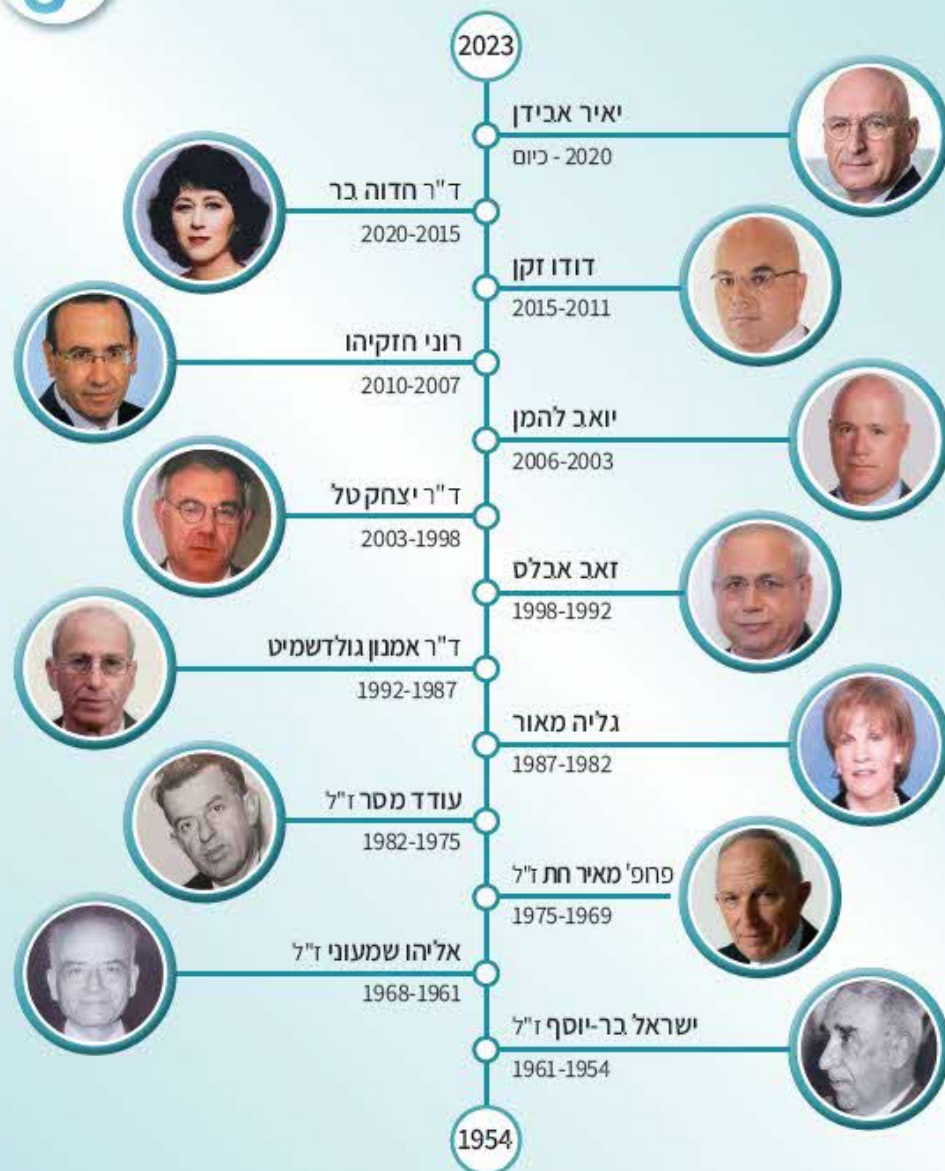




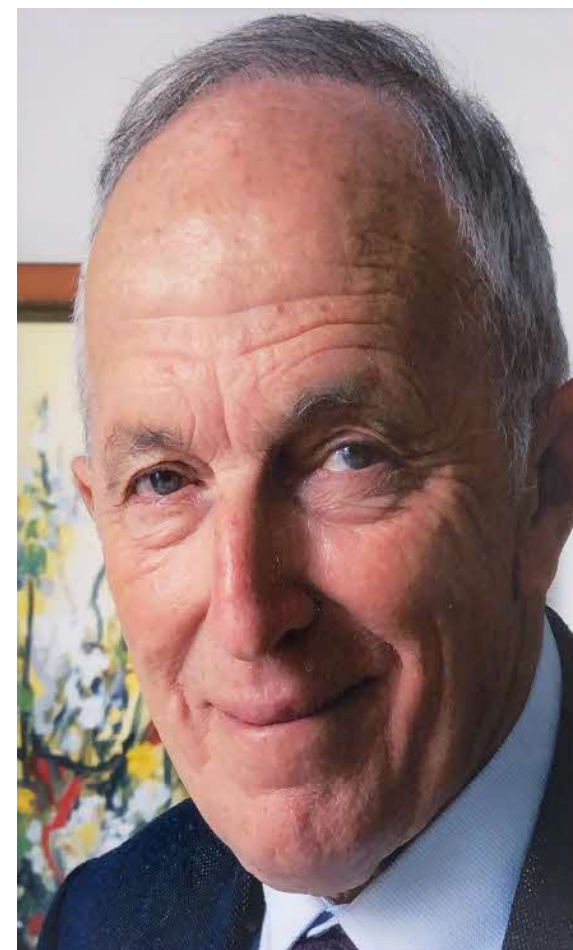
50 שנות סקירה

ד"ר זיו נאור | היחידה הכלכלית
הפיקוח על הבנקים





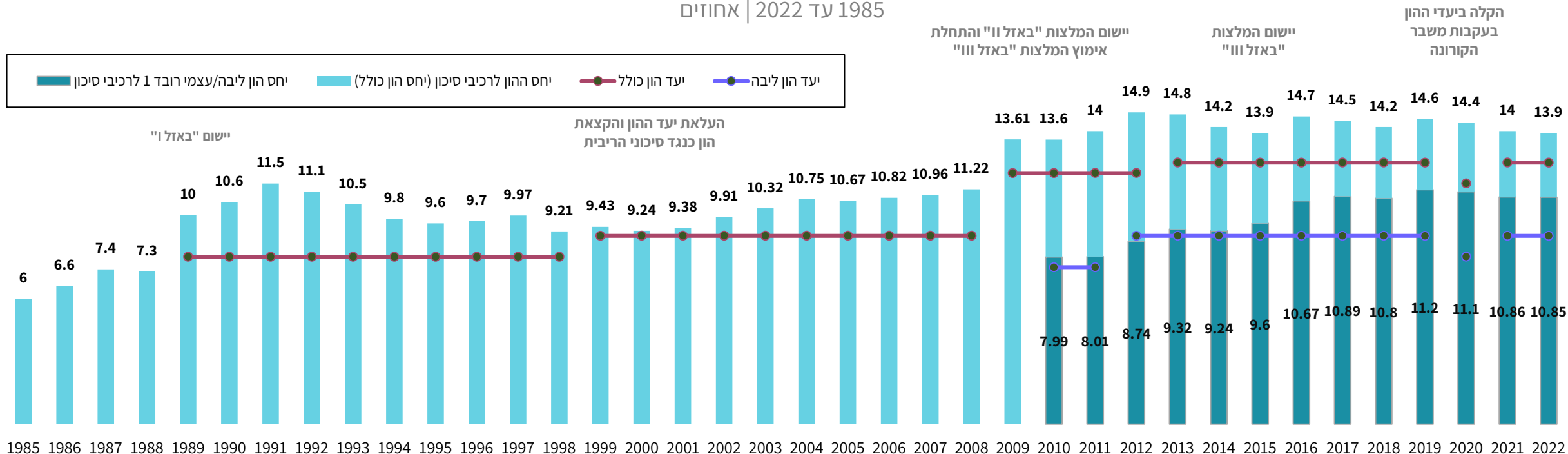
