

A light blue silhouette of the map of Germany is centered on the slide. Two horizontal white lines are positioned above and below the map, framing the central text.

CFS INDEX

**Aktuelle Ergebnisse - Umfrage CFS-Index
Q4 2018 (19.11.18 - 26.11.18)**

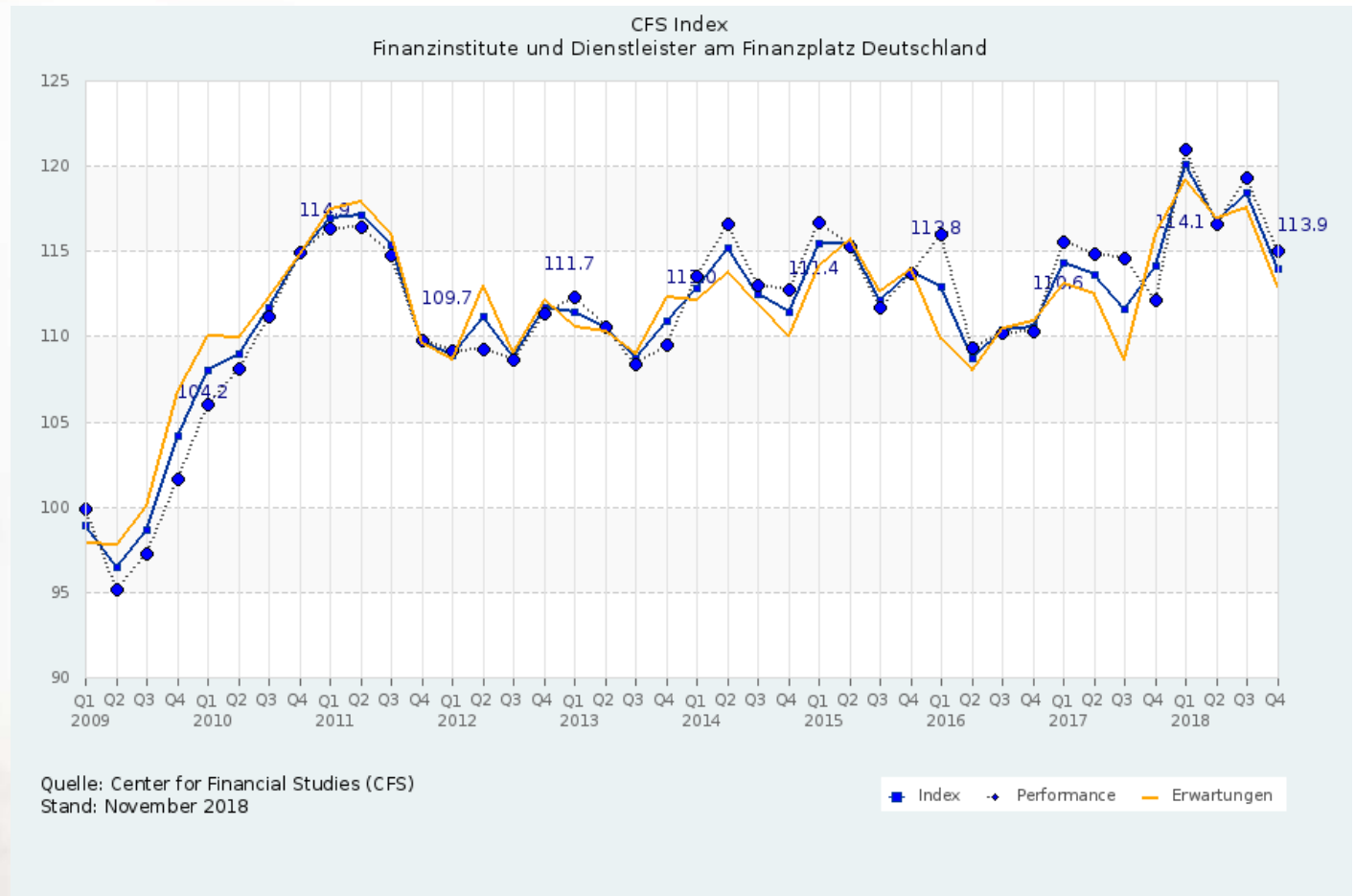
Agenda

A. Standardfragen

1. Aktueller Indexwert
2. Kennzahlenanalyse
 - Umsatz
 - Ertrag
 - Investitionen
 - Mitarbeiter
3. Finanzstandort
4. Zusammenfassung

B. Sonderfragen – Künstliche Intelligenz

Aktueller Indexwert

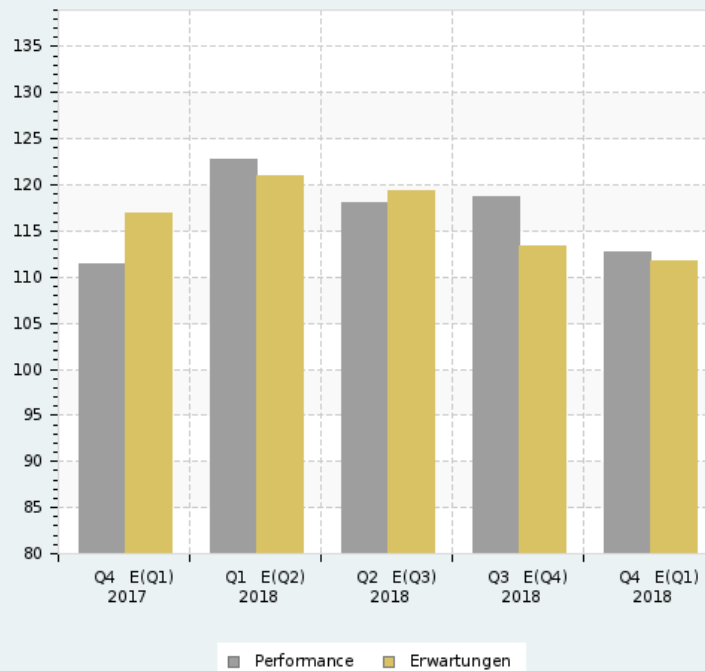


Aktueller Indexwert : 113,9 Punkte.

