

Framtida affärsmöjligheter med Open Banking

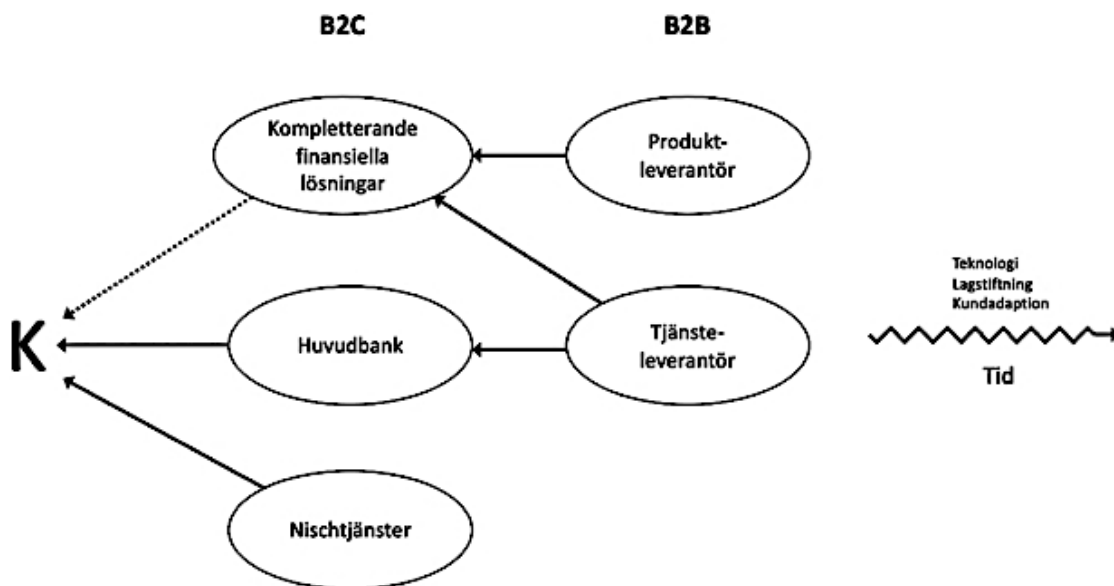
Av: Johan Harrysson & Erik Busk
2022 Lund Tekniska Högskola

Intuitionen för teknisk ekonomi och logistik, Avdelningen för produktionsekonomi

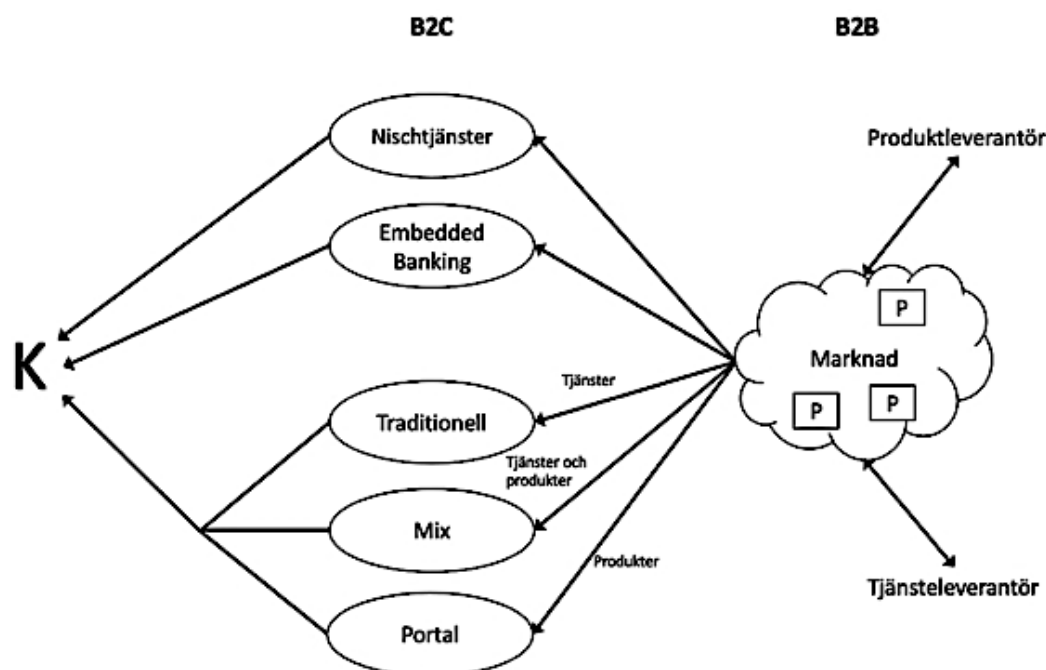
Bankbranschen blir alltmer datadriven och en viktig anledning till det är fenomenet Open Banking. Open Banking möjliggör för innehavare av bankkonton att digitalt flytta data från sitt bankkonto till tredjepartsföretag. Dessutom gör det att det blir möjligt för tredjepartsföretag att initiera betalningar åt kontoinnehavare. I takt med att Open Banking blir alltmer etablerat uppstår nya möjligheter för både storbanker och fintechbolag. Dessutom bidrar Open Banking till att driva bankmarknaden mot en mer datadriven och digital marknad.

