



**\*ISG** Provider Lens™

2020

Banking Industry  
Ecosystem 2020

imagine your future®

ISG (Information Services Group) (Nasdaq: III) ist ein weltweit führendes Technologieforschungs- und Beratungsunternehmen. Als zuverlässiger Geschäftspartner von mehr als 700 Kunden, einschließlich 75 der 100 größten Unternehmen der Welt, verpflichtet sich ISG dazu, Unternehmen, Organisationen des öffentlichen Sektor sowie Dienstleistungs- und Technologieanbieter dabei zu unterstützen, operative Exzellenz und schnelleres Wachstum zu erreichen. Das Unternehmen ist spezialisiert auf digitale Transformationsdienste, einschließlich Automatisierung, Cloud- und Datenanalyse; Beschaffungsberatung; Managed Governance- und Risikodienste; Netzbetreiberdienste; Technologie-Strategie- und -Betriebsplanung; Änderungsmanagement; Marktwissen und Technologieforschung und -analyse. ISG, 2006 gegründet und mit Sitz in Stamford im US-Staat Connecticut, beschäftigt mehr als 1.300 Profis, die in mehr als 20 Ländern arbeiten — ein globales Team, das für sein innovatives Denken, seinen Markteinfluss, tiefgehende Industrie- und Technologiekompetenz und erstklassige Forschungs- und Analysefähigkeiten auf Basis der branchenweit umfassendsten Marktdaten bekannt ist.



## Table of Contents

<b>Definition .....</b>	<b>4</b>
<b>Quadrant Research.....</b>	<b>5</b>
<b>Quadranten nach Region .....</b>	<b>8</b>
<b>Zeitplan .....</b>	<b>9</b>
<b>Unvollständige Liste der zur Umfrage eingeladenen Unternehmen .....</b>	<b>10</b>

© 2020 Information Services Group, Inc. alle Rechte vorbehalten. Ohne vorherige Genehmigung seitens ISG ist eine Vervielfältigung dieses Berichts – auch in Teilen - in jeglicher Form strengstens untersagt. Die in diesem Bericht enthaltenen Informationen beruhen auf den besten verfügbaren und zuverlässigen Quellen. ISG übernimmt keine Haftung für mögliche Fehler oder die Vollständigkeit der Informationen. ISG Research™ und ISG-Provider Lens™ sind eingetragene Marken der Information Services Group, Inc.

# Definition

Operative Flexibilität spielt mittlerweile sowohl für Geschäftsbanken als auch für Privatkundenbanken eine zentrale Rolle. Renommierte Banken verfügen jedoch über eine Vielzahl an Backend-Systemen, welche die Flexibilität beeinträchtigen und Hürden für das Kundenerlebnis darstellen können. Um dem entgegenzutreten, evaluieren Privatkundenbanken und Geschäftsbanken **Kernbankingsysteme** der nächsten Generation, sowohl in Bezug auf die digitalen Fähigkeiten dieser Systeme als auch auf die Dienstleister, die diese implementieren und skalieren.

Banken sind einem harten Wettbewerb ausgesetzt; sie sind nicht mehr die einzigen Unternehmen, die Finanzdienstleistungen anbieten. Im Bereich Zahlungsabwicklung etwa können wir erkennen, dass 25 Prozent aller Transaktionen von Finanzinstituten ausgeführt werden, die keine Bank sind. Deshalb steigt das an Interesse an **Zahlungsdiensten**, die schneller und kosteneffizienter sind und digitale Plattformen nutzen, die von den heutigen Finanzdienstleistungskunden bevorzugt werden, immer stärker.

Weiterhin bleibt der regulatorische Druck signifikant. Die Branche hat sich jedoch weg von koordinierten Programmen zum Rekapitalisieren von Banken und dem Sicherstellen von ausreichender Liquidität hin zu mehr regulatorischer Divergenz entwickelt, die durch lokale Marktbedingungen angetrieben ist. Solch eine Divergenz in Bezug auf Zuständigkeiten ist eine Herausforderung für globale Banken. Zu dieser Herausforderung kommt auch der Ausbruch von Covid-19 hinzu, der globale Banken dazu zwingt, immer mehr auf Technologie zu setzen, um Dienstleistungen, die mit Risiko zu tun haben, zu automatisieren. Solche Dienstleistungen sind beispielsweise **Geldwäschebekämpfung (Anti-Money Laundering, AML)** und **Know-Your-Customer (KYC)**.

