



הדיווח החצי שנתי על עמלות הבנקים הוגש היום לוועדת הכלכלה של הכנסת

המפקח על הבנקים בבנק ישראל, דוד זקן, הגיש היום, יום ה', 2 בינואר 2014, לוועדת הכלכלה של הכנסת, את הדיווח החצי שנתי אודות מחירי השירותים הבנקאיים למשקי הבית. הדוח מבוסס על דיווח של הכנסות בפועל של הבנקים ושל חברות כרטיסי האשראי מעמלות שנגבו על ידם במחצית הראשונה של שנת 2013.

עיקרי הדוח:

□ במחצית הראשונה של שנת 2013, העלות החודשית הממוצעת לחשבון עו"ש למשקי בית במערכת הבנקאית¹, על פי פרופיל פעילות אחיד², הסתכמה בכ- 13.9 ש"ח, ירידה של כ- 2.6% בהשוואה לשנת 2012.

השוואה על-פי פרופיל הפעילות האחיד בחשבון עובר ושב (פעולות על ידי פקיד ובערוץ ישיר) מעלה כי קיימת שונות גבוהה בין הבנקים :

◇ בכלל המערכת הבנקאית, בנק יהב הוא הבנק הזול ביותר בפער משמעותי מיתר הבנקים (עלות חודשית של כ- 6.1 ש"ח³), ולעומתו הבנקים : מרכנתיל וערבי ישראלי הם היקרים ביותר (עלות חודשית של כ- 21.4 ש"ח וכ- 19.5 ש"ח, בהתאמה).

◇ מבין חמשת הבנקים הגדולים, בנק הפועלים הוא הזול ביותר (עלות חודשית של כ- 12.0 ש"ח), ולעומתו הבנק הבינלאומי הוא היקר ביותר (עלות חודשית של כ- 16.2 ש"ח).

□ במחצית הראשונה של שנת 2013, ההוצאה החודשית הממוצעת בפועל של שירותי חשבון עו"ש נפוצים של משקי בית במערכת הבנקאית⁴, הסתכמה בכ- 13.5 ש"ח, ירידה של כ- 2.3% בהשוואה לשנת 2012.

בהשוואה בין הבנקים :

□ בכלל המערכת הבנקאית, ההוצאה החודשית הממוצעת לחשבון בבנק יהב היא הזולה ביותר (כ- 2.7 ש"ח) ובבנק פאג"י היא היקרה ביותר (כ- 25.3 ש"ח).

□ מבין חמשת הבנקים הגדולים, ההוצאה החודשית הממוצעת לחשבון הזולה ביותר נמצאה בבנק דיסקונט (כ- 12.7 ש"ח), והיקרה ביותר - בבנק הבינלאומי (כ- 16.8 ש"ח).

□ במחצית הראשונה של שנת 2013, ההוצאה החודשית הממוצעת בפועל של החזקת כרטיס אשראי מסוג מקומי, בינלאומי וזהב, במערכת הבנקאית, הסתכמה בכ- 6.8 ש"ח, ללא שינוי בהשוואה לשנת 2012.

¹ למעט בנק ירושלים ויובנק.

² פרופיל פעילות חודשית של חשבון משק בית פעיל, מתבסס על 10 פעולות בערוץ ישיר ו-0.7 פעולות על ידי פקיד, ללא השלמה לעמלה מינימאלית, שכן יש לקוחות רבים הפטורים מעמלה זו. ראה גם הערה מס' 7.

³ נתוני בנק יהב מתבססים על נתונים ליום 31 בדצמבר, 2012.

⁴ שירותי חשבון עו"ש נפוצים של משקי בית, הינם פעולות על ידי פקיד, פעולות בערוץ הישיר, השלמה לעמלה מינימלית והקצאת אשראי.

שוונות גבוהה נרשמה ביחס לעמלה בפועל בגין החזקת כרטיס אשראי: בעלות החודשית הממוצעת לכרטיס בגין כרטיסים מסוג מקומי, בינלאומי וזהב – ישראלכרט היא הזולה ביותר (כ- 4.7 ש"ח), ואילו כ.א.ל. היא היקרה ביותר (כ- 9.5 ש"ח).

