

Medienkonferenz Bankenbarometer 2020

Zürich | 29. September 2020 | August Benz, Martin Hess, Thomas Rühl

The logo consists of a small white circle followed by the text "SwissBanking" in a white, sans-serif font. The background is a dark blue, abstract pattern of overlapping, curved, diamond-shaped elements that create a sense of depth and movement, resembling a stylized globe or a complex architectural structure.

•SwissBanking

Begrüßung

Michaela Reimann
Leiterin Public & Media Relations



Agenda

Teil 1: Der Bankensektor im politischen und regulatorischen Kontext

August Benz, Leiter Private Banking and Asset Management & stellvertretender CEO

Teil 2: Konsolidierte Entwicklung der Banken

Martin Hess, Leiter Wirtschaftspolitik

Teil 3: Entwicklung in ausgewählten Geschäftsfeldern

Thomas Rühl, Leiter Sektoranalyse und Fachstudien

• SwissBanking

Der Bankensektor im politischen und regulatorischen Kontext

August Benz

Leiter Private Banking & Asset Management
Stellvertretender CEO



Diese Themen stehen im Fokus

Unsichere wirtschaftliche Rahmenbedingungen

Rezession,
tiefe Zinsen

Risikotransfer
zum Staat

Irreversible Marktentwicklungen

Digitale
Mitbewerber

Sustainable
Finance

Langjährige Problemzonen

Steuern und
Regulierung

Markt-
zugang

Der Schweizer Finanzplatz braucht erstklassige Rahmenbedingungen

1

Marktzugang nach Europa

Protektionismus abbauen

2

Sustainable Finance

Marktnahe Lösungen und
Brancheninitiativen

3

Covid-19 Pandemie

Pragmatische Wirtschaftspolitik
und Digitalisierung

The logo consists of a small white circle followed by the text "SwissBanking" in a white, sans-serif font. The background of the entire slide is a dark blue, abstract pattern of overlapping, curved, diamond-shaped elements that create a sense of depth and movement, resembling a woven or layered structure.

•SwissBanking

Konsolidierte Entwicklung der Banken

Martin Hess
Leiter Wirtschaftspolitik

2019 im Überblick

**CHF 66,1
Mrd.**

Geschäftserfolg

**CHF 7'893
Mrd.**

Verwaltetes Vermögen

89'531

Beschäftigte

**CHF 1,9
Mrd.**

Negativzinsen

**CHF 1'043
Mrd.**

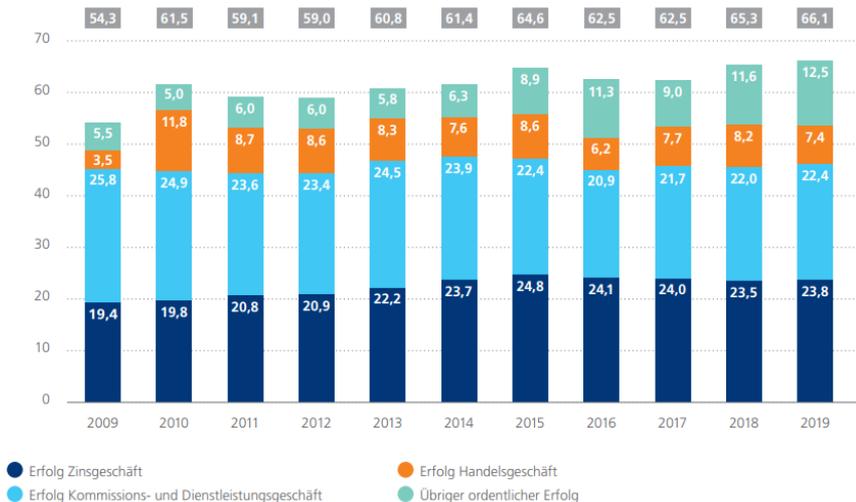
Ausstehende
Hypothekarforderungen



Solider Geschäftserfolg der Banken in der Schweiz

Erfolg nach Geschäftsbereichen

In CHF Mrd.



