



סקירת פעילות הפיקוח על הבנקים לשנת 2021

מצגת לוועדת הכלכלה

יוני 2022

יאיר אבידן

חזון הפיקוח על הבנקים



להיות פיקוח מוביל

מקצועי ויזם

לטובת הציבור והמשק

יעדי הפיקוח על הבנקים



הוגנות

הטמעת תרבות הוגנת
כלפי הלקוחות,
מכלילה ומשפיעה

Source: Getty Images By Marilyn Nieves



יציבות

שמירה על כספי המפקידים, עמידה בפני משברים,
הבטחת שירותים רציפים לציבור בשגרה ובחירום

Source: Getty Images By aluxum



התאמת מודל הפעלת
הפיקוח לסביבה המשתנה



ביסוס מערכת פיננסית
תחרותית ומתקדמת לטובת
הלקוחות

מסרים עיקריים

רבולוציה במערכת
הבנקאות



הלקוח במרכז



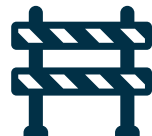
מערכת בנקאות
יציבה ואיתנה כבסיס
לצמיחה והתפתחות



מערכת הבנקאות
כגורם משפיע
במארג החברתי-
כלכלי



הסרת חסמים וקידום
תשתיות מעודדות
תחרות ורווחה



אתגר המודל העסקי



עיקרי הפעילות בשנת 2021 בתחום הגנת הצרכן



Source: Getty Images By Marilyn Nieves

עיקרי הפעילות בתחום מערכת תחרותית ומתקדמת



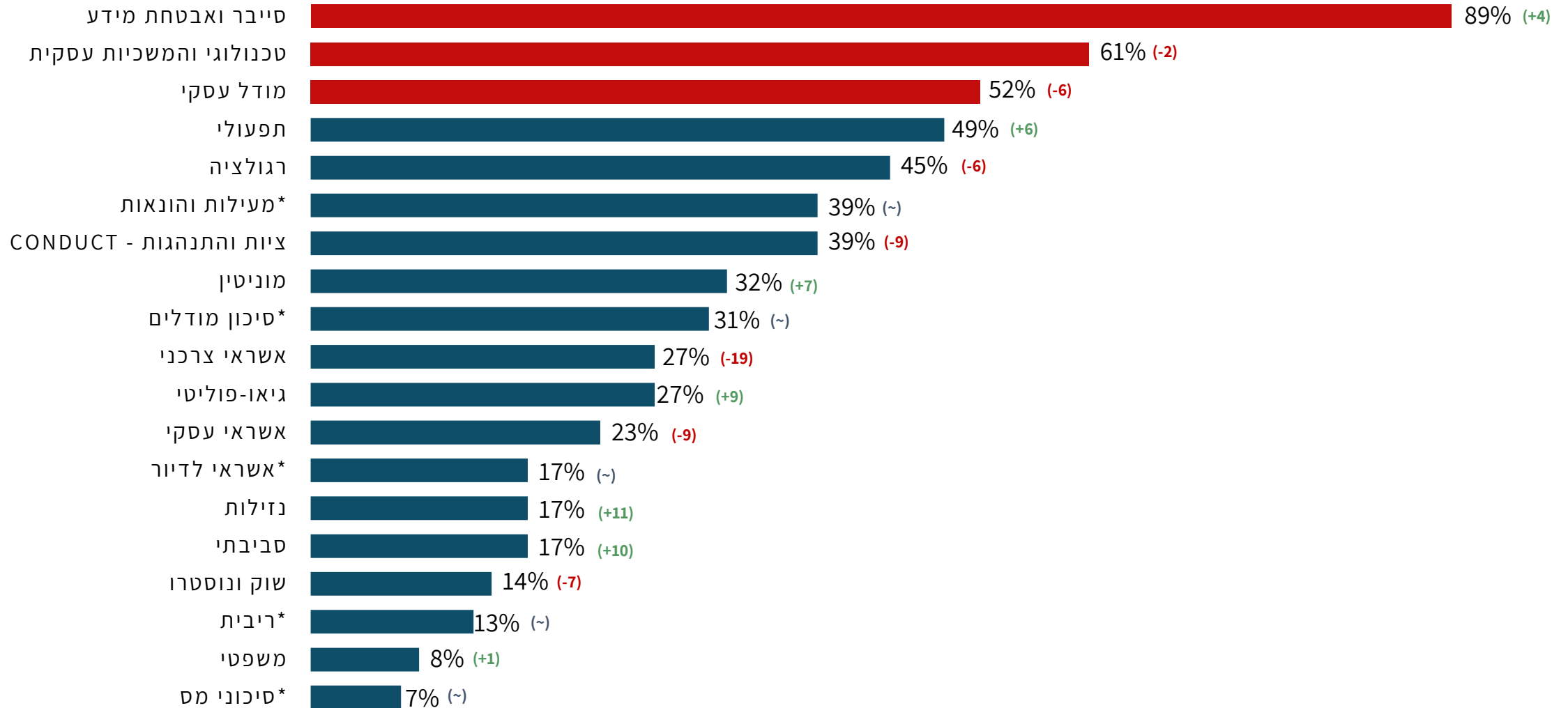
עיקרי הפעילות בתחום היציבות





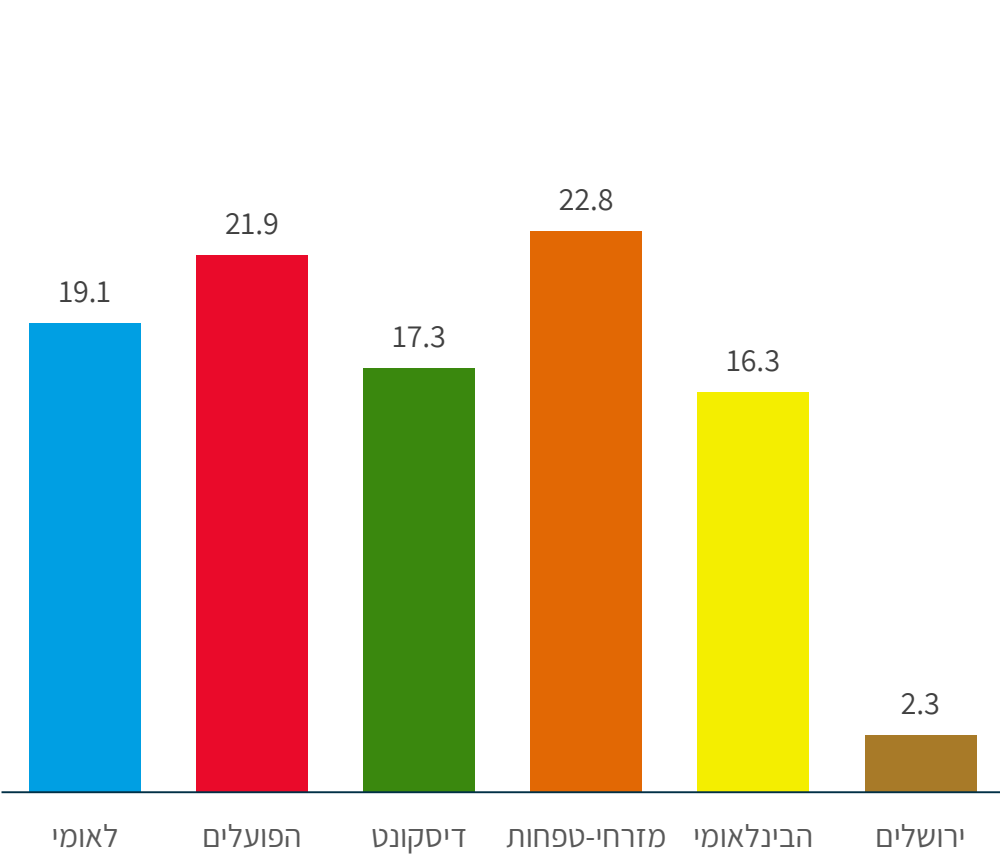
התפתחויות וסיכונים במערכת הבנקאות

הסיכונים המעסיקים את מערכת הבנקאות

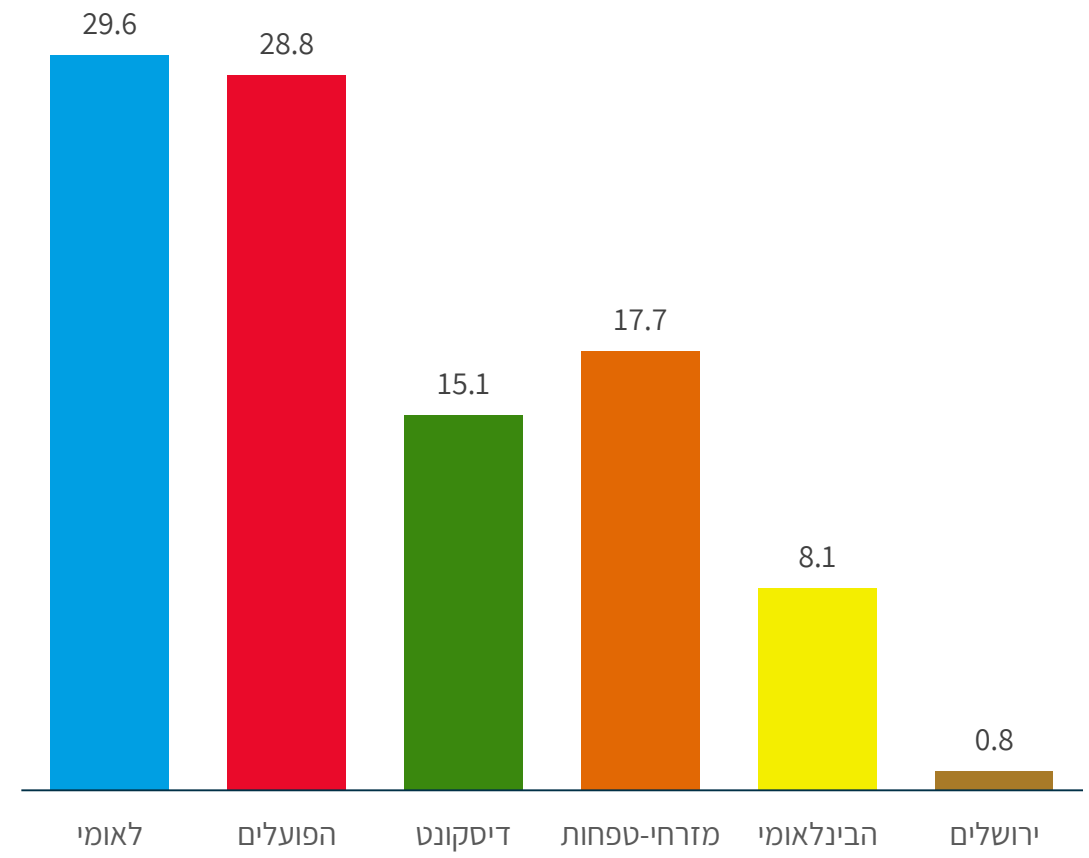


התפלגות מערכת הבנקאות

התפלגות הסניפים (2021 | אחוזים)

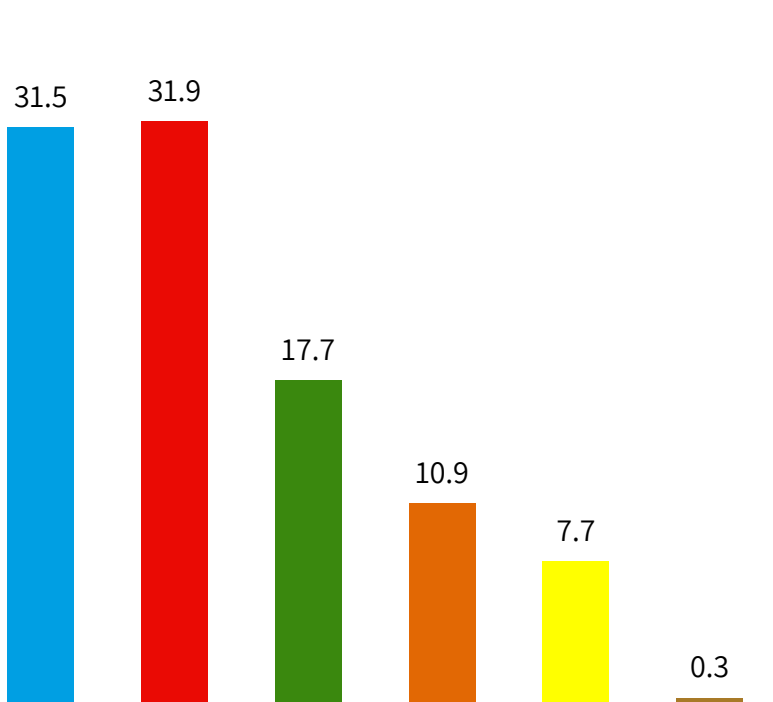


התפלגות סך הנכסים (2021 | אחוזים)



