

Michael Lister
Bernd Rolfes
Holger Wessling *Hrsg.*

Neue Geschäftsmodelle für Finanzinstitute – Datenanalyse, Digitale Technologien und Wertewandel als Impulsgeber

Beiträge des
Duisburger Banken-Symposiums

european
center
for financia
services

 Springer Gabler

Neue Geschäftsmodelle für Finanzinstitute – Datenanalyse, Digitale Technologien und Wertewandel als Impulsgeber

Schriftenreihe des

european
center
for financial
services

herausgegeben von

Prof. Dr. Michael Lister

Prof. Dr. Bernd Rolfes

Holger Wessling

Michael Lister · Bernd Rolfes · Holger Wessling
(Hrsg.)

Neue Geschäftsmodelle für Finanzinstitute – Datenanalyse, Digitale Technologien und Wertewandel als Impulsgeber

Beiträge des
Duisburger Banken-Symposiums

european
center
of financial
services

 Springer Gabler

Hrsg.
Michael Lister
Berlin, Deutschland

Bernd Rolfes
Duisburg, Deutschland

Holger Wessling
Düsseldorf, Deutschland

ISBN 978-3-658-35898-3 ISBN 978-3-658-35899-0 (eBook)
<https://doi.org/10.1007/978-3-658-35899-0>

Die Deutsche Nationalbibliothek verzeichnet diese Publikation in der Deutschen Nationalbibliografie; detaillierte bibliografische Daten sind im Internet über <http://dnb.d-nb.de> abrufbar.

© Der/die Herausgeber bzw. der/die Autor(en), exklusiv lizenziert durch Springer Fachmedien Wiesbaden GmbH, ein Teil von Springer Nature 2022

Das Werk einschließlich aller seiner Teile ist urheberrechtlich geschützt. Jede Verwertung, die nicht ausdrücklich vom Urheberrechtsgesetz zugelassen ist, bedarf der vorherigen Zustimmung des Verlags. Das gilt insbesondere für Vervielfältigungen, Bearbeitungen, Übersetzungen, Mikroverfilmungen und die Einspeicherung und Verarbeitung in elektronischen Systemen.

Die Wiedergabe von allgemein beschreibenden Bezeichnungen, Marken, Unternehmensnamen etc. in diesem Werk bedeutet nicht, dass diese frei durch jedermann benutzt werden dürfen. Die Berechtigung zur Benutzung unterliegt, auch ohne gesonderten Hinweis hierzu, den Regeln des Markenrechts. Die Rechte des jeweiligen Zeicheninhabers sind zu beachten.

Der Verlag, die Autoren und die Herausgeber gehen davon aus, dass die Angaben und Informationen in diesem Werk zum Zeitpunkt der Veröffentlichung vollständig und korrekt sind. Weder der Verlag noch die Autoren oder die Herausgeber übernehmen, ausdrücklich oder implizit, Gewähr für den Inhalt des Werkes, etwaige Fehler oder Äußerungen. Der Verlag bleibt im Hinblick auf geografische Zuordnungen und Gebietsbezeichnungen in veröffentlichten Karten und Institutionsadressen neutral.

Planung/Lektorat: Guido Notthoff

Springer Gabler ist ein Imprint der eingetragenen Gesellschaft Springer Fachmedien Wiesbaden GmbH und ist ein Teil von Springer Nature.

Die Anschrift der Gesellschaft ist: Abraham-Lincoln-Str. 46, 65189 Wiesbaden, Germany

VORWORT

Der digitale, gesellschaftliche und regulatorische Wandel erzeugt maßgebliche Umbrüche in allen Bereichen und auf allen Ebenen des Finanzsektors. In Banken, Sparkassen und Versicherungen wird seit langem intensiv untersucht, wie bestehende Geschäftsmodelle auf die veränderte Marktsituation angepasst werden können. Innovative Impulse aus dem FinTech- bzw. InsurTech-Bereich und die erforderliche Überarbeitung der Geschäftsmodelle bieten zugleich die Gelegenheit, überholte Strukturen zu renovieren und zukunftsfähige Strategien zu entwickeln.

Diese Herausforderungen waren Anlass für einen intensiven Diskurs beim 22. ecfs-Symposium, das am 20. März 2019 in Duisburg zu dem Thema „Neue Geschäftsmodelle für Finanzinstitute: Datenanalyse, Digitale Technologien und Wertewandel als Impulsgeber“ ausgerichtet wurde. In einem neu entwickelten Format wurden vorab in vier interaktiven Workshops des ecfs future lab Trendentwicklungen und Zukunftsthemen von Vertretern aus klassischen Banken, Sparkassen und Versicherungen und von Innovatoren aus der FinTech- und InsurTech-Branche präsentiert und gemeinsam mit den Teilnehmern diskutiert. Im abschließenden ecfs-Symposium wurden die Ergebnisse aus den Workshops von den Referenten inhaltlich eingeordnet und den Teilnehmern vorgestellt. Die im Rahmen dieser Schrift publizierten Beiträge umfassen die Inhalte der in diesem Rahmen gehaltenen Vorträge.