- Rückgang der **Anzahl Banken** um 2 Institute auf insgesamt 246 Institute
- Gesteigerter **aggregierter Geschäftserfolg** um 1,1% auf CHF 66,1 Mrd.
- Zunahme des **Bruttogewinns** um 4,5 % auf CHF 23,2 Mrd.
- Zunahme **Ertrags- und Gewinnsteuern** um CHF 0,7 Mrd. auf CHF 2,2 Mrd.

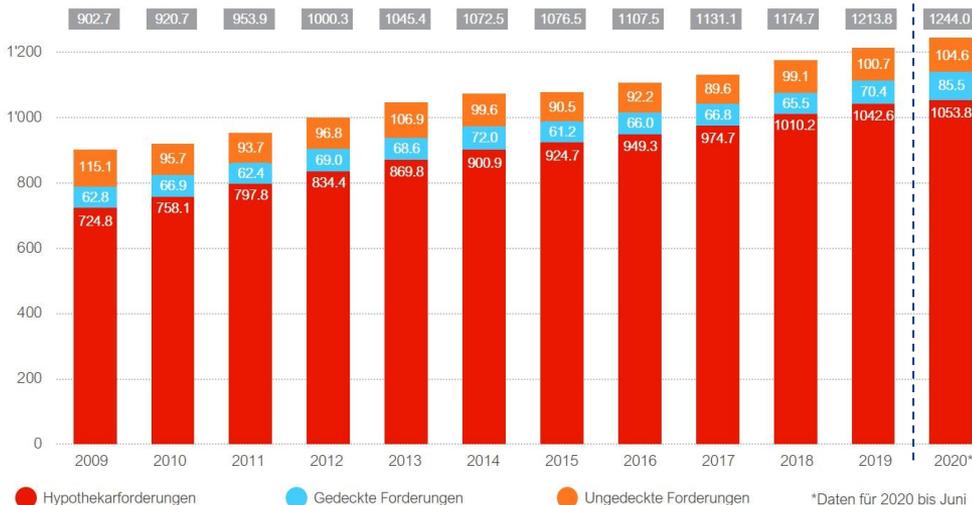
Quelle: SNB



Zunahme der Hypothekarforderungen im langjährigen Trend

Entwicklung des inländischen Kreditvolumens (inkl. COVID-19 Kredite 2020)

In CHF Mrd.

