

Muuttuva toimintaympäristö – miten vastaa OP?

Suomen Pankin Maksufoorumi 8.5.2018
Anders Stenbäck @pstenbac

Neljä keskeistä muutostekijää ajavat meitä uudistumaan

Säätely ja valvonta

Asiakaskäyttäytymisen
muutos

Kilpailuympäristön
muutos

Teknologia



Digitalisaatio ja alustatalous avaavat
paikalliset markkinat kansainväliselle
kilpailulle

Uudet digitaaliset finanssitoimijat eivät enää tarvitse vuosikymmeniä saavuttaakseen markkinajohtajuutta

Esimerkkejä pankkialalta



Vuodesta 2015 vuoteen 2017 Bank Norwegian kasvoi vuosittain yli 45% n. 1,2 miljoonaan asiakkaaseen Pohjoismaissa. Suomessa luottokanta oli vuoden 2017 lopussa 713 M€, kasvaen edellisestä vuodesta yli 100%.



Santander on toiminut Suomessa vuodesta 2007 alkaen ja on nykyään Suomen suurin autorahoittaja lähes 40% markkinaosuudellaan. Asiakkaita yhtiöllä on Suomessa noin 150 000.

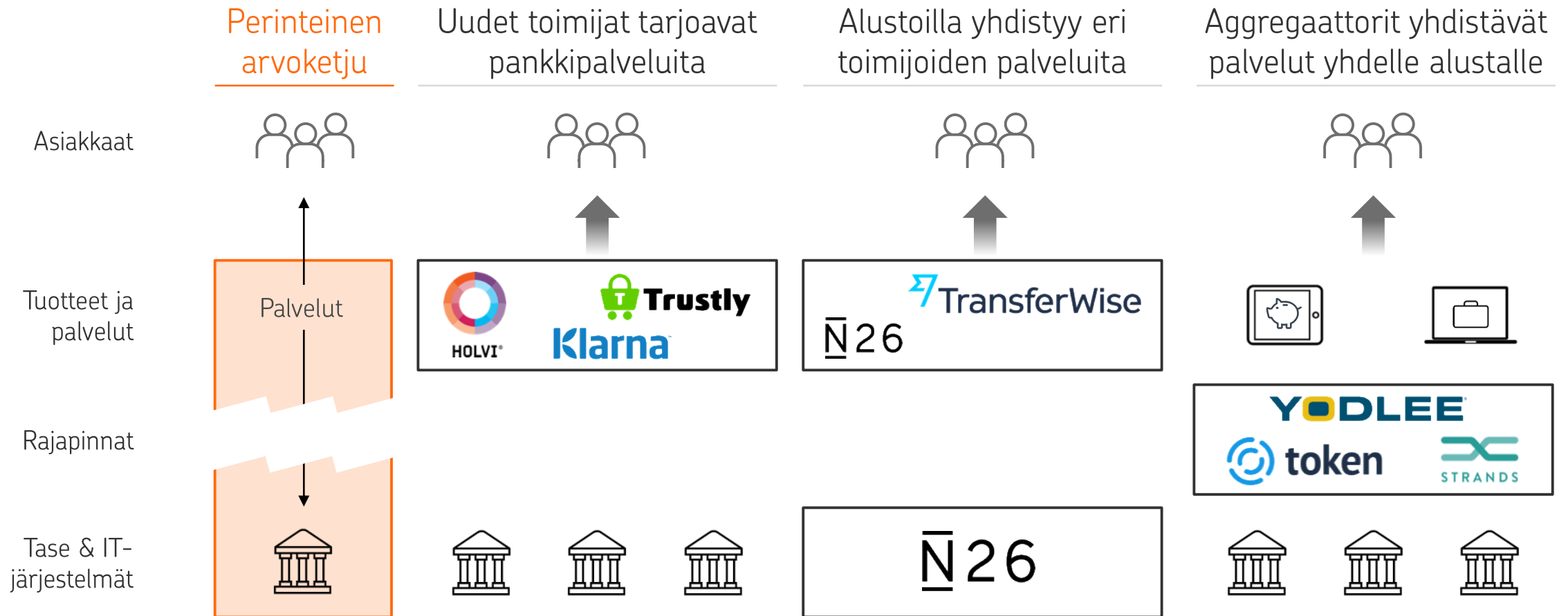


Amazon dominoi Yhdysvaltain verkkokauppaa vajaalla 40% markkinaosuudellaan. Edellisen kymmenen vuoden aikana yhtiön liikevaihto verkkokaupasta on kasvanut vuosittain noin 30%. Amazonin arvioidaan laajentuvan lähivuosina pankkitoimintaan entistä aggressiivisemmin.

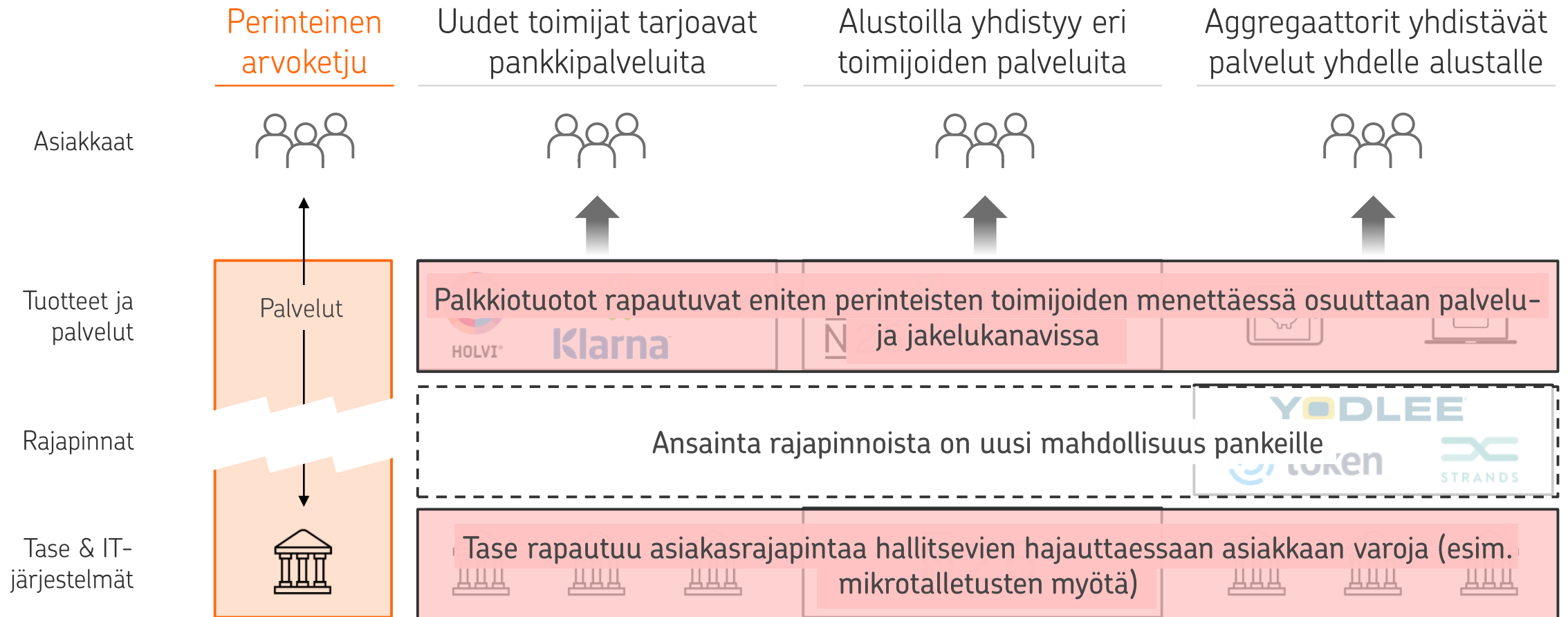


UK:sta aloittanut neo-pankki on kolmessa vuodessa kasvanut 2 miljoonaan käyttäjän päivittäispankiksi, joka saa 6-8000 uutta asiakasta päivittäin. Revolut sai äsken \$280 miljoonaa lisärahoitusta \$1,7 miljardin valuaatiolla. Aikoo kasvaa 100 miljoonan käyttäjän palveluksi viidessä vuodessa.

