



# עולם חדש בבנקאות ובפיננסיים

כנס פינטק 2018, כלכליסט  
המפקחת על הבנקים, ד"ר חדוה בר

15.5.2018

# הטכנולוגיה משנה באופן דרמטי את העולם הפיננסי

# נתחיל במספר דוגמאות מסין...

# סין: עולם התשלומים עבר לפלאפון. אנשים יוצאים מהבית בלי ארנק

Wechat pay



# עולם התשלומים עבר לפלאפון. אנשים יוצאים מהבית בלי ארנק

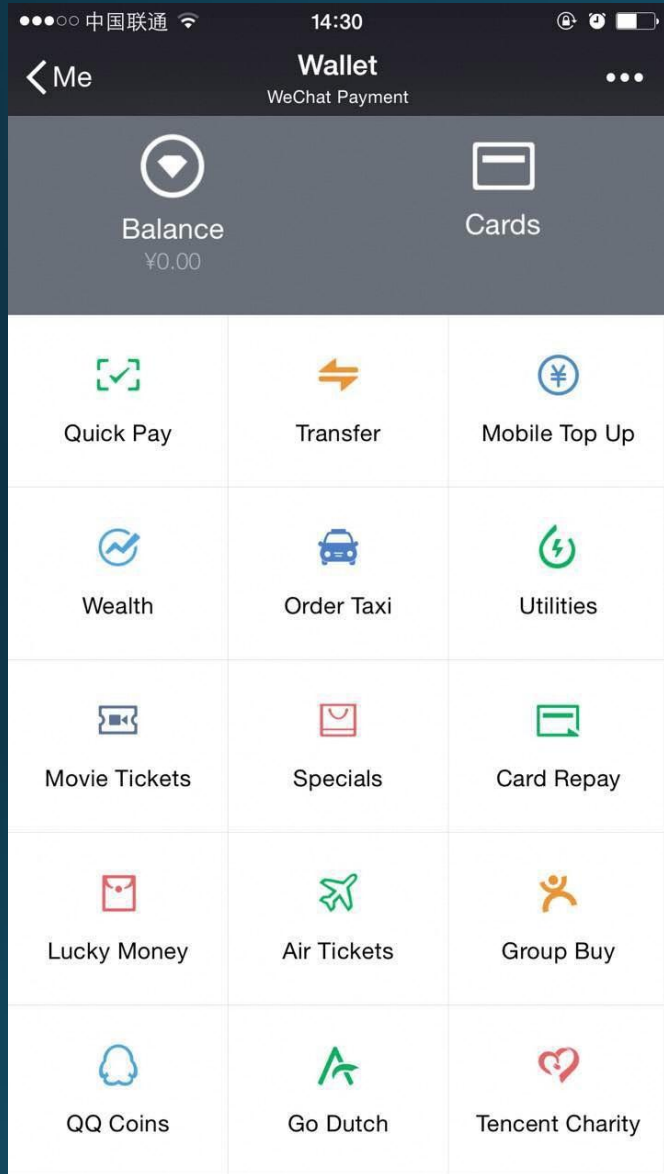
Wechat pay



# עולם התשלומים עבר לפלאפון. אנשים יוצאים מהבית בלי ארנק

Wechat pay





# מתחרים חדשים לבנקים: הארנק הדיגיטלי של הלקוח כולל את כל המוצרים הבנקאיים

Wechat Wallet

# מתחרים חדשים לבנקים: חברות טכנולוגיה הפכו לפלטפורמות פינטק שמהוות תחליף לבנקים

Ant Financial: A Fintech Platform





# האשראי גדל - עסקים זעירים שהתקשו לקבל אשראי בעבר, מקבלים כעת אשראי מפלטפורמות הפינטק

## Ali-pay

דוכן נודלס במחוז מרוחק שבבעלות יזם בן 23 מקבל תשלומים

באמצעות קוד QR.

האפליקציה מזהה הכנסות חודשיות בהיקף של 20 אלף יוהאן

ומעניקה אשראי בהיקף דומה שמשמש לפתיחת דוכן נוסף.