המפקחים לדורותיהם



פרופ' מאיר חת"ל, יוזם הסקירה

יחסי ההון כיום גבוהים מבעבר

יחסי הלימות ההון במערכת הבנקאות הישראלית
1985 עד 2022 | אחוזים



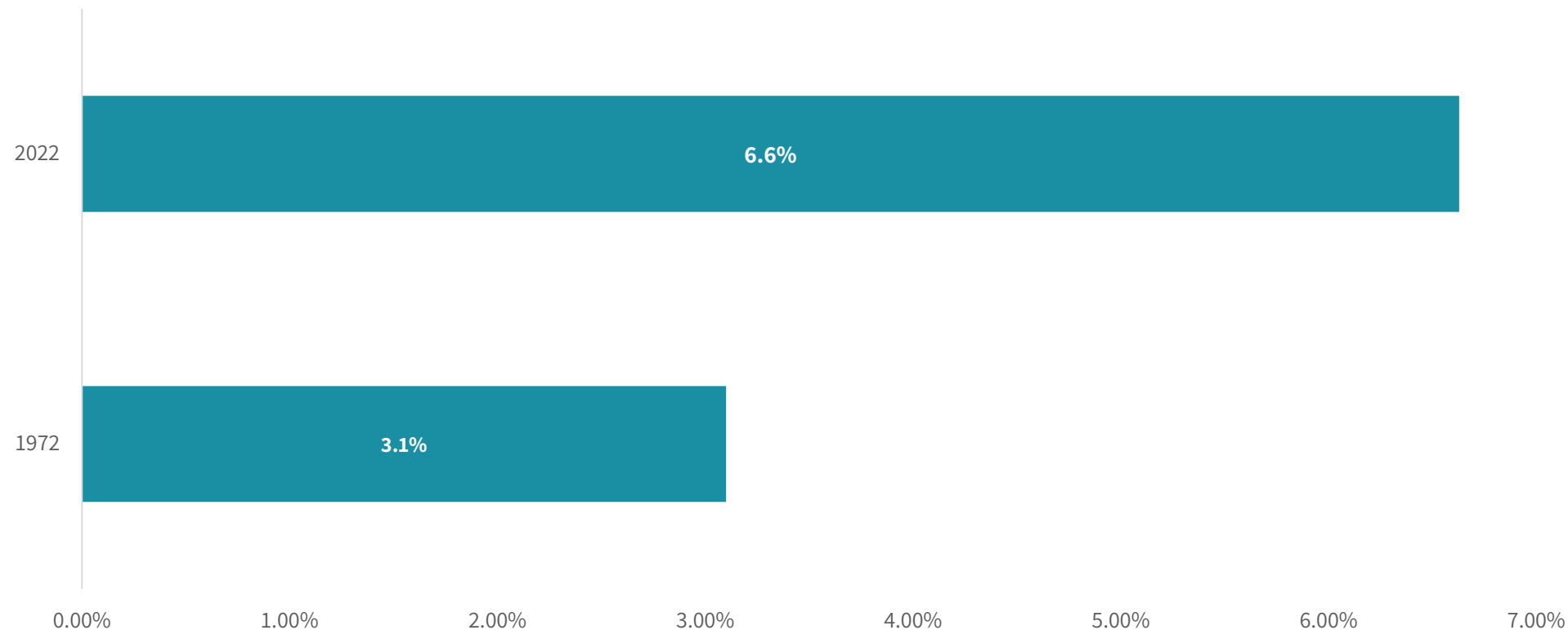
הערות:

- עד שנת 1989 היחס חושב כסך ההון לסך רכיבי הסיכון (סך הנכסים למעט נכסים נזילים, אשראי לממשלה ואגרות חוב ממשלתיות).
- החל מ-1989 שונתה שיטת חישוב יחס ההון לרכיבי הסיכון בהתאם להוראות "באזל I", ונקבע יעד הון מזערי בשיעור של 8%.
- מחודש דצמבר 2009 נדרשו הבנקים להקצות הון בהתאם ליישום ההוראה החדשה שפעלה לאימוץ המלצות "באזל II".
- החל משנת 2010 החלו הבנקים לאמץ את יחס הון הליבה (לימים יחס הון עצמי רובד 1).
- טרם פרסום ההמלצות הסופיות של "באזל III", קבע המפקח על הבנקים מדיניות הון לתקופת ביניים שלפיה עד סוף שנת 2010 יחס הון הליבה לא יפחת משיעור של 7.5%.
- החל משנת 2012 נדרשו הבנקים לעמוד ביעד מזערי בשיעור של 9% עבור יחס הון הליבה (10% לבנקים שסך הנכסים שלהם ביחס לסך נכסי מערכת הבנקאות גדול מ-20%).
- החל משנת 2013 נדרשו הבנקים לעמוד ביעד מזערי בשיעור של 12.5% עבור יחס ההון הכולל (13.5% לבנקים שסך הנכסים שלהם ביחס לסך נכסי מערכת הבנקאות גדול מ-20%).
- במהלך משבר הקורונה ניתנה הקלה בשיעור של נקודת אחוז ביחסי ההון.

המקור: דוחות כספיים לציבור ועיבודי הפיקוח על הבנקים.

