

Bancos: mejorando la realidad

José Luis Martínez Campuzano
Portavoz de la Asociación Española de Banca
Valladolid, 16 de Mayo de 2017



Asociación Española de Banca

INDICE

- Nuestro entorno
- ¿Cuál es la realidad de nuestros bancos?
- ¿Cómo mejorar la realidad? Retos de los bancos
 1. Reforzar la imagen del sector
 2. Mejorar su rentabilidad
 3. Enfrentarse a la competencia no bancaria y cambio digital
 4. Regulación estricta, compleja e incierta

Nuestro entorno

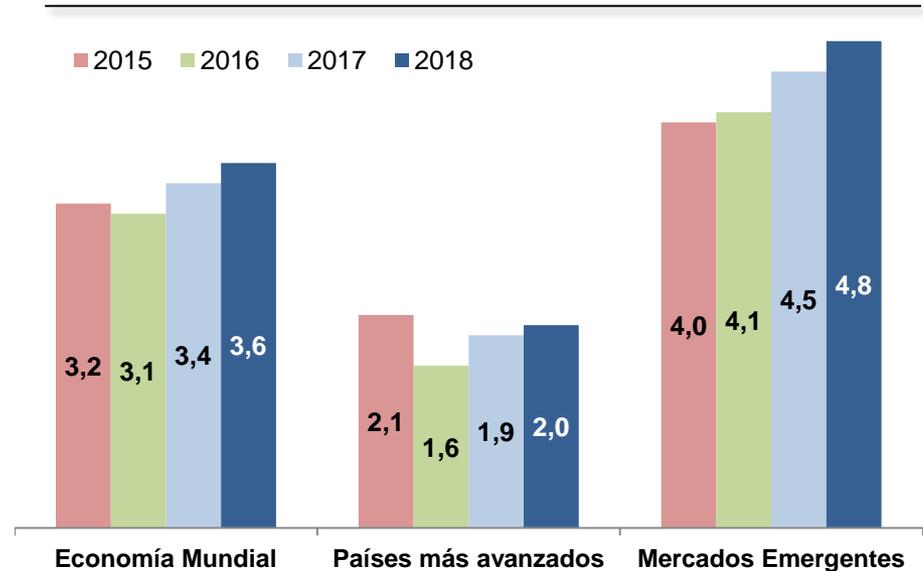
A pesar del mayor grado de incertidumbre global, la actividad económica en el mundo registrará un nuevo impulso en 2017

Factores de incertidumbre global

- **Brexit**
- **Volatilidad en los mercados financieros**
- **La nueva administración norteamericana**
- **Proteccionismo y populismo**
- **Elecciones y referéndums en Europa**

Crecimiento económico global

Crecimiento anual (%)

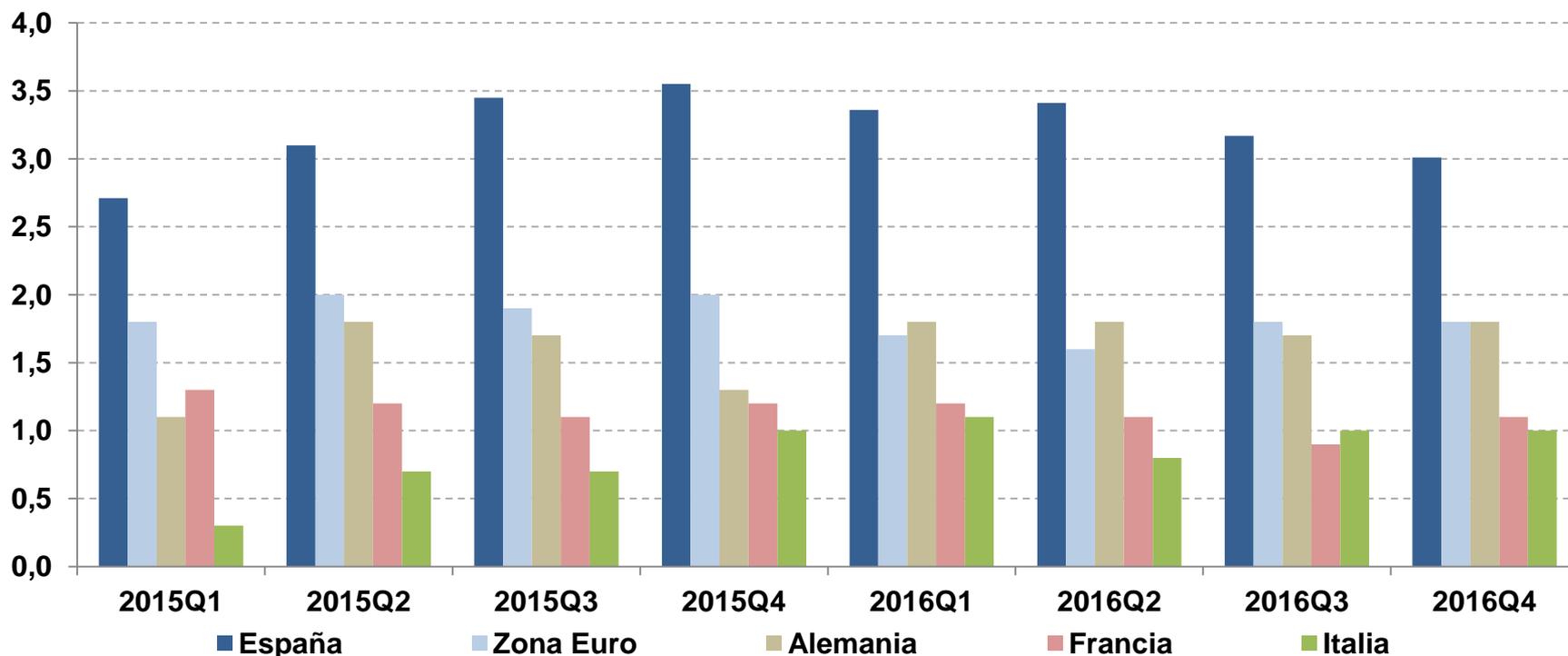


Fuente: Fondo Monetario Internacional

Después de una fase fuertemente recesiva, la economía española ha estado creciendo por encima del promedio europeo en los últimos tres años ...

Zona Euro: PIB expresado en términos reales

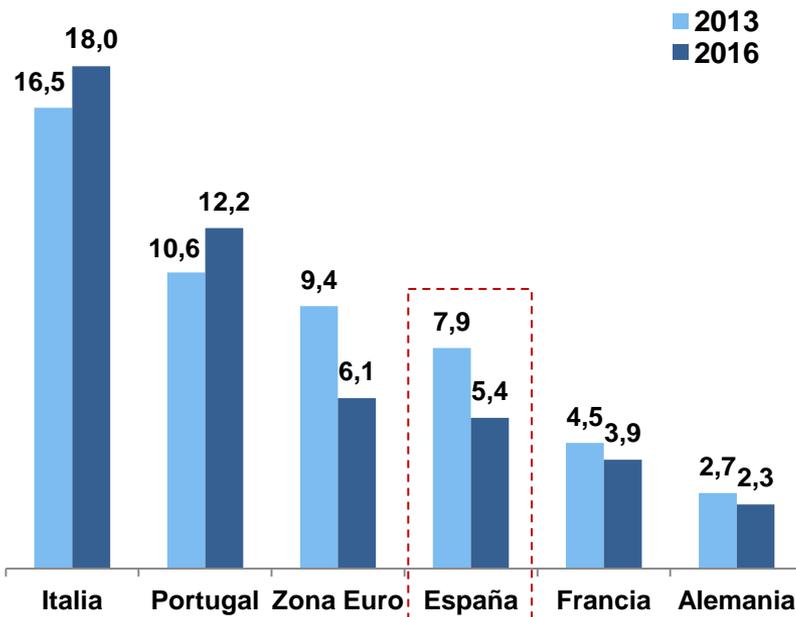
Crecimiento anual (%)



Fuente: Eurostat y Banco de España

... y con un sector financiero más sólido y solvente, que vuelve a estar en disposición de contribuir al crecimiento económico ...

Ratio de morosidad
(%)

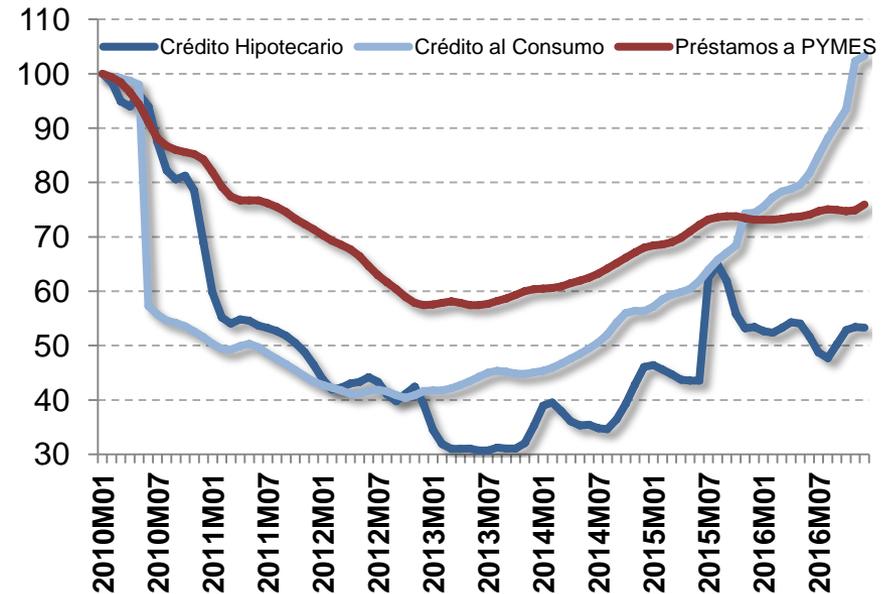


Fuente: Banco de España, World Bank y Equipo Económico

La tasa de activos en riesgo de cobro está convergiendo rápidamente al promedio de la Zona Euro

