



סקירת מערכת הבנקאות לשנת 2010

**מסיבת עיתונאים
לרגל פרסום הסקירה השנתית**

7 באוגוסט, 2011

דוד זקן, המפקח על הבנקים



נושאי המצגת

- התפיסה הפיקוחית – ה"אני מאמין" של הפיקוח
- התוצאות העסקיות של מערכת הבנקאות
- פעולות הפיקוח על הבנקים
- אתגרים בראייה קדימה



התפיסה הפיקוחית

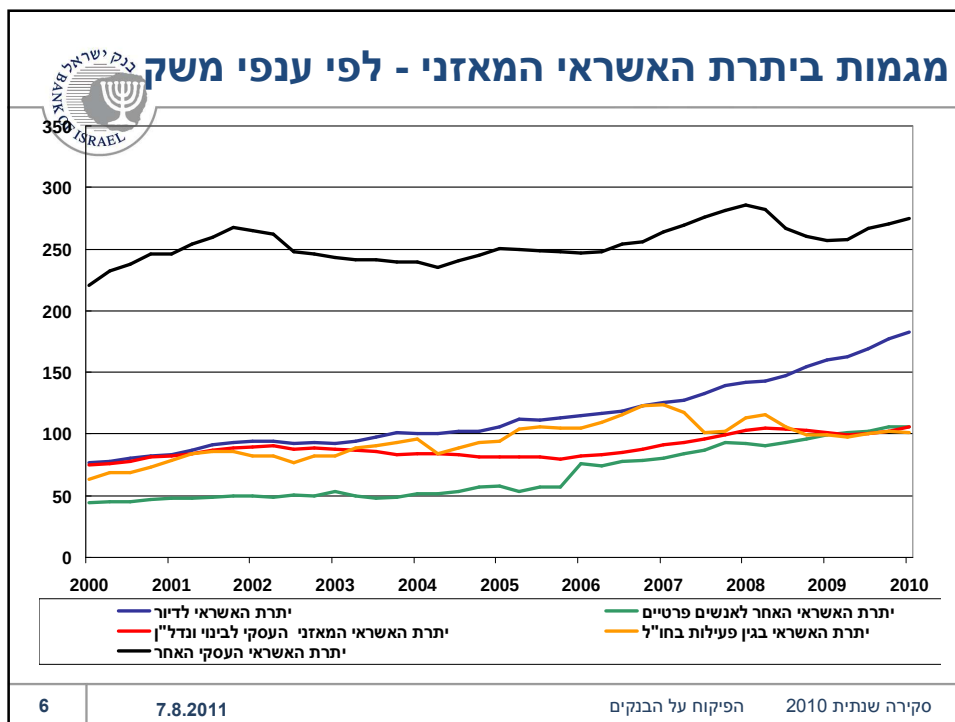
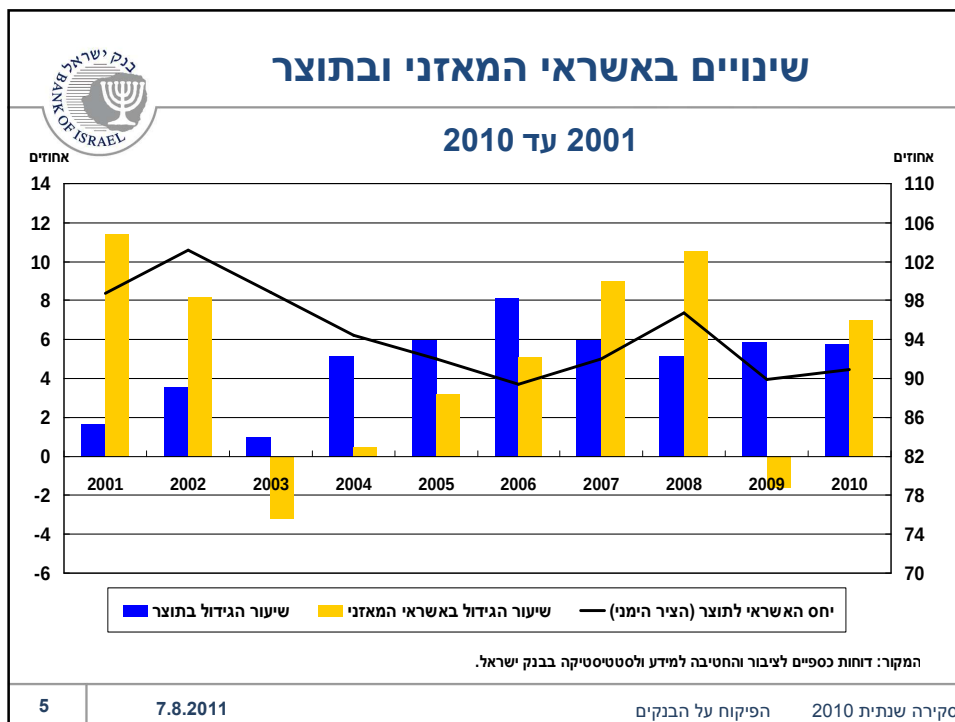
שמירה על יציבות המערכת הבנקאית וקידום התנהלות הוגנת בין הבנקים ללקוחותיהם כתפקידים שלובים, החיוניים להבטחת אמון הציבור ובטחון כספי המפקידים.