התפלגות תיק האשראי במערכת הבנקאית

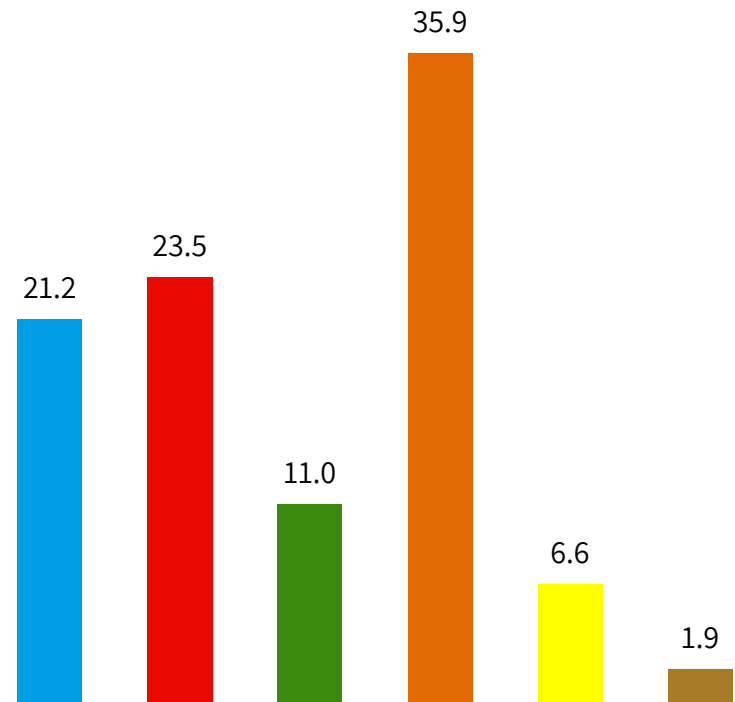
יתרת האשראי העסקי (2021 | אחוזים)



לאומי

דיסקונט

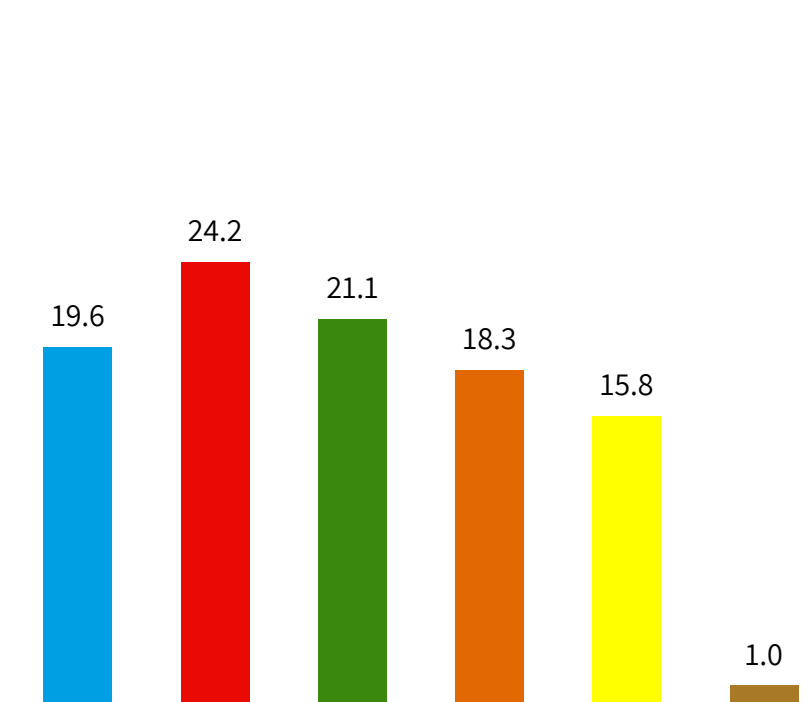
יתרת האשראי לדיור (2021 | אחוזים)



הפועלים

מזרחי

יתרת האשראי הצרכני (2021 | אחוזים)

