

Pressekonferenz

Verband österreichischer Banken und Bankiers

Wien, 21. Juni 2017



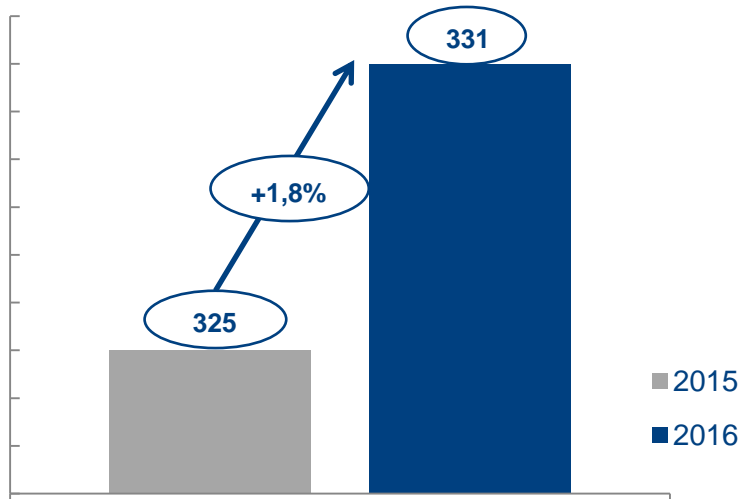
Das Bankenjahr 2016 im Überblick

Robert Zadrazil

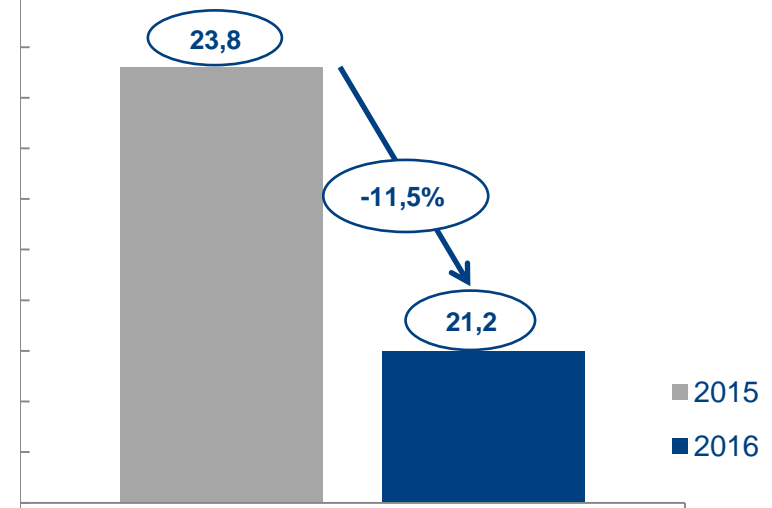


fotolia

Kreditvergabe 2016 in Österreich gesamt (in Mrd. Euro)

