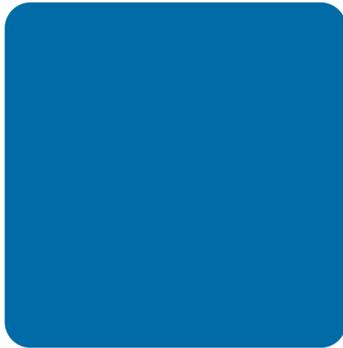
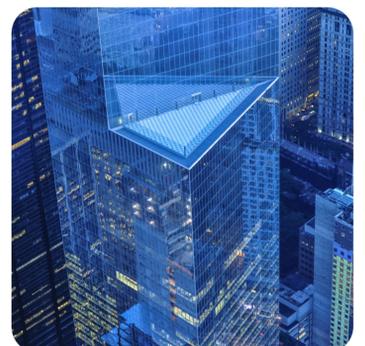


# gooinn



# Gooinn Fintech Bericht

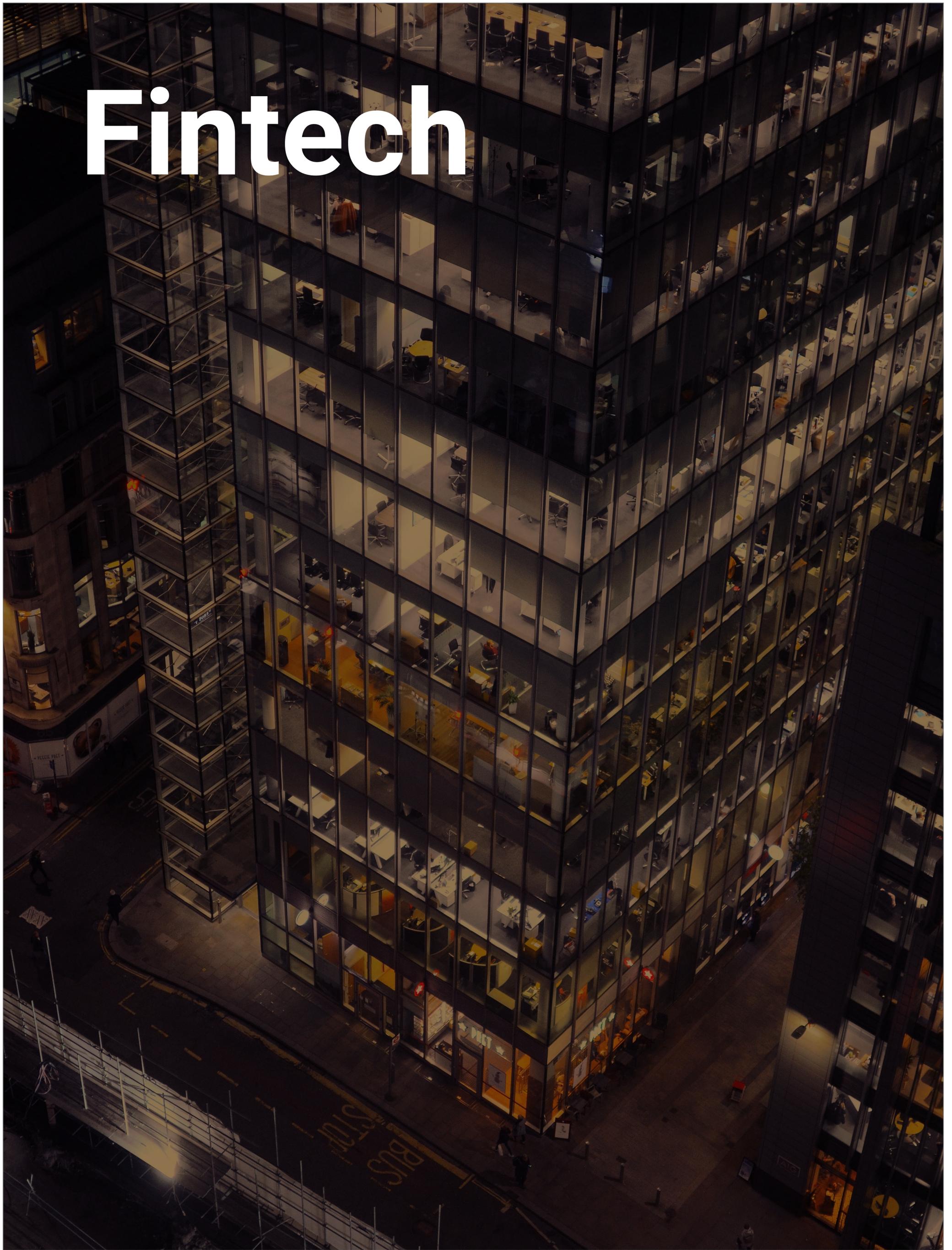




## Gooinn Fintech Bericht

Fintech .....	04
Von Fintechs angebotene Werte für Nutzer .....	05
Zehn Innovative Fintech-Geschäftsmodelle .....	05
Rentabilität von Fintech-Firmen .....	08
Globaler Überblick .....	09
Fintech-Beispiele aus aller Welt .....	12
Fintech in der DACH-Region .....	13
Fintech-Beispiele aus der DACH-Region .....	15
Fintech 2021 Trends .....	16
Wichtige Bereiche im Fintech-Bereich; Open Banking und Neo Banking .....	17
Neo Banking .....	20
Aktuelle Entwicklungen im Fintech-Ökosystem .....	23
Referenzen .....	24

# Fintech



## Fintech

Finanztechnische Lösungen sind heute sehr beliebt und hoch interessant. Der Grund dafür ist die zunehmende mobile Nutzung der Verbraucher und der einfache Zugang zum Internet von überall her. Diese Situation hat dazu geführt, dass Internet-Filialen und mobile Bankanwendungen zum ersten Mal in der Praxis zum Einsatz kommen, insbesondere im Bereich der Banken. Aber hier zeigen sich nun die Auswirkungen der Fintech-Initiativen. Diese Initiativen beginnen, die Beziehung zwischen Banken und Verbrauchern zu verändern und Marktanteile in diesem Bereich zu gewinnen.

Fintech ist ein Produkt, eine Dienstleistung oder eine Lösung, die mit Hilfe von Technologie im Finanzsektor entwickelt wurde, auch bekannt als "Finanztechnologie". Der Hauptzweck des Sektors besteht darin, den Verbrauchern die hergestellten Finanzprodukte oder -dienstleistungen schneller, besser und zu niedrigeren Kosten anzubieten. In diesem Bereich versuchen Fintech-Start-ups, Lösungen zu entwickeln, die einen Mehrwert für die sich ändernden Kundenbedürfnisse schaffen und auf die Bedürfnisse der Verbraucher auf dynamischste Weise reagieren, denn die Kunden möchten jederzeit und überall auf ihre Konten zugreifen können, Finanzentscheidungen über das Internet treffen, ein personalisiertes Erlebnis haben und bei Bedarf sofort einen Ansprechpartner erreichen können.

Mit der Covid-19-Pandemie ist eine Entwicklung in der Finanztechnologiebranche zu beobachten. Viele Finanzinstitute haben begonnen, mehr Produkte und Märkte zu schaffen, indem sie sich mit aufstrebenden Technologieunternehmen zusammenschließen, um Zugang zu neuen Technologien zu erhalten. Gleichzeitig schlossen sich Fintechs selbst großen Unternehmen an, was es ihnen ermöglicht, in neue Märkte zu expandieren, ihre Kundennetze zu erweitern und auf einfache Weise Informationen aus dem Sektor zu erhalten.

Derzeit gehen auch große Technologieunternehmen Partnerschaften ein, indem sie die Rolle von Fintechs übernehmen. So sind beispielsweise Apple und Google Partnerschaften mit Banken eingegangen, um das Bankgeschäft in sich selbst zu integrieren. Amazon ist auf der Suche nach Kreditgebern für Unternehmen, um sein Kreditangebot zu erweitern. Facebook hat den P2P-Geldtransfer in Indien und Brasilien eingeführt, um seinen Marktanteil im digitalen Zahlungsverkehr mit seinem WhatsApp-Produkt zu erhöhen. <sup>1</sup>

Fintechs sind mit Technologie verwoben. Zu den neuesten Technologien, die sie nutzen, gehören Blockchain, künstliche Intelligenz, maschinelles Lernen, IoT und Big Data, Robotic Process Automation (RPA) und Cloud-Technologie. Die Technologie, die hier die Aufmerksamkeit auf sich zieht, ist die robotergestützte Prozessautomatisierung. Mit dieser Technologie werden sich wiederholende Aufgaben an Roboter statt an Menschen übertragen, um die Arbeitsabläufe in Finanzinstituten zu optimieren. Zu den Anwendungen im Finanzwesen gehören Transaktionsmanagement, Statistiken und Datenerfassung, Compliance-Management, Kommunikation und Marketing über E-Mails und Chatbots. <sup>2</sup>

## Von Fintechs angebotene Werte für Nutzer

Die Werte, die Fintechs den Nutzern bieten, sind folgende;<sup>3</sup>

**Zweckmäßigkeit:** Fintechs bieten den Nutzern ihre Lösungen in einer digitalen Umgebung an. Dies macht das Leben der Nutzer bequemer und schneller.

**Preisvorteil:** Fintechs brauchen keine Filialen oder ähnliche physische Strukturen. Daher haben diese Institute einen Preisvorteil gegenüber traditionellen Finanzdienstleistungen.

**Mehr Dienstleistungen:** Fintech-Unternehmen, die Lösungen unabhängig vom Standort des Kunden anbieten, bieten eine größere Vielfalt an Lösungen als herkömmliche Finanzdienstleistungen.

**Eine personalisierte Erfahrung:** Fintechs sind in der Lage, mehr Informationen über ihre Kunden zu sammeln und diese Informationen dank ihrer technologischen Fähigkeiten effektiv zu nutzen. So können sie ihren Kunden personalisiertere Produkte anbieten.

## Zehn Innovative Fintech-Geschäftsmodelle

Die zehn innovativen Fintech-Geschäftsmodelle sind wie folgt;<sup>4</sup>

**1. alternative Kreditwürdigkeitsprüfung:** Viele Selbstständige mit festem Einkommen kommen aufgrund der strengen und veralteten Kriterien für die Kreditwürdigkeitsprüfung nicht an die traditionellen Bankkredite. Fintech-Unternehmen für Kreditwürdigkeitsprüfung verfolgen einen neuen Ansatz, indem sie alternative Datenpunkte wie soziale Signale und die prozentuale Bewertung ähnlicher Gruppen berücksichtigen. Mit einem intelligenten und selbstlernenden Algorithmus werden qualitative Faktoren berücksichtigt, so dass bessere Kreditentscheidungen getroffen werden können.

**2. alternative Versicherung:** Mit neuen Algorithmen ist es möglich, durch Prämienberechnungen anhand alternativer Datenpunkte wie soziale Qualifikationen, Lebensstil und medizinische Vorgeschichte zu bestimmen, ob eine Versicherung abgeschlossen wird, andere Bedingungen zu stellen und alternative Zahlungsoptionen anzubieten.

**3. Transaktionsübermittlung:** Fintech-Startups, die im Bereich der Transaktionsabwicklung tätig sind, können Kundendaten sammeln, um Prämien zu zahlen, zu investieren, Investmentfonds zu kaufen usw., was ihr Potenzial freisetzt und kostenlose Produkte wie Anwendungen für das Ausgabenmanagement schafft.