I takt med att Open Banking blir mer etablerat så sänks inträdesbarriärerna till bankers traditionella värdekedjor, vilket kommer innebära en ökad konkurrens för banker. Utöver det så genomgår banktjänster även en "commoditization" och på grund av det så kommer företag i dessa värdekedjor att behöva hitta sätt att differentiera sina erbjudanden eller fokusera på att bli experter på att tillhandahålla en viss tjänst i värdekedjan. Konkurrenten på framtidens bankmarknad kommer därför att ta formen av konkurrens mellan värdenätverk snarare än traditionella linjära värdekedjor.

För att beskriva bankmarknaden har flertalet modeller skapats, där två av dessa presenteras här, en modell som beskriver hur dagens bankmarknad fungerar, och en hur framtidens bankmarknad fungerar. Dagens bankmarknad illustreras i Figur 1 och framtidens bankmarknad illustreras i Figur 2.



Figur 1: Figuren illustrerar dagens bankmarknad, där många konsumenter köper sina tjänster via sin huvudbank, medan några konsumenter även kompletterar med andra finansiella lösningar. Den högra pilen Tid, visar tre olika aspekter som driver utvecklingen av marknaden mot det vi kan se i framtidsmodellen.



Figur 2: Illustrerar en modell för framtidens bankmarknad där flera leverantörer konkurrerar och där konsumenterna möter allt fler lösningar. Fler företag kommer fokusera på att leverera produkter och tjänster till andra företag som kommer fokusera på att bygga ett bra kundmöte.

För konsumenter kommer det ökade flödet av data mellan aktörer innebära att det kommer erbjudas bättre tjänster för att jämföra och smidigt byta mellan olika bankprodukter. Open Banking underlättar dessutom för företag att integrera och bädda in banklösningar i sina digitala kanaler vilket i sin tur innebär att alla företag i framtiden kommer ha möjligheten att erbjuda banktjänster i sina kanaler. Resultatet av detta blir att kunder kommer exponeras för banktjänster i många fler kanaler än de gör idag. Slutligen kommer en mer datadriven marknad också leda till att dataasymmetrier mellan aktörer kommer spela en större roll för deras möjlighet att konkurrera.

Resultaten och modellerna användes praktiskt i en analys av Handelsbanken. Baserat på deras situation är det viktigt för Handelsbanken att differentiera sina produkter och strukturera dem så att det blir svårt för konsumenter att smidigt byta till konkurrenters produkter. Handelsbanken kan också överväga att bli en ”mix-lösning”, likt ovalen ”mix” i Figur 2. Det vill säga att de använder sina kanaler för att förmedla både sina egna produkter och produkter som levereras av andra företag. Om Handelsbanken väljer att göra detta är det dock viktigt att de är noggranna med vilka produktleverantörer de samarbetar med så att de produkter som förmedlas i Handelsbankens kanaler håller en hög kvalitet och Handelsbankens varumärke behåller sin styrka. Slutligen så kan Handelsbanken även undersöka möjligheten att erbjuda sina tjänster som inbäddade eller integrerade lösningar via företag som är involverade i kundresor relaterade till stora köp, som hus, båt eller bil.

Sammantaget så befinner sig bankmarknaden just nu i en period av förändring som kommer att tvinga banker och fintechbolag att anpassa sig till den nya konkurrenssituationen. Dessutom så kan konsumenter förvänta sig att få tillgång till nya och innovativa banklösningar framöver.