



# Blockchain im Bankensektor

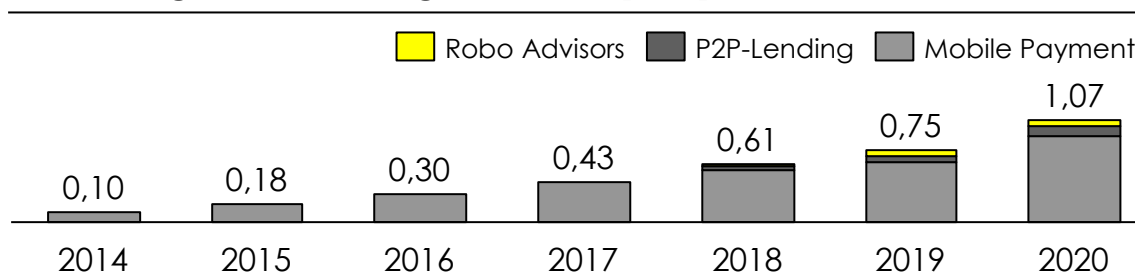
Dr. Marcus Presich

# Marktveränderungen in drei Dimensionen postulieren digitale Transformation von Produkten und Geschäftsmodellen

Marktveränderung wird durch Kunde, Regulatorik und Wettbewerb getrieben

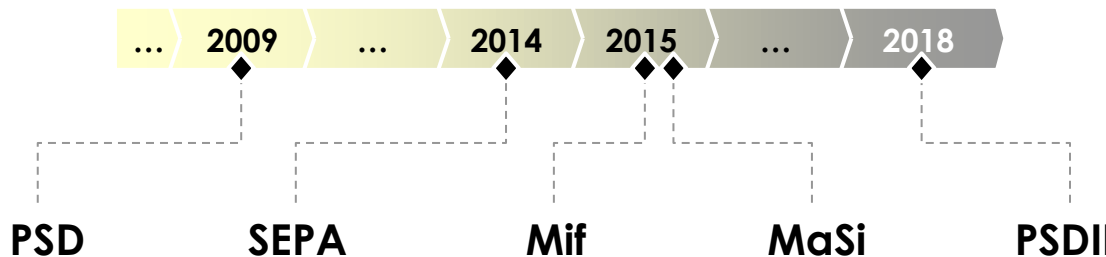
**Kunden**

Nutzer digitaler Banking Produkte [Mio]



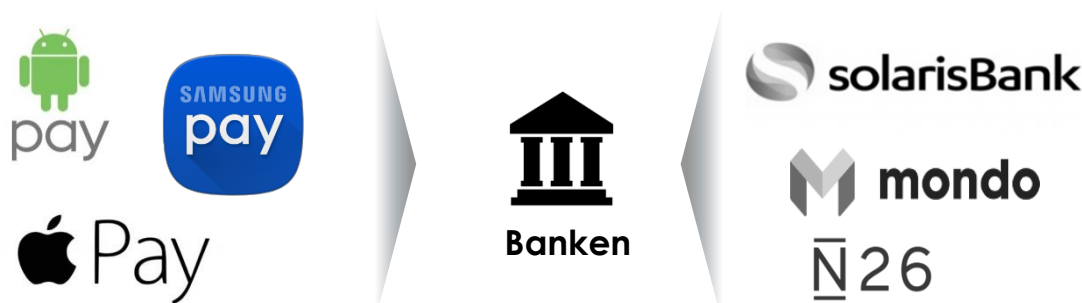
- Kundenprofil verändert sich
- Schwindende Wechselbarrieren senken Loyalität

**Regulierung**



- Liberalisierung des Finanz- und Zahlungsmarkt
- Standardisierung und Intensivierung des Wettbewerbs

