

Merre tart a világ bankszektora?

Dr. Kincses Attila

Miskolc, 2015



Miért lehet Roger Federer az egyik legnagyobb sportoló?



Ahogy Federer a sportban, a legjobb bankok a cégek legnagyobbjai lehetnek

Globális üzletágak üzemi szintű eredménye 2014-ben (nettó)

Milliárd dollár



Bankok és eszközkezelők

1.291



Olaj- és gázipar

1.233



Nyersanyagpiac

977



Egészségügy

492



Telekommunikáció

471



Biztosítók, nyugdíjpénztárak

440



Kereskedelem

262

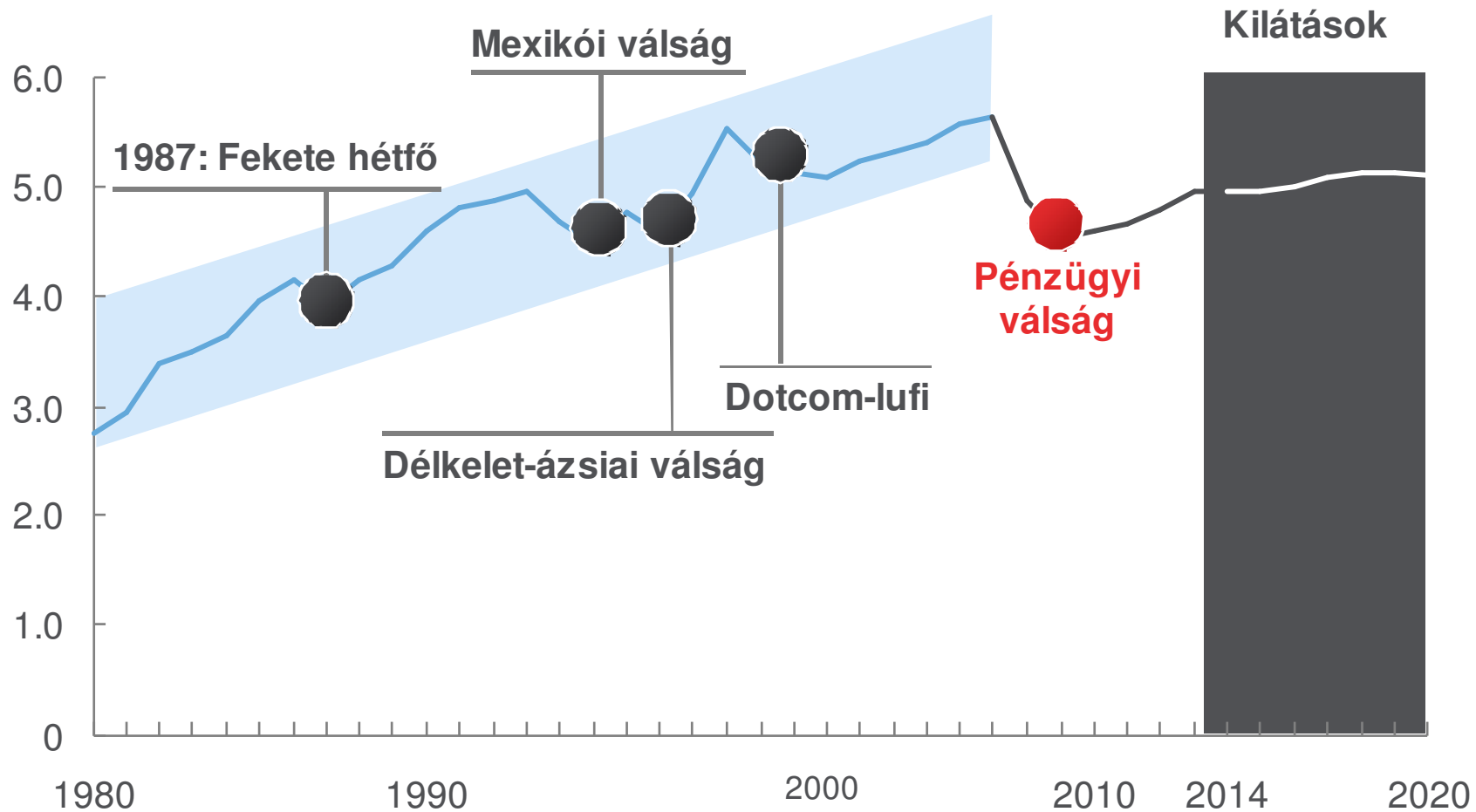


Technológia

261

A pénzügyi szektorban a pénzügyi válság a korábbi növekedési trend meghajlásához vezetett

