Inhaltsübersicht

A. Einführung und Digital Mindset

Finanzdienstleistungen und -leister im Umbruch: eine permanente Herausforderung
Kristin Butzer-Strothmann / Patrick Müller **1**

Digital Mindset: Wie kann der Cultural Change in Banken gelingen?
Thomas Schüttler / Matthias Gantner **9**

B. Digitaler Wandel, Fintechs und weitere Herausforderungen: Erkenntnisse und Einsichten der Leibniz-Dialoge 2016 und 2017

„The Banker's Angst": Umbruchsituationen in der Finanzdienstleistungsbranche – Ergebnisse des Leibniz-Dialogs 2016
Daniel Winter / Gianluca Martinelli / Melanie Schmidt / Philipp Bank / Andrea Dietsch / Jan Chemnitz **29**

Digitalisierung – Chance oder Gefahr?: Fokus Fintechs – Ergebnisse des Leibniz-Dialogs 2017
Nicole Barnert / Leona Homeyer / Jennifer Oehlmann / Julia Reich / Larissa Schultze / Daniel Wilhelm **45**

C. Kundenmanagement im digitalen Zeitalter: Ergebnisse empirischer Studien zu den Leibniz-Dialogen

Analyse des Anlageverhaltens der Generation Y und Z – Eine empirische Studie
Daniel Winter / Gianluca Martinelli / Melanie Schmidt / Philipp Bank / Andrea Dietsch / Jan Chemnitz **67**

Anforderungen von Geschäfts- und Firmenkunden an traditionelle und moderne Bankverbindungen – eine empirische Untersuchung
Nicole Barnert / Leona Homeyer / Jennifer Oehlmann/ Julia Reich / Larissa Schultze / Daniel Wilhelm **87**

D. Management des digitalen Wandels: Kultur, Strategie, Organisation und Mitarbeiterentwicklung vor neuen Herausforderungen

Auswirkungen der Anforderungen der Generationen Y und Z auf Ausbildungsstrukturen im Finanzsektor
Patrick Müller / Thomas A. Müller / Frauke Steinkamp **103**

Dieses Werk ist copyrightgeschützt und darf in keiner Form vervielfältigt werden noch an Dritte weitergegeben werden.
Es gilt nur für den persönlichen Gebrauch.

Führung und strategische Entwicklung einer Backoffice-Organisation im digitalen Wandel
Werner Ollechowitz / Kristin Seybloth **119**

Trial and Error – Brauchen Banken eine neue Fehlerkultur?
Klaus Peter Wennemann **133**

E. Schlussbemerkungen

Finanzdienstleister quo vadis: Integrierter Managementansatz als Option
Kristin Butzer-Strothmann / Patrick Müller **143**

Dieses Werk ist copyrightgeschützt und darf in keiner Form vervielfältigt werden noch an Dritte weitergegeben werden.
Es gilt nur für den persönlichen Gebrauch.

Inhaltsverzeichnis

A. Einführung und Digital Mindset

Finanzdienstleistungen und -leister im Umbruch: eine permanente Herausforderung 1

1 Digitale Dynamik im Finanzdienstleistungsbereich als Risiko und Chance zugleich 1

2 Vielfältige ex- und interne Herausforderungen der Digitalisierung an Finanzdienstleister 2

3 Einordnung der Beiträge 4

Digital Mindset: Wie kann der Cultural Change in Banken gelingen? 9

1 Digitaler Wandel: Grundsätzliche Prinzipien der Digitalisierung und Notwendigkeit der Veränderung bisheriger Geschäftsmodelle 9

2 Fintechs, Incubators, Accelerators, Innovation-Labs - Was wir von Startups lernen können? 11

2.1 Interne Forschung und Entwicklung 14

2.2 Innovation Lab 15

2.3 Inkubator 15

2.4 Inkubation = Innovation + Geschäftsaufbau 15

2.5 Der Accelerator 16

3 Unfair Advantages: Welche Stärken können Banken als Basis für ihren digitalen Change nutzen? 17

4 Von OPEX zu INNEX: Warum sich Unsicherheit von Wissen in volatilen Zeiten nicht mehr besiegen lässt 18

5 Service Economy: Den eigentlichen Kundenbedarf verstehen und neue Anforderungen an Kooperation und Integration 20

6 Continuous Innovations Management & Trial and Error: Kundenorientiertes Lernen erfordert eine veränderte Fehler- und Investitionskultur 21

7 Minimal viable Product: Veränderung der Projektmanagementdisziplin durch schnelle Verprobung statt Perfektion beim ersten Mal 22

8 Fazit 23

Dieses Werk ist copyrightgeschützt und darf in keiner Form vervielfältigt werden noch an Dritte weitergegeben werden.
Es gilt nur für den persönlichen Gebrauch.

