

# תלויים מהמציאות



# ש' בן 24 מאזור הצפון



## ריכוזי עסקאות פעילות בהן הלקוח חייב

### סוג עסקה: חשבון עובר ושב

שם מקור המידע המדוח	מזהה עסקה	גובה מסגרת	יתרת חוב	יתרה שלא שולמה במועד
בנק לאומי לישראל בע"מ	XX-559574801	7,000	7,000	0
	XX-995098802	5,000	5,127	0
בנק הפועלים בע"מ	XX-229730005	4,000	3,916	0
<b>סה"כ</b>	<b>3</b>	<b>16,000</b>	<b>16,043</b>	<b>0</b>

### סוג עסקה: הלוואה

שם מקור המידע המדוח	מספר עסקאות	סכום הלוואות מקורי	יתרת חוב	יתרה שלא שולמה במועד
בנק הפועלים בע"מ	4	80,400	58,463	0
בנק לאומי לישראל בע"מ	2	42,200	28,502	0
<b>סה"כ</b>	<b>6</b>	<b>122,600</b>	<b>86,965</b>	<b>0</b>

### סוג עסקה: מסגרת אשראי מתחדשת

שם מקור המידע המדוח	מספר עסקאות	גובה מסגרות	יתרת חוב	יתרה שלא שולמה במועד
בנק לאומי לישראל בע"מ	2	16,138	14,756	0
כרטיסי אשראי לישראל בע"מ	3	40,838	40,367	0
חקס איט פיננסים בע"מ	1	17,000	16,654	0
בנק הפועלים בע"מ	1	7,000	6,839	0
<b>סה"כ</b>	<b>7</b>	<b>80,976</b>	<b>78,616</b>	<b>0</b>

**סה"כ חובות: 181,624 ש"ח**



**החיים  
שלנו תותים**

# יוקר המחיה בישראל

יוקר המחיה בישראל הוא

**מהגבוהים** בעולם המערבי.

22% גבוה מהממוצע במדינות

המפותחות



השכר בישראל **נמוך**

מינימום 5,300 ₪

חציוני כ-7,500 ₪

# כולנו בים המלח

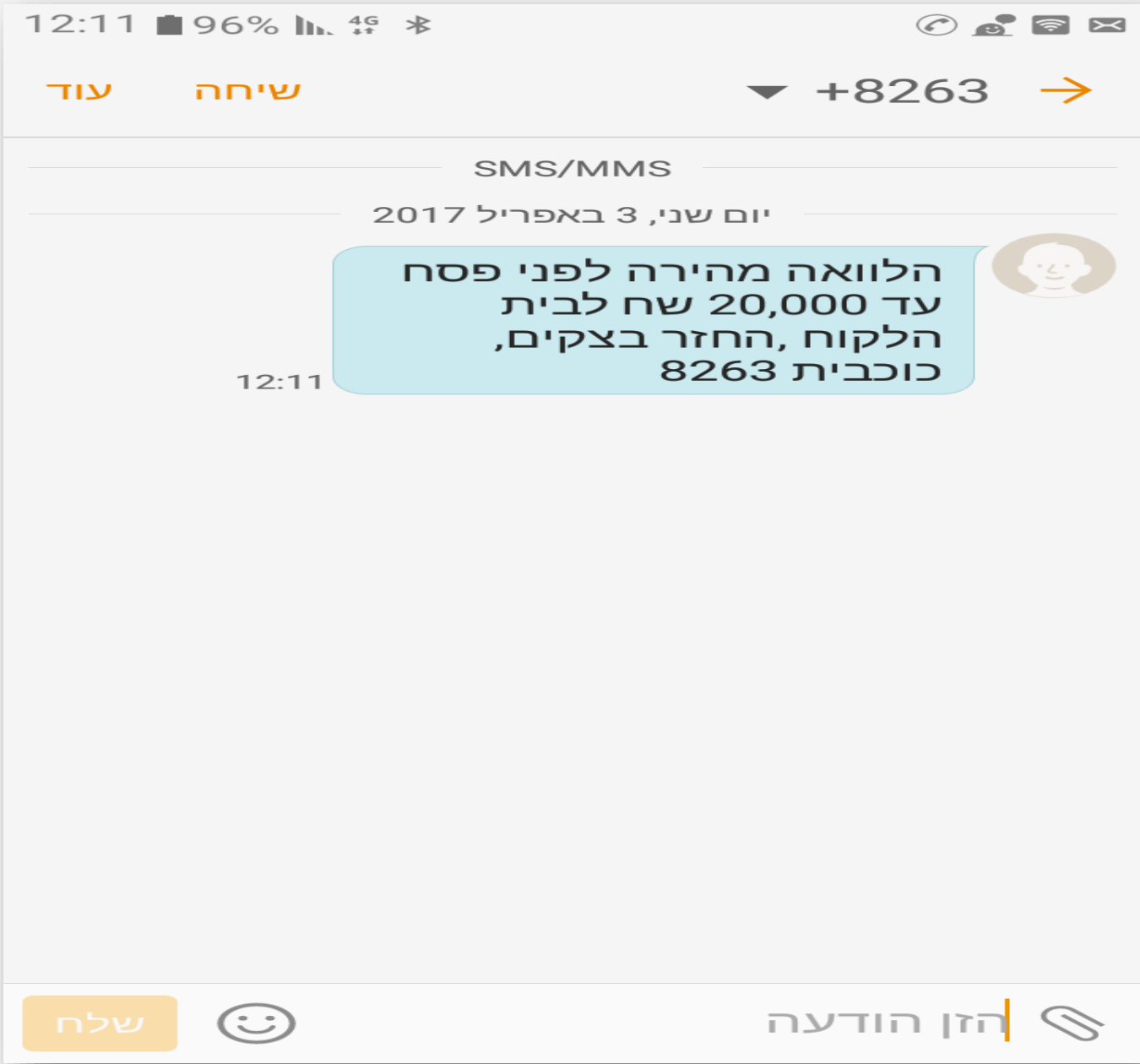


₪602,000,000,000  
\* חובות משקי הבית  
ספטמבר 2020

₪408,000,000,000  
משכנתאות

₪194,000,000,000  
הלוואות  
לכל מטרה

\* לא כולל שוק אפור, פרטיים, גמ"חים והלוואות ממקומות עבודה



# מכירים את זה?



נוחות  
מרשרשת

בורות  
מרשרשת

VS

# כמה עולה לחם אחיד בפיקוח?

1. 5.12 ש"ח
2. כ- 30% זול יותר מלחם שחור
3. 5.29 ש"ח
4. 5.75 ש"ח



# כמה עולה לחם אחיד בפיקוח?

1. 10 ש"ח
2. 8.47 ש"ח
3. 7.11 ש"ח
4. 5.07 ש"ח





# יכלו לקחת ולפרוס - אבל לא עושים את זה



# יכלו לקחת ולפרוס - אבל לא עושים את זה



V S



פער מחיר הלחם לפי כיכר ליום (בין לחם אחד לפרוס בשקית)

