

Identification des cas d'utilisation des : Secteur bancaire



Résumé

De nombreuses banques et institutions financières préparent leur évolution et leur participation dans l'économie des interfaces de programmation des applications (API). Les cas d'utilisation potentiels dans ce secteur sont un des thèmes de discussion les plus courants parmi les entreprises qui abordent ce domaine. Ce document a plusieurs objectifs :

- Identifier les facteurs commerciaux courants des initiatives API.
- Décrire une méthodologie d'identification des API.
- Fournir des exemples spécifiques au secteur bancaire en utilisant la méthodologie.
- Discuter des exigences réglementaires et des normes industrielles actuelles.
- Proposer des recommandations pour lancer une initiative API.

Déterminer une stratégie d'économie des API et planifier une feuille de route offrant des avantages importants, incluant :

- Consolider et normaliser des API courantes, ou simplement des services d'entreprise, au sein d'une organisation.
- Réduire les coûts d'exploitation grâce à un référentiel central et un index des services d'entreprise, tel que l'extraction d'évaluations de solvabilité.
- Accélérer des projets numériques, améliorer la mise sur le marché grâce à des accès rapides et sécurisés à des services d'entreprise fournis par des prestataires internes et externes.
- Identifier un écosystème de partenariat, en particulier à l'extérieur de votre propre secteur, pour formuler de nouveaux services et produits à valeur ajoutée et devenir plus compétitif.
- Définir de nouveaux modèles de monétisation, par exemple sur le marché de la mobilité, pour organiser les ressources commerciales de votre entreprise avec les fonctions commerciales de vos partenaires et fournir une gamme diversifiée de services complémentaires ou connexes.

Ce document s'adresse aux entreprises et aux responsables des services informatiques du secteur bancaire qui souhaitent lancer des programmes API en s'appuyant sur l'expérience de cas d'utilisation industriels.

Qu'est-ce qu'une API d'entreprise ?




API est un terme très ancien qui a longtemps désigné des interfaces techniques entre différents logiciels, permettant à un programme d'en appeler un autre. Le plus souvent, les API étaient trop complexes pour sortir des marchés spécialisés. Dans l'entreprise, certains logiciels pouvaient utiliser une API pour lancer un autre programme, ou un partenaire pouvait s'en servir à l'extérieur de l'entreprise, mais avec de grandes difficultés.

Cette définition historique n'a rien à voir avec l'intérêt que les entreprises peuvent actuellement porter à l'économie des API. Cet intérêt est lié à ce que nous appelons aujourd'hui les *API métier* ou les *API web* (même si le qualificatif est parfois omis). Une API métier ou web est une interface facile à comprendre, liée à une ressource métier familière, par exemple un dossier client, un compte, un catalogue de produits, un prix, une commande, etc.


Une API métier est une représentation publique qu'une entreprise utilise pour mettre des services, des ressources, des données définies, à la disposition d'une audience de développeurs, à l'intérieur ou à l'extérieur de son organisation. Pour les développeurs, les API métier sont simples à utiliser, accéder, comprendre et lancer. En outre, comme une API métier étend l'entreprise et ouvre de nouveaux marchés, les développeurs d'application peuvent aisément publier et consolider des ressources de l'entreprise pour supporter une consommation très étendue.

Facteurs commerciaux courants des initiatives API

Les entreprises qui réussissent leurs initiatives API se concentrent sur un ou plusieurs des quatre facteurs principaux suivants : vitesse, portée, internet des objets (IoT) et domaines.

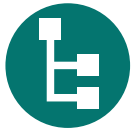
- 
Vitesse (IT à deux vitesses, IT bimodale ou IT multivitesse) : Ce facteur permet à l'entreprise et aux services informatiques de fonctionner à des vitesses différentes. La gestion informatique traditionnelle des systèmes d'enregistrement principaux peut être modifiée à une certaine vitesse. Tenter de forcer des changements rapides dans les systèmes principaux de l'entreprise peut générer des pannes ou des risques de sécurité. Pourtant, l'entreprise doit réagir très rapidement aux nouvelles opportunités et aux menaces de la concurrence. Elle a besoin d'une vélocité de changement supérieure à celle que peuvent procurer les changements contrôlés exigés par les systèmes d'enregistrement. Avec des API, vous pouvez préconfigurer des ressources métier exploitables par l'entreprise afin de créer de nouveaux systèmes d'engagement innovants. Ce facteur est souvent le premier à motiver l'utilisation des API dans l'entreprise.