התפתחויות לאחר 30 ביוני, 2013 :

□ ביום 1 באוגוסט, 2013, בנק ערבי ישראלי הפחית את עמלת פעולה בערוץ ישיר מסך של 1.95 ש"ח לפעולה לסך של 1.65 ש"ח לפעולה.

□ ביום 1 באפריל, 2014, צפוי להיכנס לתוקף תיקון כללי הבנקאות (שירות ללקוח) (עמלות), התשס"ח – 2008, לעניין שירות המסלולים.

בנק ישראל מזמין את הציבור לבדוק ולהשוות את התנאים המוצעים בבנקים השונים, ומעמיד לרשות הצרכנים כלים מגוונים באתר האינטרנט שלו, לרבות עצות לחסכון, מחשבוניס וטבלאות השוואה:

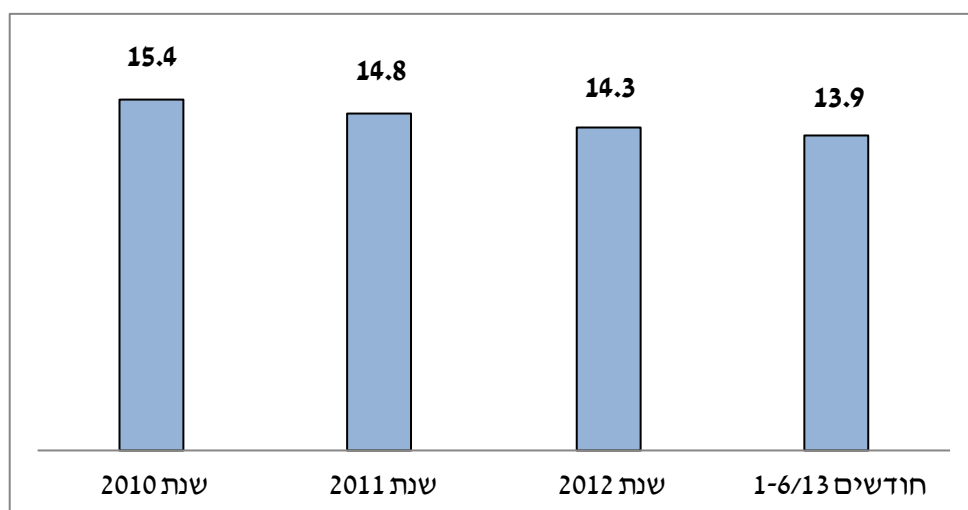
<http://www.boi.org.il/he/ConsumerInformation/Pages/Default.aspx>

השוואת תעריפי עמלות נפוצות בחשבון עובר ושב⁵

עובלים	לאומי	דיסקונט	מזרחי	בינלאומי	איגוד	מרכנתיל	אוצר החייל	מסד	יהב	פאג"י	ערבי ישראלי
עלות פעולה בערוץ ישיר	1.35	1.65	1.85	1.76	1.80	2.90	2.00	2.50	1.20	2.50	1.65
עלות פעולה באמצעות פקיד	6.50	5.50	5.90	6.80	6.30	5.90	6.40	7.50	4.00	6.50	5.50
עמלה מינימאלית חודשית ⁶	13.00	11.00	11.80	13.60	12.60	11.80	12.80	13.80	8.00	13.00	11.00

1. עלות חודשית ממוצעת לחשבון עו"ש למשקי בית על פי פרופיל פעילות אחיד⁷:

התפתחות העלות החודשית הממוצעת לחשבון עו"ש למשקי בית במערכת הבנקאית על-פי פרופיל פעילות אחיד, 2010 עד יוני 2013



- במחצית הראשונה של שנת 2013, העלות החודשית הממוצעת לחשבון עו"ש למשקי בית במערכת הבנקאית, על פי פרופיל פעילות אחיד, הסתכמה בכ- 13.9 ש"ח, ירידה של כ- 2.6% בהשוואה לשנת 2012.

