



מדיניות ודגשי הפיקוח על הבנקים בשנים הקרובות

מצגת לוועדת הכספים של הכנסת

ד"ר חדוה בר

המפקחת על הבנקים

27.1.2016



על מה נדבר?

1. חזון הפיקוח ומטרותיו

נושאים שעל סדר יום הועדה:

2. עמלות

3. אשראי ללוים גדולים



חזון הפיקוח על הבנקים

להיות פיקוח מקצועי ויזם
לטובת הציבור והמשק



יעדי הפיקוח לשנים הקרובות

נפעל להוגנות
ולהגדלת אמון
הציבור

נפעל להגברת
התחרות

נשמור על
היציבות
ונפעל לצמצום
הסיכונים
הגדולים

יעדים
אסטרטגיים

- נתמוך בשינויים הטכנולוגיים בבנקאות
- נפעל לשיפור היעילות של המערכת
- נאזן רגולציה

יעדים
תומכים



מובילים לבנקאות טכנולוגית ולהתייעלות

טכנולוגיה + התייעלות = הורדת מחיר שירותי
+ יוזמות תחרות הבנקאות ושיפור המוצר



נהיה אקטיביים בהגברת התחרות:

בתחומים- משקי בית, עסקים קטנים, סליקה ותשלומים

פועלים:

- להגדלת תחרות מחוץ למערכת הבנקאות
- להגדלת תחרות בתוך המערכת
- לתמיכה בתחרותיות של הבנקים (יעילות, טכנולוגיה)



יוזמות מרכזיות לקידום התחרות

פועלים להגברת התחרות בתחום האשראי הקמעונאי, עסקים קטנים, תשלומים וסליקה

יעדים
אסטרטגיים

1. נאפשר שינויים טכנולוגיים (יגביר משמעותית תחרות)
2. הגדרנו "מדרגה" פיקוחית מקלה לגופים שאינם בנקים
3. נלווה את הפרדת חברות כרטיסי האשראי מהבנקים הגדולים
4. נפעל להכנסת סולקים חדשים
5. בנק ישראל מקדם את בניית מאגר נתוני אשראי
6. נוביל לשוק סליקה מתקדם – EMV
7. מקדמים איגוח ומכירת אשראי
8. נבנה כלים לצרכן הבנקאי להעצמת כוחו

