

Zwischen Regulierung und Innovation

Wie die effiziente Transformation im
Finanzsektor gelingt

München, 06. Juni 2024



Karim el Abiary
Creditplus Bank AG

- April 2020
Chief Information Officer (CIO)
- Seit April 2021
Vorstandsmitglied
- Seit April 2024
Chief Operating Officer (COO)

Verantwortlich für die komplette IT-Strategie und für die Bereiche Service Center sowie Auszahlung.



Creditplus Bank AG

Spezialist für Konsumentenkredite

- **Gründung:** 1960
- **Filialen:** 21 deutschlandweit inklusive Online-Filiale
- **Hauptsitz:** Stuttgart
- **Mitarbeitende:** über 700
- **Kundinnen und Kunden:** rund 500.000

- **Geschäftsfelder:**

Privatkredite

Absatzfinanzierung

Händlerfinanzierung

- **Tochtergesellschaft von**



„In entwickelten Ländern gehört das Bankwesen zu den am stärksten regulierten Teilmärkten.“

Thomas Deppisch/ matrix AG

Was genau bedeutet eigentlich Regulatorik?

Zielsetzung und Herkunft



Sicherstellen der
**Zahlungs-
fähigkeit**



**Faire &
transparente**
Marktverhältnisse



Kollektiver
**Verbraucher-
schutz**



Verhinderung von
Delikten

Wie entsteht Regulatorik?

Es wird unterschieden zwischen deutscher, europäischer und internationaler Regulatorik.
Für uns relevant: Verordnungen der EU, Gesetze der Bundesregierung, BaFin-Rundschreiben und EBA-Guidelines.



CRR II · Basel · DORA · CSRD · EBA

Regulatorische Themen, die uns im Banken-Alltag betreffen

Verstoß gegen Compliance Regeln:

**millionen-
schweres
Risiko** für Banken



Vorstände von kleineren
Banken befassen sich
mindestens

1/3

ihrer Zeit mit
regulatorischen
Themen.

Es wurden von 2009 bis 2023
31.272 Quellen auf 6.510 Normen gesichtet.
Das entspricht

265 km
Druckseiten DIN A4

Die gesamten jährlichen
Regulierungskosten werden auf ungefähr

37 MRD. USD

geschätzt und machen **39 %** der
gesamten Kapitalmarktkosten 2016 aus.



Jede fünfte Bank investiert

30%

ihrer IT-Budgets für Regulatorik.



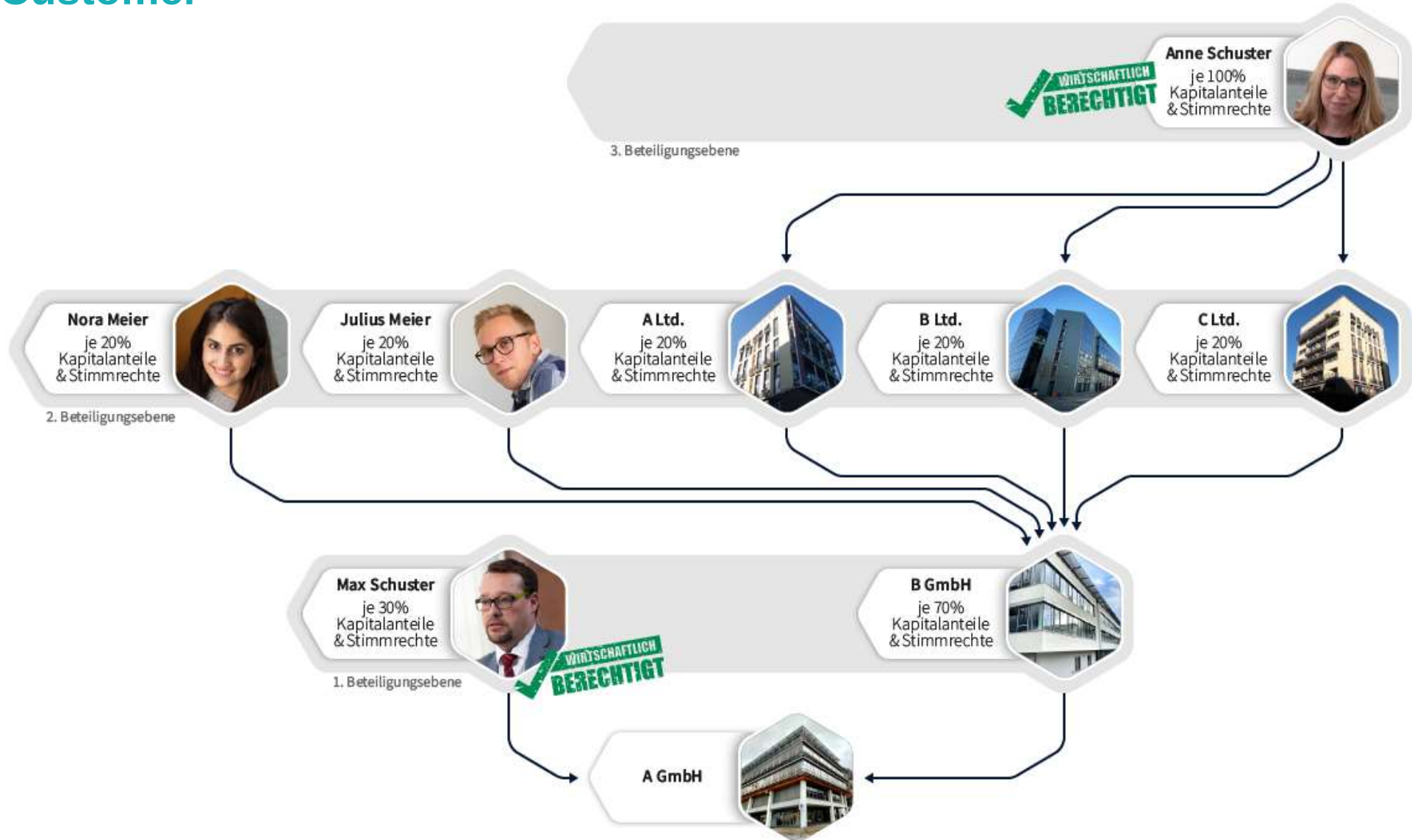


Die steigende Komplexität stellt Finanzdienstleister immer mehr vor große Herausforderungen

Creditplus-Praxisbeispiel: KYC-Prinzip

Know-Your-Customer

Praxisbeispiel



„Eine zu starke Regulierung kann Innovation im Keim ersticken – eine zu schwache Regulierung dagegen fatale Folgen haben. Eine ausgewogene Regulatorik und Investitionen in die digitale Transformation sind wesentliche Grundlagen für neue Geschäftsmodelle und mehr Profitabilität.“

Karim el Abiary

Vielen Dank für Ihre Aufmerksamkeit

Kontakt

Karim el Abiary
Creditplus Bank AG
Augustenstraße 7
70178 Stuttgart

Telefon: +49 711 6606 8123
E-Mail: Karim.ElAbiary@creditplus.de