**4. Peer-to-Peer (P2P)-Kredite:** Bei diesem Geschäftsmodell bedeutet ein Geschäft den Austausch von Schulden von einer oder mehreren Personen. Bei diesem Modell erzielen die Anleger bessere Renditen auf den Schuldenmärkten, indem sie ihr Geld an zuvor genehmigte und geprüfte Kreditnehmer geben. Fintech-Unternehmen in diesem Bereich schaffen Plattformen, um Kreditgeber mit Kreditnehmern zusammenzubringen, und erheben eine Gebühr für die Zahlung des Kreditnehmers.

**5. Kleinkredite:** Banken und andere Kreditgeber zögern oft, Kleinkredite zu vergeben, weil die Gewinnspannen gering und die Kosten für die Rückzahlung der Schulden hoch sind. Fintech-Unternehmen in diesem Bereich schaffen schnell Mechanismen für den sofortigen Krediterwerb, ohne dass ein Formular zur Identitätsprüfung oder Kreditkarteninformationen eingegeben werden müssen. Die hier genannten Kredite sind in der Regel mit 0 % Zinsen abgesichert, und alles kann direkt vom Kunden mit der Möglichkeit der Ratenzahlung erworben werden.

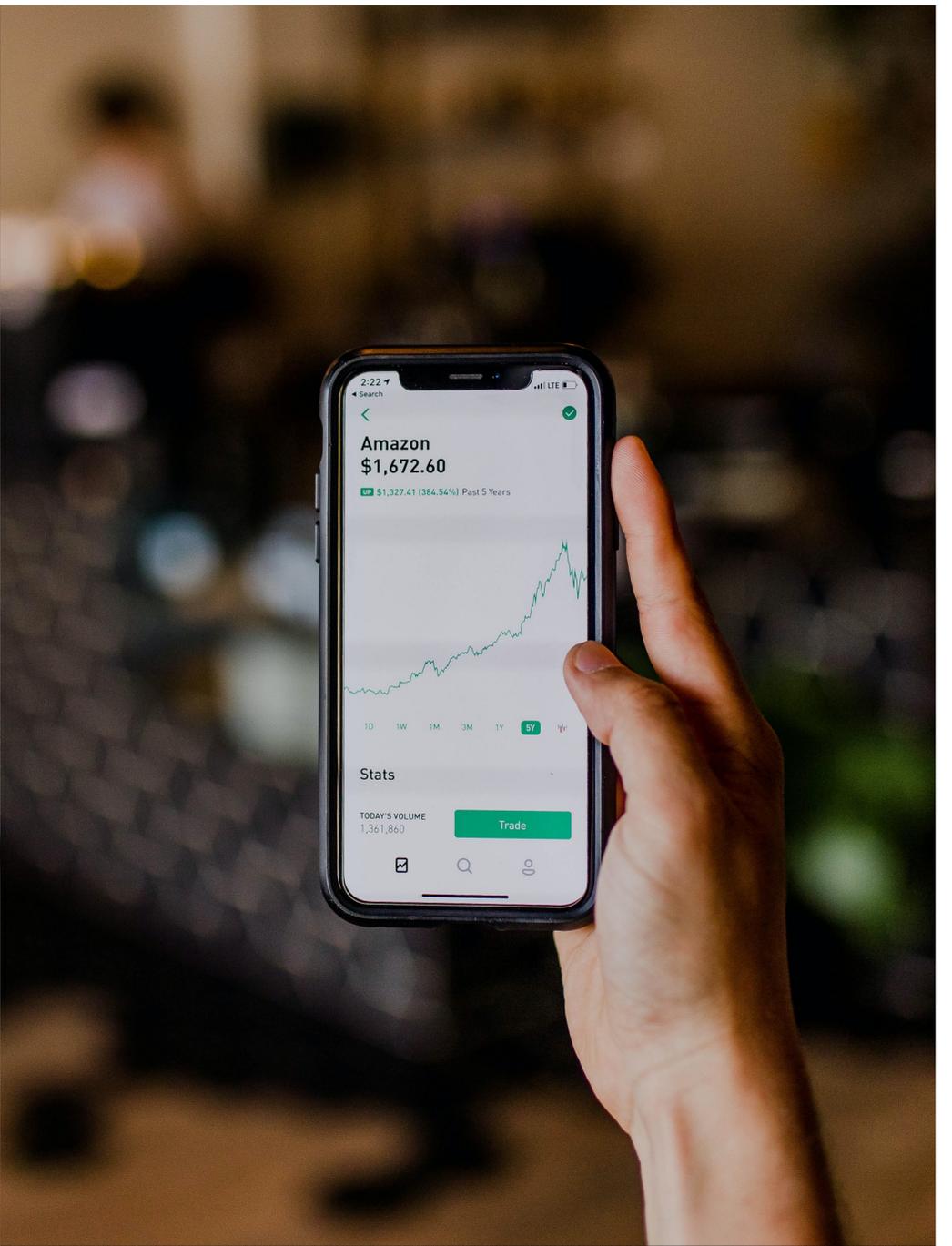
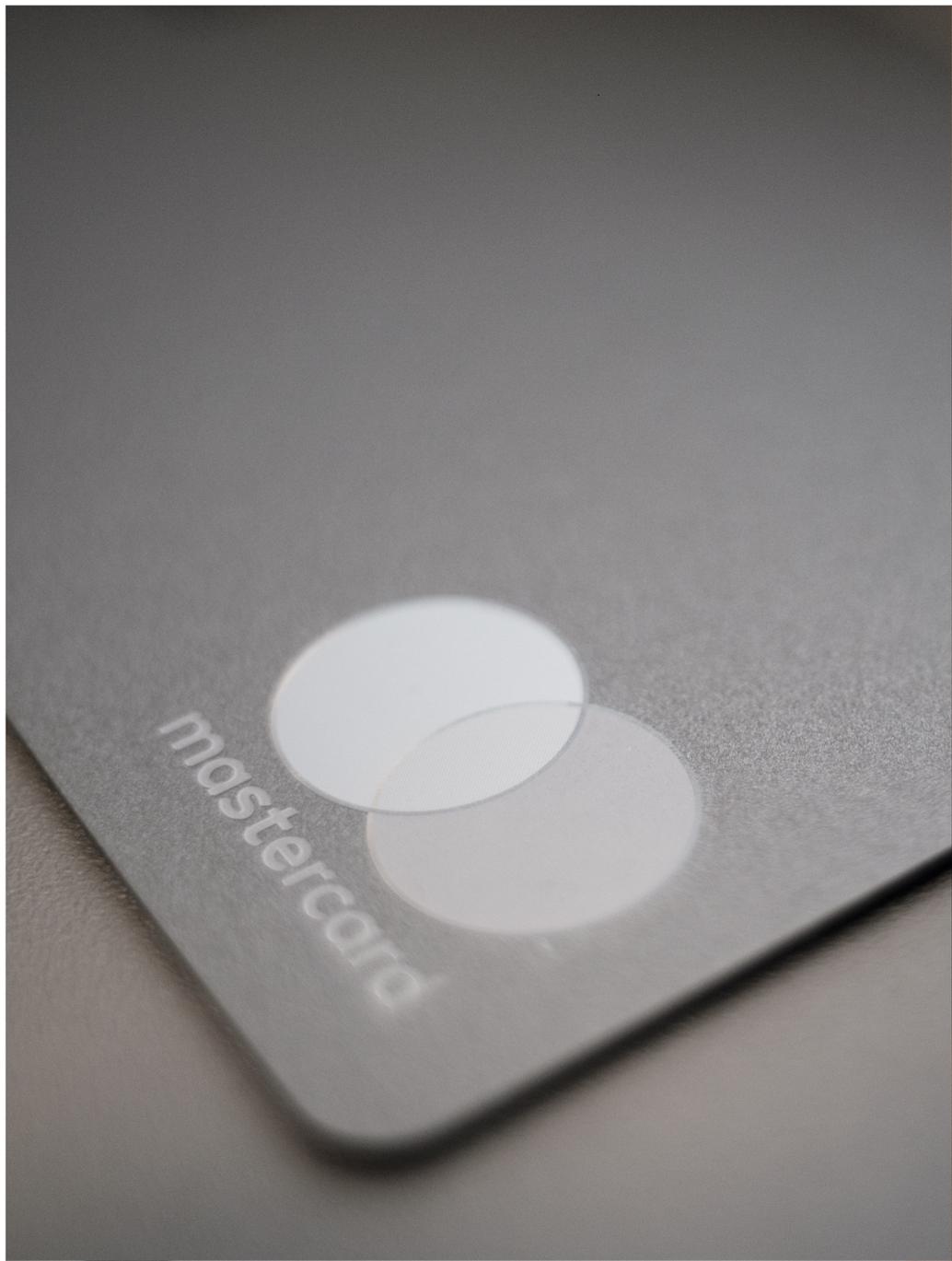
**6. Zahlungssysteme:** Zahlungssysteme sind Plattformen, die es den Käufern ermöglichen, für ihr Produkt oder ihre Dienstleistung auf der Website des Verkäufers zu bezahlen. Heute gibt es zahlreiche Zahlungsmethoden wie Debit- und Kreditkarten, und die Banken verlangen hohe Gebühren für die Abwicklung von Transaktionen mit diesen Methoden. Fintech-Unternehmen bieten in diesem Bereich geeignete Anwendungen an, die sich Online-Händler leicht leisten können, und integrieren diese Zahlungsmethoden in ihre Websites.

**7. digitale Geldbörsen:** Digitale Geldbörsen sind der Vermittler zwischen einem normalen Bankkonto und einem Zahlungssystem. Nutzer können sowohl Online- als auch Offline-Transaktionen durchführen, indem sie einen bestimmten Geldbetrag in die digitale Brieftasche laden.

**8. Vermögensverwaltung:** Fintech-Unternehmen, die in diesem Bereich tätig sind, ermöglichen es Anlegern, im Austausch für ihre Daten kostenlos zu handeln. Die Anleger können Aktien oder Investmentfonds kaufen, ohne dafür Provisionen zu zahlen. Darüber hinaus sparen die Anleger Transaktionsgebühren, auch wenn sie beim Kauf einen etwas höheren Preis zahlen.

**9. digitales Bankwesen:** Beim digitalen Bankgeschäftsmodell werden Privat- und Geschäftskonten mit einer digitalen Infrastruktur angeboten. Es werden enorme Kosteneinsparungen bei Personal und Immobilien erzielt, und die Kunden können in hohem Maße von vergünstigten Tarifen profitieren. So nimmt die Abhängigkeit von physischen Bankfilialen stufenweise ab.

**10. digitale Versicherungen:** Fintech-Unternehmen haben damit begonnen, traditionelle Versicherungsdienstleistungen in die digitale Welt zu übertragen. Fintechs, die begonnen haben, bessere Lebens- und Krankenversicherungen anzubieten, sind in der Lage, ihre Prämien je nach Kunde variabel zu gestalten und so einen günstigeren Versicherungsschutz anzubieten.



## Rentabilität von Fintech-Firmen

Ausgereifte Fintech-Firmen sichern ihre Rentabilität in 4 Stufen;<sup>5</sup>

**1-Diversifizierung der Angebote zur Schaffung eines profitablen Kundenstamms:** Erfolgreiche Fintechs, die ihre Hauptproduktlinien durch die Gewinnung von Kunden oder den Aufbau von Partnerschaften in den ersten Jahren stärken, beginnen damit, ihre Portfolios auf dem heimischen Markt zu erweitern, um ihre Rentabilität zu steigern. Unternehmen schaffen mehrere Produktlinien aus Kernprodukten, die auf Kundensegmente zugeschnitten sind.