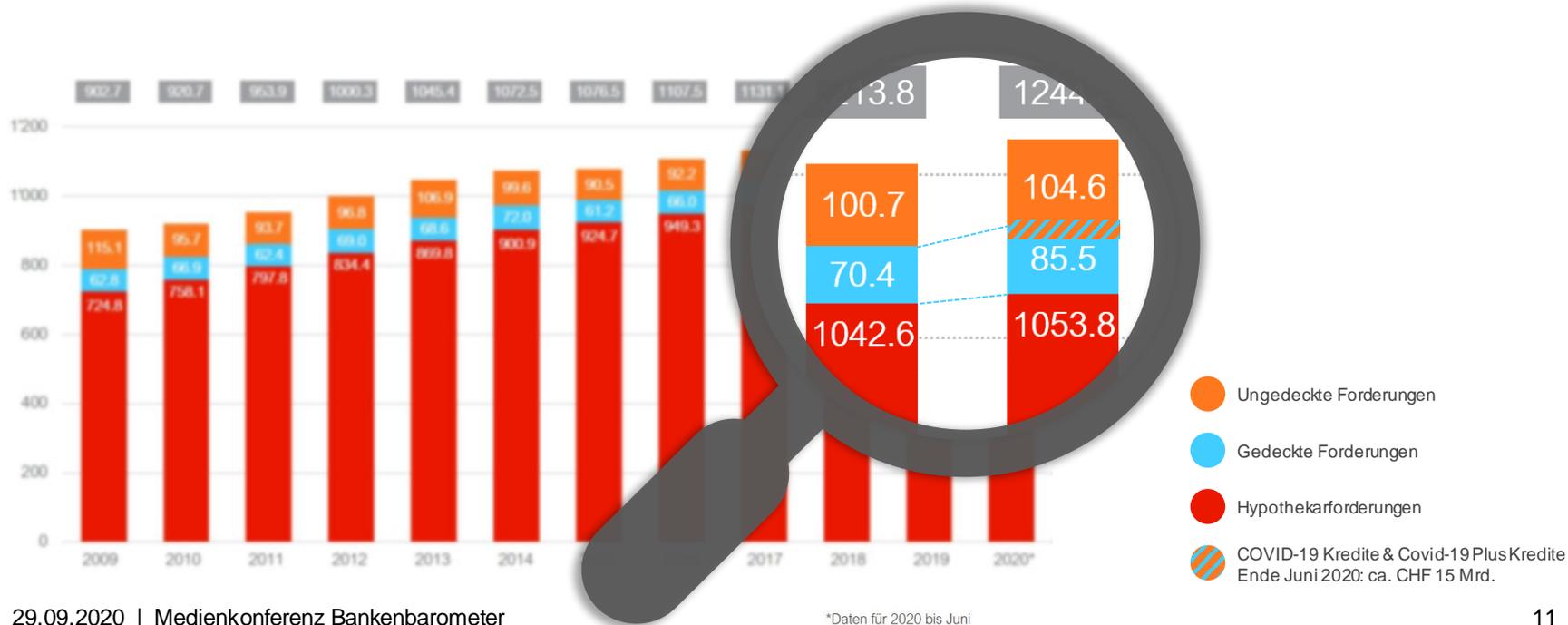


- Die **Hypothekarforderungen** sind 2019 mit rund 32,1 % der **bedeutendste Aktivposten** der Banken in der Schweiz
- Fortführung des Wachstums des **inländischen Hypothekarforderungen** um 3,2 % auf rund CHF 1'042,6 Mrd.
- Der durchschnittliche Zinssatz der ausstehenden **inländischen Hypothekarforderungen** sank von 1,45 % auf 1,37 %
- Der Anteil von **Nichtbanken** im Hypothekargeschäft beträgt 5,6 %

Quelle: SNB



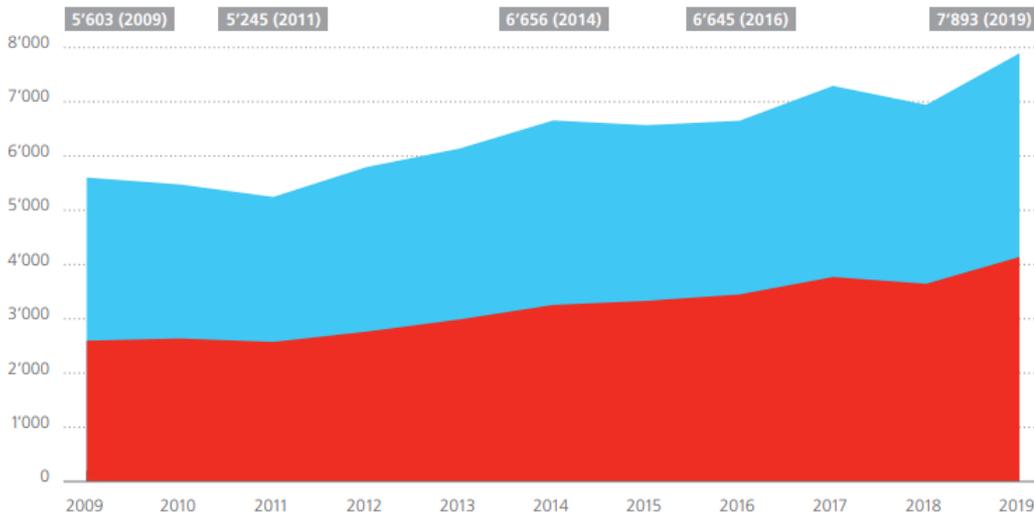
Sprunghafte Kreditentwicklung durch Covid-19 Massnahmen



International führender Finanzplatz in der grenzüberschreitenden Vermögensverwaltung

In der Schweiz verwaltete Vermögen nach Herkunft der Kunden

In CHF Mrd.