Nuevo crédito a familias y PYMES

Tendencia base 100: enero 2010

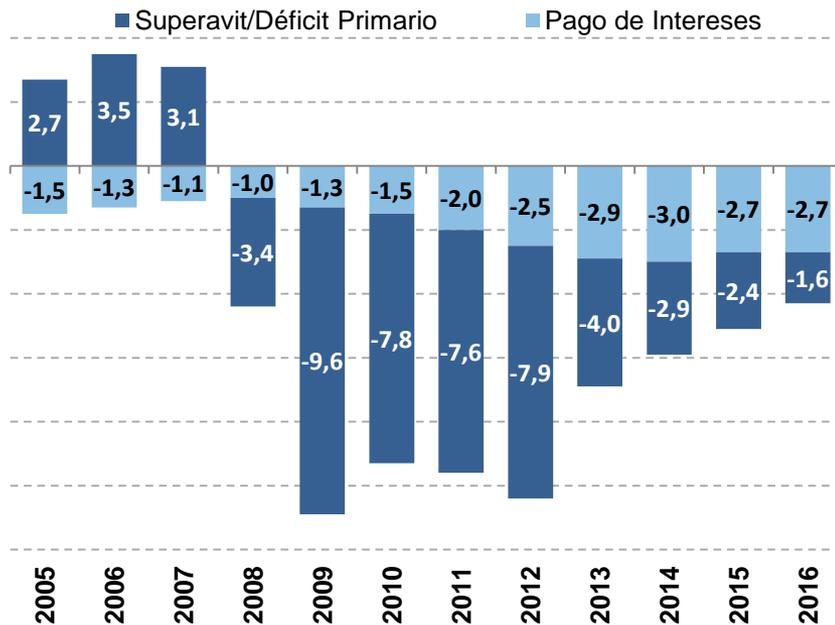


Fuente: Banco de España y elaboración propia

El crédito al consumo ya ha superado los niveles de crédito concedidos en 2010

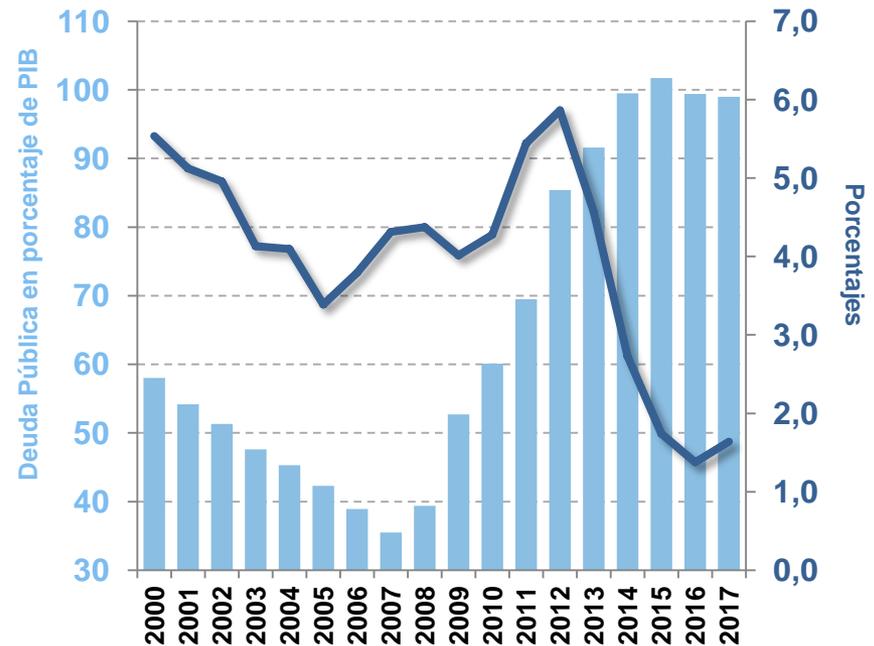
Sin embargo, España todavía necesita abordar algunos ajustes imprescindibles para elevar el potencial de crecimiento que siga reduciendo el desempleo y el apalancamiento

El Gobierno ha hecho un notable esfuerzo de ajuste de las cuentas públicas en los últimos años, pero ...



Fuente: Ministerio de Economía, Industria y Competitividad, Banco de España y Equipo Económico

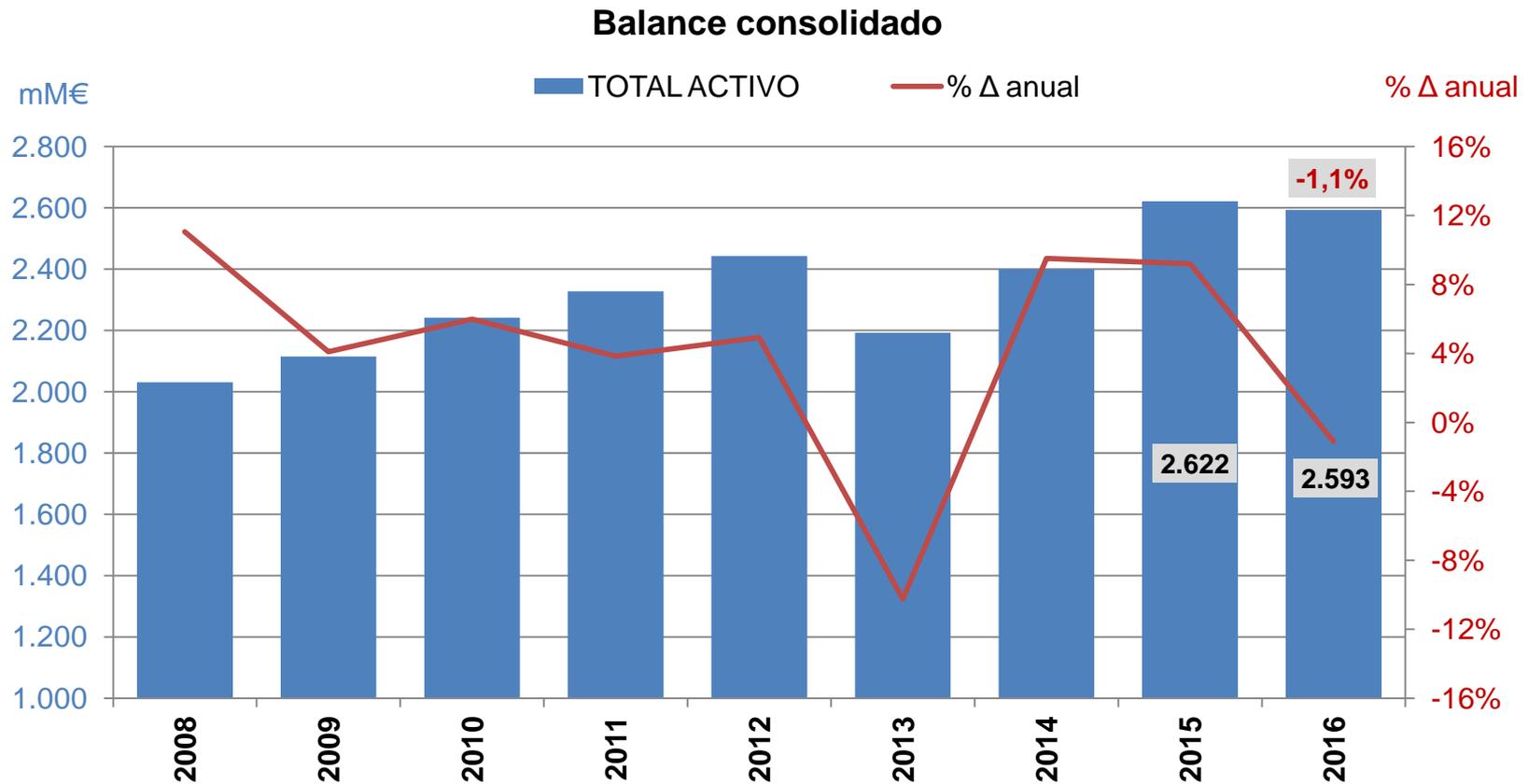
... debe seguir avanzando antes de que el aumento de los tipos de interés (bono a 10 años) pongan en riesgo la sostenibilidad de la deuda pública a largo plazo



Fuente: Ministerio de Economía, Industria y Competitividad, Banco de España y Equipo Económico

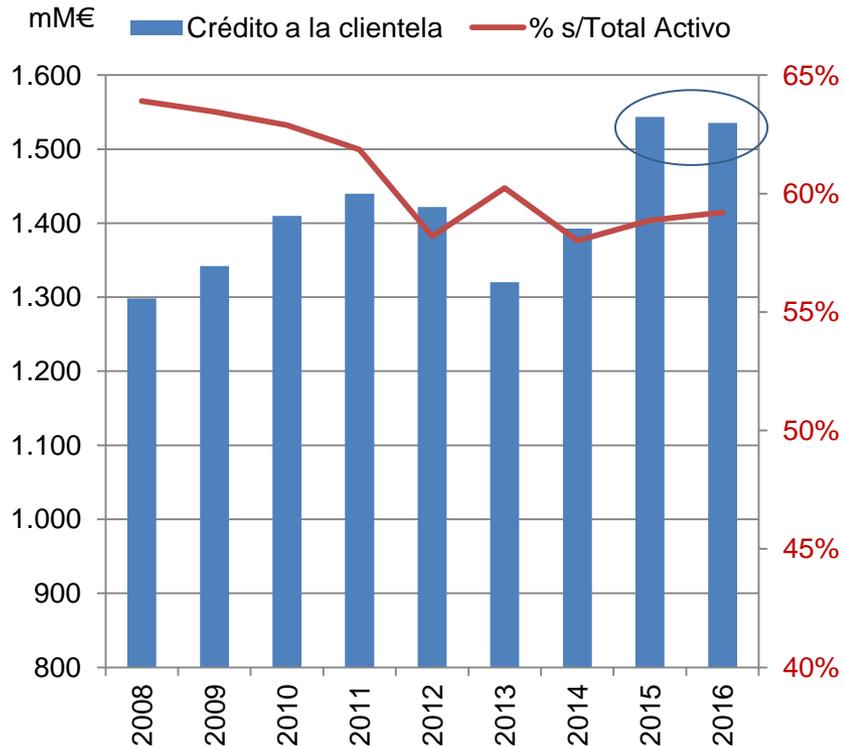
¿Cuál es la realidad de nuestros bancos?