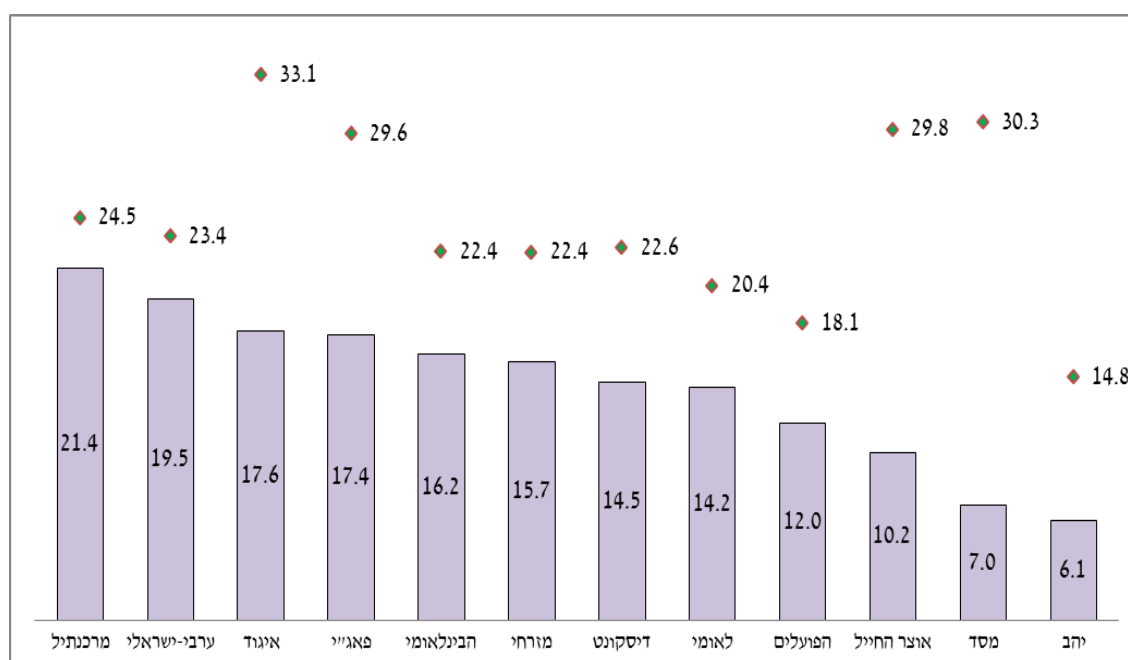
⁵ הנתונים מעודכנים ליום הדיווח, ה-2 בינואר, 2014.

⁶ החל מה-1 באפריל, 2014, עמלה מינימאלית חודשית תעמוד על סך של פעולת פקיד אחת.

⁷ פרופיל פעילות חודשית של חשבון משק בית פעיל, מתבסס על 10 פעולות בערוץ ישיר ו-0.7 פעולות על ידי פקיד, ללא השלמה לעמלה מינימאלית, שכן יש לקוחות רבים הפטורים מעמלה זו. אם וככל שתהיה השלמה לעמלה מינימאלית, בפרופיל פעילות אחיד זה, היא תחול בבנקים יהב, מסד, אוצר החייל ופועלים בלבד. עלות הפעילות בפרופיל אחיד לאחר השלמה יהיה בבנק יהב 8 ש"ח, בבנק מסד 15 ש"ח, בבנק אוצר החייל 13.8 ש"ח, ובבנק פועלים 13 ש"ח.

- בכלל המערכת הבנקאית, העלות החודשית הממוצעת הזולה ביותר לחשבון היא בבנק יהב (כ- 6.1 ש"ח⁸), והיא נמוכה בכ- 70% מהעלות היקרה ביותר בבנקים מרכזיים מרכזיים וערביי ישראל (כ- 21.4 ש"ח וכ- 19.5 ש"ח בהתאמה).
- מבין חמשת הבנקים הגדולים, העלות החודשית הממוצעת הזולה ביותר נמצאה בבנק הפועלים (כ- 12.0 ש"ח), והיקרה ביותר – בבנק הבינלאומי (כ- 16.2 ש"ח).
- בהשוואה של עלות תעריפית לפרופיל הפעילות האחד נמצא כי בנק יהב הוא הזול ביותר, ואילו בנק איגוד הוא היקר ביותר. בבנק יהב, מסד ובנק אוצר החייל נרשמו הפערים הגבוהים ביותר בין העלות התעריפית לבין העלות בפועל, ואלה נובעים, על פי רוב, ממתן הנחות והטבות למגזרים מסוימים.