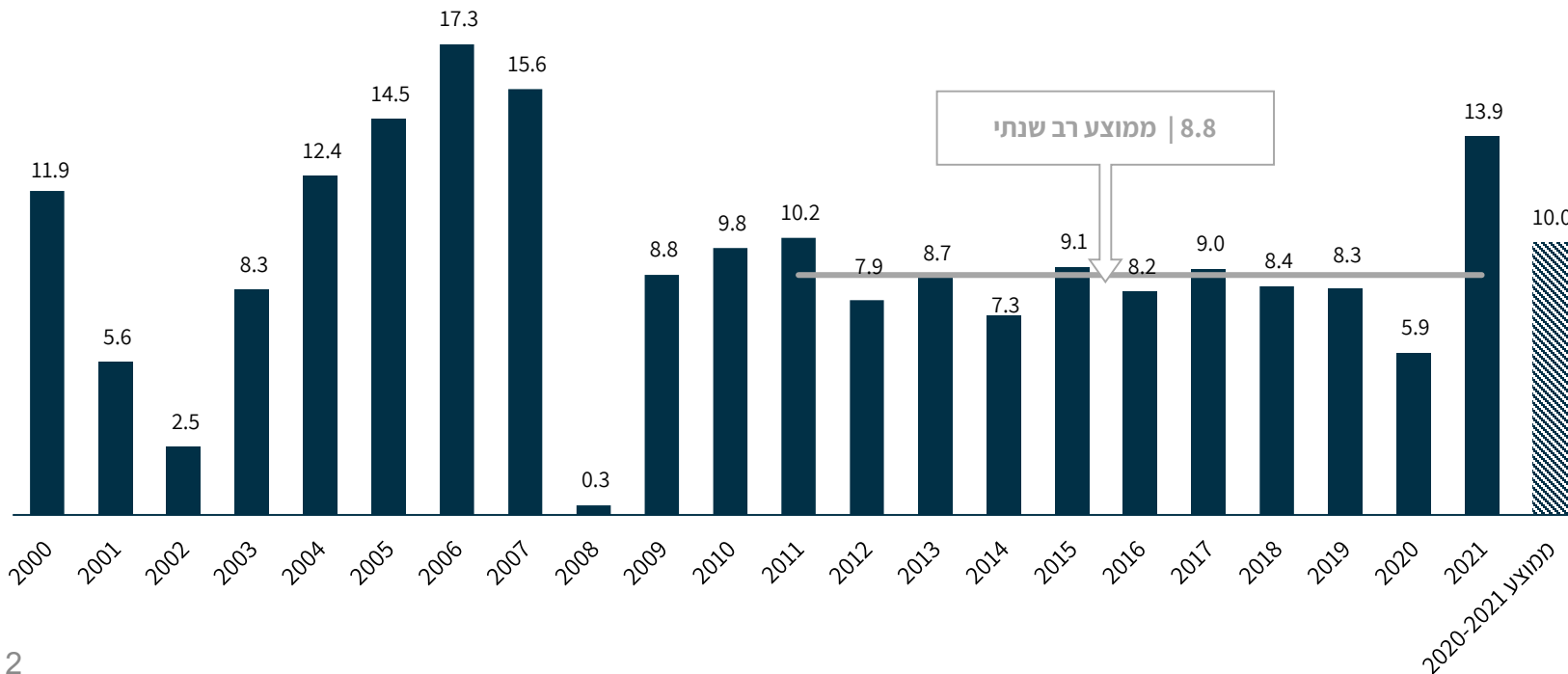


הבינלאומי

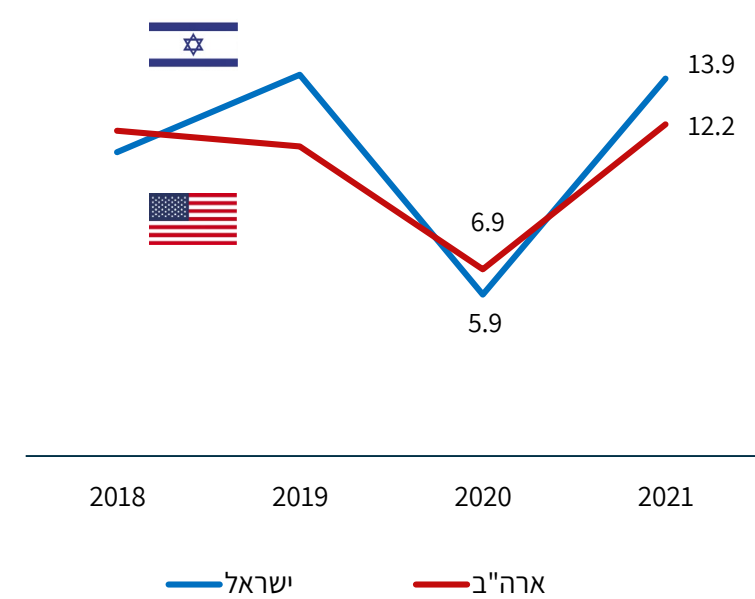
ירושלים

ממוצע התשואה להון בשנות המשבר גבוה רק מעט מהממוצע של העשור האחרון ואינו חריג בהשוואה בינלאומית

התשואה להון (ROE) במערכת הבנקאות
(אחוזים | 2020 - 2021)



