

Medienkonferenz Bankenbarometer 2019

Zürich | 29. August 2019 | Dr. August Benz, Dr. Martin Hess



Begrüßung

Michaela Reimann
Leiterin Public & Media Relations



Agenda

Teil 1: Der Bankensektor im politischen und regulatorischen Kontext

August Benz, Stv. CEO SBVg

Teil 2: Konsolidierte Entwicklung der Banken

Martin Hess, Chefökonom SBVg

Teil 3: Entwicklung in ausgewählten Geschäftsfeldern

August Benz, Stv. CEO SBVg



Der Bankensektor im politischen und regulatorischen Kontext

August Benz
Stv. CEO SBVg

Den Rahmen bilden 3 Megatrends

**Wirtschaftspolitische
Unsicherheiten** sind
unverändert hoch

Tiefzins-
regime

Trend der
Abschottung

Marktstrukturen
verändern sich
dynamisch

Digitale
Innovationen

Wettbewerb
durch Nicht-
banken

**Steuerliche und regulatorische
Rahmenbedingungen**
sind elementar

Steuerlast

Markt-
zugang

Der Schweizer Finanzplatz braucht erstklassige Rahmenbedingungen

1

Marktzugang nach Europa

Zentral für die Exportbranche Banken

2

Steuerliche Rahmenbedingungen

Wettbewerbsfähige steuerliche Rahmenbedingungen sind elementar für den Finanzplatz Schweiz

3

Börsenäquivalenz

Weiter wichtig für den Schweizer Kapitalmarkt und eine prosperierende Volkswirtschaft



