

Τετάρτη 23 Οκτωβρίου 2019

# Ανοχύρωτες σε νέα ύφεση οι μισές τράπεζες παγκοσμίως

Θα αντιμετωπίσουν ζήτημα βιωσιμότητας εξαιτίας των αυξημένων δαπανών

**Τον κώδωνα** του κινδύνου κρούει η διεθνής εταιρεία ερευνών και συμβούλων επιχειρήσεων της McKinsey προειδοποιώντας συνολικά τον τραπεζικό τομέα ότι θα βρεθεί σε δεινή θέση εάν υπάρξει νέα σοβαρή ύφεση της παγκόσμιας οικονομίας. Σύμφωνα με την εμπειριστατωμένη κλαδική έρευνά της, αυτή τη στιγμή περισσότερα από τα μισά χρηματοπιστωτικά ιδρύματα του κόσμου ήδη εμφανίζονται ευάλωτα. Με την προοπτική αυτή, εάν ξεσπάσει κρίση, στην πλειονότητά τους δεν θα είναι οικονομικά βιώσιμα, διότι οι αποδόσεις επί των κεφαλαίων τους δεν θα συμβαδίζουν με τις δαπάνες τους. Εξ ου και τους απύθυνε έκκληση να λάβουν μέτρα για να αντεπεξέλθουν στην κατάσταση αυτή, μεταξύ των οποίων η ανάπτυξη και η εφαρμογή νέων τεχνολογιών, η ανάθεση σε τρίτους ορισμένων δραστηριοτήτων τους και η επιδίωξη συγχωνεύσεων ώστε να ενδυναμωθούν. «Αυτό που διαπιστώνουμε είναι ότι βρισκόμαστε προς το τέλος του τρέχοντος οικονομικού κύκλου και οι τράπεζες σε όλον τον κόσμο χρειάζεται να κάνουν γενναία βήματα, διότι δεν βρίσκονται σε καλή κατάσταση», παρατηρεί σε συνέντευξη του ο Κόζικ Ρατζγκοπάλ, ανώτατος συνεταιρικός της McKinsey. «Σε αυτή τη φάση του κύκλου ουδείς μπορεί να επαναπαύεται στις δάφνες του».

**Ισχυρός ανταγωνισμός από εταιρείες τεχνολογίας σε δραστηριότητες με υψηλές αποδόσεις, όπως οι πιστωτικές κάρτες.**

Από το ξέσπασμα της τελευταίας κρίσης και μετά παρατηρήθηκε κύμα καινοτομιών στον τομέα παροχής χρηματοπιστωτικών εταιρειών, ο οποίος έχει μεταμορφωθεί εκ βάθρων. Νέες ανταγωνίστριες εταιρείες «ξεφύτρωσαν» και στάθηκαν απέναντι στους παραδοσιακούς και ενίοτε δυσκίνητους κολοσσούς. Μεταξύ των νέων ανταγωνιστριών, που αναπτύσσονται στο νέο πεδίο της χρηματοπιστωτικής τεχνολογίας, θα συναντήσει κανείς και πρωτοεμφανιζόμενες νεοφυείς εταιρείες, αλλά και εδραιωμένους ομίλους, όπως αυτός της Apple και της Alphabet, μητρικής της Google. Από μέρους τους, οι διεθνείς τράπεζες διερωτώνται ποια είναι η ενδεχόμενη αντίδραση: να τις ανταγωνιστούν, να συνεργαστούν ή να εξαγοράσουν μερικές από τις νεοεισερχόμενες στην αγορά. Ορισμένες από τις πρώτες αποπειράθηκαν να μετονομαστούν σε εταιρείες υψηλής τεχνολογίας. Κι αυτό το έκαναν, έως ένα βαθμό, πιστεύοντας πως με τη μέθοδο αυτή θα προσελκύσουν ταλαντούχους εργαζομένους, οι οποίοι δεν εντοπίζονται εύκολα. Όσον αφορά τη McKinsey, της οποίας πελάτες είναι ορισμένοι από τους μεγαλύτερους ομίλους σε διεθνή κλίμακα, παρέχει συμβουλές επί ευρείας γκάμας θεμάτων, που ποικίλλουν από τη στρατηγική και την τεχνολογία μέχρι τις εξαγορές, τις συγχωνεύσεις, την ανάθεση έργου σε τρίτους και την προσφορά μετοχών.