יוזמות
מרכזיות



לסיכום: מדיניות ויעדי הפיקוח

נוביל שינויים לטובת הצרכנים והמשק
בנחישות, מקצועיות ובאחריות



עמלות



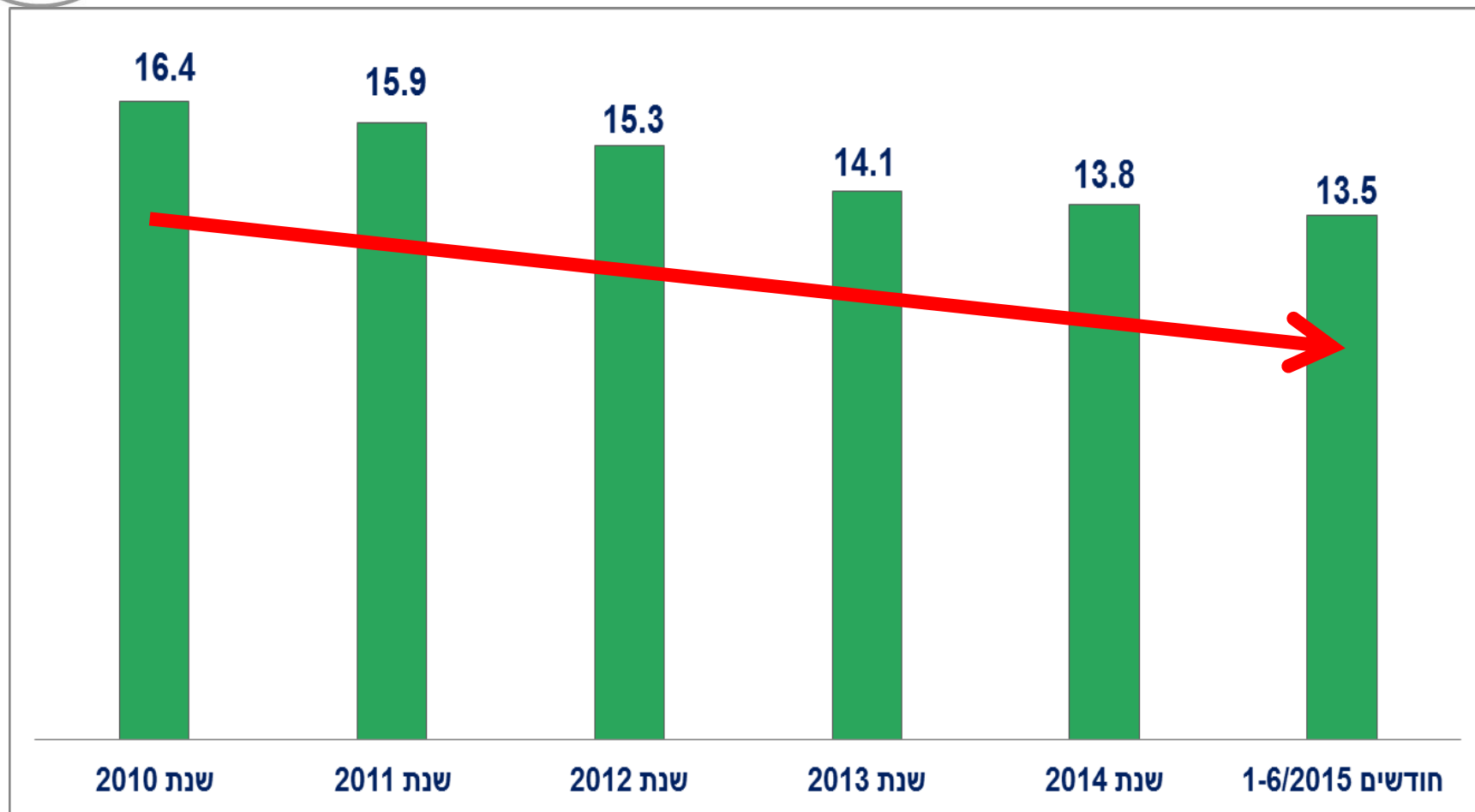
התמונה הכוללת ופעולות הפיקוח

- הפיקוח הגדיר מסלול עמלות בסיסי במחיר מפוקח
- מחיר סל העמלות השכיחות שמשלמים משקי הבית ירד
- עלות שירותי העו"ש נמוכה ביחס לעלויות שירותים אחרים שצורך משק הבית (קו טלפון רגיל, שירותי אינטרנט ועוד)
- משקי בית שעושים פעילות מורכבות (ני"ע, מט"ח) משלמים יותר
- עם זאת, יש עדין עמלות חריגות. טיפלנו ואנו ממשיכים

בשנים האחרונות ירדה עלות סל השירותים השכיחים שמשלם

משק הבית בכ- 18%

(עלות סל בפרופיל אחיד, ש"ח לחודש)



פרופיל פעילות אחיד: מדד המשקף פעילות שכיחה בחשבונות עו"ש של משק בית, בחודש, על ידי שקלול 10 פעולות בערוץ ישיר ופעולה אחת על ידי פקיד.