**1.99** ש"ח לכיכר = חיסכון של **726** ש"ח בשנה

# מוצרי מזון בפיקוח – רשימה חלקית

שם המצרך ותיאורו	משקל ואריזה	לצרכן בש"ח כולל מע"מ
לחם אחיד (כהה)	כיכר 750 גרם	5.12
לחם אחיד (כהה) פרוס וארוז	כיכר 750 גרם	7.11
חלב טרי 3% שומן (רגיל)	שקית 1 ליטר	5.17
חלב טרי 3% שומן (רגיל)	קרטון + פקק 1 ליטר	5.94
חלב טרי 1% שומן (רגיל)	שקית 1 ליטר	4.81
חלב טרי 1% שומן (רגיל)	קרטון + פקק 1 ליטר	5.40
גבינה קשה חצי שמנה עמק רגילה	200 גרם	8.54
גבינה קשה שמנה גלבוע	200 גרם	8.11
<b>ביצים (תבנית 12 יחידות)</b>		
ענק (XL)	מעל 73 גרם	12.40
גדול (L)	מ- 63 עד 73 גרם	11.30
בינוני (M)	מ- 53 עד 63 גרם	10.40



# מוצרי מזון בפיקוח מחירים ממשלתי

באריזה  
26.90 ₪  
ל-400 גרם  
6.7 ₪  
ל-100 גרם



V S



במעדניה  
13.16 ₪  
ל-440 גרם  
2.9 ₪  
ל-100 גרם

"היי בני וטלי, אז כפי שאתם רואים (בצילום) עשיתי כבר שיעורי בית היום... 😊 ולמרות שהמודעות הצרכנית כלכלית שלי לא הייתה מהנמוכות-שמחתי על ההזדמנות אתמול לרכוש עוד טיפים טובים 🙌 וכבר חסכתי לא מעט ש"ח לחודש היום מביטול דמי כרטיסי אשראי. חייב לכם לפחות קפה עליי" 😊

בצילום השוואה בין גבינה צהובה עמק 28% בפיקוח (כזו שפורסים במעדנייה) לבין גבינת עמק 28% באריזה מוכנה (כזו שאוספים מהמדף) הפער ל-400 גרם מוצר- 14.94 ש"ח. יותר מפי 2."

# מוצרי מזון בפיקוח – רשימה חלקית

שם המצרך ותיאורו	משקל ואריזה	לצרכן בש"ח כולל מע"מ
לחם אחיד (כהה)	כיכר 750 גרם	5.12
לחם אחיד (כהה) פרוס וארוז	כיכר 750 גרם	7.11
חלב טרי 3% שומן (רגיל)	שקית 1 ליטר	5.17
חלב טרי 3% שומן (רגיל)	קרטון + פקק 1 ליטר	5.94
חלב טרי 1% שומן (רגיל)	שקית 1 ליטר	4.81
חלב טרי 1% שומן (רגיל)	קרטון + פקק 1 ליטר	5.40
גבינה קשה חצי שמנה עמק רגילה	200 גרם	8.54
גבינה קשה שמנה גלבוע	200 גרם	8.11
<b>ביצים (תבנית 12 יחידות)</b>		
ענק (XL)	מעל 73 גרם	12.40
גדול (L)	מ-63 עד 73 גרם	11.30
בינוני (M)	מ-53 עד 63 גרם	10.40



# פער הלחם והחלב - מחירי נוחות



פער מחיר הלחם לפי כיכר ליום (בין לחם אחיד לפרוס בשקית)

**1.99** ש"ח לכיכר = חיסכון של **726** ש"ח בשנה



פער מחיר החלב (שקית 3% מול קרטון 3%)

**0.77** ש"ח לליטר = חיסכון של **281** ש"ח בשנה

# ונעבור לבורות יקרה יותר

## בנקים אשראי, ריביות והלוואות



# בנק ישראל

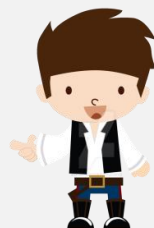
בנק מסחרי

בנק מסחרי

בנק מסחרי

בנק מסחרי

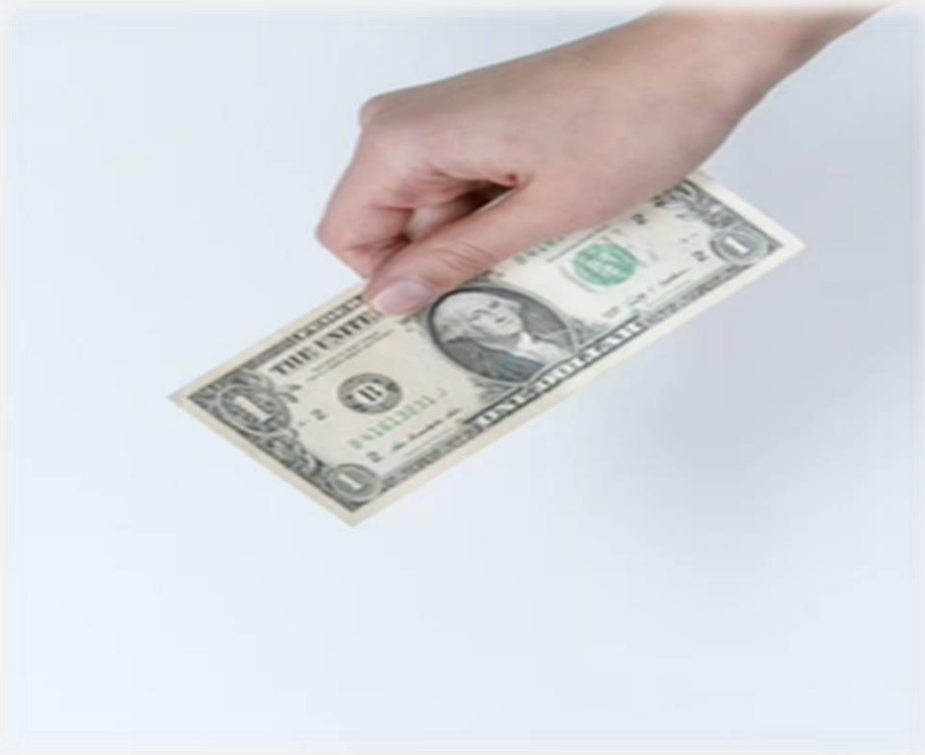
בנק מסחרי



אזרחים



# בנקים המסחריים



לאומי (פפר- בנק דיגיטאלי)



פועלים



מזרחי טפחות (איגוד, יהב)



דיסקונט (מרכנתיל)



הבינלאומי (מסד, פאג"י, אוצר החייל)



ירושלים



בנקים זרים



כמה זמן לא קם בנק מסחרי חדש?

