

Δελτίο Τύπου

Έκθεση της Deloitte για τις προοπτικές του Τραπεζικού Κλάδου και των Κεφαλαιαγορών για το 2023

Αναδύεται μια νέα παγκόσμια οικονομική τάξη

Αθήνα, 14/11/2022 - Δημοσιεύθηκε η [Έκθεση της Deloitte για τις Προοπτικές του Τραπεζικού Κλάδου και τις Κεφαλαιαγορές για το 2023](#), η οποία προσφέρει αναλυτική πληροφόρηση και προβλέψεις αναφορικά με τις τάσεις, τις προκλήσεις και τις ευκαιρίες για τους κλάδους της Τραπεζικής και των Κεφαλαιαγορών για το 2023.

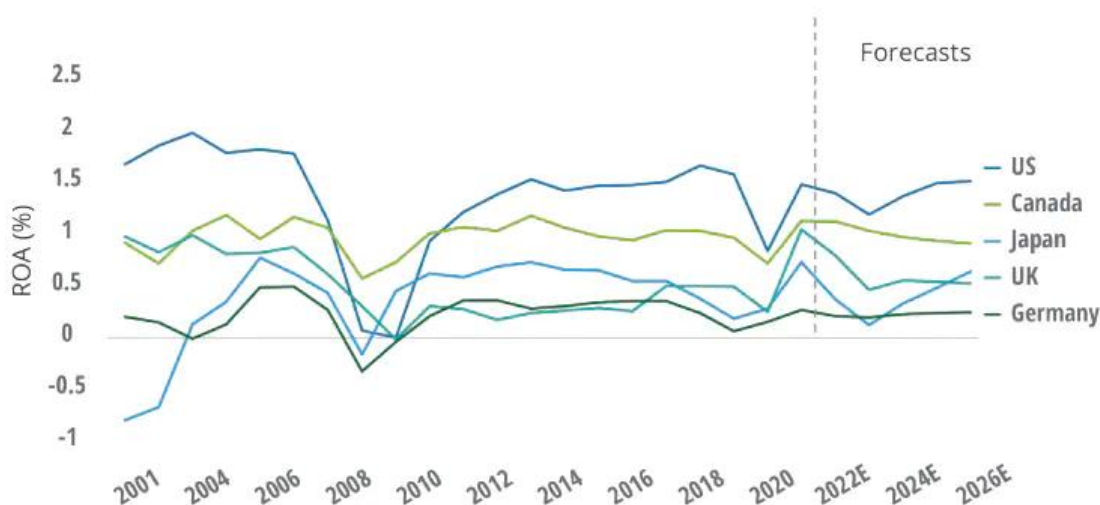
Σύμφωνα με την [Έκθεση](#), η παγκόσμια οικονομία θα παραμείνει εύθραυστη μέχρι το 2023. Οι αβεβαιότητες είναι πολλές, εξαιτίας μιας άνευ προηγουμένου συγκέντρωσης παραγόντων - η εισβολή της Ρωσίας στην Ουκρανία, οι επιπτώσεις στην εφοδιαστική αλυσίδα, η τεράστια αύξηση του πληθωρισμού και η πιο αυστηρή νομισματική πολιτική σε όλο τον κόσμο. Ταυτόχρονα, είναι υψηλή η πιθανότητα για ήπια ύφεση ή στασιμότητα σε ορισμένες οικονομίες.

Επιπλέον, οι συνέπειες της εύθραυστης παγκόσμιας οικονομίας θα γίνουν αισθητές στον τραπεζικό κλάδο, αν και σε διαφορετικό βαθμό στις διάφορες περιοχές του πλανήτη (Εικόνα 1). Οι μεγάλες τράπεζες με την άρτια κεφαλαιοποίηση θα είναι σε θέση να αντιμετωπίσουν τις δυσκολίες πιο αποτελεσματικά.