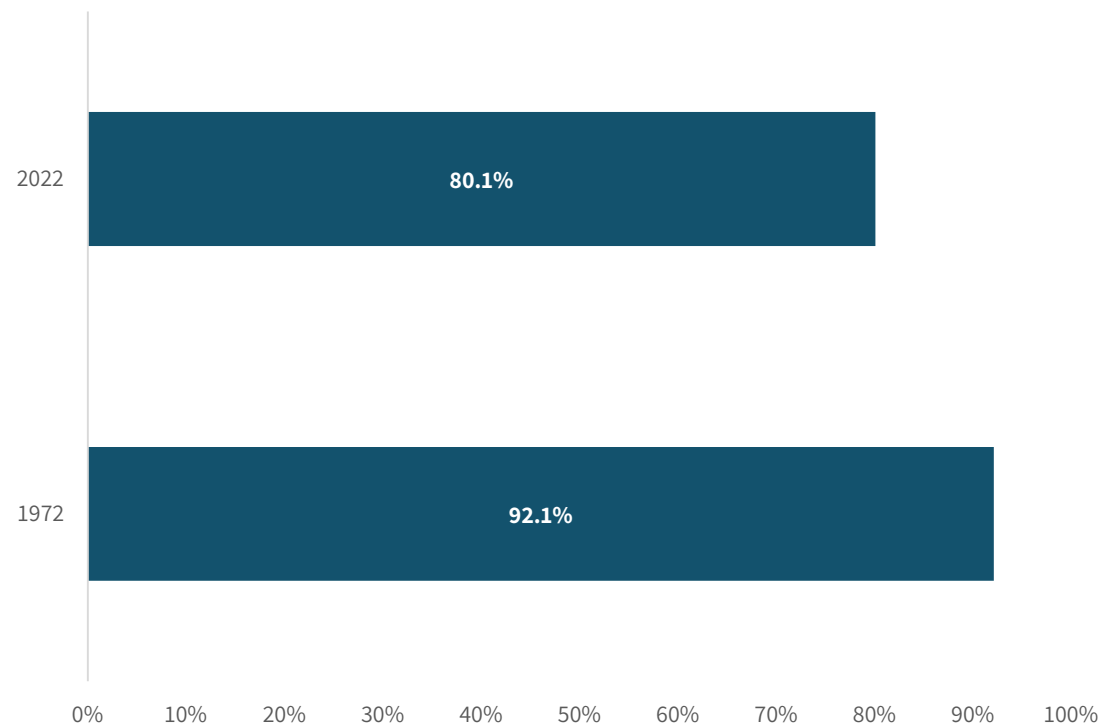
יחסי ההון היום גבוהים מבעבר

יחס הון עצמי לנכסים
אחוזים | 1972 ו-2022

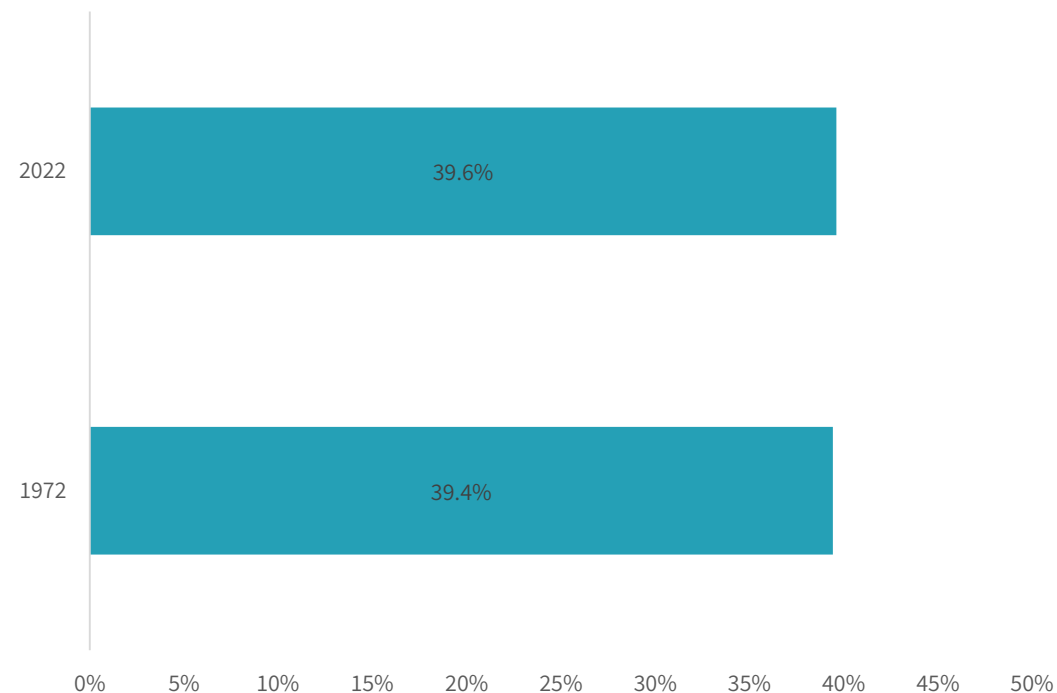


הפיקדונות מהווים מקור מימון מרכזי

פיקדונות הציבור מסך ההתחייבויות במאזן
1972 ו-2022 | אחוזים

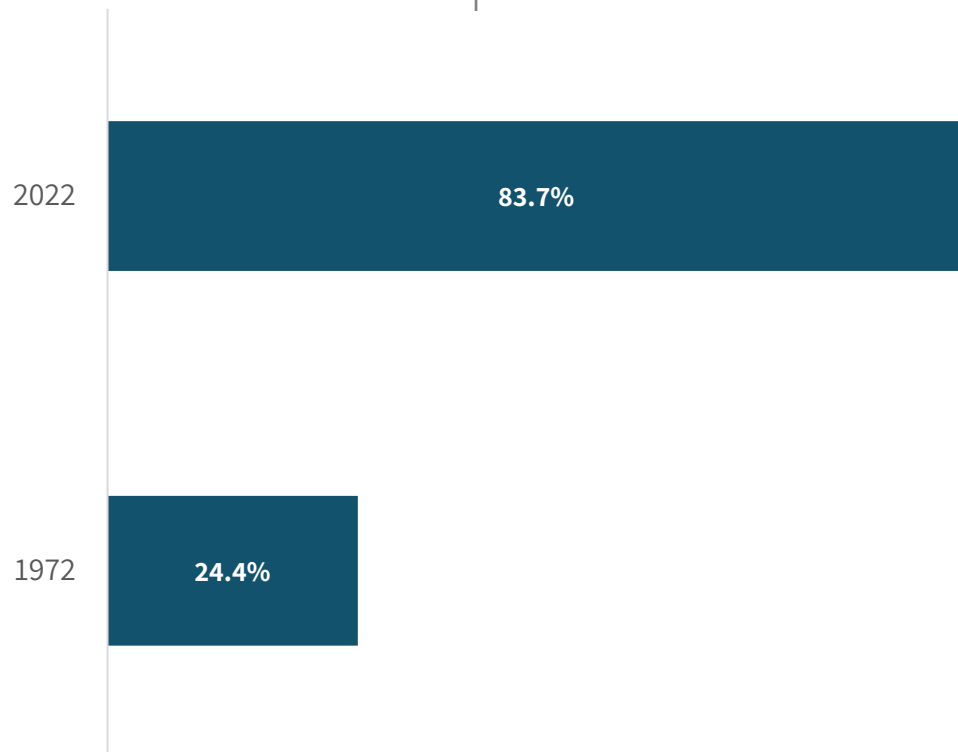


עו"ש לפיקדונות במט"י
1972 ו-2022 | אחוזים

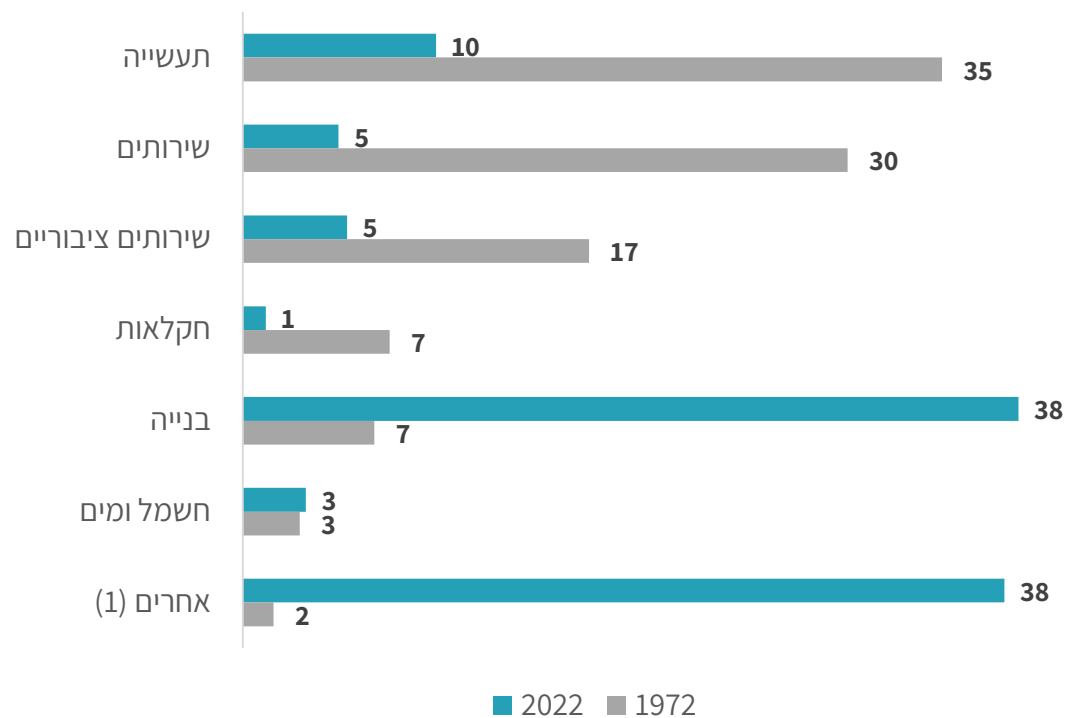


לאורך השנים חל שינוי מהותי בהיקף והתפלגות האשראי העסקי

יחס האשראי הבנקאי לתמ"ג
אחוזים | 2022 ו-1972