Veränderung gegenüber dem Vorquartal: -4,5 Punkte

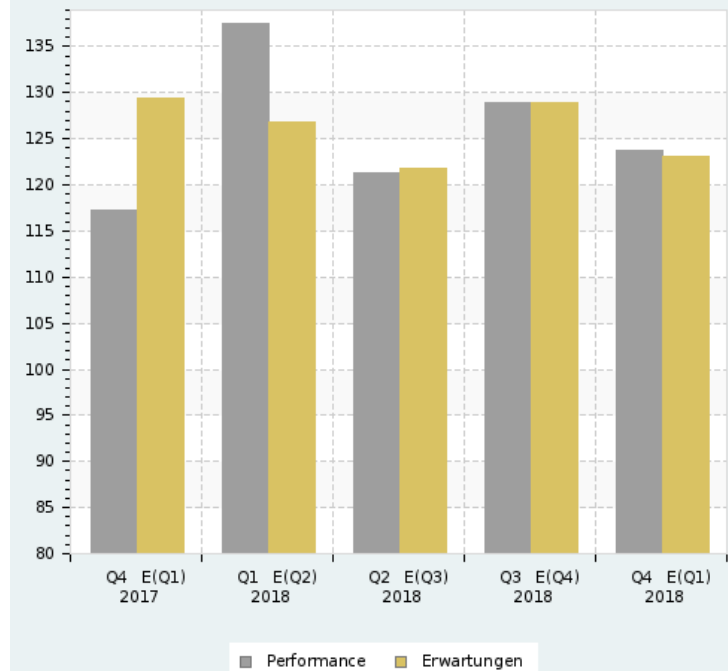
Umsatz

Finanzinstitute



Veränderung gegenüber dem Vorquartal: -6,1
Veränderung gegenüber dem Vorjahr: +1,2

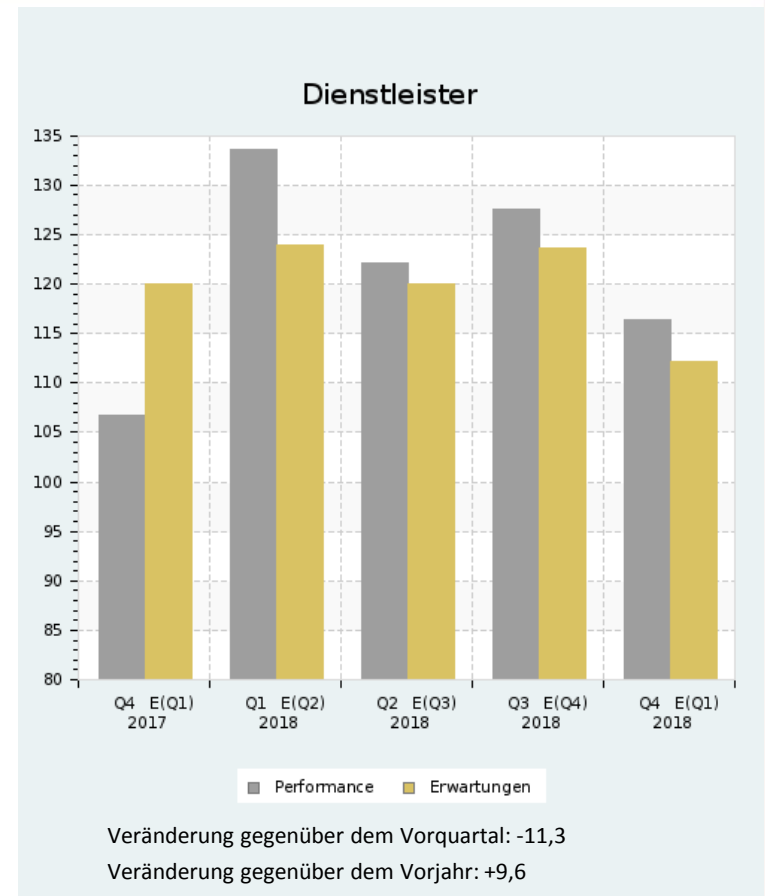
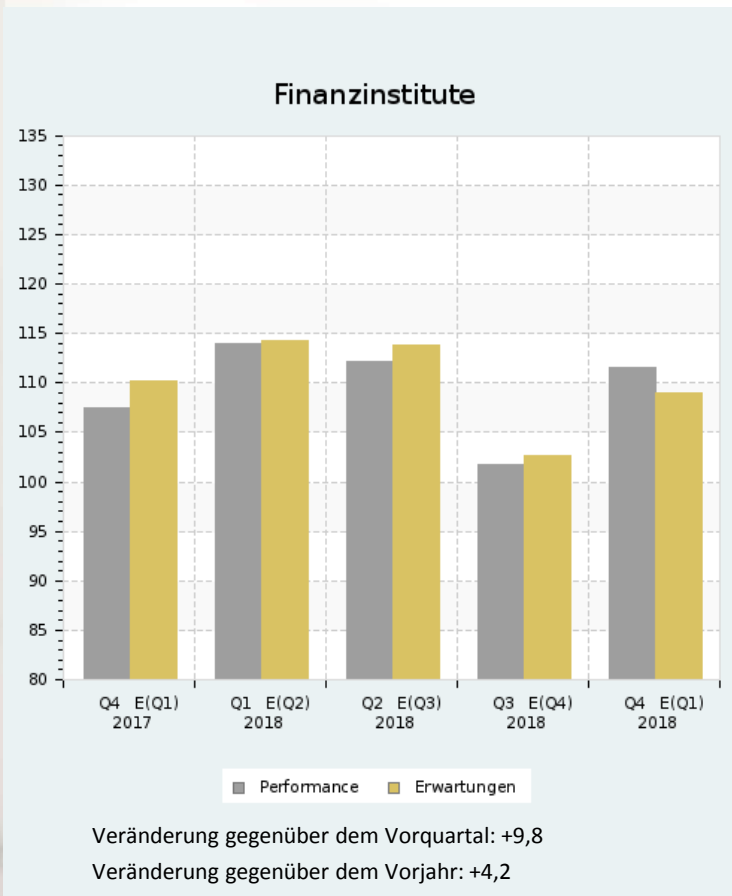
Dienstleister