עמלות בתהליך טיפול שלנו כעת

1. אזרחים ותיקים ונכים: העברתם באופן אוטומטי למסלול הבסיסי (במידה ומשתלם להם)

2. עמלות חריגות: נבצע ב- 2016 סריקה שיטתית של עמלות חריגות ונטפל

3. עמלות מסחר בניירות ערך



עמלות בגין פעילות בניירות ערך

• **מדובר בתחום מאוד תחרותי: יש הרבה גופים חוץ בנקאיים**

• **השירותים שמקבל הלקוח:**

- ייעוץ השקעות
- תפעול: קניה, מכירה, טיפול במגוון רחב של ניירת הערך (אירועי חברה ועוד)
- ניכוי מס במקור
- ביטחון: על בסיס בקרות וניהול סיכונים

• **העלויות לבנק:**

- יועצי השקעות
- כוח אדם רב לתפעול, כוח אדם לבקרה
- מערכות מחשוב מתקדמות
- עלויות רגולציה



העמלות בתחום מסחר ניירות ערך

• קניה ומכירה:

- העמלה התעריפית נעה בטווח 0.54-0.65% מהעסקה
- המחיר הממוצע שגובים הבנקים בפועל נמוך יותר

• דמי ניהול חשבון:

- העמלה התעריפית נעה בטווח 0.65-0.8% משווי הפקדון
- המחיר הממוצע שגובים הבנקים בפועל נמוך יותר

• הדרישה האחרונה שלנו:

- דרישה להורדת העמלה התעריפית של קניה ומכירה למקסימום 0.4%
- צמצום הפער בין המחיר התעריפי למחיר בפועל



לסיכום נושא העמלות

- העמלות למשקי בית ירדו מאוד בשנים האחרונות
- לקוחות יכולים להוזיל עלויות מידית דרך פעילות באינטרנט \ בדיגיטל באתר הבנק ומעבר למסלולים
- לקוחות יכולים לעבור למנהלי תיקים או גופים חוץ בנקאיים
- הגברת התחרות, הטכנולוגיה והתייעלות המערכת יובילו להוזלה נוספת של עלות השירותים הבנקאיים והאשראי ושיפור המוצר ללקוחות