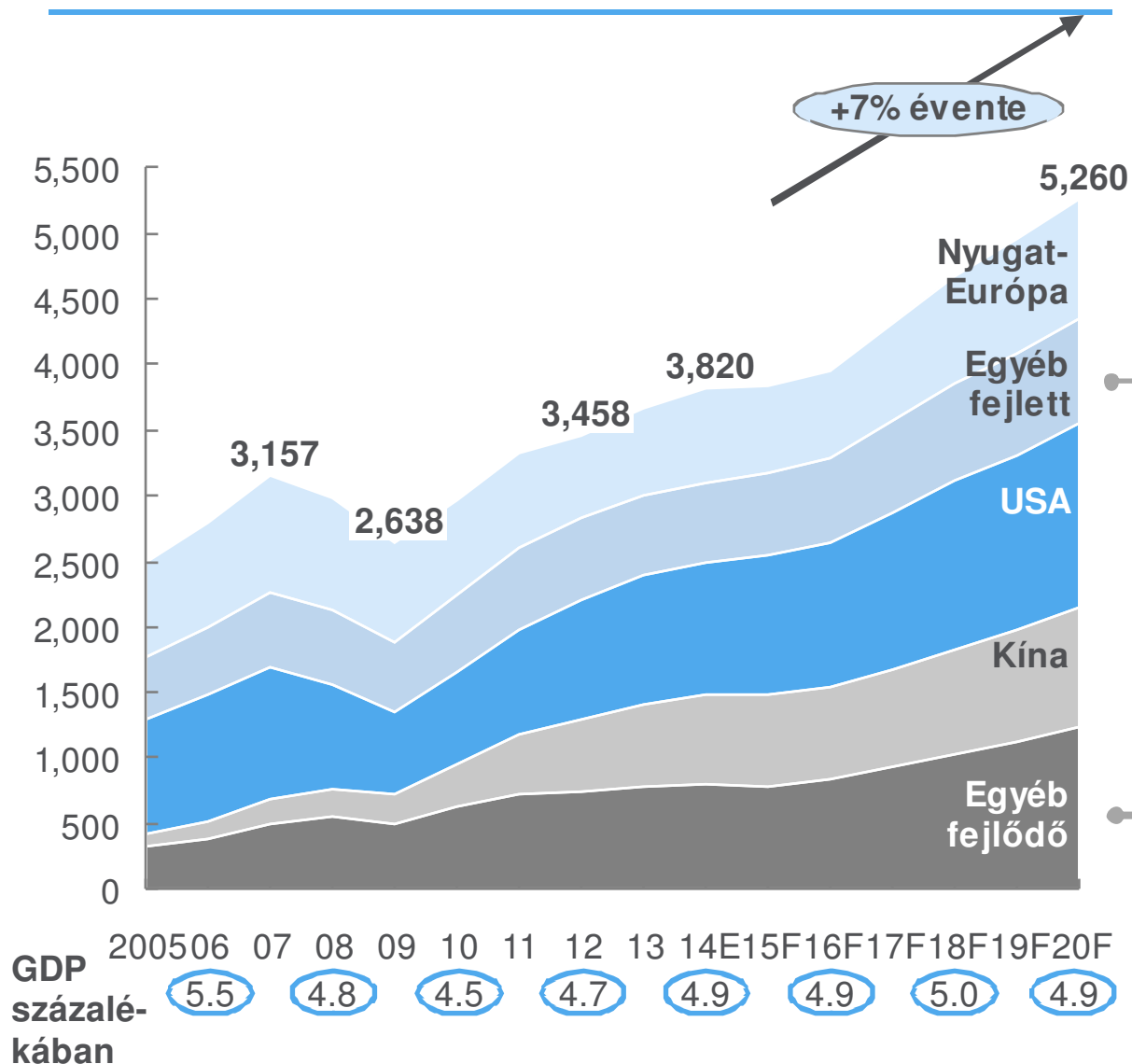
Globális banki bevételek GDP-hez mért százalékos aránya
(kockázati költségek levonása után)



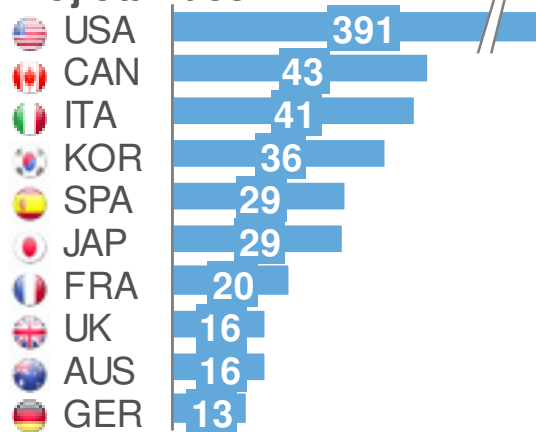
A fejlődő piacokon lassuló növekedés, míg a fejletteken felépülés látszik – a bankoknak a kiegyensúlyozott növekedéshez kell alkalmazkodniuk

Globális banki bevételek, Milliárd dollár

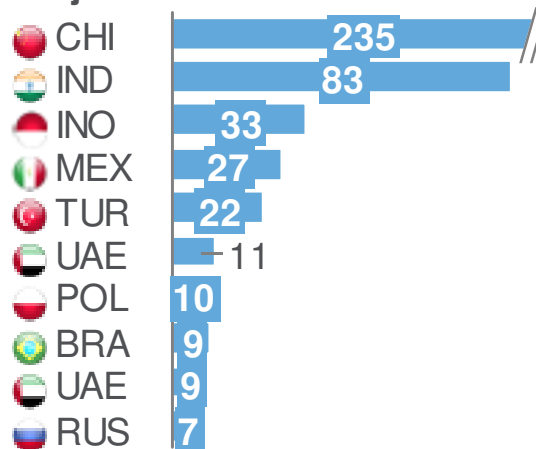
2014-20 növekedés, Milliárd dollár



Fejlett Piacok



Fejlődő Piacok



A lakossági szegmensben négy trendet lehet kiemelni

Demográfiai trendek



Közösségi megoldások



Vásárlási szokások



Okos technológia

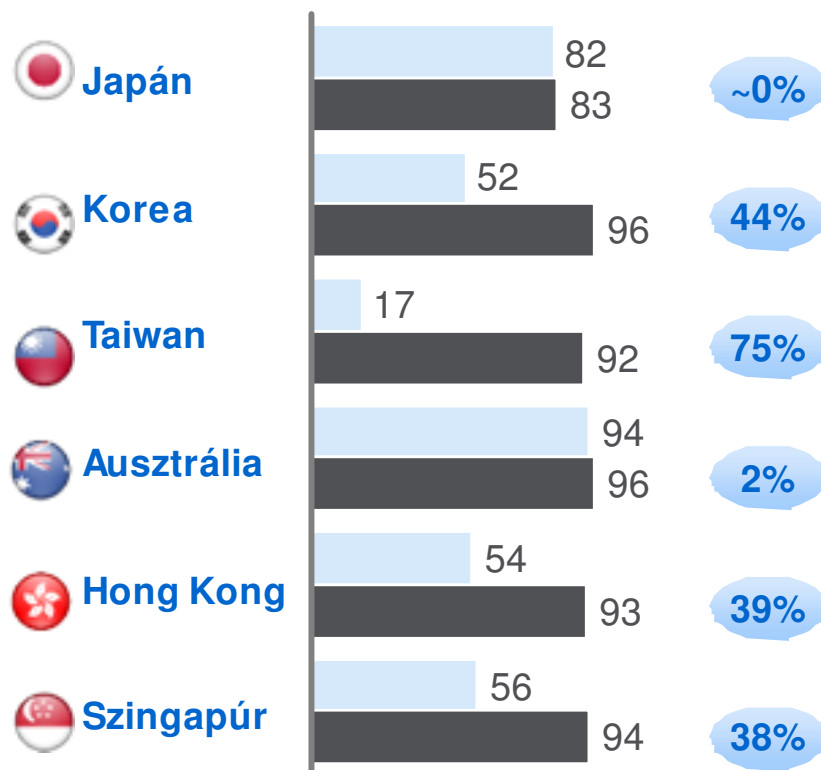
A digitális csatornák térnyerése a fejlett és fejlődő piacokon is megmutatkozik