התפלגות האשראי לפי ענפים
אחוזים | 2022 ו-1972

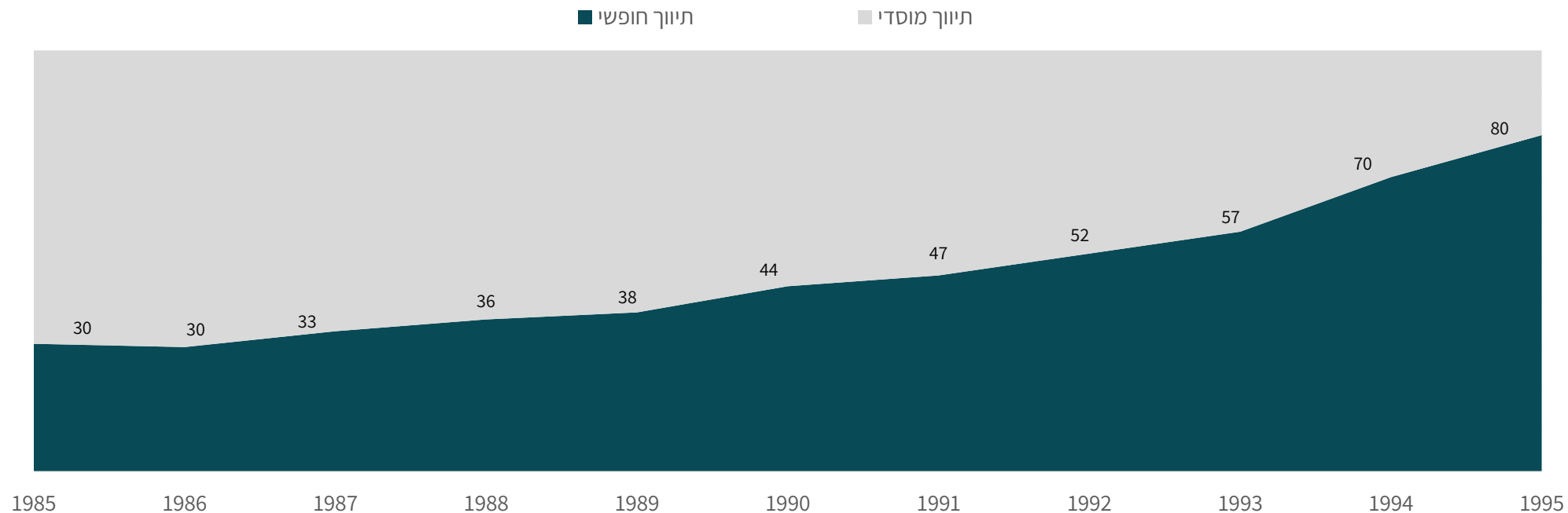


1. אחרים כולל ב-2022 שירותים פיננסיים, מסחר, תחבורה ואחסנה, בתי מלון, מידע ותקשורת וברייה וחציבה.

המקור: דיווחים לפיקוח על הבנקים ועיבודיהם

במקביל התפתחות התיווך החופשי

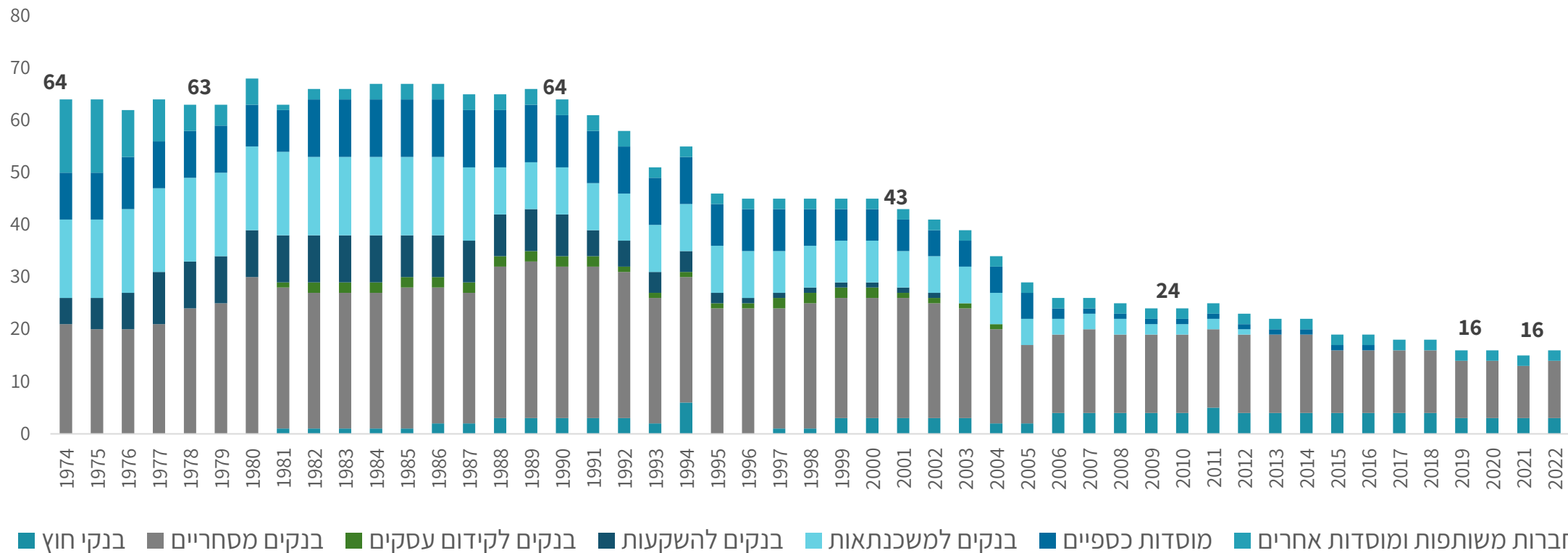
התפלגות התיווך הפיננסי החופשי והמוסדי על פי סך כל נכסי התאגידים הבנקאיים
1985 עד 1995 | אחוזים



מקור: דיווחי הבנקים לפיקוח על הבנקים ועיבודי הפיקוח על הבנקים.