# ממה מרוויח הבנק?



## עמלות

תשלום עבור פעולות שונות בחשבון

## ריביות

תשלום עבור קניית הכסף של הבנק

## השקעות

השקעת כספי הבנק במניות, חברות ונכסים

# רווחי הבנקים מעמלות

## הבנקים ב-2014: 15 מיליארד שקל מעמלות

חמשת הבנקים הגדולים רשמו בשנה שחלפה הכנסות בהיקף של 43 מיליארד שקל, מתוכם 15 מיליארד שקל עמלות. הוצאות השכר הסתכמו ב-18 מיליארד שקל. וגם - מי שיאן השכר במערכת הבנקאית?



צילום: מוטי קמחי



אליצפן רוזנברג | עדכון אחרון: 01.04.15, 00:03

# השוואת עמלות - 5 הבנקים הגדולים

מזרחי	הבינלאומי	בנק דיסקונט	בנק הפועלים	בנק לאומי	שם העמלה
1.76	1.80	1.85	1.35	1.65	עמלת ערוץ ישיר
6.8	6.3	5.9	6.5	5.5	עמלת פקיד ח-ן פרטי
65	68.8	68	65	65	החזר שיק אכ"מ
15	15	19.8	17.22	13.9	דמי כרטיס אשראי

# החברות לקה וג'לה – נעים להכיר



**ג'לה**



**לקה**

- ✓ שתיהן עצמאיות ופתחו את העסק לפני 5 שנים
- ✓ שתיהן לקוחות בבנק "דיסקונט"
- ✓ חלק מהלקוחות משלמות להן במזומן
- ✓ חלק משלמות להן באפליקציות תשלומים
- ✓ 45 פעמים בחודש כל אחת מהן מקבלת תשלום ב"ביט"

# ידע הופך לכסף

- ✓ עלות פעולה בערוץ ישיר בבנק "דיסקונט" - 1.85 ₪
- ✓ אפליקציית "ביט" שייכת לבנק "הפועלים"
- ✓ כל תשלום שמתקבל בחשבון ב"דיסקונט" דרך "ביט" מחויב בעמלת ערוץ ישיר.

ג'לה – יודעת ויודעת	לקה	השירות והעלות
25 ₪	83.25 ₪	45 פעולות בחודש כפול 1.85 ש"ח לפעולה
300 ₪	999 ₪	עלות לשנה
1,500 ₪	4,995 ₪	עלות ל-5 שנים



ג'לה הוציאה פחות **3,495 ₪**

# ידע הופך לכסף

עלות דמי כרטיס אשראי בחודש – 19.8 ₪ ✓

ג'לה – יודעת	לקה	השירות והעלות
	19.8 ₪	דמי כרטיס לחודש
	237.6 ₪	עלות לשנה
	1,188 ₪	עלות ל-5 שנים



# עמלת דמי כרטיס

בכרטיס שלכם שאני מחזיק, המסתיים בספרות [REDACTED] מחוייבים דמי כרטיס- אבקשכם לפטור אותי מהתשלום. תודה רבה בני שחורי

JUN 10 AT 08:10

בוקר טוב בני, קוד אימות נשלח למייל שלך. אנא ציין את הקוד לצורך המשך הטיפול בערוץ זה. שים לב שהקוד תקף למשך שעה מזמן שליחתו.

באפשרותי לעדכן לך בכרטיס 75% הנחה מדמי כרטיס עד סוף 07/2021. האם אתה מעוניין?

ממש לא, אם לא תפטרו אותי מדמי הכרטיס מבקש לבטלו

JUL 5 AT 15:46

ביטול כרטיס מתבצע מול הבנק שלך.

לפנים משורת הדין, אני יכולה לעדכן לך 100% הנחה מדמי הכרטיס עד סוף 07/2021. עדכנתי לך א הפטור בכרטיס.

מעולה תודה, מבדיקתי עולה כי ניתן לעדכן בכרטיסך פטור מלא מדמי כרטיס בשיעור של 100% הנחה למשך שנה עד לתאריך 6/2021, האם הינך מעוניין בביצוע הפעולה?

בהחלט

JUN 10 AT 10:13

עודכן כעת פטור מליג בשיעור של 1005 הנחה בכרטיסך. נאריך 06/2021 ↓

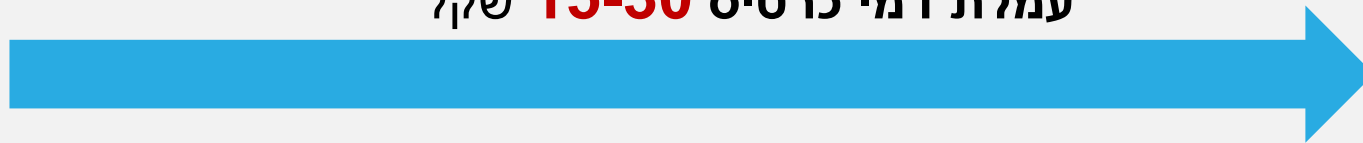


# עמלת דמי כרטיס

לקוח



עמלת דמי כרטיס **15-30** שקל



חברות אשראי



בית עסק



אישור לעסקה  
**1%-2.5%**  
עמלת סליקה

**דוגמא** - סכום רכישה ממוצע בחודש: **5,000** ₪

עמלת סליקה שתקבל חברת האשראי מבית העסק: **50 - 125** ₪

# ידע הופך לכסף

עלות דמי כרטיס אשראי בחודש – 19.8 ₪ ✓

ג'לה – יודעת	לקה	השירות והעלות
0 ₪	19.8 ₪	עלות לחודש
0 ₪	237.6 ₪	עלות לשנה
0 ₪	1,188 ₪	עלות ל-5 שנים



ג'לה הוציאה פחות 1,188 ₪

# ידע הופך לכסף

עלות הודעות SMS מהבנק – 11 ₪ ✓

ג'לה – יודעת	לקה	השירות והעלות
0 ₪	11 ₪	עלות לחודש
0 ₪	132 ₪	עלות לשנה
0 ₪	660 ₪	עלות ל-5 שנים