... %-os változás¹ 2011 2014

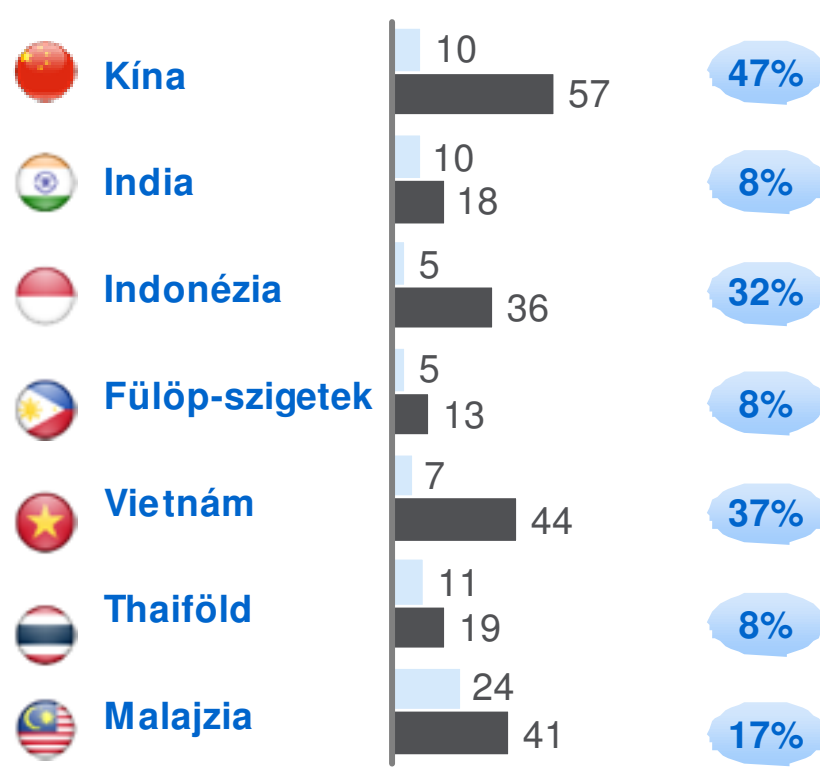
Digitális csatornák terjedése

Elektronikus banki szolgáltatásokat használók %-os aránya, 2011-2014

Fejlett Ázsia



Fejlődő Ázsia



¹ Az adatgyűjtés első évéhez képest

Vállalati ügyfelek esetében egy újabb ipari forradalom okozhatja a következő nagy növekedési hullámot

Gőzgép



Elektromos áram



Automatizáció



Online szenzoros robotizáció

A következő évtizedben a bankrendszer beleolvad a sokkal nagyobb digitális szolgáltatási ökoszisztémába



Az adatokat legjobban kezelő cégek lesznek a digitális ökoszisztéma nyertesei

A legnagyobb utasszállító cég



Nem rendelkezik flottával

Legnagyobb média platform



Nem készít tartalmat

Második legnagyobb kereskedő cég



Nincs készlete

Legnagyobb szállásadó cég



Nincs ingatlana


Hogyan lehetnek mégis ilyen sikeresek?



A növekvő digitális pénzügyi piacon nagyobb verseny várható



Szükséges felosztani a „Bankolást” jól elkülöníthető kategóriákra

| | | | | |
|--|---|---|---|---|
|  Lakossági | | | | |
|  Vállalkozások | | | | |
|  Nagy- vállalkozások | | | | |
| | Számla- vezetés | Hitelezés | Fizetési szolgálta- tások | Befek- tetési szolgálta- tások |
| |  |  |  |  |

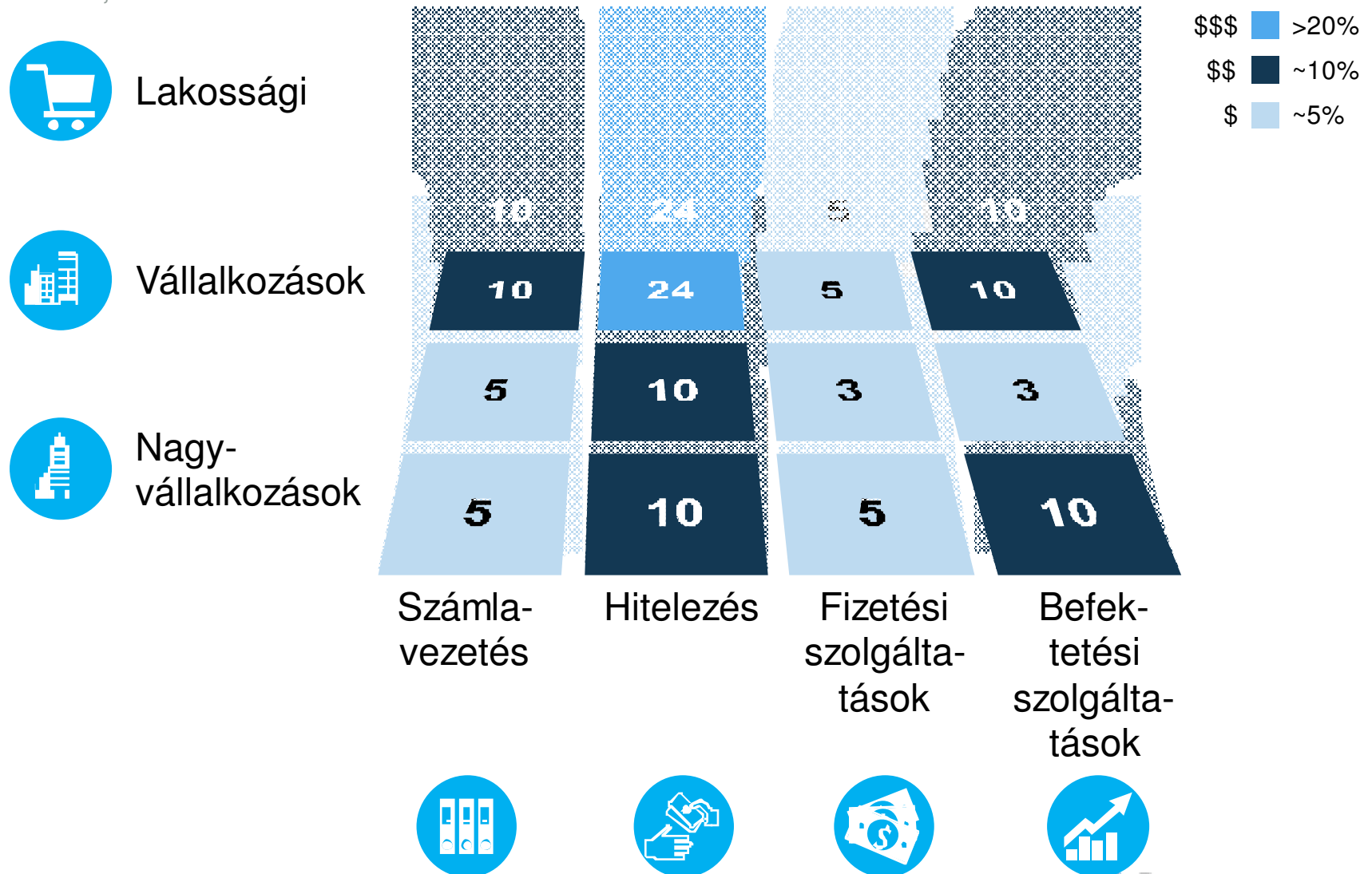
A retail szegmens a globális bevételek ~49 %-át adja