La evolución del balance en 2016 es reflejo de un escenario que continúa siendo poco favorable para la intermediación financiera ...

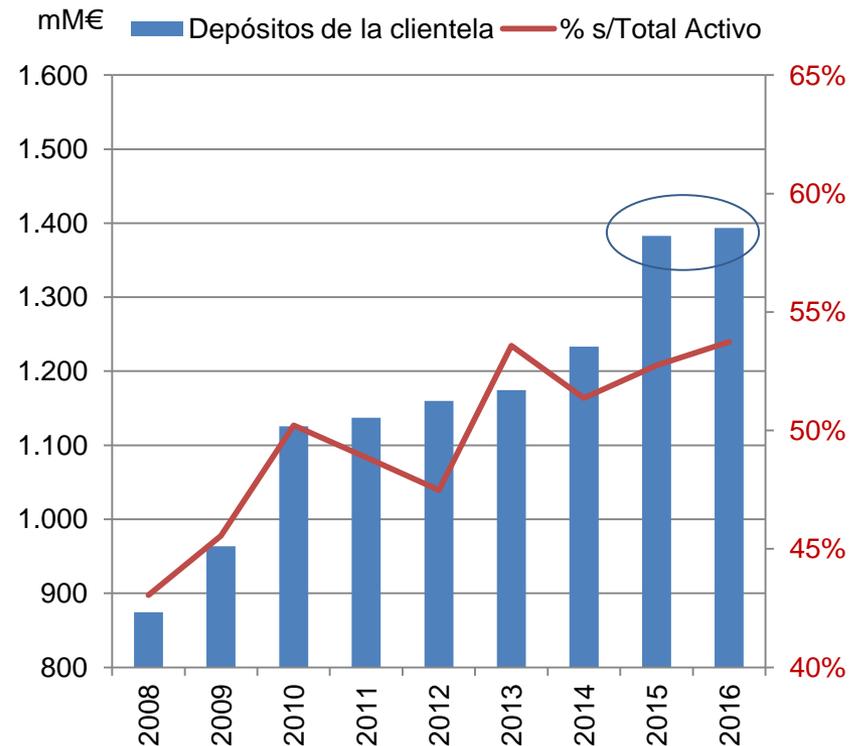


... con moderadas variaciones en sus principales epígrafes ...

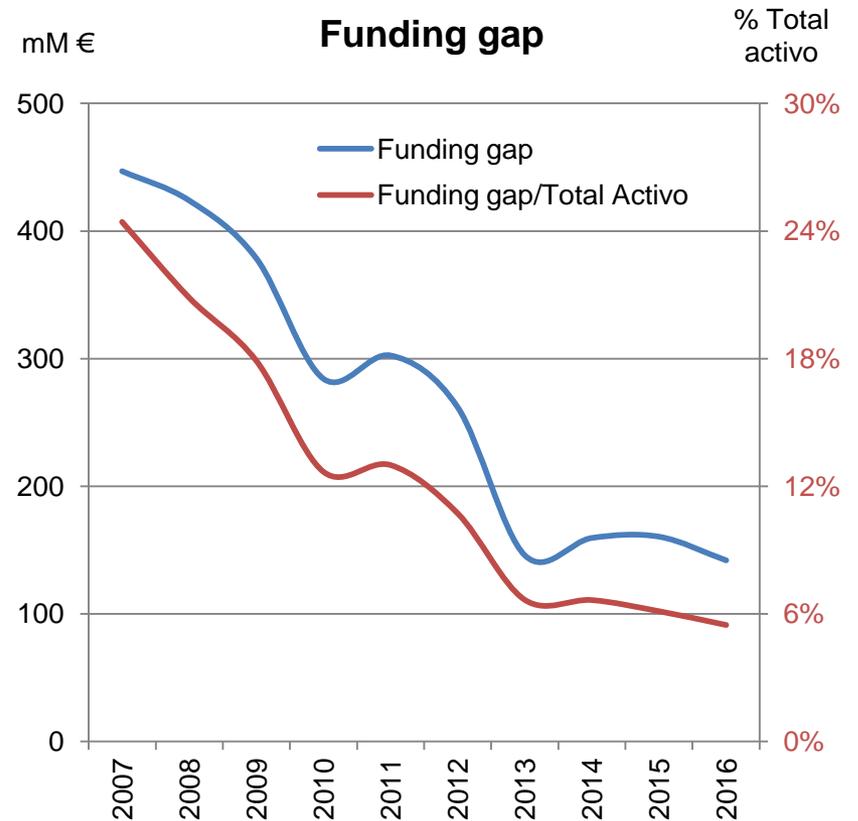
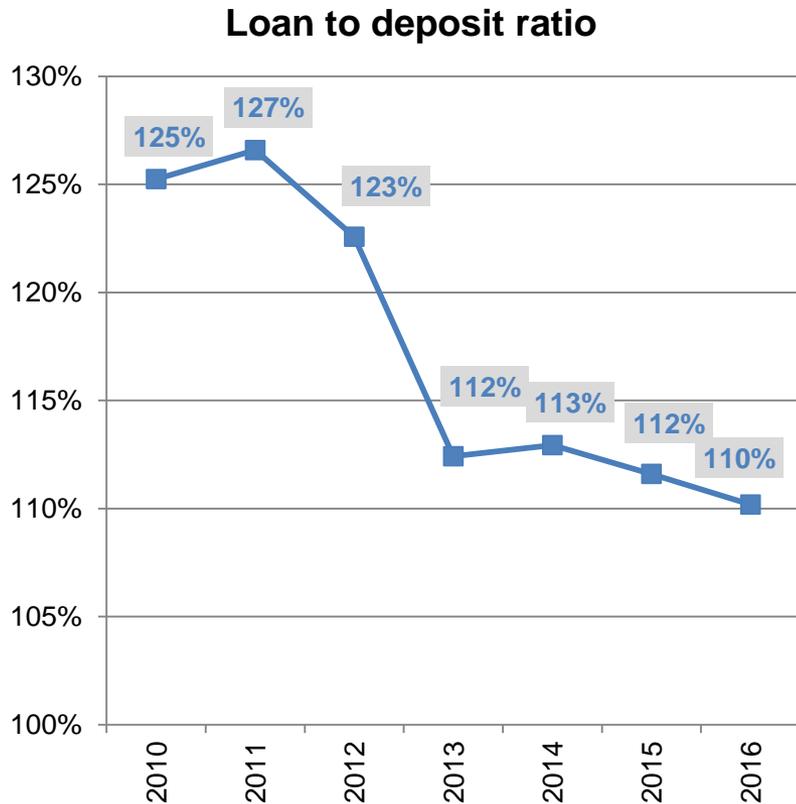
Crédito a la clientela