- אימוץ סטנדרטים בינלאומיים בתחומי הבנקאות והפיקוח
- ראייה כוללת של סביבת הסיכונים והכרת פעילות הבנק
- פיקוח ממוקד סיכון הגוזר תשומת לב גבוהה יותר לסיכונים גבוהים יותר ולתאגידים בעלי השפעה מערכתית
- התערבות פרו-אקטיבית ובראייה צופה פני עתיד
- מגבלות כמותיות בנוסף על עקרונות איכותיים



התוצאות העיסוקיות של מערכת הבנקאות בשנת 2010

.....

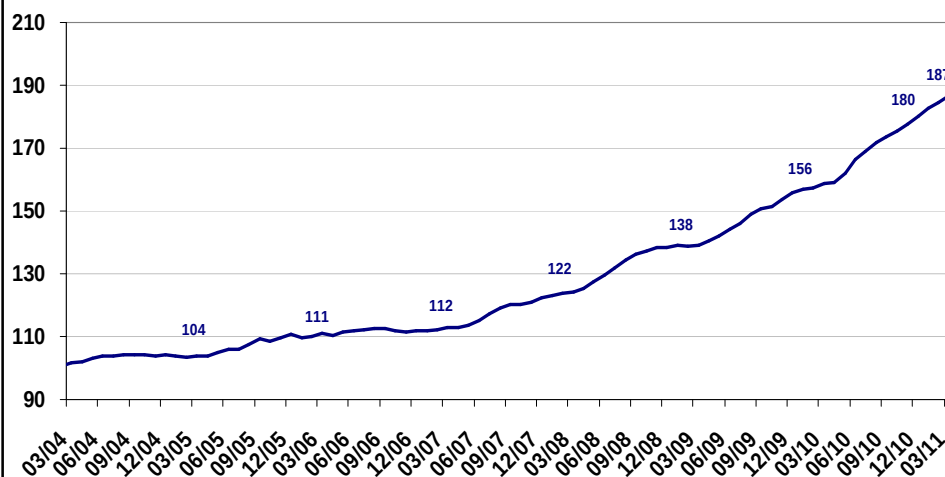




הגידול ביתרת האשראי למטרת מגורים

מארס 2004 עד מארס 2011

מיליארדי ש"ח



7

7.8.2011

הפיקוח על הבנקים

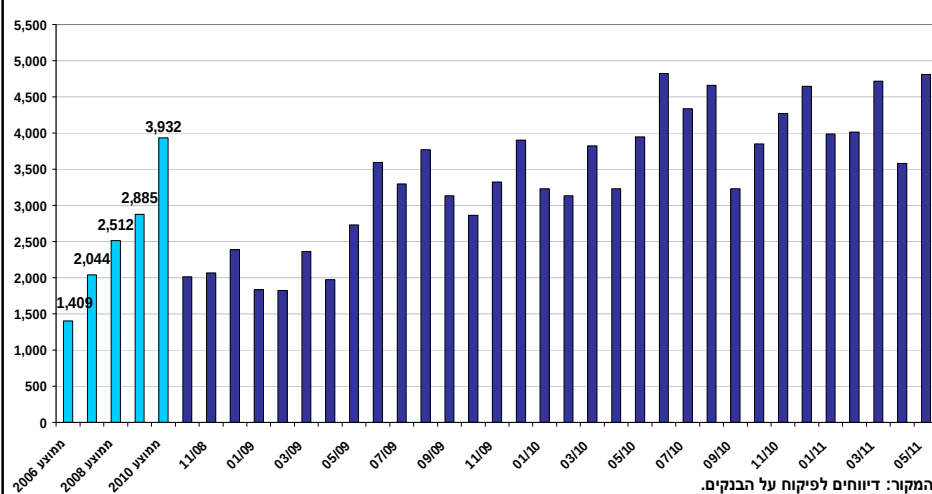
סקירה שנתית 2010



הביצועים החודשיים של ההלוואות למטרת מגורים

אוקטובר 2008 עד מאי 2011

מיליוני ש"ח



המקור: דיווחים לפיקוח על הבנקים.