PSD2 ja Open Banking muuttavat kilpailukenttää merkittävästi



...mikä tuo pankeille sekä haasteita että mahdollisuuksia



BATJ-ekosysteemit ovat myös finanssitaloja

Figure 29. BATJ — Internet Finance Product Offerings

	Baidu	Alibaba	Tencent	JD.com
Internet payment	Baidu Wallet (2014)	Alipay (2004)	Tenpay (2005) Weixin pay (2014) WeChat / QQ Wallet (2014)	JD Payment (2012) JD Wallet (2012)
Internet wealth management	Baidu Finance (2013) Bai Fa (2013)	Yuebao, Taobao licaì (2013) Zhaocaibao, Yu'ebao (2014) Ant Fortune (2015)	Licaitong (2014)	JD XiaoJinKu (2014) XiaoBai Finance (2014)
Internet insurance	Bai An Insurance (2015)	Zhongan (2013)	Zhongan (2013)	JD Insurance (2014)
Online lending	Baidu loan (2013)	E Dairong with CCB (2007) Ali micro loan (2010) Jie Bei (2015)	Tenpay microloan (2013) QQ loan (2015)	JingBaoBei (2013) JingXiaoDai (2013)
Consumer financing	Umoney (2014)	Tmall instalment (2014) Ant check later (2014)	Weilidai (2015)	JD BaiTiao (2014)
Crowdfunding	Baidu Baizhong (2014)	iZhongchou (2013, renamed from Taoxinyuan in 2014)	QQ Gongyi (2014)	JD Crowdfunding (2014)
Digital-only Bank	Baixin Bank (2015)	MYbank (2015)	WeBank (2015)	—
Credit scoring	—	Sesame Credit (2015)	Tencent Xinyong (2015)	Xiaobai Xinyong (2015)

Source: Citi Research

? Lähies kaikki palvelut ovat 2010-luvulla lanseerattuja. Verrattuna perinteisiin pankkeihin 1) iso asiakasmäärä, 2) alhainen asiakkaan hankkimisen kustannus, 3) datan määrä ja hyödynnettävyys, 4) tekninen etumatka ja kustannus- ja kehitysnopeushyödyt, sekä 5) kasvustrategia ja investointikyky.