**Wettbewerb**

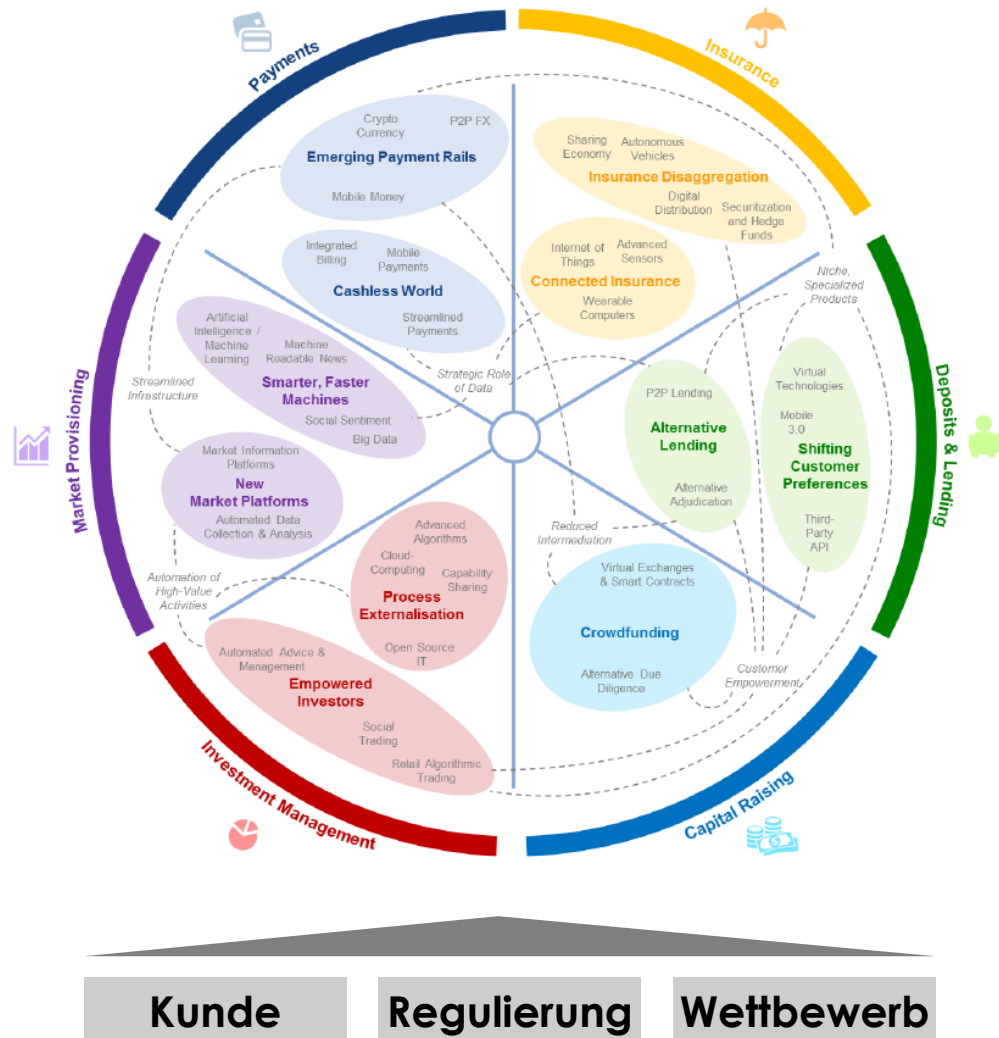


- Fokussierung auf Kundenerlebnis
- Aufsplitterung/Trennung von Kundenerlebnis und Abwicklung