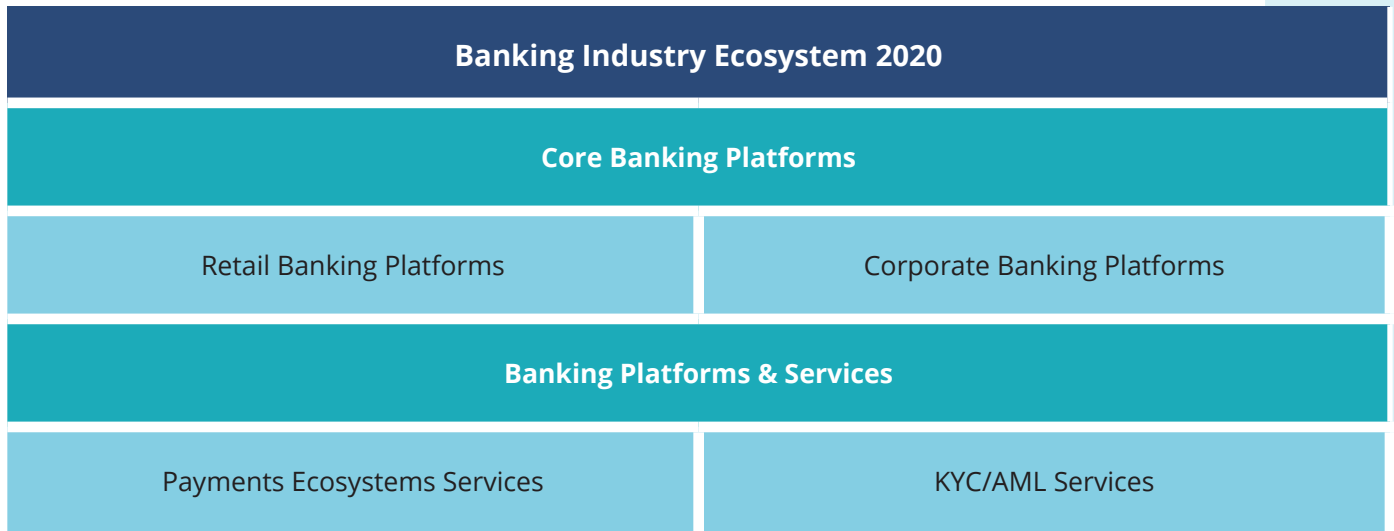
In dieser ISG Provider Lens™-Studie finden IT- und Unternehmens-Entscheidungsträger folgende Informationen:

- Transparenz zu Stärken und Schwächen der relevanten Anbieter
- Eine differenzierte Positionierung der Anbieter nach Segmenten
- Perspektiven von verschiedenen Märkten, inklusive Großbritannien, der nordischen Länder (inklusive des Baltikums), Deutschland, Schweiz und der USA.

Unsere Studie dient als Grundlage für wichtige Entscheidungen in Bezug auf Positionierung, zentrale Geschäftsbeziehungen und Markteinführungs-Überlegungen. ISG-Berater und Unternehmenskunden nutzen zudem Informationen aus diesen Berichten, um ihre bestehenden Anbieterbeziehungen und potentielle Engagements zu evaluieren.

# Quadrant Research

Als Teil dieser ISG Provider Lens™ Quadrantenstudie stellen wir die folgenden vier Quadranten für das Banking-Ökosystem vor:



Source: ISG 2020

## Core Banking Platforms and Implementation Services – Retail

Der Quadrant Core Banking Platforms and Implementation Services – Retail umfasst Software (serienmäßig produziert oder maßgeschneiderte Lösung) mit den relevanten Implementierungs- und Systemintegrationsdiensten. Kernplattformen für Banking sind zentral für alle operativen Aktivitäten positioniert und sind wichtige Back-End-Systeme für Banktransaktionen. ISG hat beobachtet, dass Projekte, in denen die Kernplattformen für Banking-Systeme modernisiert werden sollen, angestoßen wurden, um die operative Flexibilität und die Reaktionsfähigkeit auf die sich ändernden Wünsche des Kunden zu verbessern. Anbieter, die auf diese Anforderungen eingehen können, werden auch weiterhin ein wesentlicher Treiber für die Weiterentwicklung des Bankensektors sein, da sie weiterhin eine dynamische Konsumentenbindung unterstützen.