Konsolidierte Entwicklung der Banken

Martin Hess
Chefökonom SBVg

2018 im Überblick

**CHF 65,3
Mrd.**

Geschäftserfolg

**CHF 2,0
Mrd.**

Negativzinsen

**CHF 1'010
Mrd.**

Ausstehende
Hypothekarforderungen

**CHF 11,5
Mrd.**

Jahresgewinn

**CHF 6'943
Mrd.**

Verwaltetes Vermögen

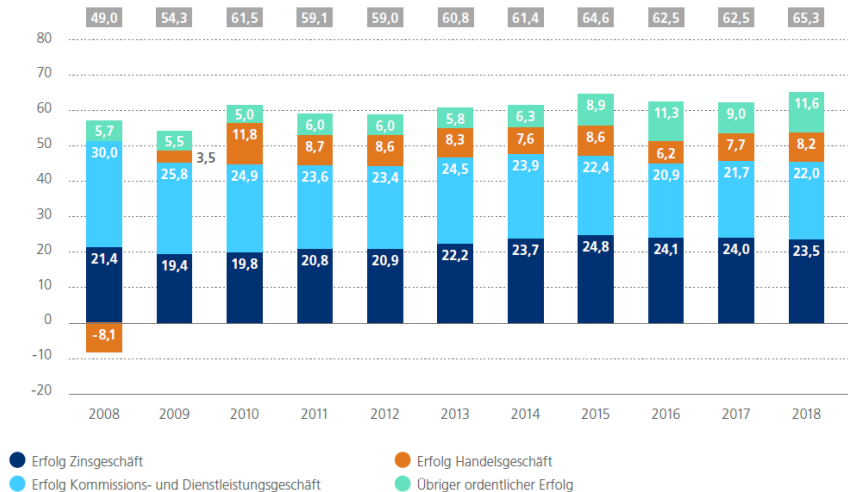
90'660

Beschäftigte

Solider Geschäftserfolg der Banken in der Schweiz

Erfolg nach Geschäftsbereichen

In Mrd. CHF



Quelle: SNB

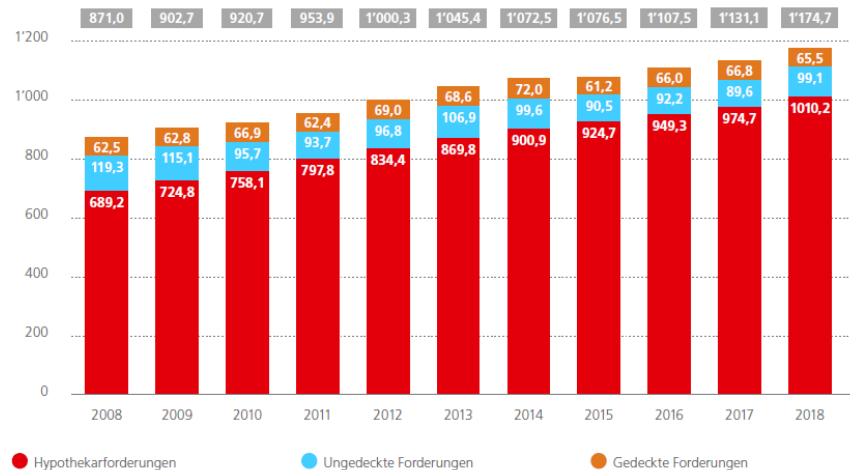
29.08.2019 | Medienkonferenz Bankenbarometer

- Rückgang der **Anzahl Banken** um 5 Institute auf insgesamt 248 Institute
- Gesteigerter **aggregierter Geschäftserfolg** um 4,6% auf CHF 65,3 Mrd.
- Zunahme des **Bruttogewinns** um 20,3 % auf CHF 22,2 Mrd.
- Zunahme des **Jahresgewinns** um 17,3 % auf CHF 11,5 Mrd.
- Rückgang **Ertrags- und Gewinnsteuern** um CHF 0,7 Mrd. auf CHF 1,5 Mrd.

Zunahme der Kreditvergabe

Entwicklung des inländischen Kreditvolumens

In Mrd. CHF



Quelle: SNB

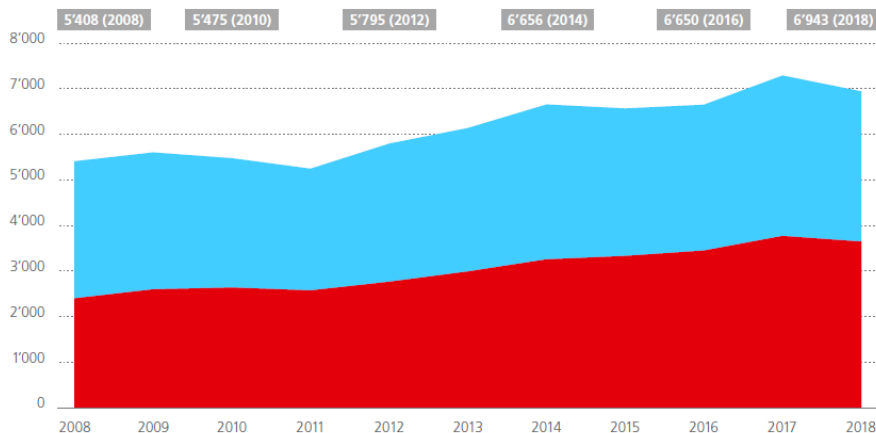
29.08.2019 | Medienkonferenz Bankenbarometer

- Abnahme der **Bilanzsumme** um -0,8 % auf total CHF 3'225 Mrd.
- Die **Hypothekarforderungen** sind 2018 mit rund 32,0 % der **bedeutendste Aktivposten** der Banken in der Schweiz
- Fortführung des Wachstums des **inländischen Hypothekarforderungen** um 3,6 % auf rund CHF 1'010 Mrd.
- Der durchschnittliche Zinssatz der ausstehenden **inländischen Hypothekarforderungen** sank von 1,53 auf 1,45 %. Mittlerweile werden für institutionelle Kunden sogar **negativ verzinst Hypotheken** offeriert
- Der Anteil von **Nichtbanken** im Hypothekengeschäft beträgt 5,5%

Schweiz weiterhin der international führende Finanzplatz in der globalen grenzüberschreitenden Vermögensverwaltung