לאורך השנים הצטמצם מספר התאגידים הבנקאיים

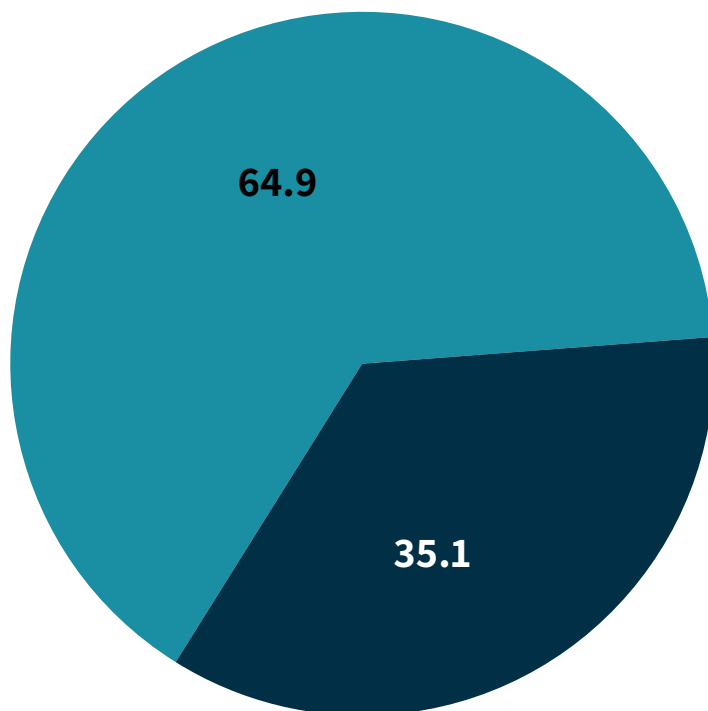
מספר התאגידים הבנקאיים, מערכת הבנקאות בישראל
1974 עד 2022



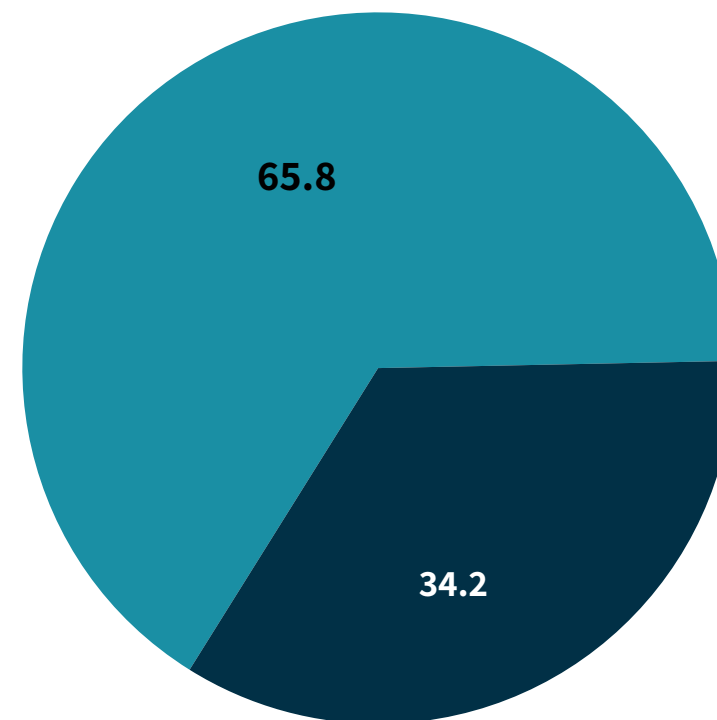
המקור: דיווחים לפיקוח על הבנקים ועיבודיהם.