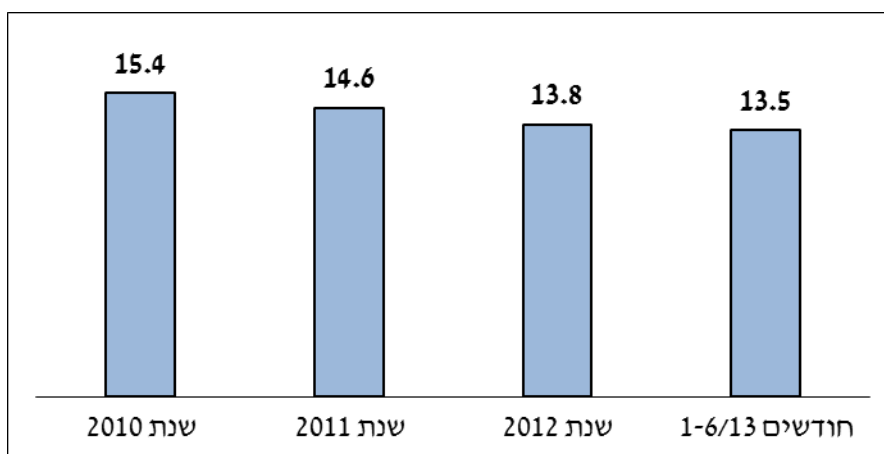
השוואת העלות החודשית הממוצעת לחשבון עו"ש למשקי בית על-פי פרופיל פעילות אחד במערכת הבנקאית במחצית הראשונה לשנת 2013 – תעריפי מול בפועל



⁸ נתוני בנק יהב מתבססים על נתונים ליום 31 בדצמבר, 2012.

2. ההוצאה החודשית הממוצעת בפועל של משקי הבית על שירותי עו"ש בתאגידים הבנקאיים⁹:

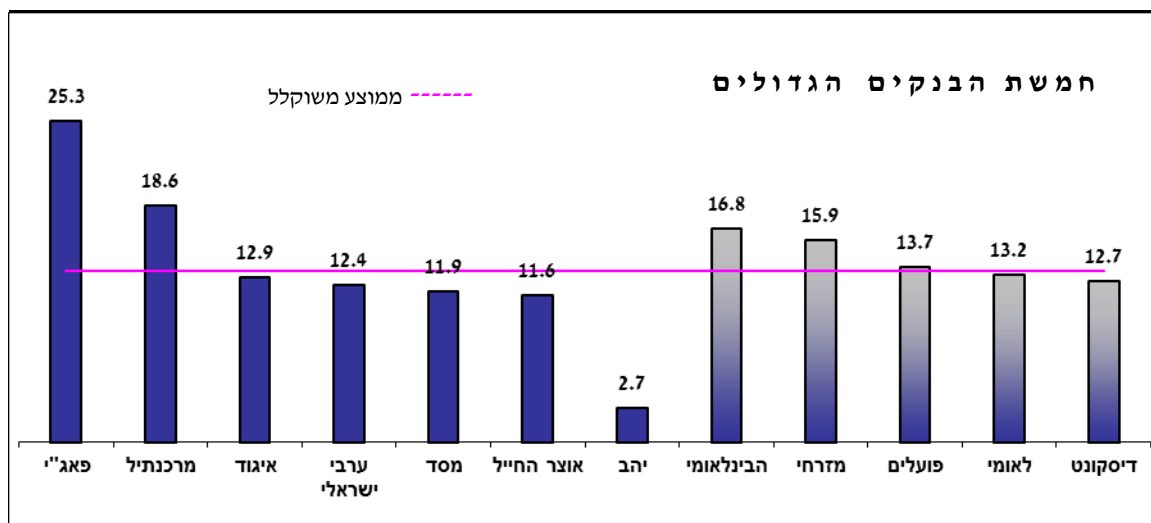
**התפתחות ההוצאה החודשית הממוצעת בפועל של משקי בית בעבור שירותים נפוצים בעו"ש
(כולל מסגרת אשראי) במערכת הבנקאית, 2010 עד יוני 2013**



- ❑ במחצית הראשונה של שנת 2013, ההוצאה החודשית הממוצעת בפועל של שירותי חשבון עו"ש נפוצים במערכת הבנקאית, הסתכמה בכ- 13.5 ש"ח, ירידה של כ- 2.3% בהשוואה לשנת 2012.
- ❑ בכלל המערכת הבנקאית, ההוצאה החודשית הממוצעת לחשבון בבנק יהב היא הזולה ביותר (כ- 2.7 ש"ח) ובבנק פאג'יי היא יקרה ביותר (כ- 25.3 ש"ח).
- ❑ מבין חמשת הבנקים הגדולים, ההוצאה החודשית הממוצעת לחשבון הזולה ביותר נמצאה בבנק דיסקונט (כ- 12.7 ש"ח), והיקרה ביותר- בבנק הבינלאומי (כ- 16.8 ש"ח).