ג'לה הוציאה פחות 660 ₪

# סיכום העניינים עד כה - 5 שנים



ג'לה – שיודעת	לקה	השירות והעלות
₪ 1,500	₪ 4,995	מסלול עמלות
₪ 0	₪ 1,188	דמי כרטיס אשראי
₪ 0	₪ 660	הודעות טקסט מהבנק
₪ 1,500	₪ 6,843	סך הכל

ג'לה הוציאה פחות **5,343** ₪ במשך 5 שנים

# ממש ממש עכשיו

בחירת מסלולי עמלות ומעבר אליהם-

הוראת בנק ישראל 2016

מורידים תעודת זהות בנקאית (בהודעות מהבנק בחודש פברואר)

# היכן מוצאים את זה?

זיכוי בין בנקים (מס"ב)	סליקה אלקטרונית	22/06/2020	<input type="checkbox"/>
זיכוי בין בנקים (מס"ב)	סליקה אלקטרונית	22/06/2020	<input type="checkbox"/>
זיכוי בין בנקים (מס"ב)	סליקה אלקטרונית	22/06/2020	<input type="checkbox"/>
זיכוי בין בנקים (מס"ב)	סליקה אלקטרונית	22/06/2020	<input type="checkbox"/>
אישור למס- אין פעילות בני"ע	שונות	21/04/2020	<input type="checkbox"/>
זיכוי בין בנקים (מס"ב)	סליקה אלקטרונית	01/03/2020	<input type="checkbox"/>
ת.ז. בנקאית שנתיית מפורטת	מנהלי	25/02/2020	<input type="checkbox"/>
ת.ז. בנקאית שנתיית מקוצרת	מנהלי	25/02/2020	<input type="checkbox"/>
תדפיס תנועות עו"ש - תקופתי	עו"ש	25/02/2020	<input type="checkbox"/>

לחשומת ליבך: כל הודעה עשויה להכיל מספר דפי מידע. אנו ממליצים לשמור באופן שוטף את ההודעות במחשבך.

חשבון עו"ש
צפייה בפרטי חשבון עו"ש
תנועות בחשבון עו"ש
ריכוז יתרות עו"ש
ריכוז יתרות כולל
תעודת זהות בנקאית
עמלות בגין פעולות
הוראות קבע והעברות עתידיות
הרשאות לחיוב חשבון
העברת כספים
שיקים

כניסתך האחרונה: 04/11/20 09:21

[צפייה בת.ז. בנקאית](#)

## מצב החשבון

נכון ליום ערך 04/11/20

# תעודת זהות בנקאית

## דוח שנתי מפורט

כל הנתונים נכונים ליום 31/12/19, והינם לפני ניכוי מס.

כל הנתונים מוצגים בשקלים, אלא אם צוין אחרת.

- פרק א' - חשבון עובר ושב
- פרק ב' - פיקדונות וחסכונות
- פרק ג' - אשראי
- פרק ד' - זיכויים וחייבים בחשבון
- פרק ה' - נכסים והתחייבויות אחרות
- פרק ו' - עמלות
- פרק ז' - כרטיסי חיוב שהנפיק הבנק
- פרק ח' - מילון מונחים



# תעודת זהות בנקאית - פרק ו'

שנתי		מחצית 2		מחצית 1		גובה העמלה בפועל (סכום/שיעור)	שם העמלה
סכום ששולם בגין העמלה	מספר פעולות שבוצעו/ סכום עסקה	סכום ששולם בגין העמלה	מספר פעולות שבוצעו/ סכום עסקה	סכום ששולם בגין העמלה	מספר פעולות שבוצעו/ סכום עסקה		
<b>עמלות עובר ושב</b>							
156.40 ש"ח	23	88.40 ש"ח	13	68.00 ש"ח	10	6.8 ש"ח	פעולה ע"י פקיד
584.32 ש"ח	332	306.24 ש"ח	174	278.08 ש"ח	158	1.76 ש"ח	פעולה בערוץ ישיר
585.00 ש"ח	9	325.00 ש"ח	5	260.00 ש"ח	4	65 ש"ח	החזרת חיוב מסיבת אכ"מ ומהסיבות מוגבל, מעוקל, צו משפטי
0.00 ש"ח	1	0.00 ש"ח	1	0.00 ש"ח	0	0 ש"ח	הוראה לביטול הוראת קבע
12.00 ש"ח	1	12.00 ש"ח	1	0.00 ש"ח	0	12 ש"ח	טיפול בשיק דחוי - הפקדת שיק דחוי
120.00 ש"ח	12	60.00 ש"ח	6	60.00 ש"ח	6	10 ש"ח	מזרחי טפחות בזמן אמת
<b>עמלות אשראי</b>							
60.00 ש"ח	1	0.00 ש"ח	0	60.00 ש"ח	1	60 ש"ח	פירעון מוקדם-עמלה תפעולית
<b>1,517.72 ש"ח</b>		<b>791.64 ש"ח</b>		<b>726.08 ש"ח</b>			<b>סה"כ לתקופה</b>



# אז מה הבנק שלי?



בייבי סיטר או גן?

# כשאני מלווה כסף לבנק VS כשהבנק מלווה לי כסף



₪ 4,000

₪ 1,000  
רזרבה

10%

אחמד	שרית	משה
₪ 1,000	₪ 1,000	₪ 1,000
<hr/>		
₪ 1,100	₪ 1,100	₪ 1,100

₪ 4,300



פיקדון/חסכון  
מה אקבל בסוף השנה?

