



המערכת הבנקאית ופיננסית – לאן?

המפקחת על הבנקים

ד"ר חדוה בָּר

הוועידה השנתית של כלכליסט

1.9.15

**כיצד יראו שירותי הבנקאות והפיננסיים
בעוד מספר שנים?**

אחרת מהמצב היום...

גם בעולם וגם בישראל

כיצד יראו שירותי הבנקאות והפיננסיים בעוד מספר שנים?

- יותר טכנולוגיים

- יותר תחרותיים:

 - בתחומי משקי הבית והעסקים הקטנים

 - בתחום התשלומים

- מאופיינים בטשטוש גבולות בין "השחקנים"

כיצד יראו שירותי הבנקאות והפיננסיים בעוד מספר שנים?

בעולם אומרים:

- "השינויים הרגולטוריים והטכנולוגיות החדשות מעצבים מחדש את התחרות בבנקאות המסורתית ובעולם התשלומים", גולדמן זקס
- "טכנולוגיה – היא גורם מאפשר כניסה", גולדמן זקס
- "אנו מאמינים שהבנקאות הקמעונאית תראה שונה מאוד ב- 2020 ביחס להיום", PWC
- "גמישות וחדשנות הופכים לקריטיים עבור הבנקים", Accenture

**המטרות של הפיקוח על הבנקים כיום
ובמעבר "לעולם הבנקאות והפיננסיים החדש"**

מטרת העל:

לקדם את טובת הציבור והמשק

המשמעות של

לקדם את טובת הציבור והמשק:

- הגנה על **יציבות המערכת ופיקדונות** הציבור
- תמיכה ב**תחרות וביעילות** המערכת, לצורך הבטחת **תמחור הוגן** של השירותים הבנקאיים
- הבטחת **הוגנות** כלפי הצרכן
- הבטחת **רציפות השירותים** הבנקאיים

האם היציבות של המערכת הבנקאית מובטחת ומובנת מאליה ?

- בנקים בארה"ב ואירופה **פשטו רגל** במשבר שהחל ב- 2007

- **המחירים ששילם הציבור הרחב במדינות אלה היו אדירים**
– עליית אבטלה, אובדן תוצר, נטל על משלמי המיסים

- לעומת זאת, **הבנקים הישראליים הפגינו עוצמה גדולה**
– הקרדיט: לציבור, לבנקים ולרגולטור

האם הבטחת היציבות הינה אינטרס ציבורי ומשקי?

• כן !!!

- זאת האחריות של הפיקוח כלפי:
 - הסטודנט שמפקיד את משכורתו
 - הפנסיונר שחי מחסכונותיו
 - המפעל שמנהל את עסקיו

האם שמירה על היציבות סותרת
ומונעת את קידום **התחרות** ?

• **לא !**

• **אפשר לקדם עוד יוזמות להגברת התחרות,
ללא פגיעה ביציבות ***

• **ואנחנו נעשה זאת... נקדם גם יוזמות **מבניות****

היכן עלינו למקד את המאמצים להגברת התחרות ?

- **אשראי לעסקים גדולים** – תחרות עזה מצד גופים חוץ-בנקאיים
- **אשראי לדיור (משכנתאות)** – תחרות עזה בין הבנקים
- **משקי בית ועסקים קטנים:** אשראי ומוצרים נוספים
 - הגברת תחרות + התייעלות יובילו להוזלת המחירים

אילו יוזמות נוביל ונקדם?

- יוזמות להגברת **התחרות** בתחום משקי הבית והעסקים הקטנים
- יזמה בתחום **היציבות**

נוביל את בניית מאגר נתוני אשראי לשימוש כל המערכת הפיננסית

- המידע קריטי בתיווך פיננסי
- מאגר כזה קיים במדינות מפותחות מזה שנים
- מאגר נתוני האשראי יאפשר הגדלת תחרות
- יאפשר גם ניהול סיכונים טוב יותר בבנקים

הפרויקט יצא לדרך...

נפעל להפרדת חברות כרטיסי האשראי מגוף שמהווה 20% ומעלה מהאשראי הקמעונאי

שני הבנקים הגדולים יידרשו למכור את הבעלות. לא יוכלו לעסוק בתפעול ובסליקה של כרטיסי אשראי. כן יורשו לעסוק בהנפקת כרטיסים.