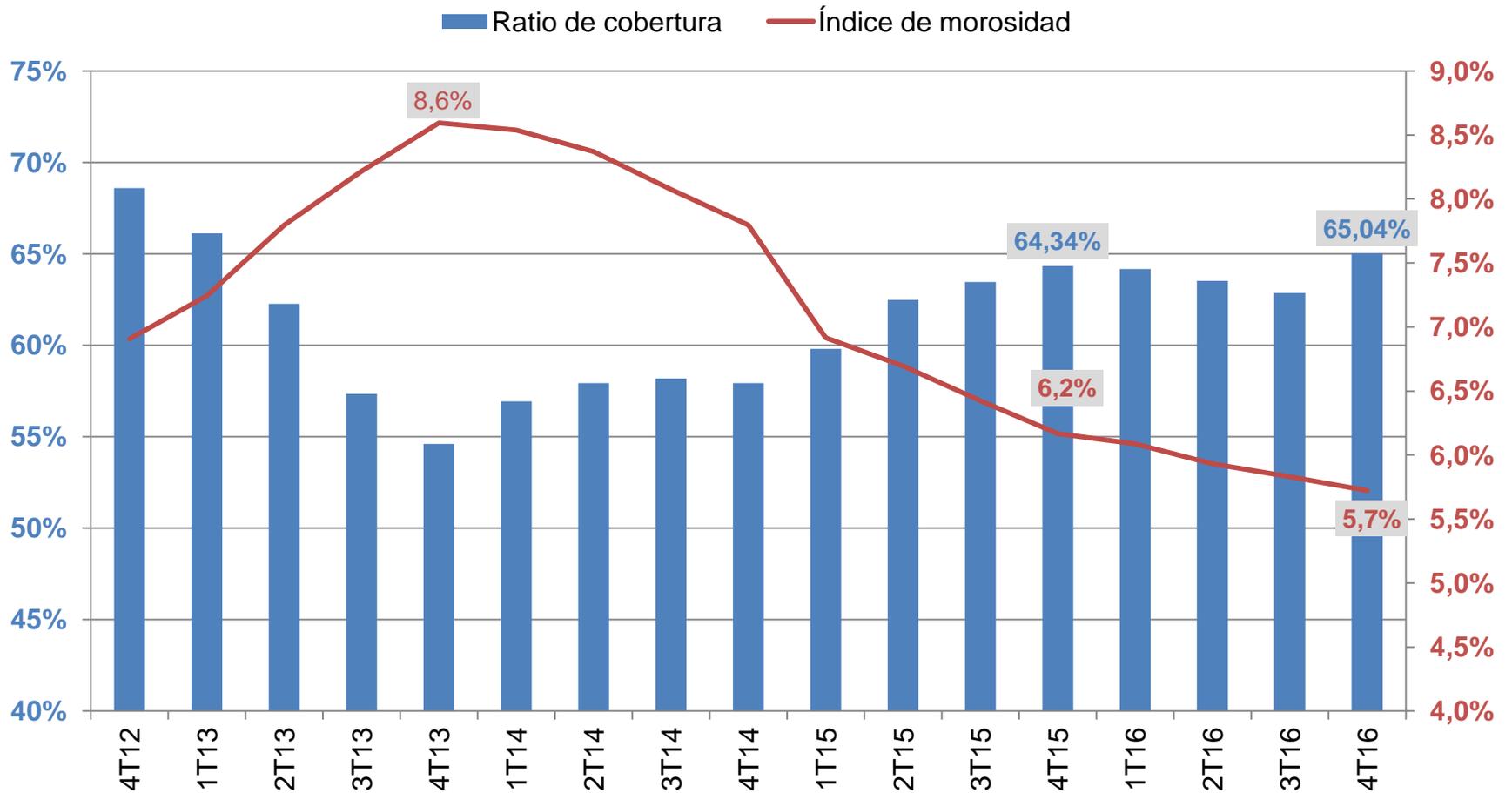
Depósitos de la clientela



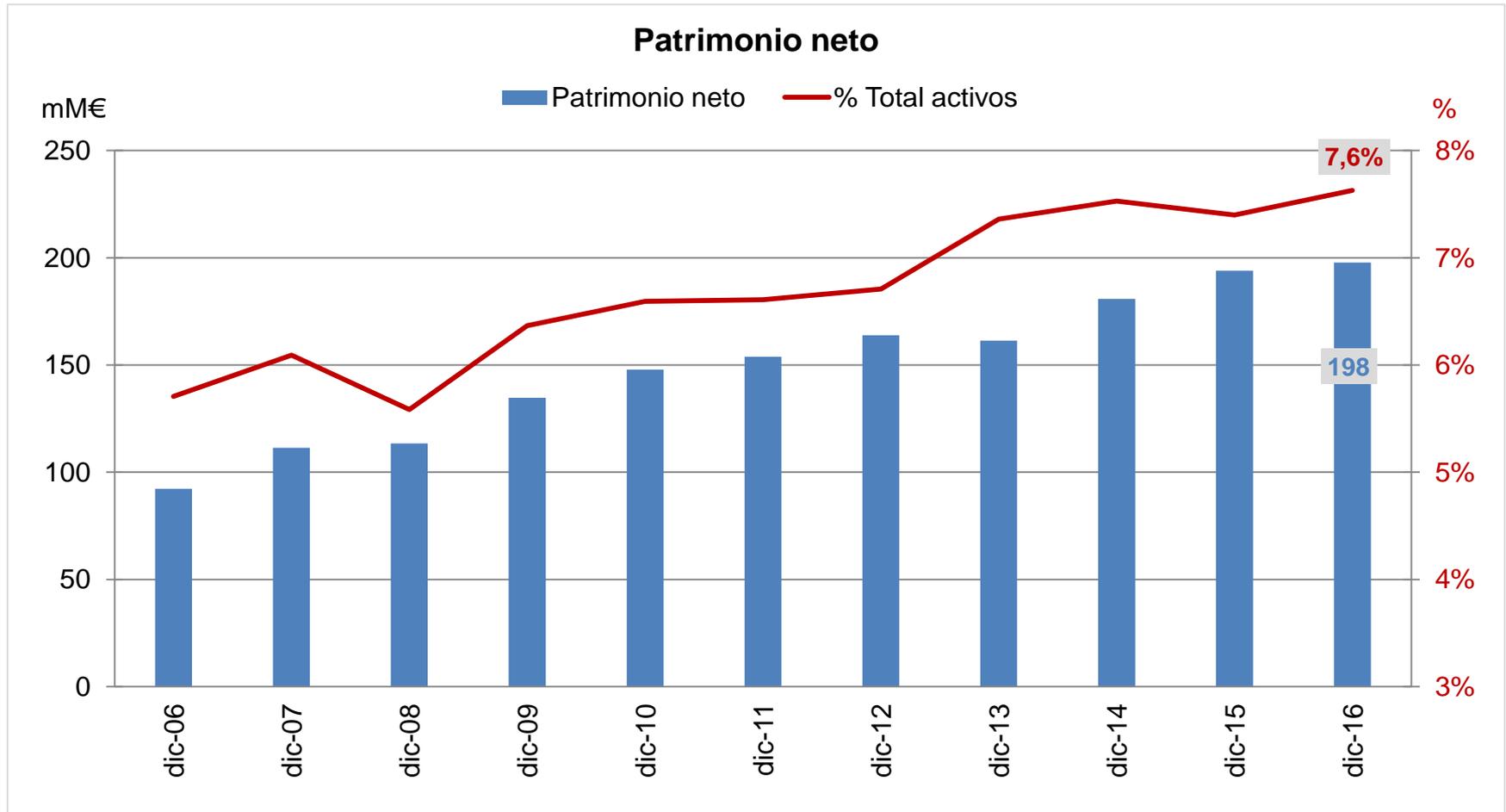
... que permiten mejorar la posición de liquidez ...



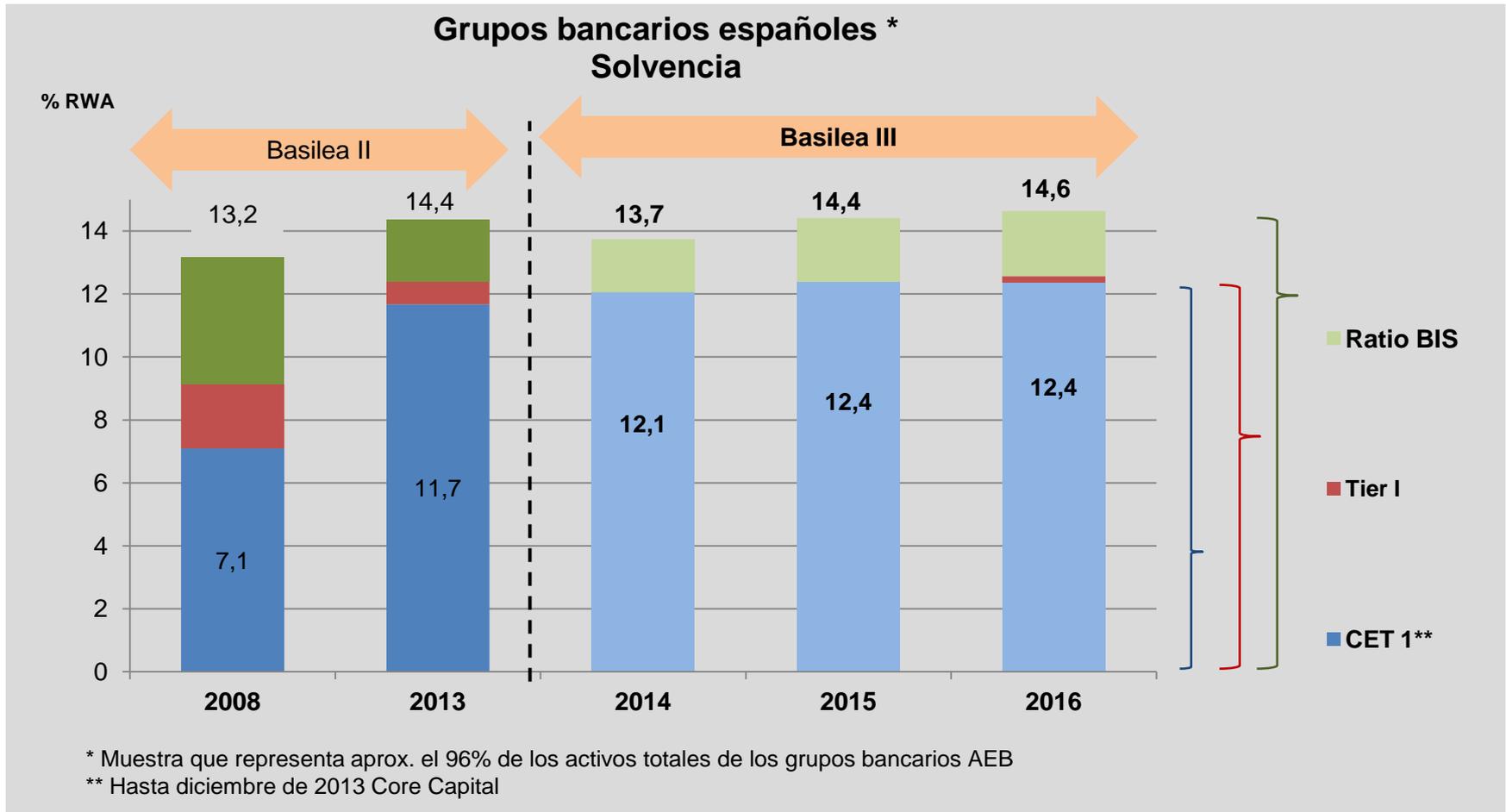
... y poner el foco en el saneamiento del balance...



