



תחרות וחדשנות בבנקאות: האם כבר רואים את השינוי?

ועידת התחזיות 2018 של כלכליסט
המפקחת על הבנקים, ד"ר חדוה בר

25.12.17

**בשנתיים האחרונות עברו מהלכי חקיקה ורגולציה
משמעותיים לקידום התחרות במערכת הפיננסית**

בנוסף העולם הפיננסי עובר מהפכה דיגיטלית

האם רואים ניצני שינוי בתחרות?

✓ **כן.** התחרות כבר כאן...

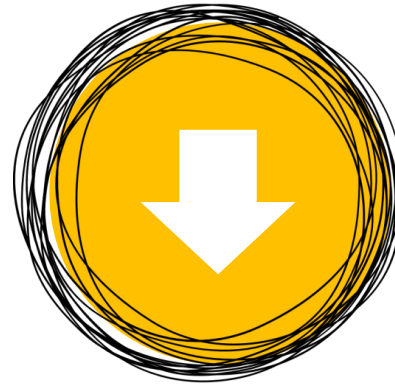
✓ **משקי בית ועסקים קטנים כבר נהנים משינוי**

התחרות מתבטאת בשלושה מימדים

מבנה
השוק



עמלות



שירות
ומגוון





השירות משתפר

גדלו מאוד,
בסיוע טכנולוגיה

✓ הזמינות

✓ הנוחות

✓ מגוון מוצרים

✓ מגוון ערוצי תקשורת



בנקים מתחרים על חדשנות = שירות

ניהול דיגיטלי של
תיק ההשקעות

הלוואת
בדיגיטל

התראות לסיוע
בניהול פיננסי

הזמנת פנקסי
שיקים בדיגיטל

חיסכון
בטאצ'