**2-Verwaltung eines Ökosystems oder Beteiligung an mehr als einem Ökosystem:** Das Ökosystem ist wirksam bei der Schaffung und Entwicklung von Netzwerkstrukturen, bei denen Kunden Lieferanten anziehen oder Lieferanten weitere Kunden anziehen. Fintechs schaffen Synergien innerhalb des Ökosystems, indem sie verschiedene Kooperationen eingehen, um die Kosten für die Kundenakquise zu senken, die Kundenabwanderung zu verringern, Monetarisierungsmöglichkeiten aufzudecken, auf neue und angereicherte kontextbezogene Daten zuzugreifen, die Markteinführungszeit für ihre Dienstleistungen zu verkürzen und die Innovation zu steigern. Darüber hinaus helfen Ökosysteme Fintechs dabei, ein zentraler Ort für den Lebensstil ihrer Kunden zu werden und nicht nur eine Bankanwendung.

### **3-Monetarisierung mit einem 360-Grad-Ansatz:**

Fintechs diversifizieren zunehmend ihre Einkommensströme, indem sie ihre Fähigkeiten, Preismodelle und digitalen Daten nutzen. Preisgestaltungen, die vom Umfang der Unternehmen abhängen, helfen dabei, die Erträge auf hohem Niveau zu steigern. Durch die Erhebung einer Abonnementgebühr von den Kunden können Fintechs beispielsweise ein separates Einkommen erzielen und den Kunden den Zugang zum Ökosystem ermöglichen. Ein weiteres Beispiel ist, dass Fintechs nutzungsabhängige Plattformdienste anbieten können. Darüber hinaus können die Unternehmen mit den Daten, die sie im digitalen Bereich und von den Kunden sammeln, Geld verdienen.

### **4-Expansion in neue Märkte, um die**

**Wachstumsdynamik aufrechtzuerhalten:** Wenn Fintechs skalierbar werden und ihr Umsatz pro Kunde steigt, erschließen sie neue Märkte, um ihr Wachstum fortzusetzen. Unternehmen können neue Märkte erschließen, indem sie eine neue Lizenz erwerben, Lizenzierungsmöglichkeiten nutzen (z. B. Franchise) oder Partnerschaften eingehen. Nach der Entscheidung für eine Markteintrittsstrategie plant das Unternehmen, wie es seinen Wettbewerbsvorteil auf dem neuen Markt unter Berücksichtigung der Kostendynamik, der Kultur und der sich entwickelnden Vorschriften aufrechterhalten kann.

## Globaler Überblick

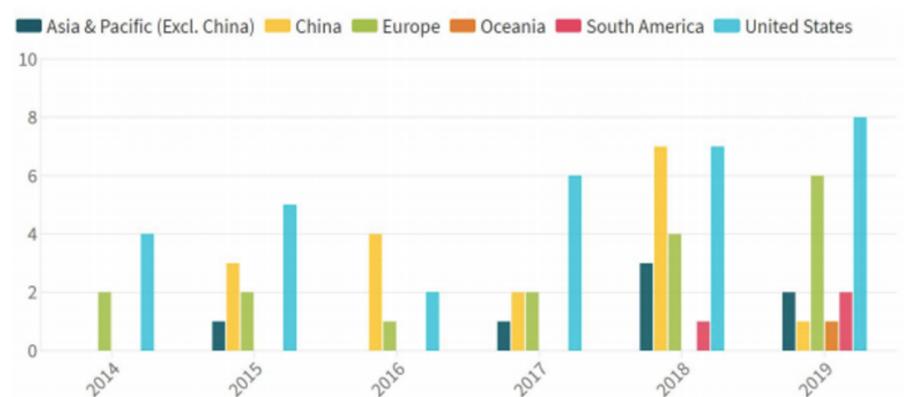
Laut dem von Deloitte im Jahr 2020 veröffentlichten Bericht wird der weltweite Fintech-Umsatz zwischen 2019 und 2024 um 11,7 % steigen. Der Umsatz wird auf rund 92 Milliarden Euro im Jahr 2018 und 188 Milliarden Euro im Jahr 2024 geschätzt. Dem Bericht zufolge sind die Regionen Nord- und Südamerika, Asien-Pazifik und Westpazifik (APAC) die größten Märkte für Fintech. Sie machen etwa 40 % des Marktanteils aus. Während Europa, der Nahe Osten und Afrika (EMEA) nur 20 % des Marktanteils in diesem Bereich ausmachen, ist Fintech der am schnellsten wachsende Markt in der APAC-Region. Abgesehen davon ist das größte Segment im Fintech-Bereich der Markt für digitale Zahlungen, auf den mehr als 80 % der weltweiten Fintech-Einnahmen entfallen.<sup>6</sup>

Wie in jedem Sektor hat die Covid-19-Pandemie auch den Fintech-Bereich erfasst. In der ersten Hälfte des Jahres 2020 sind viele Tätigkeiten in diesem Bereich ins Stocken geraten. In der zweiten Jahreshälfte kehrte sich der Trend jedoch um, da Investoren und Fintechs Erfahrungen mit der neuen Normalität machten und lernten, Geschäfte zu machen. Insgesamt beliefen sich die Fintech-Investitionen im Jahr 2020 auf 105,3 Milliarden Dollar mit 2861 Deals.<sup>7</sup>

Laut dem Global Fintech Ecosystem Report sind die Top 5 Fintech-Ökosysteme im Jahr 2020 das Silicon Valley, New York City, London, Singapur und Peking. Europa und Nordamerika haben begonnen, ihre Vorherrschaft über die Top-20-Fintech-Ökosysteme an den asiatisch-pazifischen Raum abzugeben. Die Region trägt mit vielen führenden Fintech-Zentren zum System bei, ebenso wie Nord-Amerika. Die Frühphasenfinanzierung (Pre-Seed, Seed und Series A) ist im Laufe der Zeit fast überall gleichgeblieben. Während in dieser Finanzierungsphase in China ein Rückgang zu beobachten war, wurde in Europa und Amerika ein Anstieg festgestellt. Bei der Finanzierung der Serie B wurde im Vergleich zum Vorjahr ein guter Trend beobachtet.

Die Fintech-Finanzierung im Allgemeinen nimmt in Europa in allen Phasen stetig zu. Das digitale Bankwesen hat deutlich zugenommen, und es wurde festgestellt, dass es von der Pandemie betroffen ist. Künstliche Intelligenz hat sich als Ergänzung für Unternehmen erwiesen und unterstützt Fintechs bei der Entwicklung personalisierter Lösungen.<sup>8</sup>

Demselben Bericht zufolge erreichten 2018 zwar 22 Fintechs den Einhorn-Status, 2019 waren es jedoch nur noch 20. Die niedrigste Anzahl von Einhörnern in Amerika gab es 2016. Mit 2 Einhörnern in diesem Jahr hat Amerika im Vergleich zu anderen Regionen mehr Fintechs und Einhorn-Status im Jahr 2019. In Europa ist diese Zahl seit 2017 stetig gestiegen. In Südamerika wurden in den Jahren 2018 und 2019 insgesamt 3 Fintech-Unternehmen zu Einhörnern. Die Region Asien & Pazifik konnte in den Jahren 2014 und 2016 keine Einhörner hervorbringen. Während die Zahl der Unternehmen mit stabilem Einhorn-Status in China gestiegen ist, ist 2019 nur ein Einhorn zu verzeichnen. Das Graphik ist in Abbildung 1 dargestellt.



Graphik 1: Anzahl der Fintech-Einhörner nach Region  
Quelle: Startup Genome

Laut dem Bericht von CBIInsights für das erste Quartal 2021 ist dies das größte Finanzierungsquartal, das jemals verzeichnet wurde. VC-gestützte Fintech-Unternehmen nahmen insgesamt 22,8 Mrd. USD auf. Die vierteljährliche Finanzierungsentwicklung ist in Abbildung 2 dargestellt. Die Megatransaktionen haben eine Finanzierungsexplosion ausgelöst. Die Deal-Größe stieg im ersten Quartal von 19,3 Mio. \$ auf 37 Mio. \$ und hat sich damit gegenüber dem letzten Quartal 2020 fast verdoppelt. Alle Kontinente mit Ausnahme von Afrika verzeichneten im Quartalsvergleich einen Anstieg der Geschäftsaktivitäten. Europa überholte Asien in Bezug auf die Deal-Effektivität im Vergleich zum letzten Quartal 2020 und verzeichnete ein Finanzierungswachstum von 180 % im Quartalsvergleich. Darüber hinaus gab es in diesem Quartal 11 Börsengänge und 67 Fusionen und Übernahmen für VC-gestützte Fintech-Unternehmen, einschließlich angekündigter, aber noch nicht abgeschlossener Deals. Die vierteljährliche Entwicklung ist in Abbildung 3.9 dargestellt.<sup>9</sup>

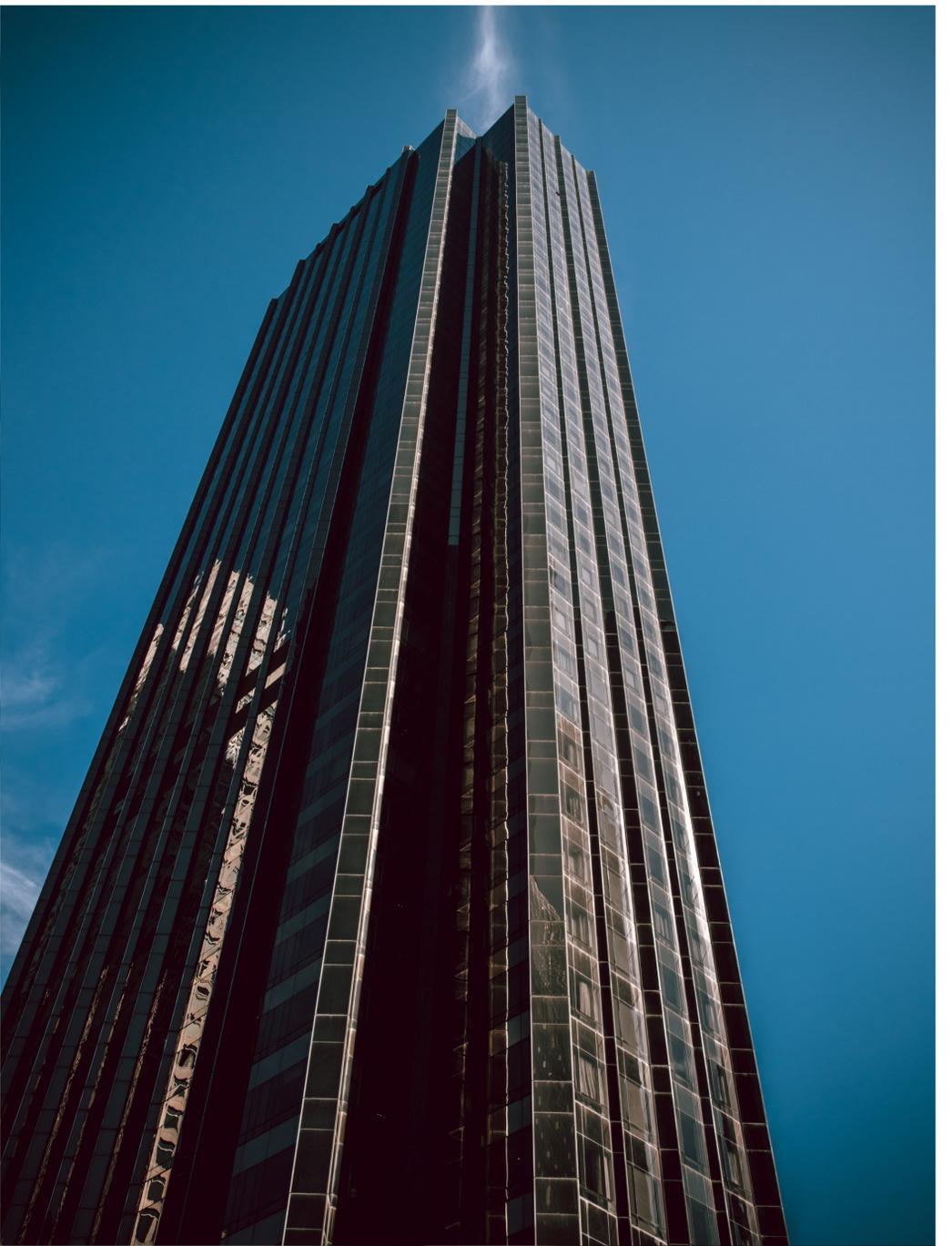


Graphik 2: Globale VC-gestützte Fintech-Finanzierung  
 Kaynak: CBIInsights State of Fintech Q1'21 Report