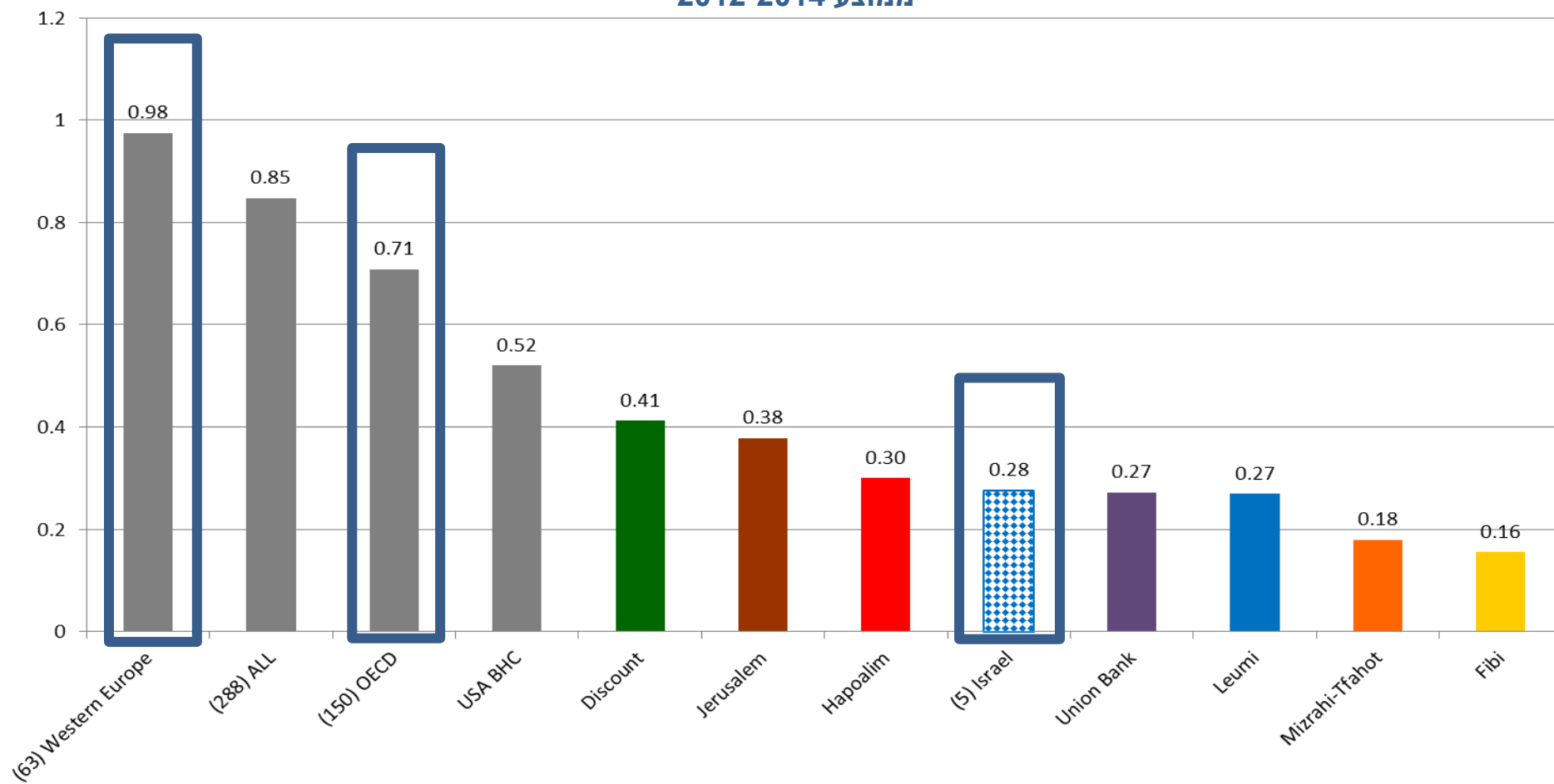
הלוואים הגדולים



הפסדי האשראי בבנקים בישראל נמוכים משמעותית ביחס לעולם לאורך שנים

הפרשה להפסדי אשראי מסך האשראי נטו

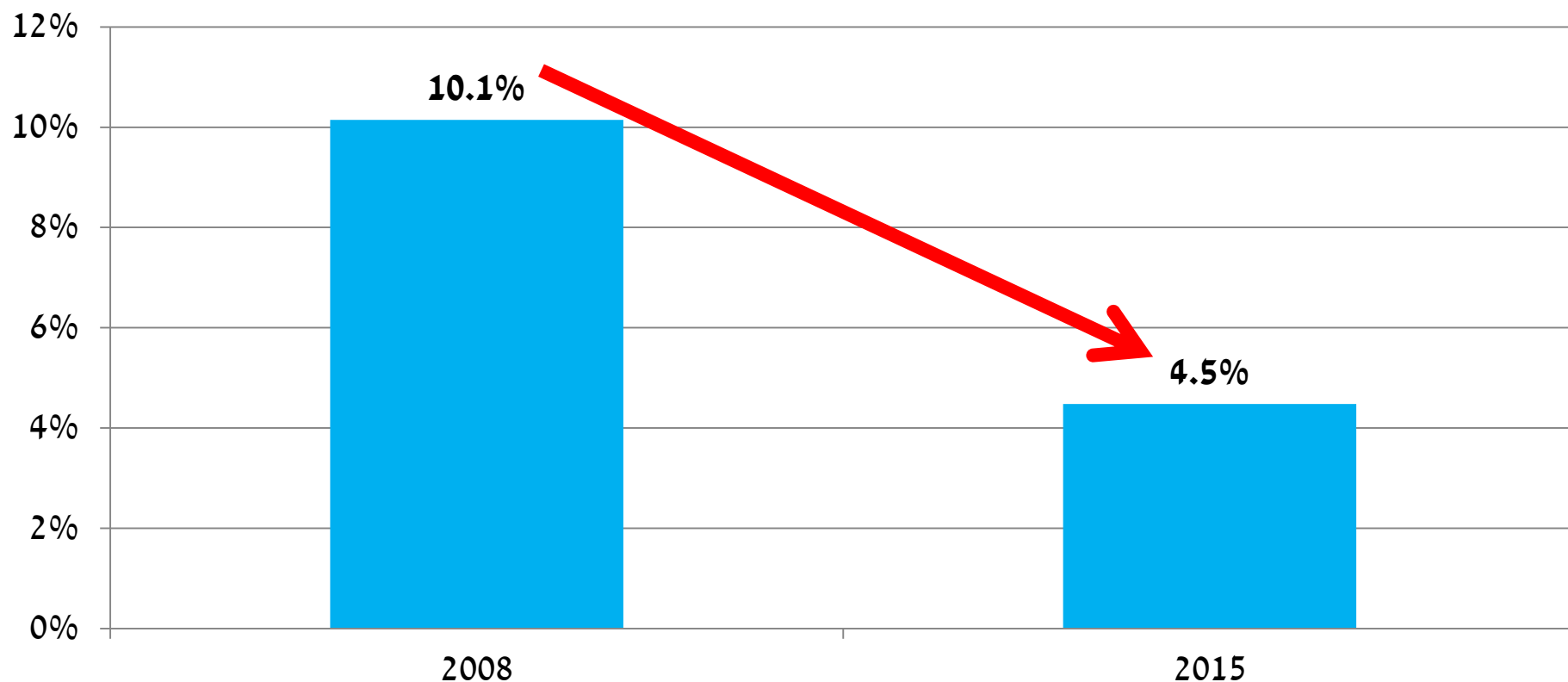
