

Los pagos al BCE reducen la rentabilidad de los bancos europeos en una media del 4,3%

Para conmemorar los cinco años desde que el Banco Central Europeo comenzó a aplicar tipos de interés negativos a los depósitos bancarios, la fintech alemana Deposit Solutions ha analizado el impacto de esta medida en los beneficios de los bancos de toda Europa, incluido España, utilizando datos procedentes del propio BCE

Hace casi exactamente cinco años, el Banco Central Europeo comenzó a aplicar tipos de interés negativos a los depósitos bancarios. La FinTech alemana Deposit Solutions con sede en Hamburgo ha investigado utilizando datos del propio BCE y ha determinado cuánto han costado hasta ahora los bancos de la zona euro los intereses de esta penalización y, por primera vez, ha calculado hasta qué punto esto se refleja en su rentabilidad.

El análisis de Deposit Solutions muestra que sólo en 2018, los bancos de la zona euro transfirieron al BCE alrededor de 7.500 millones de euros, es decir, 21 millones de euros al día en términos aritméticos. La mayoría de estos pagos han sido realizados por bancos alemanes, franceses y holandeses durante años. Sólo en el período 2016-2018, los bancos alemanes pagaron 5.700 millones de euros al BCE, los bancos franceses 4.100 millones de euros y los bancos neerlandeses 2.500 millones de euros. Esto significa que sólo estos tres países han soportado el 69% de la carga total de los bancos de la zona euro desde 2016.

En total, los pagos efectuados por los bancos de la zona euro al BCE ya ascienden a 21.400 millones de euros. En España, los pagos de intereses de los bancos españoles han aumentado considerablemente en un 420% desde 2016, pasando de 80 millones de euros a 416 millones de euros en 2018, y el total de los pagos de intereses en los últimos tres años ha ascendido a 764 millones de euros. En promedio, los pagos de intereses negativos reducen el 4,3 por ciento de los beneficios bancarios en la Eurozona.

Sin embargo, la medida en que un banco está sujeto a tipos de interés negativos no depende de la cantidad de depósitos que tenga, sino de su capacidad para gestionarlos: "Los bancos que actúan como tiendas cerradas tienen pocas opciones cuando se trata de amortiguar los efectos de las tasas de interés negativas sobre sus ganancias. Aunque pueden aumentar las comisiones o intentar deshacerse de los depósitos de los clientes, ambos pasos simplemente pasan la carga al cliente. En cambio, los bancos deberían posicionarse como plataformas y ofrecer a sus clientes una selección de productos de depósito de ahorro de terceros, manteniendo al mismo tiempo la relación existente con el cliente", dice el Dr. Tim Sievers, CEO y fundador de Deposit Solutions. "Si hace de la banca abierta una parte de su estrategia de negocio, puede utilizar productos de terceros para hacer más negocios con sus clientes existentes y ganar nuevos clientes. Para muchos bancos, la perspectiva de reducir al mismo tiempo la carga de intereses negativos es una ventaja adicional. En lugar de depositar dinero en el BCE a un coste, pueden transferir el exceso de liquidez a otras instituciones de una manera que favorezca a los clientes y al balance".

El análisis de Deposit Solutions también muestra que la carga negativa de intereses sobre los bancos ha aumentado año tras año y que el aumento de la carga sobre los bancos españoles es especialmente extremo: en 2016 transfirieron al BCE unos 125 millones de euros, en 2018 ya era más del triple de esa cantidad, con unos 400 millones de euros.

Para descargar una copia gratuita del informe de Deposit Solutions, entra aquí: <https://bit.ly/2I71SUY>

Acerca de Deposit Solutions

Deposit Solutions es una compañía de FinTech reconocida mundialmente y la plataforma de Open Banking . Su tecnología patentada de Open Banking proporciona una infraestructura para el mercado global de depósitos de 50 billones de dólares que beneficia tanto a los bancos como a los ahorradores. Deposit Solutions ya está conectando a más de 70 bancos de 16 países y además opera puntos de venta B2C propios (ZINSPILLOT y SAVEDO) que comercializan las ofertas de depósitos seleccionadas de sus socios directamente a los ahorradores. Fundada en 2011 por Tim Sievers, la empresa tiene su sede central en Hamburgo, cuenta con oficinas adicionales en Londres, Zurich y Berlín y con un equipo de 250 empleados. Deposit Solutions está respaldado por inversores tecnológicos líderes como e.ventures, Vitruvian Partners, Greycroft, FinLab, Kinnevik, Peter Thiel, Top Tier Capital Partners, Apeiron Investment Group y Angel Investor Stefan Wiskemann.

Datos de contacto:

Mar Escudero
91 851 4567

Nota de prensa publicada en: [Hamburgo \(Alemania\) y Madrid](#)

Categorías: [Internacional Finanzas E-Commerce](#)

NotasdePrensa

<https://www.notasdeprensa.es>