... el reforzamiento del capital...



... y la consolidación de la solvencia.



¿Cómo mejorar esta realidad? Hablemos de los retos de los bancos

- Reforzar la imagen del sector
- Mejorar su rentabilidad
- Enfrentarse a la competencia no bancaria y cambio digital
- Regulación estricta, compleja e incierta

En los retos anteriores se mezclan factores coyunturales y estructurales....

Reforzar la imagen del sector

Trabajar más y mejor.....

- **Proporcionar el mejor servicio al precio adecuado**
- **El mundo ha cambiado en estos últimos diez años, los bancos cambian con sus clientes**
- **La transparencia lleva a la confianza**
- **Los bancos son parte de la sociedad y están trabajando para resolver sus desafíos**

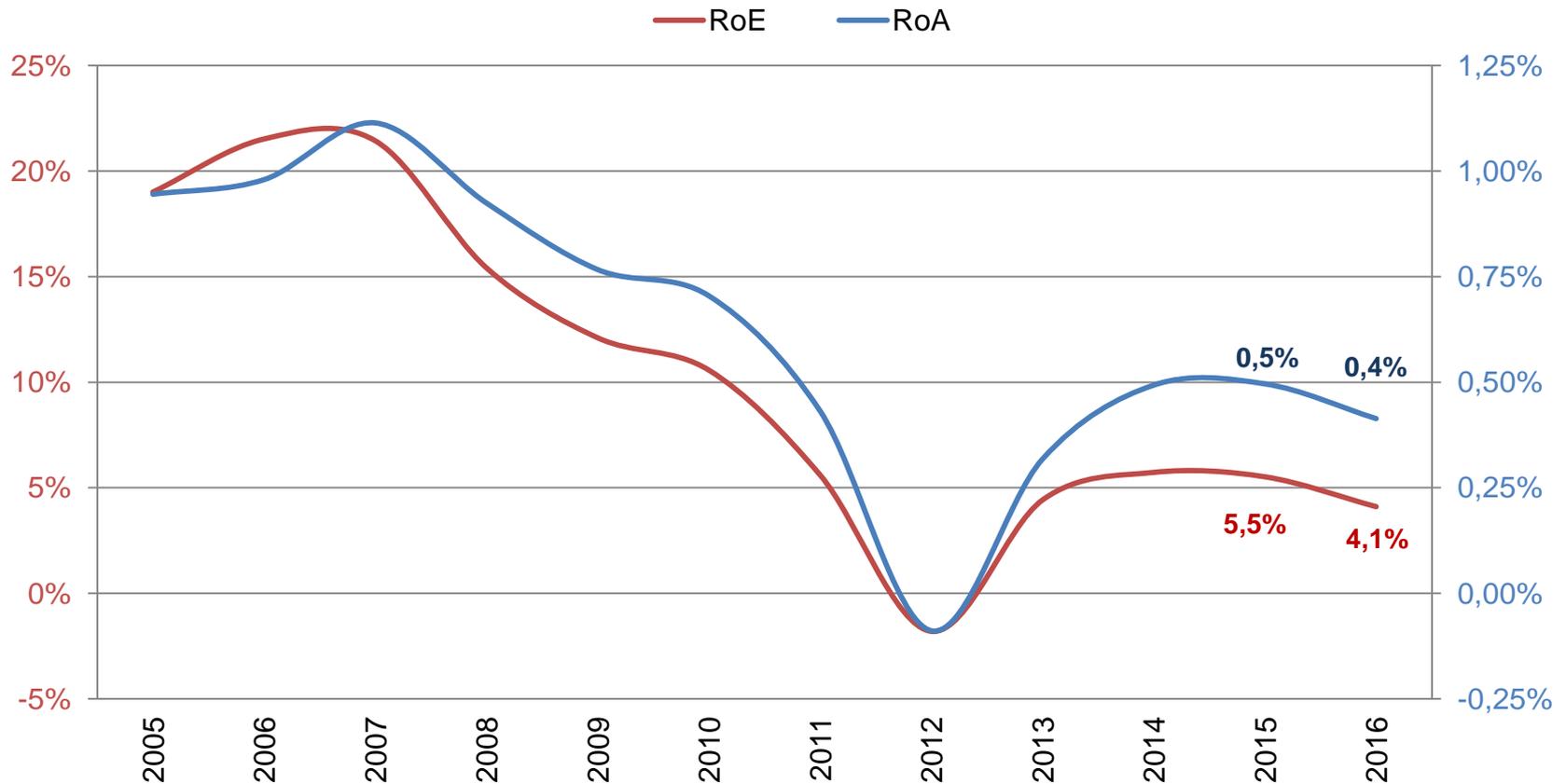
Reforzar la imagen del sector

Pero, también debemos considerar.....

- Es importante diferenciar entre la percepción y la realidad en la relación cliente y banco
- Los bancos son fundamentales para mejorar las condiciones de vida de las familias, generar riqueza y financiar el crecimiento
- La regulación debe buscar el equilibrio entre exceso protección hoy del consumidor e inversor y el riesgo de desprotección en el futuro
- Es fundamental la seguridad jurídica financiera para preservar la elevada inclusión financiera actual y el sistema hipotecario español que es referencia en Europa

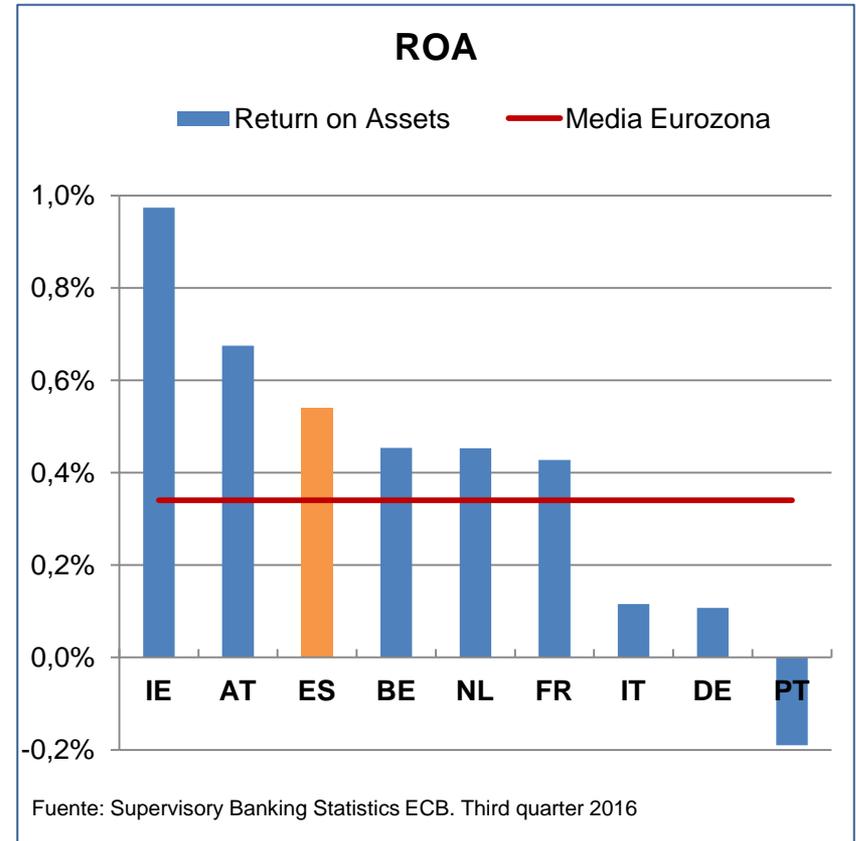
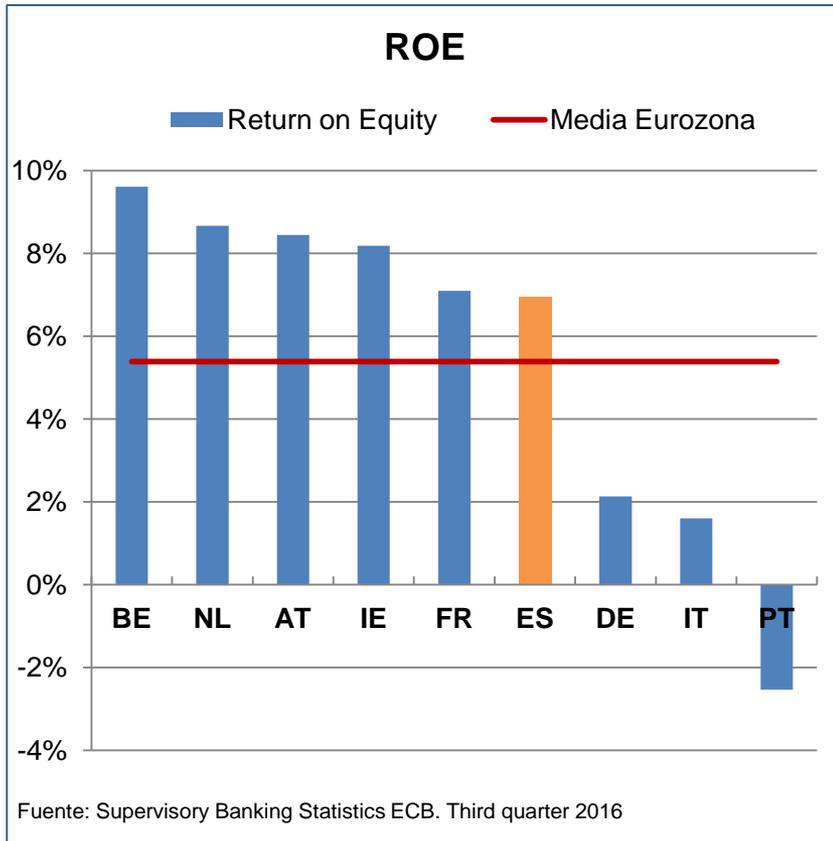
Mejorar la rentabilidad

¿Es la baja rentabilidad un problema estructural?