FIGURE 1

Bank profitability will remain subdued and vary by country

ROA forecasts for different geographies



Source: Deloitte Center for Financial Services forecast using Economist Intelligence Unit database.

Μακροπρόθεσμα, οι τράπεζες θα πρέπει να αναζητήσουν νέες πηγές αξίας, εκτός από το τραπεζικό προϊόν που προσφέρουν, τον κλάδο τους ή το επιχειρηματικό μοντέλο που ακολουθούν. Η νέα οικονομική τάξη πραγμάτων, που πιθανότατα θα αναδυθεί τα επόμενα χρόνια, θα απαιτεί από τους επικεφαλής των τραπεζών να δρουν με αυτοπεποίθηση και να παραμένουν πιστοί στον στόχο τους ως θεματοφύλακες της ροής κεφαλαίων. Οι τράπεζες, από την άλλη, θα πρέπει να τολμούν και να βρίσκονται πάντα ένα βήμα μπροστά, να διαμορφώνουν τις τάσεις και να οραματίζονται τις δυνατότητες που εμφανίζονται πέρα από το κλίμα αβεβαιότητας που μπορεί να επικρατεί.

Ακολουθούν ορισμένα από τα βασικότερα σημεία της Έκθεσης της Deloitte για τον Τραπεζικό κλάδο και τις Κεφαλαιαγορές για το 2023:

Λιανική τραπεζική: οραματιζόμενη νέους τρόπους εξυπηρέτησης και επικοινωνίας με τους πελάτες

Βραχυπρόθεσμα, οι τράπεζες λιανικής θα βρεθούν αντιμέτωπες με υψηλότερα επιτόκια, πληθωρισμό και χαμηλότερη ανάπτυξη. Τα καθαρά έσοδα από τόκους θα πρέπει να αυξηθούν σε πολλές τράπεζες παγκοσμίως. Στις Ηνωμένες Πολιτείες, οι προκλήσεις στις αγορές των στεγαστικών δανείων και των δανείων αυτοκινήτων και ο αυξημένος έλεγχος των «άχρηστων προμηθειών» θα μπορούσαν επίσης να επηρεάσουν τους ισολογισμούς των τραπεζών.

Στο μεταξύ, οι πελάτες της λιανικής τραπεζικής έχουν όλο και πιο πολλές απαιτήσεις από τις τράπεζές τους. Συγκεκριμένα, ζητούν από αυτές τόσο μία αναβαθμισμένη εμπειρία όσο και πρακτική καθοδήγηση εν μέσω της δύσκολης συγκυρίας που επικρατεί. Οι αυξημένες απαιτήσεις των πελατών σημαίνουν αυτόματα πως και οι τράπεζες θα χρειαστεί να προσφέρουν κάτι περισσότερο από το προϊόν αυτό κάθε αυτό και να δημιουργήσουν εμπειρίες πελατών που θα βασίζονται σε ανάλυση δεδομένων. Οι εμπειρίες αυτές θα διέπονται από συνέπεια και θα ολοκληρώνονται με εξατομικευμένες συμβουλές. Μακροπρόθεσμα, οι τράπεζες θα πρέπει να αναπτύξουν έξυπνες νέες εφαρμογές για τα πεδία του ESG, της ενσωματωμένης χρηματοδότησης και τα ψηφιακά περιουσιακά στοιχεία. Προς αυτή την κατεύθυνση, οι προσπάθειες θα πρέπει να εστιάσουν στην ενδυνάμωση των πελατών με πρωτοβουλίες που να στοχεύουν στην ισότητα των φύλων, τη μείωση του αποτυπώματος άνθρακα και την ασφάλεια των δεδομένων.