B. Digitaler Wandel, FinTechs und weitere Herausforderungen: Erkenntnisse und Einsichten der Leibniz-Dialoge 2016 und 2017

„The Banker's Angst": Umbruchsituationen in der Finanzdienstleistungsbranche – Ergebnisse des Leibniz-Dialogs 2016 29

1 Intention des Leibniz-Dialogs und Überblick 29
2 Impulsvorträge am Vormittag 30
3 Interaktives Arbeiten in Workshops am Nachmittag 31
3.1 Der Mörder ist immer der Banker 31
3.1.1 Aufbau und Zielsetzung des Workshops 31
3.1.2 Diskussion und Ableitung von Handlungsoptionen 32
3.2 Cyberbank oder Seniorenbetreuer? 33
3.2.1 Aufbau und Zielsetzung des Workshops 33
3.2.2 Analyse des Status quo 34
3.2.3 Diskussion und Ableitung von Handlungsoptionen 35
3.3 Aktien statt Schuhe 36
3.4 Letzte Ausfahrt Bildungsreform? 39
3.4.1 Ökonomische Bildung als Basis einer erfolgreichen Gesellschaft 39
3.4.2 Idealbild eines Schülers 39
3.4.3 Handlungsoptionen und Akademisierungswahn 40
3.5 Europäische Union als Minenfeld für Banken? 41
3.5.1 Vorbemerkungen 41
3.5.2 Retailbanken 41
3.5.3 Global Player 42
4 Fazit und Ausblick 42

Digitalisierung – Chance oder Gefahr?: Fokus Fintechs – Ergebnisse des Leibniz-Dialogs 2017 45

1 Intention des Leibniz-Dialogs und Überblick 45
2 Impulsvorträge am Vormittag 45
3 Interaktives Arbeiten in Workshops am Nachmittag 46
3.1 Das Banking der Zukunft im Firmenkundenbereich 46
3.1.1 Thematische Einführung in den Workshop 46
3.1.2 Diskussion und Ableitung von Handlungsoptionen 47
3.2 Fintechs leichtgemacht – Alles eine Frage der Regulierung? 49
3.2.1 Aufbau und Zielsetzung des Workshops 49

Dieses Werk ist copyrightgeschützt und darf in keiner Form vervielfältigt werden noch an Dritte weitergegeben werden.
Es gilt nur für den persönlichen Gebrauch.

3.2.2 Diskussion und Ableitung von Handlungsoptionen 52
3.3 Innovation durch Kooperation? – Zusammenarbeit mit Fintechs....54
3.3.1 Hintergrund und Zielsetzung des Workshops 54
3.3.2 Diskussion und Ableitung von Handlungsoptionen 55
4 Fazit und Ausblick....59

C. Kundenmanagement im digitalen Zeitalter: Ergebnisse empirischer Studien zu den Leibniz-Dialogen

Analyse des Anlageverhaltens der Generation Y und Z – Eine empirische Studie 67

1 Einleitung 67
2 Hintergrund 68
2.1 Sekundäranalyse....68
2.2 Historie der Aktienanlage in Deutschland und die Geburt der Volksaktie...72
2.3 Motivation der Studie....74
3 Ergebnisse....75
3.1 Charakteristika der Stichprobe 75
3.2 Ökonomische Bildung....77
3.3 Kapitalanlageverhalten....78
3.4 Handlungsempfehlungen für Politik und Wirtschaft 81
4 Fazit und Ausblick....81

Anforderungen von Geschäfts- und Firmenkunden an traditionelle und moderne Bankverbindungen – eine empirische Untersuchung 87

1 Einleitung 87
2 Ergebnisse der Vergleichsstudie: Sekundäranalyse 87
3 Ergebnisse der Empirie....89
4 Benchmark....96
5 Zusammenfassung der Ergebnisse und Ableitung von Handlungsoptionen 98

Dieses Werk ist copyrightgeschützt und darf in keiner Form vervielfältigt werden noch an Dritte weitergegeben werden.
Es gilt nur für den persönlichen Gebrauch.