- 
Portée : Pour augmenter la portée de l'entreprise, atteindre de nouveaux marchés, obtenir de nouveaux clients, vous pouvez mettre des API à la disposition d'autres entreprises, tels que des partenaires qui, par leur interaction avec des clients, pourront générer des revenus supplémentaires, apporter de nouveaux clients à votre entreprise. Par exemple, une banque de détail peut établir un partenariat avec un réseau d'agences immobilières pour fournir un service de calcul d'emprunt qui sera intégré à une appli web de recherche de maisons ou d'appartements. La banque bénéficie alors d'un nouvel accès à des consommateurs, qui recherchent une propriété, mais qui ne font pas encore partie de ses clients.

- 
IoT ou dispositifs : Dans de nombreuses industries, des dispositifs sont utilisés avec des API pour fournir de nouvelles solutions innovantes. Cette tendance se manifeste de trois manières :

1. Un dispositif envoie des données par un appel d'API, par exemple une montre connectée, qu'un consommateur utilise pour payer un repas au restaurant, entraînant une actualisation automatique du système et du compte bancaires correspondants.
2. Un dispositif reçoit une commande d'une API, par exemple un concierge robot numérique, qui déclenche l'émission d'un ticket de file d'attente virtuel sur l'appareil mobile de tout client qui a activé le service de géolocalisation dans les agences de sa banque.
3. Un dispositif envoie des données par un appel non API, en utilisant une autre technologie, telle que le MQTT (Message Queuing Telemetry Transport) – un protocole de message à haut volume et de transport pour dispositifs de télémétrie – parce que tous les appels de données n'exigent pas une action spécifique. Cependant, les API peuvent accéder aux données au sein de l'entreprise pour rechercher et réagir à des situations ou des événements particuliers. Par exemple, des banques commerciales peut s'allier à des autorités locales pour financer des équipements agricoles subventionnés et aider leurs clients dans la communauté agricole à résoudre des problèmes d'irrigation. Les données fournies par les capteurs des équipements, combinés avec les données météorologiques, peuvent identifier des profils d'irrigation insuffisante sur certaines parcelles, et donc contribuer à l'amélioration des rendements et de la rentabilité de la récolte annuelle. Les API peuvent aussi réagir à des données inhabituelles, telles que des signaux indiquant que certains équipements doivent être révisés.

- Domaines** : Normalement, les domaines sont des interactions entre plusieurs divisions d'entreprise (LoB). Ils peuvent fonctionner indépendamment, mais peuvent bénéficier d'un partage des données. Les API permettent de partager des données de manière contrôlée et sécurisée. Les domaines peuvent aussi être des emplacements physiques. Des entreprises qui ont plusieurs sites, incluant des centres de données dans le cloud ou locaux, utilisent parfois des API pour contrôler et sécuriser des flux de données entre leurs sites. Les questions liées aux contraintes réglementaires et de conformité, basées sur des spécifications nationales ou géographiques, deviennent alors évidentes.



Les entreprises commencent souvent par s'intéresser en premier lieu à la vitesse. Après les premières réussites avec ce facteur, elles s'intéressent aux autres paramètres. Il n'est pas rare que des entreprises préfèrent bénéficier d'API basés sur tous les facteurs.

Méthodologie d'identification des API

Qui doit identifier les API métier ? La Figure 1 identifie plusieurs rôles dans une structure organisationnelle de haut niveau. Notons que plusieurs personnes peuvent prendre chaque rôle et une seule peut assumer plusieurs rôles.

Le directeur des produits API joue un rôle clé dans la structure. La réussite du programme et des API appartient à la ou les personnes qui assument ce rôle. Les tâches associées au rôle de directeur des produits API incluent :

- Collaborer avec les propriétaires de domaines pour identifier les API métier à mettre sur le marché.
- Collaborer avec le développeur pour faire progresser la création de l'API.
- Rendre compte des résultats à la direction.
- Définir les caractéristiques de l'API (monétisation, limites de vitesse, audience, etc).
- Communication.