Πληρωμές καταναλωτών: δημιουργώντας βαθύτερες οικονομικές σχέσεις πέρα από τις απλές ροές συναλλαγών

Βραχυπρόθεσμα, η μακροοικονομική εικόνα για το 2023 προμηνύει μικτά αποτελέσματα για τον τομέα των πληρωμών των καταναλωτών. Τα υψηλότερα επιτόκια θα ενισχύσουν τα καθαρά περιθώρια επιτοκίων των τραπεζών για τα χαρτοφυλάκια καρτών, ωστόσο ο επίμονος πληθωρισμός, η εξάντληση των αποταμιεύσεων και η πιθανή οικονομική επιβράδυνση, θα μπορούσαν να επηρεάσουν ανασταλτικά και την τάση των καταναλωτών για δαπάνες.

Επιπλέον, οι ψηφιακές πληρωμές θα πρέπει να εξελιχθούν ώστε να μεταμορφώσουν τη συνολική εμπειρία πληρωμών με πολλαπλούς τρόπους. Ωστόσο, όπου υπάρχουν χρήματα, μπορεί να υπάρξει και απάτη. Η ψηφιακή ταυτότητα αναμένεται να εξελιχθεί σε τέτοιο βαθμό που να μετριάσει τους κινδύνους απάτης. Ωστόσο ο τρόπος με τον οποίο δημιουργούνται, αποθηκεύονται, αποτιμώνται και ανταλλάσσονται τα χρήματα μέσω ψηφιακών νομισμάτων θα μπορούσε να έχει σημαντικές επιπτώσεις στις πληρωμές των καταναλωτών μακροπρόθεσμα. Γι' αυτό, οι εκδότες και τα δίκτυα καρτών, οι αγοραστές και όσοι εμπλέκονται στη χρηματοοικονομική τεχνολογία σε όλη την αλυσίδα αξίας, θα πρέπει να δεσμευτούν στο να αναβαθμίσουν τους ρόλους τους και να αποτελέσουν την κορυφαία επιλογή μεταξύ των καταναλωτών και των εμπόρων.

Wealth management: νέοι τρόποι για να επιτευχθεί καλύτερα

Ο τομέας wealth management βρίσκεται σε ένα σημείο καμπής. Η δυναμική της αγοράς επηρεάζεται από πολλούς παράγοντες και από διαφορετικές μακροοικονομικές συνθήκες. Επιπλέον, άλλες τάσεις, όπως η πρόσβαση των υπηρεσιών του wealth management σε όλους, οι δημογραφικές αλλαγές, συμπεριλαμβανομένης της μεταφοράς πλούτου μεταξύ γενεών, ανατρέπουν τα καθιερωμένα επιχειρηματικά μοντέλα και τους υπάρχοντες τρόπους εξυπηρέτησης πελατών, φέρνοντας στο επίκεντρο την πελατοκεντρικότητα.

Όσοι ασχολούνται με το wealth management οφείλουν να είναι τολμηροί στην αναμόρφωση των επιχειρηματικών μοντέλων τους και στην οικοδόμηση ενός που να είναι οικονομικά αποδοτικό. Για παράδειγμα, η παροχή ολιστικών συμβουλών από τις τράπεζες, ειδικότερα προς τους εύπορους πελάτες είναι ένας αποδοτικός και αποτελεσματικός τρόπος για τους διαχειριστές πλούτου να κερδίσουν μεγαλύτερο μερίδιο του κέρδους. Επιπλέον, οι στρατηγικές βελτιστοποίησης των τραπεζικών προϊόντων γίνονται όλο και πιο σημαντικές για να κερδηθεί ο «πόλεμος» για τα περιουσιακά στοιχεία.

Εμπορική τραπεζική: σχεδιάζοντας ένα νέο μοντέλο υπηρεσιών ενισχυμένο με γνώσεις και ψηφιακά εργαλεία

Ο πληθωρισμός, τα υψηλότερα επιτόκια, οι επιπτώσεις στην εφοδιαστική αλυσίδα και μια πιθανή ύφεση, διαμορφώνουν ένα πιο αγχωτικό περιβάλλον για τις επιχειρήσεις. Ενώ τα καθαρά έσοδα από τόκους των εμπορικών τραπεζών θα πρέπει να βελτιωθούν καθώς οι κεντρικές τράπεζες αυξάνουν τα επιτόκια, οι τράπεζες μπορεί επίσης να αναγκαστούν να αυξήσουν τα επιτόκια στα καταθετικά προϊόντα για να διατηρήσουν πελάτες που αναζητούν ευκαιρίες υψηλότερων τόκων.

