



Aktueller Stand Open Banking – und ein Blick in die Zukunft von Open Finance



Immer mehr Unternehmen nehmen Finanzdienstleistungen in ihr Angebot auf und für Finanzinstitute ist es an der Zeit sich zu entscheiden, welche Rolle sie in den entstehenden Open-Finance-Ökosystemen zukünftig spielen wollen.

Die Nachfrage nach integrierten Open-Finance-Dienstleistungen steigt. Als Reaktion auf diese Entwicklung bieten immer mehr Finanzinstitute Finanzdienstleistungen auch in Form von Banking-as-a-Service (BaaS) oder, mit anderen Worten, als White-Label- oder (Co-) Branding-Produkte an, die andere Unternehmen in die Wertversprechen für ihre Kunden übernehmen können.

Häufig haben Finanzinstitute dabei Bedenken, dass der Vertrieb ihrer Leistungen durch Partner letztlich die Beziehung zu ihren eigenen Endkunden schädigt. Wenn jedoch ein signifikanter Anteil ihrer Kunden beginnt, integrierte Finanzdienstleistungen in größerem Umfang zu nutzen, haben die Finanzinstitute unter Umständen gar keine andere Wahl, in relevanten Geschäftsfeldern ebenfalls BaaS-Leistungen anzubieten.

In diesem Bericht stellen wir weitere strategische Einblicke in die Entwicklung des BaaS-Markts und die entsprechenden Produktangebote der Finanzinstitute vor.

Einige dieser Erkenntnisse unterlegen wir durch Auszüge aus dem Open Banking Monitor (OBM), den INNOPAY im Dezember 2021 zuletzt veröffentlicht hat. Konkret stellen wir detaillierte Daten über API-Produkte und den Entwicklererlebnis vor und wagen einen Ausblick auf die Zukunft von Open Finance.

Bestehende Player legen nach, neue betreten das Spielfeld

Der Open Banking Monitor von INNOPAY zeigt auf, welche Maßnahmen Banken bei der Erweiterung Ihres API-Produktangebots (entlang der der „Funktionsumfangs-Achse“) und bei der Optimierung der Benutzerfreundlichkeit („Entwicklererlebnis“-Achse“) umsetzen. Aus der neuesten Ausgabe des Open Banking Monitor geht hervor, dass bestehende Player nachlegen und interessante neue Produkte im Bereich Open Banking herausbringen, während gleichzeitig auch viele neue Banken das Spielfeld betreten.



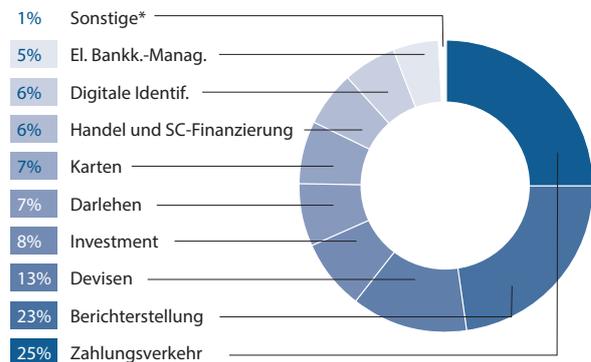
* Graue Logos zeigen einen beschränkten Zugang zum jeweiligen Portal an, was eine vollständige Bewertung erschwert.

** Banken, deren Open-Banking-Angebot auf die Erfüllung regulatorischer Anforderungen begrenzt ist (die also z. B. nur von der PSD2 vorgeschriebene Leistungen anbieten), wurden bei der Bewertung nicht berücksichtigt.

INNOPAY Open Banking Monitor (OBM) – Bewertung der Entwicklerportale (Stand Q4 2021)

API-Produktangebot wächst

Bemerkenswert ist der Trend, dass Banken immer mehr APIs anbieten: Die Zahl der pro Bank angebotenen APIs ist um durchschnittlich 17 % gestiegen. APIs decken inzwischen eine immer größere Bandbreite an üblichen Bankdienstleistungen ab, doch ganz oben auf der Liste stehen nach wie vor Kontoinformationsdienstleistungen (für verschiedene Kontotypen), die Zahlungsauslösung (für verschiedene Zahlungsinstrumente) und das Zahlungsmanagement (für verschiedene vom Nutzer initiierte Aktionen im Bereich Zahlungsverkehr). Stark zugenommen haben APIs für die Übermittlung von Kundeninformationen, die eine kontrollierte Weitergabe ausgewählter Datenattribute ermöglichen. Auch verschiedene unternehmensbezogene APIs sind auf den Markt gekommen, welche die Effizienz und den Kundenkomfort im Bereich Transaktionsbanking weiter optimieren, zum Beispiel bei der Handelsfinanzierung, dem elektronischen Bankkontenmanagement (eBAM) und bei Funktionen zum Cash-Pooling in Echtzeit.



