



# ציפיות פיקוחיות לניהול אשראי צרכני במערכת הבנקאית

כנס מקצועי שנתי של IIA ישראל - ינואר 2018

רו"ח ורד יפת

מנהלת יחידת ביקורת אשראי  
הפיקוח על הבנקים

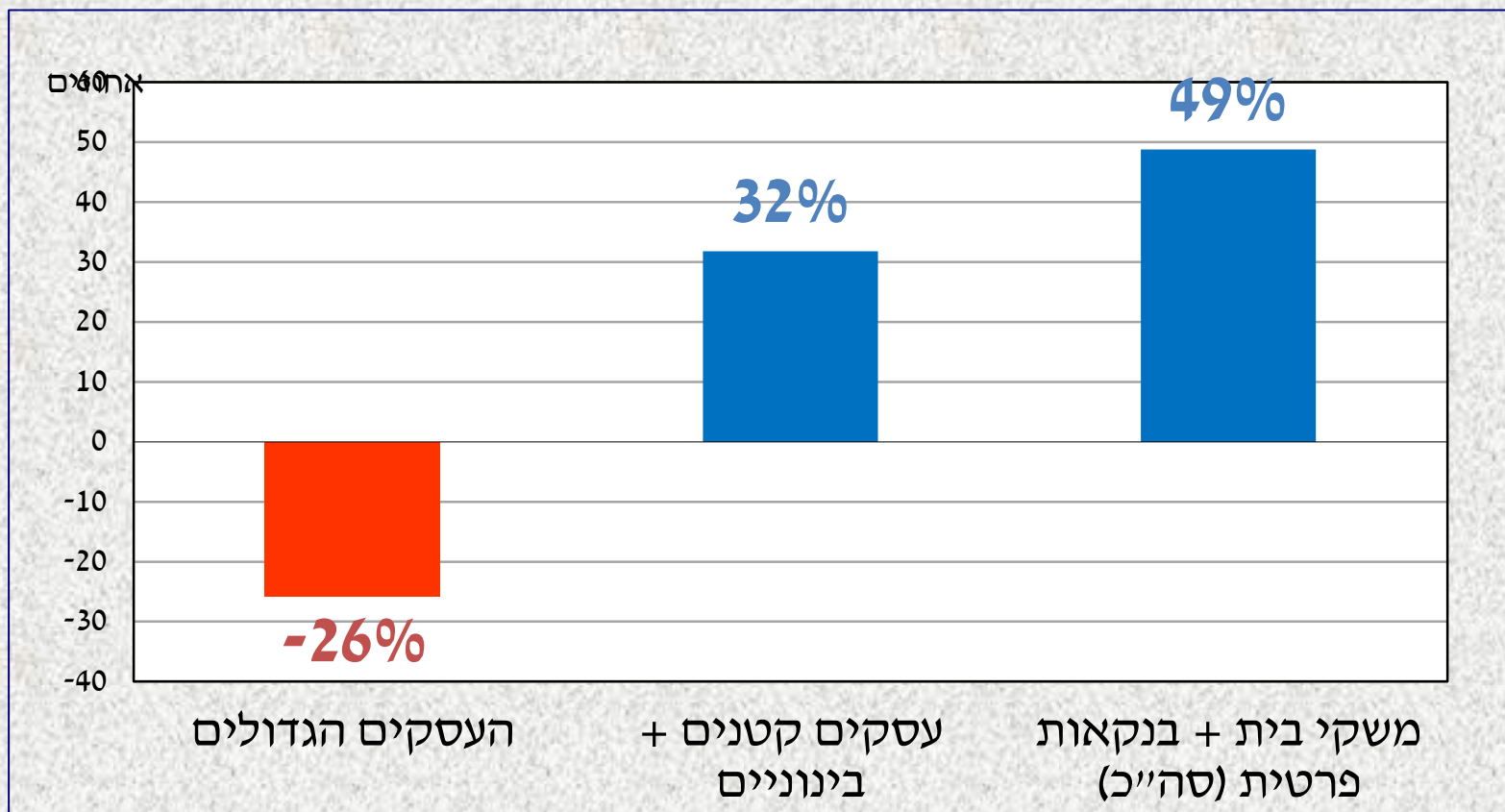
# מבנה ארגוני – הפיקוח על הבנקים



## הנושאים במצגת

- התפתחות תיק האשראי במערכת הבנקאית
- מאפייני ניהול אשראי צרכני ⇔ עסקי
- מדיניות אשראי צרכני
- חיתום וניהול אשראי צרכני
- תהליכי גביה
- מה צפוי בעתיד?

# הגידול בהיקפי האשראי במגזרי פעילות מרכזיים 2011 עד 2016



**בשנים האחרונות חל שינוי במיקוד העסקי: ירידה באשראי לעסקים גדולים ועליה במשקי בית ועסקים קטנים**

## מה גרם לשינוי?

### ■ ההיצע לאשראי צרכני התרחב

- דרישות הון רגולטוריות
- מגבלות על ריכוזיות אשראי
- מקורות מימון חוץ בנקאיים זמינים