Mejorar la rentabilidad

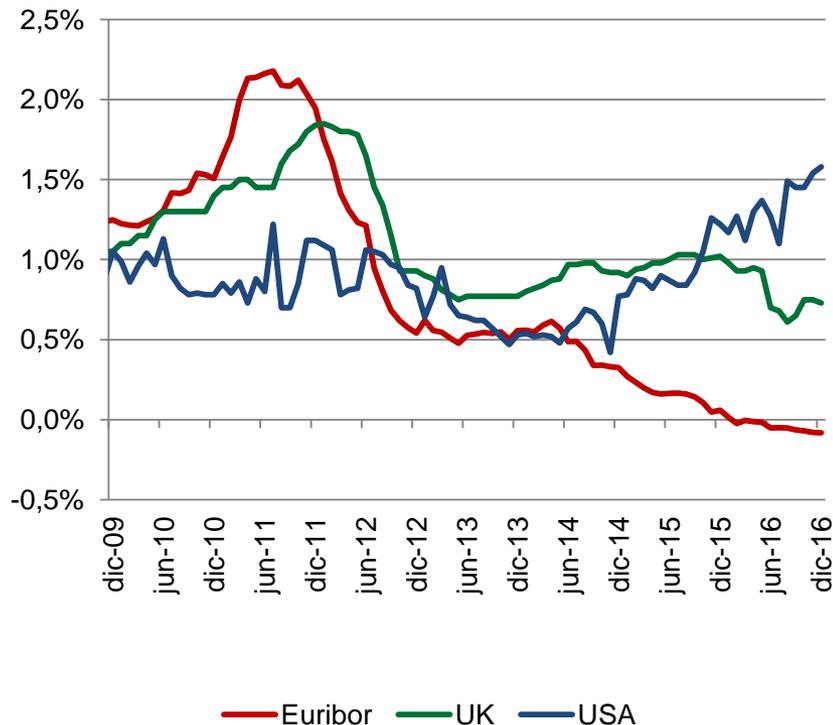
...que no obstante se compara favorablemente con la media de la Eurozona



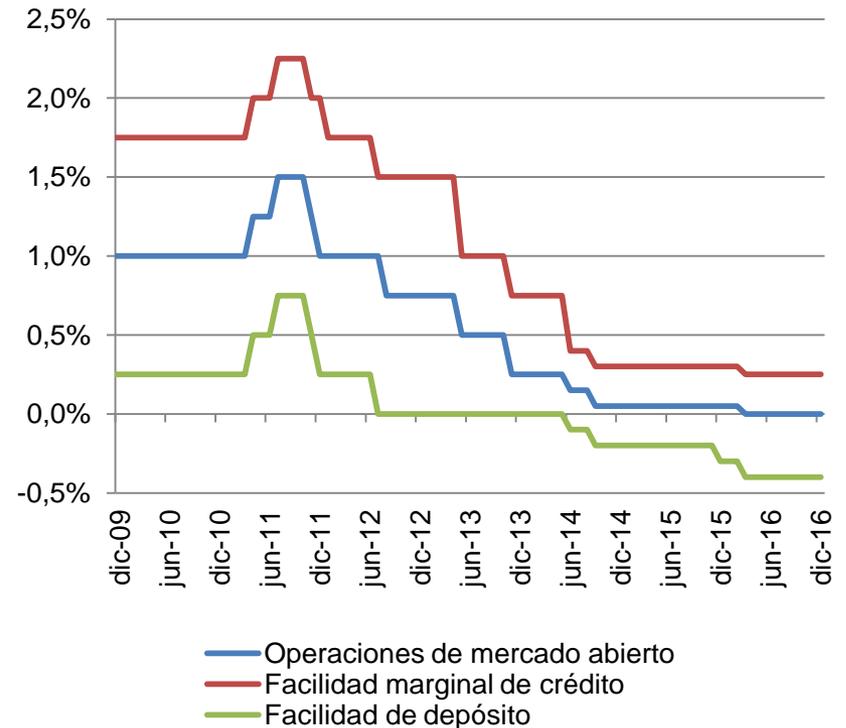
Mejorar la rentabilidad

En un escenario de tipos muy bajos, incluso negativos...

Tipos de interés a 12 meses

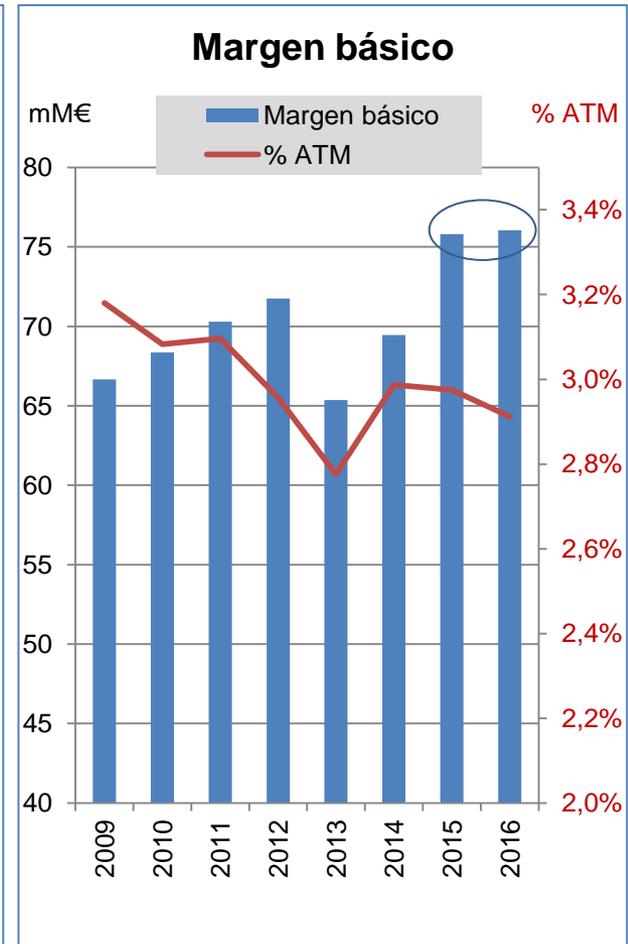
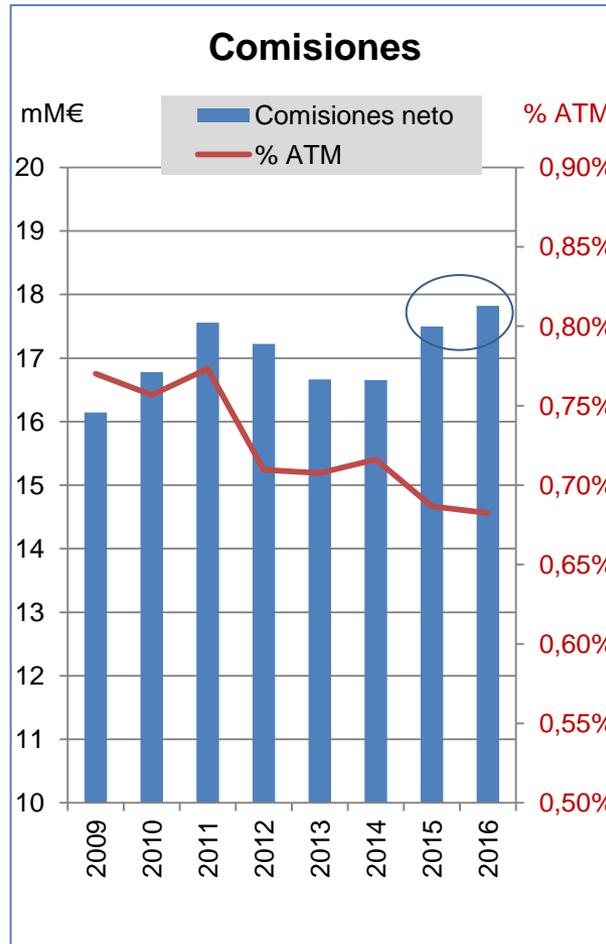
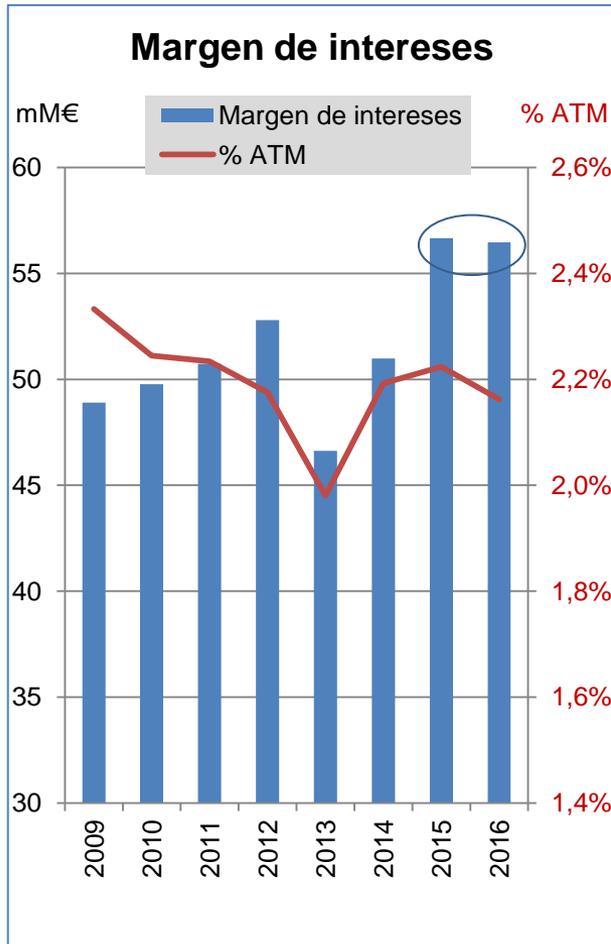