ממוצע 2012-2014





בשנים האחרונות חשיפת הבנקים ללווים הגדולים ירדה דרמטית

משקל האשראי ל- 5 קבוצות הלווים הגדולות מסך האשראי



■ משקל האשראי ל- 5 קבוצות הלווים הגדולות מסך האשראי



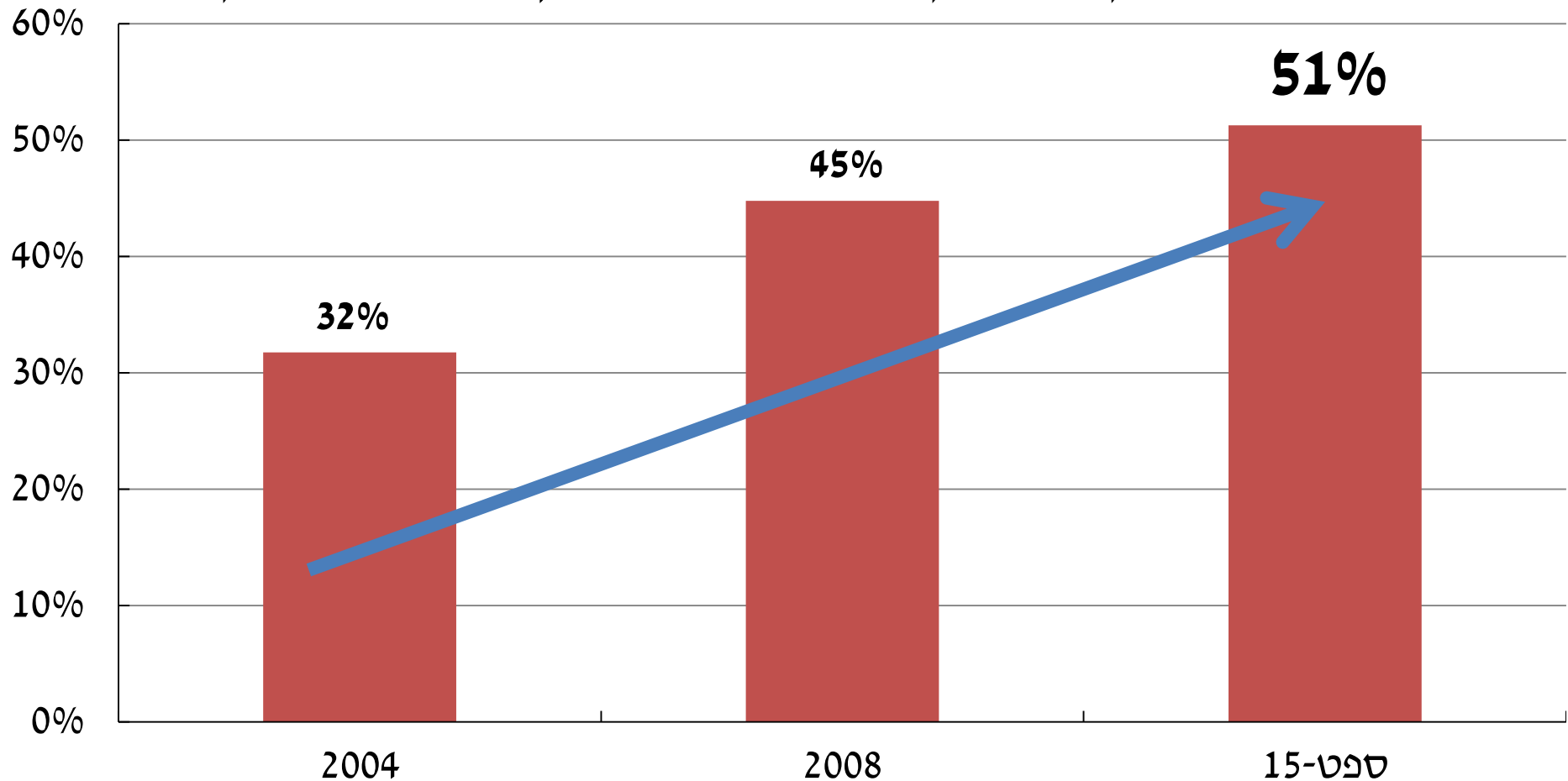
הסיבות לצמצום החשיפה ללווים הגדולים על-ידי הבנקים

- הפקת לקחים מהפסדי העבר
- הקשחת מדיניות האשראי
- הפיקוח הוביל מגבלות מחמירות בנוגע ללווים גדולים
- הסטת פעילות הבנקים למשקי בית ועסקים קטנים