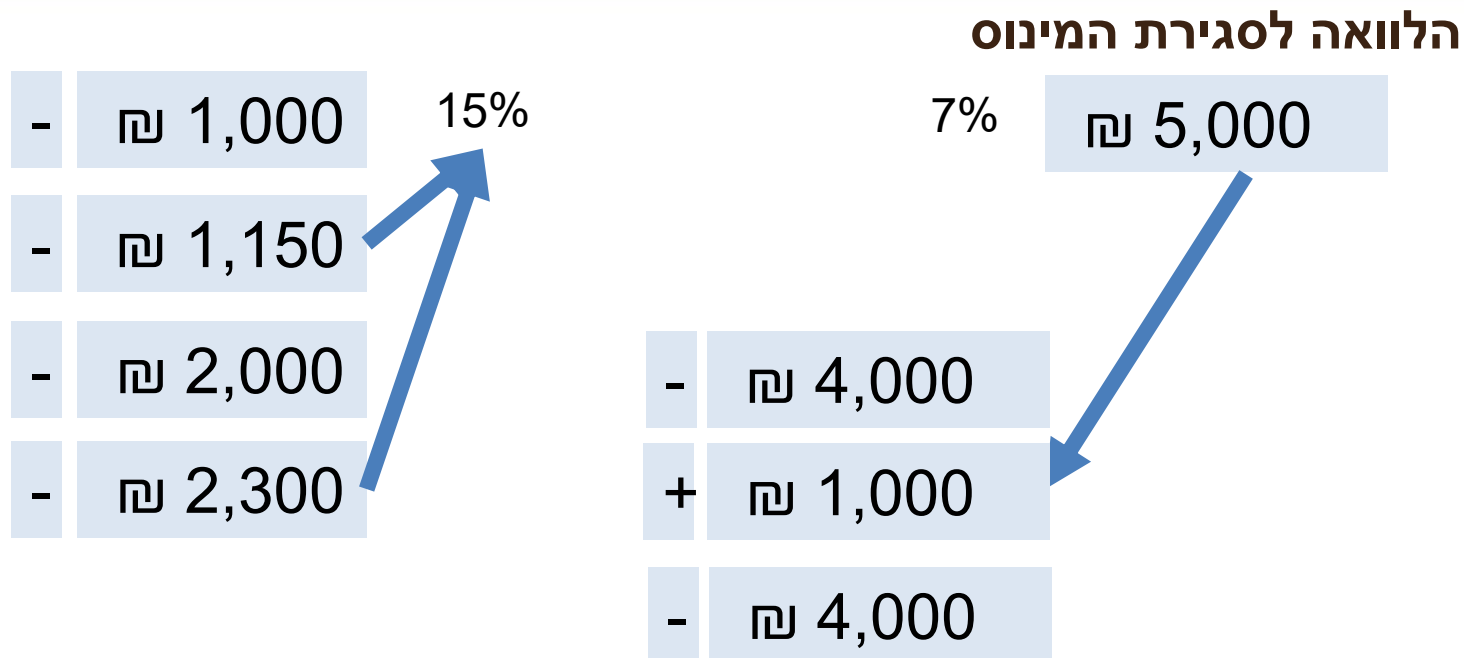
0.01% לשנה

₪ 4,000.40

מס על רווח הון פיקדון 15%

₪ 4,000.34

# מסגרת האשראי בחשבון העו"ש שלנו – כיצד מתגללים לחובות



# המסלול הידוע מראש של הידרדרות לחובות

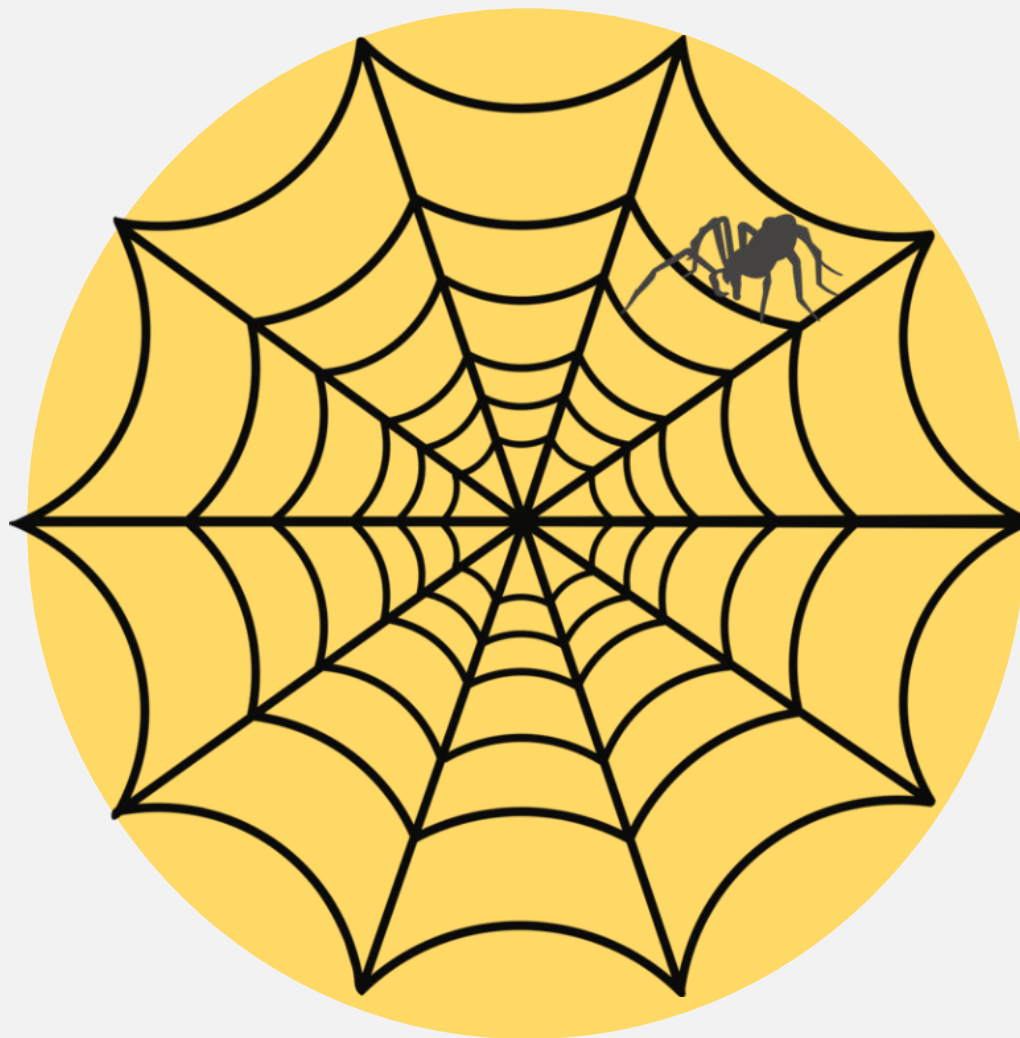
מסגרת האשראי בחשבון הבנק

=

הזמנה להלוואה גרועה



# אל מסגרת קורי העכביש



## ריכוזי עסקאות פעילות בהן הלקוח חייב

### סוג עסקה: חשבון עובר ושב

שם מקור המידע המדווח	מזהה עסקה	גובה מסגרת	יתרת חוב	יתרה שלא שולמה במועד
בנק הפועלים בע"מ	XX-273457005	21,200	20,867	
סה"כ	1	21,200	20,867	0