### Kriterien für die Einbeziehung von Anbietern

- Bereitstellung einer Kernplattform für Banking (entweder eine eigene oder eine, die von einem anderen Tier-1-Softwarehersteller angeboten wird), sowie Implementierung auf Modulbasis und kontinuierlicher Support.
- Fähigkeit, Lösungen anzubieten, die mit existierenden Backend-Systemen integriert werden können, um kritische Komponenten zu modernisieren, und die nahtlos mit zukünftigen Systemen/Plattformen integriert werden können.
- Starke funktionale Expertise bei Privatkundenbanking-Systemen (entweder eigene oder solche, die von einem anderen Tier-1-Softwarehersteller angeboten werden).
- Geschäftsmodell, das sowohl Anreize zwischen Anbieter und Bank bietet als auch Vorkehrungen für die Zukunftssicherung koordinieren kann, um Skalierbarkeit zu gewährleisten

## Core Banking Platforms and Implementation Services – Corporate

Der Quadrant Core Banking Platforms and Implementation Services – Corporate umfasst Software (serienmäßig produziert oder maßgeschneiderte Lösung) mit den relevanten Implementierungs- und Systemintegrationsdiensten. Kernplattformen für Banking sind zentral für alle operativen Aktivitäten positioniert und sind wichtige Back-End-Systeme für Banktransaktionen. ISG hat beobachtet, dass Projekte, in denen die Kernplattformen für Banking-Systeme modernisiert werden sollen, angestoßen wurden, um die operative Flexibilität und die Reaktionsfähigkeit auf Unternehmen aller Größen zu verbessern. Anbieter, die auf diese Anforderungen eingehen können, werden ein wesentlicher Treiber für die Weiterentwicklung des Bankensektors sein, da sie weiterhin den dynamischen Markt für lokale und/oder globale Geschäftsengagements unterstützen.

### Kriterien für die Einbeziehung von Anbietern:

- Bereitstellung einer Kernplattform für Banking (entweder eine eigene oder eine, die von einem anderen Tier-1-Softwarehersteller angeboten wird), Implementierung auf Modulbasis und kontinuierlicher Support.
- Fähigkeit, Lösungen anzubieten, die mit existierenden Backend-Systemen integriert werden können, um kritische Komponenten zu modernisieren, und die nahtlos mit zukünftigen Systemen/Plattformen integriert werden können.
- Starke funktionale Expertise bei Unternehmenskunden-Bankssystemen (entweder eigene oder solche, die von einem anderen Tier-1-Softwarehersteller angeboten werden).
- Geschäftsmodell, das sowohl Anreize zwischen Anbieter und Bank bietet als auch Vorkehrungen für die Zukunftssicherung koordinieren kann, um Skalierbarkeit zu gewährleisten

## Payments Ecosystem Services

Der Quadrant Payments Ecosystem Services misst die Fähigkeit von Systemintegratoren und Managed-Services-Anbietern, ihren Kunden dabei zu helfen, zahlungsbasierte Geschäftsdienstleistungen im globalen Zahlungs-Ökosystem zu erschaffen, zu implementieren und zu unterstützen. Dieses Ökosystem umfasst Zahlungsabwickler (Abrechner und Emittent), Zahlungsnetzwerke, Händler, Banken (Abrechnung und Emission) und andere Vermittler.