8

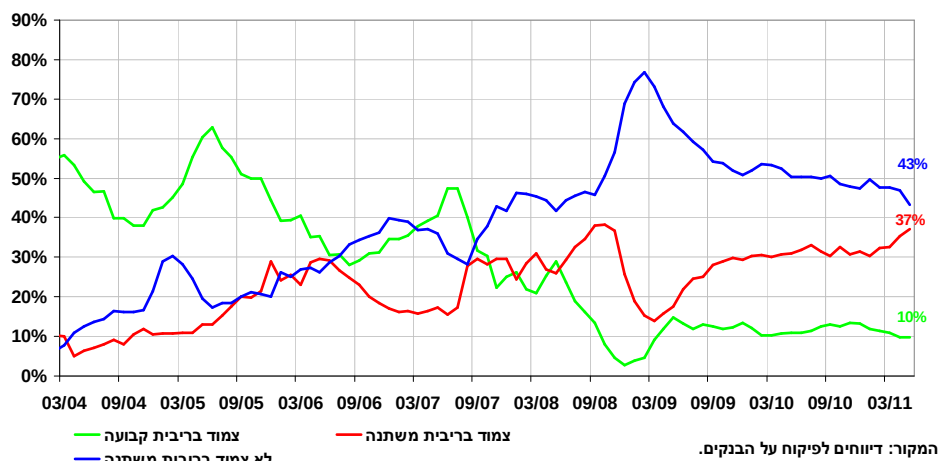
7.8.2011

הפיקוח על הבנקים

סקירה שנתית 2010



משקל הביצועים של הלוואות למטרת מגורים לפי מגזרי ההצמדה, סך המערכת הבנקאית



9

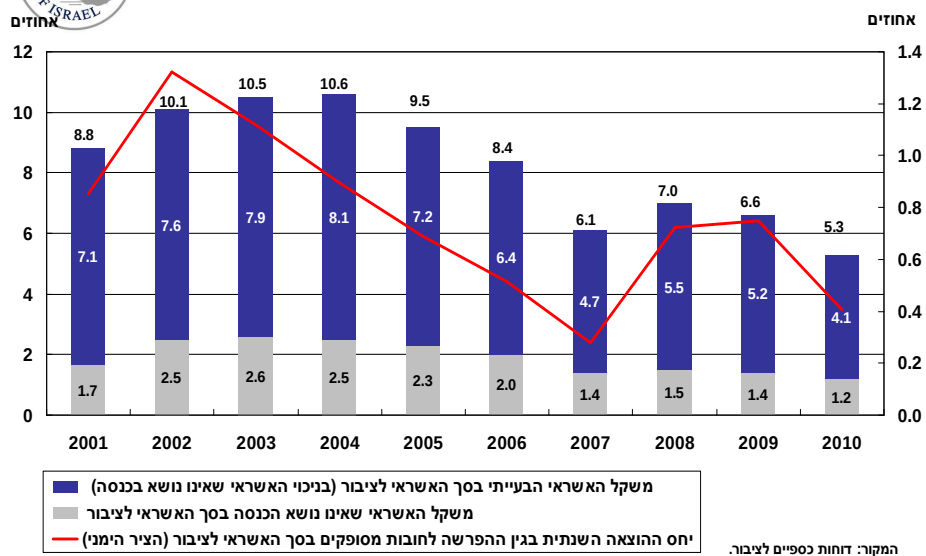
7.8.2011

הפיקוח על הבנקים

סקירה שנתית 2010



איכות האשראי – האשראי הבעייתי וההוצאה בגין חובות מסופקים



10

7.8.2011