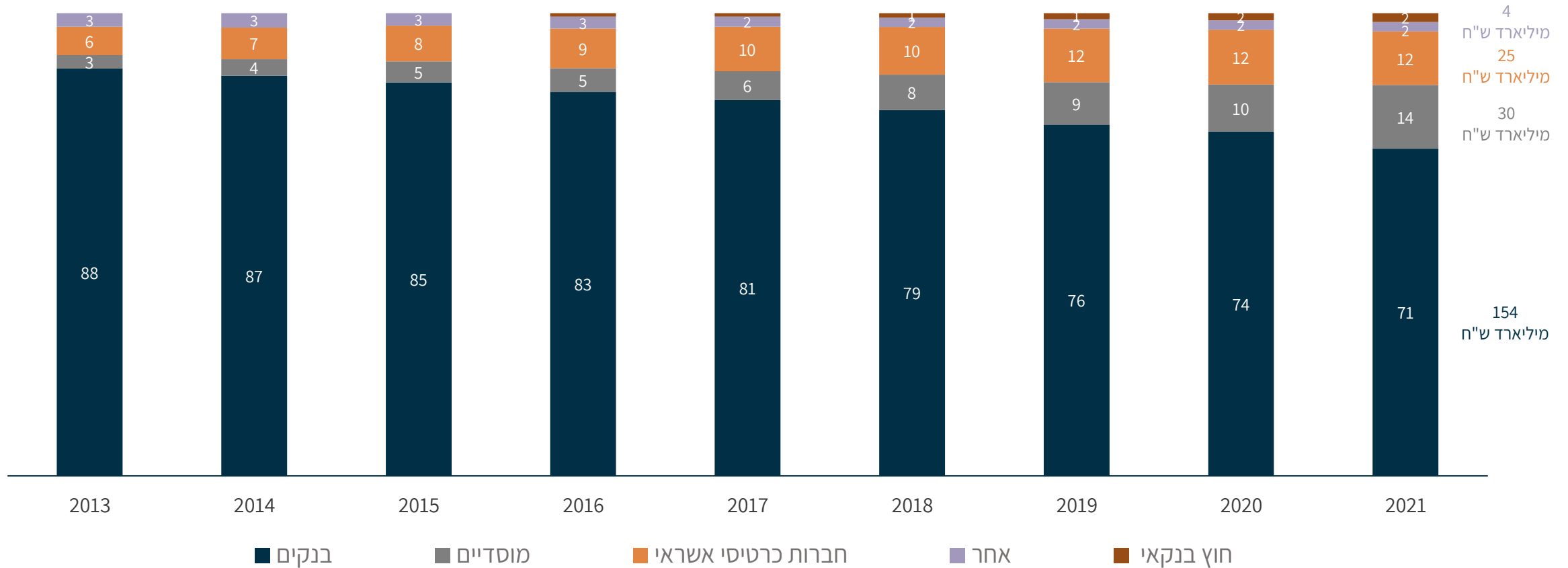
ארה"ב אל מול ישראל, 2018 עד 2021



התפלגות תיק האשראי במערכת הפיננסית

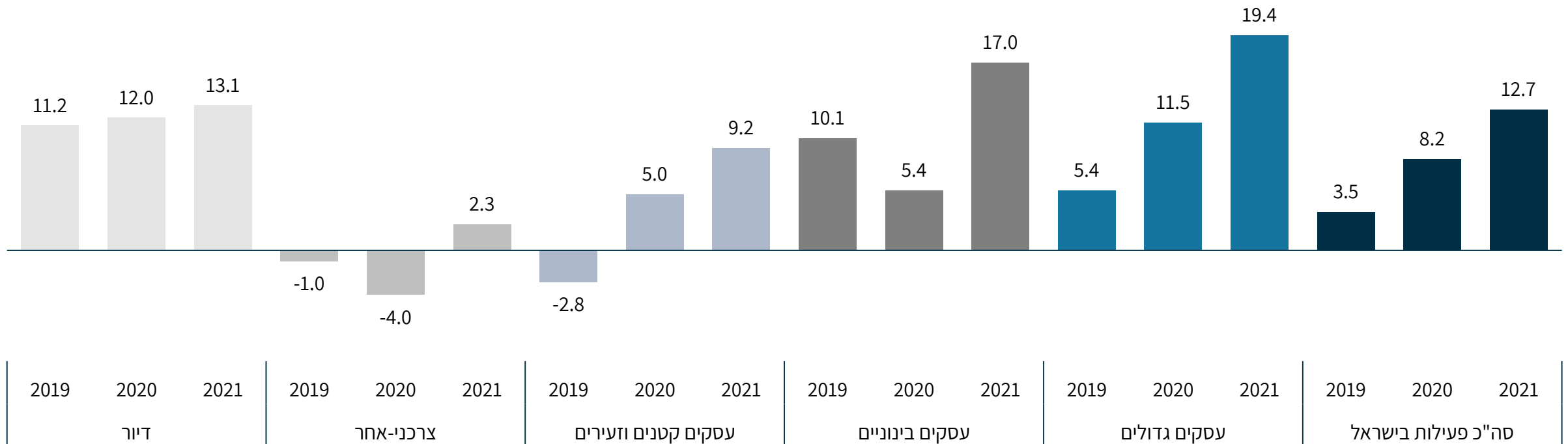
ירידה בנתח השוק של הבנקים באשראי הצרכני מבטאת את התגברות התחרות מצד גופים חוץ בנקאיים

התפלגות יתרת החוב של משקי בית
(אחוזים | 2017-2021)



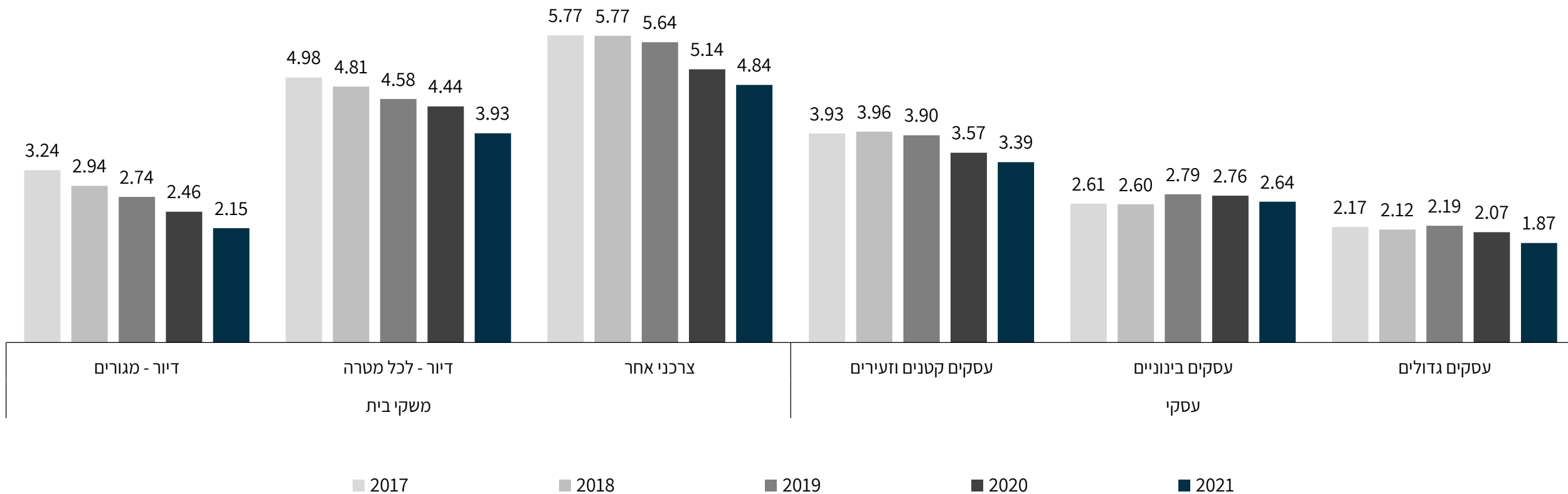
גידול בהיצע האשראי בכל מגזרי הפעילות

שיעור השינוי ביתרת אשראי בחלוקה למגזרי הפעילות השונים
(אחוזים | 2021 – 2019)



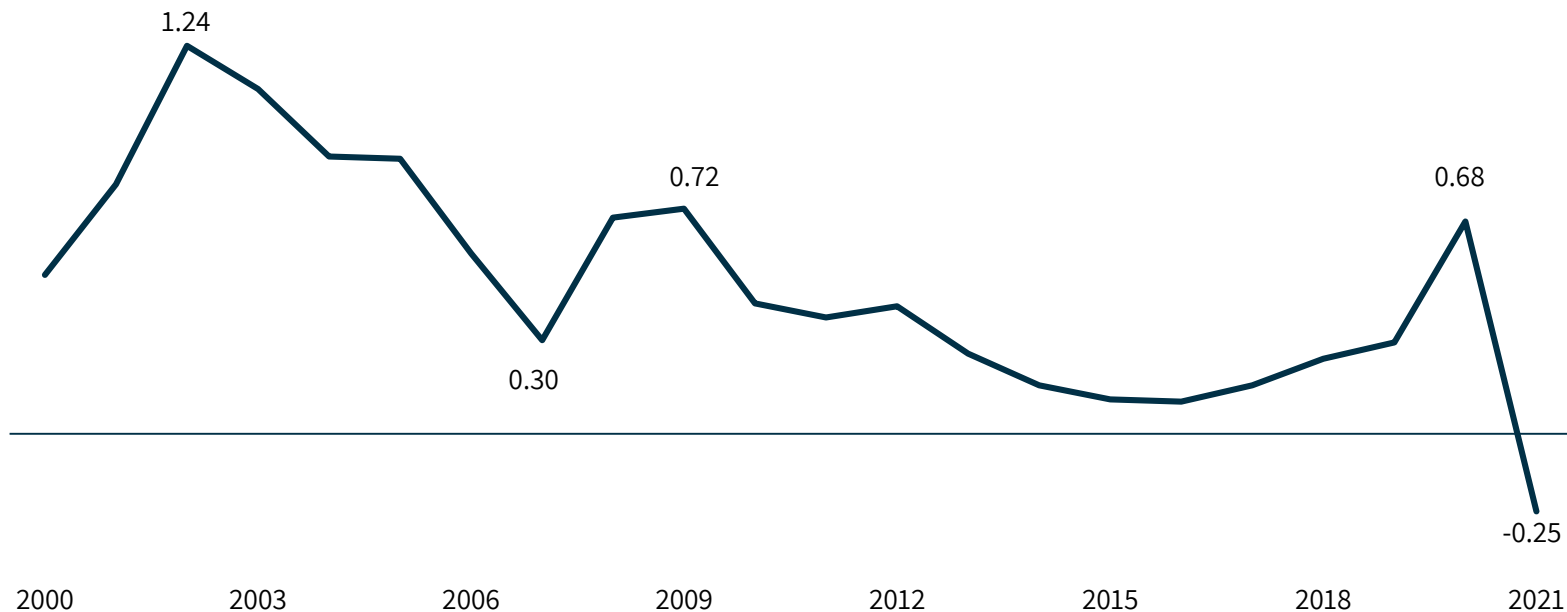
ירידה מתמשכת בשיעורי הריבית מלמדת על התעצמות התחרות