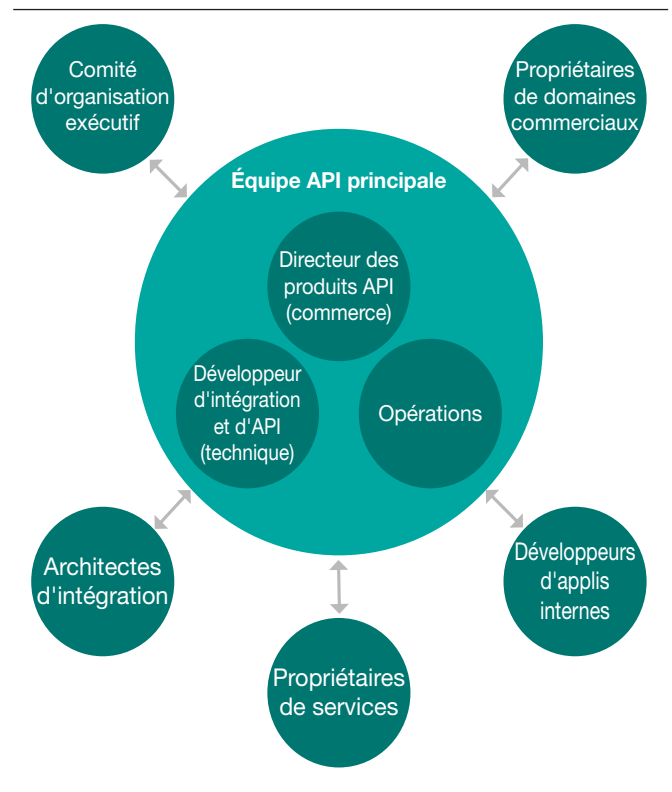


Figure 1. Structure organisationnelle à haut niveau pour une équipe de développement d'API.

L'identification des bonnes API est un des facteurs les plus critique de la réussite du programme API (et des activités associées). Les API doivent être centrées sur les besoins des consommateurs et être simples. Trois questions permettent de définir une bonne API :

- Qui est l'audience ?
- Que veulent-ils ?
- Sous quelles conditions acceptez-vous de fournir cette ressource ?

Vous constatez qu'aucune de ces questions ne fait référence aux systèmes d'enregistrement qui donneront en finalité les réponses aux demandes de l'API. De nombreuses entreprises définissent incorrectement leurs API en fonction de ce que font leurs systèmes d'enregistrement et en ajoutant une API. Cette approche peut simplifier le travail du fournisseur d'API, mais elle ne répond pas aux besoins des consommateurs.

Pour identifier une API candidate, le directeur des produits API doit comprendre l'utilisateur ciblé par cette API (première question). La deuxième question est probablement la plus importante des trois. Comprendre ce que l'audience tente d'accomplir est essentiel pour créer la meilleure API. Si la définition est centrée sur les besoins du consommateur, l'interface sera plus utile à cette audience, et aussi plus à même de résister au changement (versionage). La troisième question concerne les politiques souhaitées pour chaque API. Quelles sont les mesures de sécurité requises pour que l'API soit utilisée correctement ? Des limites de vitesse sont-elles nécessaires ?



Le livre blanc intitulé « **The business of APIs : Best practices** » présente des informations supplémentaires sur la structure organisationnelle et plusieurs autres questions importantes. [Téléchargez-le ici.](#)

Lorsque vous avez les réponses à ces trois questions, le directeur des produits API et le développeur doivent collaborer et potentiellement réaliser des tests pour définir l'API. Le développeur doit planifier l'interface consommateur de l'API sur les interfaces du système d'enregistrement en back-end, et sur de nombreux autres systèmes probablement, pour fournir uniquement les résultats souhaités par le consommateur. Il peut être nécessaire d'ajouter une nouvelle logique métier sur une couche microservice devant les systèmes d'enregistrement existants. Si les systèmes existants ne répondent pas complètement aux exigences, le développeur peut écrire du code supplémentaire pour élargir la logique de l'environnement existant.

Ensuite, vous pouvez examiner six catégories d'utilisation fréquentes des API, en plus de ces questions fondamentales, pour identifier des API potentiellement utiles dans chaque domaine.

• **Développeurs internes (mobile)**

- Quelles sont les données et les transactions nécessaires pour vos propres applis mobiles ?
- Des données génériques sont-elles identiques pour tous les utilisateurs d'appli, telles que sites, vitesses, etc ?
- Des données spécifiques à des clients existants doivent-elles être accessibles par votre appli, telles que soldes de comptes ou situations de comptes ouverts ?
- Quelles sont les fonctions d'appareil mobile, telles que géopositionnement (GPS) ou caméra, qui pourraient être utiles en conjonction avec vos API ?

• **Partenaires**

- Quelles données et transactions partagez-vous avec vos partenaires actuels ?
- L'intégration des partenaires est-elle un processus long, difficile ?
- L'auto-enregistrement des partenaires serait-elle utile, pour augmenter le nombre de partenaires et élargir la couverture géographique, par exemple ?