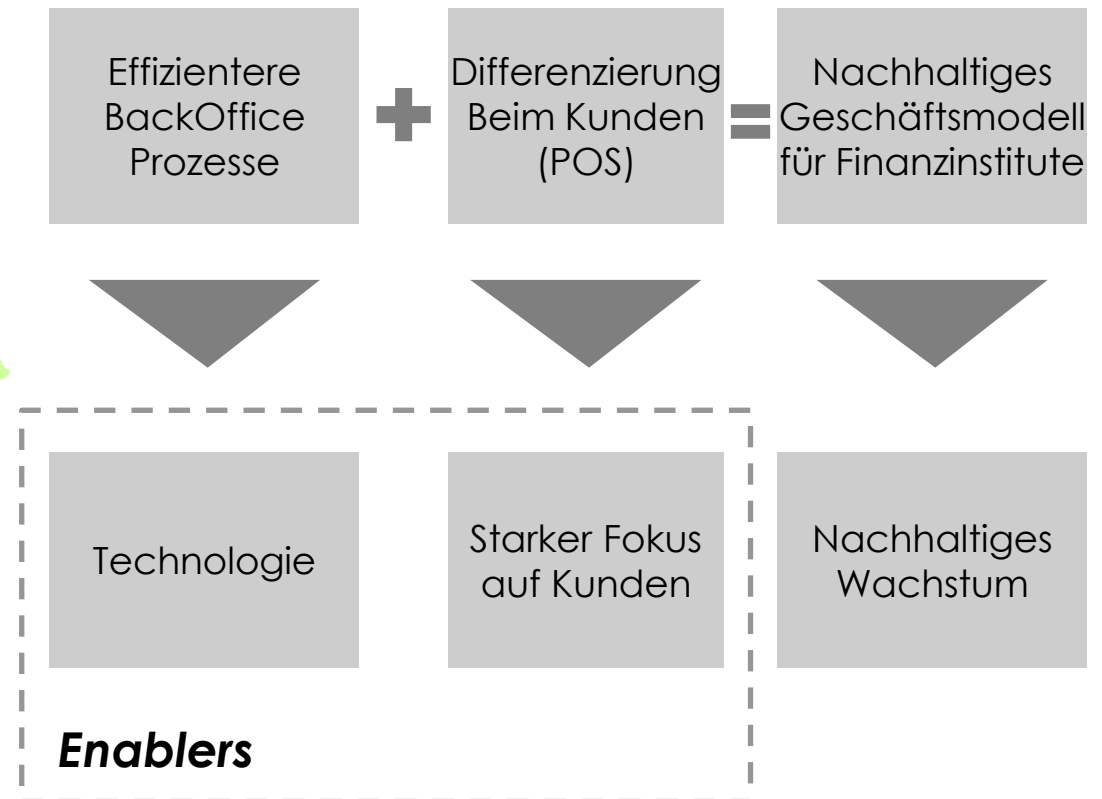
Quelle: Statista; World Economic Forum; IT Finance „Revolution im Banking“ 2013

# Digitale Transformation im Finanzsektor führt zu einem Aufbrechen der Wertschöpfungskette

## Modularisierung/Segmentierung



## Implikationen



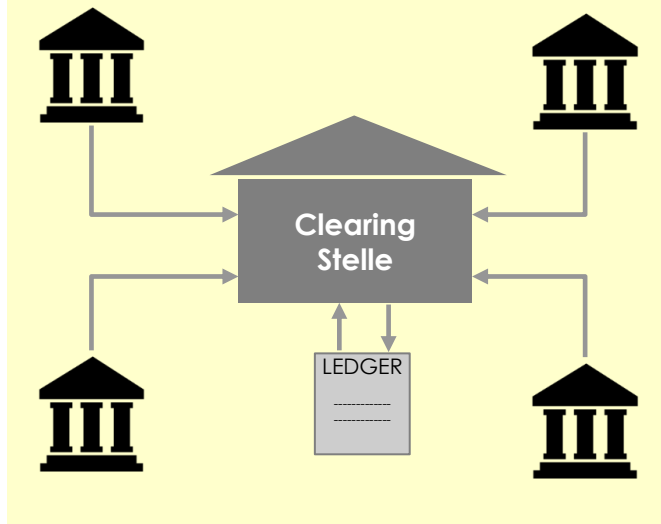
# DL-Technologie hat enormes Disruptions-Potential, da sie zentralisierte Vertrauensstellen obsolet macht

## Blockchain am Beispiel Transaktionsabwicklungen

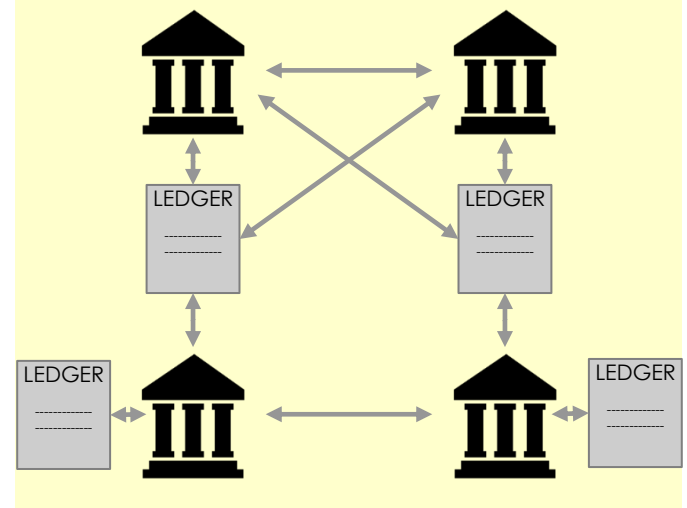
### Kerneigenschaften

- Grundlegendes **Vertrauensdilemma** gelöst
- **Identische Kopien** des Hauptbuches (Datenbank) werden dezentral **gespeichert**
- Wenn ein Teilnehmer im Netzwerk ausscheidet hat dies **minimale Auswirkungen** auf die **Fähigkeit** Transaktionen abzuwickeln
- **Kryptographische Methoden** **schützen Daten** gegen spätere **Manipulation**