A globális banki bevételek százalékos megoszlása (kockázati költségek után)
100 % = 3,8 ezer milliárd dollár



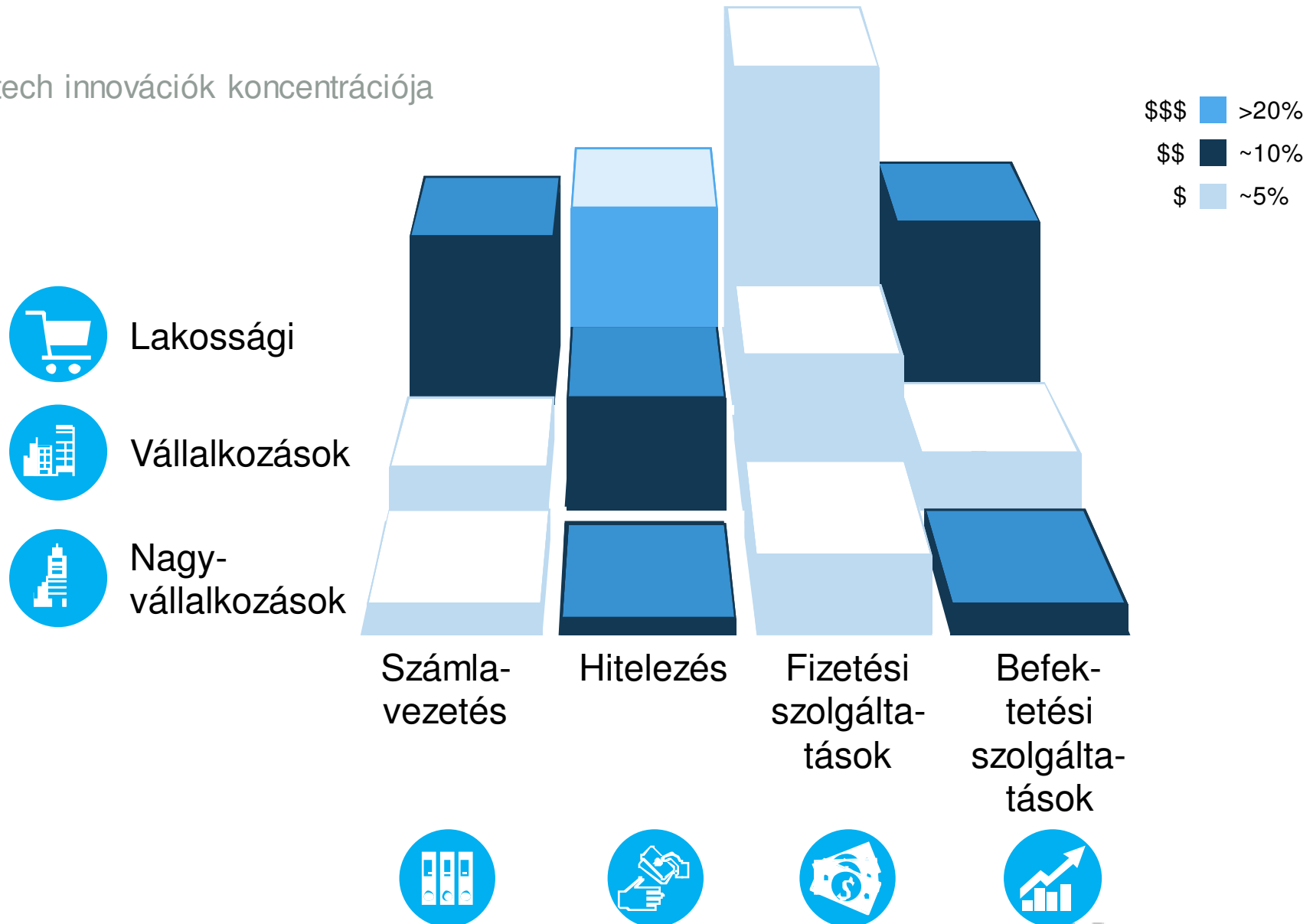
A retail szegmens a globális bevételek ~49 %-át adja

A globális banki bevételek százalékos megoszlása (kockázati költségek után)
 100 % = 3,8 ezer milliárd dollár