ריכוזיות הסניפים לא השתנתה באופן ניכר

התפלגות מספר הסניפים, דצמבר 1972
אחוזים



התפלגות מספר הסניפים, דצמבר 2022
אחוזים



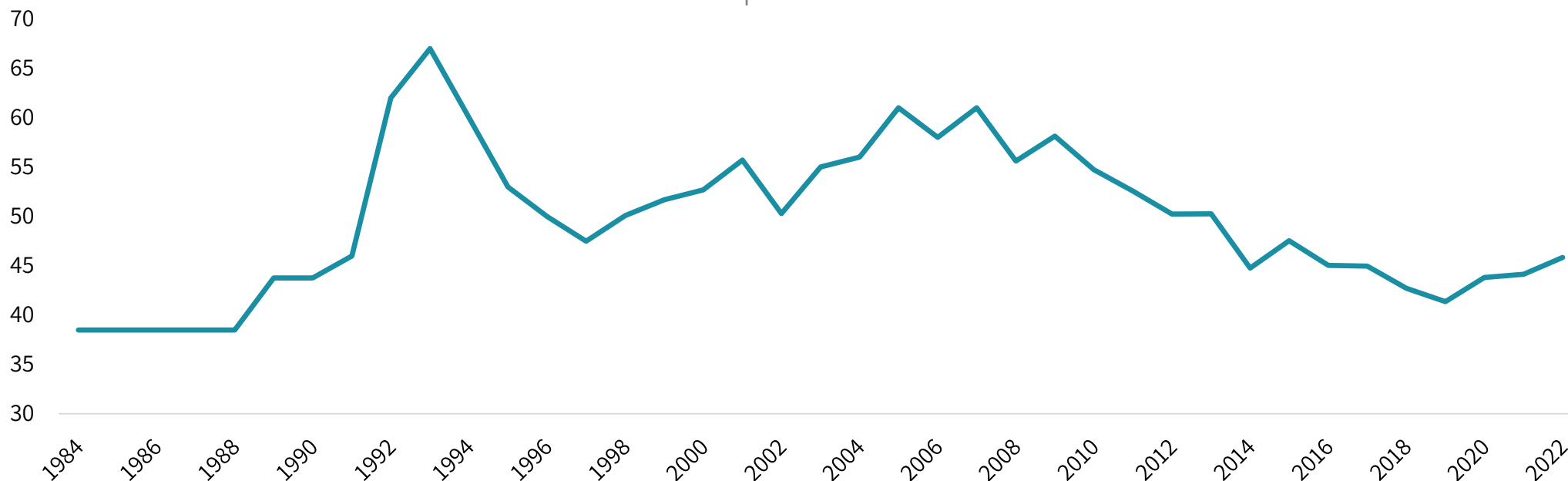
■ יתר הבנקים ■ שלושת הבנקים הגדולים

סניפים ניידים



תהליך התייעלות בשנים האחרונות

יחס הכיסוי^{1,2} (התפעולי), חמש הקבוצות הבנקאיות הגדולות
1984 עד 2022 | אחוזים



¹ עד שנת 2008, יחס הכיסוי נלקח מסקירות עבר והחל משנת 2008 היחס מחושב כיחס שבין סך ההכנסות מעמלות לסך ההוצאות התפעוליות ואחרות, כך שהסדרה המתוארת מהווה אומדן להתפתחות היעילות התפעולית לאורך השנים.

² מחושב כיחס בין ההכנסות התפעוליות (3) לסך ההוצאות התפעוליות.

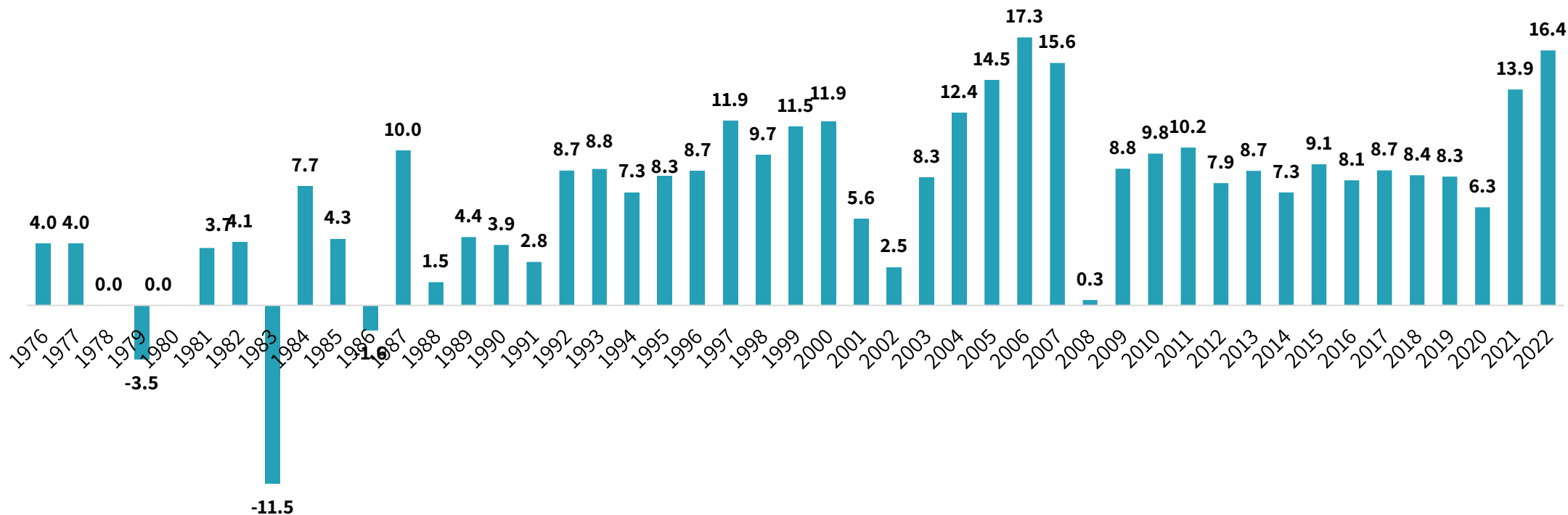
³ הכנסות תפעוליות שווה להכנסות מעמלות + ההכנסות מדמי ניהול של קופות גמל, קרנות נאמנות דני ניהול של חברות קשורות. כולל סך כל ההכנסות ממערך השירותים ומפעילות בניירות ערך.

המקור: דוחות כספיים לציבור ועיבודי הפיקוח על הבנקים.



בשנתיים האחרונות רווחיות המערכת גבוהה

התשואה להון (ROE) לאחר מס¹, סך מערכת הבנקאות
1976 עד 2022 | אחוזים



¹ בשל שיעורי האינפלציה הגבוהים ששררו בישראל, הנתון המוצג עבור השנים 1976 עד 1983 הינו מנוטרל אינפלציה.
המקור: דוחות כספיים לציבור ועיבודי הפיקוח על הבנקים.