המהלך יאפשר לקדם את התחרות בשני ממדים:

– תחרות **חוץ - בנקאית**

– תחרות **בתוך המערכת**

נפעל להפרדת חברות כרטיסי האשראי מגוף שמהווה 20% ומעלה מהאשראי הקמעונאי (2)

מדוע וכיצד נעשה זאת?

- לחברות מידע טוב על הצרכן והעסק
- בנו פלטפורמה לחיתום אשראי וניהול
- הון עצמי נדרש
- בעלות ידע בניהול סיכונים
- נתמוך בכך שיגייסו אג"ח כבר עתה. מפוקחות ע"י הפיקוח על הבנקים
- המתווה המלא יגובש בוועדת שטרום

נתמוך בכניסת המוסדיים וגופים חוץ בנקאיים לאשראי למשקי בית ועסקים קטנים

• ספק אם מוסדיים רבים ייכנסו באופן ישיר למכירת אשראי קמעונאי וחיתום

אולם הם כן יוכלו:

- לספק מקורות מימון לחברות כרטיסי האשראי שיופרדו
- לרכוש תיקי אשראי של משקי בית ועסקים קטנים מבנקים ומחברות כ"א

מדוע וכיצד נעשה זאת?

- למוסדיים מקורות גדולים וגדלים
- עוד אפיק שמגוון את השקעות החוסכים
- יגדיל את היצע האשראי ויוריד את מחירו
- נדרשת הסדרת תחום האיגו"ח
- מקודם בצוות בין משרדי

נפעל לכניסת הבנקים לתחום

הפצת מוצרי ביטוח

- יאפשר להגדיל תחרות
- יאפשר להוריד מחירים לצרכן, תוך ניצול תשתיות הבנקים

• מדוע וכיצד נעשה זאת?

- הומלץ בוועדת בכר
- קיים היום במכירת ביטוח חיים ונכס, אגב מתן משכנתא
- המודל נפוץ בעולם
- יקודם עם המפקחת על שוק ההון והביטוח

נתמוך בשינויים הטכנולוגיים בבנקאות ובפיננסיים (ה-Fintech)

חדשנות הטכנולוגית מאפשרת:

- לתעשיית הבנקאות והפיננסיים:

- להתייעל

- ליצור מוצרים שמותאמים לצורכי הלקוח

- הטכנולוגיה מורידה את חסמי הכניסה ולכן **תגדיל את התחרות**
אל מול המערכת הבנקאית

- נעשה זאת תוך **דרישה לניהול הסיכונים**

נקדם ביטוח פיקדונות

- **יצמצם את המחיר למשק** בכניסת בנק לקשיים \ כשל
- **יסייע לחיזוק הבנקים הקטנים יותר** \ לירידת הריכוזיות

- **מדוע וכיצד נעשה זאת?**

- **קיים במרבית מדינות העולם המערבי**
- אחרי המשבר הפיננסי **יותר מדינות אימצו** ביטוח פיקדונות
- נקדם זאת **עם משרד האוצר**

כיצד עלינו להיערך לשינויים הצפויים בבנקאות ובפיננסיים?

הבנקים:

- להמשיך **להתייעל**
- להפנות את המשאבים **ליצירת מוצרים תחרותיים**

הרגולטורים וקובעי המדיניות:

- לעבוד **בשת"פ** להבטיח **מתווה פיקוחי כולל**, **מותאם סיכון**

כיצד עלינו להיערך לשינויים הצפויים בבנקאות ובפיננסיים?

משקי הבית

- לקחת הלוואות **רק** בהתאם ליכולת ההחזר

הממשלה

- לקדם **חינוך פיננסי** שיאפשר למשקי הבית והעסקים הקטנים למצות את זכויותיהם

לסיכום כיצד יראו הבנקאות ושוק הפיננסיים ב- 2020?

אחרת מהמצב היום...

משקי הבית והעסקים הקטנים ייהנו משירותים

מתקדמים ותחרותיים יותר



תודה רבה
ושנה טובה