

**次世代銀行ビジネスモデルの担い手は？**

**大和総研 金融調査部**

**研究員**

**矢作 大祐**

## 本日の内容

- ①リーマン・ショック後の  
銀行ビジネスの収益性
- ②金融機関によるテクノロジーの活用
- ③新たな銀行ビジネスモデルとは？

# ①リーマン・ショック後の銀行ビジネスの収益性

## 1. 低迷する収益性

- ROEは10%以下が恒常化、PBRも1倍以下に

## 2. 収益力の低下

- 金利収入、非金利収入ともに欧州、日本は低迷
- 米国は相対的に高水準で推移

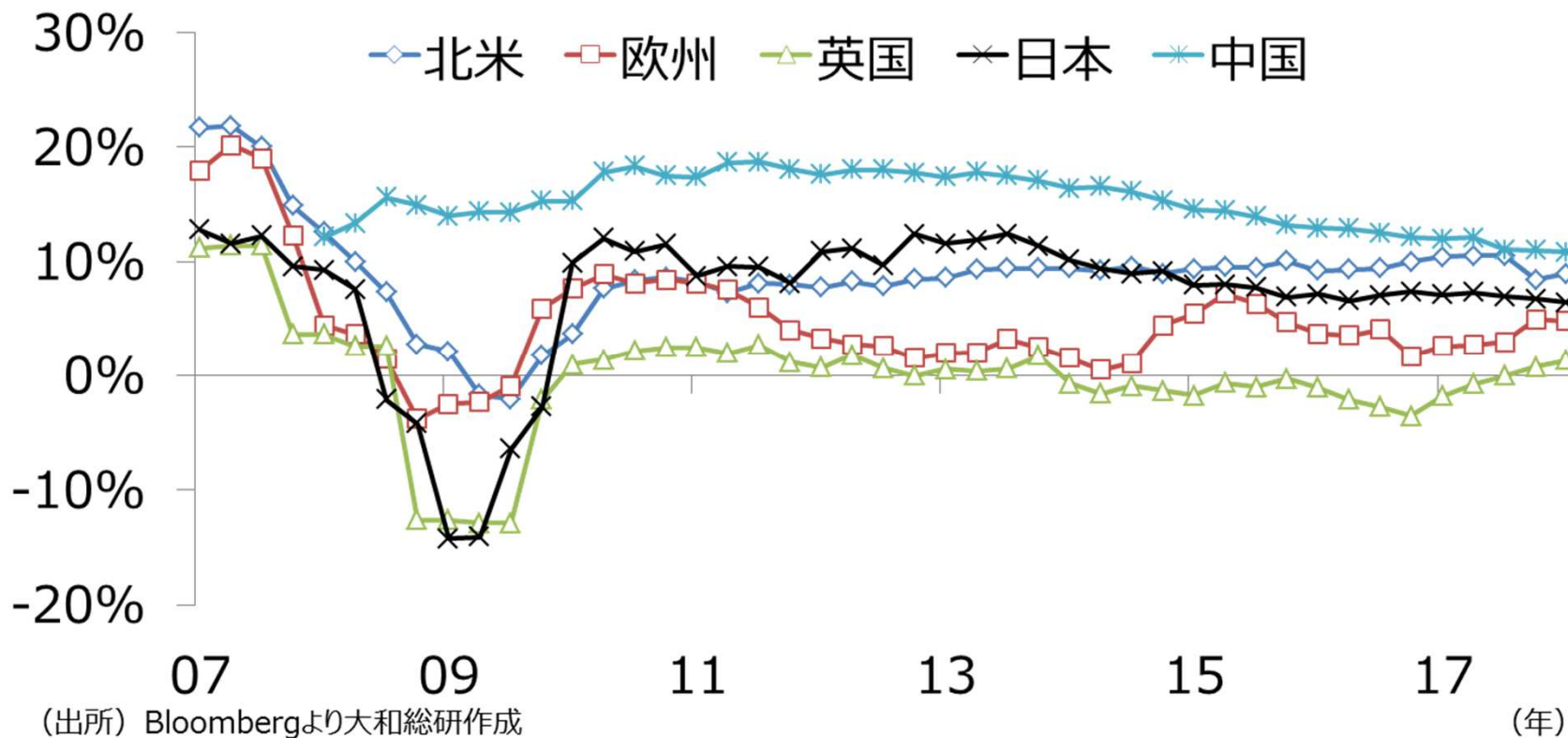
## 3. 自己資本の積み上げとリスクアセットの縮小

- 資本規制への対応に伴い、リスクを取らない経営へ

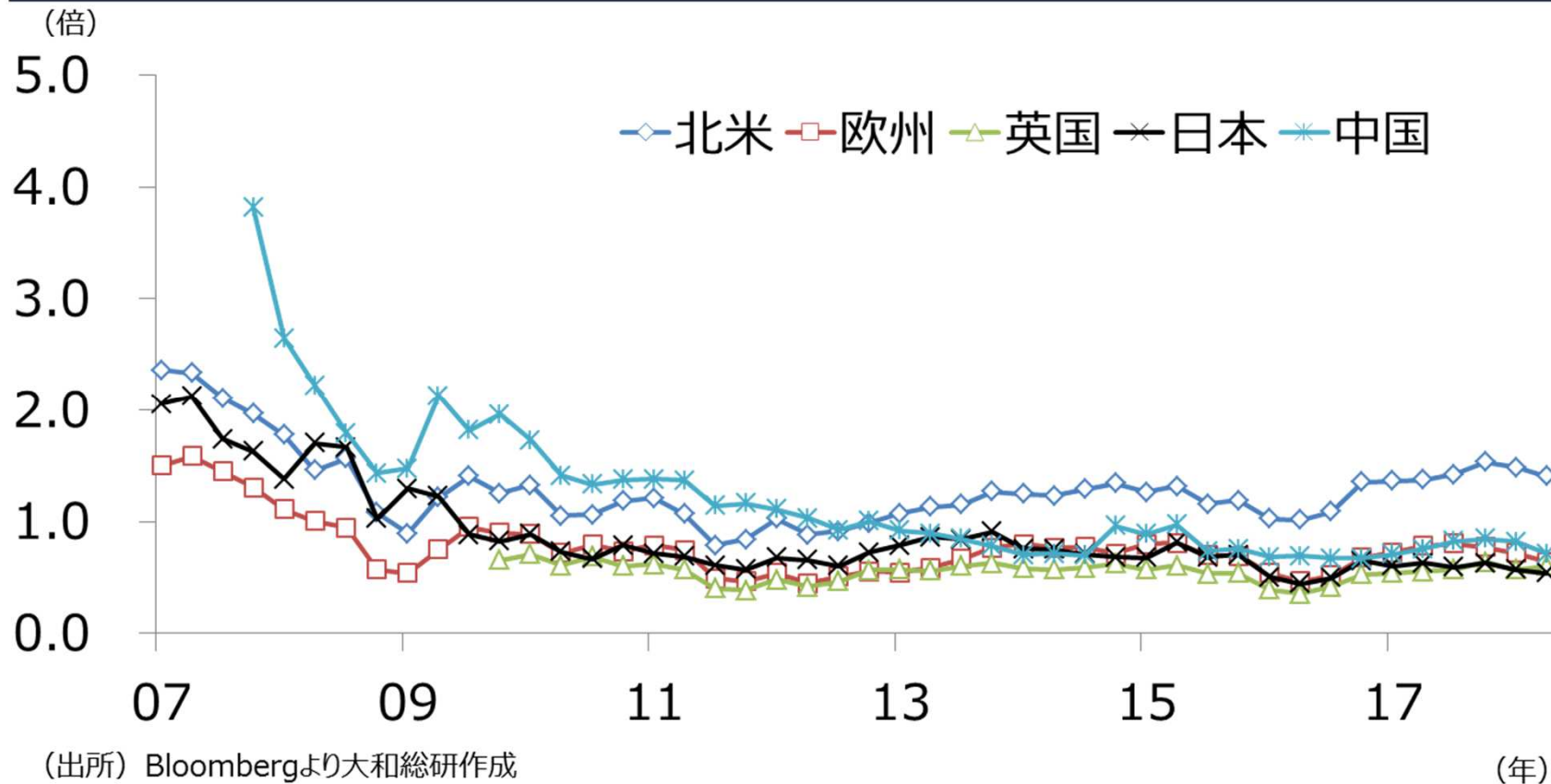
## 4. 経費率は高止まり

- 収益のトップラインを伸ばしにくい中で、効率性が求められるが…