Política monetaria del Eurosistema



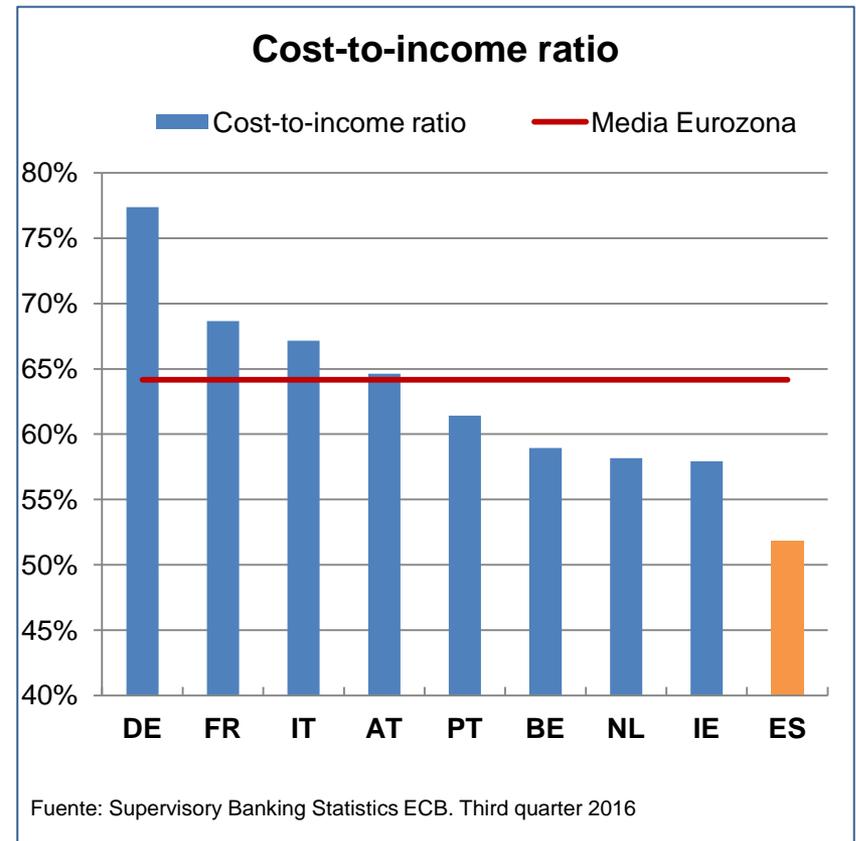
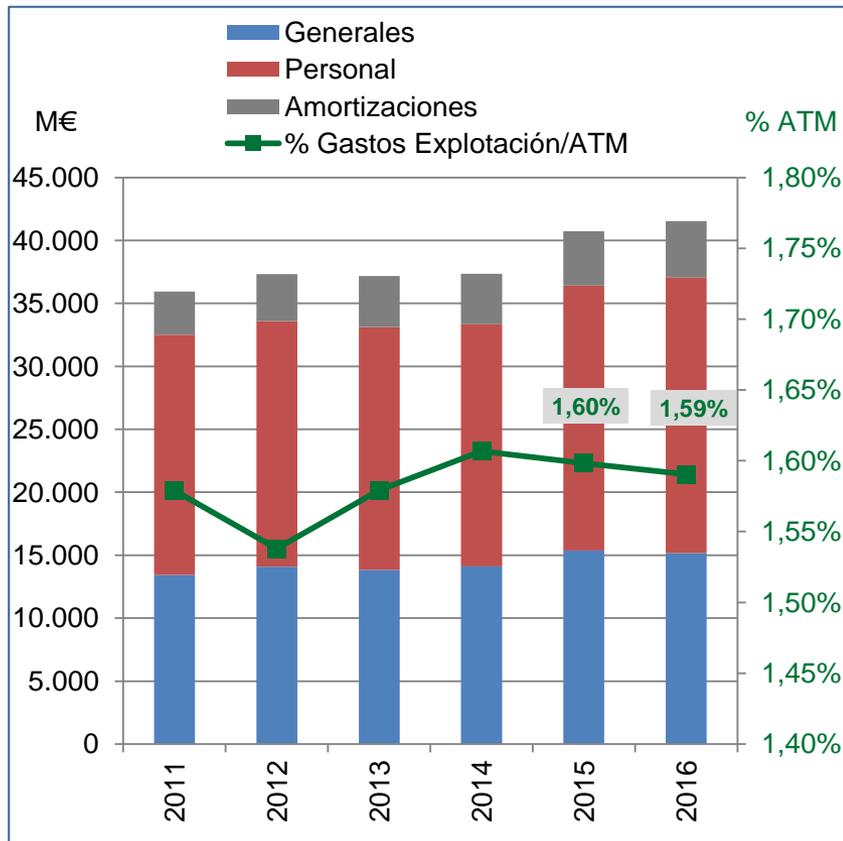
Mejorar la rentabilidad

Estabilidad de los márgenes representativos de la actividad típica



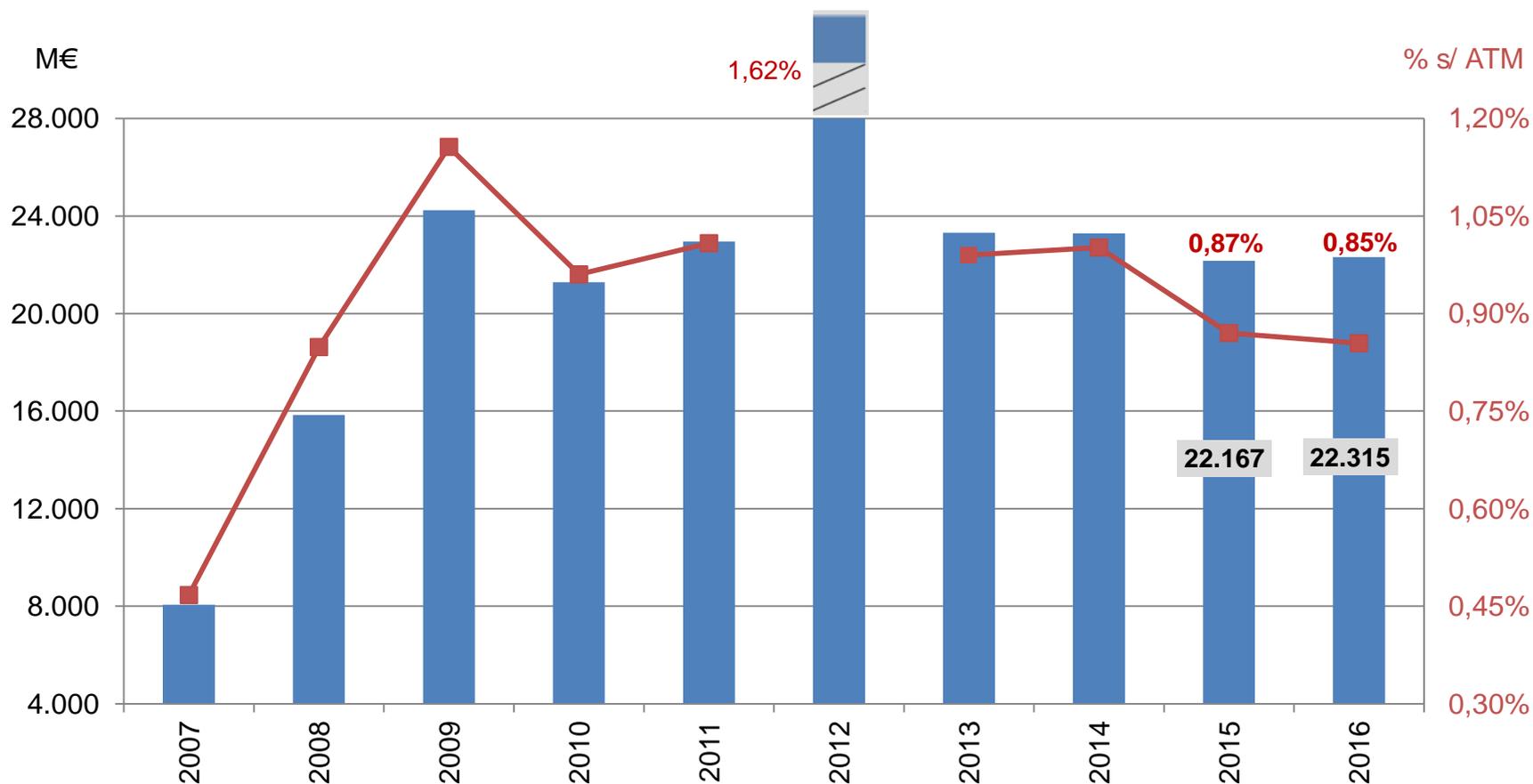
Mejorar la rentabilidad

Y contención de costes



Mejorar la rentabilidad

Manteniendo el esfuerzo en provisiones



Suma de las partidas Dotaciones a provisiones y Pérdidas por deterioro de activos financieros.