### סוג עסקה: הלוואה

שם מקור המידע המדווח	מספר עסקאות	סכום הלוואות מקורי	יתרת חוב	יתרה שלא שולמה במועד
בנק הפועלים בע"מ	14	315,700	202,401	0
ישראלכרט בע"מ	1	26,500	16,186	0
בנק ירושלים בע"מ	1	50,000	42,574	0
בנק אגוד לישראל בע"מ	2	66,500	37,588	0
מימון ישיר מקבוצת ישיר (2006) בע"מ	2	35,550	6,724	0
סה"כ	20	494,250	305,473	0

### סוג עסקה: מסגרת אשראי מתחדשת

שם מקור המידע המדווח	מספר עסקאות	גובה מסגרות	יתרת חוב	יתרה שלא שולמה במועד
לאומי קארד בע"מ	1	30,000	33,045	0
כרטיסי אשראי לישראל בע"מ	1	43,936	43,936	0
ישראלכרט בע"מ	2	40,989	41,094	0
סה"כ	4	114,925	118,075	0

סה"כ חובות: **444,413 ₪**



סך תשלום חודשי	סך החוב היום	מס' תשלומים שנשארו	הרביית השנתית	הגורם המלווה
2,594 ₪	101,869 ₪	40	9.4%	פועלים
264 ₪	4,863 ₪	18	10%	פועלים
1,065 ₪	37,832 ₪	36	10%	פועלים
230 ₪	2,200 ₪	10	10%	פועלים
824 ₪	35,449 ₪	43	11%	פועלים
213 ₪	3,363 ₪	16	10%	פועלים
199 ₪	974 ₪	5	10%	פועלים
216 ₪	2,669 ₪	13	10%	פועלים
281 ₪	4,219 ₪	15	10%	פועלים
237 ₪	933 ₪	4	10%	פועלים
263 ₪	1,296 ₪	5	10%	פועלים
316 ₪	314 ₪	1	10%	פועלים
236 ₪	6,418 ₪	27	10%	פועלים
	20,867 ₪			מינוס פועלים
577 ₪	16,186 ₪	28	11%	ישראלכרד
1,118 ₪	42,574 ₪	38	13%	ירושלים
1,087 ₪	27,428 ₪	25	9%	איגוד
738 ₪	5,016 ₪	7	10%	מימון ישיר
434 ₪	1,708 ₪	4	9%	מימון ישיר
500 ₪	33,045 ₪	66	14%	לאומי קארד
1,831 ₪	43,936 ₪	24	14.5%	כ.א.ל
	41,094 ₪		14%	ישראלכרד
329 ₪	10,160 ₪	31	11%	
<b>13,552 ₪</b>	<b>444,413 ₪</b>			סה"כ
	<b>15,878.0 ₪</b>	ממוצע הכנסות משק בית חודשי		



# וועדת שטרומ-

## השפעות

"הבופה"



חוק נתוני אשראי 2016  
החל לפעול ב-12.4.2019  
יוקם מאגר נתוני אשראי בבנק ישראל

הגופים שיעבירו לבנק ישראל את נתוני האשראי של  
אזרחי ישראל:

כונס הנכסים הרשמי; לשכות ההוצאה לפועל; בתי  
המשפט; חברת חשמל; בנק הדואר; לעניין זה, בנק  
הדואר; תאגידים בנקאיים; מנפיקי כרטיסי חיוב ועוד.



# מאגר נתוני אשראי- "הבופה"



מספר הלוואות  
משכנתא  
מספר הלוואות



עמידה בתשלומים  
החזרות בחשבונות  
פיגורים בתשלומים



מסגרות אשראי  
חריגה ממסגרות  
ניצול מסגרות אשראי



הוצל"פ  
כינוס נכסים

לא כל אחד יכול לגשת לבופה שלי

רק אני והבלנדרים

"הבופה"



# וועדת שטרום - השפעות

לפי החוק, יוקמו "לשכות אשראי" שרק הן יהיו רשאיות לקבל מבנק ישראל את המאגר. במידה שאדם יבקש הלוואה, הגוף שממנו הוא מבקש את ההלוואה יפנה ללשכת האשראי ויבקש ממנה את נתוני האשראי של אותו אדם.

## "הבלנדרים"



# "הבלנדרים"

## בי.די.אי - מודל הדירוג FICO® BDI

טווח של דירוג FICO® BDI הוא 300 עד 850 כאשר דירוג גבוה משקף סיכון אשראי נמוך יותר ודירוג נמוך משקף סיכון אשראי גבוה יותר. מה נחשב לדירוג טוב תלוי במלווה. לדוגמא מלווה אחד יוכל להציע שיעורי הריבית הכי נמוכים עבור דירוגים מעל 730 ואחר עבור דירוגים מעל 760



## דן אנד ברדסטריט- די.אנד.בי. החברה לנתוני אשראי בע"מ

דירוג האשראי של ( DB Credit די בי אי) נקרא DB Score, והטווח שלו נע בין 0 ל- 1000



## קו מנחה דירוג אשראי בע"מ- דירוג ישיר



# מה מוריד לנו את ציון האשראי?



ניצול של יותר מ-75%  
מהמסגרת  
שבכרטיס האשראי



עיקולים והליכי  
הוצאה לפועל



צ'קים שחזרו בגלל היעדר  
יתרה מספקת



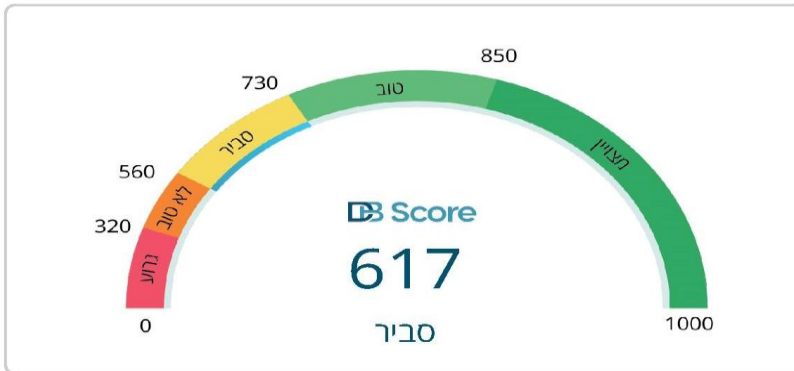
קיומן של הלוואות פתוחות  
בפרט אם הן רבות



חשבון הבנק חדש  
בעל ותק  
של פחות משנתיים



ריבוי כרטיסי אשראי,  
ריבוי מסגרות אשראי,  
אם אינן מנוצלות



## בין הגורמים שהשפיעו על הדירוג

לא נמצאו צ'קים חוזרים מסיבת אכ"מ בשנה האחרונה	+
לא קיים פיגור בדיווח האחרון	
קיים לפחות כרטיס אשראי אחד	
לא נמצא חוב לנותן אשראי, הנמצא בטיפול משפטי בשנה האחרונה	