### Zentrales Hauptbuch (Status Quo) >



### Dezentrales System mit Blockchain

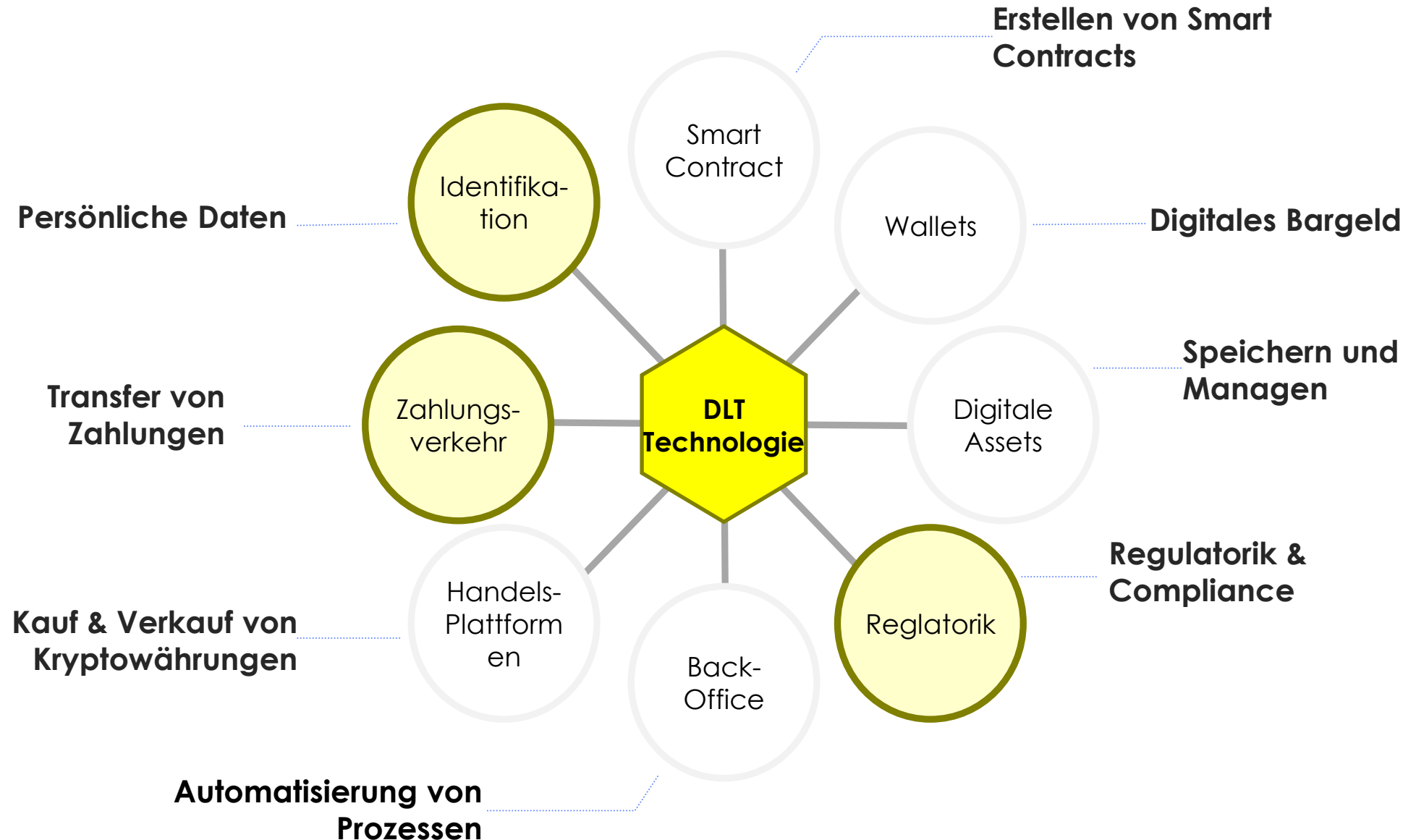


Prüfbare, unveränderliche und manipulationssichere Speicher **eliminieren Counterparty-Risiko** und herkömmlichen **Fraud**