Graphik 3: Vierteljährliche Zahl der Vereinbarungen über Übernahmen und Fusionen sowie Börseneinführungen  
 Kaynak: CBIInsights State of Fintech Q1'21 Report

Laut dem Global Fintech Ranking Report 2021 wird das genannte Jahr als das Innovationsjahr für die ganze Welt definiert. Es wurde festgestellt, dass trotz der Stagnation aufgrund der globalen Pandemie im Fintech-Bereich, von den riesigen bis zu den kleinen Märkten in Amerika und Europa, die Innovation sich entwickelt hat und entwickeln wird. Es wurde auch festgestellt, dass sich neue Fintech-Zentren nach ihren eigenen Regeln und der internen Dynamik des Sektors oder der Branche bilden werden. Die Städte Tel Aviv und Montevideo in Uruguay haben sich als Fintech-Zentren herausgebildet, und die dortigen Unternehmen sind schnell gewachsen. Dem Bericht zufolge verfügen die Schwellenländer über eine junge, digitalisierte, aber nicht kompetente Bevölkerung, die eine Quelle für Fintech-Innovationen für Finanzdienstleistungen darstellt. Aufgrund der Pandemie in Nigeria haben sich die Kunden beispielsweise digitalen Banken zugewandt, wodurch sich die Kundenregistrierungen verdreifacht haben. Im Bereich Fintech gehören Saudi-Arabien, die Türkei, Indonesien, Brasilien und China zu den am schnellsten wachsenden Ländern. Insbesondere Riad, die bevölkerungsreichste und reichste Region Saudi-Arabiens, ist die am schnellsten wachsende Stadt im Ranking. Dies liegt daran, dass die Größe der wirtschaftlichen Belohnung, die das Land bietet, es Fintechs ermöglicht, schnell zu skalieren und Kapital in die Stadt Riad zu holen. Dies liegt daran, dass die Höhe der im Land gebotenen wirtschaftlichen Belohnung es Fintechs ermöglicht, schnell zu skalieren und Kapital in die Stadt Riad zu holen.<sup>10</sup>



## Fintech-Beispiele aus aller Welt

**Guideline** ist ein in Kalifornien ansässiges Fintech-Unternehmen, das insgesamt 144 Millionen US-Dollar an Finanzmitteln erhalten hat, insbesondere von Greyhound Capital, Tiger Global Management, Felicis Ventures und anderen. Es bietet eine einfach zu bedienende und erschwingliche Altersvorsorgeplattform für kleine Unternehmen. Diese Plattform ermöglicht die Erstellung von Pensionsplänen. Das Unternehmen, das eine Kundenzufriedenheit von 85 % aufweist, hat Niederlassungen in Texas und Portland.<sup>11</sup>

Durch die Bereitstellung einer Zahlungsplattform hilft **Arcus** jedem Unternehmen, Zahlungen für jeden Verbraucher in Amerika zugänglich zu machen. Über Arcus bieten Banken, Fintech-Startups und Einzelhändler ihren Kunden digitale Geldbörsen und Online-Zahlungen an. Das Unternehmen mit einer Bewertung von 75 Millionen Dollar hat seinen Sitz in New York.<sup>12</sup>

**Chainalysis** ist eine Blockchain-Datenplattform. Sie bietet Daten, Software, Dienstleistungen und Forschung für Regierungsbehörden, Börsen, Finanzinstitute, Versicherungen und Cybersicherheitsunternehmen in mehr als 60 Ländern. Das Unternehmen wurde kürzlich mit 2 Mrd. USD bewertet und hat 350 Kunden, darunter die IRS, Gemini, Barclays und Square.<sup>13</sup>

**Wise**, ist ein in London ansässiges Fintech-Unternehmen mit 17 Niederlassungen auf der ganzen Welt, das 2011 mit dem Ziel gegründet wurde, internationale Geldüberweisungen billig und einfach zu machen. Zu den angebotenen Produkten gehören auch ein Mehrwährungskonto, eine Debitkarte und ein Firmenkonto. Das Unternehmen legt besonderen Wert darauf, den Menschen zu helfen, ihr Geld international billiger, schneller und transparenter zu verwalten. Wise versucht, durch Partnerschaften mit Unternehmen wie Monzo, Bolt und GoCardless bessere internationale Bankdienstleistungen anzubieten.

Das Unternehmen bietet seine Dienstleistungen in der Türkei mit Birlede Payment Services und Elektronik Para A.Ş. als Finanzdienstleister an. Wise steigerte seinen Umsatz im Jahr 2020 um 70 % und erreichte 420 Mio. USD. Seine jüngste Bewertung liegt bei 5 Mrd. \$. Sir Richard Branson, IVP, Andreesen Horowitz und andere haben das Unternehmen mit 542 Millionen Dollar finanziert.<sup>15</sup>

**Klarna**; Das in Schweden ansässige Unternehmen ist der Pionier des Geschäftsmodells "Jetzt kaufen - später bezahlen". Das Unternehmen, das insgesamt 90 Millionen Kunden in 16 Ländern hat, wurde zuletzt mit 31 Milliarden Dollar bewertet. Das Unternehmen bietet ein Online-Geschäftserlebnis und zahlreiche Zahlungsoptionen wie Direktzahlung, Zahlung nach Lieferung und vor allem das Programm "Pay in 4".<sup>16</sup>

**Trumid** ist eine Plattform für den Handel mit institutionellen Anleihen. Sie ermöglicht es den Teilnehmern, anonym zu bieten und nachzufragen und führt dann zu günstigen Geschäften. Mehr als 2000 Händler haben begonnen, diese Plattform zu nutzen, um die größten und höchsten Volumina des Anleihemarktes zu handeln. Die Plattform des mit 1,4 Milliarden Dollar bewerteten Unternehmens wird von 600 Unternehmen genutzt, darunter die größten Banken der Welt wie die Citigroup. Das durchschnittliche Tagesvolumen der Plattform liegt bei über 1,8 Mrd. Dollar.<sup>17</sup>

**Policygenius** ist eine Online-Plattform für den Versicherungsmarkt. Das Unternehmen, das zu 80 % auf digitale und zu 20 % auf menschliche Interaktion setzt, hat insgesamt 161 Millionen Dollar an Finanzmitteln bereitgestellt. Seine jüngste Bewertung liegt laut Pitchbook bei 550 Millionen Dollar. Seit 2014 hat das Unternehmen 30 Millionen Versicherungskunden gewonnen.<sup>18</sup>

**MoCaFi** ist ein in New York ansässiges Fintech-Unternehmen, das speziell für afroamerikanische und hispanische Gemeinschaften Dienstleistungen zum Kreditaufbau und zur persönlichen Finanzberatung anbietet. Es versucht, die finanzielle Ungleichheit in den genannten Gemeinschaften zu beseitigen. Das Unternehmen, das mit 37 Millionen Dollar bewertet wird, hat insgesamt 19 Millionen Dollar von Unternehmen wie Mastercard, Citi Impact Fund und Radicle Impact erhalten. <sup>19</sup>

**Addepar**, ist ein in Kalifornien ansässiges Unternehmen. Es bietet cloudbasierte Software zur Überwachung und Analyse von Portfolios an. Morgan Stanley hat mit 600 Kunden wie der Silicon Valley Bank eine wichtige Position in dem System. Addepar-Nutzer können sich mit Plattformen wie Morningstar, Citco Fund Services, Quovo, iCapital Network und Salesforce verbinden. Das Unternehmen bietet Vermögensverwaltung Portfolio-Reporting in Echtzeit und Einblicke, um bessere Anlageentscheidungen zu treffen und umzusetzen. Das Unternehmen, das zuletzt mit 1,1 Milliarden Dollar bewertet wurde, erhielt eine Finanzierung in Höhe von 325 Millionen Dollar. <sup>21</sup>

## Fintech in der DACH-Region

Deutschland gilt als eines der größten Zentren der europäischen Fintech-Branche und ist der viertgrößte Fintech-Markt der Welt. Berlin, die Rhein-Main-Neckar-Region, bekannt als Deutschlands Silicon Valley, und München gelten als drei Hauptzentren im Land. Während Fintechs zunächst mit B2C-Geschäftsmodellen dienen, haben sie in den letzten Jahren auch mit B2B- und B2B2C-Lösungen eine aktive Rolle in der Branche gespielt. Die Zahl der Fintechs nimmt in Deutschland zu und es gibt etwa 950 Unternehmen in der Branche. Die Mobilität der Fintechs in diesem Sektor ermöglicht es den Unternehmen, die zweitgrößte VC-Finanzierung im Land zu erhalten. Die VC-Investitionen in Deutschland erreichten im Jahr 2020 757 Millionen Euro. Darüber hinaus wird das Marktvolumen für digitale Zahlungen in dem Land im Jahr 2023 149,2 Milliarden Euro erreichen; der durchschnittliche Wert einer digitalen Zahlungstransaktion wird nach Angaben des Nutzers auf 2948 Euro geschätzt. <sup>22</sup>

Fintech Unternehmen wie die Solarisbank und Fidor, können mit ihrer Banking Plattformen Finanzdienstleistungen anbieten, und einige von ihnen gründen auch schon ihre eigenen Neobanken auf diesen Plattformen. Darüber hinaus erhalten Fintechs bessere Vertriebs- und Wachstumschancen durch die Zusammenarbeit mit globalen Unternehmen wie der Deutschen Bank und SAP. <sup>23</sup>

Obwohl Österreich nur eine kleine Fintech-Branche hat, gewinnt dieser Bereich zunehmend an Bedeutung. Laut einer Studie der Österreichischen Nationalbank wird es im Jahr 2021 etwa 112 Fintech-Unternehmen geben. Der Jahresumsatz des Sektors liegt bei 130 Millionen Euro und es sind etwa 1.000 Personen beschäftigt. Obwohl die Unternehmen in verschiedenen Fintech-Subsektoren tätig sind, ist der Zahlungsbereich der größte Sektor im österreichischen Fintech-Ökosystem. <sup>24</sup>