### ■ הביקוש לאשראי צרכני עלה

- עליה בצריכה הפרטית
- שינוי בטעמי הציבור
- סביבת ריבית נמוכה
- שיעור אבטלה נמוך

הצמיחה המהירה מלווה גם בעליה בסיכון

# מאפייני ניהול אשראי עסקי ↔ צרכני

צרכני	עסקי	פרמטר
נמוכים (עשרות אלפי ₪ - מאות אלפי ₪)	גבוהים (מיליוני ₪ - מיליארדי ₪)	סכומי הלוואה
בדרך כלל קצר (לא יותר מ- 5 שנים)	בדרך כלל ארוך (מעל 5 שנים)	זמן פירעון
מפוזר	ריכוזי	פיזור
מרבית העסקאות ללא בטחונות	מרבית העסקאות עם בטחונות	בטחונות
ניהול במסות בהתאם למודלים	פרטני ומרוכב (tailor maid)	אופן הניהול
אשראי+Conduct	אשראי	סיכונים בולטים בפעילות

## מדיניות אשראי צרכני

- קביעת גבולות הגיזרה
- מגבלות פנימיות בהתאם לפרמטרים של סיכון
  - סכומים
  - זמני פירעון
  - מינוף
  - ועוד...
- מעקב באמצעות דיווחים על התיק בכללותו