Veränderung gegenüber dem Vorquartal: -5,3
Veränderung gegenüber dem Vorjahr: +6,5

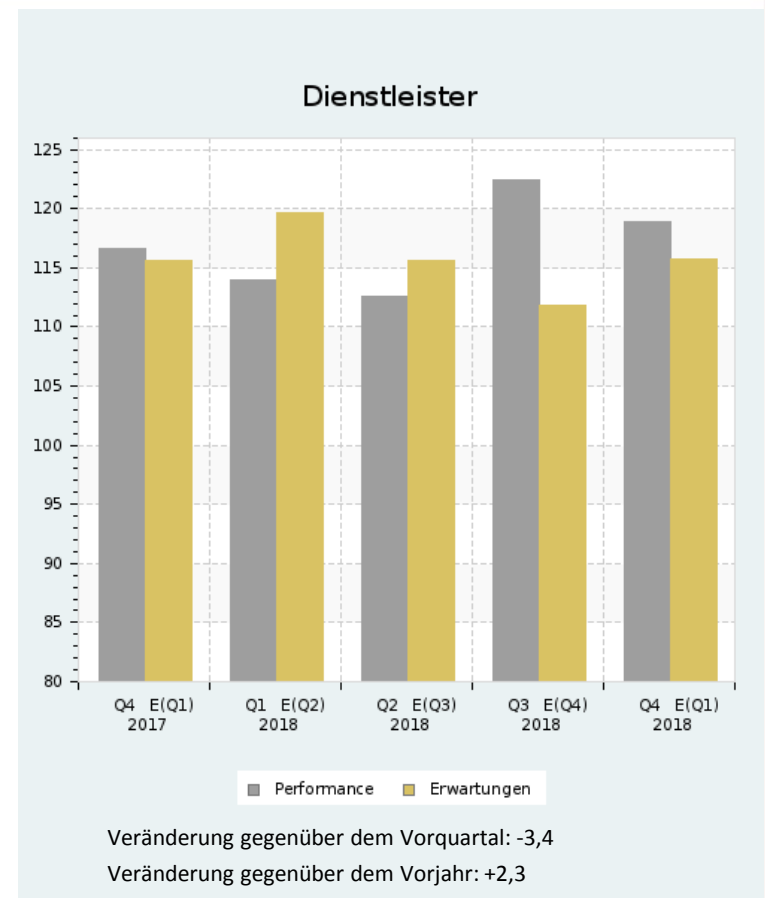
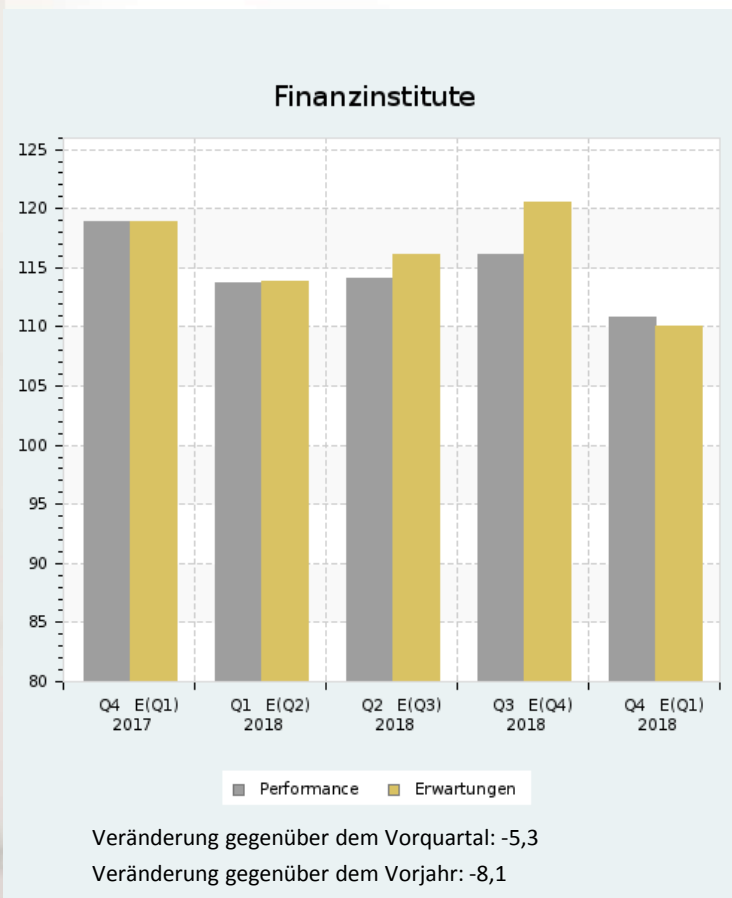
Das Wachstum der Umsätze von den Finanzinstituten und Dienstleistern hat sich im dritten Quartal rückläufig entwickelt. Beide Gruppen rechnen mit einem weiteren leichten Rückgang für das laufende Quartal.

