



Analyse et perspectives du marché de la banque de détail

Octobre 2020

Aurexia

Les dynamiques

Stagnation du PNB

3% d'augmentation moyenne du PNB entre 2015 et 2019 pour les grandes banques de détail françaises

Augmentation de l'attrition dans un contexte concurrentiel fort

Sur l'année 2019 seule, les banques en lignes et Néobanques (Boursorama, N26, Revolut, Orange Bank,...) ont conquis plus de 1,6 Millions de nouveaux clients sur le marché bancaire français

Dégradation du Coefficient d'exploitation

Le coefficient d'exploitation des grands groupes bancaires français s'est dégradé de plus de 3 points de pourcentage entre 2015 et 2019 et s'établit maintenant à 69,6%

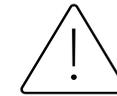
Des projets de transformations sont initiés

Mise en vente de la banque de détail de HSBC
Projet de fusion réseaux banques de détail Société Générale et Crédit du Nord

L'impact de la crise du Covid



Une diminution du PNB de 3% à prévoir en 2020 par rapport à 2019



10 Mds € provisionnés par les banques Française au S1 2020.
Coût du risque X2



115 Mds de PGE accordés à la mi Août 2020 par les grandes banques Françaises



100 Mds € d'épargne excédentaire à prévoir d'ici 2020 sur les supports liquides type Livret A, LDD. Décollecte nette de 5 Mds € sur l'Assurance vie au S1



Un enjeu à court terme de maîtrise du risque de contrepartie

L'enjeu pour les banques est de réussir à **maitriser leur risque de contrepartie** tout en assurant **leur développement commercial**, et cela sans dépendre du Prêt Garanti par l'Etat (PGE) qui arrive à terme à horizon un an

Les facteurs clés de succès de maitrise du risque



Développement de moteurs de scoring plus performants

- Améliorer la visualisation de la santé financière à date des clients particuliers et professionnels/entreprises
- Faire évoluer les moteurs de scoring pour qu'ils réalisent des analyses prédictives de l'évolution des flux
- Intégrer aux moteurs de scoring les risques opérationnels des clients professionnels/entreprises



Mise à jour des dossiers réglementaires

- Revoir la conformité réglementaire de tous les encours de prêt et anticiper les défauts potentiels
- Mise à jour du KYC et vérification de la conformité de la documentation contractuelle
- Mise en place d'une Task Force pour ne pas pénaliser l'activité opérationnelle des réseaux de proximité



Refonte des modèles de risque

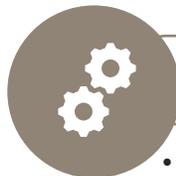
- Adaptation des politiques commerciales au contexte
- Adaptation des classes de risques pour optimiser la gestion du risque de contrepartie en favorisant le développement commercial
- Adaptation des schémas délégataires pour garantir la maîtrise des risques sur les nouveaux dossiers de prêts

Les enjeux de transformation à moyen et long terme des banques de détail



DIVERSIFICATION DES MODÈLES ÉCONOMIQUES

- **Modèle Bank as a Platform** : utilisation d'API pour élargir le catalogue produit (ex: le Crédit Agricole avec son CA store)
- **Modèle Bank as a Service** : utilisation de nouveaux réseaux pour élargir la commercialisation (ex: BBVA et DBS et leur stratégie de BaaS)
- **Evolutivité des offres de produits et services** pour être en phase avec les attentes des clients (ex: BNP Paribas et son conseiller affinité)



AMÉLIORATION DE L'EFFICACITÉ OPÉRATIONNELLE

- **Synergies et mutualisation** : mutualisation de la gestion des distributeurs automatiques de billets (DAB)
- **Optimisation des coûts** : réduction du nombre d'agences (ex: Deutsche Bank qui prévoit de fermer 20% de ses agences en Allemagne)
- **Performance des SI et Core Banking system** : les banques investissent dans des CBS agiles (ex : La banque Postale en partenariat avec TagPay)



ÉVOLUTION DES MODÈLES OPÉRATIONNELS

- **Simplification des parcours clients** : omnicanaux et sans coutures (ex : La BRED et son processus d'ouverture de compte digital automatisé)
- **L'IA pour assister le conseiller dans la gestion des relations client** : proactivité commerciale, gestion des réclamations,... (ex: Orange Bank et son assistant robot-advisor Djingo)
- **Une nouvelle proposition de valeur collaborative** : pour les clients professionnels (ex: la cellule Société Générale Entrepreneurs)



INTÉGRATION DE LA COMPOSANTE RSE AUX MODÈLES MÉTIERS

- **Recherche de réconciliation entre ROE et impact sociétal**
- **Mise en marché de produits intégrant des critères ESG** (ex: Green bond grand public lancé par BPCE pour les clients des Banques Populaires et des Caisses d'Épargne), Prêt à impact – environnemental ou social – par les Caisses d'Épargne)
- **Suivi et reporting de l'impact sociétal**

Banque de détail : l'expertise Aurexia pour accélérer la mise en œuvre de vos projets

1 Gouvernance

- Aide à la mise à jour des plans stratégiques moyen et long terme
- Recommandations sur les partenariats stratégiques à implémenter
- Réflexions sur l'adaptation des modèles opérationnels

2 Innovation & Digital

- Digitalisation/ simplification des parcours clients (onboarding, souscriptions, réclamations,...)
- Digitalisation des parcours collaborateurs (Front to Back)
- Mise en place de solutions pour le développement des conseillers augmentés

3 Organisation & Processus

- Revue des instances et révision des schéma délégués pour la maîtrise du risque
- Mise en place de KPIs pour piloter la performance commerciale
- Aide à la structuration/mutualisation des offres existantes

4 Change Management

- Structuration et mise en œuvre du volet conduite du changement des projets de transformation
- Acculturation et mobilisation des collaborateurs pour la mise en œuvre des modèles collaboratifs

5 Réglementaire

- Veille réglementaire et aide à la participation aux travaux de place
- Analyse d'impacts réglementaires
- Conduite de projet de mise en conformité (reporting réglementaire, mise aux normes,...)

Vous souhaitez une présentation de notre offre et de notre vision du marché de la banque de détail ?

Contactez nous



Colombe N'ZORE

Directrice

Tel : +33 (0) 6 28 27 71 76
colombe.nzore@aurexia.com



Xavier SCHERBERICH

Manager

Tel : +33 (0) 6 47 53 38 61
Xavier.scherberich@aurexia.com



Aurexia

Bringing value, together