בתחום הצרכני – הלקוח במרכז

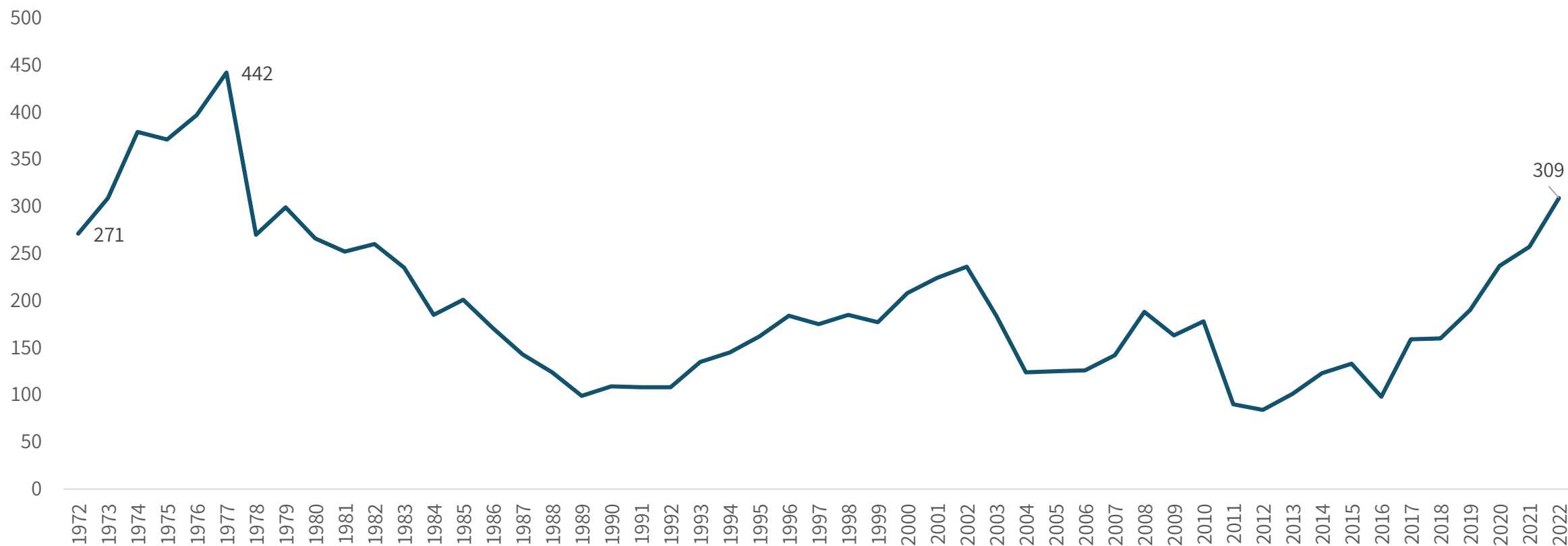
מהבטחת שירותים בנקאיים נאותה (1976)

שמירה על הגינות מערכת היחסים בין הבנקים ללקוחותיהם וביסוס אמונו
של הציבור במערכת הבנקאות (2013)

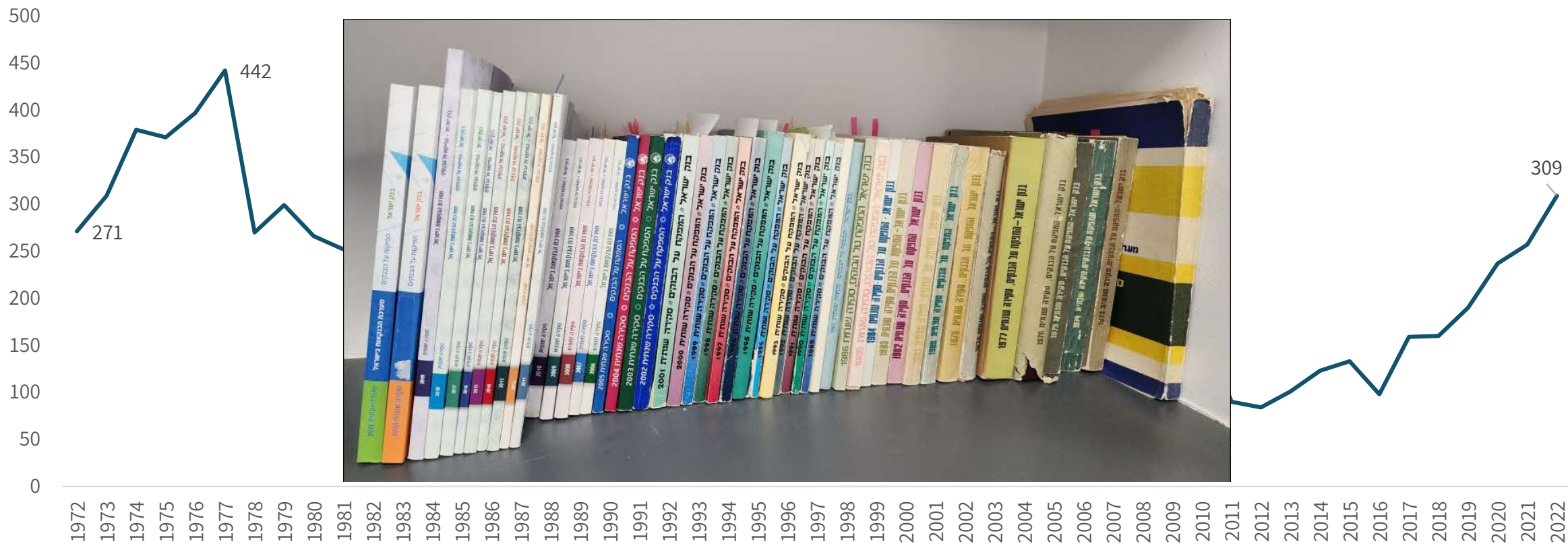


להטמעת תרבות הוגנת כלפי
הלקוחות, מכלילה ומשפיעה (2021)

מספר העמודים בסקירה השנתית 1972 עד 2022 | עמודים



מספר העמודים בסקירה השנתית 1972 עד 2022 | עמודים





תודה רבה!



