

איגוד אשראי שלנו

קואופרטיב פיננסי חברתי

באג'נדה להיום

"שלנו" - קואופרטיב הפעיל בתחומי ה-קמעונאות, איגוד אשראי, גמל ופנסיה

"איגוד אשראי" - מודל בנקאות קואופרטיבי ויציב הנפוץ בכל העולם

איגודי אשראי כקטליזטור תחרותי

צעדים קונקרטיים שאימוצם ע"י הוועדה יאפשר הקמת איגודי אשראי בישראל

שלנו קואופרטיב כלכלי חברתי

אגודה שיתופית (קואופרטיב) שהוקמה בשלהי 2011, במטרה להקים עסקים חברתיים בבעלות כלל חבריה.

המיזמים שלנו

קמעונאות, איגוד אשראי, גמל ופנסיה

המטרה

יצירת אלטרנטיבה כלכלית-חברתית בתחומי חיים מרכזיים המשפיעים על יוקר המחיה, תוך קידום ערכי שוויון, שקיפות, הגינות, סולידאריות ושיתופיות.

פעילותנו כיום

"שלנו" מפעילה את "החנות שלנו" - חנות קמעונאית שנפתחה במתכונת ברת שכפול, במטרה להתרחב לרשת בפריסת ארצית. החנות שלנו מציעה תמחור הוגן ושקוף, במה ליצרנים קטנים ולחקלאים, תנאים הוגנים לעובדים ועוד.

בהקמה

קואופרטיב "שלנו" שואף להקים את "איגוד אשראי שלנו" במסגרת הניסיון לשפר את התחרותיות בענף הבנקאות.

אופי הפעילות

ניהול הקואופרטיב מבוצע בהתנדבות, העסקים מבוססים על העסקה הוגנת בשכר. אין משיכת דיבידנדים.

איגודי אשראי (Credit Unions) - מאפייני פעילות

סל מוצרים פשוט ובסיסי

- ממוקד עו"ש, פקדונות והלוואות
- המספק 80% מצרכי משקי בית / עסקים קטנים

חינוך פיננסי כאלמנט מרכזי

תמחור נמוך הנתמך במודל עלויות רזה מאוד

ממוקד רווחה ולא רווחים

- לרוב, רווחים אינם מחולקים לבעלי המניות (כך גם אנו מתכוונים לפעול)
- תיאבון נמוך לסיכון

לקוחות = חברים

- מבוסס התאגדות יחידים ולא יזמים / משקיעים
- חבר 1 = קול 1

איגודי אשראי - נפוצים מאוד בכל העולם

אנגליה*

375 איגודי אשראי
1.1 מליון חברים
3% חדירה
\$1.9B נכסים מנוהלים
£1000 הון מינימלי להקמה

קנדה

724 איגודי אשראי
10.2 מליון חברים
43.4% חדירה
\$291B נכסים מנוהלים
0 הון מינימלי להקמה

פולין*

55 איגודי אשראי
2.7 מליון חברים
10% חדירה
\$6.4B נכסים מנוהלים
0 הון מינימלי להקמה

דרום קוריאה

942 איגודי אשראי
5.8 מליון חברים
16.2% חדירה
\$54B נכסים מנוהלים
0 הון מינימלי להקמה

אירלנד*

479 איגודי אשראי
3.3 מליון חברים
75% חדירה
\$19B נכסים מנוהלים
0 הון מינימלי להקמה

ארה"ב

6,681 איגודי אשראי
97.5 מליון חברים
46.2% חדירה
\$1,075B נכסים מנוהלים
0 הון מינימלי להקמה

ניו-זילנד

19 איגודי אשראי
190,000 חברים
6.5% חדירה
\$680M נכסים מנוהלים
0 הון מינימלי להקמה

אוסטרליה

724 איגודי אשראי
10.2 מליון חברים
43.4% חדירה
\$291B נכסים מנוהלים
0 הון מינימלי להקמה

במדינה הקפיטליסטית בעולם,
שליש מן האזרחים
חברים באיגודי אשראי

* במרבית יתר מדינות אירופה נפוץ "בנק קואופרטיבי", שהינו פדרציה של איגודי אשראי ותיקים שבחרו להתאגד

איגודי אשראי - פלטפורמה המעודדת תחרות וצמיחה

במידה שהרגולציה מאפשרת לה...

האפקט הנוצר במשק

הורדת יוקר המחיה

והגברת האוריינות הפיננסית

הגברת התחרות

בענף הבנקאות

הדינמיקה הנוצרת ע"י איגודי אשראי

איגודי האשראי פועלים לרווחת החברים

- עלויות אשראי וניהול חשבון נמוכות יותר
- ריבית על הפקדונות גבוהה יותר
- חינוך פיננסי לחברים

האיגודים "מזיזים את המחט" לבנקים

- חלק מורגש מהיקף האשראי והפקדונות הכללי במשק מנויד לאיגודי האשראי
- הדבר בא לידי ביטוי במאזני הבנקים