Παρά τους πιστούς πελάτες τους, οι εμπορικές τράπεζες πιθανότατα θα αντιμετωπίσουν έντονο ανταγωνισμό για να κερδίσουν μεγαλύτερο μερίδιο από τα μερίδια των εταιρικών πελατών. Πλέον οι πελάτες απαιτούν εξατομικευμένες ψηφιακές λύσεις, πλούσιες σε δεδομένα, καθώς και εξατομικευμένη συμβουλευτική. Αυτό σημαίνει ότι οι τράπεζες θα πρέπει να αναπτύξουν ένα νέο, άρτιο, μοντέλο εξυπηρέτησης πελατών.

Εν τω μεταξύ, η καταπολέμηση της κλιματικής αλλαγής δημιουργεί μία ακόμα τεράστια ευκαιρία για τις τράπεζες για τη χρηματοδότηση εταιρικών πελατών που θέλουν να επιτύχουν τη μετάβαση σε μηδενικές εκπομπές άνθρακα.

Τραπεζική συναλλαγών: διαμόρφωση του μέλλοντος των παγκόσμιων ροών χρήματος

Οι τραπεζικές συναλλαγές παραμένουν σταθερές παρά τις πρόσφατες αβεβαιότητες της αγοράς. Για πολλές τράπεζες, οι συναλλαγές αυτές αποτελούσαν μια σταθερή πηγή εσόδων και κερδών. Ωστόσο, στο άμεσο μέλλον, οι μακροοικονομικές αβεβαιότητες και οι γεωπολιτικοί κίνδυνοι αναμένεται να δοκιμάσουν την ανθεκτικότητά τους. Τα αισιόδοξα σημεία είναι η μετάβαση στα νέα πρότυπα ISO 2022 που θα βοηθήσει τις τράπεζες που έχουν επενδύσει στην ανάλυση δεδομένων να επιτύχουν τις ψηφιακές τους φιλοδοξίες.

Μακροπρόθεσμα, οι τράπεζες θα πρέπει να αντιμετωπίσουν νέους κινδύνους κατακερματισμού των πηγών εσόδων τους και του λειτουργικού τους μοντέλου. Εν τω μεταξύ, ο σχετικά αργός ρυθμός ψηφιοποίησης μπορεί να μειώσει τη μελλοντική δυναμική.

Συνολικά, οι τράπεζες θα πρέπει να επενδύσουν σε μία σύγχρονη και αποτελεσματική τεχνολογική πλατφόρμα που θα τους επιτρέψει να παρέχουν μια ολιστική, και σε πραγματικό χρόνο, προβολή των

συναλλαγών των πελατών τους, αξιοποιώντας παράλληλα την πληροφόρηση και την καινοτομία προκειμένου να βελτιώσουν την εξυπηρέτηση.

Επενδυτική τραπεζική: αντιμετωπίζοντας τις δυσκολίες με υπομονή και ευρηματικότητα

Οι επενδυτικές τράπεζες πιθανότατα θα αντιμετωπίσουν ένα σύνολο προκλήσεων το 2023. Κατά κύριο λόγο θα απασχοληθούν με το ποιος είναι ο καλύτερος τρόπος αντίδρασης στις μακροοικονομικές συνθήκες, συμπεριλαμβανομένης της αποκλίνουσας τροχιάς των επιτοκίων σε ολόκληρο τον κόσμο. Η απρόβλεπτη πορεία της αγοράς ακινήτων θα μπορούσε να δημιουργήσει αρνητικό κλίμα για μελλοντικές συναλλαγές και επίσης να πιέσει τα αποθέματα ασφαλείας κεφαλαίου και ρευστότητας. Αυτή η εξέλιξη έρχεται σε έντονη αντίθεση με την τελευταία διετία, κατά τη διάρκεια της οποίας η επενδυτική τραπεζική σημείωσε κέρδη ρεκόρ.