In der Schweiz verwaltete Vermögen nach Herkunft der Kunden

In Mrd. CHF



● Ausland
● Inland

Quelle: SNB

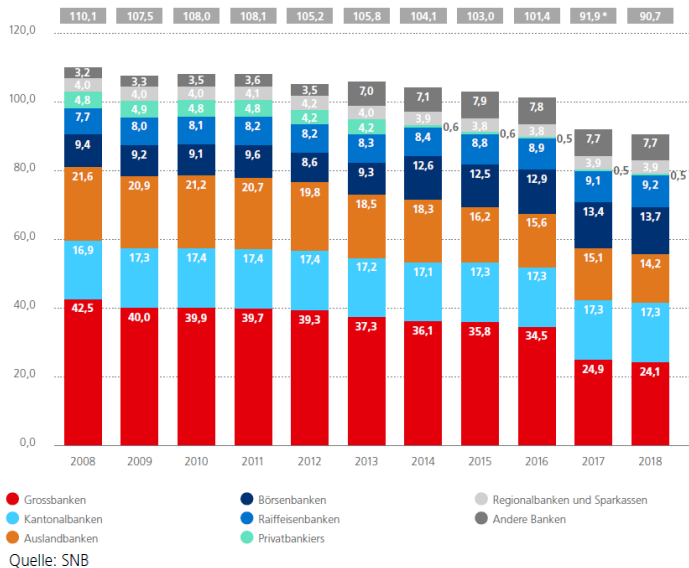
- Abnahme des **verwalteten Vermögens** um 4,8 % auf insgesamt CHF 6'943 Mrd., vorab aufgrund der Börsenentwicklung bei den Aktien
- Anteil an inländischen bzw. **ausländischen Kundenvermögen** nahezu unverändert bei 52,5 % bzw. **47,5 %**
- Auch in der **globalen grenzüberschreitenden Vermögensverwaltung für Privatkunden** bleibt die Schweiz mit einem **Marktanteil von rund 27 %** weiterhin Weltmarktführerin



Leichter Rückgang beim Personalbestand

Personalbestand bei den Banken in der Schweiz (Inland)

In Tsd. Vollzeitäquivalenten



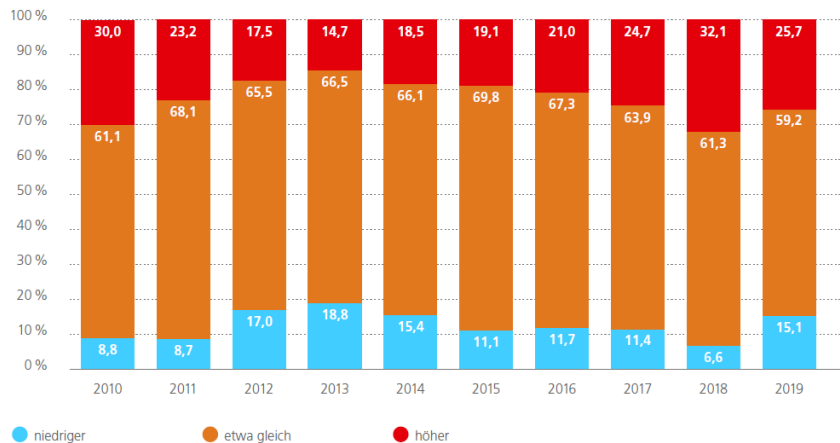
Quelle: SNB

- Rückgang der Beschäftigung im Bankensektor um 1,4 % auf insgesamt **90'660 Vollzeitäquivalente** aufgrund von Auslagerungen und Digitalisierung
- Im **ersten Halbjahr 2019** verzeichnet die **Beschäftigtenzahl** gemäss einer von der SBVg durchgeführten Umfrage **eine leichte Zunahme**
- Zahl der **Arbeitslosen** im Bankenbereich Ende 2018 mit **2,3 %** unter der Arbeitslosenrate der Gesamtwirtschaft (2,7 %)

Für das zweite Halbjahr 2019 rechnen mehr Banken mit einer geringeren Beschäftigung als in den Vorjahren

Umfrageergebnisse zur Beschäftigungserwartung zweites Halbjahr 2019

In Prozent aller Antworten



Anmerkungen: Anzahl Antworten: 152. Anteile in Prozent aller Antworten.

