|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **בנק ישראל**  דוברות והסברה כלכלית | Logo Bank of Israel 2 color | ‏כ"ג סיון, תשפ"ג  ‏12 יוני, 2023 |

**דברי הנגיד, פרופ' אמיר ירון באירוע פרידה מהמפקח על הבנקים היוצא מר יאיר אבידן**

שלום לכולם,

יאיר, אתחיל בכך שאני מודה לך על עשייתך הרבה בתקופה המשמעותית ומלאת האתגרים שאפיינה את הקדנציה שלך. התחלת את תפקידך כמפקח על הבנקים בצל משבר הקורונה, בתקופה בה אי הוודאות הייתה רבה, והמערכת הפיננסית הייתה סוערת. הניסיון הרב והיכולות הגבוהות עימם הגעת לתפקיד סייעו בייצוב המערכת ובקידומה. בתקופת כהונתך, קידם הפיקוח על הבנקים צעדים מגוונים לשיפור הדיגיטציה והחדשנות בעולמות התשלומים והבנקאות ולקידום ערכים של הוגנות והגינות. כך, למשל, בתחום רווחת הצרכן היה הפיקוח שחקן מרכזי ברפורמת השקיפות במשכנתאות, וברפורמת השקיפות בריביות במסגרתה פורסם מידע השוואתי של ריביות על פיקדונות ואשראי.

בתחום היציבות הפיננסית וניהול הסיכונים החטיבה בהובלתך התמודדה עם אתגרים עולמיים כמו הקורונה, השלכות משבר האקלים, המלחמה בין רוסיה לאוקראינה, בחינת השפעת עליית הריבית על החזרי המשכנתאות, חיזוק רמת ההגנה והסייבר ועוד. החטיבה בניהולך לא פסחה גם על עיסוק בנושא התחרות במערכת הבנקאית. די לציין את פרויקט הבנקאות הפתוחה, מעבר מבנק לבנק בקליק, ליווי הקמת בנק דיגיטלי, מתן רישיון לבנק דיגיטלי נוסף ועוד. אלו כמובן מהווים רק טעימה על קצה המזלג של חלק מהצעדים שהפיקוח ליווה, יזם וקידם כחלק ממטרות החטיבה והבנק בכלל. כל זאת בהובלתך.

מעבר ליכולת עבודה מאומצת והישגים בולטים, הבאת איתך לתפקיד תפיסת עולם מגובשת וחזון סדור, ועבדת באינטנסיביות ובעקביות כדי לממש את החזון הזה –מערכת בנקאית הוגנת יותר, יעילה יותר, וטכנולוגית יותר.

במהלך כהונתך פעלת רבות בנושא סיכוני הסביבה והאקלים וחיזוק הפעילות של המערכת הבנקאית בעולם ה-ESG. רק היום פרסמנו עקרונות לניהול אפקטיבי של סיכונים פיננסיים שקשורים לאקלים. ההוראה תקבע כיצד על הבנקים לפעול כדי לנהל את חשיפתם לסיכונים אלו, והיא מהווה פרי עבודה מאומצת של גורמים שונים בבנק לאורך תקופה ארוכה. ניכר כי הנושא בוער בקרבך, וכי הצלחת "להעביר את החיידק" לכפופים אליך.

יאיר, אני חושב שאין אחד באולם שלא שמע ממך את צמד המילים "הוגנות והגינות" המייצגים את האופן בו על המערכת הבנקאית לנהוג אל מול לקוחותיה. בהקשר הזה, אני חושב שנעשה שיפור מסוים בתקופה האחרונה. מספר בנקים יצאו בתוכניות שונות שנועדו להקל על לקוחותיהם להתמודד עם הסביבה הכלכלית המאתגרת בימים אלה, וזו תופעה מבורכת. יחד עם זאת, גם למחליפך יש עוד עבודה - קיימים נדבכים רבים בהם אפשר לשפר את ממד ההוגנות וההגינות במערכת הבנקאית.

רווחי המערכת הבנקאית רושמים שיאים, ואלו נובעים בעיקר ממנגנוני ההצמדה של האשראי, יתרות עו"ש בהיקפים גבוהים ותמסורת חלקית של הריבית על הפיקדונות. כל אלו משתקפים במרווחי ריבית גבוהים.