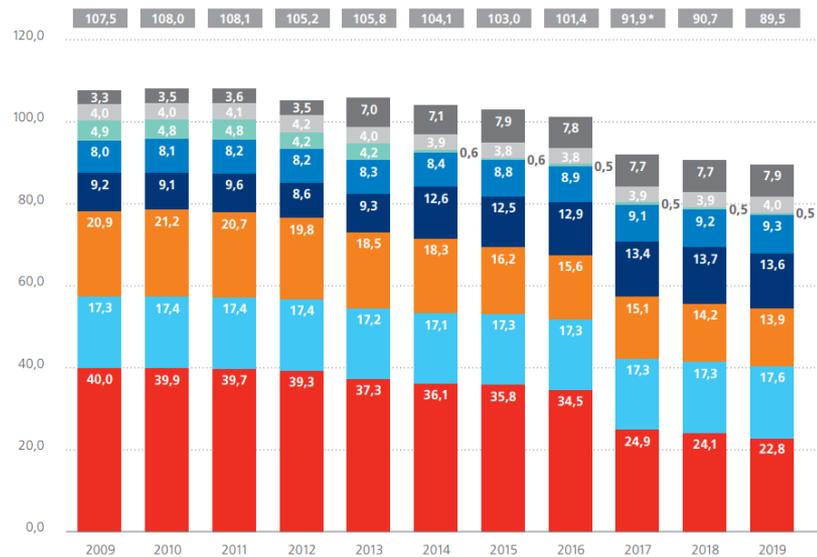
- Zunahme des **verwalteten Vermögens** um 13,8 % auf CHF 7'893,4 Mrd.
- Von den rund CHF 3'700 Mrd. an verwalteten Privatvermögen stammten rund **CHF 2'300 Mrd.** aus dem **grenzüberschreitenden Geschäft**
- In der grenzüberschreitenden **Vermögensverwaltung** für Privatkunden ist die Schweiz **Weltmarktführerin**



Leichter Rückgang beim Personalbestand

Personalbestand bei den Banken in der Schweiz (Inland)

In Tsd. Vollzeitäquivalenten



- Rückgang der Beschäftigung im Bankensektor um 1,2 % auf insgesamt **89'531 Vollzeitäquivalente** aufgrund von Auslagerungen und Digitalisierung
- Im **ersten Halbjahr 2020** verzeichnet die **Beschäftigtenzahl** gemäss einer von der SBVg durchgeführten Umfrage **eine leichte Zunahme**
- Zahl der **Arbeitslosen** im Bankenbereich Ende 2019 mit **2,5 %** über der Arbeitslosenquote der Gesamtwirtschaft (2,3 %).
- Im **Juni 2020** ist die **Arbeitslosenquote** mit **3,2 %** jedoch auf dem Niveau der Gesamtwirtschaft.



Für das zweite Halbjahr 2020 rechnet die Mehrheit der Banken mit einer konstanten Beschäftigung

Umfrageergebnisse zur Beschäftigungserwartung für das zweite Halbjahr
In Prozent aller Antworten



- Etwa **75 %** der befragten Banken rechnen für das zweite Halbjahr 2020 mit einer **gleichbleibenden Beschäftigung**
- Nur **ein Achtel** der befragten Banken erwartet einen **höheren inländischen Personalbestand**
- Der Anteil der Banken, die im zweiten Halbjahr einen **Personalabbau** erwarten, ist leicht rückläufig
- Insgesamt zeigt die Umfrage, dass **die Erwartungen an das zweite Halbjahr 2020 im Vergleich zur Erwartung in der Vorjahresumfrage pessimistischer** ausfallen