Ekosysteemien muodostumisen myötä myös yhteistyö yritysten välillä lisääntyy



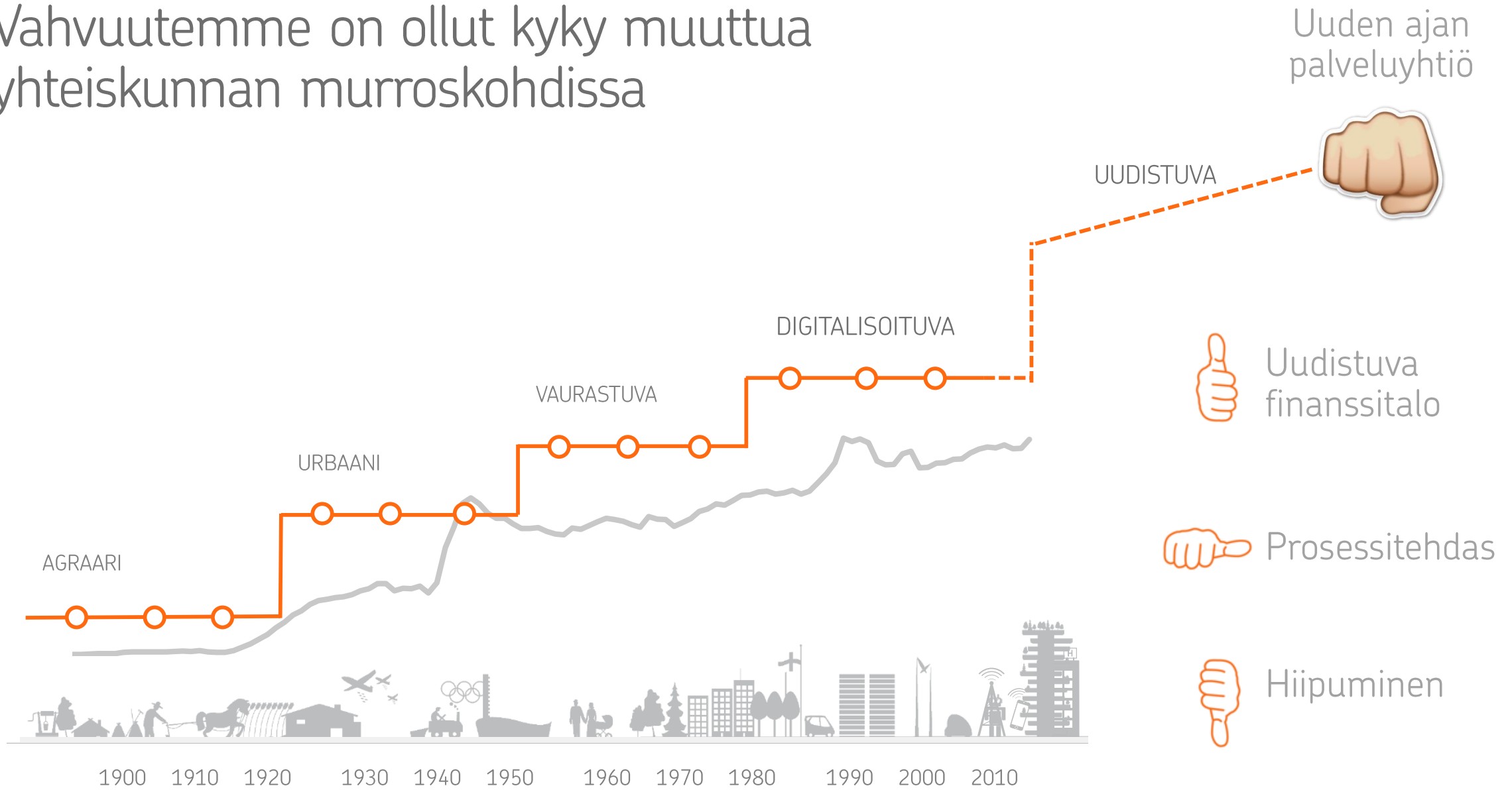
Ekosysteemien myötä yritykset voivat erikoistua yhä pidemmälle. Koska arvoverkostot mahdollistavat kumppanoitumisen, ei toimijoiden itse tarvitse toteuttaa niin laajaa osaa arvoketjusta kuin aiemmassa maailmassa.

Suomi on tunnetusti maailman kärkimaita innovaatioissa. Saavuttaisimmeko vielä merkittävämpiä tuloksia kansallisen tason yritys yhteistyötä lisäämällä?



OP vastaa muutokseen hallitun monialaistumisen kautta. Emme seuraa kilpailijaa vaan asiakasta.

Vahvuutemme on ollut kyky muuttua yhteiskunnan murroskohdissa



Muutos haastaa meidät kehittämään
uusia toimintamalleja - samalla syntyy
mahdollisuus uudelleenlaiselle yhteistyölle.