Enfrentarse a la competencia no bancaria y cambio digital

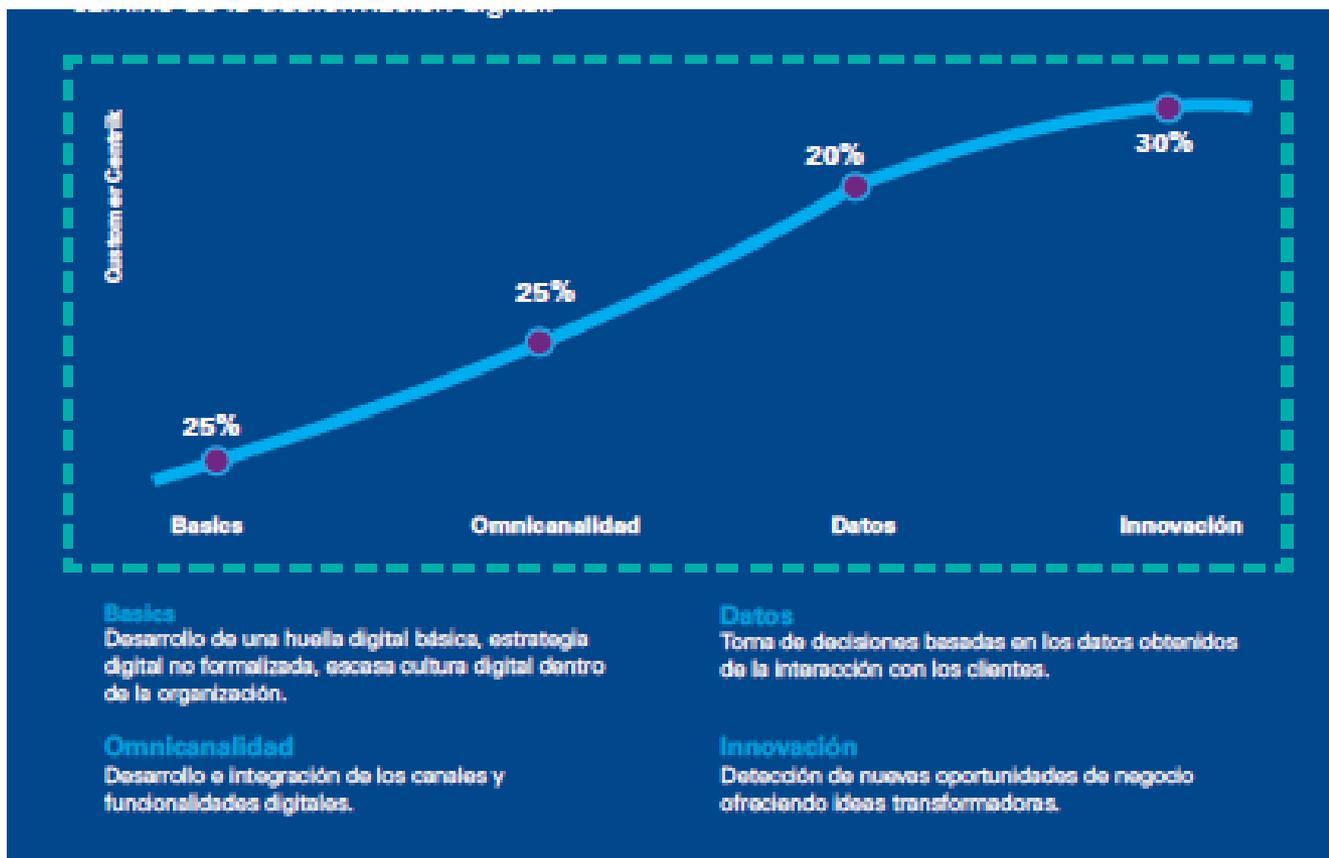
La imparable digitalización

- El cliente es el centro de la estrategia
- Acompañar al cliente en su demanda de servicios y productos digitales
- El avance de la tecnología reduce mano de obra, pero no hace el trabajo humano obsoleto
- Hablamos de compatibilizar la banca tradicional con la banca digital....el cliente marca el peso relativo de ambas
- La nueva competencia digital....la misma actividad requiere igual regulación

Algunas cifras: el 92 % del cliente bancario es usuario habitual de internet, pero sólo el 13,7 % de los españoles dispone de una cuenta bancaria exclusivamente online (Funcas).

Enfrentarse a la competencia no bancaria y cambio digital

¿Dónde está la banca española?



Fuente: KPMG y Funcas

Enfrentarse a la competencia no bancaria y cambio digital

Diseñar una estrategia...digital

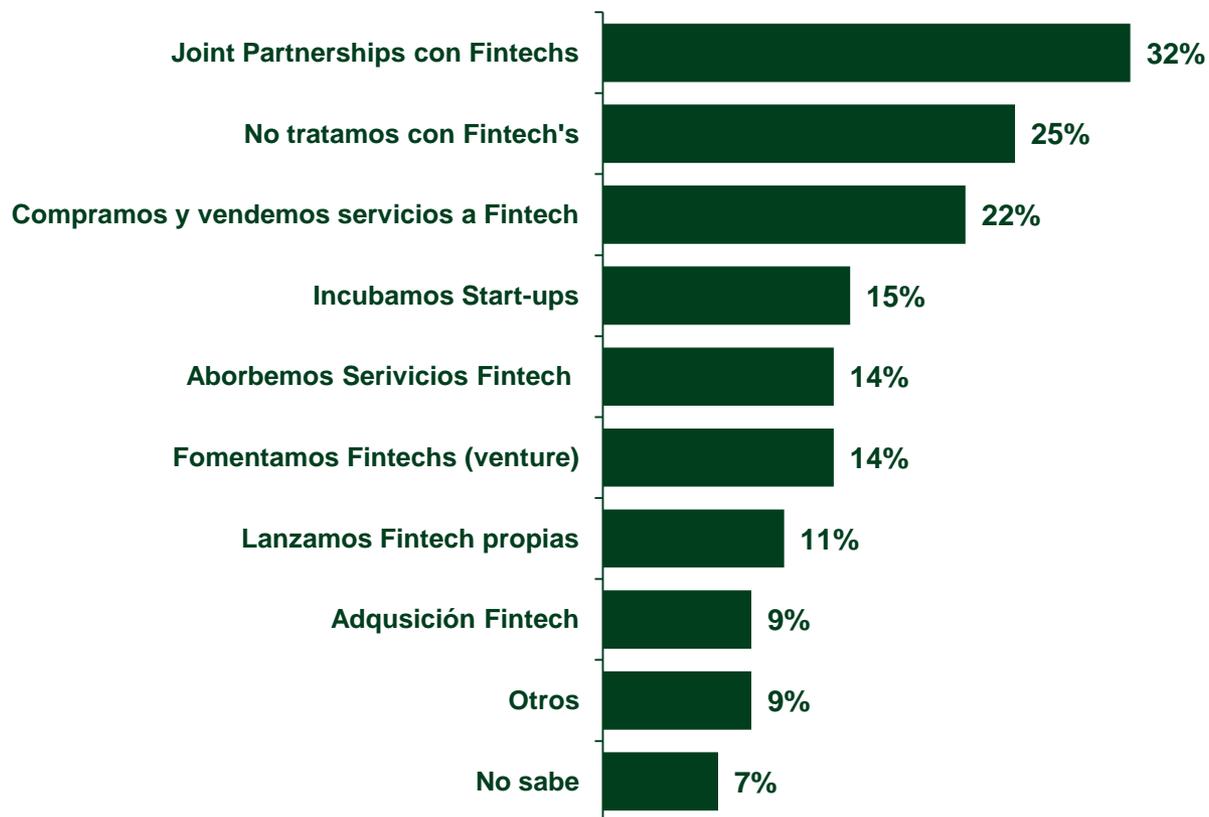
¿Qué piden los clientes?

1. Eficiencia
2. Servicios y productos financieros en tiempo real
3. Flexibilidad
4. Accesibilidad
5. Individualizado

Vemos a las fintech como colaboradoras para alcanzar estos objetivos....

Enfrentarse a la competencia no bancaria y cambio digital

Relación bancos con las fintech



Fuente: KPMG

Regulación estricta, compleja e incierta

1. Regulación de solvencia, de resolución, contable....el objetivo es doble: hacer a la banca más sólida y resistente, al mismo tiempo que se limita el coste público de los problemas que puedan surgir en el futuro.
2. Pero, ¿ser más solvente y resistente al mismo tiempo que se limita el coste de que no lo sea? Especialmente cuando se lleva todo de forma casi extrema
3. La complejidad e incertidumbre regulatoria es más que un problema a corto plazo de los bancos: afecta a su estrategia de modelo a futuro. Y puede limitar su capacidad de asumir riesgos, la verdadera razón de ser del sector en su objetivo final de financiar el crecimiento
4. Al final, no se puede evitar totalmente el riesgo a través de una regulación extrema si al mismo tiempo se pide una banca que financie el crecimiento.
5. Es importante que la demanda de transparencia a la banca pase por una mayor claridad regulatoria...
6. ...por otro lado, el mero debate sobre todo lo anterior conlleva la fatiga normativa en la que nos encontramos en estos momentos.

Conclusiones

La realidad de los bancos es complicada, pero se parte en el caso de los bancos de la AEB de una base sólida y con elevada liquidez tras los ajustes y recapitalización llevado a cabo durante la crisis.

Los retos de los bancos son claros, combinando factores estructurales y coyunturales, pero nuestros bancos han demostrado en el pasado su capacidad de adaptación y superación.

La percepción social ha cambiado y los bancos están cambiando para darle el mejor servicio a los clientes, el centro de su estrategia.

Los bancos son parte de la sociedad y la sociedad requiere la mejor financiación y suministro de los mejores servicios financieros.

Muchas gracias