⁹ שירותי חשבון עו"ש נפוצים של משקי בית, הינם פעולות על ידי פקיד, פעולות בערוץ הישיר, השלמה לעמלה מינימלית והקצאת אשראי.

**ההוצאה החודשית הממוצעת בפועל של משקי בית בעבור שירותים נפוצים בעו"ש (כולל מסגרת
אשראי) במערכת הבנקאית למחצית הראשונה של שנת 2013**



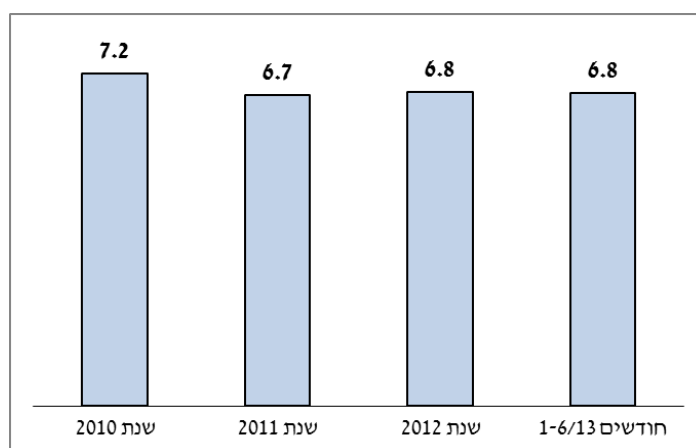
החזקת כרטיס אשראי:

3. חלה ירידה בהוצאה החודשית הממוצעת בפועל בגין החזקת כרטיס אשראי (מסוג מקומי, בינלאומי וזהב)

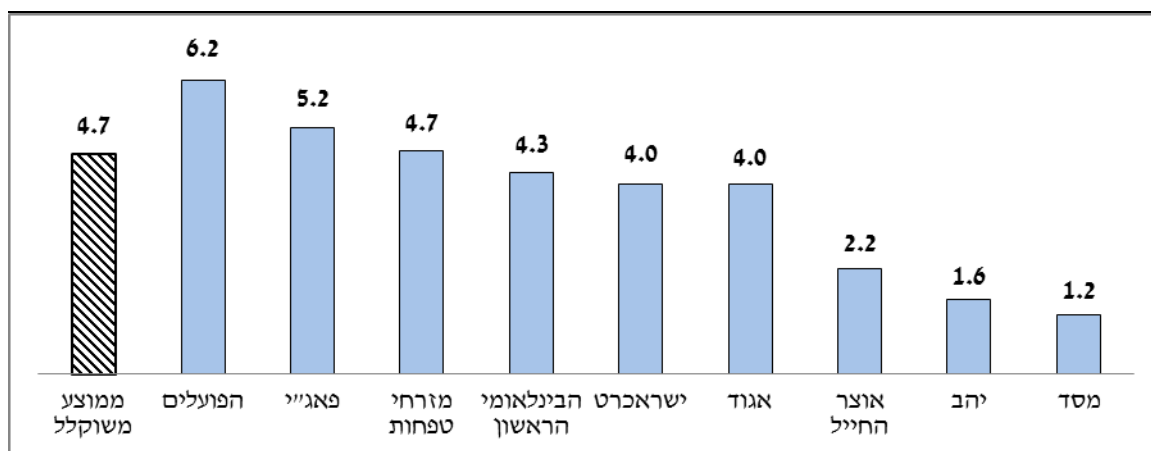
- במחצית הראשונה של שנת 2013, ההוצאה החודשית הממוצעת בפועל של החזקת כרטיס אשראי (מסוג מקומי, בינלאומי וזהב) במערכת הבנקאית, הסתכמה בכ- 6.8 ש"ח, ללא שינוי בהשוואה לשנת 2012.
- ההוצאה החודשית הממוצעת בגין החזקת כרטיסים של ישראלכרט, המהווים כ-37% מכלל הכרטיסים, היא כ- 4.7 ש"ח; בגין החזקת כרטיסים של לאומי קארד, המהווים כ-32% מכלל הכרטיסים, היא כ- 6.7 ש"ח; ובגין החזקת כרטיסים של כ.א.ל, המהווים כ-31% מכלל הכרטיסים, היא כ- 9.5 ש"ח.