שיעור הריבית הממוצעת על אשראי לא צמוד בחלוקה למגזרי הפעילות השונים
(אחוזים | 2021-2017)

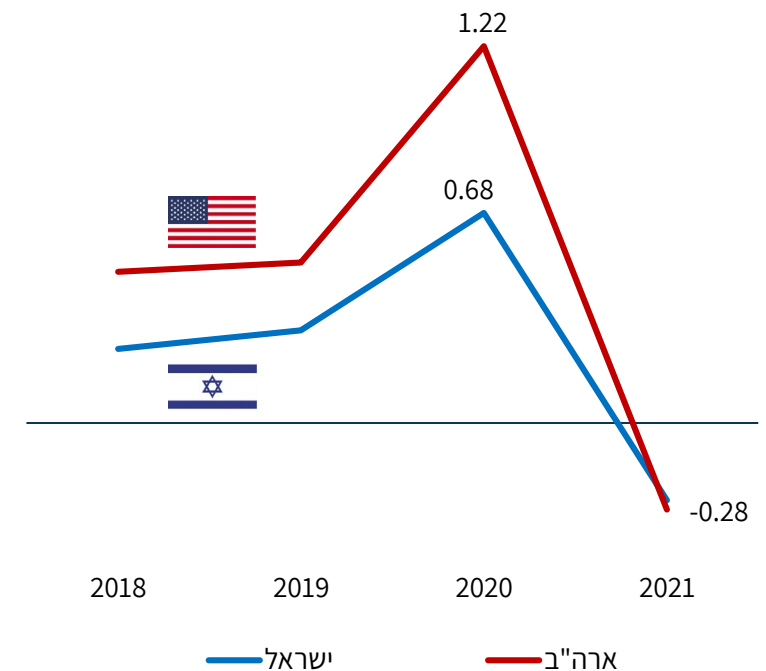


הוצאה שלילית (הכנסה) להפסדי אשראי כתוצאה מהתאוששות ממשבר הקורונה

שיעור ההוצאה להפסדי אשראי מסך האשראי המאזני לציבור
(אחוזים | 2000 - 2021)