Quelle: INNOPAY-Analyse Entwicklerportale verschiedener Banken (März 2022)

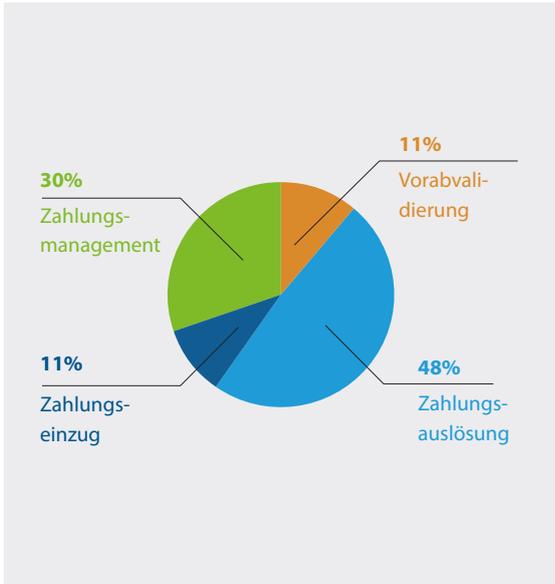
Anmerkung: *sonstige: Der Überblick ist nicht erschöpfend. APIs werden auch in anderen Bereichen wie etwa Nachhaltigkeit, Cash-Pool-Management und virtuelle Kontenverwaltung entwickelt. Der Anteil von aktiven APIs in diesen Bereichen ist jedoch zum Zeitpunkt der Analyse sehr gering.

Zwar konzentrieren Open-Banking-APIs sich immer noch auf die Kernfunktionen, doch ihre Verbreitung beschleunigt sich und weitet sich auf andere Produkte und Dienstleistungen aus, wie die graphische Darstellung unserer Analyse von APIs in den Entwicklerportalen 15 großer multinationaler Banken illustriert.



Bemerkenswert ist die Zunahme der pro Bank angebotenen APIs um 17 %.

Zahlungsverkehr (25 %)



Anwendungsbeispiele

Sofortzahlung

Zahlungsauslösung ohne zusätzliche Autorisierung in einer Banking-Umgebung in Echtzeit

Echtzeit-Statusüberwachung

Echtzeitsichtbarkeit des Zahlungsstatus

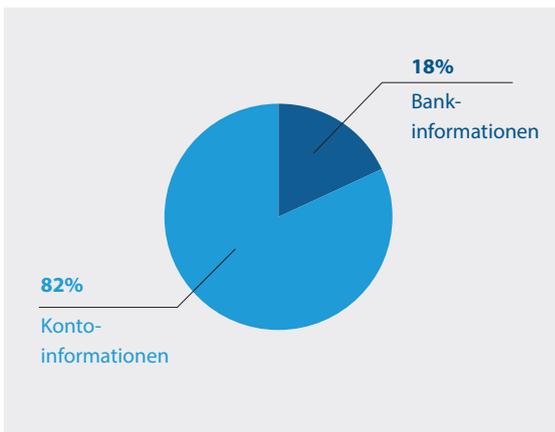
Vorabvalidierung

Sofortige Rückmeldung von Zahlungsfehlern und Betrugsverdacht

Request to Pay

Neues Zahlungsverfahren auf Basis von (sofortigen) direkten Konto-zu-Konto-Zahlungen, wobei wichtige Angaben bereits ausgefüllt sind (z. B. Name des Zahlungsempfängers, IBAN, Betrag, Datum, Verwendungszweck)

Bank- und Kontoinformationen (23 %)



Anwendungsbeispiele

Echtzeitinformationen

Transaktionsdaten und Kontostände in Echtzeit

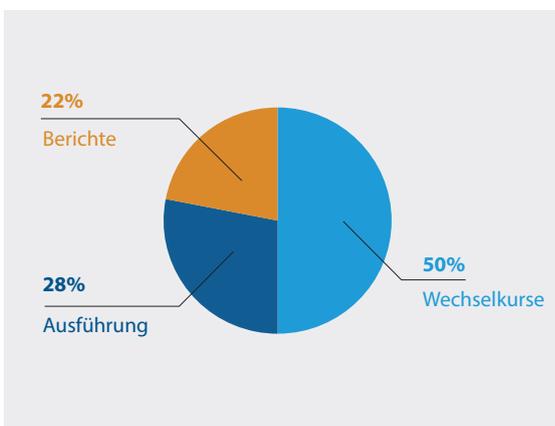
Transaktionsanalyse

Zugang zu erweiterten Transaktionsinformationen (z. B. Kategorisierung und Ausgabeverhalten)