Ertrag



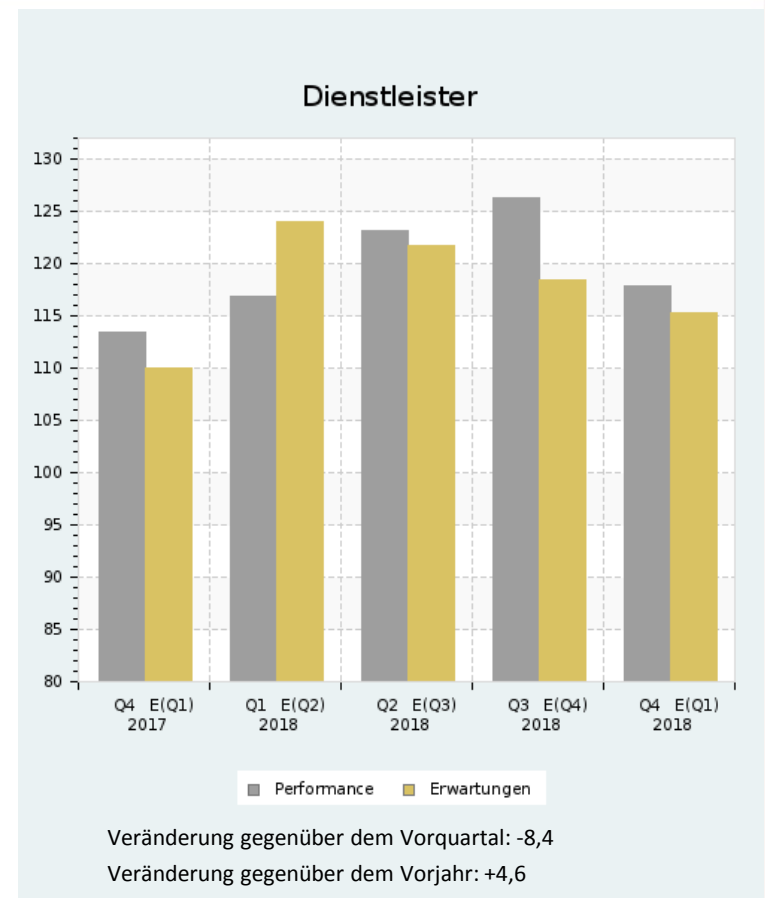
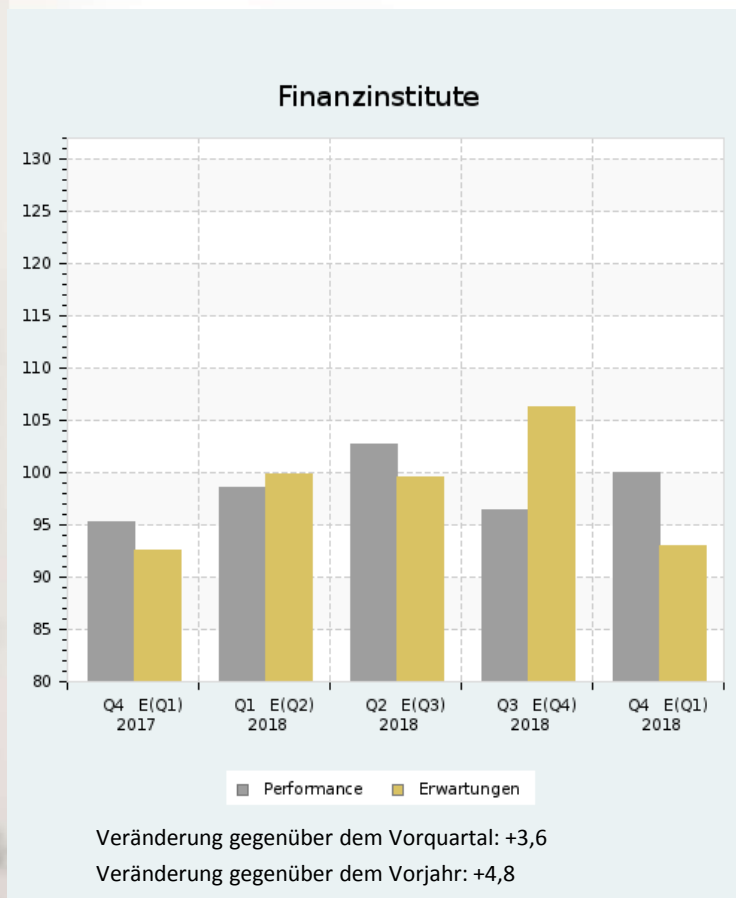
Das Ertragswachstum der beiden Gruppen entwickelt sich stark gegenläufig – beschleunigt bei den Finanzinstituten und verlangsamt bei den Dienstleistern. Für das laufende Quartal erwarten beide Gruppen einen leichten Rückgang ihres Ertragswachstums.

Investitionen



Entgegen den Erwartungen sinkt bei den Finanzinstituten das Wachstum des Investitionsvolumens. Die Dienstleister melden ebenfalls einen Rückgang, aber der Index für diese Gruppe befindet sich immer noch auf dem dritthöchsten Stand seit Beginn der Befragungen im Jahr 2007.