• Public

- Quelles applis écrites par d'autres pourraient utiliser vos données et transactions ?
- Quelles informations sont actuellement disponibles sur votre site internet ?
- Si vous aviez une appli de comparaison entre vous et vos concurrents, que souhaiteriez-vous voir parmi les options ? Quelles sont les données nécessaires à l'appli ?
- Quelles autres secteurs ou processus pourraient aussi utiliser vos produits ? Par exemple, acheter une voiture avec un prêt.
- Imaginez des applications composites (mashups) : Quelles sont les autres API qui peuvent se combiner logiquement avec la vôtre ? Mise en relation ? Social ?

• Social

- Comment vos systèmes interagissent-ils avec les médias sociaux ? Pouvez-vous identifier des tendances dans les médias sociaux, déclencher des alertes ou des actions ?
- Pouvez-vous exploiter les médias sociaux pour obtenir des éclairages sur votre marque et la concurrence ?
- Pouvez-vous faire des analyses en temps réel combinant le statut du client, son comportement et l'historique des interactions sociales ?

• Dispositifs

- Votre entreprise travaille-t-elle avec divers dispositifs, tels que capteurs, détecteurs, appareils ou véhicules ?
- Quels sont les scénarios applicables au dispositif ? Par exemple, réparations/fournitures nécessaires, envoi de données d'état, contrôle des comportements de dispositifs, activation d'interactions entre le dispositif et les systèmes de l'entreprise.
- Comment vous situez-vous pour intégrer la prochaine technologie d'interface utilisateur, incluant des technologies portables, tels que vêtements connectés, lunettes de réalité augmentée ?

• Données et analyses

- Quelles données collectez-vous concernant vos clients ? Ces données ont-elles de la valeur pour une audience plus importante au sein de l'entreprise ?
- Vos données peuvent-elles identifier des segments commerciaux pouvant intéresser d'autres secteurs d'activité ? Par exemple, peuvent-elles identifier un volume important d'achats coûteux par carte bancaire dans une partie spécifique de la ville ? Ou peuvent-elles identifier dans le secteur de l'administration des biens un pourcentage élevé d'investissements qui sont transférés vers des fonds à faible risque pour supporter des plans de pension à certaines périodes de l'année ?



Identifier des cas d'utilisation d'API dans le secteur bancaire

Nous allons maintenant voir quelques exemples qui utilisent la méthodologie d'identification des API dans le secteur bancaire.

Développeurs internes (développement d'applis mobiles)

Informations générales

La catégorie Informations générales regroupe des données qui ne sont pas spécifiquement adaptées aux utilisateurs de l'appli. Elle peut inclure des renseignements sur les offres de la banque, telles que :

- Types de comptes et renseignements
- Emplacements des distributeurs de billets, agences et horaires
- Contrôles de solvabilité, tels que des recherches de cotes Beacon au Canada
- Offres bancaires pour entreprises, tels que découverts et prêts pour entreprises et commerces, certificats de placement garanti (CPG)
- Outils financiers et de calcul
- Forex
- Taux d'emprunt, d'épargne et de prêts immobiliers

- D'autres services, tels qu'offres de cartes de crédit, sélecteur de cartes de crédit, types de risques pour l'administration de biens, types de fonds de pension, par exemple comptes de retraite individuels traditionnels ou ROTH aux États-Unis.
- Numéros d'acheminement
- Codes SWIFT et BIC.

Transactions et informations personnalisées

Cet exemple concerne des informations et des transactions spécifiquement adaptées aux utilisateurs de l'appli. Ces API nécessitent évidemment une sécurité supplémentaire pour garantir des accès appropriés. Les API de cette catégorie peuvent inclure :

- Alertes de comptes
- Soldes de comptes
- Arrangements de rendez-vous
- Paiements de factures
- Paiements de cartes de crédit
- Recherche de cote de solvabilité
- Relevés électroniques
- Services de recherche de partenaires
- Gestion de profils
- Services d'alertes et de notifications push
- Transactions récentes
- Dépôt de chèques à distance (personnels ou d'entreprise)
- Transferts de fonds
- Équilibrage de portefeuille de biens
- Évaluations de risque d'investissement.

Avantages mobiles

Les clients qui utilisent l'appli sur un dispositif mobile peuvent aussi accéder aux fonctions d'un téléphone ou d'une tablette, en conjonction avec les API fournies par la banque. Voici quelques exemples :

- **Caméra** : Pour photographier un chèque et l'envoyer avec l'appli de la banque pour le déposer sur le compte sélectionné. Cette utilisation est maintenant fréquente.
- **Services GPS** : Pour localiser l'agence ou le distributeur de billets le plus proche avec l'API.