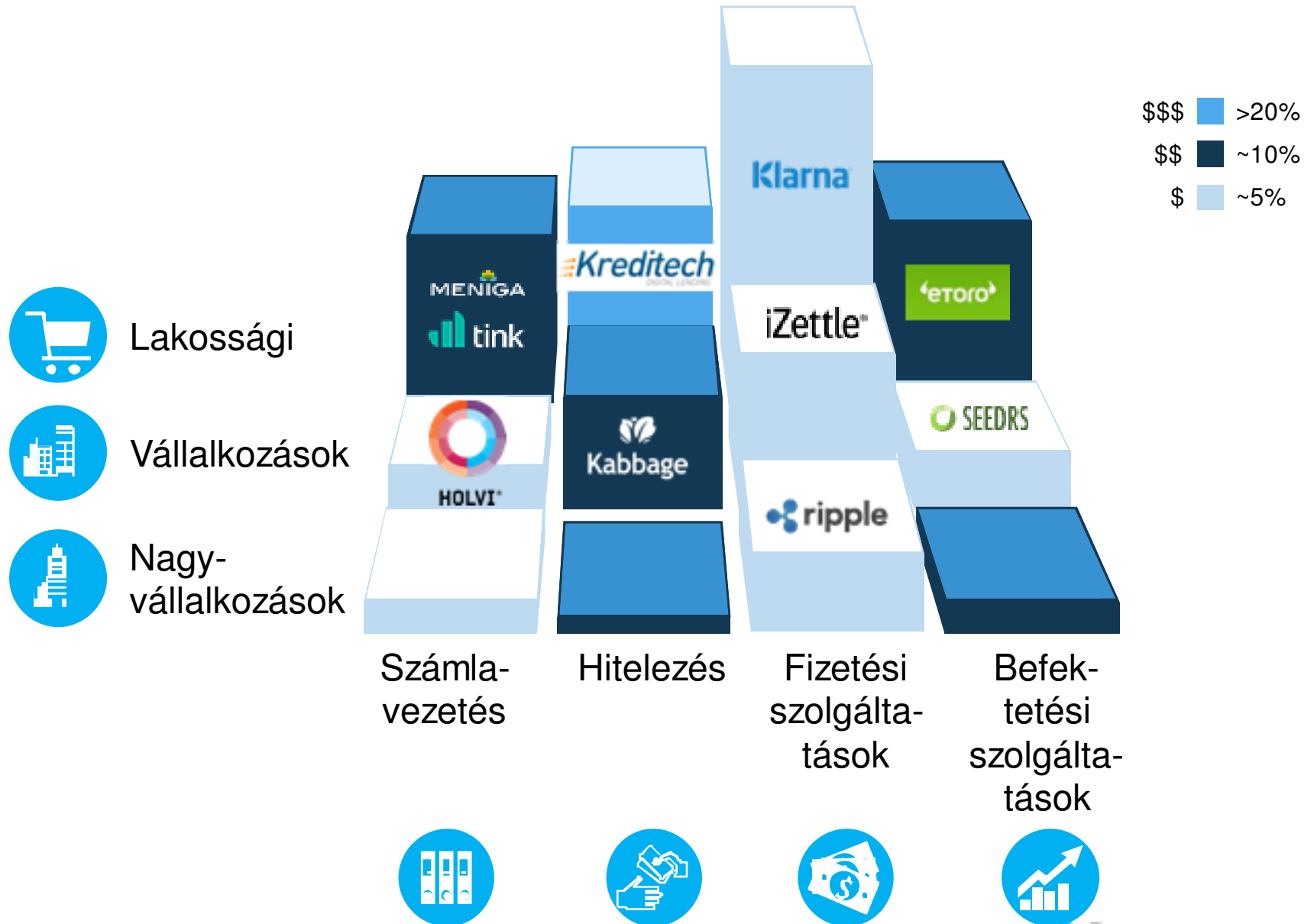


Az innovációk az összes szegmens és termék esetében megjelentek

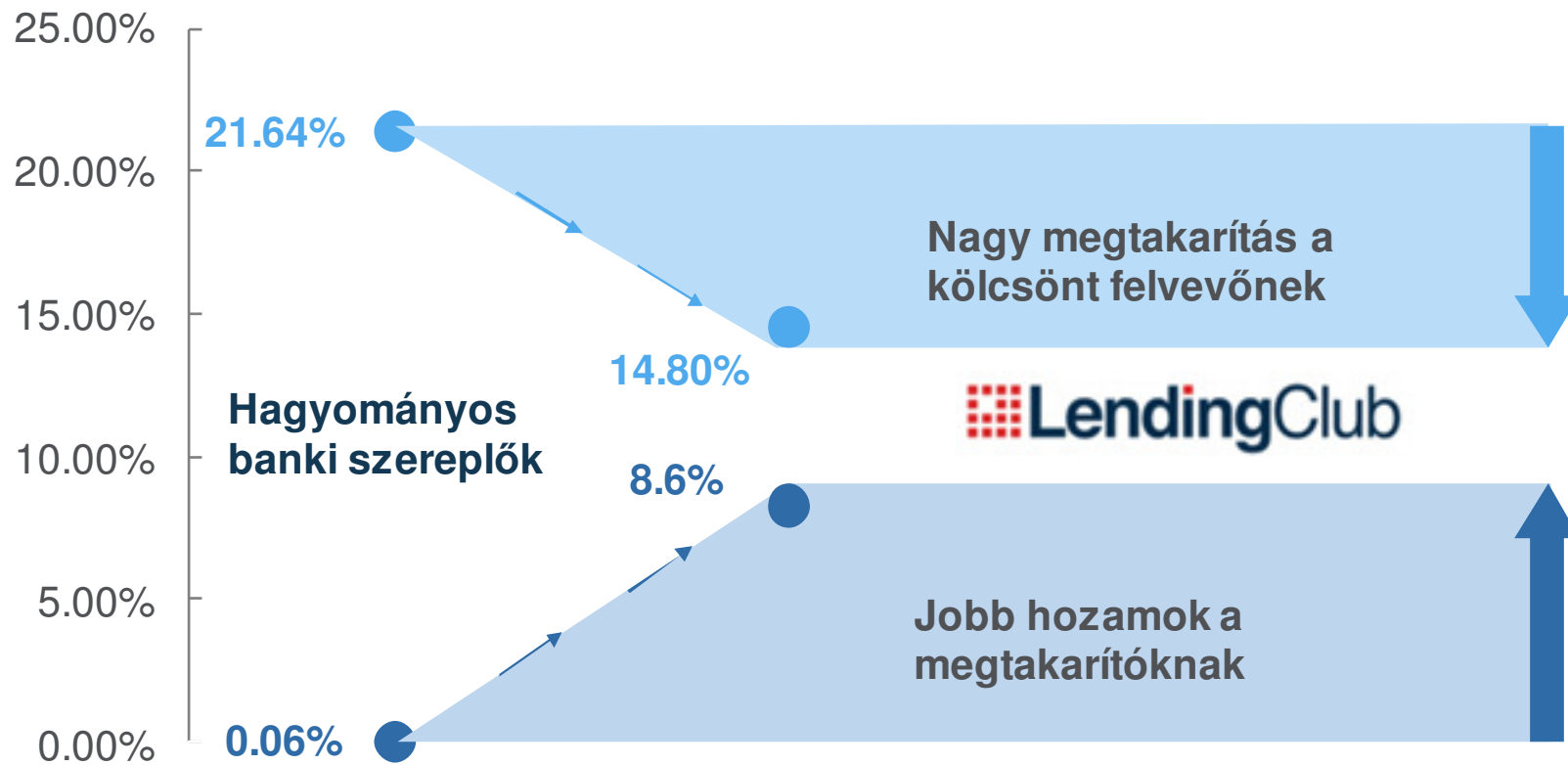
Fintech innovációk koncentrációja



Keltsük életre az ábrát néhány szereplővel



Ezek az alkalmazások teljesen átalakítják a bankszektor bevételi és kiadási modelljét



A Lending Club átlagosan 6.2%-os marzssal kínálja szolgáltatásait az ügyfeleinek, ami már elegendő a működési és hitelkockázatok fedezésére

Elsősorban fókuszált banki stratégiára van szükség



Ügyfélelégedettség
fókuszú bankok



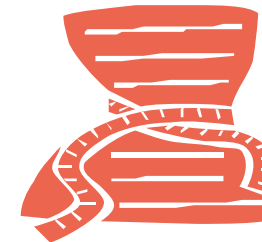
Fapados bankok



Globális
megabankok



Növekedésorientált
bankok



Alacsony tőkeigényű
bankok



Emellett a digitális transzformációt minden banknak 4 szinten kell megvalósítania