קיים ניצול גבוה של מסגרת/ות העו"ש בחצי השנה האחרונה	-
היתרה שנותרה לפירעון ההלוואות הינה גבוהה	
חלו שינויים מסוימים בהוצאות האשראי	
נמצאו צ'קים חוזרים מסיבת אכ"מ בשנתיים האחרונות	
נמצאו הרשאות לחיוב חשבון שחזרו בשנתיים האחרונות	

מקרא: + הגורמים שהשפיעו לחיוב, - הגורמים שהשפיעו לשלילה

## תמונת מצב אשראי

16 שנים	ותק אשראי
2	מינימום מספר נותני אשראי
1	מספר חשבונות בנק
19.04.2016	תאריך הלוואה פעילה אחרונה
₪ 2,024	החזר אשראי צפוי
₪ 65,974	סה"כ יתרת התחייבות
₪ 65,974	סה"כ יתרת התחייבות ללא משכנתה
₪ 69,310	סה"כ אשראי פתוח
-	התחייבויות שהלקוח ערב להן
-	סה"כ בטחונות
2.62 %	הסתברות לכשל (PD)
-	מספר פניות בחצי שנה האחרונה

# מאגר נתוני אשראי מה מגיע לנו?

יוקם מאגר נתוני אשראי בבנק ישראל

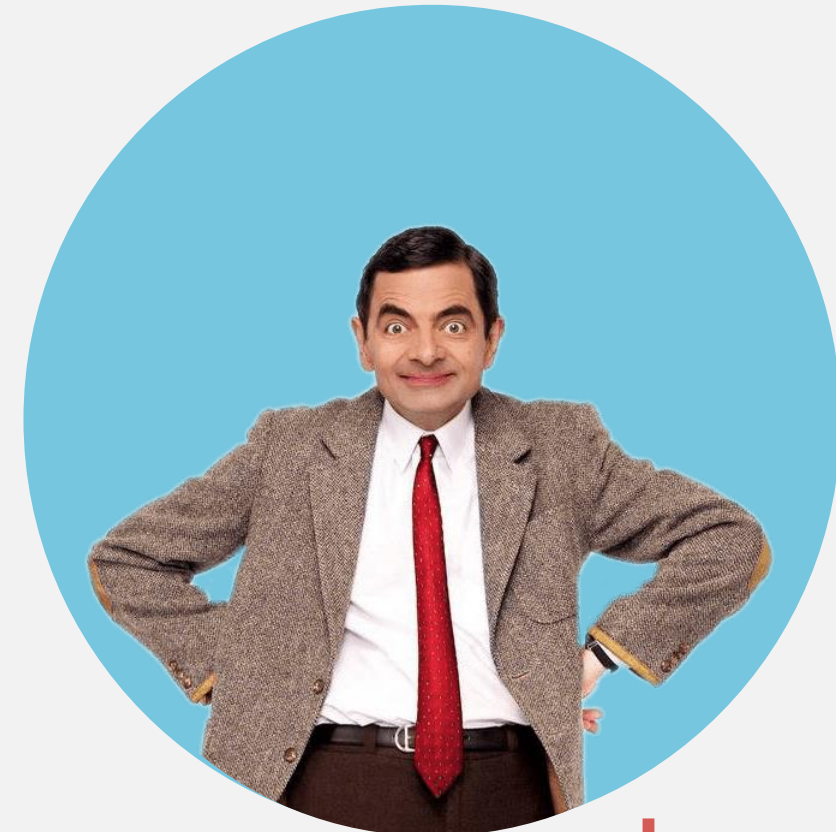
# איך מתנהגת הלוואה של 50,000 ש"ח ל-36 חודשים?



מבינים יותר



מבינים קצת



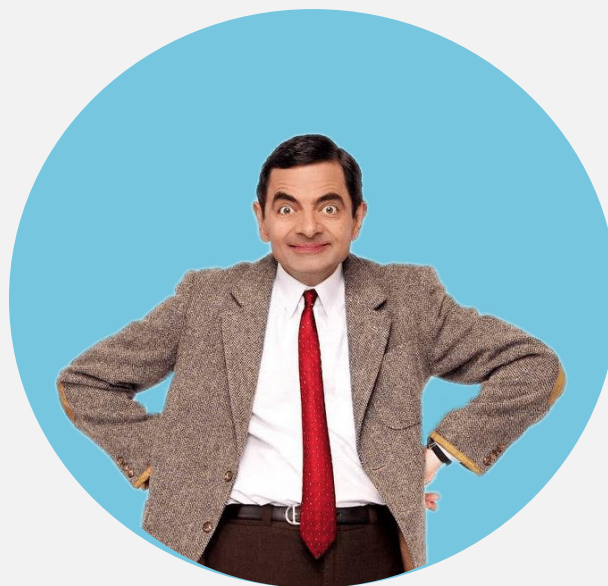
לא מבינים



# ריבית

איך מתנהגת הלוואה של 50,000 ₪ ? לחיילים, צעירים ולמי שלא מבינים

מספר חודשים	ריבית בבנק	ריבית פריים	ריבית	תשלום חודשי	סה"כ הלוואה+ רבית	עלות הריבית
36	P+8.4%	1.6%	10%	1613.36	58,080	8,080



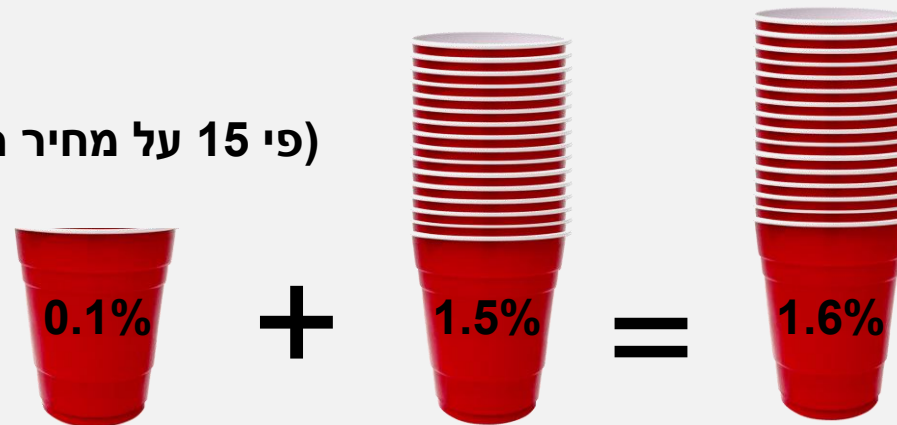
# ריבית



**בנק ישראל** מוכר כסף לבנק מסחרי בריבית של **0.1%** לשנה  
+  
**הבנק** מוסיף רווח ריבית של **1.5%**  
=  
ריבית הבסיס (Prime) **1.6%**