תשלום חשבוניות
בדיגיטל

GPS
למשכנתא

משיכת מזומן
ללא כרטיס

העברת כספים
באפליקציה

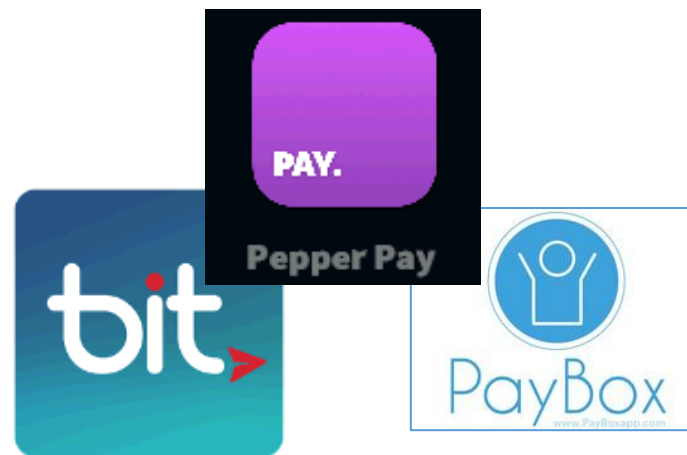
שחזור
פרטי זיהוי

משקיעים עושים עשרות וחלקם מאות מיליוני שק מדי שנה



דוגמא להשלכות התחרות על חדשנות: העברה בנקאית

העברה בנקאית בוצעה
בסניף ועלתה 43 ₪



העברה ברגע, בחינם,
באפליקציית תשלומים

ב- 2008

ב- 2018

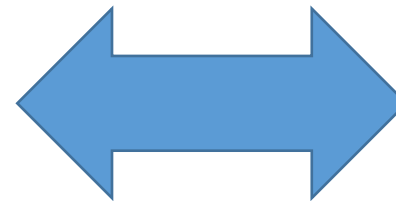
שירות ומגוון



בנקים מתחרים גם על ערוצי הקשר עם הלקוח



סניפים



דיגיטל



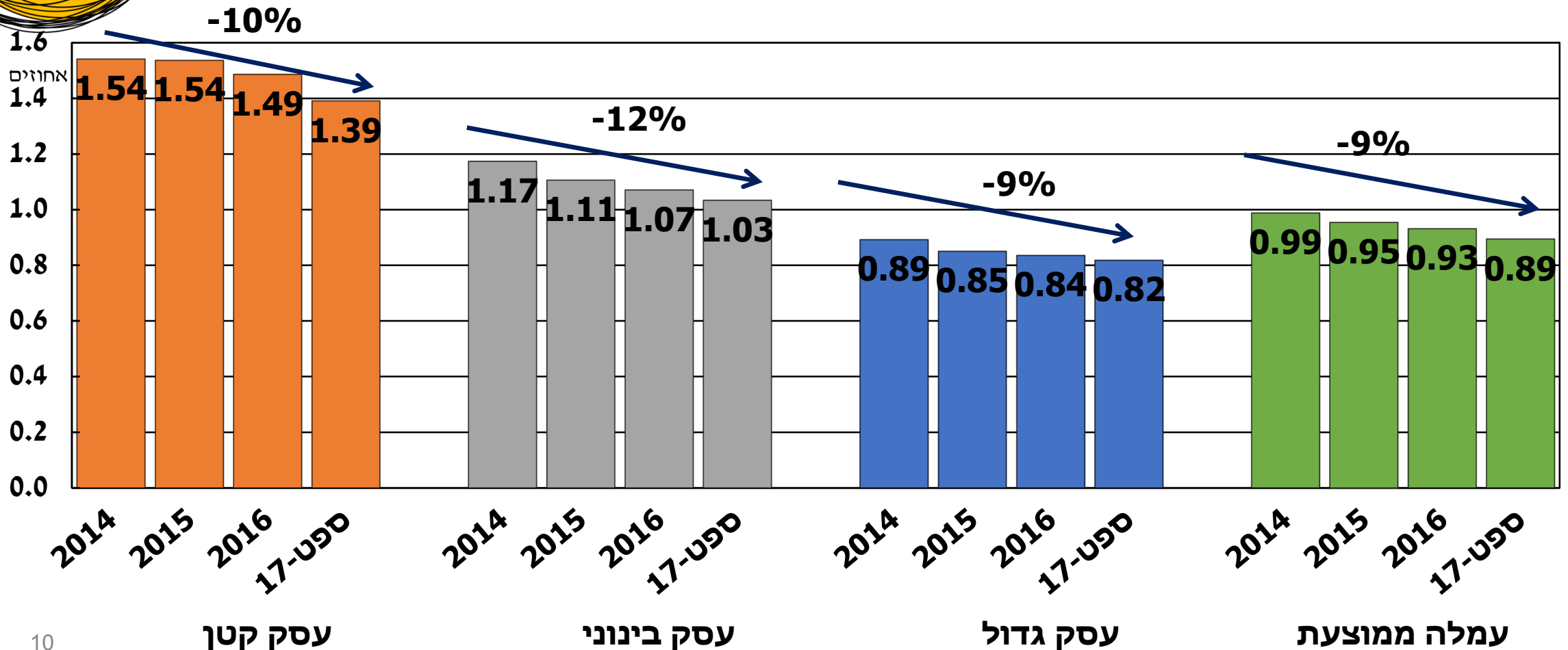
נכון, לא הכל ורוד בתחום השירות...

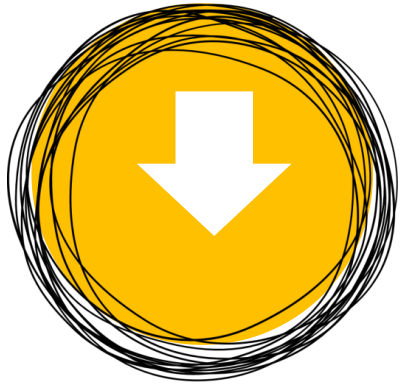
**מעבר אל בנקאות דיגיטלית וסגירת הסניפים
כרוך גם בחיכוכים ובקשיי הסתגלות**