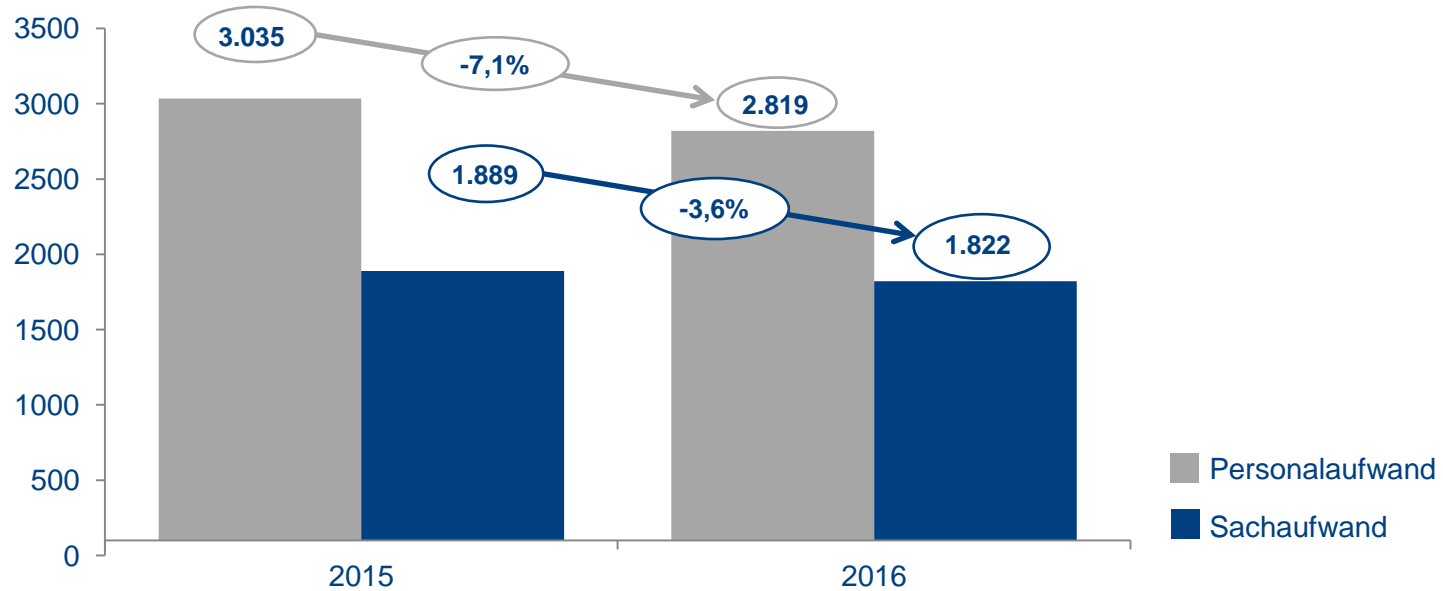


Volumen Fremdwährungskredite private Haushalte (in Mrd. Euro)



Quellen: OeNB, Bank Austria Economics & Market Analysis Austria

Rückgang bei Personal- und Sachaufwand
(in Mio. Euro)



Quellen: OeNB, Bank Austria Economics & Market Analysis Austria

Regulierung/Kosten

- Basel III Kapital-Definition
- Basel III mehr Kapital (plus Puffer)
Austrian finish (OeNB) extra
Kapitalaufschlag
- Basel III höhere RWA (CVA ...)
- Basel III SIFI
- Basel III LCR für kurzfristige Liquidität
- Basel III NSFR für mittel-, langfristige
Liquidität
- Basel III Leverage Ratio
- Banken-Union, SSM/EZB Aufsicht
- Systemrisikopuffer, Systembankenpuffer
- Abwicklung (BRRD/SRM-VO)
- Abwicklungsfonds (NRF, SRF)
- TLAC/MREL

- IFRS 9
- Bank Structural Reform
(Liikanen, Volcker, Vickers)

Regulierung/Kosten

- Bankenabgabe Österreich
- Bankenabgabe CEE
- Ex ante Einlagensicherung,
Einlagensicherungsfonds
(DGSD)
- SEPA (Single Euro
Payments Area)
- FATCA (Foreign Account
Tax Compliance Act)
- Kontenregister
- **MiFID II/MiFIR (Markets
in Financial Instruments
Directive/Regulation)**

- Basel IV (Kreditrisiko-STA,
IRB Floor, OpRisk etc.)
- EDIS (vergemeinschaftete
EU-Einlagensicherung)

Starke Kostenbelastung

Regulierung/Kosten

- AIFMD (Alternative Investment Fund
Managers Directive)
- Consumer Credit Directive
- Mortgage Credit Directive
- EMIR (European Market
Infrastructure Regulation)
- MAD II (Market Abuse Directive II)
- PRIIPS (Packaged Retail Investment
and Insurance Products)
- EBA Technical Standards
(European Banking Authority)
- UCITS IV (Undertakings for Collective
Investment in Transferable Securities
Directives)
- Payment Service Directive
- GMSG (Automatischer
Informationsaustausch)
- ...

Kostenbelastung noch unklar

Daher fordert der Bankenverband:

- **Dringende Konsolidierung der Belastungen und regulatorischen Auflagen**
- **Schnellstmögliche Rechtssicherheit bei neuen Vorschriften**

Digitalisierung, FinTechs und Datensicherheit

Robert Zadrazil



fotolia

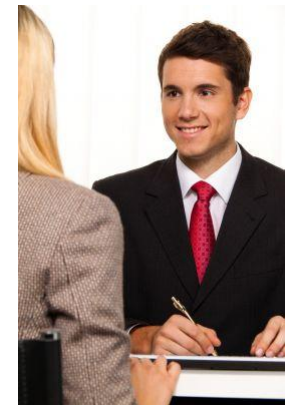
Praxisprojekte der FH Wien der WKW bestätigen: Banken bieten Sicherheit & persönliche Betreuung

bankenverband



Großteil der Kunden schätzt vor allem die Sicherheit, die Banken bei Finanzservices bieten.