Serviceinformationen

Echtzeitzugriff auf allgemeine Serviceinformationen der Bank (z. B. Annahmeschluss, SWIFT-Code, Gebühren, Feiertage)

Devisen (13 %)



Anwendungsbeispiele

Wechselkurse

Echtzeitabfrage von Wechselkursen

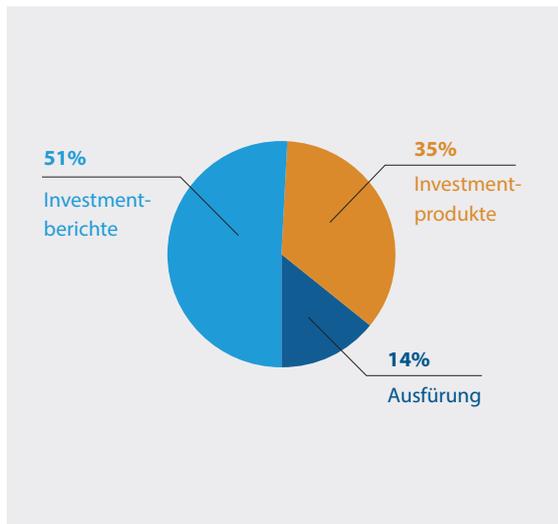
Orderausführung

Ausführung von Devisentransaktionen in Echtzeit (Spot, Forward, Swap, Option)

Berichte

Echtzeitzugang zu Post-Trade-Berichten (inkl. Transaktionsdetails und Gebühren)

Investment (8 %)



Anwendungsbeispiele (festverzinsliche Wertpapiere)

Investmentprodukte

Abfrage von Details über verfügbare (festverzinsliche) Wertpapiere

Kurse

Echtzeitabfrage von Bewertungen/Kursen von (festverzinslichen) Wertpapieren

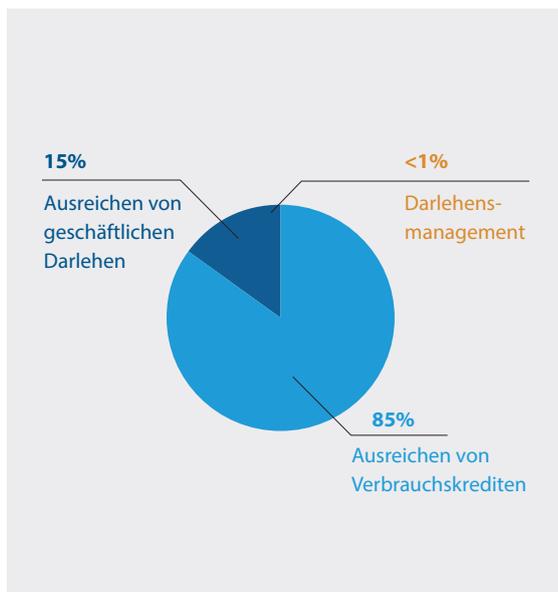
Orderausführung

Platzierung und Verwaltung von Orders (bearbeiten oder stornieren von Limit- oder Stop-Loss-Orders)

Berichte

Echtzeitzugriff auf den Orderstatus

Kreditwesen (7 %)



Anwendungsbeispiele

Ausreichung von Darlehen

Beantragen von geschäftlichen oder privaten Darlehen (inkl. Onboarding für Neukunden) und relevante Zahlungsfunktionen (z. B. Status, Vertrag, Tilgungsplan) in Echtzeit

Finanzierungsleasing

Beantragen von Leasingverträge und relevanten Managementfunktionen in Echtzeit

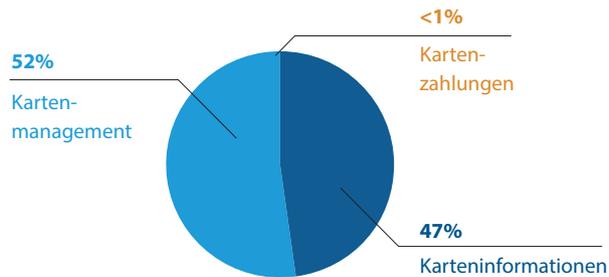
Buy Now Pay later

Beantragen von BNPL-Leistungen in den Bereichen B2C und B2B, Zahlungsinitiierung gemäß Ratenzahlungsplan in Echtzeit