Στην έκθεσή της για τον κλάδο, η McKinsey τόνισε ότι «οι τράπεζες διατρέχουν τον κίνδυνο να μνημονεύονται ως υποσημειώσεις της Ιστορίας», διότι οι νέες φιλοσοφίας εταιρείες «μεταβάλλουν με τις δικές τους υπηρεσίες τη συμπεριφορά των

καταναλωτών». Και οι πιο πολλές από τις τελευταίες πρωτοβουλίες των τραπεζών να βελτιώσουν την αποδοτικότητά τους έχουν πέσει στο κενό. Επιπλέον, η McKinsey προσθέτει ότι οι τράπεζες διεθνώς τοποθετούν μόνον το 35% του προϋπολογισμού για την τεχνολογία της πληροφορικής στην καινοτομία, ενώ οι εταιρείες χρηματοπιστωτικής τεχνολογίας το διπλάσιο, δηλαδή το 70%. Με δεδομένο επίσης ότι οι περιορισμοί εισόδου νέων εταιρειών στον κλάδο είναι λιγότεροι, το περιβάλλον ολοένα και περισσότερο τις ευνοεί στο να παίρνουν μερίδιο από τις παραδοσιακές τράπεζες. Δύο τέτοια παραδείγματα είναι η Amazon στις ΗΠΑ και η Ping An στην Κίνα, δύο όμιλοι υψηλής τεχνολογίας που αποκτούν πελάτες χρηματοπιστωτικών ομίλων. Κι ακόμα πιο ανησυχητικό για τις παλαιές τράπεζες είναι ότι οι νέοι παίκτες στρέφονται στις δραστηριότητες εκείνες που αποφέρουν τις υψηλότερες αποδόσεις, όπως οι πιστωτικές κάρτες.

Τι θα μπορούσαν να κάνουν οι τράπεζες; Όπως συστήνει η McKinsey, μπορούν να μειώσουν τις δαπάνες και να εξοικονομήσουν κεφάλαια για την τεχνολογία, αναθέτοντας σε τρίτους κάποιες δραστηριότητες, όπως μέρος των χρηματοπιστωτικών πράξεων και των διαδικασιών συμμόρφωσης σε ρυθμιστικά πλαίσια. «Θα πρέπει να είναι πιο ανοικτές στις έξωθεν συνεργασίες και από εκεί να αξιοποιούν και ανθρώπινο δυναμικό», προσθέτει ο κ. Ρατζγκοπάλ. Τέλος, προκειμένου να μπορέσουν να βρουν πόρους για την καινοτομία, θα μπορούσαν να επεκταθούν μέσω εξαγορών και συγχωνεύσεων.

BLOOMBERG

## Banks Must Act Now or Risk Becoming a ‘Footnote’: McKinsey

By [Hannah Levitt](#) 22 October 2019, 02:01 EEST Updated on 22 October 2019, 15:05 EEST

<https://www.bloomberg.com/news/articles/2019-10-21/banks-must-act-now-or-risk-becoming-a-footnote-mckinsey-says>

- Half of firms are ill-prepared for a downturn, report finds
- Upstarts spend more on innovation and target lucrative markets

More than half of the world’s banks are already in a weak position before any downturn that may be coming, according to a report from consultancy McKinsey & Co.

A majority of banks globally may not be economically viable because their returns on equity aren’t keeping pace with costs, McKinsey said in its annual review of the industry released Monday. It urged firms to take steps such as developing technology, farming out operations and bulking up through mergers ahead of a potential economic slowdown.

“We believe we’re in the late economic cycle and banks need to make bold moves now because they are not in great shape,” [Kausik Rajgopal](#), a senior partner at McKinsey, said in an interview. “In the late cycle, nobody can afford to rest on their laurels.”

The decade since the global financial crisis has seen a wave of innovation in financial services, bringing new competitors from fintech startups to giants like Apple Inc. and Alphabet Inc.’s Google. Banks have pondered whether to compete with, partner with or acquire some of these newcomers. Some established firms have sought to rebrand as technology companies, in part to attract hard-to-get talent.

McKinsey, whose clients are some of the biggest corporations in the world, consults on topics ranging from strategy and technology to mergers and acquisitions, outsourcing and stock offerings. In its report, the firm said banks risk “becoming footnotes to history” as new entrants change consumer behavior. Most recent attempts by banks to boost efficiency have been “business-as-usual,” it said.

Banks allocate just 35% of their information-technology budgets to innovation, while fintechs spend more than 70%, McKinsey said. Combined with regulatory factors lowering the barrier to entry -- like open banking and looser requirements for startups -- the environment is increasingly conducive for newer firms to take share from banks.

The report points to Amazon.com Inc. in the U.S. and Ping An in China as examples of technology firms that are capturing financial-services customers. To make matters worse for the old guard, the new players tend to go after the business areas that create the highest returns at banks -- credit cards, for example.

Investors have taken notice. Globally, banks’ valuations have fallen 15% to 20% since the start of last year, McKinsey said, adding that “the drop in valuation suggests that investors anticipate a sharp deceleration in earnings growth.”

Lenders can cut costs and find funds for technology by outsourcing what McKinsey calls “non-differentiating activities,” including some trading and compliance functions. Banks “need to get much more comfortable with external partnerships and being able to leverage talent externally,” Rajgopal said.

Another way to free up money: get bigger. BB&T Corp. and SunTrust Banks Inc. said as much when they announced their decision to combine earlier this year -- the biggest U.S. bank merger since the financial crisis. Rajgopal said he expects M&A to continue in the late cycle.

“Going forward, scale will likely matter even more as banks head into an arms race on technology,” the report says.