**אנחנו מודעים ומטפלים בכך !!!
דורשים מהבנקים: סניפים ניידים, קדימות במוקד לקשישים, חינוך דיגיטלי ועוד ...**

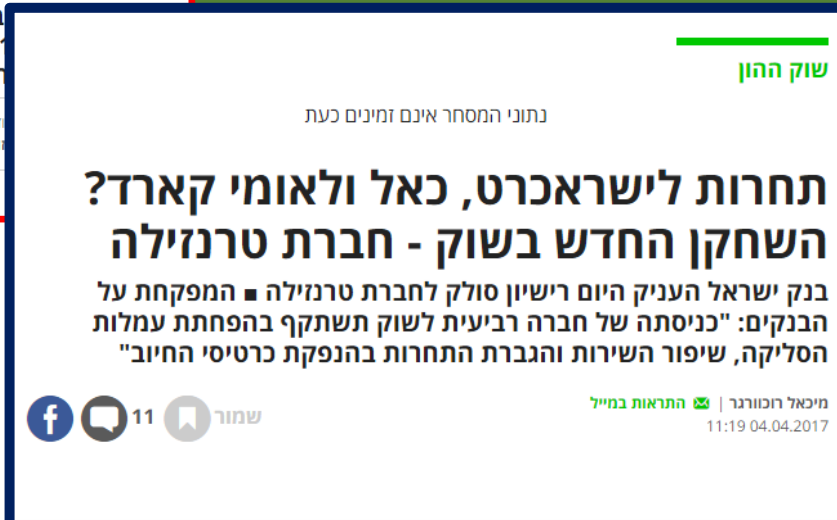
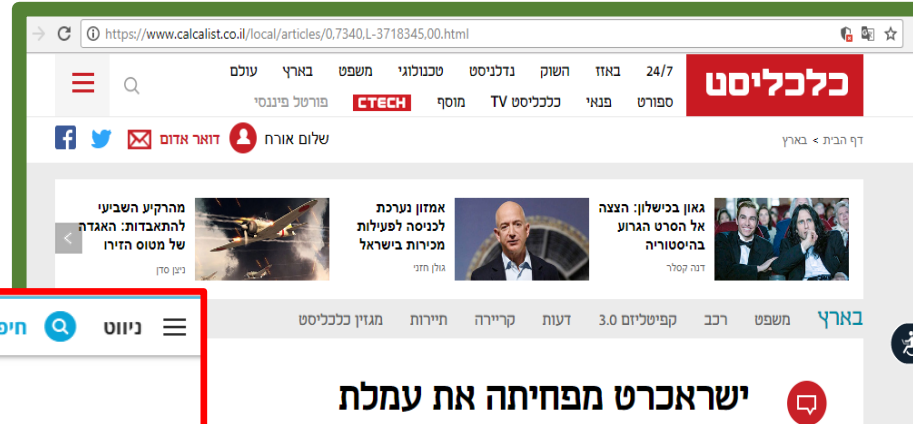
עמלות יורדות: עסקים קטנים נהנים מחיסכון של 300 מש"ח בשנה

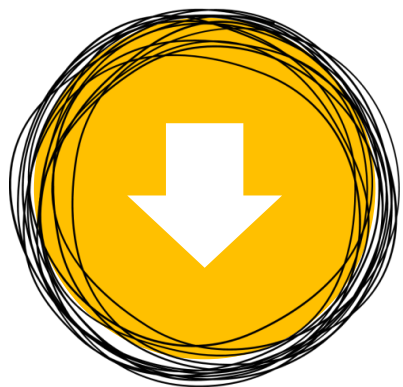
ירידת עמלת הסליקה- חברות כרטיסי האשראי





חברות כרטיסי האשראי בתחרות "חותכת גרונות" ממנה נהנים עסקים קטנים





העמלות למשקי הבית ירדו בכל הפעולות בדיגיטל. דוגמאות:

-37%

ההנחה בהעברות
מט"ח לחו"ל
בדיגיטל ביחס לסניף

51%

מכלל הפעולות הבנקאיות
מבוצעות בדיגיטל

-75%

ההנחה בעמלות עו"ש
בדיגיטל ביחס לסניף

-70%

ההנחה בעמלות פעילות
בניירות ערך זרים
בדיגיטל ביחס לסניף



האם הריביות על האשראי ירדו?