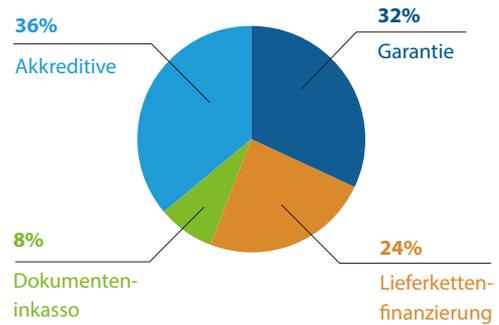
Rechnungsfinanzierung

Beantragen der Rechnungsfinanzierung in Echtzeit

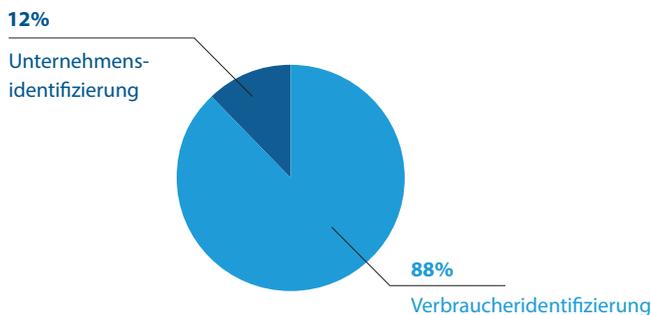
Karten (7%)



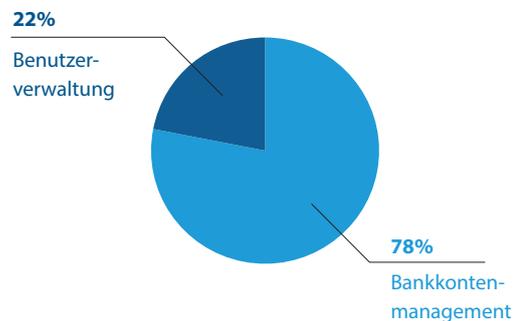
Handels- und Lieferkettenfinanzierung (6%)



Digitale Identität (6%)



Elektr. Bankkontenmanagement (5%)



Für Entwickler optimiert

Die durchschnittliche Bewertung des Entwicklererlebnisses ist um 11 % besser geworden. Dadurch wird die Messlatte angehoben: Der Wettbewerb wird stärker, und Banken müssen nachlegen, um nicht von der Konkurrenz überholt zu werden. Der höhere Entwicklerkomfort ist in erster Linie zurückzuführen auf:

- **Community-Entwicklung:** 22 % mehr Banken, die aktiv in die Entwicklung der Community investieren, durch Nachrichtenartikel, Blogs, Veranstaltungen oder Partnerschaftsprogramme. Dies deutet darauf hin, dass die Banken beginnen, zu erkennen, wie wichtig die Etablierung der Open-Banking-Community ist, um die Innovation voranzutreiben.
- **Benutzerfreundlichkeit:** 21 % Steigerung der Bewertung, dank zusätzlicher oder optimierter Entwicklertools wie dynamischen Sandboxfunktionen, detaillierten Schnellstartanleitungen oder umfassenderen Funktionen zum Anwendungs- und Autorisierungsmanagement, die zu einer besseren Erfahrung für Entwickler beitragen, indem sie den API-Kunden die Arbeit erleichtern.
- **API-Dokumentation:** 3 % mehr Funktionen wie Informationen über den API-Anwendungs- und Geschäftskontext, API-Versionsmanagement

und Changelogs sowie die Prägnanz von API-Spezifikationen, die allesamt die allgemeine Lesbarkeit der API-Dokumentation und des zugehörigen Inhalts verbessern.



Bei Open Banking geht es nicht nur darum, Daten und Funktionen verfügbar zu machen und zu nutzen, vielmehr darum, neuen Chancen auszuloten, die durch offene Geschäftsmodelle ermöglicht werden.

Drei Trends machen Entwicklern im Bereich Open Banking das Leben leichter

Aktuell sehen wir drei Trends, die eine wichtige Rolle bei der Verbesserung der Erfahrung von API-Nutzern spielen:

1

Einheitliche Oberflächen über Länder und Märkte hinweg:

API-Lösungen lösen eine große Bandbreite an Aufgaben für vielfältige API-Nutzer in verschiedenen Branchen und Märkten. Für Banken stellen daher einheitliche Entwickleroberflächen und eine intuitive Herangehensweise einen entscheidenden Faktor dar, um die Interoperabilität ihrer Lösungen zu gewährleisten.