Quelle: Umfrage der SBVg (2019)

- Etwa **59 %** der befragten Banken rechnen für das zweite Halbjahr 2019 mit einer **gleichbleibenden Beschäftigung**
- Gut **ein Viertel** der befragten Banken erwartet einen **höheren inländischen Personalbestand**
- Der Anteil der Banken, die im zweiten Halbjahr einen **Personalabbau** erwarten, ist so hoch wie seit fünf Jahren nicht mehr
- Überdurchschnittlich viele der befragten Banken erwarten beim **Private Banking** eine Zunahme des Personals



Entwicklung in ausgewählten Geschäftsfeldern

August Benz
Stv. CEO SBVg



Investment Management – Produktionsstätte des Finanzplatzes Schweiz

**CHF 3'344
Mrd.**

Verwaltete Vermögen
im Investment
Management

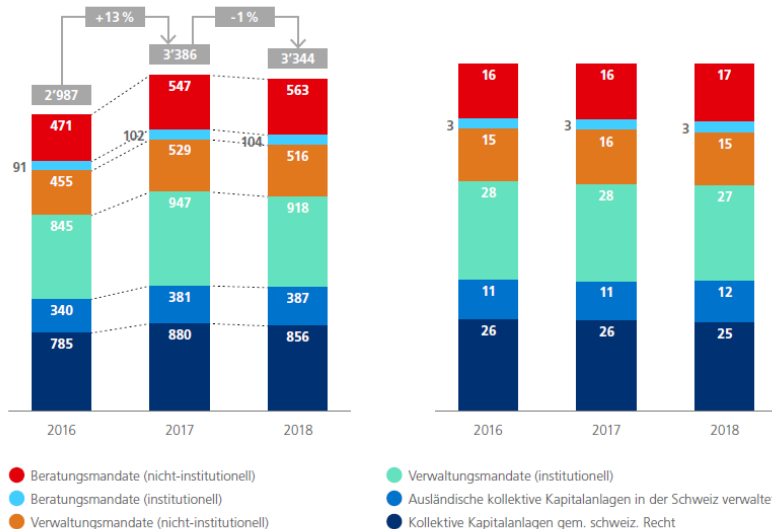
20 %

Anteil der nachhaltigen
Anlagen im Schweizer
Investment Management
(Global 11%)

Investment Management – Produktionsstätte des Finanzplatzes Schweiz

Verwaltete Vermögen in CHF Mrd.