Οι επενδυτικές τράπεζες θα πρέπει να διατηρήσουν τον ρόλο τους ως μεσάζοντες στην κεφαλαιαγορά στον απόηχο της από-παγκοσμιοποίησης, της κούρσας προς μια πράσινη οικονομία και της ανόδου του ιδιωτικού κεφαλαίου. Καθώς οι απαιτήσεις των πελατών εξελίσσονται, θα πρέπει να βελτιώνεται και η εμπειρία των πελατών, επιτρέποντας τον εκσυγχρονισμό προς όλες τις κατευθύνσεις. Η επιτάχυνση της ψηφιοποίησης θα παραμείνει το κλειδί για τη δημιουργία αξίας στο μέλλον. Τέλος, οι τράπεζες θα πρέπει να είναι ευέλικτες και αποφασιστικές στο πώς αντιμετωπίζουν τα νέα ταλέντα και τις αυξανόμενες πιέσεις κόστους. Όλες οι παραπάνω προκλήσεις πιθανότατα θα δοκιμάσουν την υπομονή και την ευρηματικότητα των περισσότερων επενδυτικών τραπεζών.

Υποδομές της αγοράς: χαράσσοντας μια νέα ταυτότητα μέσα από τη δημιουργία διαφορετικών πηγών αξίας

Οι πάροχοι υποδομών καλούνται να παρέχουν περισσότερα: την καλύτερη δυνατή υλοποίηση, το χαμηλότερο χρόνο απόκρισης και ανταγωνιστικό κόστος. Οι πελάτες, από πλευράς αγοράς και πώλησης, ζητούν πλέον να τους παρέχεται μια δέσμη υπηρεσιών σε όλες τους τις συναλλαγές, προκειμένου να έχουν ένα ανταγωνιστικό πλεονέκτημα.

Οι πιο άμεσες προτεραιότητες όσον αφορά μεγάλες συναλλαγές περιλαμβάνουν την εισαγωγή νέων τεχνολογιών, όπως μικροϋπηρεσίες σε cloud, εργαλεία δεδομένων αγοράς και στατιστικά στοιχεία, καθώς και ψηφιοποιημένες διαδικασίες συναλλαγών. Σύντομα θα κληθούν να διαφοροποιήσουν τις παροχές τους μέσω συγχωνεύσεων και εξαγορών ή αναπτύσσοντας νέες εσωτερικές δυνατότητες. Επιπλέον, θα πρέπει να αντιμετωπίσουν τις αυξημένες εκκλήσεις για διαφάνεια και να προετοιμαστούν για τη μετάβαση σε έναν ταχύτερο κύκλο διακανονισμού τίτλων.

Τα χρηματιστήρια θα πρέπει επίσης να αξιοποιήσουν μεσοπρόθεσμες και μακροπρόθεσμες ευκαιρίες στις συναλλαγές άνθρακα, στις αγορές κρυπτονομισμάτων, αλλά και στη διαχείριση των αυξανόμενων χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων.