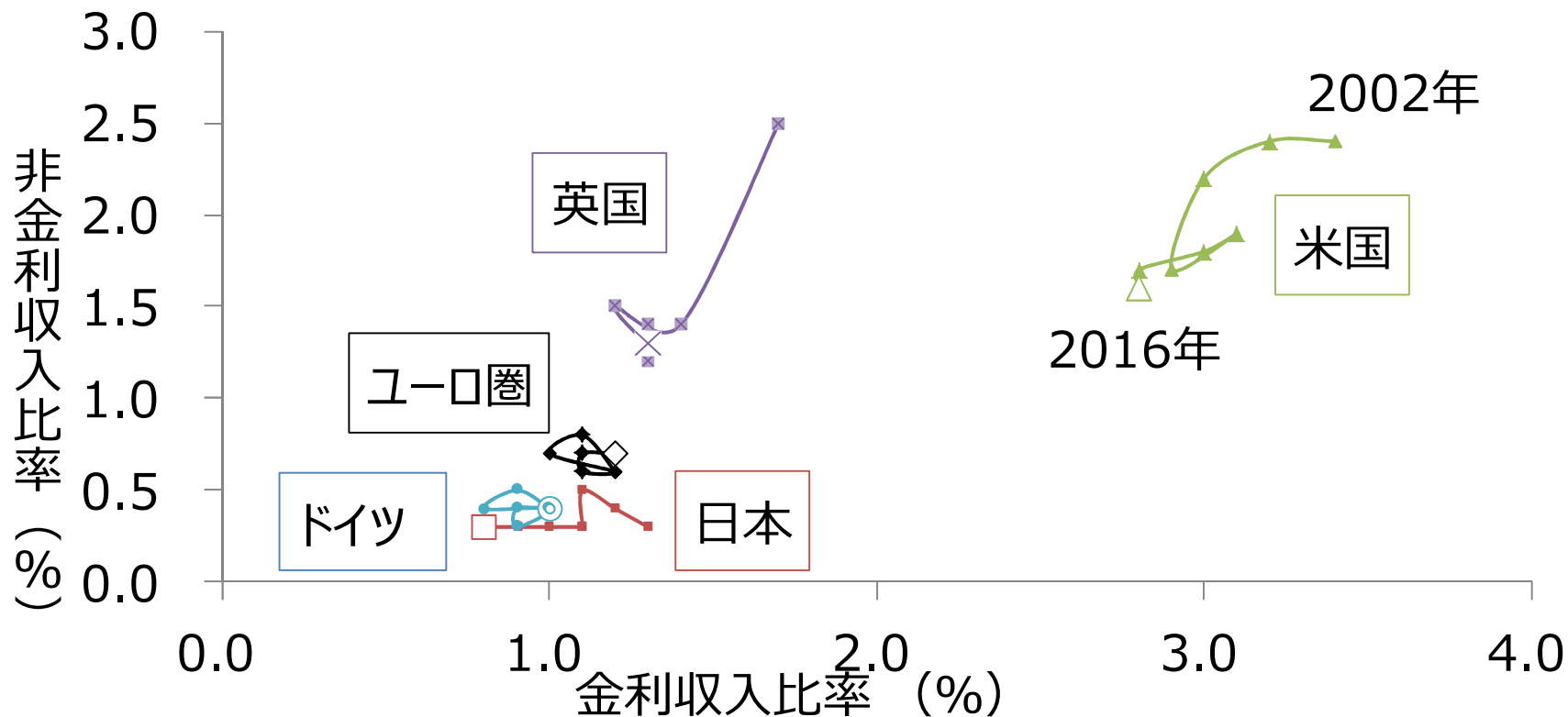
# 各国・地域別 主要金融機関のROEの推移



# 各国・地域別 主要金融機関のPBRの推移

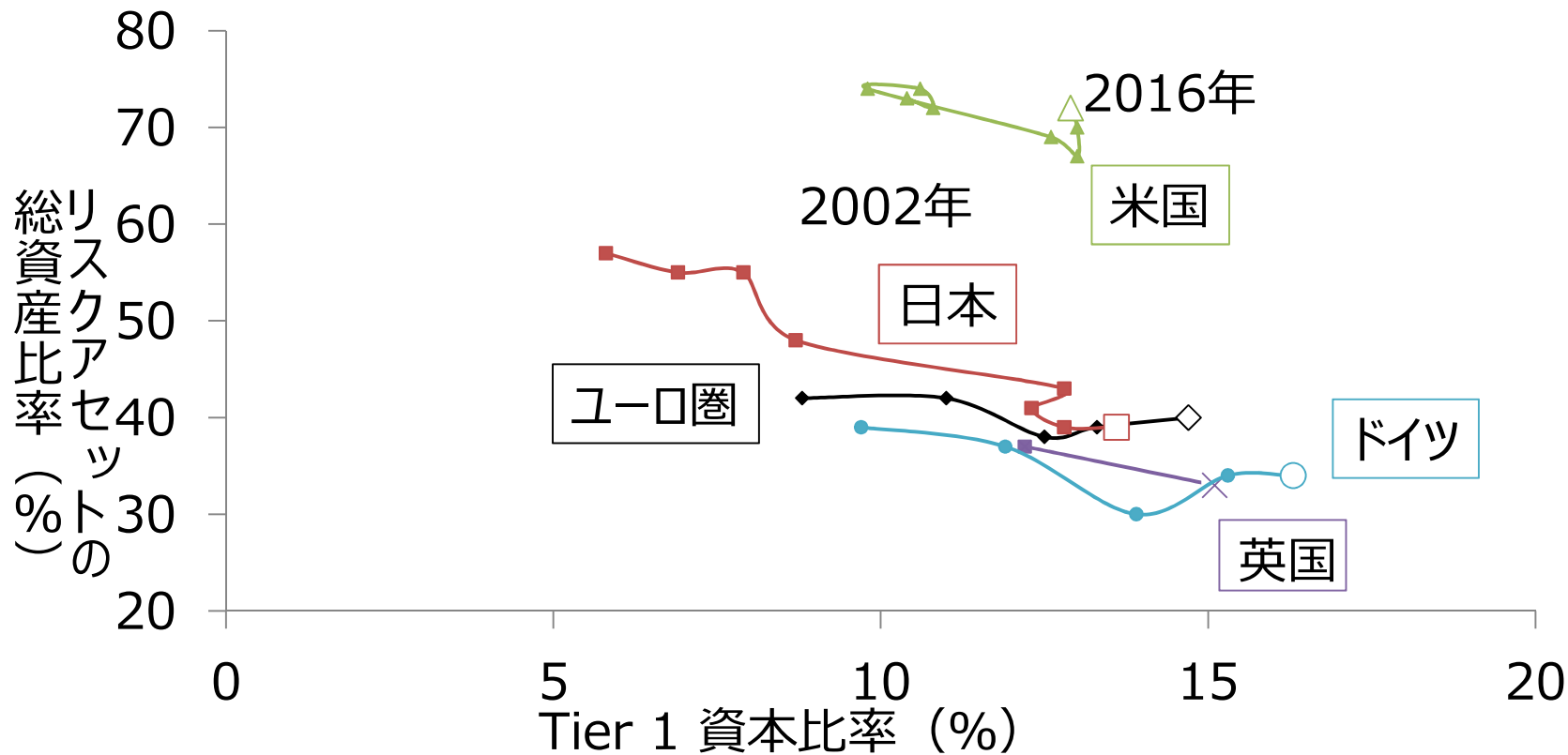


# 各国・地域別 銀行の金利・非金利収益



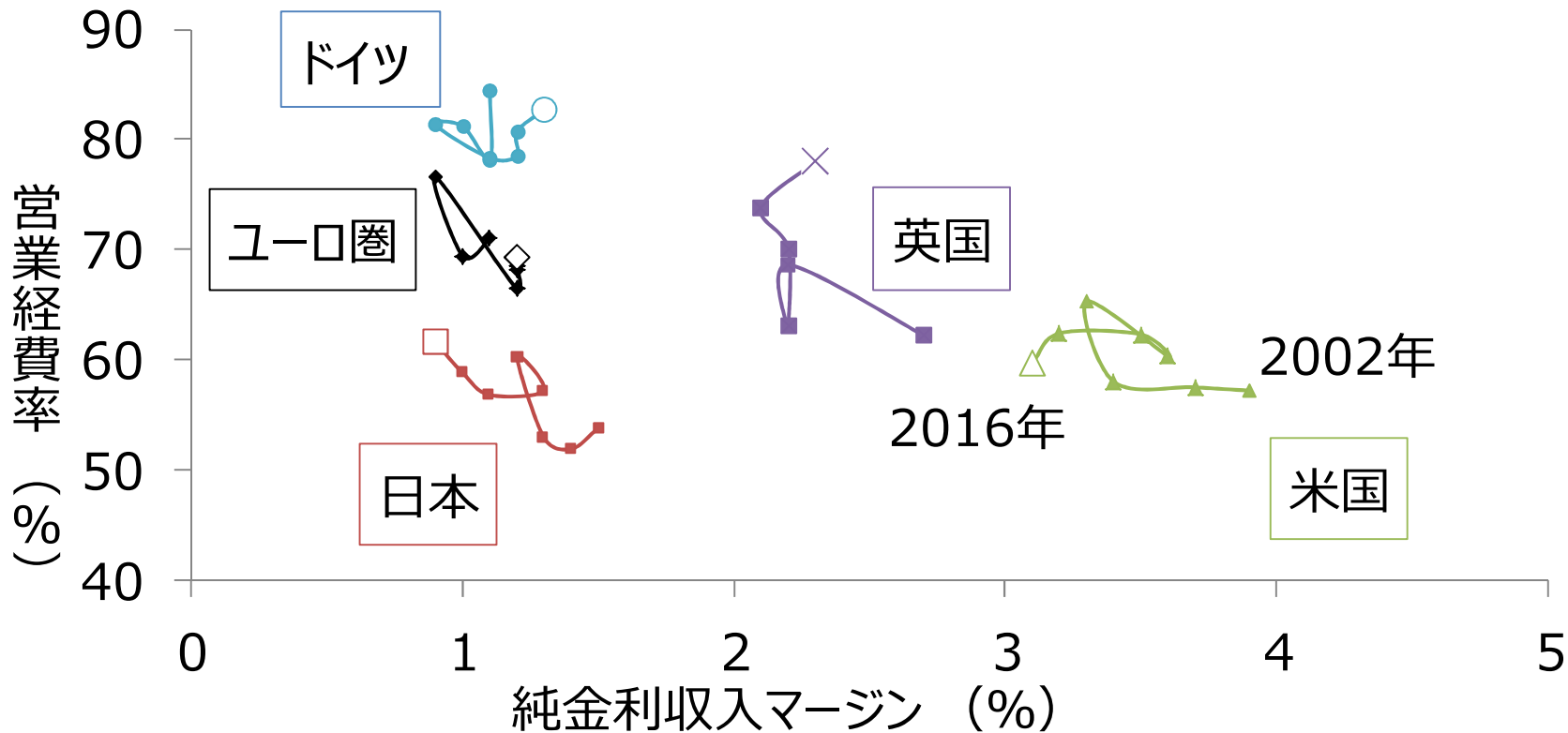
(出所) BISより大和総研作成

# 各国・地域別 銀行の資本・リスクアセット



(出所) BISより大和総研作成