Beispiele: Einheitlichkeit und Interoperabilität



Bietet über einen einzigen API-Zugang Zugriff auf alle Landesniederlassungen



Entwickler haben über ein einziges Portal Zugriff auf über 150 API-Funktionen



APIs nutzen das indische System für die biometrische Identifizierung der Kunden (Aadhaar)

2

Kollaborative Lösungen durch „Partner-APIs“ oder „Mash-ups“

Bei Open Banking geht es nicht nur darum, Daten und Funktionen verfügbar zu machen und zu nutzen, sondern auch darum, die durch offene Geschäftsmodelle möglich werdenden neuen Chancen auszuloten. Banken mit einem kollaborativen Mindset können innerhalb neuer digitaler Ökosysteme Schlüsselpositionen besetzen, wenn sie durch Einsatz ihrer geschäftlichen und operativen Open-Banking-Fähigkeiten gemeinsam mit anderen für beide Seiten nutzbringende Produkte entwickeln, die den gesamten Vorgang für den Nutzer abdecken.



Beispiele: offene Geschäftsmodelle und Partnerschaften



Kombiniert APIs von Partnern mit eigenen zu „Mash-ups“, z. B. für Versicherung und Reise



Bietet Geschäftskunden die Möglichkeit, über die Partner-API von SurePay Kontoinformationen des Begünstigten zu überprüfen



API-Lösung für die weltweite Auszahlung über die Partner-API von Zelle und PayPal

3

Flexible API-Lösungen für divergierende Bedürfnisse

Eine für alle Aufgaben passende Universallösung gibt es nicht, und die einzelnen API-Nutzer haben unterschiedliche Bedürfnisse im Hinblick auf Sicherheit, Authentifizierung oder Formatierung. Flexible API-Lösungen erhöhen somit insgesamt die Robustheit und fördern eine umfassende Akzeptanz.



Beispiele für maßgeschneiderte Lösungen



Geschäftskunden können dank API-Lösungen ihre bevorzugten Sicherheitsverfahren nutzen und so Reibungsverluste bei Authentifizierung und Autorisierung minimieren



Bietet vielfältige Autorisierungsverfahren und -workflows für Unternehmens- und Privatkunden-APIs



APIs für die Bereitstellung von Kontoinformationen bieten die Option zur Auswahl verschiedener Ausgabeformate



Fallstudie: Open Banking und Nordea: Spitzenreiter im Bereich Entwicklererlebnis

Nordea ist das Thema Open Banking 2017 als eine der ersten Banken Europas proaktiv angegangen und daher ein bekanntes Gesicht im Open Banking Monitor. Im Bereich Entwicklererlebnis hat Nordea von Beginn unseres Rankings an stets auf einem der vorderen Plätze abgeschnitten und es dieses Jahr sogar ganz an die Spitze geschafft.

Was genau macht Nordea bei diesem Punkt so erfolgreich? Nun, erstens ist Nordea die führende Bank, wenn es um die Benutzerfreundlichkeit für Entwickler geht. Die Entwickler werden mit einer umfangreichen Palette an Informationen, Tutorials und Anleitungen unterstützt. Die App-Verwaltung umfasst Funktionen zur Organisation und zum Zertifikatsmanagement. Sandboxfunktionen ermöglichen dynamische Daten- und Testnutzerumgebungen.

|| Im Bereich Entwicklererlebnis hat Nordea von Beginn unseres Rankings an stets auf einem der vorderen Plätze abgeschnitten und es dieses Jahr sogar ganz an die Spitze geschafft.

Zweitens ist Nordea stark aufgestellt, wenn es um die Entwicklung und das Engagement der Community geht. Nordea ist aktiv auf dem Open-Banking-Markt tätig, zum Beispiel über interne und externe Veranstaltungen, die

Beteiligung an verschiedenen Foren sowie über Blogs, Fallstudien, Newsletter und soziale Medien. Darüber hinaus werden immer wieder in der Community entwickelte Tools und Projekte vorgestellt, wodurch andere ebenfalls zur Mitwirkung angeregt werden. Nordea ist sehr in das Management der Community eingebunden und lädt zum Beispiel API-Nutzer ein, an der Entwicklung neuer APIs mitzuwirken. Von Dritten wird Feedback gesammelt, um das API-Management weiter voranzubringen. Von Beginn an konnte Nordea sich bei der Entwicklung der eigenen kommerziellen APIs auf das im Rahmen der Umsetzung der PSD2 gesammelte Wissen stützen.

Drittens unterscheidet Nordea deutlich zwischen der „Business“ und der technischen API-Dokumentation, um den unterschiedlichen Arten von Besuchern ihres Entwicklerportals Rechnung zu tragen, die das Nordea-Entwicklerportal nutzen, das vor kurzem zum „Nordea API Market“ ausgebaut wurde. Dieser deckt nach wie vor alle im Funktionsmodell des OBM vorgesehenen technischen Elemente ab, erfüllt jedoch darüber hinaus auch die Anforderungen von geschäftlichen Nutzern durch API-Fallstudien und entsprechende Angebote, eine Funktion zum Abrufen früherer Newsletter sowie die Darstellung von Awards und Rankings.