Es wurden branchenübergreifend und aus verschiedensten Blickwinkeln Geschäftsmodellinnovationen diskutiert. Zu den Schwerpunkten zählten:

- zunehmende Bedeutung von Nachhaltigkeit,
- sich ständig intensivierender Wettbewerb,
- immer wieder neu hinzukommende Marktteilnehmer,
- deutlich stärkere Fokussierung auf Kundenbedürfnisbefriedigung,
- die alles überlagernde Digitalisierung sowie
- der damit einhergehende kulturelle Wandel.

Im erstmals durchgeführten FinTech-Slam wurden diese Herausforderungen aus kontroversen Perspektiven diskutiert.

Das european center for financial services bot mit dem ecfs-Symposium ein weiteres Mal ein Forum für den Austausch über aktuelle Fragestellungen und unterschiedliche Erfahrungen zwischen Wissenschaft und Praxis. So ist eine Diskussionsplattform entstanden, die Vertreter aus der bank- und versicherungswirtschaftlichen Praxis, aus Aufsicht, Politik und Wissenschaft zusammenführt und für einen bedeutsamen Erfahrungsaustausch sorgt.

Allen, die das Entstehen des vorliegenden Werkes durch Beiträge unterstützt haben, gebührt ein großer Dank. Daneben danken wir vielmals den zahlreichen Teilnehmern des Symposiums, deren zahlreiches Erscheinen und ambitionierte Diskussionen den Wissens- und Erfahrungsaustausch fördern und die damit zugleich verdeutlichen, wie wichtig der Themenfokus „Geschäftsmodelle“ ist. Weiterer Dank gilt den Mitarbeitern des Fachgebiets Banken und Betriebliche Finanzwirtschaft der Universität Duisburg-Essen, die mit großem persönlichem Einsatz

auch in diesem Jahr zum erfolgreichen Gelingen der Veranstaltung beigetragen haben. Für die perfekte organisatorische Gesamtkoordination, die akribische Aufbereitung der Beiträge und den unermüdlichen Einsatz in allen Belangen des ecfs gebührt Frau M. Sc. Ann-Marie Zimmer und Herrn M. Sc. Stefan Rahsing unser besonderer Dank.

Prof. Dr. Michael Lister

Prof. Dr. Bernd Rolfes

Holger Wessling

INHALTSVERZEICHNIS

| | |
|-----------------------------|------|
| VORWORT | VI |
| AUTORENVERZEICHNIS | IX |
| ABBILDUNGSVERZEICHNIS | XI |
| TABELLENVERZEICHNIS | XIII |
| ABKÜRZUNGSVERZEICHNIS | XV |

Stresstests und Carbon Risiken

| | |
|-------------------------------------------------------------------------------------|---|
| PROF. DR. MARTIN HELLMICH, PROF. DR. RÜDIGER KIESEL UND DR. SIKANDAR SIDDIQUI | 1 |
|-------------------------------------------------------------------------------------|---|

Kultureller Wandel durch die Digitalisierung – Erfahrungsbericht der VR Smart Finanz

| | |
|-------------------------------------------------|----|
| DR. MARKUS KLINTWORTH UND DR. OLAF SCHEER | 19 |
|-------------------------------------------------|----|

Making Data Pay

| | |
|-------------------------------|----|
| DR. PHILIPP SCHÖNBUCHER | 39 |
|-------------------------------|----|

InsurTechs – (R-)Evolution der Wertschöpfungskette

| | |
|----------------------------------------------------|----|
| GREGOR MORIN, YARON NOHLEN UND MAX STEINMETZ | 49 |
|----------------------------------------------------|----|

| | |
|---------------------------|----|
| FinTech Slam | 69 |
|---------------------------|----|

| | |
|----------------------------|----|
| STICHWORTVERZEICHNIS | 75 |
|----------------------------|----|

AUTORENVERZEICHNIS

DR. JOACHIM K. BONN

Vorsitzender des Vorstandes
Sparkasse Duisburg

DR. EDDIE DUBIEL

Gründer/Geschäftsführer
calovo GmbH und zeb.applied

DR. STEFAN FENNER

Gründer & Geschäftsführer
entrafin GmbH

PROF. DR. MARTIN HELLMICH

Partner, Geschäftsführer
Deloitte Audit Analytics GmbH
Deloitte GmbH, Frankfurt

PROF. DR. RÜDIGER KIESEL

Lehrstuhlinhaber
Lehrstuhl für Energiehandel und Finanzdienstleistungen
Universität Duisburg-Essen

DR. MARKUS KLINTWORTH

Vorstandsvorsitzender
VR Smart Finanz

GREGOR MORIN

Manager
zeb

YARON NOHLEN

Consultant
zeb

JOACHIM PENK

Chief Technology Officer
zeb.applied
bis Anfang 2020 IT Architect
Stern-Wywiol Gruppe

DR. OLAF SCHEER

scheer-consult
bis Ende 2019 Senior Partner der Unternehmensberatung zeb

DR. PHILIPP SCHÖNBUCHER

Co-Founder and Chief Data Scientist
Previsite Limited, London

DR. SIKANDAR SIDDIQUI

Direktor
Deloitte Audit Analytics GmbH

MAX STEINMETZ

Senior Manager
zeb