Mehrheit der Kunden finden persönlichen Kontakt zu einem Betreuer der Bank wichtig.



Überwiegende Mehrheit der Kunden ist mit Bedienkomfort des Online-Banking-Angebots ihrer Bank zufrieden.



Datensicherheit:

- Gleiche Spielregeln für alle – es gilt, die Situation der Banken, die als stark regulierter Bereich die Sicherheit der Kundendaten gewährleisten, nicht zu verschlechtern.
- Gemeinsam mit Politik die Öffentlichkeit für Datenschutz und Datensicherheit sensibilisieren.

PSD 2:

- Kein „Screen Scraping“.
- Auch für Drittdienstleister müssen dieselben hohen Standards für IT-Sicherheit und Datenschutz gelten wie für Banken.
- Keine Nachteile für Banken aufgrund der Neuregelung der Haftung.



Herausforderungen und Chancen für die Banken

Dr. Franz Gasselsberger



fotolia

Herausforderung 1: EZB-Politik

- Die Staaten als Gewinner: Die Staatsschulden sind billig wie nie.
- Die Banken als Verlierer: Die Veranlagung der Überliquidität wird schwieriger, der Druck auf die Ertragslage ist groß.

Herausforderung 2: Kostensituation

- Der Aufwand der österreichischen Banken ist dreimal so stark gestiegen wie die Erträge.
- Effizientes Kostenmanagement und Ertragssteigerungen sind erforderlich.

Herausforderung 3: Digitalisierung

- Besonders starke Auswirkungen im Firmenkundengeschäft.
- Wir müssen geänderte Geschäftsmodelle verstehen und ihre Nachhaltigkeit beurteilen.

Chance 1: Niedrige Konzentration im Bankensektor

- 30 Prozent Marktanteil der fünf größten Banken in Österreich.
- Der Sektor ist breit aufgestellt. Das bringt Stabilität und Sicherheit.

Chance 2: Mittelständisch geprägter Bankensektor

- Der Bankensektor spiegelt die Struktur der Wirtschaft wider.
- Kundennähe und persönliche Kontakte unterscheiden die Banken von FinTechs und reinen Zahlungsverkehrsanbietern.

Chance 3: Kundenvertrauen als wichtigstes Asset

- Berechenbarkeit und Stabilität in der Geschäfts-, Kredit- und Personalpolitik sind die Basis für Vertrauen und Glaubwürdigkeit.

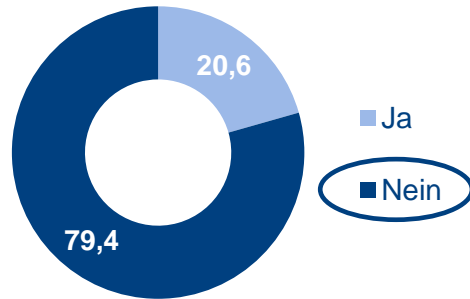
Praxisprojekte der FH Wien der WKW: Das digitale Angebot der österreichischen Banken



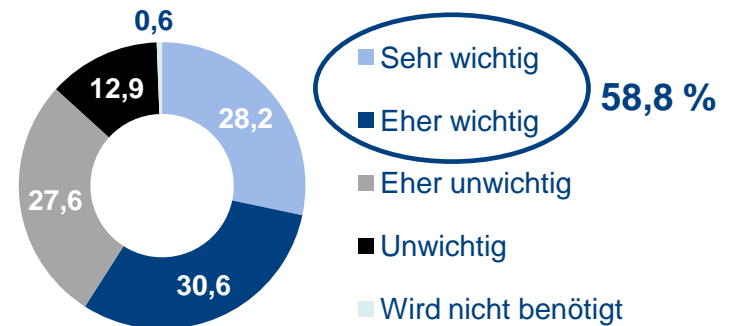
fotolia

Sicherheit, persönliche Betreuung und hoher Bedienkomfort

Ist Ihnen "FinTech" ein Begriff?