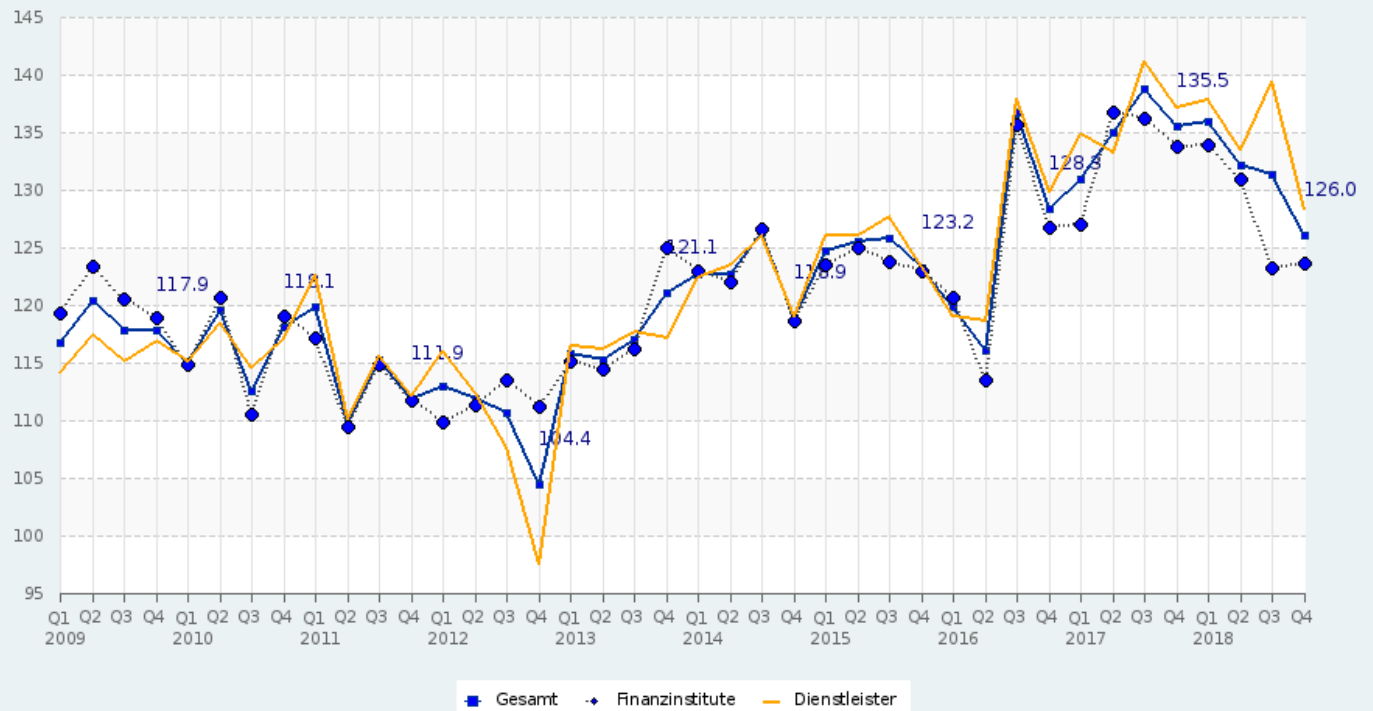
Mitarbeiter



Der Mitarbeiter-Sub-Index signalisiert nun eine neutrale Stimmungslage für die Finanzinstitute. Bei den Dienstleistern hat sich das Mitarbeiterwachstum verlangsamt, aber der entsprechende Sub-Index befindet sich immer noch auf einem guten Level.

Standort

Wie bewerten Sie die zukünftige internationale Bedeutung des Finanzplatzes Deutschland?



Aktueller Indexwert : 126 Punkte.

Veränderung gegenüber dem Vorquartal: -5,3 Punkte

Zusammenfassung der Ergebnisse

- Der CFS-Index, der vierteljährlich das Geschäftsklima der deutschen Finanzbranche abbildet, sinkt im dritten Quartal 2018 um 4,5 Punkte auf 113,9 Punkte.
- Der deutliche Rückgang ist vor allem auf ein schwächeres Wachstum der Erträge und der Mitarbeiterzahlen der Dienstleister sowie auf einen verminderten Anstieg der Umsätze und des Investitionsvolumens der gesamten Finanzbranche zurückzuführen.
- Bei den Finanzinstituten steht dem gesunkenen Umsatzwachstum bei neutraler Lage der Mitarbeiterzahlen jedoch ein steigendes Ertragswachstum entgegen.

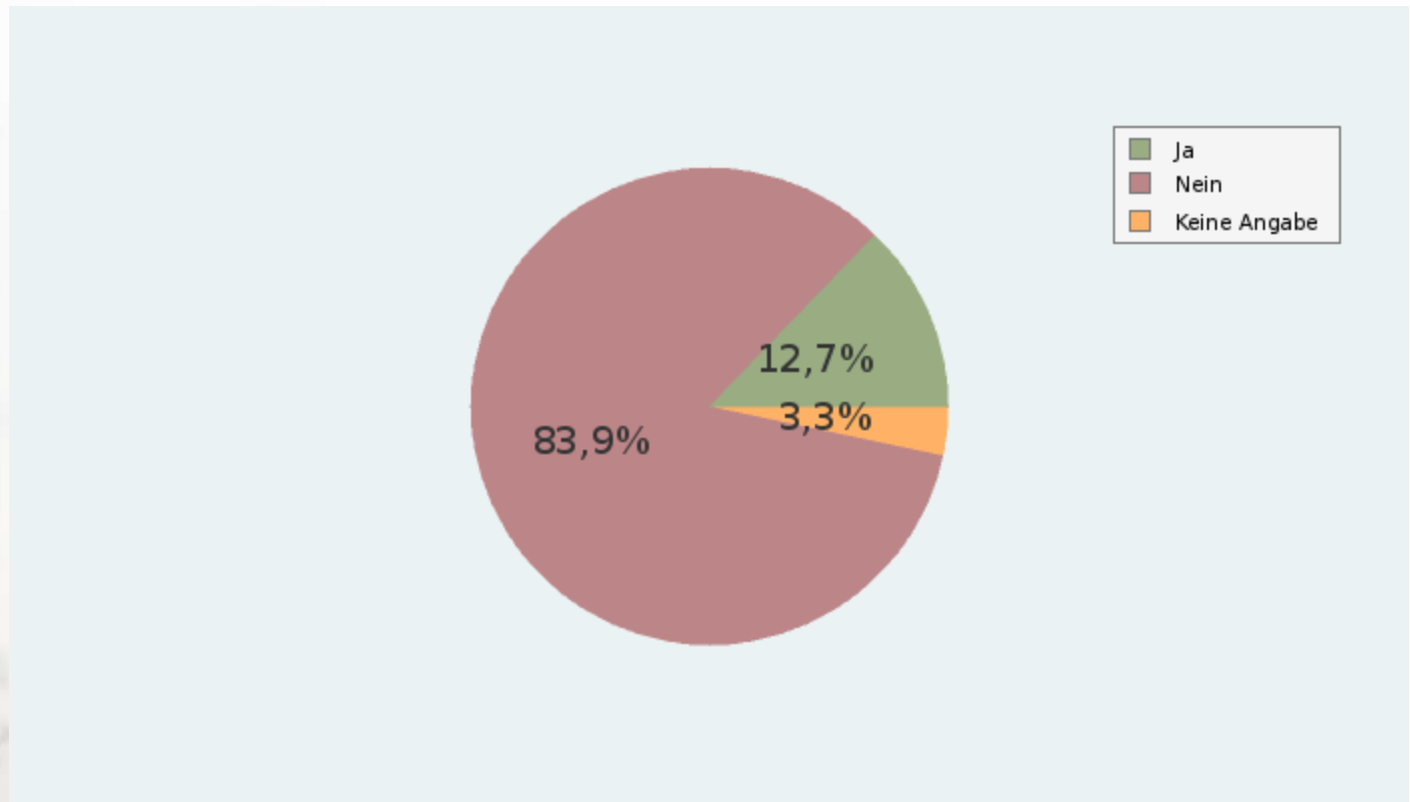
A light blue silhouette of the map of Germany is centered on the page. Two horizontal white lines are positioned above and below the map, extending across the width of the slide.

