

חזון ואסטרטגיית הפיקוח על הבנקים בהיבטי הוגנות

כנס "מובילים הוגנות בנקאית", מרכז "חת" המכללה למינהל

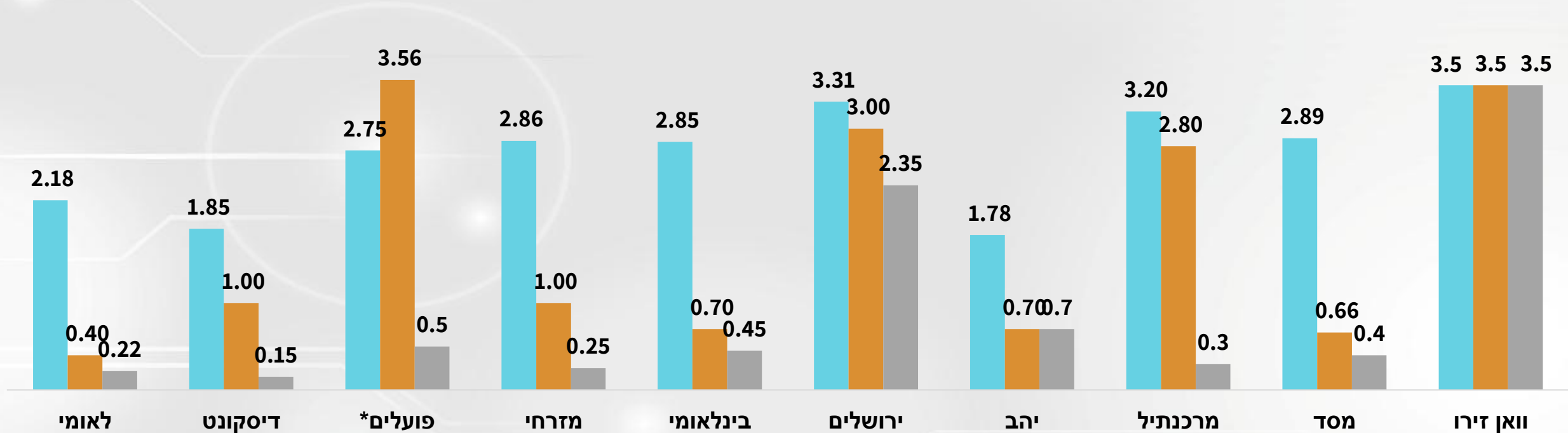
דניאל חחיאשוילי, המפקח על הבנקים
אפריל 2026



חוסר הוגנות בריבית על פיקדונות – ריבית בפועל לעומת ריבית תעריפית

פיקדון בריבית משתנה עד לחודש, ממוצעת וחציונית בהשוואה לציטוטים מאתרי הבנקים נתונים מדווחים - מרץ 2026, נתונים מצוטטים אפריל 2026 | אחוזים