- **Communication en champ proche (NFC)** : Pour utiliser d'autres mécanismes de sécurité sur un distributeur de billets afin d'identifier le client pour réaliser des transactions, tels que les retraits, etc.
- **Portefeuille numérique** : Ouvre de nombreuses opportunités pour fournir des services de paiement

Partenariat

Les API aident les partenaires à travailler plus facilement avec vous, en tant que banque. La fourniture d'API à des partenaires (créanciers, courtiers, chambres de compensation, banque dépositaire, Visa et MasterCard, grandes entreprises clientes de banques d'affaires) leur permet de souscrire à des services et d'accéder à des informations concernant leurs comptes. Les partenaires peuvent aussi fournir des services à leurs clients en utilisant les systèmes de la banque.



Les scénarios API de démonstration peuvent inclure des crédits de cartes de marque ou des cartes cadeaux, des programmes de récompenses, des services pour entreprises incluant comptes clients et comptes fournisseurs. Utiliser des API pour obtenir des rapports, des analyses de trésorerie, des informations en temps réel peut être avantageux. De nombreuses banques créent des partenariats avec des fournisseurs d'assurance et des conseillers financiers, qui peuvent utiliser avantageusement les API de la banque.



API publiques

Les banques peuvent déployer chez des partenaires les mêmes API utilisées en interne, mais en tant qu'API publiques, pour développer leurs activités commerciales et conquérir de nouveaux clients. Par exemple, des clients potentiels peuvent rechercher les meilleurs taux d'emprunt ou d'épargne. En permettant que l'API soit accessible à une appli de comparaison, votre banque a la possibilité de concurrencer d'autres fournisseurs.

Justifications : Le rôle des API dans le secteur de la banque de détail, la banque commerciale, et l'administration de biens.

Ces trois exemples de cas d'utilisation professionnelle incluent des partenariats d'écosystème API dans différents aspects du secteur bancaire.

- **Banque de détail : Scénario : Achat de voyage en ligne** Grâce à des accès aux services de paiement de la banque, les consommateurs qui achètent une formule de voyage bénéficient d'options de paiement, incluant le versement direct depuis leur compte courant au lieu d'un compte validé PayPal. Ou la banque peut inciter le consommateur à utiliser la carte de crédit de la banque et doubler ses points de fidélité.
 - **Banque d'affaires et commerciale : Scénario : Construction de projet** Les fournisseurs de services participant à des projets de construction et du bâtiment peuvent bénéficier de plusieurs avantages grâce aux API de la banque. Les avocats peuvent rédiger des contrats pour des travaux destinés à de nouvelles entreprises et à des franchisages. Les décorateurs et les contracteurs pourraient utiliser un service de devis rapides basé sur différents types de rénovations, répondant aux besoins des entreprises qui planifient un agrandissement de l'espace. Les bureaux des collectivités territoriales pourraient améliorer l'efficacité de leur service de permis de construire et autres formalités.
 - **Administration de biens : Scénario : Planification de patrimoine et gestion de testament** Les entreprises offrant des services de planification de patrimoine et de gestion de testament peuvent utiliser des API d'administration de biens de la banque pour créer un coffre numérique d'inventaire des ressources requises pour la planification de patrimoine ou pour faciliter la rédaction d'un testament biologique numérique.
-

L'extension de votre pénétration sur d'autres secteurs générateurs de revenus est un des aspects les plus intéressants de l'économie des API. Les banques ont évidemment intérêt à élargir leurs offres de prêts dans d'autres secteurs d'activité, comme l'automobile (financement d'achat), l'éducation (financement d'études), l'immobilier (financement d'acquisition). De même, les solutions de financement pour la retraite, les vacances, les études et autres événements onéreux de la vie sont autant d'opportunités pour les services bancaires. En fournissant des API à d'autres applications sectorielles, la banque se donne de nouvelles opportunités pour conquérir de nouveaux clients qui ne concentrent pas directement leur attention sur les aspects bancaires de ces activités.

De nombreuses entreprises utilisent des API publiques. Voici quelques exemples de ProgrammableWeb :¹

- **Plaid** est conçue pour aider les développeurs à intégrer des données de transactions et de comptes de la plupart des grandes institutions financières dans des applications tierces. Les données incluent des noms de commerce, adresses, coordonnées GPS, catégories et autres informations.
- **Price My Loan** est positionnée sur le secteur des prêts immobiliers où elle fournit des services de souscription et de tarif de prêts en ligne comme un service. L'API PriceMyLoan permet aux utilisateurs d'intégrer le service de traitement de prêts immobiliers dans des applications tierces.
- **L'API Tipalti** est un service de paiement en masse. Elle permet aux entreprises de payer des fournisseurs, des employés et d'autres prestataires au niveau global à l'aide de méthodes diverses, allant des services ACH (Automated Clearing House) à PayPal et aux virements bancaires. L'API Tipalti permet aux développeurs d'accéder et d'intégrer la fonctionnalité de Tipalti dans d'autres applications.
- **API BankImport** apporte aux utilisateurs un seul emplacement pour suivre leurs activités financières sur plusieurs comptes dans différentes banques. L'API BankImport permet aux développeurs d'automatiser le traitement des mouvements financiers entrants et sortants, avec des accès directs aux transactions, comptes en banque et paramètres.