Úgy, mint a fociban, csak azzal lehet tornát nyerni, ha a teljes pályán kiválóan játszik a csapat



PROAKTÍV

A bankoláson túl

Kapcsolódó iparágakba való betörés



Iparági újítások hulláma

A meglévő banki üzleti modellek radikális újratervezése pl. P2P



Digitális csatornák

Az működési modell alkalmazkodása az új fogyasztói viselkedéshez és piaci trendekhez



Nullbázisú folyamatautomatizálás

„Egykattintásos” folyamatok kialakítása, teljes folyamatok digitalizálása



REAKTÍV

Mindezen túl, innovatív, startup szerű kultúra felé mozdulás szükséges

Márkanevek változása a pénzügyi szektorban

PÉLDA

Akkor ...



... és most

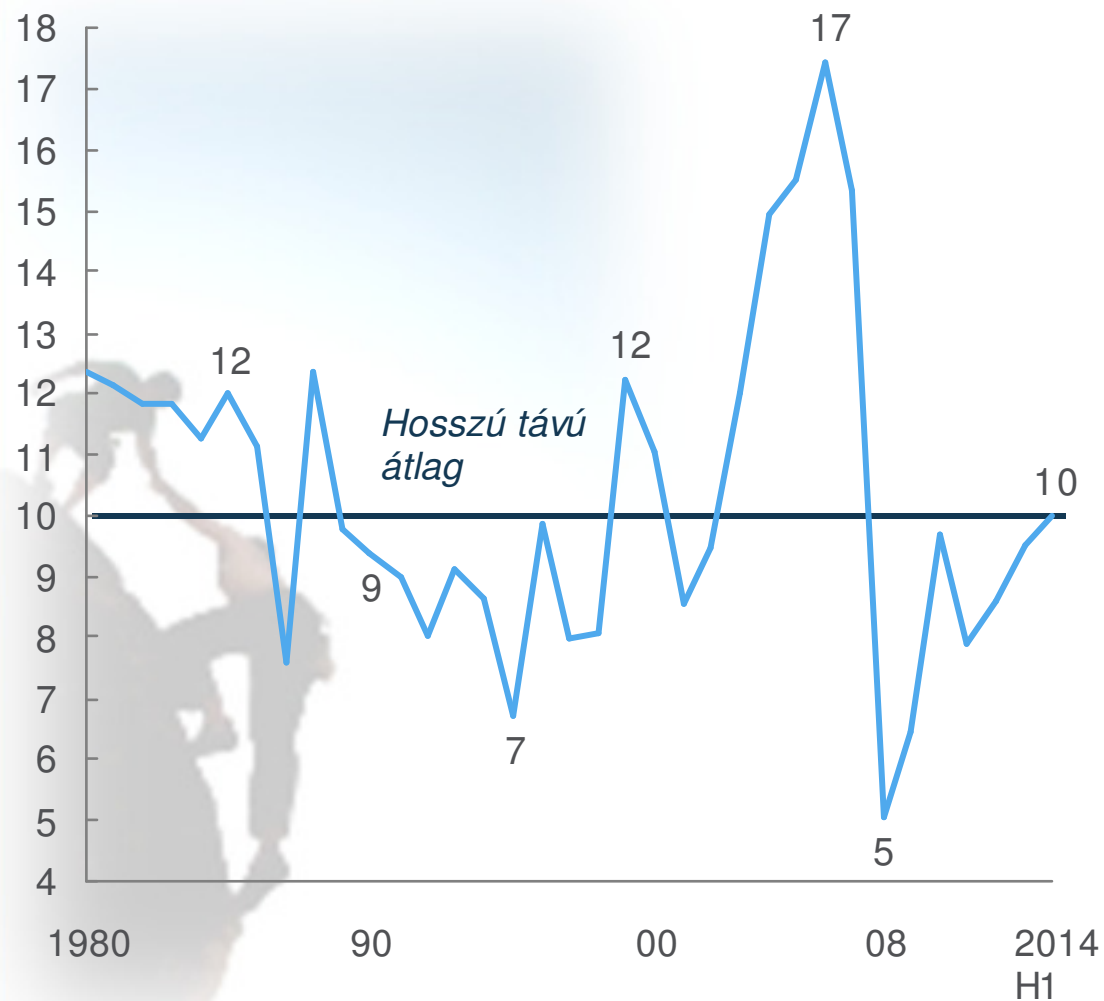


instabank



A tét nagy, a következő évek a profitabilitás fundamentális változásához vezethet