# 各国・地域別 銀行の営業経費率



(出所) BISより大和総研作成



## ② 金融機関によるテクノロジーの活用

### ◆ 金融機関によるテクノロジーの活用

- 金融機関はRPAを推進し、バック・ミドルオフィスを効率化
- APIを導入することで、他業種との連携が進展
- RPAやAPIによって銀行ビジネスの実行・管理は単純化へ

### ◆ 規制監督当局のスタンス

- 米国は既存の金融機関を中心に、金融システムの安定性の確保を重視
- 英国は新たなチャレンジャーの参入を促すために規制監督体制を改革
- 日本は米国型？ 或いは英国型？

### ③新たな銀行ビジネスモデルとは？（現在）

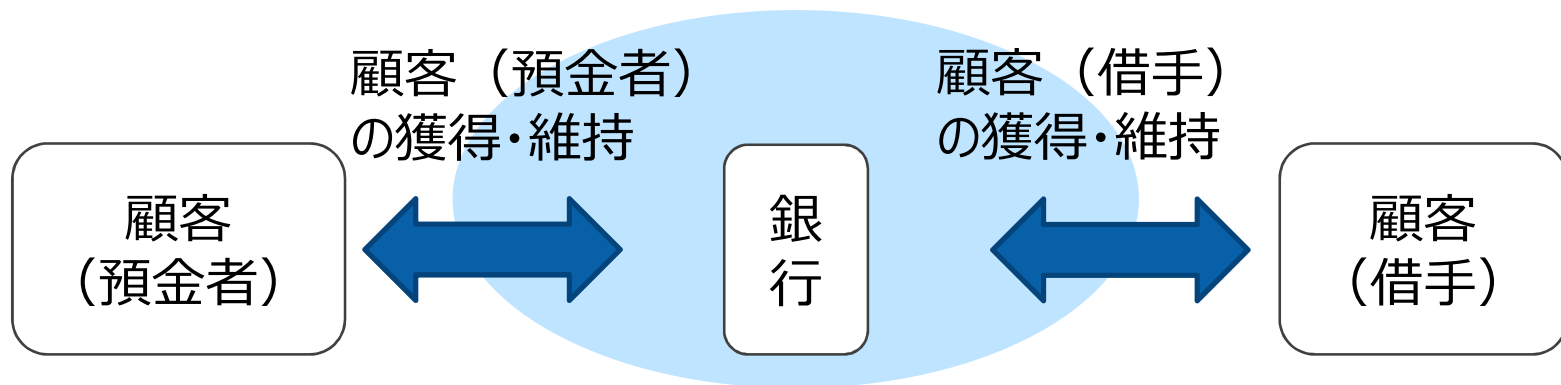
現在

決済・預金・与信管理

借手のデータ収集

商品設計（担保設定、リスク管理）

商品管理（回収）



（出所）大和総研作成

### ③ 新たな銀行ビジネスモデルとは？（未来）