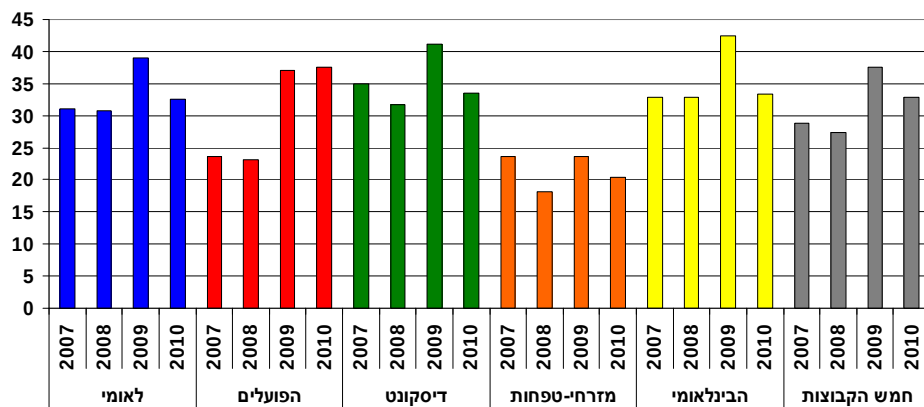
הפיקוח על הבנקים

סקירה שנתית 2010



יחס הנכסים הנדילים¹ להתחייבויות הנדילות²

אחוזים



(1) הנכסים הנדילים כוללים מזומנים ופיקדונות בבנק ישראל ובבנקים שזמן פירעונם המקורי עד 3 חודשים ואגרות חוב ממשלתיות.
(2) ההתחייבויות הנדילות כוללות את סך הפיקדונות שזמן פירעונם המקורי הוא עד 3 חודשים.
המקור: דוחות כספיים לציבור.