CFS INDEX

Sonderfragen

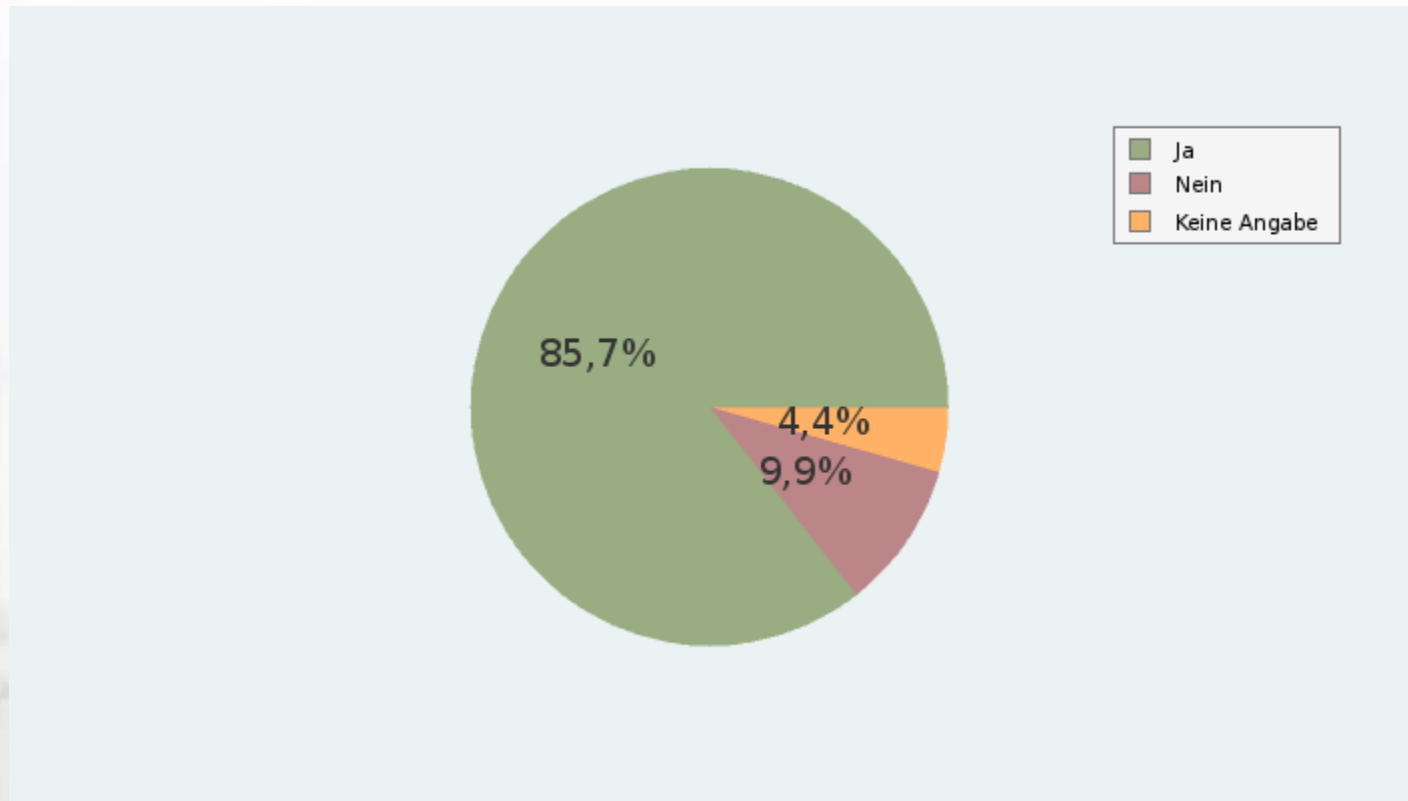
Sonderfragen

Künstliche Intelligenz ist ein viel benutzter Begriff. Glauben Sie, dass die meisten Entscheidungsträger aus Wirtschaft und Politik präzise wissen, was Künstliche Intelligenz wirklich bedeutet?