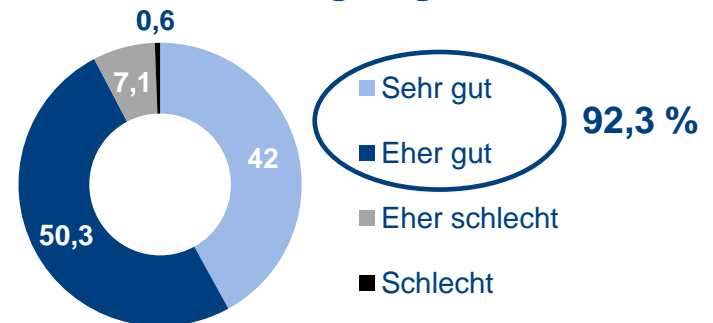
Wie wichtig ist ein persönlicher Betreuer in Finanzangelegenheiten?



Was schätzen Sie an Ihrer Bank besonders?

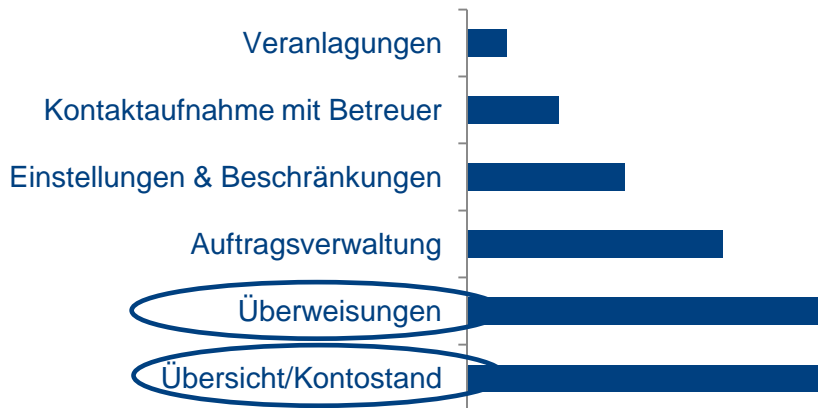


Wie finden Sie den Bedienkomfort Ihres Online-Banking-Angebots?

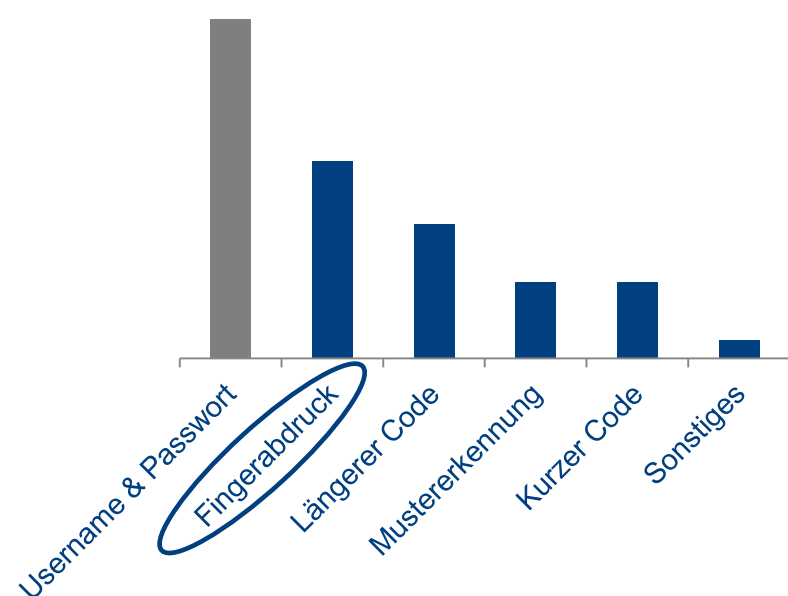


Quelle: Projektarbeiten FH Wien der WKW/Juni 2017

Welche Online-Banking-Funktionen nutzen Sie?



Welche Login-Möglichkeiten sollte eine App haben?



Sonstige Daten & Fakten

- Persönliche Beratung für Kredite/Finanzierungen und Veranlagungen erwünscht.
- Einfachere Menüführung und optisch ansprechendere Gestaltung bei Apps erwünscht.
- Private Banking: Robo Advice entspricht mehrheitlich (noch) nicht Kundenerwartungen.

Quelle: Projektarbeiten FH Wien der WKW/Juni 2017

Ihre Fragen



fotolia