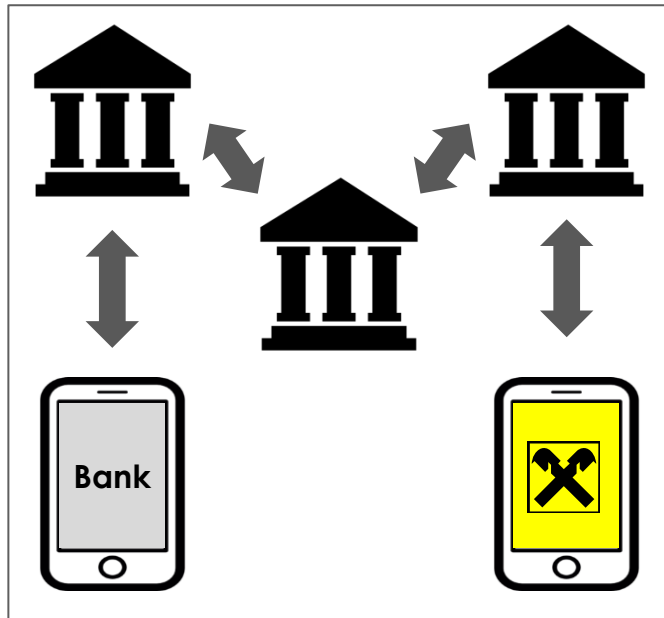
**Schnellere** und **günstigere** Abwicklung von Transaktionen

# Anwendungsfälle der DLT im Finanzsektor nutzen technische Plattform



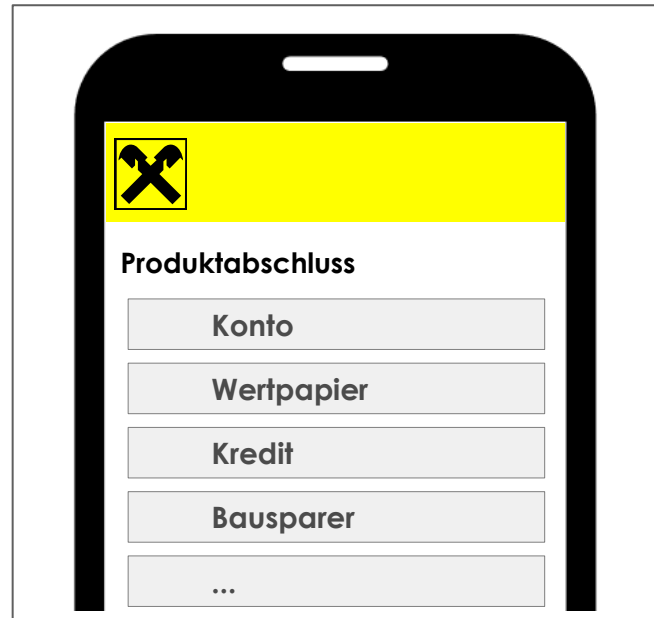
# Zahlungsverkehr, KYC und Compliance sind kritische Anwendungsfälle um DLT in anderen Anwendungsfelder nutzbar zu machen

## Cross-Border Zahlungsverkehr



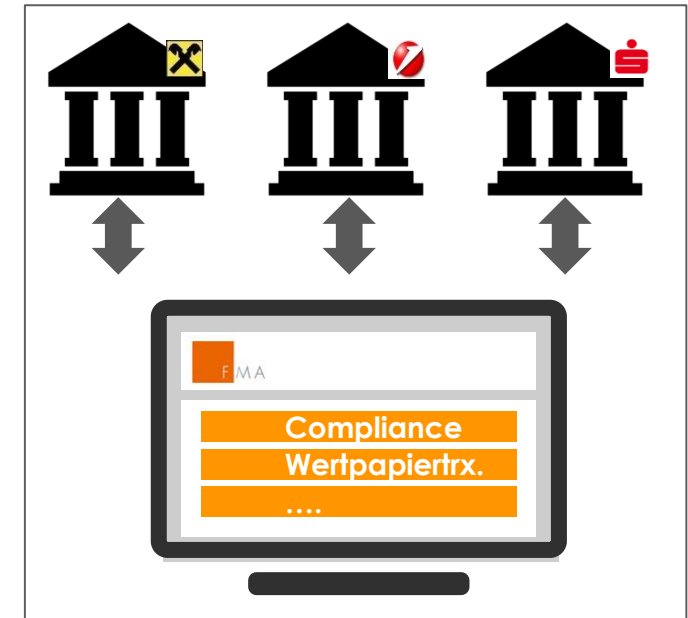
- Cross-Border Zahlungsverkehr verschiedener Geldinstitute:
- Automatisiertes Settlement
  - Schnelle Abwicklung von Zahlungen
  - Datensicherheit