Die österreichische Regierung fördert Fintechs und das Wachstum der Digitalisierung im heimischen Bankensektor, um den Sektor zu unterstützen. Fintechs profitieren von Branchenaktivitäten und Fördergeldern dank positiver Regierungspolitik. Durch die Anreize der Regierung und das steigende Interesse in diesem Bereich verspricht der Fintech-Markt im Land Wachstum. Es wird erwartet, dass sich die vier Segmente des Fintech-Marktes, nämlich digitaler Zahlungsverkehr, persönliche Finanzen, alternative Kredite und alternative Finanzierung, entwickeln werden. Im Jahr 2023 wird der Markt für digitale Zahlungen auf 18 Milliarden Dollar, der für persönliche Finanzen auf 2,8 Milliarden Dollar, der für alternative Kredite auf 42,5 Millionen Dollar und der für alternative Finanzierungen auf 95 Millionen Dollar geschätzt.<sup>25</sup>

In Österreich gibt es eine 2017 gegründete Non-Profit-Organisation mit Sitz in Wien, Fintech Austria, die eine Plattform für die Fintech-Community bietet. Ihr Ziel ist es, die Entwicklung des Fintech-Sektors in Österreich, Zentral- und Osteuropa zu fördern, aktiv zum Ökosystem beizutragen und die Kommunikation und Kooperation zwischen Gesellschaft und Teilnehmern zu erleichtern. Darüber hinaus organisiert die Organisation regelmäßige Veranstaltungen und Meet-ups für alle, die sich für den Fintech-Bereich interessieren.<sup>26</sup>

In der Schweiz hat sich die Fintech-Branche zu einem der führenden Anbieter von digitalen Technologielösungen für den Finanzsektor des Landes entwickelt. 10% aller globalen europäischen Fintech-Startups sind in der Schweiz angesiedelt. Im Jahr 2021 ist die Zahl der Fintech-Unternehmen im Vergleich zu 2019 um 6 % gestiegen.<sup>27</sup>

30 % aller Schweizer Fintech-Firmen bieten finanzfokussierte Dienstleistungen an, und die Zahl der Fintechs steigt mit dem Geld, das sie von VC-Investoren erhalten. Zudem nimmt die Zahl der in der Schweiz ansässigen und im Ausland tätigen Fintech-Firmen zu. Die Zahl dieser Unternehmen macht etwa ein Drittel der gesamten Beschäftigten in diesem Sektor aus. Andererseits hat die Zahl der Fintech-Unternehmen, die im Bereich Blockchain tätig sind, seit 2018 deutlich zugenommen, und das absolute Wachstum wurde 2019 von Unternehmen mit neuen Lösungen für Investitionsmethoden erzielt.<sup>28</sup>

## Fintech-Beispiele aus der DACH-Region

**Liquid** bietet digitale Vermögensverwaltung in Deutschland an. Es bietet Anlegern dank transparenter Anlagelösungen und innovativer, bankenunabhängiger Investmenttechnologie attraktive Renditen. <sup>29</sup>

**Traxpay** unterstützt große Unternehmen bei der Optimierung ihres Working Capital mit einer Finanzierungsplattform, die viele Möglichkeiten für Firmenkunden, Lieferanten und Banken bietet. Dank seiner SaaS-Finanzierungsplattform sorgt es für eine sichere und nachhaltige Finanzierung der Lieferkette. Der Hauptzweck des Unternehmens besteht darin, Lieferanten jederzeit und überall sicher, schnell und einfach Liquidität zur Verfügung zu stellen. <sup>30</sup>

**Raisin** ist ein Spar- und Anlagemarktplatz, der Privatkunden mit Banken verbindet, die ihre Einlagenreichweite erweitern möchten. Das Unternehmen, das Partnerschaften mit 112 Banken unterhält, hat mehr als 365.000 Kunden. Das Ziel von Raisin ist es, den Sparern die besten Zinssätze zu bieten. Das Unternehmen, das Zugang zu speziellen Sparprodukten bietet, wickelt seine Geschäfte in ganz Europa ab. <sup>31</sup>

**Billie** ist ein Fintech-Startup mit Sitz in Berlin, das die Art und Weise, wie kleine Unternehmen ihr Betriebskapital verwalten, neu erfindet. Es ermöglicht den Zugang zu schneller Liquidität, automatisierten Prozessen und besten Zahlungslösungen dank digitaler Technologien und bietet innovative Online-Zahlungsdienste für B2B-Zahlungen an. <sup>32</sup>

**SolarisBank** bietet Dienstleistungen mit einer Plattform, die spezielle Lösungen für die finanziellen Bedürfnisse digitaler Unternehmen bereitstellt. Sie bietet Unternehmen, die ihre eigenen Finanzprodukte anbieten wollen, Bankdienstleistungen an. Das Unternehmen wird von namhaften internationalen Investoren unterstützt und hat bisher mehr als 160 Millionen Euro an Finanzierungskapital zur Verfügung gestellt. <sup>33</sup>

**FinLab** ist eine in Deutschland ansässige Investmentgesellschaft, die sich mit der Gründung von Unternehmen im Bereich der Finanzdienstleistungstechnologien beschäftigt. Der Schwerpunkt des Unternehmens liegt auf der Bereitstellung von Risikokapital für Start-ups. Das Unternehmen verwaltet auch Vermögenswerte, indem es als Vermögensverwalter auftritt. <sup>34</sup>

**Penta** bietet KMUs und Start-ups eine digitale Plattform für Business Banking. Das Unternehmen ermöglicht es Unternehmen, alle ihre finanziellen Aktivitäten über eine einzige Bankplattform zu verwalten. Dank der Plattform kann alles von einfachen Zahlungen bis hin zu Buchhaltungsaktivitäten, vom Ausgabenmanagement bis hin zu Krediten über ein einziges Geschäftskonto verwaltet werden. <sup>35</sup>

**Bitpanda** ist ein in Wien ansässiges Unternehmen, das eine Blockchain-basierte Handelsplattform für Kryptowährungen betreibt. Das Unternehmen ermöglicht seinen Nutzern, mit mehreren digitalen Währungen wie Bitcoin, Ethereum, Dash, Litecoin und Ripple zu handeln. Die Nutzer können über verschlüsselte Netzwerke mehrere Kryptowährungen kaufen, verkaufen und handeln. Die Plattform bietet auch aktuelle Preislisten, Anleitungen und Austauschlösungen für Kryptowährungen. <sup>36</sup>

**Cashpresso** bietet eine Online-Plattform für Verbraucherkredite. Sie bietet persönliche Kreditlinien und Point-of-Sale-Finanzierungen an. Insbesondere die Point-of-Sale-Finanzierung ermöglicht es Nutzern, Ratenzahlungen für entsprechende Produkte zum Zeitpunkt des Kaufs zu leisten. Die Plattform kann mit der Anwendung von iOS- und Android-Geräten aufgerufen werden. <sup>37</sup>

**Appway** bietet Dienstleistungen mit Software an, die die digitale Transformation von kundenorientierten Organisationen im Finanzdienstleistungsbereich ermöglichen. Der Hauptsitz des Unternehmens befindet sich in Zürich. Das Unternehmen mit einer Gesamtfinanzierung von 37 Millionen Dollar wird von Summit Partners finanziert. <sup>38</sup>

**Avaloq** ist ein internationales Fintech-Unternehmen mit Sitz in Zürich, das die Automatisierung der Finanzdienstleistungsbranche digitalisiert. Das Unternehmen hat 353 Millionen Dollar eingesammelt und insgesamt zwei Investments getätigt. Darüber hinaus sind Motive Partners und Warburg Pincus Investoren des Unternehmens. <sup>39</sup>

## Fintech 2021 Trends

Der 2021 veröffentlichte Bericht von KPMG prognostiziert die Trends des weltweiten Fintech-Marktes für 2021. Es wird davon ausgegangen, dass Investitionen in den Zahlungsverkehr weiterhin einen weltweiten Einfluss haben werden. Eingebettete Finanzierungen werden wahrscheinlich ein starkes Wachstum erfahren. Dieses Wachstum wird zum Beispiel bei Buy-now-pay-later-Programmen, Dienstleistungsangeboten und damit verbundenen Partnerschaften erwartet. Es wird auch gesagt, dass neue Märkte für Fintech entstehen werden. Während Amerika nach wie vor das Zentrum der weltweiten Fintech-Investitionen ist, wird vorhergesagt, dass sich diese Fintech-Zentren in Nordasien und Südamerika entwickeln werden. Eine weitere Prognose lautet, dass im Jahr 2020, wenn viele technologische Einhörner erfolgreich an die Börse gehen, auch im Fintech-Bereich mit einem weltweiten Anstieg der Börsengänge zu rechnen ist. Es wurde auch festgestellt, dass die Fusions- und Übernahmeaktivitäten zunehmen werden, um die Übernahmen von Fintechs zu beschleunigen und global zu wachsen. Eine weitere bemerkenswerte Vorhersage ist, dass Krypto-Assets ein großer Trend sein werden. Das Interesse an digitalen Ledger-Technologien, Stablecoins und digitalen Zentralbankwährungen wird zunehmen. <sup>40</sup>

## Wichtige Bereiche im Fintech-Bereich; Open Banking und Neo Banking

### Open Banking

Open Banking; auch bekannt als "offenes Bankwesen". In seiner kürzesten Definition handelt es sich um ein zuverlässiges Dienstleistungsmodell, bei dem die Finanzdaten der Bankkunden mit Drittorganisationen geteilt werden, um ihnen mit Zustimmung des Kunden bessere Bank- und Finanzdienstleistungen zu bieten.<sup>41</sup> Drittorganisationen können dank der Daten neue Finanzprodukte und -dienstleistungen für Kunden entwickeln.

Das wichtigste Merkmal von Open Banking ist, dass es die Sammlung von Daten von mehr als einem Finanzinstitut ermöglicht. So können die Nutzer dank der Anwendungsprogrammierschnittstelle (API) ihre Ausgaben und Einnahmen von einer einzigen Plattform aus analysieren und haben die Möglichkeit, einen besseren Haushaltsplan zu erstellen. Darüber hinaus können die Nutzer über diese Plattform auf personalisierte Produkte und Dienstleistungen zugreifen und ihr Geld besser verwalten. Außerdem können die Nutzer zusätzliche Rabatte und Sonderangebote erhalten, die auf ihre aktuellen Ausgabengewohnheiten abgestimmt sind, und haben mehr Möglichkeiten, Kredite aufzunehmen und Zahlungen zu leisten.<sup>42</sup>

Zur rechtlichen Absicherung dieses Modells wurde die Zahlungsdiensterichtlinie der Europäischen Union (PSD1) mit der Nummer 2007/64 veröffentlicht, die 2009 in der Europäischen Union sowie in Island, Norwegen und Liechtenstein umgesetzt wurde. Damit wurde die Rechtsgrundlage für Zahlungsdienstleister geschaffen, die im Bereich des Zahlungsverkehrs mit den Banken konkurrieren werden. Im Jahr 2016 wurde der Anwendungsbereich der PSD1 erweitert und die PSD2 trat in Kraft. Hier wurden zwei neue Zahlungsdienste im Rahmen des Open Banking rechtlich verankert, diese sind **Zahlungsauslösedienste** und **Kontoinformationsdienste**. Zahlungsauslösedienste; ist die Veranlassung von Zahlungen für Konten bei anderen Zahlungsinstituten auf Antrag der Nutzer. Kontoinformationsdienste definieren die Online-Bereitstellung von Informationen über die Konten der Nutzer bei anderen Zahlungsinstituten.