ריבית על האשראי תלויה במספר גורמים

- עלות גיוס המקורות
- עלות התפעול
- פרמיית אי התחרות
- פרמיית סיכון הלקוח



בנוסף, הריביות אינן גבוהות ביחס לעולם



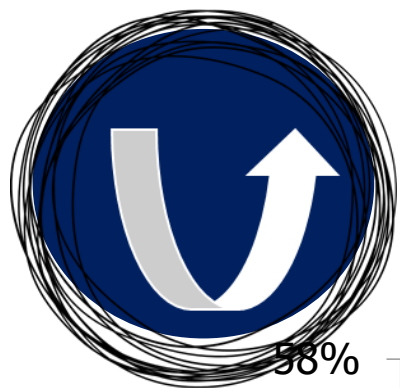
מבנה השוק משתנה: למשקי בית ולעסקים קטנים יש הרבה יותר חלופות

1. הלוואה מהבנק שבו מתנהל העו"ש
2. הלוואה מבנק אחר
3. הלוואה מחברת כרטיסי האשראי
4. הלוואה מחברות חוץ בנקאיות
5. הלוואה מ PTP
6. הלוואה מקופת הגמל

1. הלוואה מהבנק שבו מתנהל
העו"ש

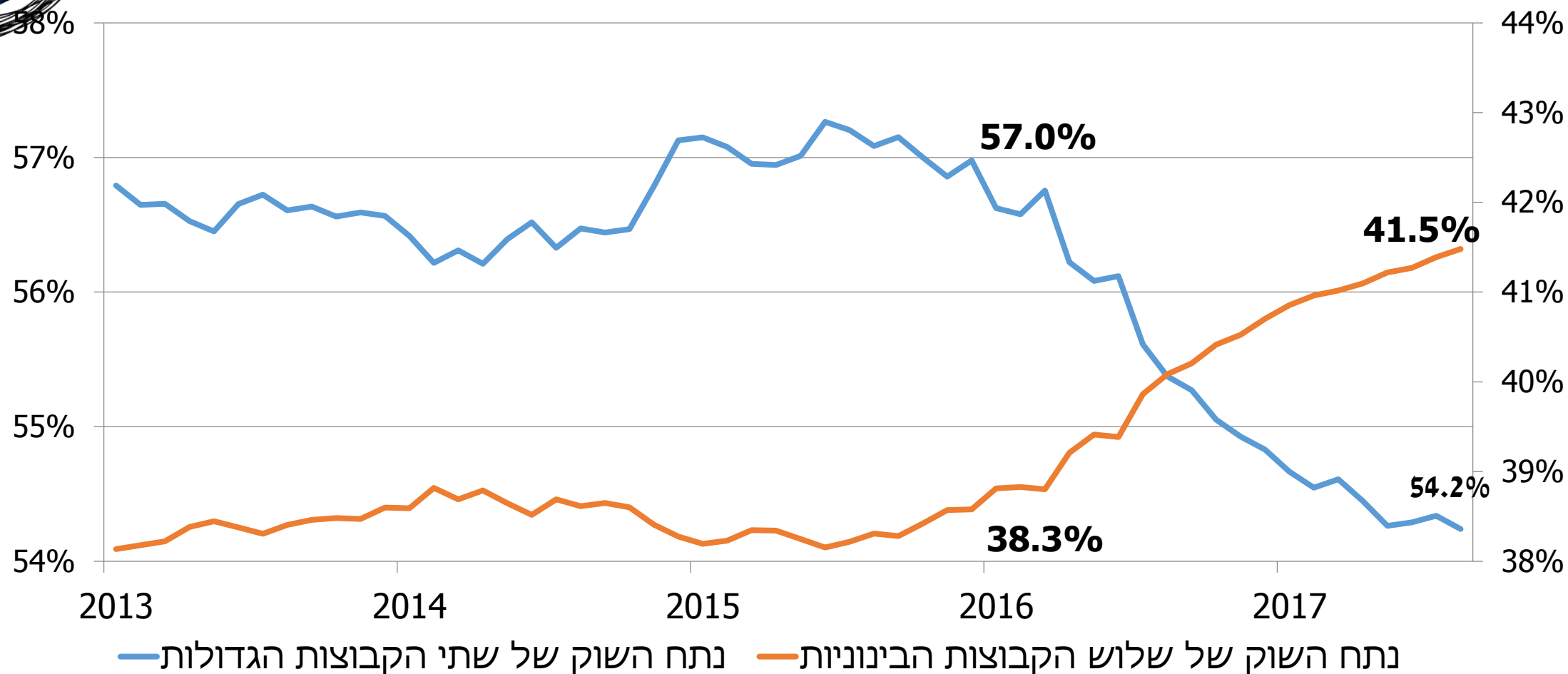
ב- 2008

ב- 2018



התחרות בתוך המערכת הבנקאית גדלה: משקל שני הבנקים הגדולים יורד והבינוניים עולה

נתח שוק באשראי





שינויים גדולים נוספים מתרחשים בבנקאות

התייעלות דרמטית:

✓ ירידה של 6,000 משרות בין 2016 ל- 2020

✓ צמצום הוצאות ביחס להכנסות



ומה לגבי בנק חדש, תחרותי...?

1. היוזמה צריכה לבוא מהמגזר העסקי (הקלנו בדרישות)