## ניהול וחיתום אשראי צרכני

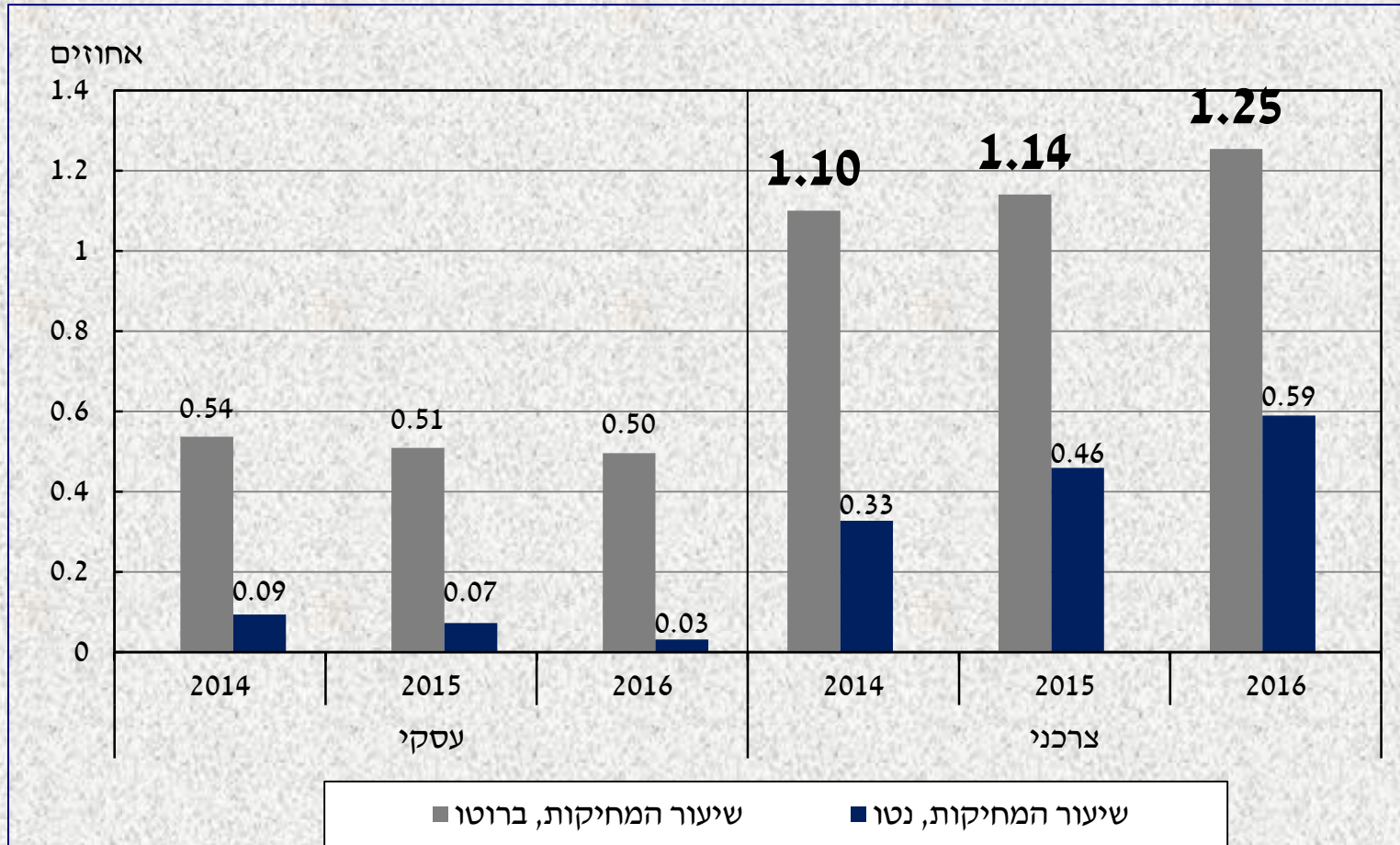
- האם חייבים להעמיד אשראי?
- מטרות והבנת צרכי הלקוחות
- בחינת יכולת החזר "במאמץ סביר"
- תמונה כוללת של כלל ההתחייבויות של הלקוח
- העמדת אשראי אוטומטי באופן זהיר
- שיווק וייזום אשראי באופן מבוקר
- תמחור הוגן והולם סיכון



## תהליכי גבייה

- מוסר תשלומים
- מיצוי הליכי "גבייה רכה" לפני "גבייה משפטית"
- גילוי נאות ושקיפות ללקוח
- תמחור הסדרי חוב

# תהליכי גביה - נתונים



**שיעור מחיקת חובות במגזר משקי הבית גבוה משיעור מחיקתם במגזר העסקי.**

## מבט לעתיד

הפיקוח על הבנקים מקדם צעדים צרכניים ואחרים במטרה להקטין את פערי המידע, לחזק את יכולת המיקוח של הלקוח ולהגביר את התחרות, השקיפות וההוגנות.

- תעודת זהות בנקאית
- כללי גילוי ותמחור מובנים
- מאגר נתוני אשראי
- הגברת השימוש בכלים דיגיטליים
- חינוך פיננסי
- ועוד...

**תודה**