## KYC/AML

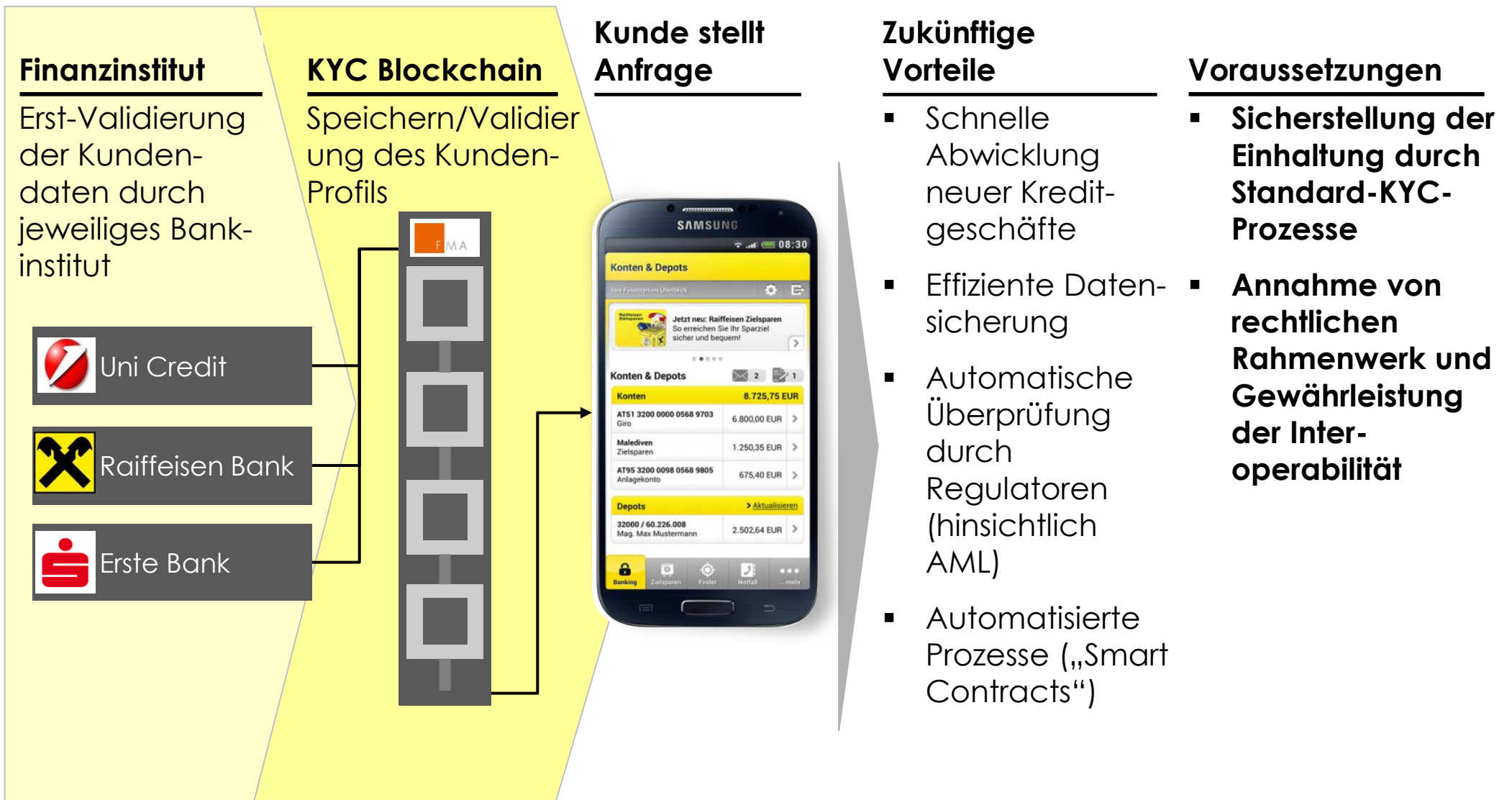


- Überprüfung von Kundendaten bspw. für den online Produktabschluss
- Überprüfung der Identität des Kunden über digitale Kanäle