2. לא רק בנק חדש יגביר תחרות אלא בעיקר:

- הטכנולוגיה והעברת המידע
- שחקנים חוץ בנקאיים \ עצמאיים
- הבנקים הבינוניים
- האיום התחרותי



מה צפוי בתחום התחרות ב – 2018? הרבה עשייה. בראש השינויים: מהפכה במידע

1. "תעודת זהות בנקאית" דיגיטלית, בלחיצת כפתור

2. מאגר נתוני אשראי, בתחילת 2019

3. פרסום סטנדרט להעברת מידע רחב של הלקוח (API)

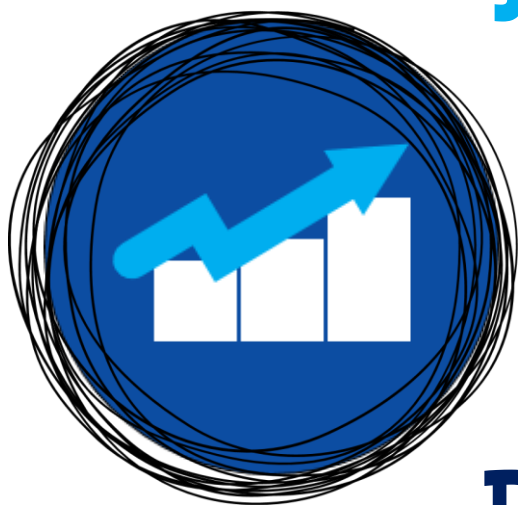
4. העברת מידע על יתרת העו"ש היומית בחשבון

העברת הכוח ללקוח

לסיכום: התחרות גדלה בתחומי הבנקאות



לסיכום: התחרות גדלה בתחומי הבנקאות



ועדת באזל לענייני בנקאות, אוגוסט 2017:

**"השינויים שמתרחשים היום בבנקאות (חדשנות
טכנולוגית, חברות פינטק, הורדת חסמי כניסה) הם בעלי
השפעה "מטלטלת" יותר משינויים קודמים שהתרחשו
בעבר בבנקאות"**

מקור: "Sound Practice: Implications of fintec developments for banks and bank supervisors", Basel Committee on Banking supervision, Aug. 2017