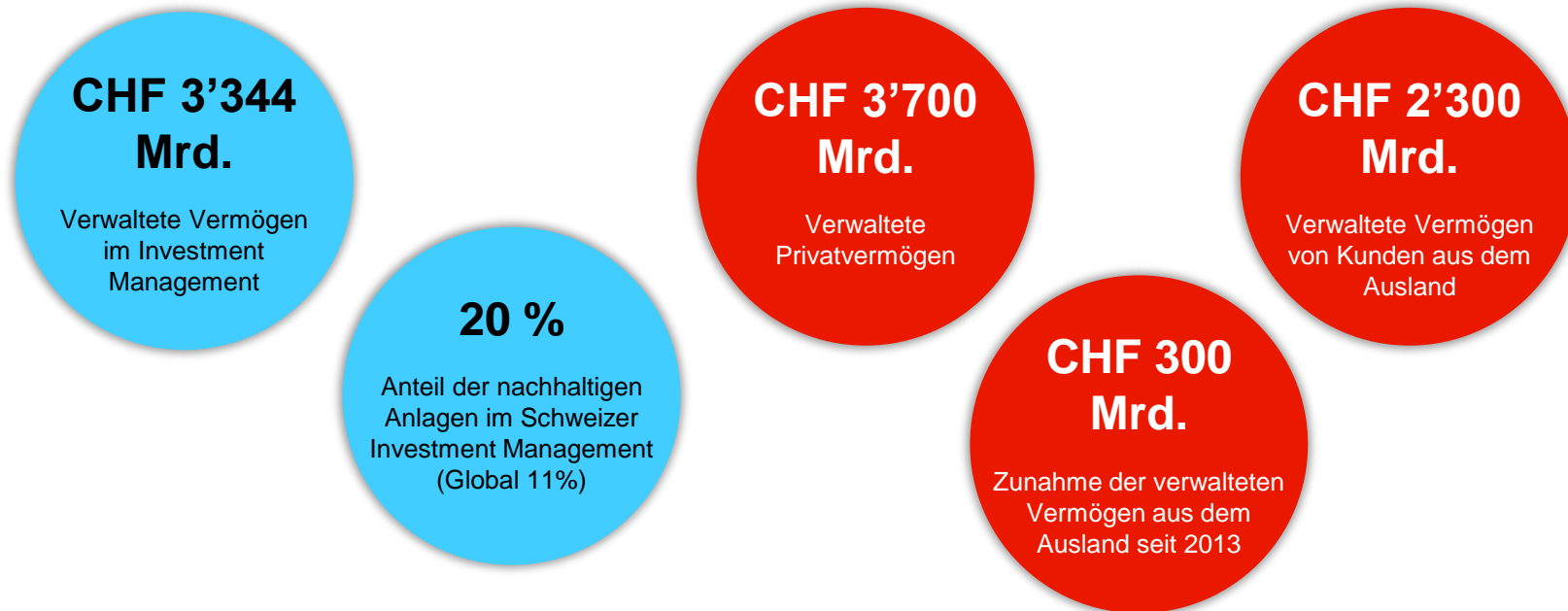
Anteile in Prozent



- Rückgang der verwalteten Vermögen im Investment Management hauptsächlich aufgrund der **Marktentwicklung**
- **Kollektive Kapitalanlagen nach ausländischem Recht** nehmen zu, um Vertrieb zu erleichtern
- Volumen der **Beratungsmandate** von Privatkunden wächst