כיום רוב האשראי למגזר העסקי ניתן ע"י הגופים המוסדיים



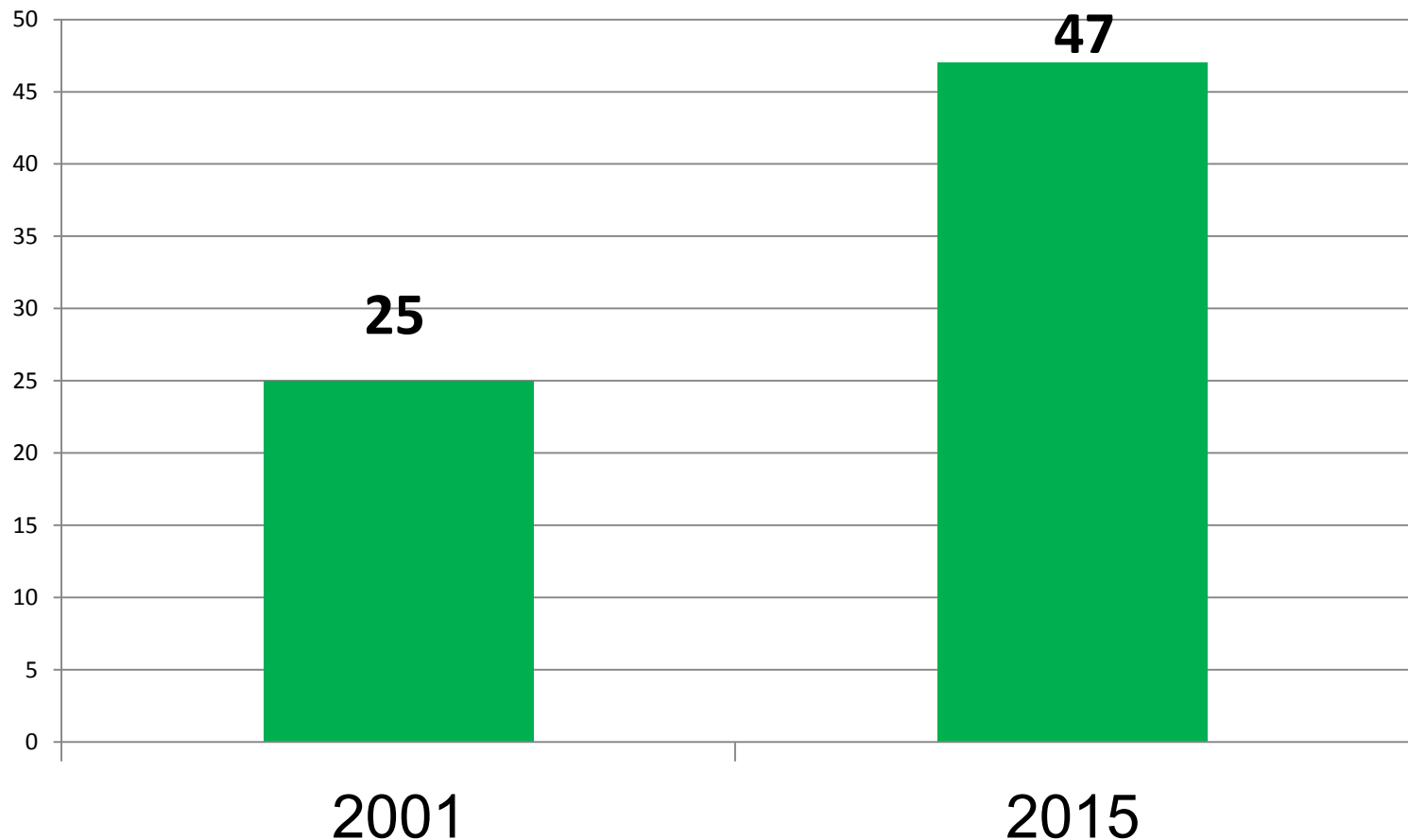
האשראי לעסקים שניתן ע"י המוסדיים מסך האשראי לעסקים



הבנקים עברו לתת הרבה יותר אשראי למשקי בית (לצד ירידת אשראי לעסקים גדולים)