- [API IBAN Calculator](#) peut convertir un numéro de compte bancaire en code IBAN, valider un IBAN et trouver des informations bancaires correspondant à un code IBAN. Ces fonctions sont utiles pour réaliser des transactions en ligne interfrontalières en Europe, valider des numéros de compte et plus encore. En cas de transfert frauduleux, la police peut aussi utiliser les codes IBAN pour identifier des banques et ses emplacements.

Visitez IBM Bluemix pour mieux comprendre vos besoins API.

Si vous explorez l'économie des API et que les API publiques vous intéressent, IBM offre la plateforme [IBM® Bluemix comme un service \(PaaS\)](#). IBM gère la sécurité, la gestion, les opérations, l'évolutivité et les performances des institutions financières qui placent leurs API sur son marché mobile de marque, hébergé sur la plateforme cloud IBM Bluemix.

Social



Vous pourriez déjà être un consommateur d'API sociales fournies par des entreprises comme Twitter ou Facebook, et compiler ces informations avec vos propres API. Exploiter des mentions spécifiques de votre entreprise et des tendances dans les médias sociaux peut vous apporter des avantages commerciaux, vous ouvrir des opportunités ou anticiper des problèmes. Entre autres, vous pouvez combiner des feeds Twitter qui mentionnent votre banque avec vos propres analyses afin de déterminer si des mesures doivent être prises pour résoudre des problèmes de satisfaction client, ou promouvoir des commentaires positifs.

En outre, des références aux besoins des entreprises et des consommateurs pourraient vous permettre d'adapter des solutions bancaires à la demande. Par exemple, des recherches ou des commentaires concernant l'achat d'un véhicule pourrait vous inviter à annoncer des offres de financement au consommateur.

Intégration de dispositifs et d'appareils portables



Le distributeur de billets est certainement l'équipement le plus fréquemment associé à la banque. Les distributeurs peuvent être équipés de capteurs NFC conçus pour l'authentification, comme indiqué précédemment, mais les banques peuvent aller plus loin. La banque pourrait fournir un service API aux entreprises locales pour placer des offres sur les dispositifs mobiles des clients passant à proximité de ses distributeurs de billets de la banque. Des entreprises locales pourraient accepter de payer pour qu'une API envoie des informations ou des offres au dispositif du client pour l'inciter à venir les voir, lorsque sa présence a été détectée par un distributeur de billets. De plus, un pourcentage de l'achat du client pourrait être crédité à la banque, et créer ainsi un nouveau modèle de revenus.

Des institutions financières comme Fidelity et Westpac investissent et innovent déjà dans des dispositifs connectés portables et des API à réalité augmentée, pour améliorer l'expérience numérique dans les secteurs bancaires et financiers. Ces API IoT forment l'espace concurrentiel dans lequel un marché des consommateurs numériques extrêmement fréquenté, telle que la région Asie Pacifique, choisit de travailler avec l'institution financière basée sur la meilleure intégration et une expérience numérique extrême. Les banques se font concurrence pour retenir l'attention et des parts de portefeuilles consommateurs dans certains segments de la population : Gen Y (entre 20 et 32 ans) et Gen S (consommateurs hyperconnectés de moins de 19 ans). Les appareils portables et connectés IoT, aussi bien que mobiles, pourraient bien être de nouvelles voies pour séduire ces consommateurs.

Données et analyses



Les banques collectent des données sur les comportements de leurs clients, et réalisent souvent des analyses pour identifier des possibilités de marketing. Normalement, les données et les analyses ciblent une audience interne spécifique. Avec des API, des organisations peuvent permettre à des audiences internes supplémentaires d'accéder plus facilement aux données et aux analyses, et fournir de la valeur supplémentaire basée sur les données déjà collectées.

Au Canada, la banque native-numérique Tangerine travaille avec IBM pour instrumenter ses applis bancaires mobiles et fournir une fonction d'inscription simple dite « shake to feedback ». Elle offre aux clients une solution immédiatement accessible pour partager directement avec la banque des commentaires personnels. Cette fonction accorde une attention personnelle aux consommateurs bancaires qui ont tendance à penser que les commentaires postés dans une appli générique de satisfaction client ne servent à rien. Plus important encore, Tangerine recueille ainsi des éclairages sur tous les aspects et défauts de l'appli et des idées d'amélioration de sa conception directement présentées par les clients. Découvrez comment [Tangerine améliore l'expérience mobile de ses clients](#).