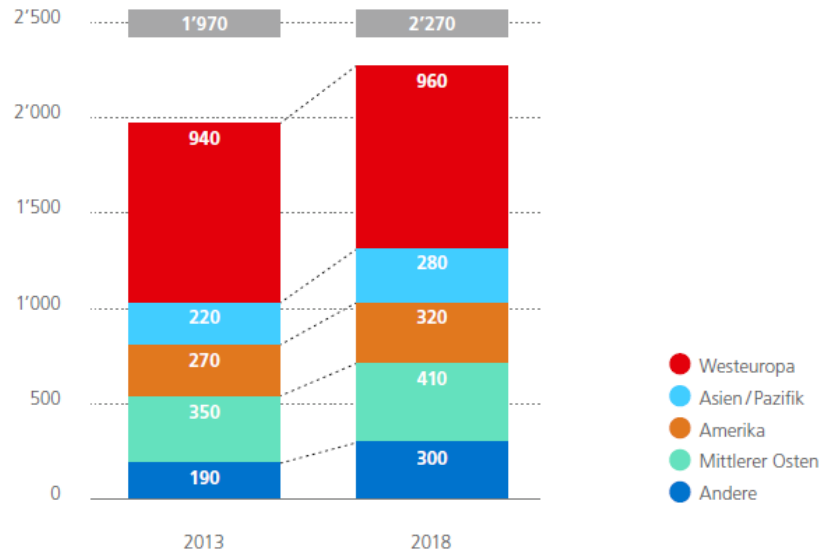
Quelle: SBVg, IFZ / AMP

Wealth Management – Paradedisziplin des Swiss Banking



Grenzüberschreitend verwaltete Vermögen von Privatkunden steigen

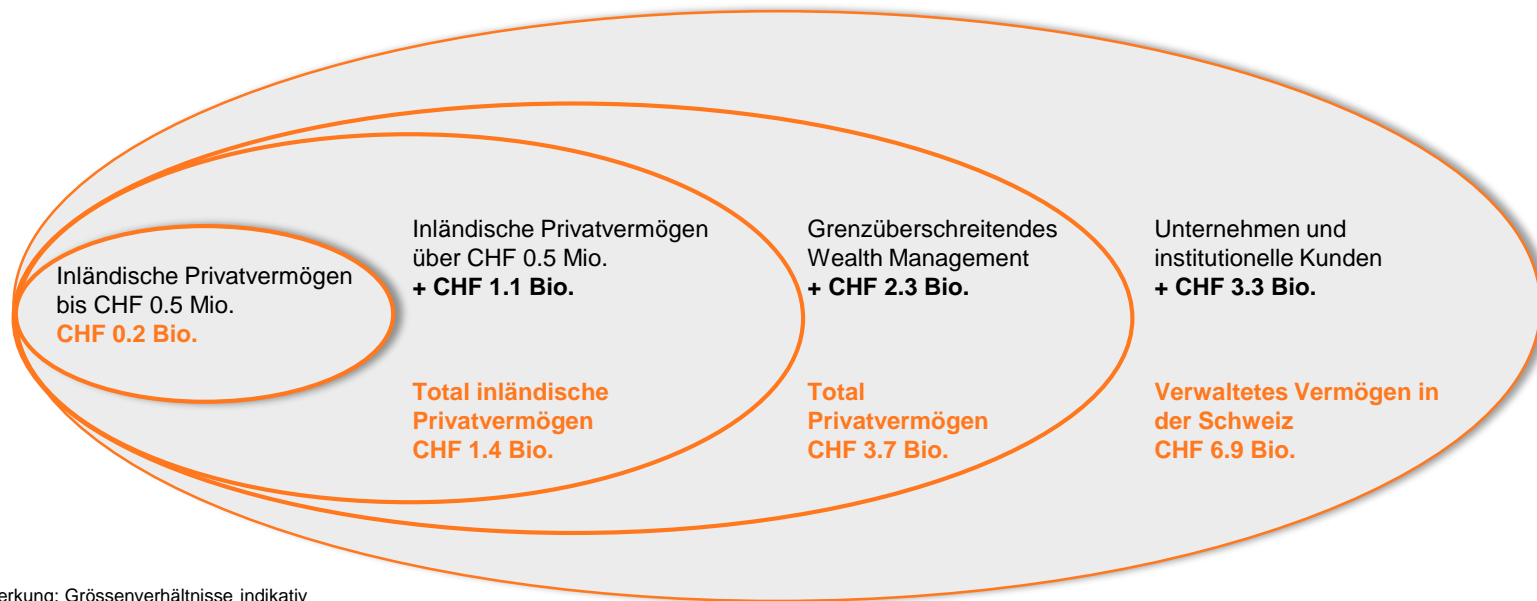
In CHF Mrd., nach Weltregion



Quelle: BCG

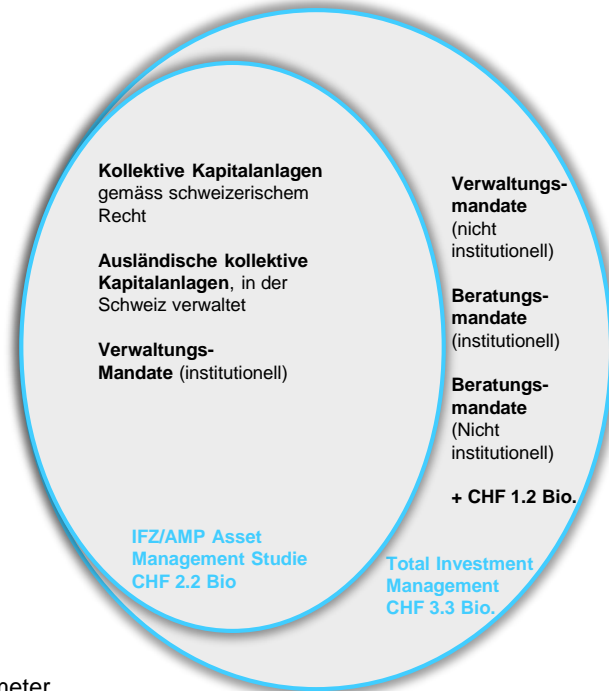
- Verwaltete Vermögen sind global **breit diversifiziert**
- Die verwalteten Vermögen von Kunden aus **sämtlichen Weltregionen** sind von 2013 bis 2018 **gewachsen**
- Die Vermögen **westeuropäischer Kunden** haben um **CHF 20 Mrd.** zugenommen
 - Dabei steht **Abflüssen** von CHF 95 Mrd. über die letzten 5 Jahre eine **Markt- und Anlageperformance** von CHF 115 Mrd. gegenüber