כל המרבה הרי זה משובח

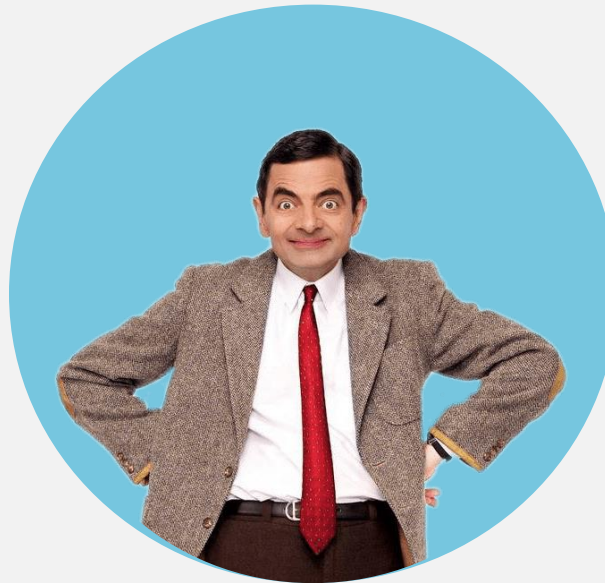
(פי 15 על מחיר הקנייה)



# ריבית

איך מתנהגת הלוואה של 50,000 ₪ ? לחיילים, צעירים ולמי שלא מבינים

מספר חודשים	ריבית בבנק	ריבית פריים	ריבית	תשלום חודשי	סה"כ הלוואה+ רבית	עלות הריבית
36	P+8.4%	1.6%	10%	1613.36	58,080	8,080



# ריבית

איך מתנהגת הלוואה של 50,000 ₪ ? למי שמבינים קצת

מספר חודשים	רביית בבנק	רביית פריים	ריבית	תשלום חודשי	סה"כ הלוואה+ רבית	עלות הריבית
36	P+4.15%	1.6%	5.75%	1538.15	55,373	5,373



# ריבית

איך מתנהגת הלוואה של 50,000 ₪ ? למי שמבינים יותר טוב

מספר חודשים	רביית בבנק	רביית פריים	ריבית	תשלום חודשי	סה"כ הלוואה+ רבית	עלות הריבית
36	P+2.15%	1.6%	3.75%	1470.75	52,943	2,943



# ריבית על הלוואות = דמי השימוש בכסף

איך מתנהגת הלוואה של 50,000 ₪ ?

מספר חודשים	ריבית בבנק	פריים	ריבית	תשלום חודשי	סה"כ הלוואה + רבית	עלות הריבית
36	P+8.4%	1.6%	10%	1613.36	58,080	8,080
36	P+4.15%	1.6%	5.75%	1538.15	55,373	5,373
36	P+2.15%	1.6%	3.75%	1470.75	52,943	2,943

2 גורמים שמשפיעים על גובה הריבית שנשלם  
דירוג האשראי שלנו + הידע שלנו והמיקוח



# ריבית

אף על פי ששיעור החובות האבודים שלהם הוא הנמוך ביותר שיעורי הפרשה לחובות מסופקים, חמש הקבוצות הבנקאיות, 2014-2005, באחוזים



מקור: דו"ח ועדת שטרומ

משקי הבית משלמים את הריביות הגבוהות ביותר פער הריבית המשוקלל



# ריבית

ריבית לחודש	עלות הריבית	סה"כ החזר	סך תשלום חודשי	מספר תשלומים סה"כ	הריבית השנתית	סכום ההלוואה המקורי	הגורם המלווה
348.6	20,920	85,920	₪1,432	60	12.22	₪65,000	מימון ישיר כאל
75.5	6,344	22,344	₪266	84		₪16,000	מימון ישיר
27	1,458	6,087	₪112.74	54	13.35	₪4,629	לאומי כארד
51	2,177	11,184	₪266.29	42	13.35	₪9,007	לאומי כארד
832.2	79,896	244,896	₪2,551	96	10.75	₪165,000	פועלים
<b>₪ 1,334</b>	<b>₪ 110,795</b>	<b>₪ 370,431</b>	<b>₪ 4,628</b>			<b>₪ 259,636</b>	



# עצות עת לדעת

אחריות הלקוח -

קחו אחריות על החשבון



לא חיים בחובות! חיו במסגרת התקציב שלכם



הלוואות רק כשמוכרחים ורק אשראי מצמיח



# עצות עת לדעת

בנק זה שוק עם מזגן



לעבור למסלול עמלות בסיס - 10 ש"ח בחודש  
או מסלול מורחב עד 30 ש"ח



לבטל דמי כרטיס אשראי - אפשר לא לשלם



# עצות עת לדעת

גורו לכם מגורו לכם!



מינוס זו הלואאה גרועה מאוד



שימו כסף בצד - שיצמח לטובת צרכים עתידיים



# עת לדעת - אתם מוזמנים לשמור איתנו על קשר

"עת לדעת – העשרה חברתית אזרחית"



[www.etladaat.org](http://www.etladaat.org)



עת לדעת – חינוך פיננסי חברתית - etladaat



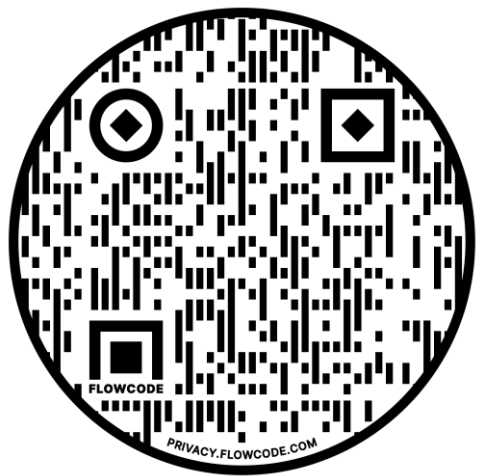
"עת לדעת – העשרה חברתית אזרחית"



בני שחורי - 0528769033



# עת לדעת - אתם מוזמנים לשמור איתנו על קשר



"עת לדעת - העשרה חברתית אזרחית"



[www.etladaat.org](http://www.etladaat.org)



"עת לדעת - חינוך פיננסי חברתי"



בני שחורי - 0528769033



עת לדעת

עת לדעת - העשרה חברתית אזרחית לחיות בה

תוצרת 2019