Les clients de la banque commerciale pourraient récolter des avantages impressionnants si l'appli métier mobile de leur banque diffusait des notifications avec fonction d'inscription à tous les partenaires de l'écosystème basés sur des services de géopositionnement API. Par exemple, une entreprise pourrait recevoir des alertes concernant de nouveaux services juridiques, organismes de réglementation professionnelle, décorateurs pour entreprises, inspecteurs des bâtiments, etc. implantés à proximité et susceptibles de répondre à ses besoins pour lancer ou développer son activité.

En outre, des API peuvent fournir à des services tiers des accès à des données d'analyse, par exemple pour identifier les groupes démographiques qui achètent tel ou tel type de fonds à haut ou faible risque dans le secteur de l'administration des biens. Les gestionnaires de fonds tiers peuvent utiliser les données pour offrir des produits mieux ciblés et à plus haute valeur dans le groupe démographique identifié, et aider la banque à devenir un partenaire plus convaincant et utile, grâce à des recommandations personnalisées. L'accès aux informations personnelles est peut-être réglementé dans votre pays ou industrie. Dans ce cas, n'oubliez de vérifier les conditions applicables.

Exigences réglementaires et normes industrielles

La Commission européenne a défini des exigences spécifiques au secteur bancaire et financier dans la nouvelle Directive sur les Services de Paiement 2 (PSD2) qui requiert d'utiliser des API. Deux ressources utiles sont disponibles pour en savoir plus sur la PSD2 :

- [Cinq choses à savoir sur la PSD2](#)
- [Expliquer la PSD2 sans TLA est difficile !](#)

Les exigences réglementaires et les dates limites associées peuvent pousser certaines banques à accélérer leur participation à l'économie des API. Mais nombre d'entre elles auront déjà identifié d'importants avantages commerciaux des API en dehors de ceux requis par les réglementations.

Même si vous n'avez pas d'exigences réglementaires concernant les API dans votre région, des normes industrielles spécifiques pour les API ne manqueront d'être applicables dans l'avenir. Tout comme les normes Swift et BIAN (Banking Industry Architecture Network) se sont révélées utiles, les API pourront faciliter l'accès aux interfaces standard et leur utilisation sans nécessiter d'exigences réglementaires.

IBM travaille déjà avec le BIAN pour créer des interfaces API conformes BIAN (voir le post de blog IBM developerWorks, « [Open APIs for the Banking Industry](#) »). Alors que les API métier actuelles n'en sont qu'à leur début et que les normes ne sont pas encore définies, vous pouvez vous attendre à voir des API courantes normalisées dans l'industrie. La force concurrentielle des banques peut s'appuyer sur des services à valeur ajoutée intégrés dans leur écosystème partenaire, leur engagement numérique avancé, et des offres personnalisées pour leurs clients, mais pas sur des différences d'interface API.

Réflexions et recommandations finales

Le secteur bancaire est un des secteurs les plus actifs de l'économie des API. Les pressions des nouveaux entrants sur le marché sont de véritables moteurs d'une activité incroyable concernant les API bancaires. Ces entrants incluent Apple Pay et Alipay, des exigences réglementaires telles que la PSD2 en Europe, et des entités gouvernementales comme Infocomm Development Authority (IDA) of Singapore et la Monetary Authority of Singapore (MAS). Ces entités gouvernementales en particulier encouragent des services bancaires ouverts intégrant des API en plus des justifications propres aux programmes API : vitesse, portée, dispositifs et domaines.

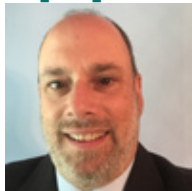
Si votre entreprise financière n'a pas commencé à définir une stratégie et à planifier ses API métier, le moment est venu. N'attendez pas d'avoir toutes les réponses et que tout soit en place pour commencer. Le marché évolue trop rapidement pour cela. Planifiez des étapes pour déployer rapidement puis développez des améliorations en fonction de l'expérience réelle.

Si votre programme API a déjà commencé, vous pouvez exploiter vos réussites pour progresser et identifier rapidement les améliorations possibles. Examinez aussi les facteurs commerciaux supplémentaires et utilisez des cas d'utilisation pour générer de la valeur.