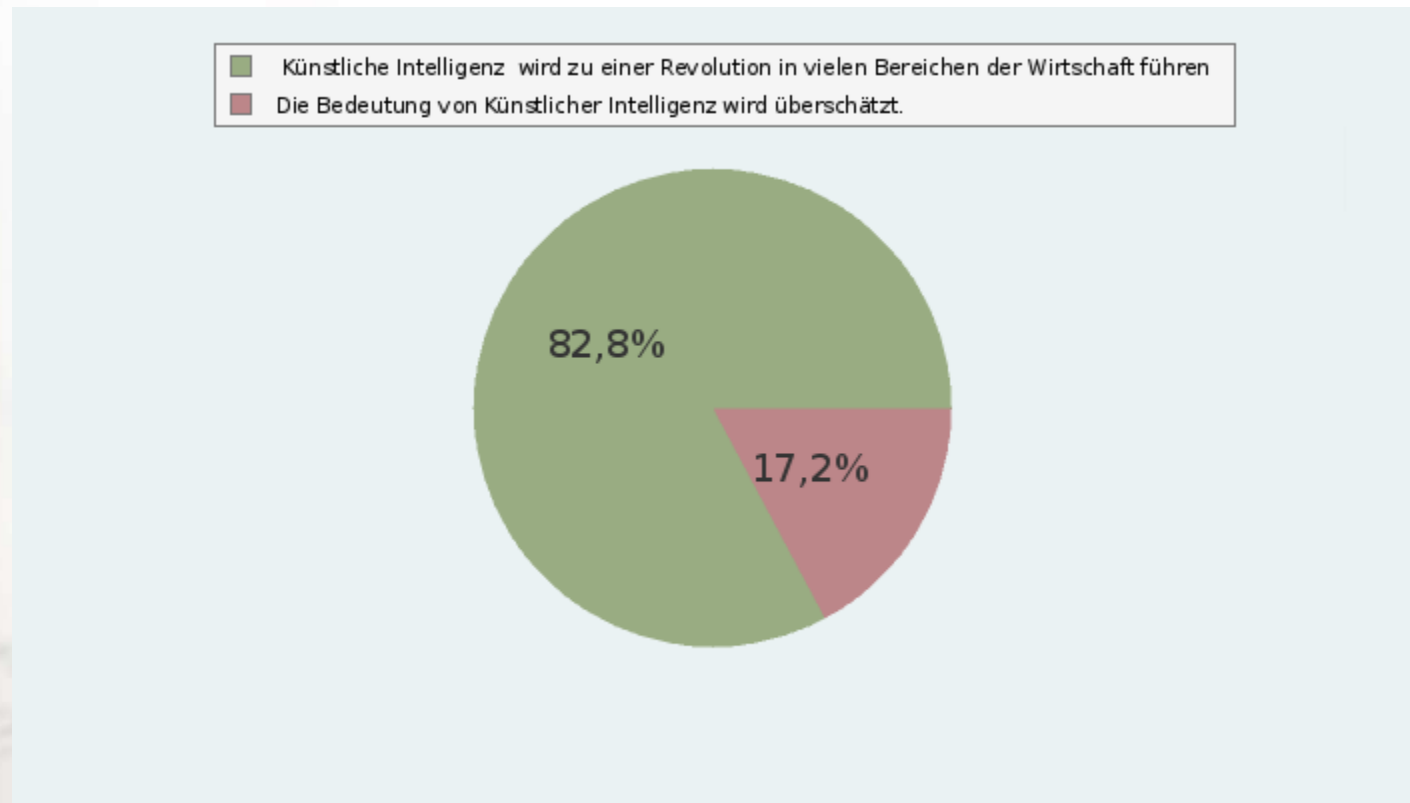
Sonderfragen

Die Begriffe Digitalisierung im Allgemeinen und Künstliche Intelligenz im Besonderen werden in zahlreichen öffentlichen Diskussionen verwendet, obwohl viele Menschen nur eine vage Vorstellung von diesen Themen haben. Wäre angesichts der Bedeutung dieser Trends eine Initiative zur Information und Aufklärung der Bevölkerung aus Ihrer Sicht sinnvoll?



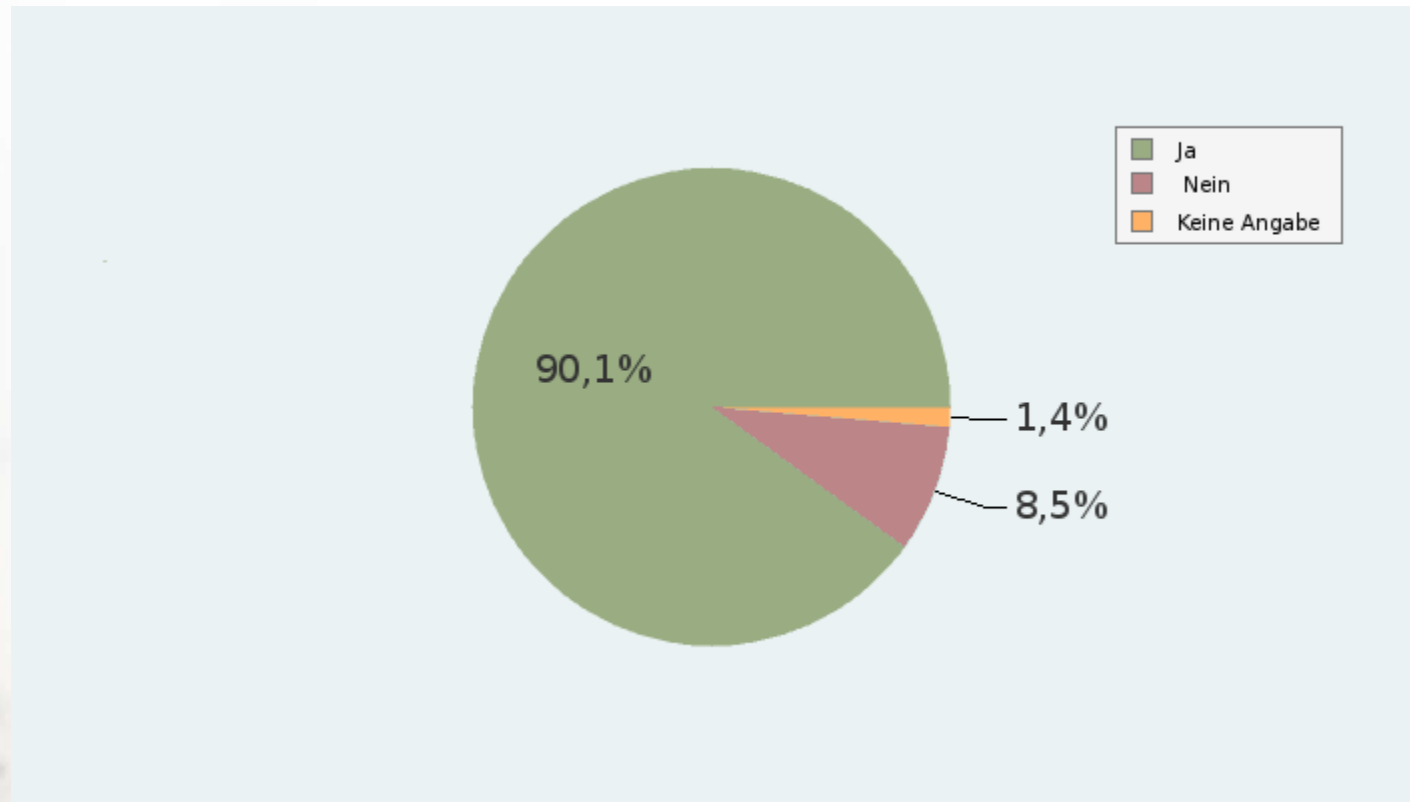
Sonderfragen

Glauben Sie, dass Künstliche Intelligenz in den kommenden 10 Jahren tatsächlich etliche Branchen revolutionieren wird oder wird aus Ihrer Sicht die Bedeutung von Künstlicher Intelligenz überschätzt?