Open Banking: drei funktionelle Aspekte

Im Hinblick auf den Funktionsumfang werden APIs im Open Banking Monitor anhand von drei Aspekten beurteilt:

1. Leistungsumfang des API-Produkts
2. Erbrachter Mehrwert durch die API
3. Komplexität der API

Ein gutes Beispiel für ein Produkt, bei dem diese Aspekte zusammenkommen, ist „FX Trading API“ von Nordea. Das Produkt deckt eine Vielzahl von APIs über die gesamte Handelskette ab (d. h. vom Echtzeitzugriff auf Wechselkurse bis zur Ausführung von Devisenkassa- und -swapgeschäften bis zur Erstellung von Post-Trade-Berichten).

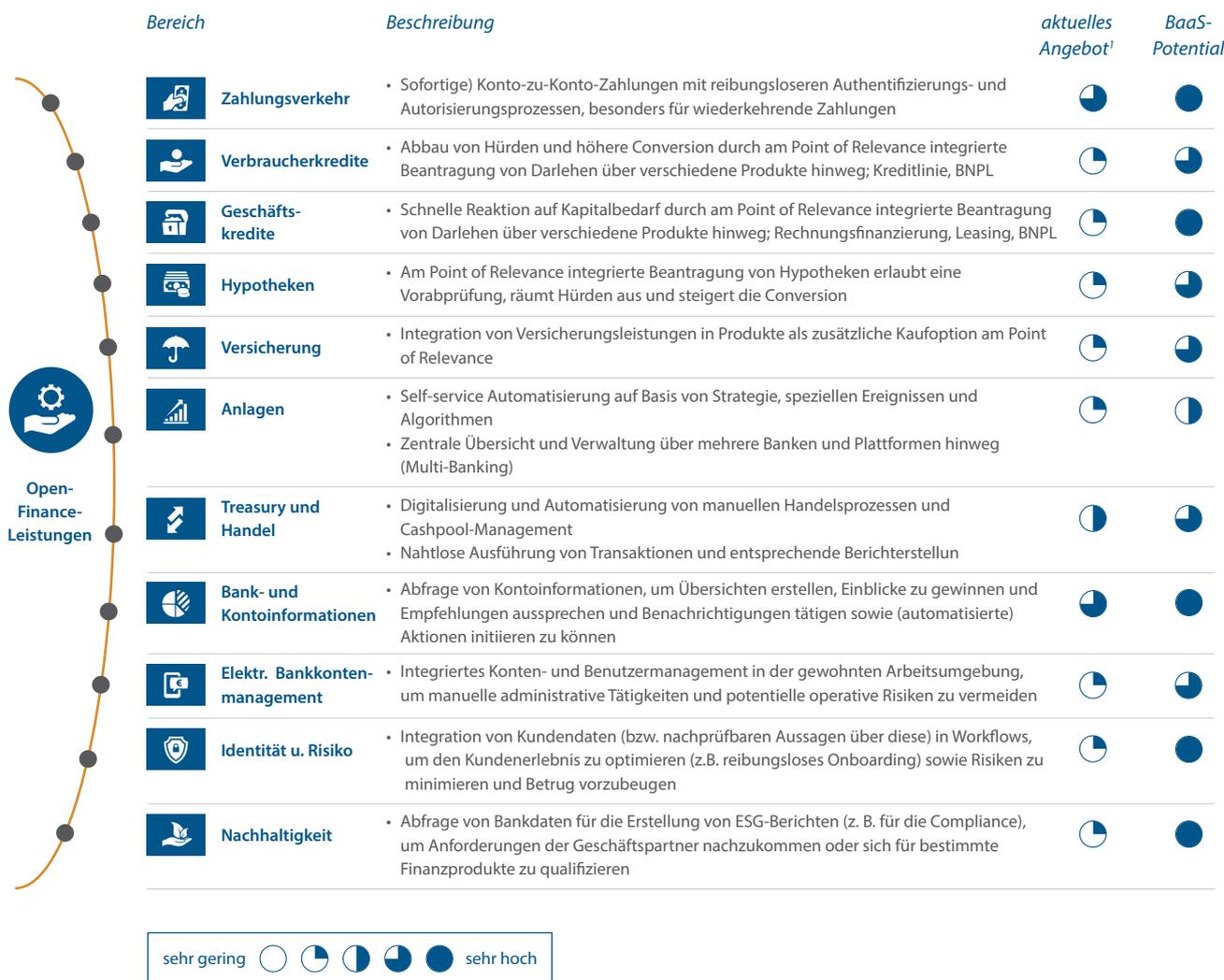
Es ist an der Zeit, zu handeln: Mit integrierten Lösungen kann der Mehrwert von Open-Finance-Lösungen abgeschöpft werden, und die Chancen stehen so gut wie nie

Für alle, die im Bereich Open Banking tätig sind, (egal, ob sie Spitzenreiter sind oder eine eher reaktive Herangehensweise verfolgen), erscheint am Horizont eine neue Herausforderung: „Open Finance“. In diesem in der Branche neu entstehenden Paradigma der Finanzindustrie erfolgt die Wertschöpfung durch die Bereitstellung, den Austausch und die Nutzung von noch mehr Bankdaten und -produkten mithilfe von APIs.