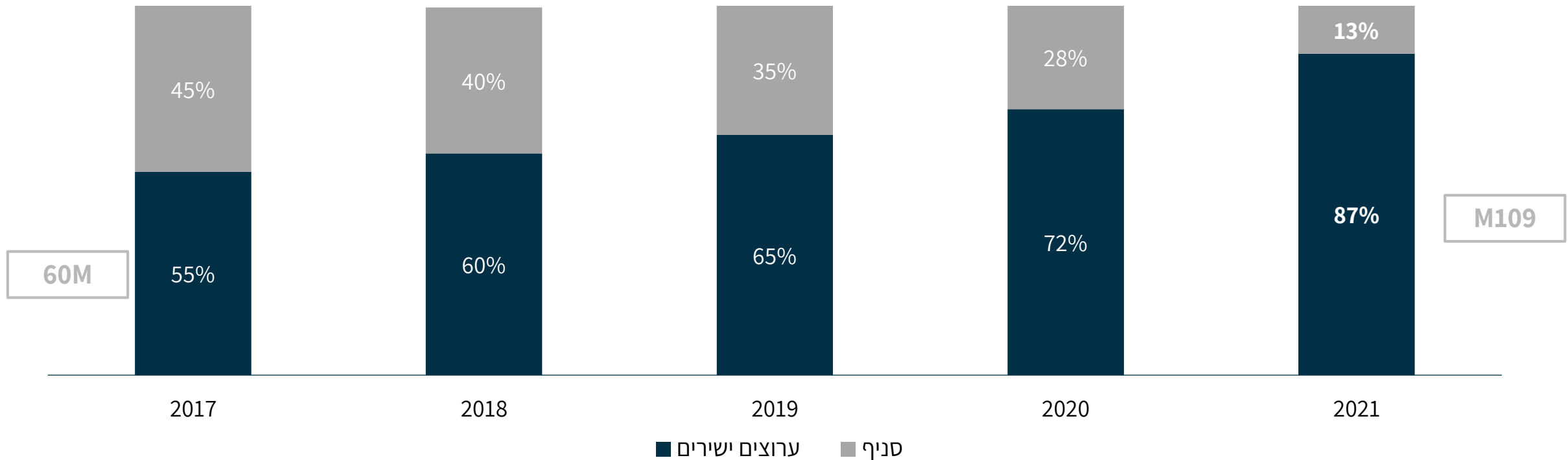


ארה"ב אל מול ישראל, 2018 עד 2021



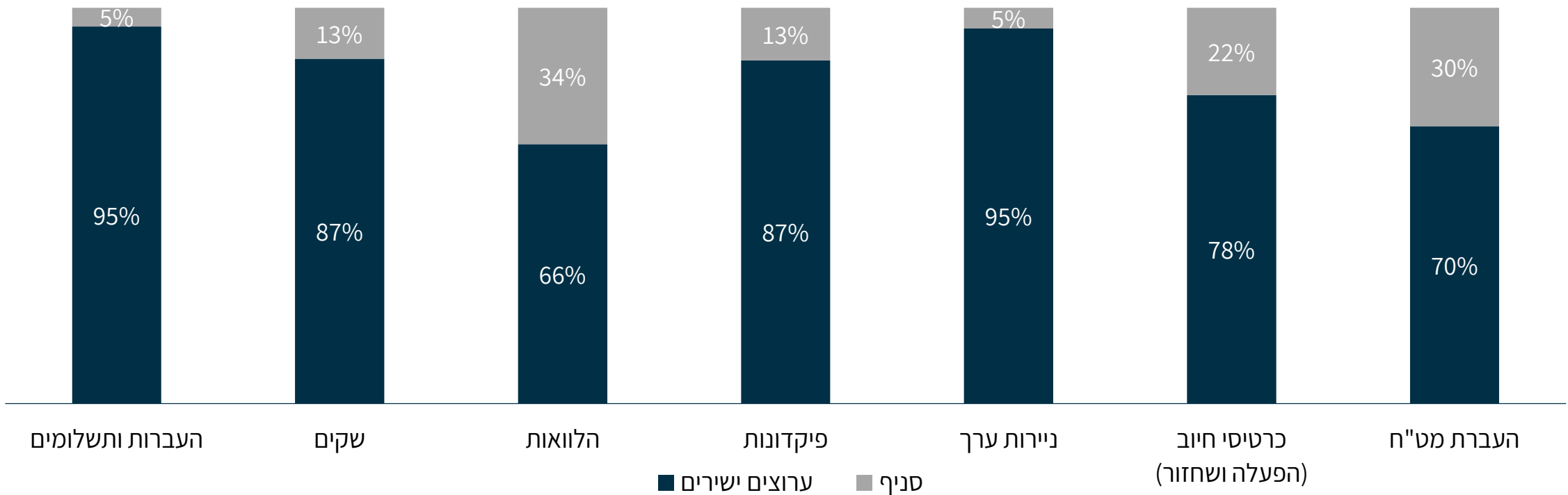
השימוש באמצעים ישירים מתעצם ומאפשר למערכת הבנקאית להמשיך לספק שירותים בתקופת הקורונה ולאפשר פעילות זמינה ונוחה ללקוחותיה

התפלגות פעולות בנקאיות של משקי בית בחלוקה לפעילות בערוצים ישירים ופעילות בסניף (אחוזים | 2021 - 2017)



פעילויות בנקאיות רבות מבוצעות באופן דיגיטלי כמעט לגמרי

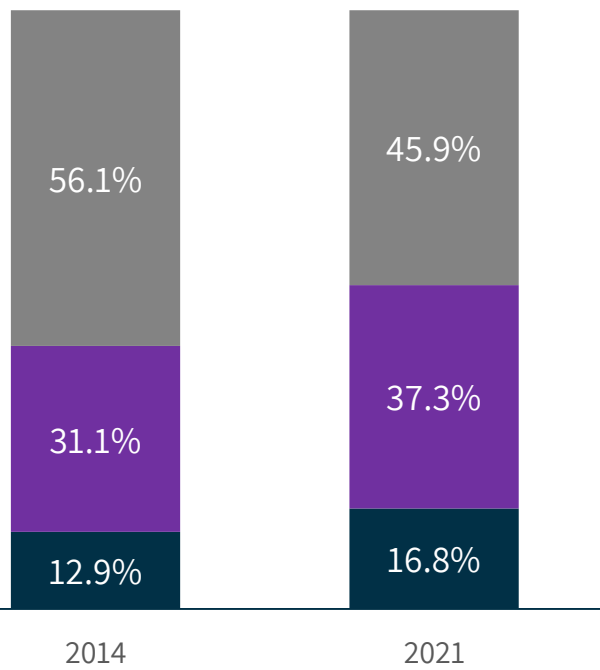
התפלגות סוגי הפעולות הבנקאיות של משקי בית בחלוקה לפעילות בערוצים ישירים ופעילות בסניף
(אחוזים | 2021)



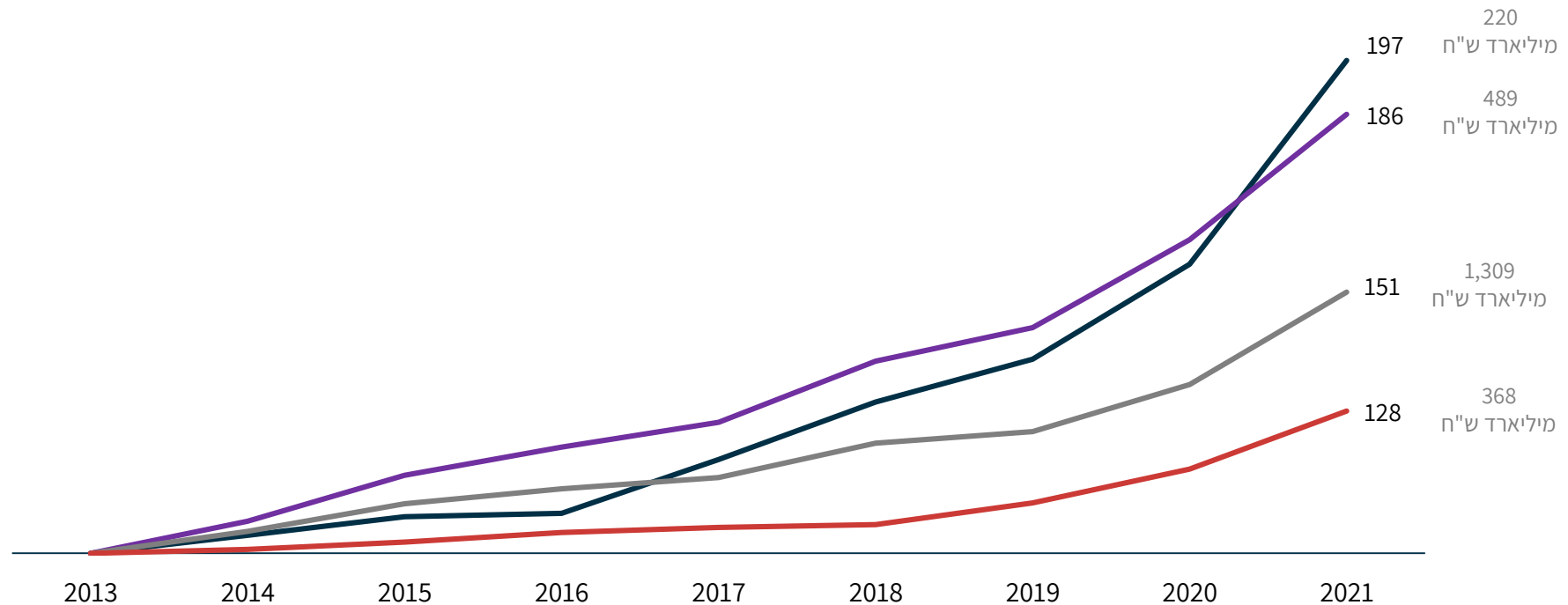
אשראי לדיור

גידול מואץ ביתרות האשראי ובמאפייני הסיכון של האשראי לבינוי ונדל"ן

יתרת האשראי לדיור ולענף הבינוי והנדל"ן מתוך סך האשראי (אחוזים | 2021 לעומת 2014)