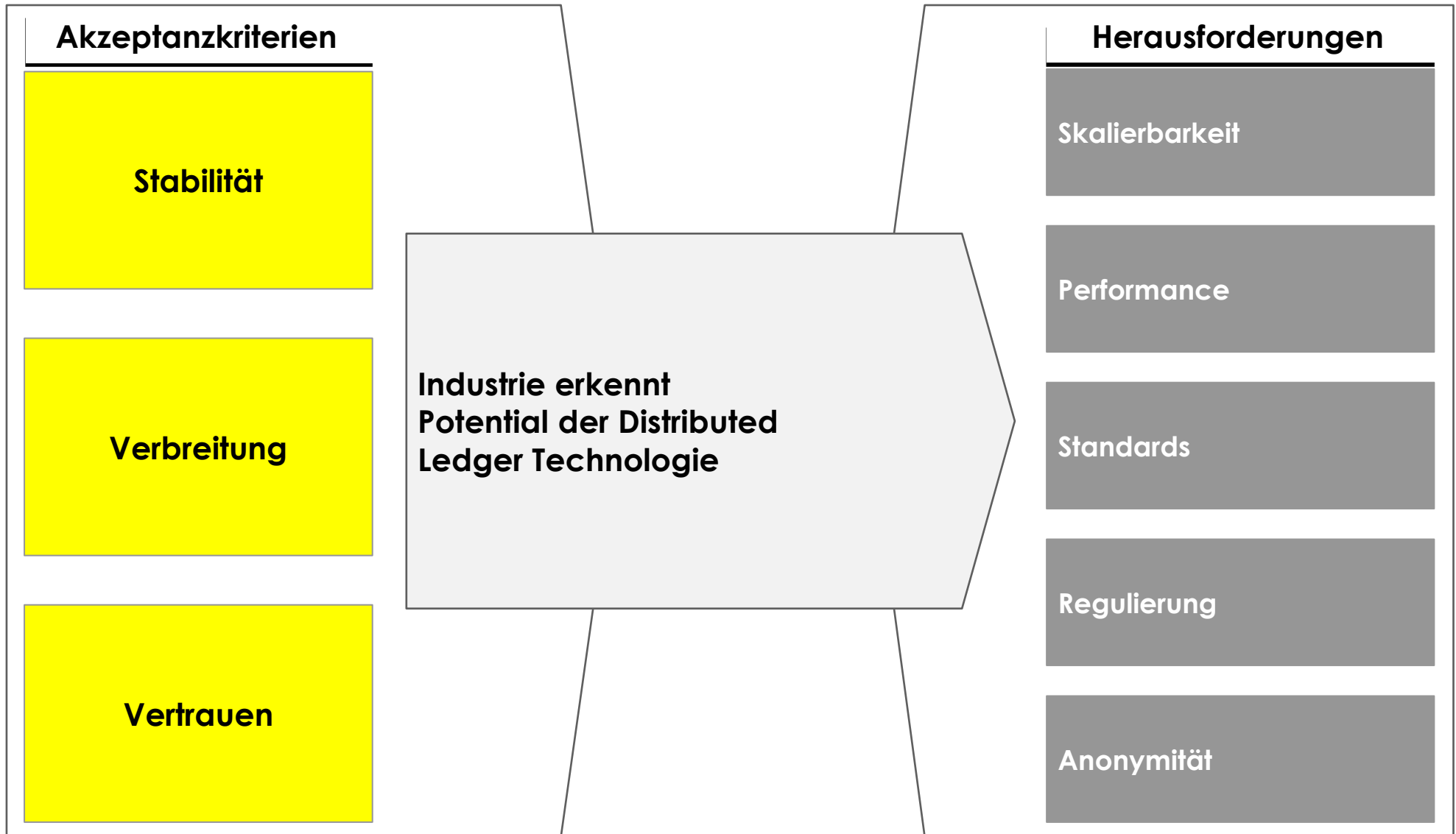
## Automatisierte Compliance



- Reporting von Meldewesen relevanten Daten und Speicherung auf der Blockchain:
- Automatisierte Übermittlung von melderelevanter Datensätze
  - Daten-Archivierung