### Kriterien für die Einbeziehung von Anbietern:

- Systemintegratoren und Managed-Services-Anbieter, die proprietäre Plattformen, Technologiedienstleistungen (Anwendung und Infrastruktur) und/oder Geschäftsprozess-Outsourcing (business process outsourcing, BPO) im Zusammenhang mit dem globalen Zahlungs-Ökosystem implementieren können.
- Starke funktionale Expertise in der Zahlungsindustrie, einschließlich Expertise bei der Zahlungsabrechnung, Zahlungs-Emission und bei Zahlungs-Netzwerkdomänen; funktionale Expertise bei der Verarbeitung, Verrechnung und Abwicklung von Kartentransaktionen, bei Kundenmanagement und Streitigkeiten
- Nachgewiesene Fähigkeit, Karten- und Zahlungsplattformen zu modernisieren und anzupassen sowie Dienstleistungen für die Zukunft zu entwickeln, um die Veränderungen in der digitalen Zahlungsbranche zu bewältigen

- Partnerschaften und Expertise in der Arbeit mit Zahlungsplattformen und Kartenpaket-Lösungen über große Emissionsabwickler hinweg
- Tiefgehendes Wissen zu verschiedenen regulatorischen und Compliance-Anforderungen mit relevanten Zertifizierungen sowie Partnerschaften mit industriellen und regulatorischen Einrichtungen
- Gesteigerter Fokus auf und höhere Investitionen in neue Zahlungstechnologien (mobile Geldbörse, Near Field Communication (NFC) oder Blockchain).

## KYC & AML Services

Das regulatorische Umfeld, das aufgrund betrügerischer Aktivitäten, Sicherheitsschwachstellen und datenschutzrechtlicher Bedenken immer strenger wird, zwingt Banken dazu, Compliance- und Risikominderungsaktivitäten auszulagern. Dienstleister müssen ausgereifte Lösungen anbieten, die umfassendes Compliance-Wissen und Sicherheitsexpertise mit neuen Technologien wie künstlicher Intelligenz (KI), Roboter-Prozessautomatisierung (robotic process automation, RPA) und Analytik kombinieren.

Der Quadrant umfasst nur AML- und KYC-Angebote, die regionsübergreifend immer stärker nachgefragt werden. Angebotene Dienstleistungen sind etwa Transaktions-Überwachung; Überprüfung von Name und Sanktionen; Kundenidentifizierung und -verifizierung; Sorgfaltspflicht, inklusive Aufsicht und Besitzstruktur; Risiko-Profiling mit Überprüfungen der Datenbank; und Offboarding vom Kunden-Outreach. Erweiterte Automatisierungsfähigkeiten von Dienstleistern schließen die Bereitstellung von Zero-Touch-Kundengewinnung mit ein. Dies reduziert die benötigte Zeit und den manuellen Aufwand.

### Kriterien für die Einbeziehung von Anbietern:

- Fähigkeiten, Internetprotokoll (IP) und neue Technologien nutzen zu können, um Echtzeit-Alarme, höhere Betrugserkennungsraten und Erkennung von Falschmeldungen bieten zu können, die Anbieterstärken aufzeigen.
- Anbieter sollten verschiedene regulatorische und Compliance-Anforderungen verstehen und über qualifizierte Fachkräfte mit den relevanten KYC-Compliance- und AML-Zertifizierungen verfügen.
- Anbieter sollten tiefgehende analytische Fähigkeiten haben oder über Partnerschaften mit relevanten Anbietern verfügen, die starke Lösungs-Suites besitzen, mit denen dem Kunden ein verbessertes Risikomanagement geboten werden kann.

# Quadranten nach Region

Quadrant	U.S.	Deutschland	Schweiz	Großbritannien	Nordische Länder
Banking Platforms & Implementation Services – Retail	✓	✓	✓	✓	✓
Banking Platforms & Implementation Services – Corporate	✓	✓	✓	✓	✓
Payments Ecosystem Services	✓	✓	✓	✓	✓
AML/KYC Services	✓	✓	✓	✓	✓



# Zeitplan

Die Forschungsphase liegt zwischen **Juni und September 2020**. In diesem Zeitraum finden Erhebung, Auswertung, Analyse und Validierung statt. Die Ergebnisse werden den Medien im **November 2020** präsentiert.