Andererseits haben viele Länder begonnen, Vorschriften für Open Banking zu erlassen. Vor allem Malaysia und Hongkong gehören 2018 mit ihren Regelungen zu den führenden Ländern in diesem Bereich. Singapur schuf 2016 das "Financial Industry API Registry", indem es ein offenes Banking-Umfeld bereitstellte, und war das erste Land in Asien, das gesetzliche Regelungen in diesem Bereich erließ. Südkorea reguliert diesen Bereich in keiner Weise und verbietet die Nutzung der offenen Fintech-Plattform. Australien hat gesetzliche Regelungen zu diesem Modell eingeführt. Neuseeland verfügt zwar noch nicht über eine Verordnung, hat aber 2019 ein Pilotprojekt für Open Banking gestartet. Mexiko hat die Verordnung ausgearbeitet und das Fintech-Gesetz verabschiedet.<sup>43</sup>

Einem von PwC im Jahr 2021 veröffentlichten Bericht zufolge sind die Verbraucher in Bezug auf die Anwendung von Open Banking unentschlossen, und es wurde bekannt gegeben, dass die Zahl der Bieter in diesem Bereich in der Türkei über dem europäischen Durchschnitt liegt. Demselben Bericht zufolge ist der Anteil der Verbraucher, die ihre Daten nicht weitergeben wollen, in Deutschland und der Schweiz deutlich zurückgegangen, während er in Spanien und den Niederlanden gestiegen ist. Damit dieses Modell erfolgreich sein kann, sind attraktive Vorteile bei der gemeinsamen Nutzung von Daten erforderlich, und es wird auch erklärt, dass Einkaufsrabatte in den Vordergrund treten.<sup>44</sup>

**Vomsis** bulut tabanlı bir yazılımdır ve kullanıcıların tüm banka hesaplarını tek bir ekranda toplamaktadır. Ekrandan hesap hareketleri anlık olarak incelenebilmektedir. Tek tip excel çıktısı sunan yazılıma internetin olduğu her yerden erişilebilmektedir.<sup>52</sup>

İş Bankası **TekCep** uygulaması geliştirerek kullanıcılarına tüm banka hesaplarını göstermektedir.<sup>53</sup>

**Banksocket**, tüm banka hesap hareketlerini tek bir ekranda görüntülenmesini sağlamaktadır. Banka hesap hareketi entegrasyonu servisi sayesinde kullanıcılar anlık SMS, E-Posta bildirimleri alabilmektedir. Veriler kullanıcıların belirlediği süreler için saklanmaktadır ve istenilen tarihte silinmektedir. Kullanıcıların yapmış olduğu tüm hareketler gelişmiş entegrasyon servisleri ile muhasebe, e-ticaret ve diğer uygulamalara aktarılabilmektedir.<sup>54</sup>

Albaraka, **Albaraka API** sayesinde Fintech girişimleri ve finansal kuruluşlar arasındaki bağı güçlendirerek bankaların platform haline gelmesini sağlamaktadır. Sağlam iş birlikleri ve güçlü bir ekosistem oluşmasına da katkıda bulunmaktadır.<sup>55</sup>

## Beispiele für Open Banking aus aller Welt

Dank seiner Multi-Bank-Plattform bietet **Cobase** Zugang zu allen Bankkonten und anderen Finanzprodukten vieler Banken und Finanzdienstleister an einem Ort. <sup>45</sup>

**Plaid** ist ein 2013 in San Francisco gegründetes Unternehmen, das Open-Source-APIs anbietet. Die Firma konzentriert sich auf Finanzdienstleistungen und ermöglicht es Finanzinstituten, Dienstleistungen wie Verbraucherzahlungen, Kreditvergabe, Bankgeschäfte und Unternehmensfinanzierung zu erleichtern. Außerdem ermöglicht es den Instituten die Entwicklung von Produkten im Zusammenhang mit Investitionen, Vermögenswerten und Studienkrediten. Das Unternehmen trägt zum Ökosystem bei, indem es mit 5.000 Fintech-Unternehmen zusammenarbeitet. <sup>46</sup>

**MX** bietet datengesteuerte Analysen und eine offene Banking-API für Unternehmen sowie eine offene Finanzdatenbank für Aktivitäten wie personalisiertes Marketing, persönliches Finanzmanagement, finanzielle Einblicke und Mobile Banking. Außerdem bietet das Unternehmen SaaS-basierte Produkte für Banken, Kreditgenossenschaften und Fintech-Unternehmen an. Das Unternehmen wurde als "2021 American Banker Best Fintechs to Work For" und "Inc. Magazine Best Workplaces 2021" mit zahlreichen Preisen ausgezeichnet. Darüber hinaus steht das Unternehmen auf der Shatter List des Women Tech Council 2021. <sup>47</sup>

**Arcus** nahm seine Tätigkeit 2013 in New York City auf. Es bietet die Entwicklung von Produkten wie Zahlungsverarbeitungslösungen, Finanzdatendienste, digitale Geldbörsen mit offenen Banking-API-Lösungen. Das Unternehmen unterstützt Banken, Finanzinstitute und Einzelhändler mit seinen Dienstleistungen. Außerdem hilft es Unternehmen in ganz Amerika, Zahlungen für jeden Kunden zugänglich zu machen. <sup>48</sup>

**Tink** bedient den europäischen Markt mit seinen 370 Mitarbeitern und 10 Niederlassungen. Das Unternehmen bietet Open-Banking-API-Lösungen für Banken und Finanzinstitute an. Es ermöglicht den Instituten, Produkte für die Kontokonsolidierung, die Zahlungsauslösung, die Datenanreicherung und das persönliche Finanzmanagement zu entwickeln, und bietet Schnittstellen für die Anwendungsprogrammierung. Die APIs können in bestehende Anwendungen und Websites integriert werden. Das Unternehmen verarbeitet mehr als 10 Milliarden Transaktionen pro Jahr und 10.000 Softwareentwickler nutzen die von Tink angebotenen Produkte. <sup>49</sup>

**Railsbank** ist ein Unternehmen mit Investoren wie Start Path, Ventura Capital und Visa, das 2015 in London gegründet wurde. Es stellt offene Banking-API-Lösungen her und bietet eine Banking-Plattform, die Finanzinstitute und Banken mit einer einzigen API verbindet. Sie ermöglicht es Banken, IBAN-Konten, Geldüberweisungen, Zahlungskarten und mehr anzubieten. <sup>50</sup>

Die **Cross River Bank** bietet ein Bankensoftwarepaket an. Dieses Paket umfasst verschiedene Produkte wie Software zur Kreditgenerierung, Open Banking API und Zahlungslösungen. Dank dieses Pakets können Bedrohungen der Cybersicherheit erkannt werden. <sup>51</sup> Das Unternehmen arbeitet mit Partnern wie Affirm, Coinbase, Finix Payments und Visa zusammen. <sup>52</sup>

### Beispiele für Open Banking in der Dach-Region;

**N26** ist ein in Berlin ansässiges Unternehmen, das Banklösungen für Kunden in der Europäischen Union anbietet. Das Unternehmen, das Niederlassungen in Berlin, Barcelona, Madrid, Mailand, Paris, Wien, New York und Sao Paulo unterhält, hat seine Finanzierung bis 2021 auf 819 Millionen Dollar erhöht.<sup>53</sup> N26 mit 18 Investoren; Es verwendet 27 Technologie-Tools, darunter Google Analytics und Vimeo.<sup>54</sup>

**FinTecSystems** bietet eine Fintech-Infrastruktur für Open Banking und Datenanalyse von Konten. Das Unternehmen, das eine Finanzierung von 5,4 Millionen Dollar hat, hat 5 Investoren, darunter LITTLEROCK und Ventech. Das Unternehmen, das 2021 seinen Markt in Österreich erschloss, wurde im selben Jahr von der Firma Tink mit Sitz in Stockholm gekauft.<sup>55</sup>

**Prestatech** bietet Open-Banking-Analysen und Sofortkreditlösungen dank seiner API.<sup>56</sup> Das Unternehmen, das seine Finanzierung auf 5 Millionen Euro im Jahr 2021 erhöht, kaufte im selben Jahr PrestaCap.<sup>57</sup>

**Finnova** ist ein führender Anbieter von Bankensoftware mit Sitz in der Schweiz. Swisscom ist der einzige Investor des Unternehmens. Im Jahr 2021 begann das Unternehmen mit der Bereitstellung von Dienstleistungen für offene Banklösungen.<sup>58</sup>

### Neo Banking

Das Neo-Banking ist eine neue Generation des Bankwesens und unterscheidet sich vom traditionellen Bankwesen vor allem dadurch, dass es vollständig digital ist. Der Zugang zu den Neobanken erfolgt ausschließlich über Mobil- und Tablet-Geräte. Das Banking der neuen Generation, das mehr zeitliche Flexibilität bietet, ermöglicht es auch, alle Arten von Transaktionen schnell und einfach auszuführen.

Neobanken bieten digitale Finanzdienstleistungen wie Giro- und Sparkonten, Zahlungs- und Überweisungsdienste, Kredite für Privatpersonen und Unternehmen sowie Unterstützung bei der Haushaltsplanung.<sup>59</sup> Sie bieten ihren Nutzern die Möglichkeit, Konten in verschiedenen Währungen zu eröffnen, in Fremdwährung zu zahlen, und Fremdwährungstransfers sind viel billiger als bei traditionellen Banken. Sie erlaubt die Verwendung von Kryptowährungen. Darüber hinaus versuchen Neobanken, die Transaktionen ihrer Kunden durch Einlagengarantien und Versicherungspolicen abzusichern. Aus diesem Grund werden auch Mittel der Cybersicherheit eingesetzt.<sup>60</sup>

Der Markt für Neobankgeschäfte, die umfassende Banklösungen ohne physische Filialen oder Büros anbieten, wächst. Prognosen zufolge wird der weltweite Neobanking-Markt im Jahr 2026 ein Volumen von 333,5 Mrd. \$ erreichen, mit einer Rate von 47,1 %.<sup>61</sup>

Die Zahl der weltweit im Bereich des Neobankings tätigen Banken der neuen Generation nähert sich 300. Europa ist in diesem Bereich führend. Drei der fünf am weitesten entwickelten Märkte befinden sich in dieser Region. Das Vereinigte Königreich ist der Spitzenreiter, gefolgt von Schweden und Frankreich. Mehr als 50 Millionen Menschen haben allein in Europa ein Bankkonto der neuen Generation eröffnet. In Südkorea, Brasilien und den Vereinigten Staaten gibt es rasante Entwicklungen in diesem Bereich. China ist mit seinen Entwicklungen und Finanzanwendungen in Bezug auf den Kundenzugang konkurrenzlos.<sup>62</sup> In Australien begannen die Neo-Banken zu florieren, da die Gesetzgebung die Beschränkungen für die Institute reduzierte.<sup>63</sup>

### **Beispiele für Neo-Banking in der Welt;**

**Monzo** ist eine App-basierte digitale Bank, auch bekannt als Mondo. Sie ermöglicht ihren Nutzern, Operationen wie Ausgabenverfolgung, Rechnungssplitting und Geldversand durchzuführen. Die jüngste Finanzierungsrunde von Monzo fand im Februar 2021 statt und brachte 68,74 Millionen Dollar ein. Das Unternehmen, das 16 Konkurrenten hat, hat 10 strategische Partner. Seine letzte Partnerschaft war die mit TrueLayer im Jahr 2021.<sup>64</sup>