Σχετικά με την Έκθεση, η **Αλεξάνδρα Κωστάρα, Partner και Banking Sector Leader της Deloitte Ελλάδος** σημείωσε: «*Η Έκθεση της Deloitte αποτελεί ένα πολύ χρήσιμο εργαλείο χαρτογράφησης της σημερινής κατάστασης, αλλά και των εξελίξεων που έχουμε μπροστά μας για τον κλάδο της τραπεζικής και των κεφαλαιαγορών. Στο σημερινό περιβάλλον αβεβαιότητας, η στοχευμένη και έγκυρη ανάλυση των τάσεων των αγορών και των καταναλωτών είναι αυτή που μπορεί να βοηθήσει τους οργανισμούς να κάνουν τη διαφορά, να ενισχύσουν την ανθεκτικότητά τους και να προσαρμοστούν έγκαιρα και αποτελεσματικά στα νέα δεδομένα, δημιουργώντας νέες ευκαιρίες ανάπτυξης*».



Σημειώνεται ότι η έκθεση της Deloitte για τις προοπτικές του τραπεζικού κλάδου και τις κεφαλαιαγορές για το 2023 προσφέρει γνώσεις και αναλύσεις για επτά επιχειρηματικούς τομείς: λιανική τραπεζική, πληρωμές καταναλωτών, wealth management, εμπορική τραπεζική, τραπεζική συναλλαγών, επενδυτική τραπεζική και υποδομές αγοράς. Σημειώνεται επίσης ότι η Έκθεση αντλεί πληροφορίες από μακροοικονομικές αναλύσεις, εκτεταμένη έρευνα στον κλάδο και απόψεις των επικεφαλής τραπεζικής της Deloitte.

Για να διαβάσετε την πλήρη Έκθεση της Deloitte, πατήστε [εδώ](#).

Για περισσότερες πληροφορίες

Deloitte, Κέλλυ Κουφοπούλου, Manager, Brand & Communications
email: kkoufopoulou@deloitte.gr

This document has been prepared by Deloitte Business Solutions Societe Anonyme of Business Consultants, Deloitte Certified Public Accountants Societe Anonyme and Deloitte Alexander Competence Center Single Member Societe Anonyme of Business Consultants.

Deloitte Business Solutions Societe Anonyme of Business Consultants, a Greek company, registered in Greece with registered number 000665201000 and its registered office at Marousi Attica, 3a Fragkokklisias & Granikou str., 151 25, Deloitte Certified Public Accountants Societe Anonyme, a Greek company, registered in Greece with registered number 0001223601000 and its registered office at Marousi, Attica, 3a Fragkokklisias & Granikou str., 151 25 and Deloitte Alexander Competence Center Single Member Societe Anonyme of Business Consultants, a Greek company, registered in Greece with registered number 144724504000 and its registered office at Thessaloniki, Municipality of Pylaia - Chortiatis of Thessaloniki, Vepe Technopolis Thessaloniki (5th and 3rd street), are one of the Deloitte Central Mediterranean S.r.l. ("DCM") countries. DCM, a company limited by guarantee registered in Italy with registered number 09599600963 and its registered office at Via Tortona no. 25, 20144, Milan, Italy is one of the Deloitte NSE LLP geographies. Deloitte NSE LLP is a UK limited liability partnership and member firm of Deloitte Touche Tohmatsu Limited, a UK private company limited by guarantee.

Deloitte refers to one or more of Deloitte Touche Tohmatsu Limited ("DTTL"), its global network of member firms and their related entities (collectively, the "Deloitte organization"). DTTL (also referred to as "Deloitte Global") and each of its member firms and related entities are legally separate and independent entities, which cannot obligate or bind each other in respect of third parties. DTTL and each DTTL member firm and related entity is liable only for its own acts and omissions, and not those of any of each other. DTTL does not provide services to clients. Please see www.deloitte.com/about to learn more.

DTTL, Deloitte NSE LLP and Deloitte Central Mediterranean S.r.l. do not provide services to clients. Please see www.deloitte.com/about to learn more about our global network of member firms.

Deloitte is a leading global provider of audit and assurance, consulting, financial advisory, risk advisory, tax and related services. Our global network of member firms and related entities in more than 150 countries and territories serves four out of five Fortune Global 500® companies. Learn how Deloitte's approximately 312,000 people make an impact that matters at www.deloitte.com.