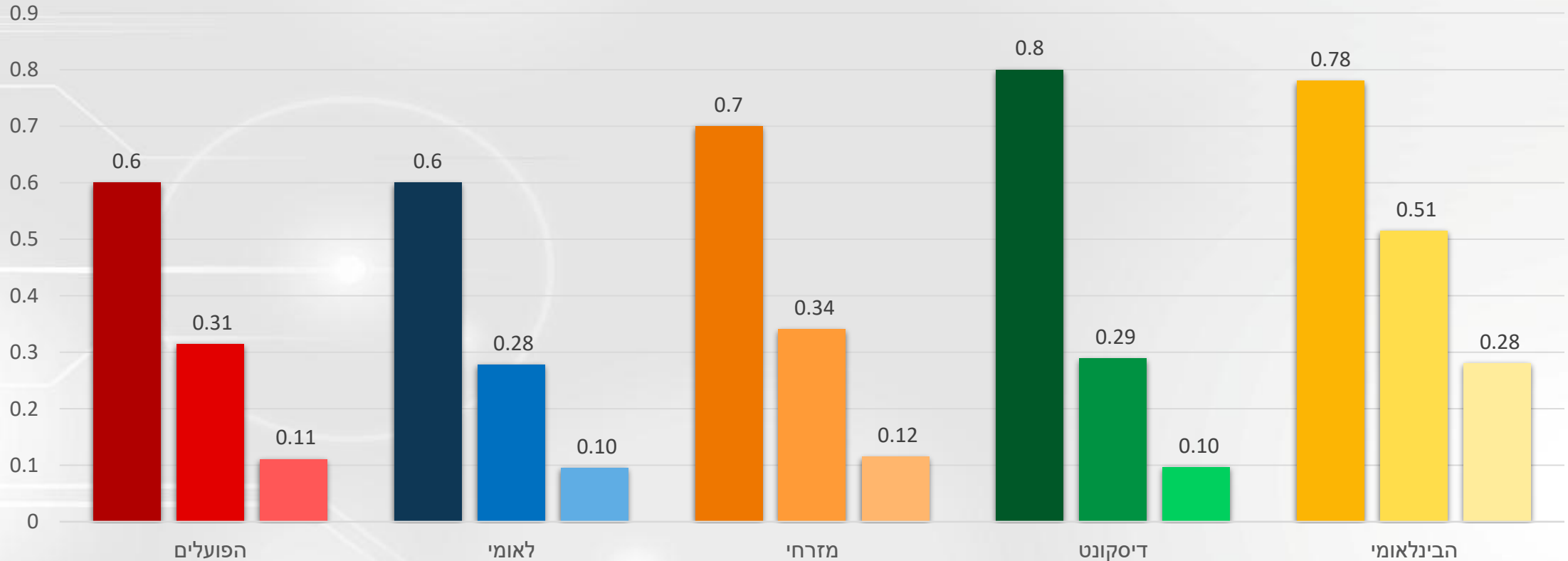
ריבית ממוצעת - קו המשווה ריבית חציונית - קו המשווה אתרי הבנקים (אפריל 2026)



המקור: דיווחים לפיקוח על הבנקים ועיבודי הפיקוח על הבנקים.
*נתון הריבית החציונית של בנק הפועלים בבדיקה

תפיסה של חוסר הוגנות ביחס לגביית עמלות – עמלות ניירות ערך

דמי ניהול פיקדון ני"ע ישראלים הנגבים בפועל, לעומת תעריפון*, מחצית ראשונה 2025 | אחוזים



■ בפועל תיקים בשווי מעל 400 אלפי ₪ (ממוצע משוקלל) ■ בפועל תיקים בשווי עד 400 אלף ש"ח (ממוצע משוקלל) ■ תעריף

"נכנסים מתחת לאלונקה" – מתווי הסיוע לנפגעי הלחימה האחרונה

מספר הלוואות שנדחו במסגרת מתווה בנק ישראל

סה"כ	אשראי לדיור	אשראי צרכני	עסקים זעירים	עסקים קטנים	עסקים בינוניים	עסקים גדולים		
10,903	1,313	1,260	7,266	1,036	24	4	מתווה ב"י	עם כלביא
31,769	6,663	10,644	12,748	1,525	158	31	סה"כ	
22,199	11,656	516	8,459	1,535	24	11	מתווה ב"י	שאגת הארי
43,705	13,567	10,260	17,024	2,589	199	68	סה"כ	

יתרת ההלוואות שנדחו במסגרת מתווה בנק ישראל | מיליארדי ש"ח

סה"כ	אשראי לדיור	אשראי צרכני	עסקים זעירים	עסקים קטנים	עסקים בינוניים	עסקים גדולים		
2,312	833	67	1,090	312	10	0	מתווה ב"י	עם כלביא
9,293	4,344	428	1,887	914	1,015	706	סה"כ	
9,775	7,734	39	1,410	584	7	2	מתווה ב"י	שאגת הארי
16,230	9,042	656	2,768	1,463	1,275	1,027	סה"כ	



מתווה הקלות כספיות בסך 3 מיליארדי ש"ח ללקוחות המערכת הבנקאית

הטבות כספיות שניתנו ב-9 החודשים הראשונים | מיליוני ש"ח

דיור	פרטיים אחר	עסקים קטנים וזעירים	
27	178	67	הטבות ריבית באמצעות שינוי בתנאי אשראי
67	16	48	הטבות ריבית אחרות על אשראי
0	102	11	הטבות ריבית על פקדונות לפי דרישה
0	19	1	הטבות ריבית על פקדונות אחרים
0	186	70	ויתור על עמלות
21	292	0	מענקים ותרומות
115	793	197	סה"כ לפי מגזרי פעילות