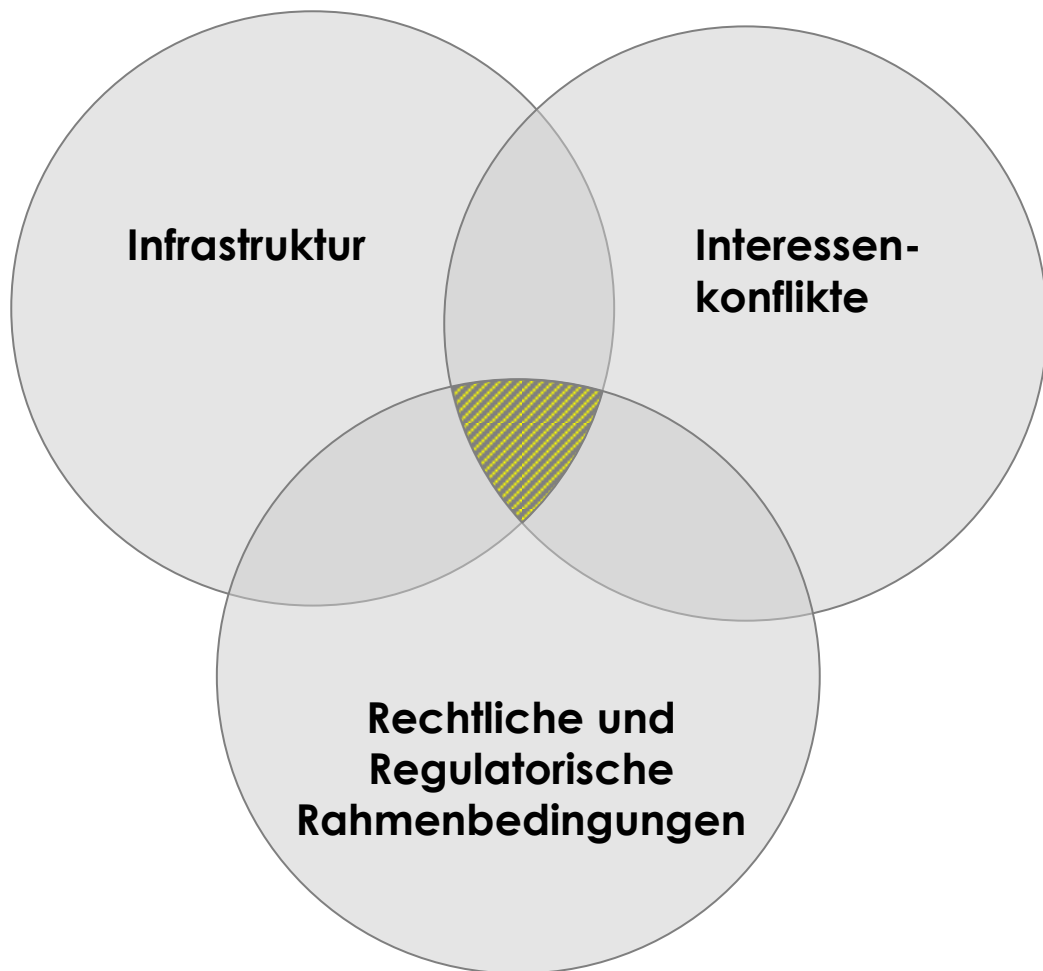
# Blockchain bietet technologische Basis für Geschäftsmodelle der Zukunft





# Mögliche Umsetzung einer gesamthaften DL erfordert Zusammenarbeit von Finanzinstituten, Regulatoren und Innovatoren

## Synergien Findung möglich durch...



## ...Lösung von 3 kritischen Faktoren

### Infrastruktur

- Der Austausch bestehender Finanzinfrastruktur durch DLT erfordert erhebliche **Zeit und Investitionen**

### Regulatorik

- **Änderung** der bestehenden **Regulatorischen Standards**
- Schaffung eines neuer **Rechts- und Haftungsrahmen**

### Interessenkonflikte

- Abstimmung von **technischen und fachlichen Interessen**

## Status Quo

- Adoption der DLT wird durch Kryptowährungen getrieben
- Großflächige Implementierung in Konzernen derzeit nicht in Sicht
- Finanzinstitute experimentieren mit Anwendungsfällen der Blockchain
- Rechtliche und technologische Rahmenbedingungen müssen geklärt sein
- FinTechs und Konsortien beschleunigen die Entwicklung