אמרתי בעבר לנציגי המערכת הנמצאים איתנו כי אני מצפה לראות תמסורת גבוהה יותר לריבית הפיקדונות, ופניה אקטיבית ללקוחות שבבעלותם יתרות גבוהות בחשבונות עו"ש שאינם נושאי ריבית.

נוצר מצב שבו המערכת הבנקאית היא הנהנית מפירות הריבית הגבוהה, ואילו הנטל הנלווה אליה מוטל על כתפי הצרכן הפיננסי. ככל שהעלייה במרווח הבנקאי גבוהה מהעלייה בסביבת הסיכון - זה לא הוגן ולא הגון.

בראייה אסטרטגית, המציאות הזו עלולה גם לערער את שיווי המשקל החוקי והרגולטורי בו פועלת כיום המערכת הבנקאית. די להטות אוזן ולהקשיב להצעות החוק השונות בנושא הבנקאות העולות חדשות לבקרים.

על המערכת הבנקאית לפעול בצורה נבונה ומושכלת למציאת איזון חדש, נכון והוגן יותר במערכת היחסים בינה לבין הלקוח הפיננסי, גם כי כך ראוי לעשות, וגם מתוך ראיה אסטרטגית ארוכת טווח.

זה גם המקום לברך את דני חחיאשווילי שנכנס בימים אלה לתפקיד המפקח על הבנקים. דני שימש במגוון רחב של תפקידים בבנק ישראל ב-20 השנים האחרונות, והוא מתחיל את תפקידו בתקופה שבה רפורמות שונות להגברת התחרות במערכת הפיננסית, עליהן עבדנו בבנק ישראל בשנים האחרונות, מתחילות לבוא לידי ביטוי. כעת יש לוודא כי כוונת המשורר אכן תתממש, והתועלות לצרכנים – הציבור - יחלחלו.

לצד זאת אנו רואים מה קורה במגזר הבנקאות בעולם ואת החשיבות של יציבות הבנקים והמערכת הפיננסית שלצערי לעיתים אינה מוערכת מספיק במחוזות מסוימים.

דני, מדברים הרבה על "יחסי מפקח – מפוקח". אין ספק כי ליחסי עבודה בריאים וטובים בין הרגולטור לגופים המפוקחים חשיבות רבה. אני חושב שלאישיותו של יאיר, לנועם הליכותיו ולניסיון שלו הייתה תרומה של ממש בבניית יחסי האמון ושיתוף הפעולה עם המערכת הבנקאית.

יאיר, ב-3 השנים האחרונות, הובלת את חטיבת הפיקוח על הבנקים במקצועיות, יצירתיות ובמסירות רבה. הידע הכלכלי הנרחב שלך, בשילוב ניסיונך העשיר בעולם הבנקאות, באו לידי ביטוי באופן בו הובלת את חטיבת הפיקוח על הבנקים, והיו נכס לבנק ישראל.

בעיני, התכונה שבאה לידי ביטוי בתפקידך בצורה המשמעותית ביותר היא יכולת המנהיגות שלך. ההערכה, שכל עובדיך ללא יוצא מן הכלל רוחשים לך, מעידה על האדם שאתה ועל המקום המשמעותי שלך אצל כל אחד ואחת מהם. מניסיוני, הרגעים הבין אישיים הם דווקא אלו שנחקקים בנו באופן החזק ביותר ולך יש אינספור כאלה. לגבי העתיד הקרוב - נצל את הזמן לבלות עם המשפחה, הנכדים וקרוביך, ולגבי העתיד הרחוק - אני מאמין שתמצא את הדרך לתרום מהניסיון העשיר שרכשת בבנק לכלכלת ישראל והאתגרים איתם התמודדת.

אסיים ברשותכם בתודה ובברכה למשפחה הקרובה של יאיר. בשנים האחרונות יאיר הקדיש את מרבית שעותיו לטובת העבודה בבנק, 24/7. אז מכאן אאחל לכם - ליאורה, הילדים, הנכדים - תהנו מיאיר כמה שיותר ותודה על התקופה בה ״השאלתם״ אותו לשירות הציבור בבנק ישראל. תודה רבה.