• SwissBanking

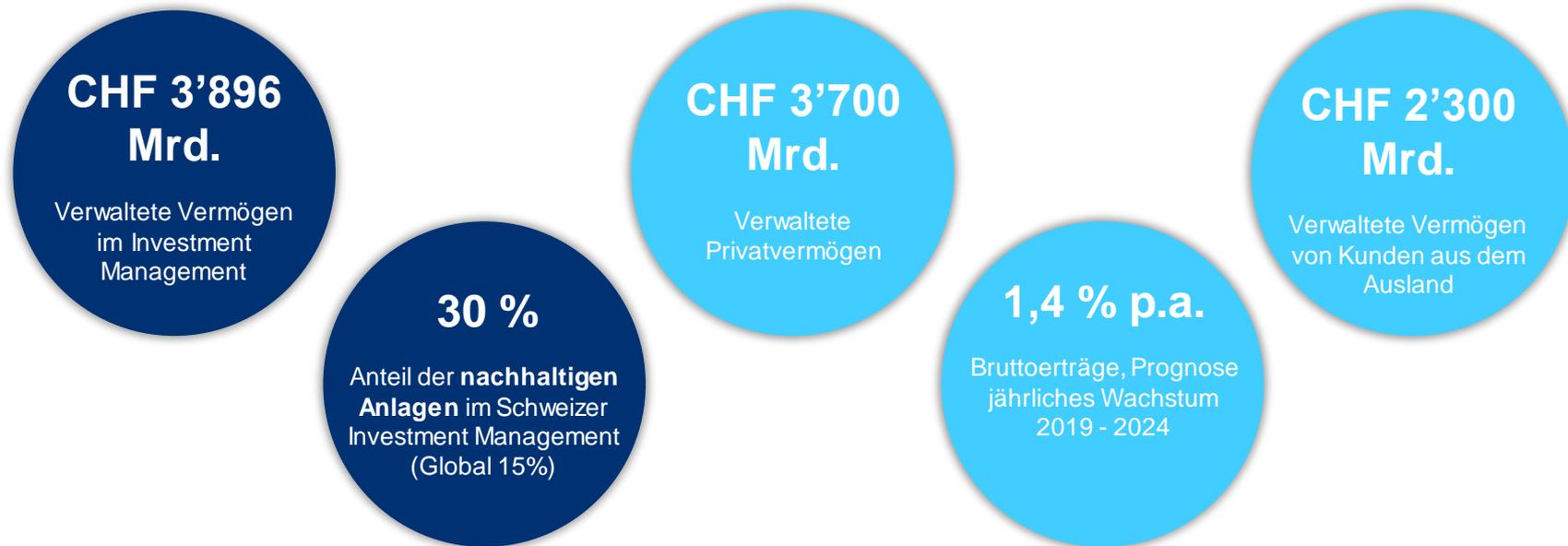
Entwicklung in ausgewählten Geschäftsfeldern

Thomas Rühl
Leiter Sektoranalyse und Fachstudien





Investment Management, Wealth Management: Dynamik trotz Gegenwind



Quelle: SBVg, IFZ/Asset Management Association Switzerland, BCG

Corporate Banking: wichtige Stütze der Schweizer Wirtschaft



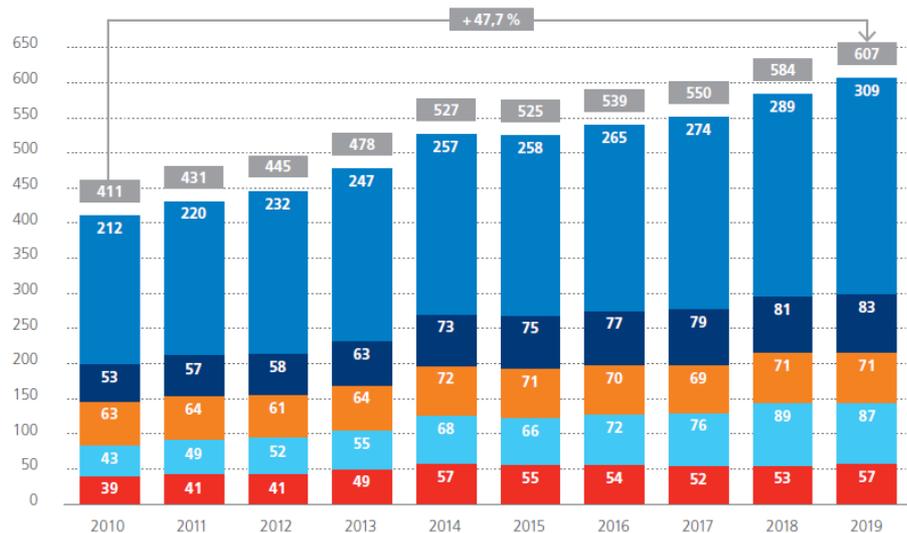
- Das Corporate Banking umfasst die Bereiche **Finanzierung**, **Transaction Banking** und das **Kapitalmarktgeschäft**
- Banken bieten eine **breite Palette** von spezifischen Dienstleistungen für KMU an
- Für KMU ist die «**Hausbank**» die wichtigste Finanzierungsquelle
- Die «**Exportnation**» **Schweiz** ist auf Transaction Banking angewiesen