**Revolut** bietet eine persönliche Geld-Cloud ohne versteckte Bankgebühren. Das ultimative Ziel des Unternehmens ist es, alle versteckten Bankkosten vollständig zu eliminieren. Revolut ermöglicht es seinen Nutzern, Geld zu Interbankenkursen zu tauschen, Geld über soziale Netzwerke zu versenden und überall dort auszugeben, wo MasterCard akzeptiert wird. Die jüngste Finanzierungsrunde des Unternehmens ist im Juli 2021 fällig und beläuft sich auf 800 Millionen Dollar. Revolut, das über eine Gesamtfinanzierung von 1,716 Milliarden Dollar verfügt, hat 23 Wettbewerber wie Soldo, NIUM und Tide. Das Unternehmen hat 10 strategische Partner und Kunden. Im Juni 2021 ging es eine Partnerschaft mit Clear Books ein.<sup>65</sup> Darüber hinaus steigt Revolut mit einer neuen Buchungsfunktion in die Reisebranche ein. Diese Funktion ermöglicht es den Nutzern, Hotels und andere Unterkünfte zu buchen und bis zu zehn Prozent Cashback zu erhalten.<sup>66</sup>

**TalkBank**; ist eine Neobank, die White-Label-Banking-Lösungen für Banken, Versicherungen und Märkte anbietet, KI-Chatbot in Messaging-Programmen einsetzt und die Kosten für den Kundensupport reduziert. TalkBank ist in den Expertensammlungen enthalten, einer Liste, die Unternehmen hervorhebt, die in den wichtigsten Technologiebereichen bekannt sein müssen.<sup>67</sup>

**NIUM** ist ein in Singapur ansässiges Zahlungsunternehmen. Es ist als Gelddienstleistungsunternehmen (MSB) in Singapur, Australien, Hongkong, Malaysia, Indien, Kanada, Europa und den Vereinigten Staaten lizenziert. NIUM hat sechs Konkurrenten und 22 Investoren wie Visa Ventures, Beacon Venture Capital, Global Founders Capital und Riverwood Capital. <sup>68</sup> Darüber hinaus hat dieses Unternehmen mehr als 200 Millionen Dollar an neuen Finanzmitteln aufgenommen, was seine Bewertung auf 1 Milliarde Dollar erhöht. <sup>69</sup>

CurrencyCloud ist eine cloudbasierte Lösung für internationale Zahlungen. Es verkauft Software an Banken und Fintech-Unternehmen für grenzüberschreitende Zahlungen. Das Unternehmen bietet Zahlungsinfrastrukturen wie die Suche nach Wechselkursen und die Überweisung von Geldern. Seine Lösungen werden über APIs bereitgestellt und von Digital- und Zahlungsunternehmen genutzt. CurrencyCloud wurde im Juli 2021 von Visa zu einem Wert von 962,8 Millionen Dollar übernommen. <sup>70</sup>

### **Beispiele für Neo-Banking in der DACH-Region;**

Insha; ist eine in Deutschland ansässige Neobank, die persönliche Konten, einschließlich Debitkarten, anbietet, bei denen alle Transaktionen über Smartphones abgewickelt werden. Mit ihren digitalen und ethischen Kontoprodukten bietet sie ihren Nutzern Instrumente, mit denen sie ihr Geld sparen und vermehren können. <sup>71</sup> Param, der einzige Investor mit einer Finanzierung von 2,5 Millionen Pfund, unterstützt Insha. <sup>72</sup>

Contist ist eine Neobank mit Sitz in Deutschland, die Geschäftskonten mit Debitkarten anbietet und Transaktionen über Smartphones verwaltet. <sup>73</sup> Das Unternehmen, das auch Steuerberatung anbietet, hat eine Finanzierung von 37,5 Millionen Euro im Jahr 2021. Das Unternehmen, das 3 Investoren hat, erlaubt auch die Zahlungsmethode mit Apple Pay im Jahr 2021. <sup>74</sup>

**Yuh Bank;** ist eine in der Schweiz ansässige Neobank, die persönliche Konten anbietet, bei denen alle Transaktionen über Smartphones abgewickelt werden. Die von der Firma angebotene Anwendung wurde von zwei der führenden Finanzinstitute der Schweiz entwickelt. Die Anwendung bietet den Nutzern Zahlungen, Sparen und Investitionen in einem einzigen Paket. <sup>75</sup> Derzeit werden mobile Bankkonten von Einwohnern aus Australien, Österreich, Belgien, Frankreich, Deutschland, Irland, Italien, Liechtenstein, Norwegen, Spanien und der Schweiz akzeptiert. <sup>76</sup>

**Yapeal** ist eine App-basierte Schweizer Neobank, die ein Privatkonto mit einer Visa-Debitkarte kombiniert. Sie ist eines der ersten Unternehmen, das von der Finanzaufsichtsbehörde FINMA eine Schweizer Fintech-Lizenz erhalten hat. <sup>77</sup> Das Unternehmen hat eine von der Blockchain inspirierte digitale und cloudbasierte Banking-Plattform für den Schweizer Retail-Banking-Markt entwickelt. Abacus Research und Blufolio sind Investoren des Unternehmens. <sup>78</sup>

**NumberX** ist ein in Wien ansässiger, App-basierter Mastercard-Service, der es Nutzern ermöglicht, die Sicherheit ihrer Bank mit den Vorteilen neuer Finanztechnologien zu kombinieren. Hier kann die NumberX-Anwendung, der Service genutzt werden. <sup>79</sup>

## Aktuelle Entwicklungen im Fintech-Ökosystem

Die türkische Fintech-Marke Papara, die im Juli 2021 9,4 Millionen Nutzer erreichte, startete eine Werbekampagne, die aus vier Filmen besteht. "Nicht eine Bank, Papara!" Die mit diesem Slogan gestarteten Werbespots weisen auf ein Produkt hin, das im Vergleich zum traditionellen Bankgeschäft ein schnelles, vorteilhaftes, technologisches und nutzerfreundliches Erlebnis bietet. Während der erste Spot die Möglichkeit hervorhebt, rund um die Uhr Geld an die Namen im Verzeichnis des Benutzers oder an die IBAN zu senden, betont der zweite Spot das einfache und schnelle Einkaufen von überall her. Im dritten Spot werden die Schwierigkeiten, die beim Geldtransfer auftreten, mit Papara gelöst und die Rückkehr zum Glück erzählt. In seinem letzten Film wird das Vergnügen gezeigt, bei Einkäufen bei Vertragsbanken Bargeld zu verdienen.<sup>80</sup>

Die Tatsache, dass Apple die NFC-Schnittstelle nicht für Banken öffnet, bleibt auf der Tagesordnung. Die niederländische Wettbewerbsbehörde hat bei ihren Untersuchungen negative Auswirkungen auf den Wettbewerb festgestellt und die Europäische Union aufgefordert, die notwendigen Maßnahmen zu ergreifen. Wenn Apple gezwungen wird, seine NFC-Schnittstelle für Dritte freizugeben, werden Banken und Fintechs eine neue Ära im Zahlungssystem einläuten, indem sie ihren iPhone-Besitzern das mobile kontaktlose Bezahlen ermöglichen.<sup>81</sup>

Eine Studie über das Bewusstsein und die Wahrnehmung von Kryptowährungen zeigt, dass die Nutzung von Kryptowährungen in der Türkei um das 11-fache gestiegen ist. Laut dieser Studie lag die Rate derjenigen, die im Jahr 2020 Transaktionen durchführten, bei 0,7 %, während sie im Jahr 2021 bei 7,7 % lag. Darüber hinaus ist der Anteil der Frauen, die mit Kryptowährungen handeln, deutlich gestiegen. Während 2 von 10 Personen, die im Jahr 2020 eine Transaktion durchführten, Frauen sind, liegt dieser Anteil im Jahr 2021 bei 4 von 10 Personen. Andererseits wird in der Studie festgestellt, dass die Generation Y mit den Kryptowährungstransaktionen zufriedener ist als die anderen Generationen.<sup>82</sup>

Booking gab bekannt, dass es eine Fintech-Geschäftseinheit gegründet hat, um finanzielle Schwierigkeiten im Reiseprozess zu beseitigen und sowohl seinen Kunden als auch seinen Partnern einen reibungslosen Zugang zum Reisemarkt zu ermöglichen.<sup>83</sup>

Die britische Commercial-Banking-Plattform Tide wird nach Indien expandieren und hat sich verpflichtet, innerhalb von fünf Jahren 100 Mio. £ zu investieren und 1.000 Arbeitsplätze zu schaffen. Es wurde eine Vereinbarung mit der RBL Bank für den Betrieb in Indien getroffen.<sup>84</sup>

# Referenzen

1. CBInsights, (2021). The Big Tech in Fintech Report: How Facebook, Apple, Google & Amazon Are Battling For The \$28.2T Market, CB Insights
2. CFI, Fintech (Financial Technology), <https://corporatefinanceinstitute.com/resources/knowledge/finance/fintech-financial-technology/>
3. Iyzico (2019). Fintech Nedir? Finans Sektöründeki Etkileri Nelerdir?, Iyzico PayU Company, <https://www.izyico.com/blog/fintech-nedir-finans-sektorundeki-etkileri-nelerdir/>
4. Board of Innovation, 10 innovative Fintech business model, <https://www.boardofinnovation.com/blog/10-innovative-fintech-business-models/>
5. World Fintech Report 2021, (2021). Capgemini Research Institute, Efma
6. Deloitte 2020 Report, (2020). Fintech, on the brink of further disruption, Deloitte
7. KPMG Insights, Pulse of Fintech H2'2020 – Global insight, <https://home.kpmg/xx/en/home/insights/2021/02/pulse-of-fintech-h2-20-global.html>
8. Startup Genome, (2020). Global Fintech Ecosystem Report 2020, Startup Genome LLC.
9. CBInsights Q1 2021 Report, (2021). State of Fintech Q1'21 Report, Investment & Sector Trends to Watch, CBInsights
10. Findexable, (2021). Global Fintech Ranking Report, Bridging The Gap, Findexable Limited
11. Guideline, <https://www.guideline.com/company>
12. Arcus, <https://www.arcusfi.com/our-story/>
13. Chainalysis, <https://www.chainalysis.com/company/>
14. Wise, <https://wiseturkiye.com.tr/>
15. Wise, <https://www.forbes.com/companies/wise/?list=fintech/&sh=76b8498e36cc>, Forbes
16. Klarna, <https://www.klarna.com/us/about-us/>
17. Trumid, <https://www.forbes.com/companies/trumid/?list=fintech/&sh=4ef965c46ec1>, Forbes
18. Policygenius, <https://www.forbes.com/companies/policygenius/?list=fintech/&sh=4936cff8571b>, Forbes
19. MoCaFi, <https://www.forbes.com/companies/mocafi/?list=fintech/&sh=5db8ce63f15c>, Forbes
20. Addepar, <https://addepar.com/company>
21. Addepar, <https://www.forbes.com/companies/addepar/?list=fintech/&sh=2ad2eff261d2>, Forbes
22. GTAI, (2019). Fintech in Germany, Germany Trade and Invest Gesellschaft für Außenwirtschaft und Standortmarketing mbH
23. MEDICI, (2020). Germany FinTech Report 2020, <https://gomedici.com/germany-fintech-report-2020-by-medici>
24. BSIntelligence, (2021). Top 3 Fintech Companies to Watch Out for in Austria, <https://ibsintelligence.com/ibsi-news/top-3-fintech-companies-to-watch-out-for-in-austria/>
25. Global Risk Intel, (2020). Fintech and The Digitalization of Austrias Banking Sector, Special Report, Global Risk Intel
26. Crunchbase, Fintech Austria, <https://www.crunchbase.com/organization/fintech-austria>
27. Faridi, O., (2021). Switzerland's Fintech Sector Continues to Grow But Certain Segments Have Been Stalling: Report, Crowdfund Insider, <https://www.crowdfundinsider.com/2021/03/172914-switzerlands-fintech-sector-continues-to-grow-but-certain-segments-have-been-stalling-report/>
28. Finextra, (2021). Uncertain Growth For Switzerland's Fintech Sector, <https://www.finextra.com/blogposting/20609/uncertain-growth-for-switzerlands-fintech-sector>
29. Liquid, <https://www.liquid.de/ueber-uns>
30. Traxpay, <https://www.traxpay.com/ueber-uns/>
31. Raisin, <https://www.raisin.com/about-raisin/>
32. Billie, <https://www.billie.io/ueber-uns>
33. SolarisBank, <https://www.solarisbank.com/de/about/>
34. FinLab, <https://finlab.de/index>
35. Penta, <https://getpenta.com/en/info/why-penta/>