Ces premières étapes de l'économie des API offrent d'immenses possibilités pour créer des solutions nouvelles et innovantes. Vous apportant des connaissances importantes du secteur bancaire et de l'économie des API, IBM souhaite devenir votre partenaire pendant votre parcours API. Permettez-nous de partager notre savoir-faire et notre expérience pour maximiser la valeur de votre entreprise.

Pour mieux comprendre l'approche IBM dans l'économie des API, visitez les sites internet [API Economy](#) et [Digital Transformation](#). IBM API Connect est une fondation complète conçue pour créer, exécuter, gérer et sécuriser des API. Vous trouverez d'autres informations sur IBM API Connect sur le site [API Connect](#). Vous pouvez [télécharger une version d'évaluation API Connect ici](#).

À propos des auteurs



Alan Glickhouse, straté­ giste commercial des API

Alan Glickhouse est un straté­ giste commercial, membre de l'é­ quipe de gestion des offres IBM API Connect. Il a rejoint IBM en 1981 et a occupé de nombreuses positions dans les fonctions

vente, vente technique, marketing, développement et assistance technique. Dans l'é­ quipe API Connect, Alan aide les clients dans tous les secteurs d'activité à développer leur stratégie commerciale API, à analyser leur orientation, leur environnement actuel (vente et technique), à aider les entreprises à réussir leur stratégie API adaptée à un environnement spécifique. Alan a une licence en mathématiques de l'informatique du Vassar College (New York). Il est titulaire de plusieurs certifications d'architecture orientée sur les services (SOA). Contactez-le à : glick@us.ibm.com ou suivez [@ARGlick](https://twitter.com/ARGlick).



Esther Kim, responsable des solutions mobiles pour l'é­ conomie globale des API, Services financiers.

Esther Kim est actuellement responsable du secteur des services financiers de l'é­ quipe IBM Worldwide Mobile API

Economy Solutions. Esther a rejoint IBM il y a 21 ans. Pendant les premières années de sa carrière chez IBM, elle a travaillé au centre d'assistance technique PC IBM, avant d'entrer à l'unité d'exploitation des solutions bancaires et financières, comme ingénieur système. Elle a ensuite rejoint la division IBM Software Channels. Depuis 16 ans, Esther travaille dans le secteur financier, desservant une clientèle de sponsors commerciaux et exécutifs IT, avec une approche consultative qui permet d'aligner leurs besoins et une feuille de route aux solutions logicielles IBM. Ces solutions développent des avantages concurrentiels, limitent les risques, réduisent les coûts d'exploitation et offrent de nouveaux modèles de revenus. Esther a une licence en mathématiques de l'Université de Waterloo au Canada. Vous pouvez retrouver Esther sur LinkedIn.



Compagnie IBM France
17, avenue de l'Europe
92275 BOIS COLOMBES CEDEX

IBM Ireland, entreprise déclarée en Irlande sous le numéro 16226.

IBM, le logo IBM, ibm.com, Bluemix, developerWorks et IBM API Connect sont des marques commerciales ou déposées d'International Business Machines Corp. dans de nombreuses juridictions à travers le monde. D'autres noms de produits et services peuvent être des marques commerciales d'IBM ou d'autres sociétés. Une liste actualisée des autres marques IBM est disponible sur le Web à la section « Copyright and trademark information » sur ibm.com/fr/legal/copytrade.shtml

Les exemples client sont présentés à titre d'information uniquement. Les résultats de performances réels peuvent varier selon les configurations spécifiques et les conditions de fonctionnement. Il incombe à l'utilisateur d'évaluer et de vérifier le fonctionnement de tout produit, programme ou service tiers avec les produits et programmes IBM. **LES INFORMATIONS DANS CE DOCUMENT SONT FOURNIES EN L'ETAT SANS GARANTIE EXPLICITE OU IMPLICITE, Y COMPRIS SANS AUCUNE GARANTIE DE QUALITE MARCHANDE, D'ADEQUATION A UN USAGE SPECIFIQUE OU D'ABSENCE DE CONTREFAÇON.** Les produits IBM sont garantis conformément aux conditions de leur contrat de vente.

Exemples d'API publiques générés par une recherche de mots clés, incluant « banking » sur www.programmableweb.com. Ces informations ne doivent pas servir de recommandations pour ces API spécifiques, ni ne sont une déclaration concernant leur fonctionnalité ou leur qualité. ProgrammableWeb fonctionne comme un référentiel permettant à toute entreprise de promouvoir ses API publiques. Les consommateurs doivent évaluer la fonctionnalité et la qualité de toute API et décider si elle répond à leurs besoins avant leur déploiement.

© Copyright IBM Corporation 2016



Pensez à recycler