משקל האשראי למשקי הבית מסך תיק האשראי של הבנקים





מחיקות והסדרי חוב שעשו הבנקים למשקי הבית בשנים האחרונות

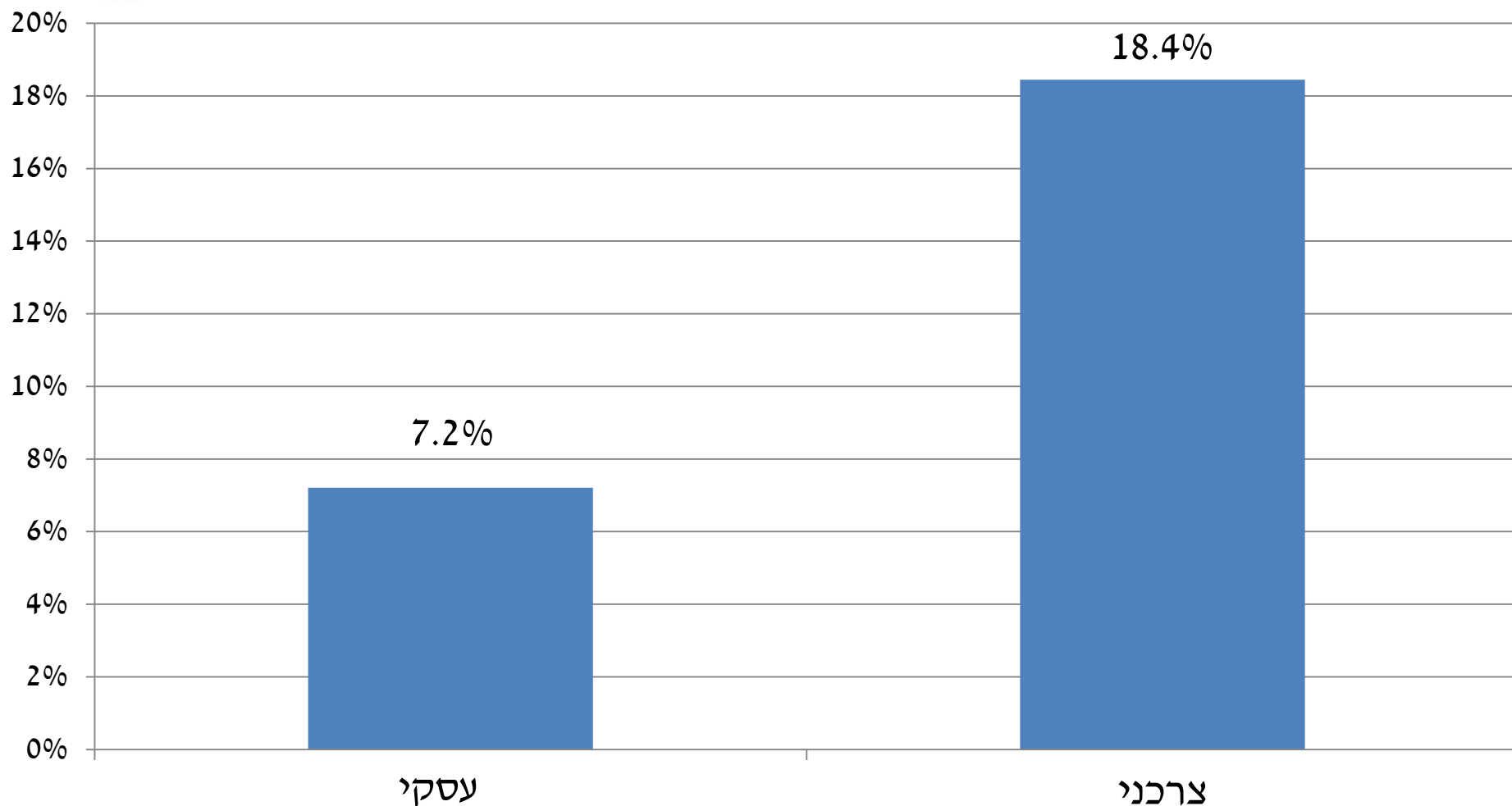
הסדרי חוב למשקי בית ב- 2013-2014:

- היקף האשראי שבנקים עשו בו הסדר למשקי בית:
845 מיליון שקלים.
- הסדרים בוצעו למעל ל-26,000 לקוחות פרטיים

הסדרי החוב הנו סיכון מובנה בפעילות מתן אשראי לאנשים פרטיים ולעסקים



חוב שאורגן מחדש ביחס ליתרת חובות בעייתיים, ממוצע 2013-2014





לסיכום נושא האשראי ללווים גדולים

- החשיפה של הבנקים ללווים הגדולים ירדה דרמטית
- עדין מנהלים הלוואות שהגיעו לכשל של לווים גדולים, שניתנו בעבר
- הלווים הגדולים ממומנים היום בעיקר ע"י המוסדיים
- במקרים של קשיים חמורים נעשו הסדרי חוב גם ללווים גדולים וגם למשקי בית



תודה