Verwaltete Vermögen nach wirtschaftlich Berechtigten 2018



Anmerkung: Grössenverhältnisse indikativ
Quelle: SNB, BCG, IFZ /AMP, SBVg

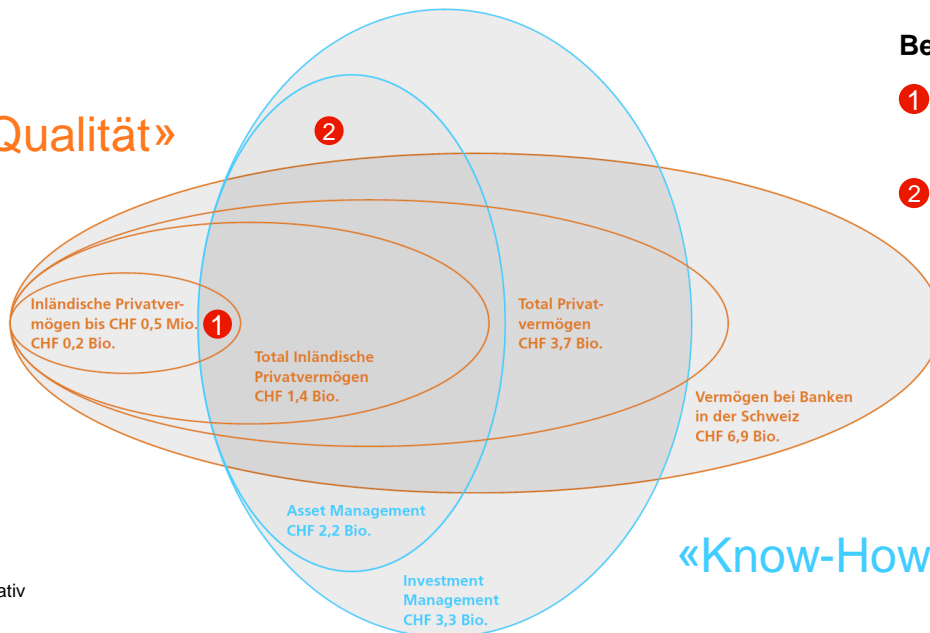
Investment Management auf dem Werkplatz Schweiz



Anmerkung: Grössenverhältnisse indikativ
Quelle: SNB, BCG, IFZ /AMP, SBVg

Der Schweizer Finanzplatz ist eng vernetzt und damit weltweit einzigartig

«Sicherheit und Qualität»



Beispiele

- 1 Anlagefonds für Retailkunden
- 2 Ausländische Pensionskasse hält nachhaltiges Finanzprodukt «Made in Switzerland»

«Know-How und Innovation»

Anmerkung: Grössenverhältnisse indikativ
Quelle: SNB, BCG, IFZ /AMP, SBVg



***Finanzplatz Schweiz:
Solides Wachstum,
spannender Strukturwandel***

• **SwissBanking**