Jetzt, wo immer mehr Unternehmen und Ökosysteme Finanzdienstleistungen (nicht nur Zahlungen, sondern auch Darlehens- oder Versicherungsprodukte) in ihr Angebot aufnehmen, sollten Banken die Gelegenheit ergreifen und den Mehrwert von Open Finance abschöpfen. Dazu können Sie über ihre eigenen API-Produkte einen personalisierten

Datenaustausch anbieten, um überzeugende integrierte Finanzdienstleistungen zu ermöglichen und zum Beispiel kleinen Unternehmen die Möglichkeit zu geben, direkt über ihre Buchhaltungssoftware oder einen Zahlungsdienstleister ein Bankkonto zu eröffnen oder eine Versicherung abzuschließen sowie Verbrauchern die Zahlung über ihre bevorzugte Einzelhändler-App zu ermöglichen. Tatsächlich wünschen sich immer mehr Kunden integrierte digitale Prozesse am Point of Relevance, weil sie so benutzerfreundlich sind.

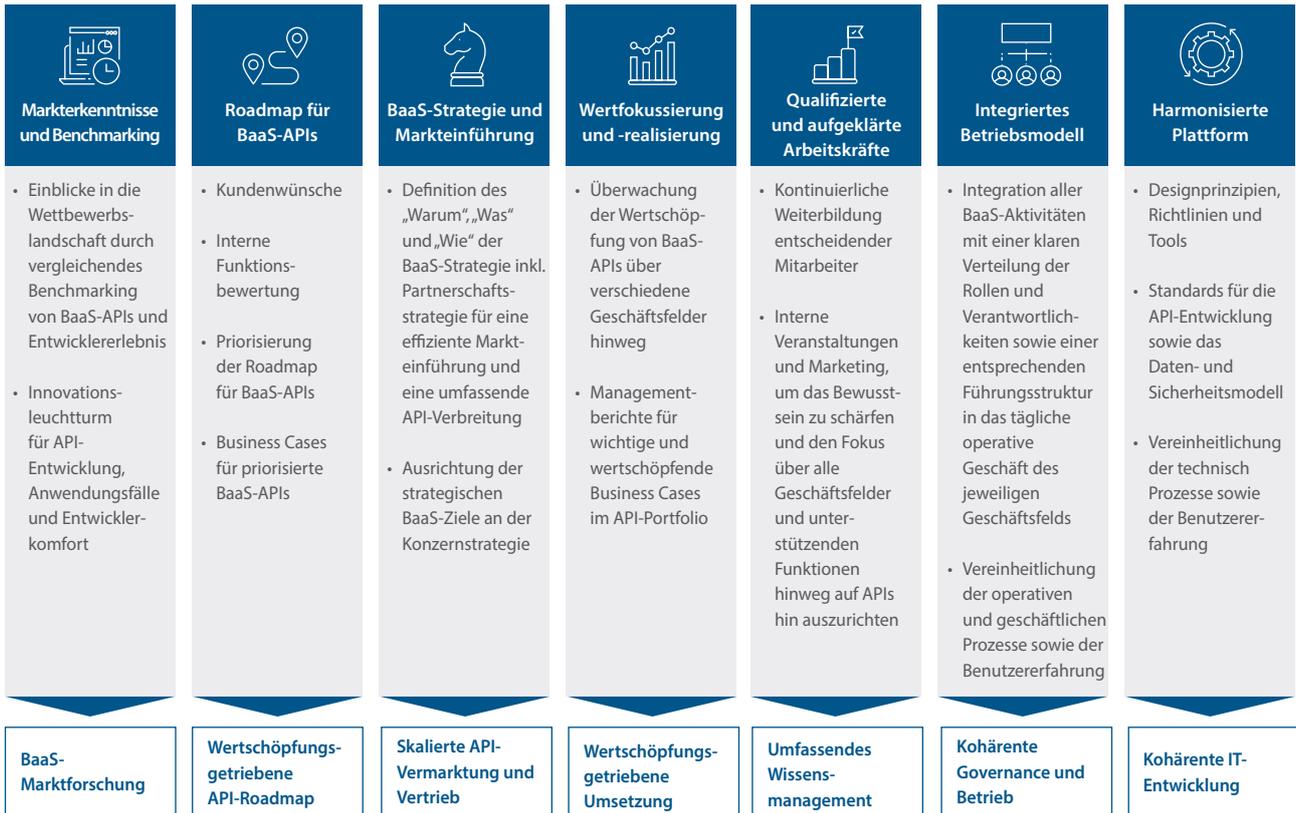
Banking-as-a-Service (BaaS) ist dabei der Startpunkt, doch werden nach und nach immer mehr Bankdienstleistungen für Open Finance und integrierte Finanzdienstleistungen fit gemacht. Die folgende Abbildung bietet einen übergreifenden Ausblick auf andere Bereiche mit BaaS-Relevanz.