OP Lab vauhdittaa kehitystä ja toimii OP:n tuntosarvina maailmalle

Olemme vahvistaneet OP:n innovaatiokyvykkyyttä viimeisen 2 vuoden aikana ja kasvattaneet Uuden liiketoiminnan / OP Labin tiimin **45 henkilöstä 150 osajaan**



Oulu
Accelerator,
Dev & Innovation



Tampere
Checkout & Tech



Vallila &
Arkadiankatu
Biz & Dev



Kumppanikenttä on lähtökohtaisesti kansainvälinen – meidänkin pitää ajatella kansainvälisesti

Silicon valley
Plug'nPlay, Accenture
Fintech Innovation
Lab London



accenture **PLUGANDPLAY**

Partnerships
Drive Now, Intellitix,
Schibsted/tori.fi,
Europcar, Urbi



Smart programs
Mobility, Health,
Commerce, Living,
Open Banking

Investments and
acquisitions
R3, Token.io, Shipfunk,
Payment Highway



Olemme toteuttaneet viisi omaa start-up ohjelmaa ja tavanneet yli 700 yritystä

4 collaboration programs

Smart Mobility

Smart Health

Smart Commerce

Smart Living

#OPxSlush

Viimeisimpänä toteutettiin Smart Open Banking Program

Johdon tuki

Muut ryhmätasoiset

Töissä OP:ssa

Yritysassiakkaat

23.3.2018 10:30

Open Banking -haasteviikolta jatkoon päässeet startupit selvillä – katso Demopäivän esitykset täältä



OP Lab käynnisti tammikuussa Open Banking Startup Partnership -ohjelman, jossa etsitään startupeja kehittämään yhteistyötä OP:n kanssa. Haasteviikkoon osallistuneista 12 startupista neljä valittiin jatkamaan yhteistyötä OP:n kanssa.

OP Labin Startup Partnership -ohjelman viides iteraatio, Open Banking, käynnistyi tammikuussa ja ohjelmaan valittiin 12 startupia yhteensä kymmenestä maasta kehittämään yhteistyöehdotuksiaan OP:lle. Ohjelmaan valitut yritykset ovat erikoistuneet muun muassa henkilökohtaiseen taloudenhallintaan, pk-yritysten ratkaisuihin, datan hallintaan sekä säästämiseen ja investointeihin.

Vastaamme kiristyvään kilpailuun kumppanoitumalla ja viemällä OPn tuotteet uusiin jakelukanaviin

Suuriasiakas- ja fintech-yhteistyö



Suuriasiakasyhteistyö

mahdollistaa tuotteidemme integroimisen osaksi suurasiakkaiden palveluita ja täysin uusien palvelukokonaisuuksien rakentamisen



K-Raudan remonttilainaa 20.000€ asti verkosta tai lainapäätös heti K-Raudan toimipisteessä



Autokaupan rahoitusta joko suoraan autokaupassa tai jatkossa autonvalmistajien konfiguraattoreissa



Fintech-yhteistyö

mahdollistaa meille uusien, innovatiivisten palveluiden tuomisen yhä nopeammin asiakkaidemme saataville Smart Open Banking Program -yhteistyössä mukana:



Taloudenhallinnan palvelu PK-yrityksille



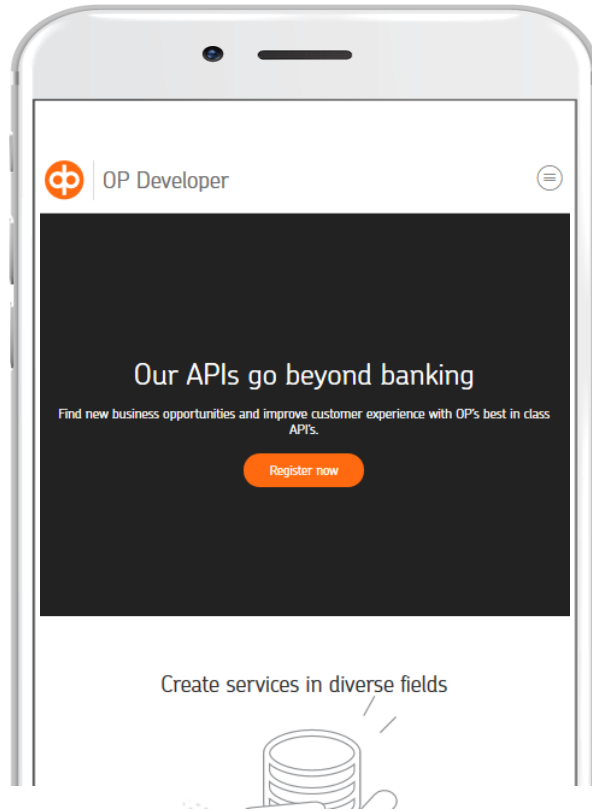
Taloudenhallinnan työkalu lapsille



Palvelu kuukausitilauksien hallintaan

Rajapintojen maailmassa me haluamme kumppanoitua, muuten uusista rajapintoja hyödyntävistä toimijoista voi tulla meidän kilpailijoita

OP Developer – OPn rajapintojen markkinapaikka



- Avasimme OPn rajapintojen markkinapaikan 11.1.2018. Palvelu koostuu markkinointisivustosta ja kehittäjien kehitysympäristöstä.
- Sivustolla tarjoamme kaikista OPn rajapinta-tuotteista kehittäjille suunnattu dokumentaation ja koodiesimerkit, sekä rajapintoja koskevan tuote- ja markkinointimateriaalin.
- Ulkoiset kehittäjät pääsevät ”hiekkalaatikko” eli kehitysympäristössä kokeilemaan OPn rajapintoja ja rakentamaan niiden päälle omia palveluitaan.
- OP Developer kanavan kautta tarjotaan ulkoisille kumppaneille tukea rajapintojen hyödyntämisessä ja mahdollistetaan rajapintojen käyttöönotto tuotantoympäristössä.
- Palvelu on saatavissa osoitteesta <https://op-developer.fi>

In development



Accounts

Account APIs provide read-only methods to access your accounts and transactions information.

[Accounts](#) | [swagger.json](#)

In development



Payments

Payment APIs allows you to initiate and confirm SEPA payments between participants.

[Payments](#) | [swagger.json](#)

In production



Payment Highway

[Payment Highway](#) offers Finland's best app payment experience. The APIs enable one-click payments and recurring charging in-app and on the web.

In production



Pivo Payment

Finland's largest mobile wallet payment solution is designed to make paying online easy and fast. The API supports online, in-app and Facebook messenger.

[Go to Pivo API docs](#)

In production

Yrityssiirto

OP-Yrityssiirto

The API allows merchants to pay real time transfers directly to consumers' bank accounts.

[Go to Pivo API docs](#)