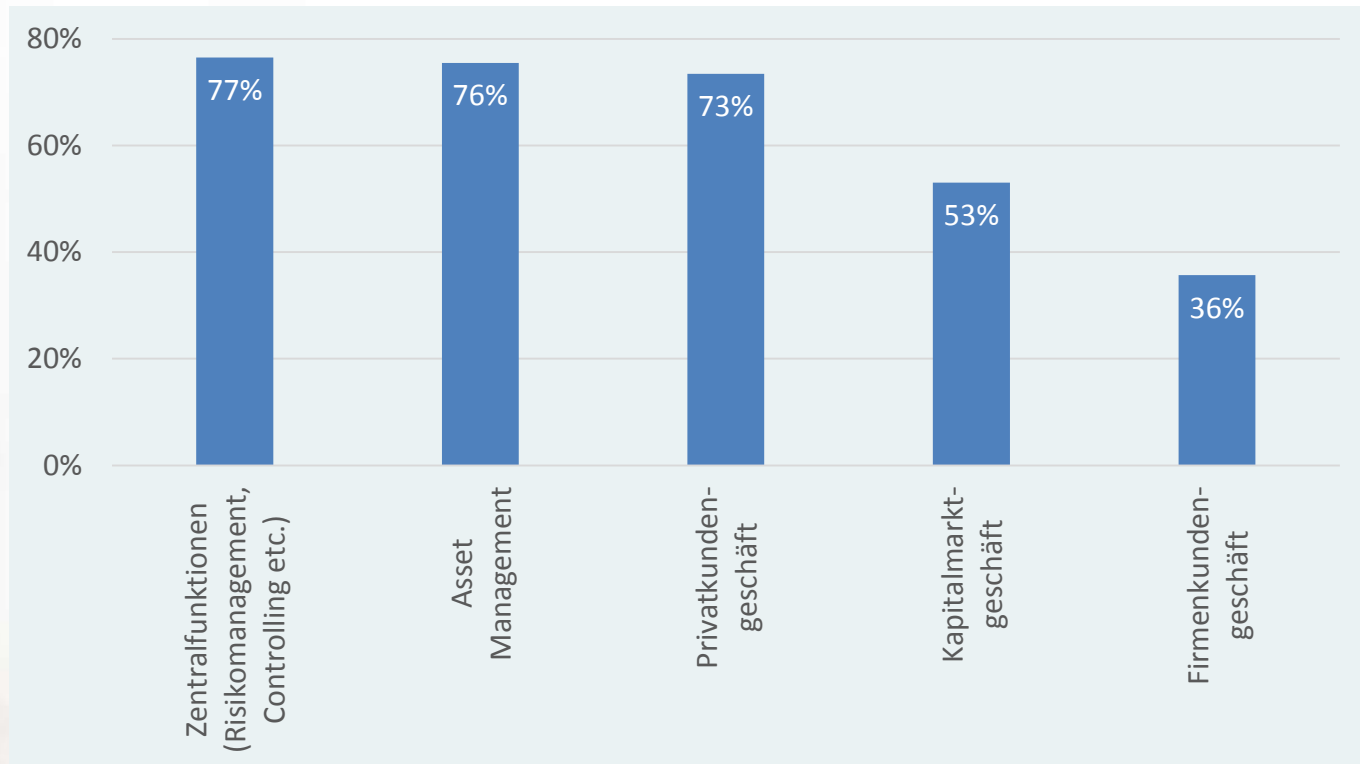
Sonderfragen

Wird Künstliche Intelligenz auch in der Finanzindustrie zu einem Kernthema werden?



Sonderfragen

Wo sehen Sie die wichtigsten Einsatzgebiete von Künstlicher Intelligenz im Banking?
(Mehrfachantworten sind möglich)



Die Teilnehmer konnten mehrere Antworten ankreuzen. Die Graphik stellt dar, wieviel Prozent die jeweilige Antwort gewählt hat.

Zusammenfassung der Sonderfragen

- Die Umfrage des Center for Financial Studies ergab, dass das Gros der deutschen Finanzbranche (83% der Befragten) bezweifelt, ob die meisten Entscheidungsträger aus Wirtschaft und Politik die Bedeutung von Künstlicher Intelligenz (KI) präzise kennen.
- Angesichts der Bedeutung der KI spricht sich die deutsche Finanzbranche deutlich (84%) für eine Initiative zur Information und Aufklärung der Bevölkerung aus.
- 83% der Befragten sind überzeugt, dass KI in den kommenden 10 Jahren etliche Branchen revolutionieren wird.
- Die deutsche Finanzbranche erwartet eindeutig (89%) , dass KI-Technologien zukünftig zu einem der Kernthemen der Finanzindustrie zählen werden.
- Auf die Frage, was die wichtigsten Anwendungsgebiete von KI zukünftig im Banking sind, werden an erster Stelle die Zentralfunktionen (Risikomanagement, Controlling etc.) von 75% der Befragten genannt, unmittelbar gefolgt vom Bereich Asset Management (74%) und dem Privatkundengeschäft (73%). Des Weiteren nennen 53% das Kapitalmarktgeschäft. Der Einsatz von KI im Firmenkundengeschäft halten lediglich 35% der Befragten für relevant.