Quelle: INNOPAY-Analyse ¹Anmerkung: bezieht sich auf die aktuelle Reife des Marktangebots in diesem Bereich laut Daten aus dem Open Banking Monitor von INNOPAY

Um dieses Ziel zu erreichen, müssen zusätzliche Technologien und Funktionen im Bereich BaaS geschaffen werden, da neue Vertriebsformen über APIs sowie ein starkes Risiko- und Compliance-Management beim integrierten Finanzpartner nötig sind. Die folgende Abbildung zeigt sieben für eine nachhaltige Wertschöpfung mit BaaS unverzichtbare Bausteine.

INNOPAY-SICHT: ENZZUSTAND BAAS-FÄHIGKEITEN



Quelle: INNOPAY-Analyse

Es gibt einen signifikanten Markt für integrierte Open-Finance-Dienstleistungen, da die Kunden ihr Geschäft immer häufiger in bankfremden digitalen Ökosystemen abwickeln. Ein Teil dieses Markts wird neu sein, doch der Großteil ist eine Verlagerung. Dies unterstreicht, dass Finanzinstitute jetzt handeln müssen, wenn sie ihre Marktstellung behaupten und auch in Zukunft relevant bleiben wollen. In der neu entstehenden Welt datengetriebener und integrierter Angebote werden Banken mit ehrgeizigen Open-Finance-Strategien am ehesten erfolgreich sein.

Open Finance ist ein bahnbrechender Impulsgeber, der Finanzinstitute dazu herausfordert, ihre Geschäftsmodelle zu überdenken und aktiv zu werden, um Mehrwerte zu erschließen und die eigene Relevanz zu sichern. Es besteht kein Zweifel: Open Finance ist ein wesentlicher Baustein für Finanzdienstleister, die sich in einem digitalen Ökosystem behaupten und kooperativ tätig sein wollen, indem sie ihre Wertversprechen eingebettet anbieten. Dazu müssen sie kritische BaaS-Fähigkeiten ausbauen. Es ist an der Zeit, zu handeln.



Open Finance ist ein bahnbrechender Impulsgeber, der Finanzinstitute dazu herausfordert, ihre Geschäftsmodelle zu überdenken und aktiv zu werden, um Mehrwerte zu erschließen und die eigene Relevanz zu sichern.

INNOPAY

World Trade Center F-tower
Strawinskylaan 381
1077 XX AMSTERDAM
Niederlande
T: +31 20 65 80 651

Frankfurt
c/o TechQuartier
Platz der Einheit 2
60327 Frankfurt am Main

info@innopay.com
www.innopay.com

Über INNOPAY

INNOPAY ist eine auf digitale Transaktionen spezialisierte international tätige Beratungsfirma. Durch Unterstützung bei Strategie, Produktentwicklung und Implementierung in den Bereichen digitale Identität, Datenaustausch und Zahlungsverkehr helfen wir Unternehmen weltweit, das volle Potential des Zeitalters der digitalen Transaktionen auszuschöpfen.

Unsere Leistungen decken das gesamte strategische und operative Spektrum des Geschäfts unserer Kunden, die von ihnen eingesetzten Technologien und ihren Umgang mit nationalen und internationalen regulatorischen Vorschriften ab.

Unser 2002 gegründetes und von den Niederlassungen in Amsterdam und Frankfurt tätiges Unternehmen ist von Anfang an eine echte Erfolgsgeschichte. Unser Hauptsitz liegt in den Niederlanden, wo wir Marktführer sind.

Wir sind Gründungsmitglied von Holland FinTech, einem FinTech-Hub mit Verbindungen zum restlichen Europa, den USA, dem Nahen Osten und Asien. Unser Team besteht aus 60 erfahrenen Experten, die regelmäßig eine Vielzahl internationaler Unternehmen beraten.