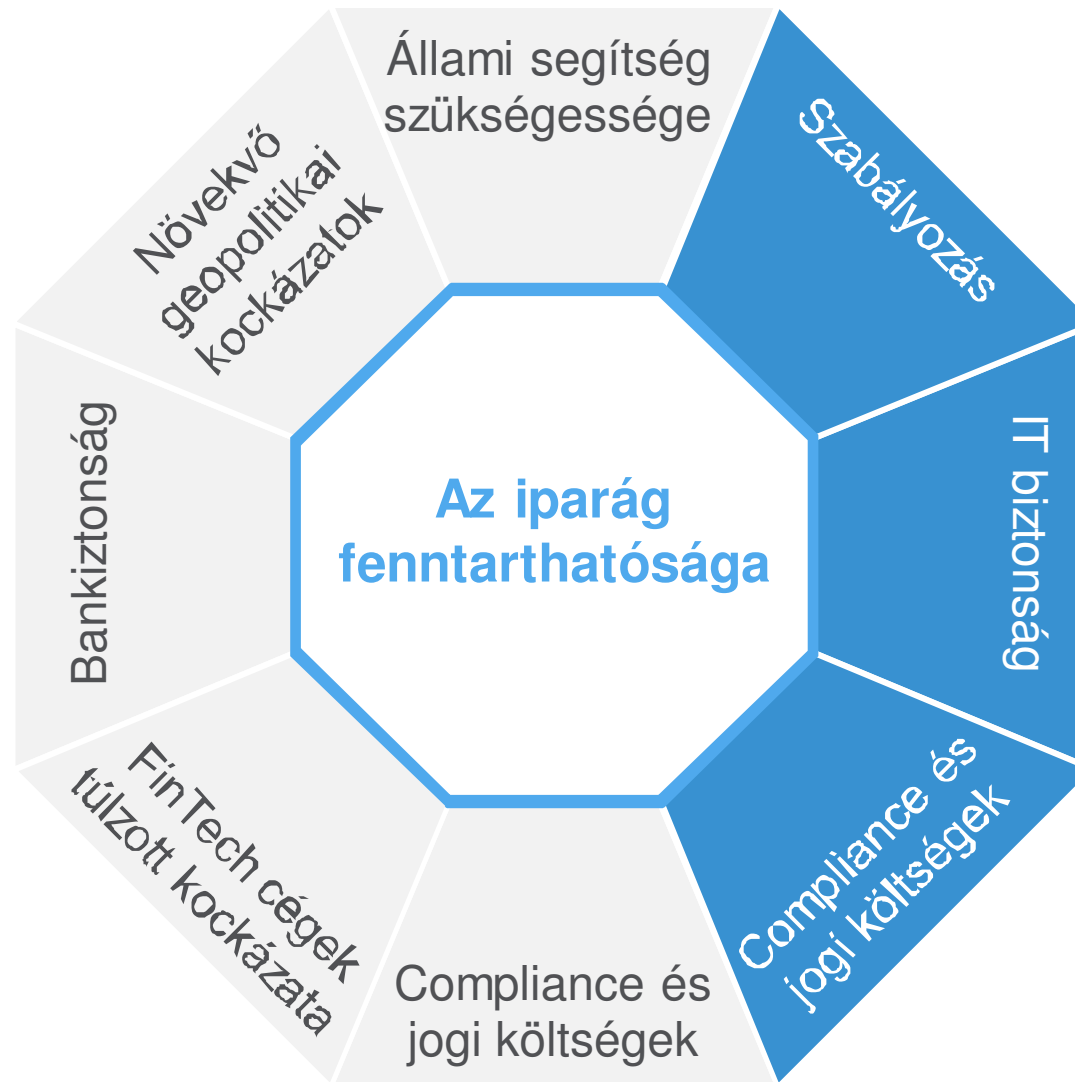
Globális bankszektor ROE, 1980 - 2014 H1