36. Tracxn,(2021). Fintech Startups in Austria, <https://tracxn.com/explore/FinTech-Startups-in-Austria>
37. Cashpresso, <https://www.cashpresso.com/en/>
38. Crunchbase, Appway, <https://www.crunchbase.com/organization/appway/technology>
39. Crunchbase, Avaloq, [https://www.crunchbase.com/organization/avalog-2/company\\_financials](https://www.crunchbase.com/organization/avalog-2/company_financials)
40. KPMG 2021 Report, (2021). Pulse of Fintech H2'20, KPMG
41. İş Bankası, (2020). Açık Bankacılık Nedir? Açık Bankacılığın Avantajları Nelerdir?, İş Bankası, <http://www.isbank.com.tr/blog/acik-bankacilik-open-banking>
42. Halk Bank, Açık Bankacılık Nedir ve Bizi Nasıl Etkileyecek?, Halk Bank, <https://www.halkbank.com.tr/tr/blog/finans/Acik-Bankacilik-Nedir-ve-Bizi-Nasil-Etkileyecek.html>
43. Fintech İstanbul, (2019). Açık Bankacılıkta Dünya Hangi Noktada?, [fintechistanbul.org, https://fintechistanbul.org/2019/05/17/acik-bankacilikta-dunya-hangi-noktada/](https://fintechistanbul.org/2019/05/17/acik-bankacilikta-dunya-hangi-noktada/)
44. PwC, (2021). Avrupa'da Açık Bankacılık: Hala Çok Az Açık, Ödemeler ve Açık Bankacılık Araştırması, Ocak 2021, PwC Türkiye, GSG Hukuk
45. Cobase, <https://www.cobase.com/>
46. Plaid, <https://plaid.com/company/>
47. MX, <https://www.mx.com/company/>
48. Arcus, <https://www.arcusfi.com/>
49. Tink, <https://tink.com/about-us/>
50. Railsbank, <https://www.railsbank.com/>
51. Tracxn, <https://tracxn.com/d/trending-themes/Startups-in-Open-Banking>
52. Cross River Bank, <https://www.crossriver.com/>
53. N26, <https://n26.com/en-eu/about-n26>
54. Crunchbase, N26, <https://www.crunchbase.com/organization/n26/technology>
55. Crunchbase, FinTecSystems, [https://www.crunchbase.com/organization/fintecsystems/signals\\_and\\_news](https://www.crunchbase.com/organization/fintecsystems/signals_and_news)
56. Prestatech, <https://prestatech.com/en/>
57. Prestatech, [https://www.crunchbase.com/organization/prestatech/signals\\_and\\_news](https://www.crunchbase.com/organization/prestatech/signals_and_news)
58. Crunchbase, Finnova, [https://www.crunchbase.com/organization/finnova/signals\\_and\\_news](https://www.crunchbase.com/organization/finnova/signals_and_news)
59. Portalfamosasbr, Neobank Nedir?, <https://portalfamosasbr.com/tr/pages/4497-what-is-a-neobank-and-should-you-try-one>
60. Foster Swiss, Neobank Nedir ve Nasıl Çalışır?, <https://www.fosterswiss.com/tr/2021/06/02/neobank-nedir-ve-nas%C4%B1l-%C3%A7al%C4%B1%C5%9F%C4%B1r/>
61. KBVResearch (2021)., Global Neobanking Market By Account Type, By Application, By Region, Industry Analysis and Forecast, 2020 - 2026, <https://www.kbvresearch.com/neobanking-market/>
62. Fintech İstanbul, (2020). Dünya Çapındaki Yeni Nesil Banka Sayısı 300'e Yaklaştı, [fintechistanbul.org, https://fintechistanbul.org/2020/12/22/dunya-capindaki-yeni-nesil-banka-sayisi-300e-yaklasti/](https://fintechistanbul.org/2020/12/22/dunya-capindaki-yeni-nesil-banka-sayisi-300e-yaklasti/)
63. ICHI.PRO, Neo Bank Nedir ve Geleneksel Bankacılık Modellerini Nasıl Bozuyorlar?, <https://ichi.pro/tr/neo-bank-nedir-ve-geleneksel-bankacilik-modellerini-nasil-bozuyorlar-66087461173473>
64. CB Insights, Monzo, <https://www.cbinsights.com/company/mondo>
65. CB Insights, Revolut, <https://www.cbinsights.com/company/revolut/overview>
66. Stevens, P. (2021). Revolut enters travel sector with Stays launch, Short Term Rentalz, [https://shorttermrentalz.com/news/revolut-enters-travel-sector-with-stays-launch/?utm\\_source=rss&utm\\_medium=rss&utm\\_campaign=revolut-enters-travel-sector-with-stays-launch](https://shorttermrentalz.com/news/revolut-enters-travel-sector-with-stays-launch/?utm_source=rss&utm_medium=rss&utm_campaign=revolut-enters-travel-sector-with-stays-launch)
67. CB Insights, Talk Bank, <https://www.cbinsights.com/company/talk-bank>
68. CB Insights, NIUM, <https://www.cbinsights.com/company/instarem/financials>

69. Lee, Y., (2021). Singapore Fintech Startup NIUM Tops 1\$ Billion Valuation, Bloombergquint, <https://www.bloombergquint.com/markets/singapore-fintech-startup-nium-tops-1-billion-valuation>
70. CB Insights, CurencyCloud, <https://www.cbinsights.com/company/the-currency-cloud>
71. Insha, <https://www.getinsha.com/en/about-us>
72. Crunchbase, Insha, [https://www.crunchbase.com/organization/insha/company\\_financials](https://www.crunchbase.com/organization/insha/company_financials)
73. Kontist, <https://kontist.com/en/about/>
74. Crunchbase, Kontist, [https://www.crunchbase.com/organization/kontist/signals\\_and\\_news](https://www.crunchbase.com/organization/kontist/signals_and_news)
75. Yuh Bank, <https://www.yuh.com/en/about-us>
76. Neobanks.app, <https://neobanks.app/yuh-bank.html>
77. Moneyland.ch, Yapeal Swiss Neobank FAQ, <https://www.moneyland.ch/en/yapeal-swiss-neobank-faq>
78. Crunchbase, Yapeal, [https://www.crunchbase.com/organization/yapeal/company\\_financials](https://www.crunchbase.com/organization/yapeal/company_financials)
79. NumberX, <https://www.numberx.com/about/>
80. Yalçın, F.G. (2021). Papara'dan yeni reklam kampanyası, Fintechtime, <https://fintechtime.com/tr/2021/07/paparadan-yeni-reklam-kampanyasi/>
81. Yıldız, O. (2021). Haftanın Fintech Gelişmeleri – 11.07.2021, Fintech İstanbul, <https://fintechistanbul.org/2021/07/11/haftanin-fintech-gelismeleri-11-07-2021/>
82. Fintech İstanbul, (2021). Türkiye'de Kripto Para Kullanımı 11 Kat Arttı, Fintech İstanbul, <https://fintechistanbul.org/2021/07/08/turkiyede-kripto-para-kullanimi-11-kat-artti/>
83. Fintech İstanbul (2021). Booking.com Fintech Birimi Oluşturuyor, Fintech İstanbul, <https://fintechistanbul.org/2021/07/06/booking-com-fintech-birimi-olusturuyor/>
84. FINTR, (2021). Haftalık Fintech Gündemi 28 Haziran- 2 Temmuz 2021, Finansal İnovasyon Teknoloji Derneği, <https://www.fintr.org/2021/07/03/haftalik-fintech-gundemi-28-haziran-2-temmuz-2021/>
85. İçözü, T. (2021). Yemeksepeti Serkan Yazıcıoğlu Yönetiminde Fintech Şirketi Kuruyor, Webrazzi, <https://webrazzi.com/2021/05/24/yemeksepeti-fintech-sirketo-kuruyor-ve-basina-serkan-yazicioglu-gecti>
86. Hürriyet.com, (2021). Müşteri Edinim Süreçleri Dijitalleşiyor, <https://www.hurriyet.com.tr/teknoloji/musteri-edinim-surecleri-dijitallesiyor-41792016>
87. Browne, R. (2021). Fintech giant Wise is set go public in a rare Spotify-style listing- and it will be a big test for London, CNBC, [https://www.cnbc.com/2021/07/06/wise-direct-listing-is-a-big-test-for-london.html?utm\\_medium=email&utm\\_source=fintechweeklycom](https://www.cnbc.com/2021/07/06/wise-direct-listing-is-a-big-test-for-london.html?utm_medium=email&utm_source=fintechweeklycom)

# Author



Deniz Karapanca, PhD  
Pazar Araştırma Analisti  
deniz@gooinn.co  
Gooinn Türkiye

## Über die Studie

Diese Studie wurde zum Nutzen von Personen, die im Bereich der Finanztechnologie arbeiten, über die Entwicklungen und Innovationen im Bereich Fintech unter Verwendung verschiedener Quellen konzipiert und erstellt.

Sie können [www.gooinn.co](http://www.gooinn.co) besuchen, um mehr über die innovativen Entwicklungen in diesem Bereich zu erfahren.



Gooinn ist ein Innovationsberatungsunternehmen mit Sitz in London und Istanbul. Es ist derzeit aktiv in der Türkei, dem Vereinigten Königreich und Deutschland tätig. Es vermittelt Unternehmen die Kompetenz, die notwendig ist, um innovative Produkte zu entwerfen, die den tatsächlichen Bedürfnissen der Kunden entsprechen. Es hilft dabei, die Innovationskultur in Institutionen zu etablieren und zu stärken.

Gooinn legt großen Wert darauf, gemeinsam Werte zu schaffen und ergebnisorientiert zu sein. GOOINN hat mit seinen fachkundigen Beratern gemeinsam mit Unternehmen wie Zorlu, Eczacıbaşı, ING und SabancıDx Werte geschaffen, und viele dieser diese Institutionen haben ihre Ideen erfolgreich eingeführt.