'תנאי השפה' הנדרשים ליצירת האפקט

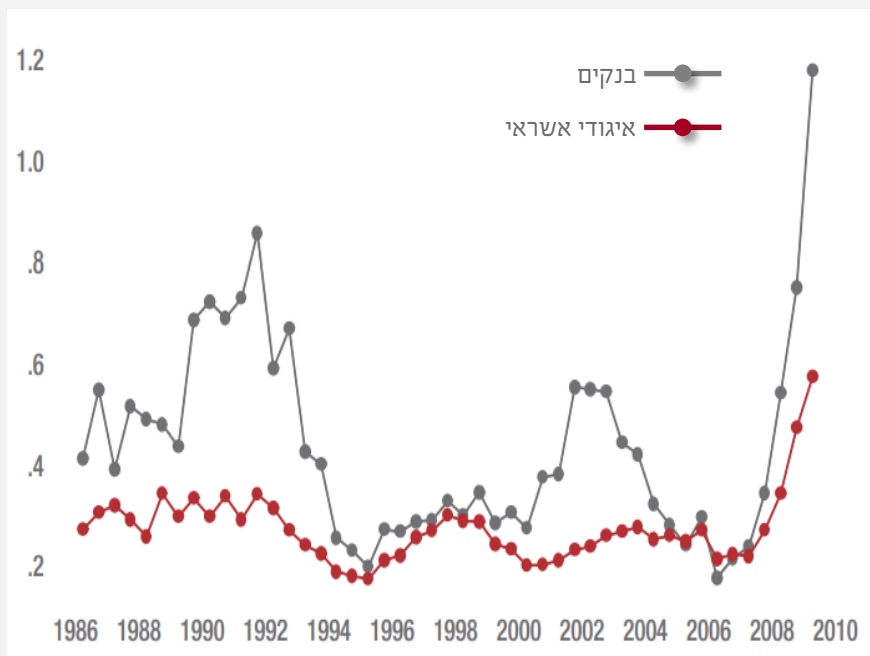
- ... יכולת היווצרות מסה קריטית של איגודי אשראי...
- ... המבוססת על מודל פעילות בר-שכפול עבורם...
- ... המבוסס על עלויות הקמה רזות ורגולציה מאפשרת

איגודי אשראי איתנים מבנקים בעיתות משבר

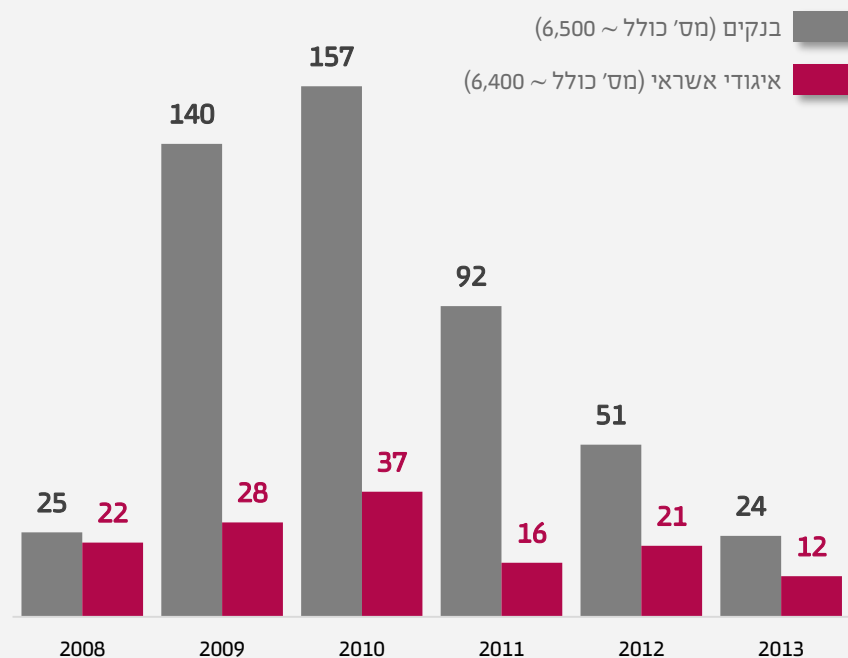
גם פרמטרי מיקרו מרכזיים רבים של איגודי האשראי עדיפים על אלה של הבנקים

בהסתכלות מאקרו, איגודי אשראי הוכיחו חסינות יתרה ביחס לבנקים

שיעור מחיקת ההלוואות ביחס לסה"כ נכסים
(Charge-Off Rate) בארה"ב 1986-2010



מספר קריסות מוסדות פיננסיים בארה"ב 2008-13



צעדים קונקרטיים אותם אנו מבקשים מן הוועדה

אימוץ מודל איגוד האשראי כמקובל בעולם ככלי מרכזי לפתרון הריכוזיות בענף הבנקאות

התנעת תהליך הגדרת **רגולציה ייעודית** לאיגודי אשראי בהתחשב במאפייניהם



הגדרת **הרגולטור** לאיגודי אשראי



החלת **ביטוח פיקדונות** לאיגודי אשראי (בסטטוס שווה לבנקים מסחריים)



החלת **ת.ז בנקאית** (דירוג אשראי)



הנחייה לחיבור איגודי אשראי למערכות **שב"א ומס"ב**



הנחייה להקמת **קן ייעודית / ערבות מדינה** בת 20-50 מ"ש"ח
לסיוע לקבוצות באוכלוסייה המעוניינות להקים איגוד אשראי



לסיכום

שלנו קואופרטיב כלכלי חברתי

- פעיל בתחומי קמעונאות, איגוד אשראי, גמל ופנסיה
- שואף להקים את **איגוד אשראי שלנו** במסגרת הניסיון לשפר את התחרותיות בענף הבנקאי

איגודי אשראי:

- מודל מצליח ונפוץ ביותר, מעל **55,000 איגודי אשראי בעולם**
- **קטליזטורים תחרותיים** בענף הבנקאות
- יציבים מאוד - הוכיחו **חסינות גבוהה מבנקים** מסחריים בעיתות משבר

קימום איגודי אשראי בישראל דורש מן הוועדה להגברת התחרותיות בענף הבנקאות:
- התנעת תהליך הגדרת **רגולציה** ייעודית לאיגודי אשראי, יחד עם קביעת **רגולטור** אחראי
- ביצוע צעדים תומכים - ביטוח פקדונות, ת.ז בנקאית, חיבור למערכות שב"א ומס"ב,...