ההכנסות גדלו ל-38 אלף יוהאן.



# הבנקים החדשים התחילו כחברות טכנולוגיה ותשלומים

**Mybank (עליבאבא):**  
התחיל במסחר האלקטרוני (e-commerce) ותשלומים  
(AliPay)

**Webank (Tencent):**  
התחיל בעולם המשחקים (Gaming) והתשלומים  
(TenPay)

# הבנקים הדיגיטלים הרבה יותר "רזים" מבנקים מסורתיים

**יחס היעילות של הבנק הדיגיטלי Webank הוא 40%**  
(לעומת יחס של 60-70% בבנקים המסורתיים)

הבנק הדיגיטלי של DBS מסינגפור עונה על 85%  
מהשיחות של לקוחות באמצעות **צ'ט-בוט**;

**החדשנות משנה את כל התהליכים הפנימיים בארגון:**  
שירות לקוחות, זיהוי לקוחות מרחוק, ניטור סיכונים,  
תפעול ועוד

# מסקנות (ביניים): בעולם מתרחשים שינויים מאוד גדולים בתחום החדשנות הפיננסית

- בחלק מהמדינות העתיד כבר כאן
- החדשנות והטכנולוגיה יוצרות הכלה פיננסית
- הלקוחות מקבלים שירות יותר זמין ונוח
- החדשנות מאפשרת היווצרות מתחרים פיננסיים חדשים
- המודל העסקי של בנקים חדשים הרבה יותר יעיל
- הבנקים הקיימים חייבים להאיץ את ההתאמה לעולם החדש

**בישראל:**

**הפיקוח על הבנקים פועל בנחישות  
לקידום הטמעת הטכנולוגיה והחדשנות**

# הקמנו אגף "טכנולוגיה וחדשנות" בפיקוח על הבנקים שפועל ל-

- הורדת חסמים רגולטוריים המעכבים חדשנות, כגון הוראת בנקאות בתקשורת

- אבטחת ניהול סיכונים מותאם לסביבה

- הובלת פרויקטים תשתיתיים: "בנקאות פתוחה", מעבר מבנק לבנק "בקליק", ערבויות דיגיטליות ועוד

- חינוך דיגיטלי: הפיקוח מוביל ומנחה את הבנקים לבצע ההכשרה והסתגלות לעובדי הבנקים ולציבור הרחב

# אנו רואים חשיבות בחיזוק שיתוף הפעולה שנוצר בין בנקים לבין חברות פינטק, שמאפשר:

- ✓ **לבנקים:** להטמיע חדשנות ביתר קלות, ולהתייעל
- ✓ **לפינטק:** סביבת ניסוי ויישום טובה על מידע בנקאי
- ✓ **ללקוחות:** חדשנות שיוצרת שירות טוב יותר ותחרותי

יש עוד הרבה פוטנציאל לשת"פ בתחומי ה Reg Tech; אוטומציה של תהליכים פנימיים; תשלומים C2B; ניצול ה DATA ועוד

אנו כרגולטור מקיימים שיח ישיר עם פינטקים, כדי לדון בחסמים

**הטכנולוגיה משנה את הבנקאות המסורתית:**

**מעבר לדיגיטל, Robo advisor, סגירת סניפים, צמצום כ"א**



**הטכנולוגיה יוצרת אפשרויות חדשות:**

**מספר גורמים פנו לפיקוח על הבנקים להקמת בנק חדש**

# לראשונה, אחרי שנים רבות, הפיקוח מלווה מספר יזמים שמעוניינים להקים בנק בישראל

- כולם מתכננים להתמקד במשקי בית ועסקים קטנים
- כולם דיגיטליים
- חלקם גופים \ יזמים מנוסים ובעלי מוניטין, חלקם חדשים

אנו מעריכים שבשנה הקרובה ניתן רישיון  
לבנק חדש בישראל

# לסיכום:

אנחנו בנתיב המהיר לעולם חדש בבנקאות,  
וצפויים עוד שינויים רבים בשנים הקרובות