1.1 מיליארד ש"ח

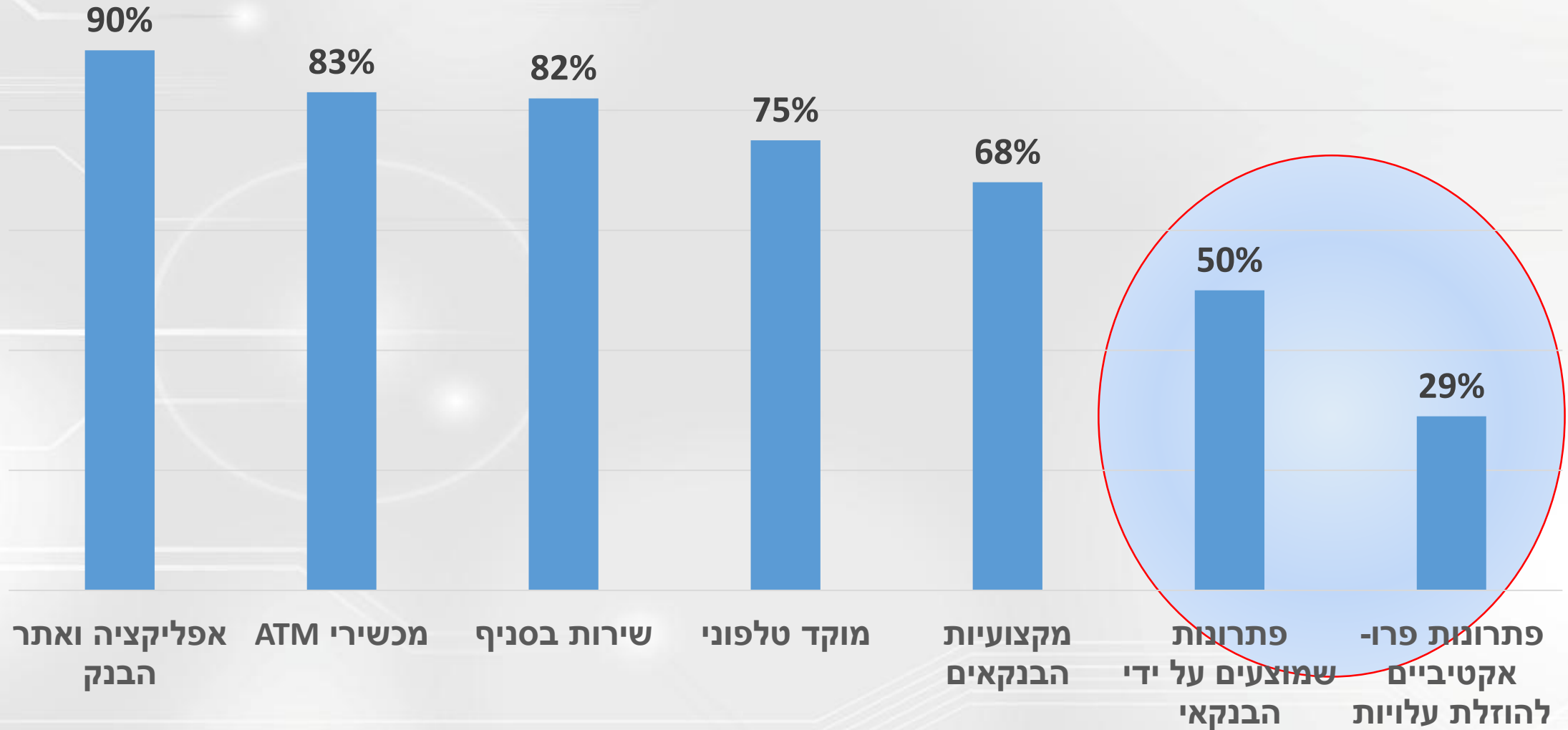
סה"כ



אתגרים ביישום הוגנות במערכת הבנקאית

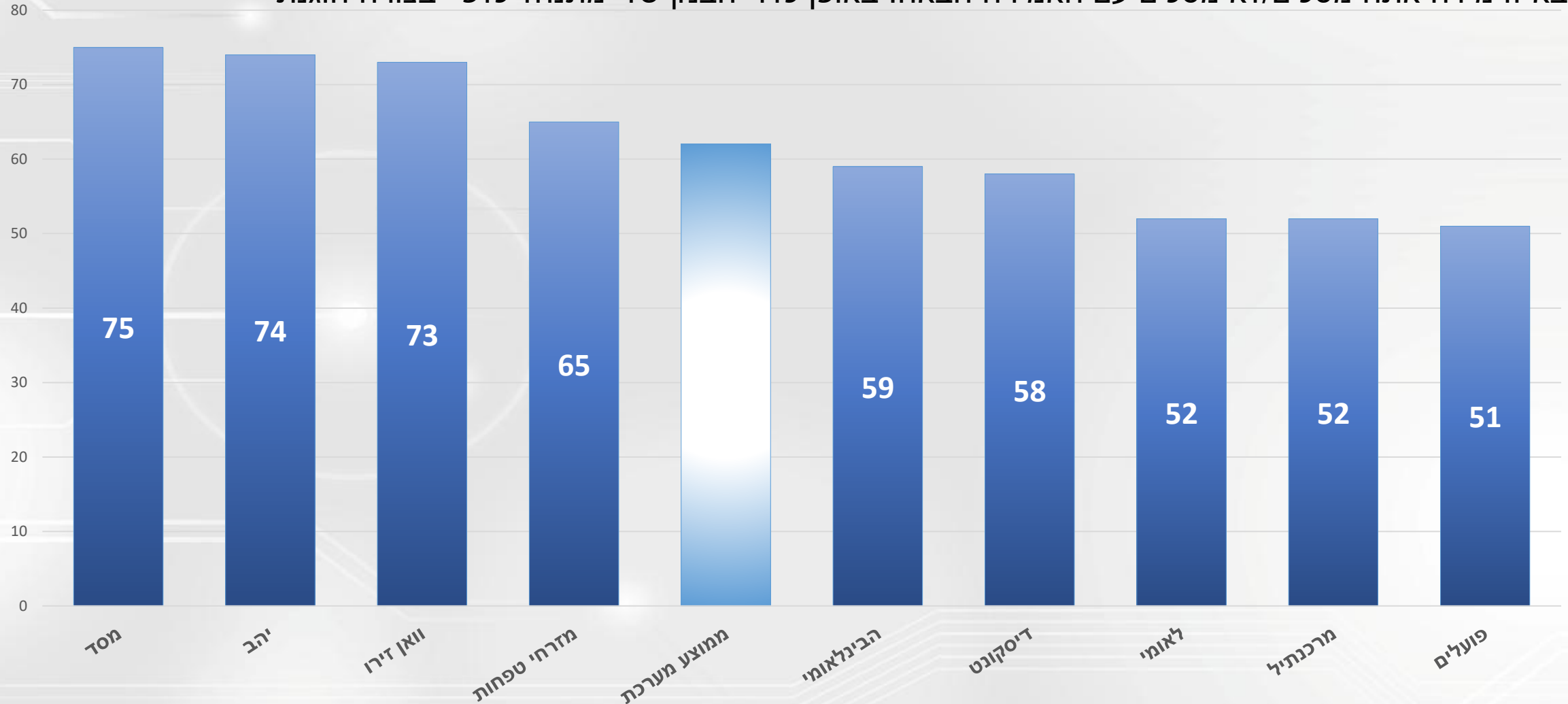
- **אופי היחסים בין הבנק לבין לקוחותיו:** מוכר מוצרים / יועץ / מבצע הוראות / נאמן לנכסי הלקוח
- **מחזור מערכת היחסים של הבנק אל מול לקוחותיו:** שיווק / מכירות / לאחר המכירה
- **בניית שירותים נבדלים לקבוצות לקוחות:** התאמת שירות ללקוח (פרסונליזציה) / רווחיות לקוח
- **מדידת הערך העסקי:** יעילות אל מול מתן שירות בסניף / רווחיות אל מול הוגנות
- **האתגר הרגולטורי:** כלים להטמעת הוגנות / הערכת רמת ההוגנות של בנק / איזון מול יעדים אחרים

שביעות רצון משירותים בנקאיים



שיעור המסכימים כי הבנק מתנהג בצורה הוגנת

באיזו מידה אתה מסכים/לא מסכים עם האמירה הבאה: באופן כללי הבנק שלי מתנהל כלפיי בצורה הוגנת





קידום טובת הציבור

על ידי שמירה על **היציבות**

וההוגנות של המערכת הבנקאית,

באמצעות **פיקוח מקצועי**,

מוביל ושקוף

תחרות 

הוגנות 

יציבות 



ציות צרכני



רמת השירות
ללקוחות



תרבות
ארגונית –
אסדרה



הגברת
התחרות



עמלות

שקיפות



תודה.