התפתחות ההוצאה החודשית הממוצעת בפועל בגין החזקת כרטיס אשראי

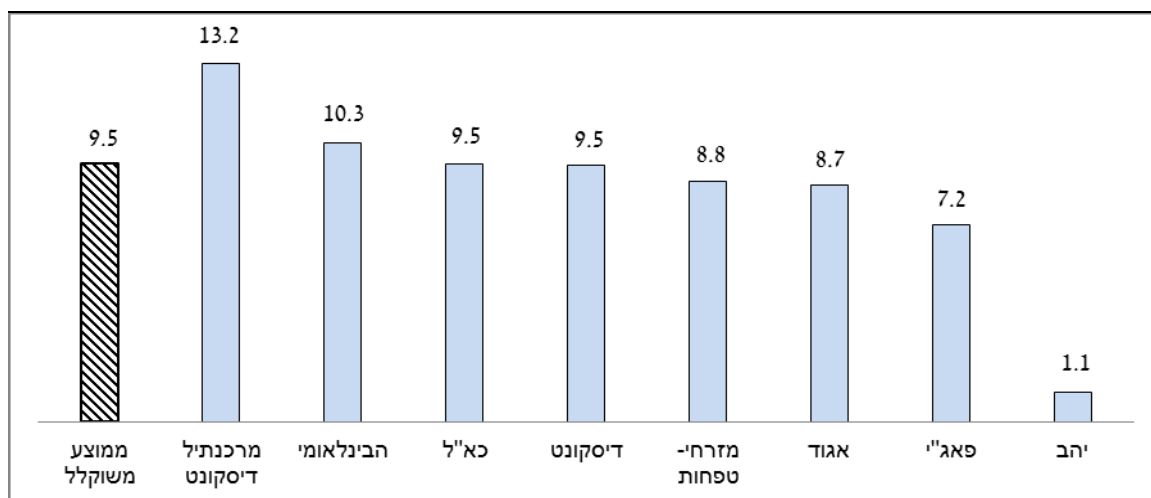
(מקומי, בינלאומי וזהב) במערכת הבנקאית 2010 עד יוני 2013



ההוצאה הממוצעת לחודש לכרטיס אשראי מותג ישראלכרט, לפי מנפיק,
במערכת הבנקאית למחצית הראשונה של שנת 2013

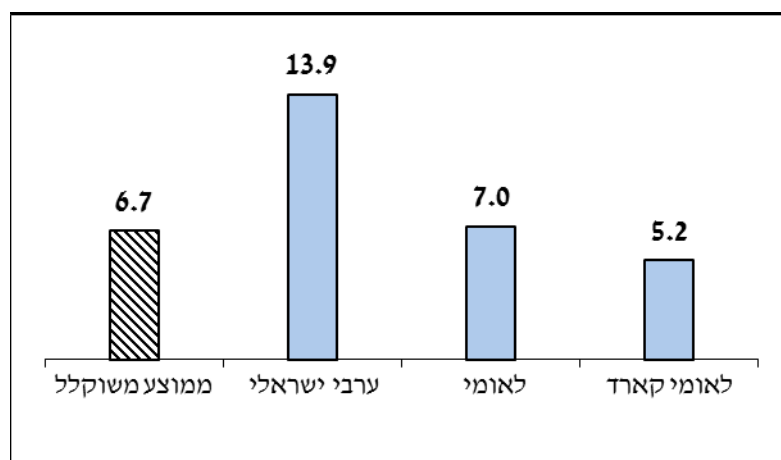


ההוצאה הממוצעת לחודש לכרטיס אשראי מותג כאל, לפי מנפיק
במערכת הבנקאית למחצית הראשונה של שנת 2013