ROE iparág szerint, 2013



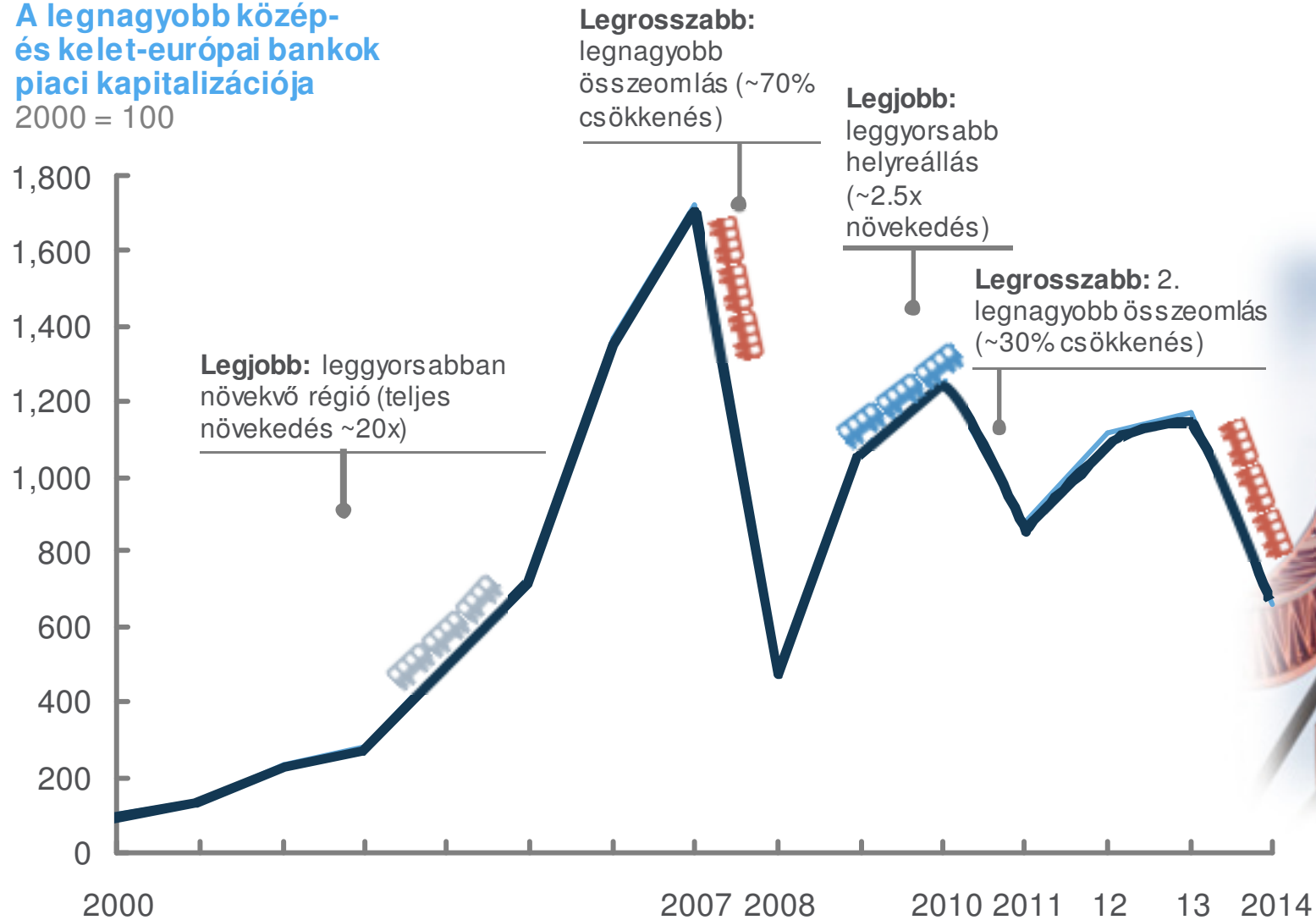
A digitális transzformáció mellett egyéb kockázatokat is menedzselni kell



A piacok volatilitására jó példa a közép- és kelet-európai régió

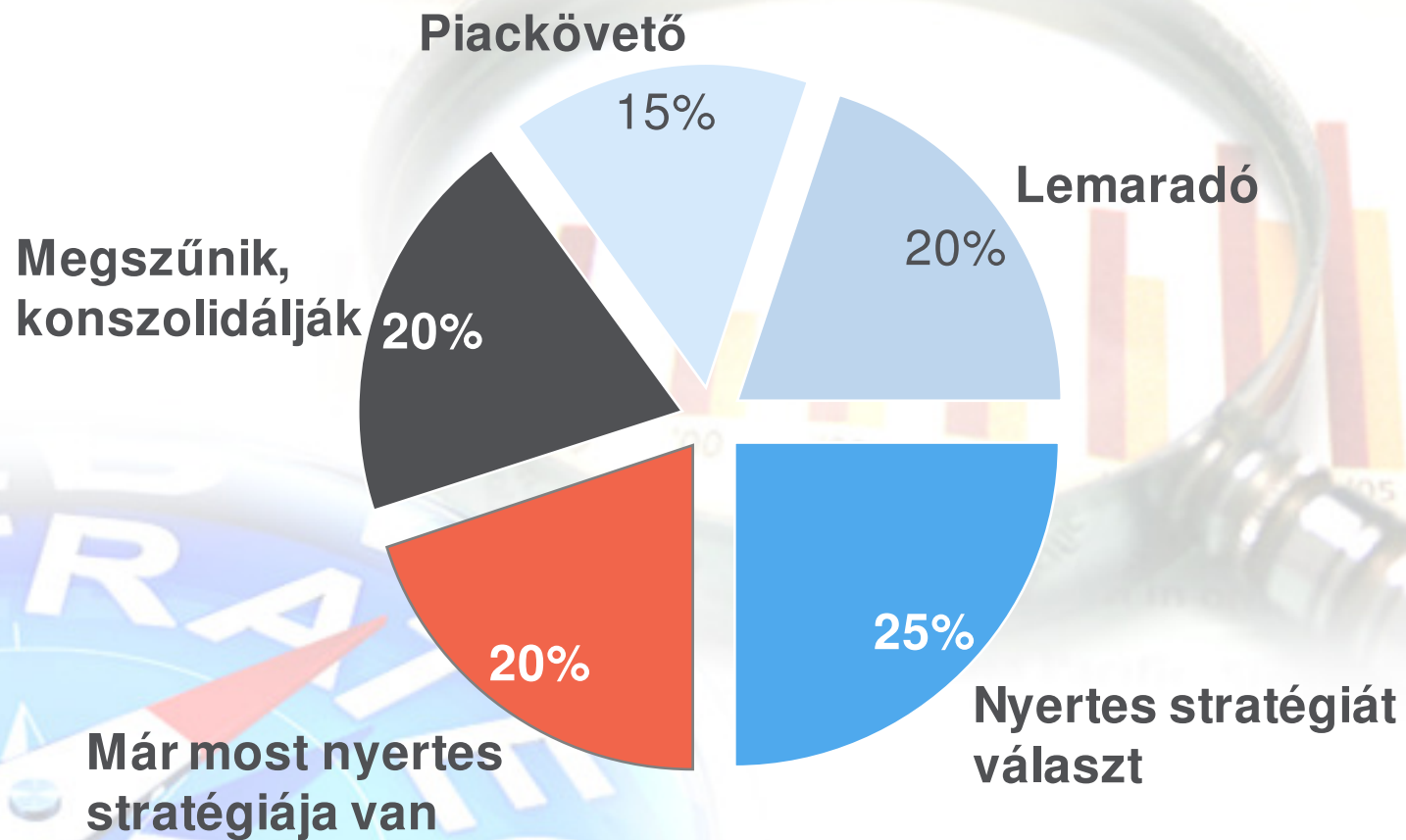
A legnagyobb közép- és kelet-európai bankok piaci kapitalizációja

2000 = 100



A sikeres transzformáció várhatóan sokaknak sikerül, de lesznek megszűnő, konszolidálódó játékosok is a globális bankpiacon

Bankok 10 év múlva



A szektor jövője a jelenlegi bankárok, bankvezetők kezében van



McKinsey & Company