התפתחות יתרת האשראי המאזני בענפי משק מרכזיים (2013=100)



■ בינוי ונדל"ן ■ דיור ■ יתר האשראי

— בינוי ונדל"ן — דיור — סך האשראי — עסקי (ללא בינוי ונדל"ן)

220 מיליארד ש"ח
489 מיליארד ש"ח
1,309 מיליארד ש"ח
368 מיליארד ש"ח

גידול חד בביצועי המשכנתאות

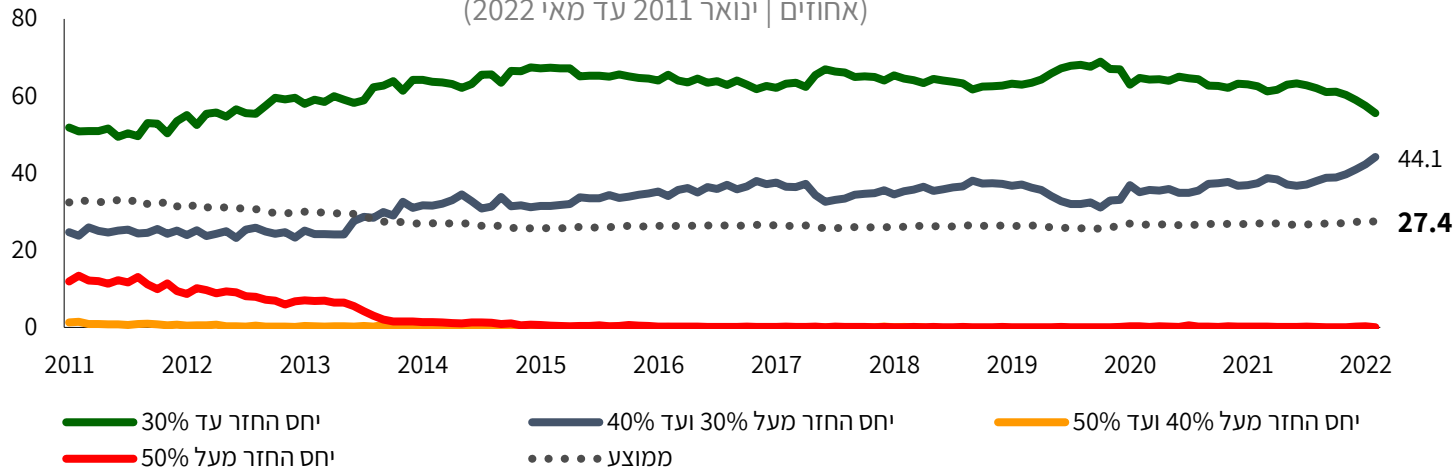
ביצועים חודשיים באשראי למגורים
(מיליארדי ש"ח | 2012 - מאי 2022)



עלייה מסוימת בסיכונים

התפלגות ביצועי ההלוואות למטרת מגורים לפי שיעור החזר מהכנסה

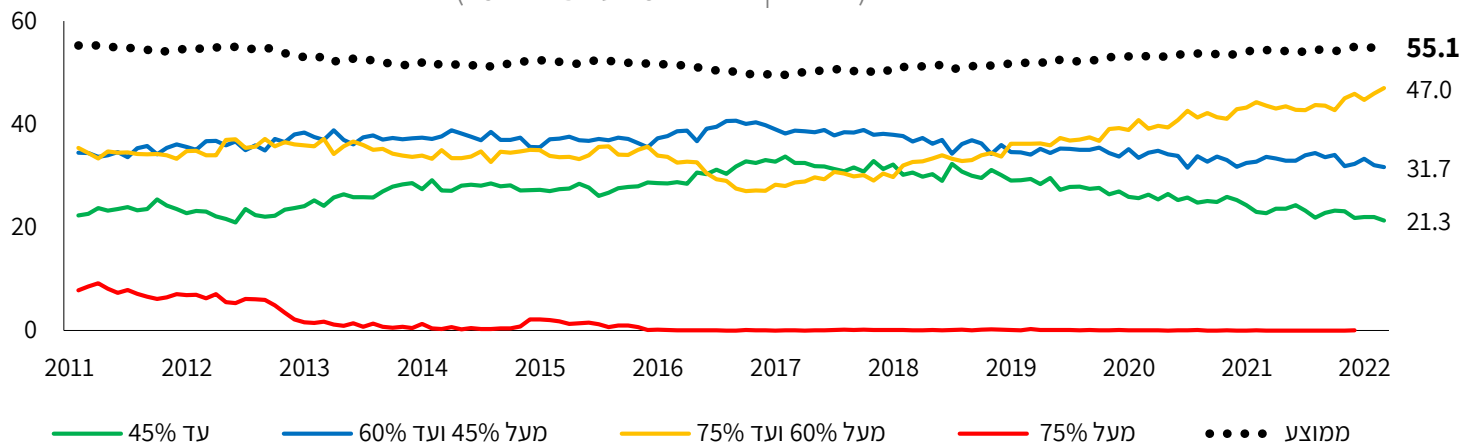
(אחוזים | ינואר 2011 עד מאי 2022)



עליה באשראי שניתן בשיעורי החזר מההכנסה גבוהים (בין 30%-40%)

התפלגות ביצועי ההלוואות למטרת מגורים לפי שיעור המימון

(אחוזים | ינואר 2011 עד מאי 2022)



עליה בשיעורי המימון הגבוהים (60% - 75%)

כרבע מתיק האשראי לדיור לא יושפע מהשינויים בסביבת הריבית והאינפלציה

התפלגות יתרת המשכנתאות לפי הצמדה וסוג
(אחוזים | מאי 2022)





תודה!

יצירות לגביהן צוין כי "היוצר אינו ידוע" הן יצירות אשר זהותם של זכויות היוצרים בהם אינה ידועה לבנק. יצירות אלה פורסמו לפי סעיף 27א

לחוק זכויות יוצרים, תשס"ח-2007. הבנק יקדם בברכה קבלת מידע אודות זהותם, בכתובת הדוא"ל Chagai.or-chen@boi.org.il