Kreditvolumen wächst 3,5-mal so schnell wie die Wirtschaft

Unternehmenskredite nach Betriebsgrößen

In CHF Mrd., Limiten, Monatsmittel Dezember, ohne Hypothekarkredite



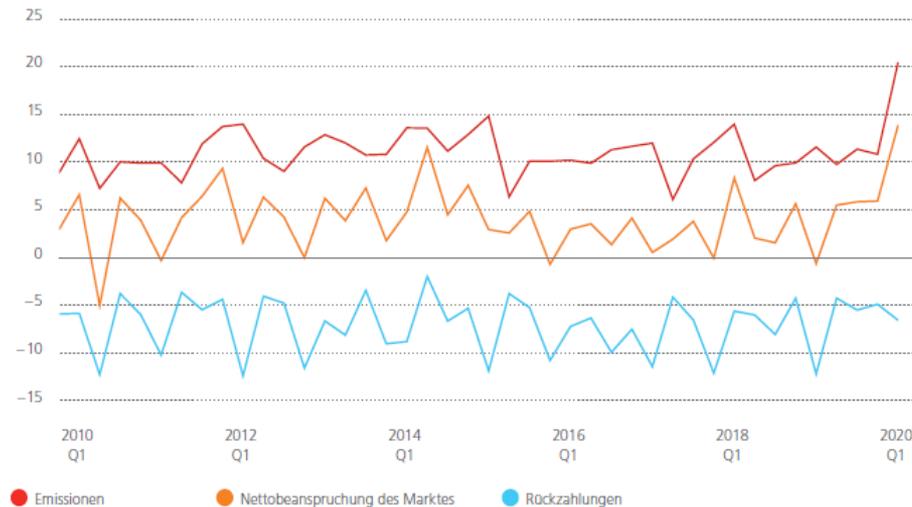
- Im Dezember 2019 hatten Banken **CHF 607 Mrd. Kredite** an Unternehmen im In- und Ausland ausstehend
- Rund die **Hälfte der Kreditnehmer** sind Kleinunternehmen mit **bis zu 9 MA**
- Ein weiteres Viertel wurde an **KMU mit bis zu 249 MA** vergeben
- Seit 2010 ist das Volumen an Unternehmenskrediten um **47,7 %** gestiegen und damit **3,5-Mal so schnell wie das BIP**

● Öffentlich-rechtliche Körperschaften
 ● Unternehmen von 50 bis 249 MA
 ● Unternehmen mit 250 MA und mehr
 ● Unternehmen von 10 bis 49 MA
 ● Unternehmen bis und mit 9 MA

COVID-19-Pandemie: Liquiditäts- und Kapitalversorgung ist intakt

Kapitalmarktbeanspruchung durch CHF-Anleihen

In CHF Mrd., Inländische Schuldner, Quartalswerte



COVID-19-Kreditprogramm:

- Im Rahmen des **KMU-Kreditprogramms** von Bund, Banken und Behörden wurden **CHF 16,8 Mrd.** an Überbrückungskrediten an KMU ausbezahlt.
- Rund **80 % des Volumens** ging an **Mikro- und Kleinunternehmen**

Kapitalmarkt:

- Im 2. Quartal 2020 lag das Emissionsvolumen von CHF-Anleihen **doppelt** so hoch als im langfristigen Durchschnitt.
- Bedeutung bleibt aufgrund regulatorischer Nachteile (VST, Stempelabgabe) im internationalen Vergleich gering.

Finanzplatz Schweiz:

«*Resilienz als Standortvorteil*»

Martin Hess

August Benz

Thomas Rühl

Kontakt

Michaela Reimann
Leiterin Public & Media Relations
michaela.reimann@sba.ch
+41 58 330 62 55