<b>Meilensteine</b>	<b>Beginn</b>	<b>Ende</b>
Umfragephase	11. Juni 2020	15. Juli 2020
Sneak Preview	15. September 2020	15. Oktober 2020
Inhaltsbereitstellung	10. Oktober 2020	15. Oktober 2020
Pressemitteilung	November 2020	November 2020

Unter [dem folgenden Link können Sie die Forschungsagenda von ISG Provider Lens™ 2020](#) einsehen/herunterladen.

## Link zur Umfrage

Ihre Teilnahme ist nur einen Klick entfernt. Bitte nutzen Sie unser [IPL-Portal](#), um Informationen einzureichen. Verwenden Sie die Anmeldeinformationen, die Sie bereits erstellt haben. Wenn Sie sie noch nicht erstellt haben, verwenden Sie bitte Ihre E-Mail-ID als Benutzername und generieren Sie Ihr individuelles Passwort, indem Sie auf die Option "Passwort vergessen" klicken.

## Haftungsausschluss für Forschungsarbeit:

ISG erhebt Daten, um Forschungsberichte zu schreiben und Anbieterprofile zu erstellen. Die Profile und die unterstützenden Daten werden von ISG-Beratern genutzt, um Empfehlungen auszusprechen und ihre Kunden über die Erfahrung und Qualifikationen von zutreffenden Anbietern für von Kunden identifizierte Outsourcing-Arbeit zu informieren. Diese Daten werden als Teil des ISG FutureSource-Prozesses und des Candidate Provider Qualification (CPQ)-Prozesses erhoben. ISG steht es frei, die erhobenen Daten, die bestimmte Länder oder Regionen betreffen, nur für das Training seiner Berater und für andere Zwecke zu nutzen und nicht, um ISG Provider Lens™-Berichte zu erstellen. Diese Entscheidungen werden auf Basis des Niveaus und der Vollständigkeit der Informationen, die direkt von den Anbietern empfangen werden, und der Verfügbarkeit von erfahrenen Analysten für diese Länder oder Regionen getroffen. Eingereichte Informationen können auch für individuelle Forschungsprojekte oder Briefingdokumente genutzt werden, die von den führenden Analysten geschrieben werden.

# Unvollständige Liste der zur Umfrage eingeladenen Unternehmen

**Sind Sie auf der Liste oder sind Sie der Meinung, dass Ihr Unternehmen als relevanter Anbieter auf der Liste fehlt?** Dann nehmen Sie gerne Kontakt mit uns auf, um Ihre aktive Teilnahme an der Forschungsphase sicherzustellen.

<b>Core Banking Platforms and Implementation Services (Retail &amp; Corporate)</b>	<b>Payments Services</b>	<b>KYC &amp; AML BPO Services</b>
Accenture	Accenture	Accenture
Avaloq	Atos Syntel	Atos Syntel
Business Solution Group AG	Capgemini	Capgemini
DXC Technology	CGI	Cognizant
EdgeVerve	Cognizant	Concentrix
ERI Bancaire	Concentrix	Deloitte
Evry	Conduent	DXC Technology
Fiducia	DXC Technology	Evry
Finastra	Evry	Exela Technologies
Finnova	EXL	EXL
FIS	Firstsource	EY
Fiserv	FIS	Fenergo
HCL	Genpact	Fiserv
IBM	HCL	Genpact
Intellect Design Arena	IBM	HCL
Jack Henry & Associates	Infosys	Intelenet
L&T Infotech	Intelenet (Teleperformance)	Invidem
Mambu	Mphasis	L&T Infotech
Oracle	NCR Corporation	Mphasis
SAP	Nets	NICE Actimize
Sopra Steria	Sutherland	NTT Data
Swisscom	TCS	TCS
TCS	TechM	Temenos
Temenos	Wipro	Wipro
Zensar	WNS	WNS

# Ansprechpartner für diese Studie



Stanton Jones  
Lead Analyst - US



Gowtham Kumar  
Lead Analyst – UK and Nordics



Oliver Nickels  
Senior Analyst – Germany and Switzerland



Phani K R  
Global Project Manager

## Benötigen Sie weitere Informationen?

Wenn Sie Fragen haben, zögern Sie nicht, uns unter folgender Mailadresse zu kontaktieren: [isglens@isg-one.com](mailto:isglens@isg-one.com).