

לוח 1

השלכות השיפורים הטכנולוגיים: ההזדמנויות והסיכונים לבנקים וללקוחות

הסיכונים	ההזדמנויות
סיכוני פרטיות ואבטחת מידע	הגברת היכולת לעקוב אחר המצב הפיננסי
הפסקת חלק מהשירותים הבנקאיים	העצמת כוחם של הלקוחות לנוכח היכולת להשוות מחירים
ההשפעה על המגזר הצרכני (הלקוחות)	הכלה פיננסית – הרחבת הנגישות לאוכלוסיות מוחלשות
פרקטיקות שיווק בלתי נאותות	שירותים פיננסיים משופרים ומותאמים אישית ללקוחות
הגדלת המינוף של משקי בית ועסקים בעקבות גידול בהיצע האשראי	הפחתה בעלויות העסקה וממשק יעיל ונוח
הפחתה בנגישות לאוכלוסיות מסוימות בעקבות צמצום סניפים	ירידת מחירים בעקבות תחרות והגדלת היצע המקורות
סיכון אסטרטגי וסיכון רווחיות לבנקים	חיסכון בעלויות תפעוליות וייעול תהליכי העבודה
הגברת התלות בין שחקנים פיננסיים	שיפור ביכולת השיווק הודות לשימוש חדשני בנתונים
סיכון תפעולי (מערכתי ולא-מערכתי)	שיפור בניהול הסיכונים הודות לשימוש חדשני בנתונים וביכולת לזהות אנומליות
סיכון קיברנטי (סייבר)	גיוון מקורות ההכנסה – הצעת מוצרים ושירותים חדשניים
ההשפעה על המערכת הבנקאית	הגדלה פוטנציאלית של היציבות הפיננסית באמצעות פרגמנטציה והפחתת הסיכון המערכתי הקשור בשחקנים גדולים
סיכון ציות (לרבות כשלי אבטחת מידע)	שיפור בתהליכי הציות באמצעות טכנולוגיות חדשניות (Regtech)
סיכון הלבנת הון ומימון טרור	
עלויות השקעה גבוהות בעקבות שינויים טכנולוגיים	
סיכון נזילות ותנודתיות של מקורות ההון	

המקור: עיבודי הפיקוח על הבנקים לטבלה המופיעה במסמך Sound Practices: Implications of Fintech Developments for Banks and Bank Supervisors, BIS 2018.