ההוצאה הממוצעת לחודש לכרטיס אשראי מותג לאומי קארד, לפי מנפיק,

במערכת הבנקאית למחצית הראשונה של שנת 2013



פעילות בניירות ערך הנסחרים בארץ¹⁰:

4. השוואת תעריפי קניה, מכירה ופדיון של ניירות ערך¹¹ הנסחרים בארץ העלתה כי קיימת שונות גבוהה ופערים גדולים בין הבנקים. בכלל המערכת הבנקאית, שיעור העמלה לפעולה בבנק דיסקונט ובבנק מרכנתיל הוא הנמוך ביותר (0.54% לפעולה), והיקר ביותר בבנק מסד (0.78% לפעולה).

השוואת תעריפי קניה, מכירה ופדיון של ניירות ערך הנסחרים בארץ - מניות ואגרות חוב

	פועלים					אגוד				אוצר			ערבי	
	לאומי	דיסקונט	מזרחי	בינלאומי	פועלים	מרכנתיל	החייל	מסד	יהב	פאג"י	ישראלי	ערבי ישראלי	פאג"י	ישראלי
שיעור לפעולה	0.6	0.65	0.54	0.64	0.6	0.54	0.75	0.78	0.55	0.64	0.65	0.6	0.64	0.65
מינימום לפעולה (בש"ח)	26	27	35	50	40	35	40	40	32	40	27	30	40	27

5. השוואת תעריפי דמי ניהול פיקדון ניירות ערך הנסחרים בארץ¹² מצביעה כי קיים פער משמעותי בתעריפי העמלה בין הבנקים. בכלל המערכת הבנקאית, עמלת הניהול הנמוכה ביותר היא בבנק יהב, ומבין חמשת הבנקים הגדולים – בבנק לאומי ובבנק הפועלים.

¹⁰ הנתונים מעודכנים ליום הדיווח, ה-2 בינואר, 2014.

¹¹ מניות ואגרות חוב.

¹² עמלת דמי ניהול פיקדון ניירות ערך נגבית בגין מספר שירותים הניתנים בניהול פיקדון ניירות ערך: תפעול מערכות טכנולוגיות ואבטחת מידע, מעקב אחר הודעות בורסה, דיווח ללקוחות וקבלת תשובותיהם, מעקב אחר שינויים בהון החברה ודיווח ללקוח, הנפקת אישורי בעלות לצורך השתתפות באסיפות החברה, מעקב אחר שינויי מדיניות בקרן נאמנות, חלוקת דיבידנדים ומניות הטבה, ועוד.

השוואת תעריפי דמי ניהול פיקדון ניירות ערך הנסחרים בארץ, לשנה

עמלה הנקובה באחוזים	פועלים	לאומי	דיסקונט	מזרחי	בינלאומי	איגוד	מרכנתיל	אוצר החייל	מסד	יהב	פאג"י	ערבי ישראלי
	0.6%	0.6%	0.8%	0.7%	0.78%	0.6%	0.8%	0.78%	0.8%	0.56%	0.78%	0.6%

התפתחויות לאחר 30 ביוני, 2013 :

- ביום 1 באוגוסט, 2013, בנק ערבי ישראלי הפחית את עמלת פעולה בערוץ ישיר מסך של 1.95 ש"ח לפעולה לסך של 1.65 ש"ח לפעולה.
- ביום 1 באפריל, 2014, צפוי להיכנס לתוקף תיקון כללי הבנקאות (שירות ללקוח)(עמלות), התשס"ח – 2008, לעניין שירות המסלולים.

הפיקוח על הבנקים קורא לציבור הלקוחות להיעזר בהשוואות המוצגות לעיל, במחשבוני, במידע השימושי, בטיפים לחסכון, ובהשוואות הנוספות המצויים באתר האינטרנט של בנק ישראל, וזאת לצורך בדיקת התנאים המוצעים בבנקים השונים, לצורך ניהול משא ומתן עם בנק או חברת כרטיסי אשראי, ולצורך קבלת החלטות לגבי הבנק הכדאי ביותר עבורם לניהול חשבון.

[קישור לאתר האינטרנט של בנק ישראל :](http://www.boi.org.il/he/ConsumerInformation/Pages/Default.aspx)

<http://www.boi.org.il/he/ConsumerInformation/Pages/Default.aspx>