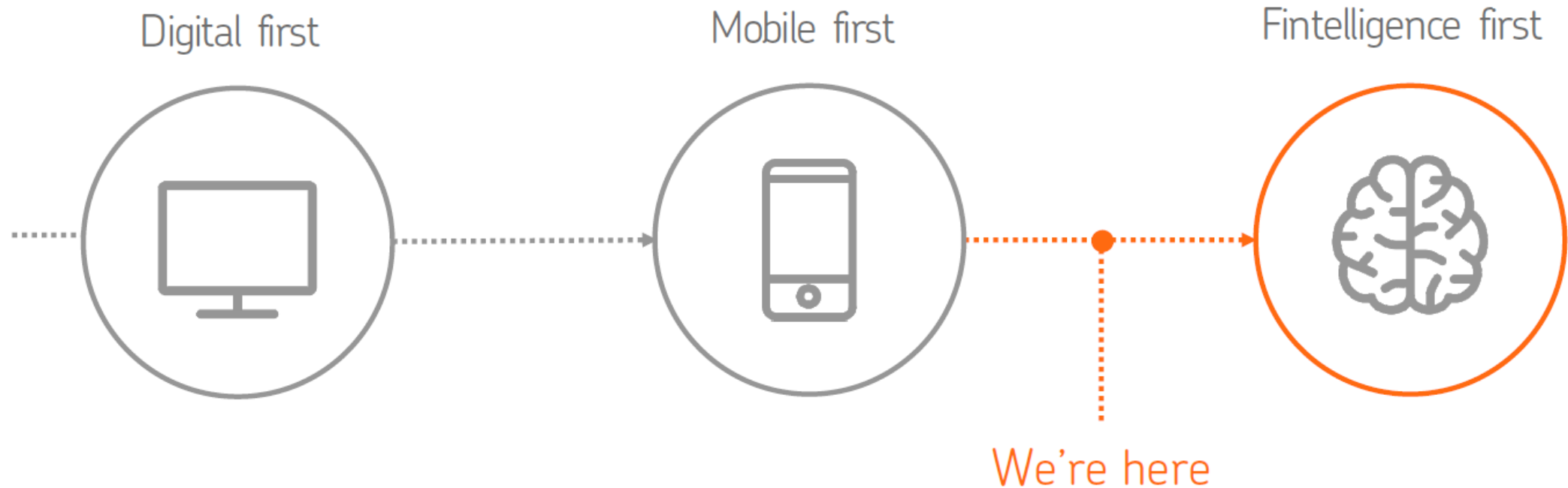
In production

Car Financing

The API helps car dealers to boost digital sales by integrating OP's car financing to their online store

For the documentation please get in touch with us: car-financing-API@op.fi

AI ja tekoäly tulee olemaan seuraava suuri murros käyttäjäkokemuksessa myös finanssialalla



Ensimmäinen julkistettu tekoälytuote – menoennusteet

FI1_

Get account's predicted transactions.

Search

Accounts

- GET Get all accounts
- GET Find a account instance by {{account_id}}.
- GET Get account's transactions.
- GET Get account's predicted transactions.
- GET Get single transaction.
- GET Get single predicted transaction.

Parameters

Path Parameters ?

→ account_id **string Required**

Query Parameters ?

- └ include **string**
- └ untilDate **string <full-date>**

Header Parameters ?

- └ x-authorization **string Required**
- └ x-session-id **string**
- └ x-request-id **string**
- └ x-api-key **string Required**

Responses

- ✓ 200 Request was successful

GET /accounts/{account_id}/predicted-transactions
▼

Request samples

CURL

```
curl -X GET https://sandbox.apis.op-palvelut.fi/v1/accounts/{account_id}/predicted-transactions \
-H 'x-authorization: string' \
-H 'x-session-id: string' \
-H 'x-request-id: string' \
-H 'x-api-key: string' \
-H 'Accept: application/json' \
-H 'Content-Type: application/json'
```

Response samples

- 200 Request was successful

```
[
- {
  "payer": "string",
  "amount": 0,
  "message": "string",
  "purpose": "string",
  "currency": "EUR",
  + "enriched": { ... },
  "accountId": "string"
```

Olemme valmiita lainsäädäntöön ja kilpailuympäristön muuttumiseen

Yhteenveto

- Globaalit finanssitoimijat tulevat myös Suomen markkinoille etenevässä määrin. Pärjätäkseen pankkien pitää investoida käyttäjien palvelemiseen yhä paremmilla palveluilla ja käyttöliittymillä.
- Alustatalous ja Open Banking avaa uuden maailman jossa kumppanoituminen ratkaisee. Fintechit haastaa perinteiset toimijat mutta niistä voi tulla myös hyviä partnereita.
- Kuluttajat tulevat voittamaan ja asiakasomisteinen yhtiö pärjää vain seuraamalla kuluttajaa.