D. Management des digitalen Wandels: Kultur, Strategie, Organisation und Mitarbeiterentwicklung vor neuen Herausforderungen

Auswirkungen der Anforderungen der Generationen Y und Z auf Ausbildungsstrukturen im Finanzsektor 103

1 Problemstellung 103
2 Arbeitgeberattraktivität in der Finanzdienstleistungsbranche und deren Auswirkung auf die Ausbildungsstrategie 104
3 Anforderungen der Generationen Y und Z 105
3.1 Die beruflichen Anforderungen der Generationen X, Y und Z 106
3.2 Die abgeleiteten Handlungsfelder zum Umgang mit den Generationen Y und Z 109
4 Elemente einer modernen Ausbildungsstrategie im Kontext der Generation Y und Z am Beispiel der NORD/LB 112
4.1 Recruiting und Bindung vor Ausbildungsstart 113
4.2 Individuelle Betreuung und Qualifizierung 113
4.3 Projekthaftes Arbeiten 114
4.4 Beurteilung 114
5 Schlussbetrachtung und Ausblick 115

Führung und strategische Entwicklung einer Backoffice-Organisation im digitalen Wandel 119

1 Ausgangslage: Die bisherige Backoffice-Strategie der Schwäbisch Hall-Gruppe – ein Zwischenfazit 119
1.1 Zentrale Ergebnisse nach 5 Jahren Strategieumsetzung MehrWert: Processing Planung und Steuerung 120
1.2 Etablierung einer Leankultur im Backoffice 121
1.3 Begleitung durch Qualifikation und einen systematischen Veränderungs-prozess 121
1.4 Gesamtergebnis 122
2 Neue Herausforderungen: Die Entwicklung des strategischen Zielbilds 2020 ..123
2.1 Was müssen wir heute tun, um den Herausforderungen in 2020 erfolgreich zu begegnen? 123
2.2 Zentrale Herausforderungen 124
2.3 Strategisches Zielbild 125
2.4 Umsetzung 126
3 Blick in die strategischen Initiativen „OnlinePerspektiven“ und „Entwicklungsperspektiven“ 127

Dieses Werk ist copyrightgeschützt und darf in keiner Form vervielfältigt werden noch an Dritte weitergegeben werden.
Es gilt nur für den persönlichen Gebrauch.

3.1 OnlinePerspektiven: Schaffung von Realtime-Prozessen 127
3.2 EntwicklungsPerspektiven: Ausbildung, Personal- und Führungskräfteent-wicklung sowie Change Management 128
4 Kritisches Fazit: Erfolgsfaktoren, Lessons Learned und Ausblick 129
4.1 Erfolgsfaktoren 129
4.2 Lessons Learned 130
5 Ausblick 131

Trial and Error – Brauchen Banken eine neue Fehlerkultur? 133

1 Treiber der Veränderung 133
2 Die traditionelle „Null-Risiko-Politik“ 134
3 Fehler und Fehlerkultur 136
4 Die Bedeutung der Kreativität 136
5 Von der „Lernenden Organisation“ zur „Künstlichen Intelligenz“ 138
6 Bildung als Herzstück der neuen Unternehmenskultur 139

E. Schlussbemerkungen

Finanzdienstleister quo vadis: Integrierter Managementansatz als Option 143

1 Integriertes statt punktuelles Management 143
2 Zentrale Integrationsobjekte im digitalen Zeitalter: Kultur, Strategie, Produkte, Struktur, Technologie und Personal 144
3 Leitbild agiler und lernender Finanzdienstleister 146

Eng vernetzt mehr bewegen: Krisen als Chance betrachten und sich als Bank neu positionieren 149

Eng vernetzt mehr bewegen: Finanzdienstleistungen im Umbruch Digitalisierung – Chance oder Gefahr? 157

Über die Autorinnen und Autoren 165

Dieses Werk ist copyrightgeschützt und darf in keiner Form vervielfältigt werden noch an Dritte weitergegeben werden.
Es gilt nur für den persönlichen Gebrauch.