11

7.8.2011

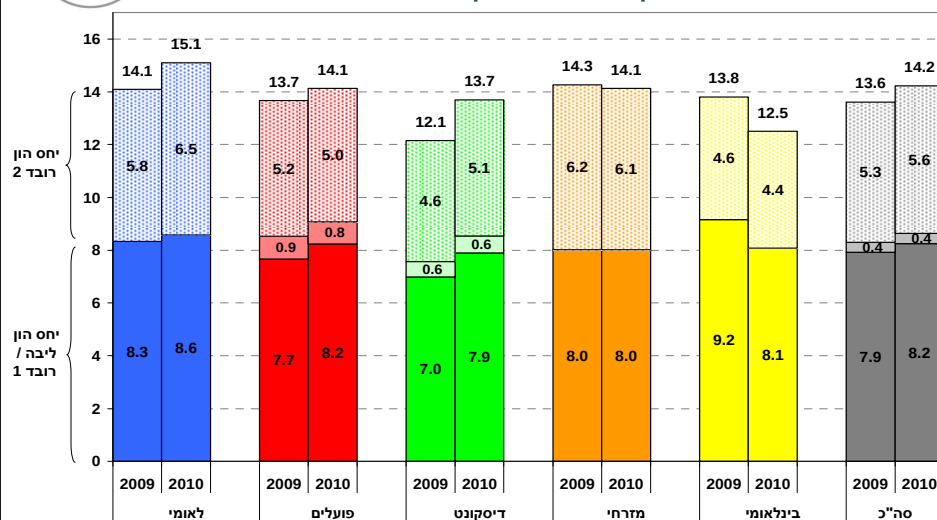
הפיקוח על הבנקים

סקירה שנתית 2010



יחסי הלימות הון – הון ליבה/רובד 1, רובד 2 ויחס כולל

חמש הקבוצות הבנקאיות הגדולות

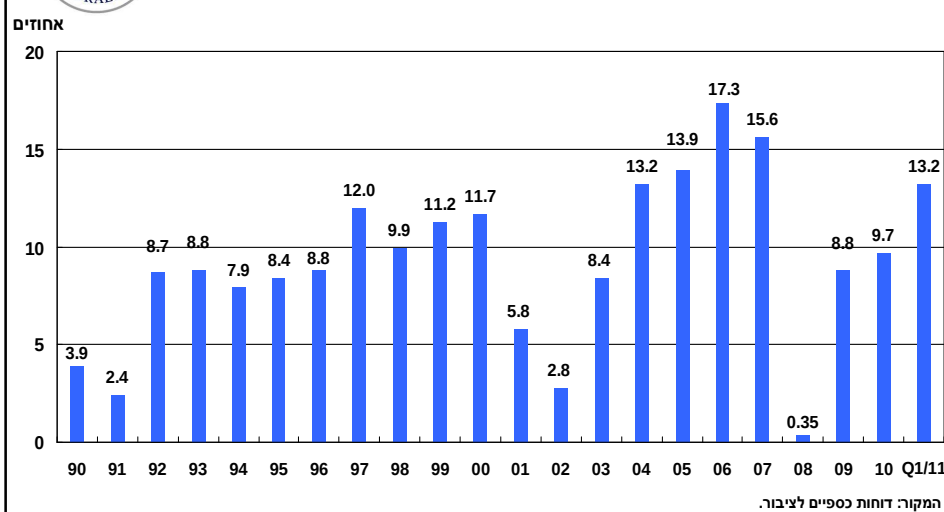
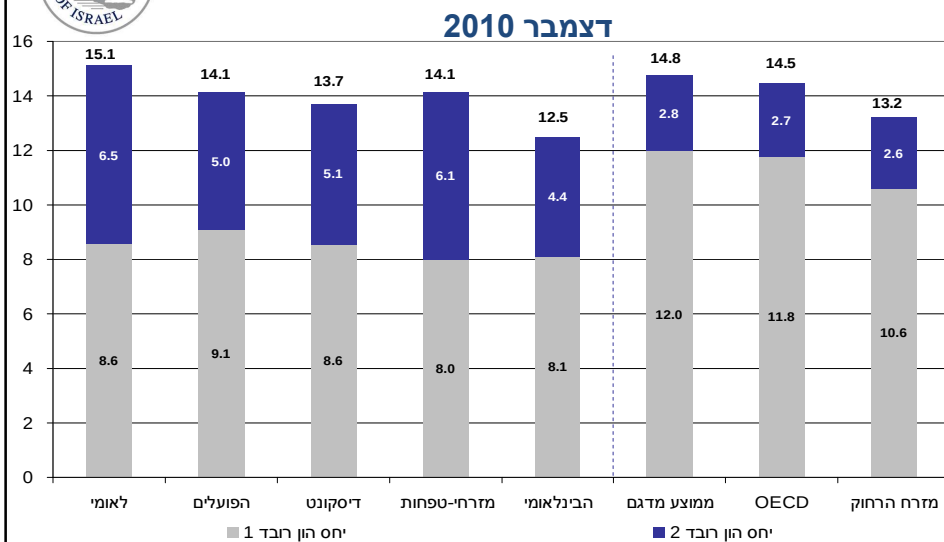


12

7.8.2011

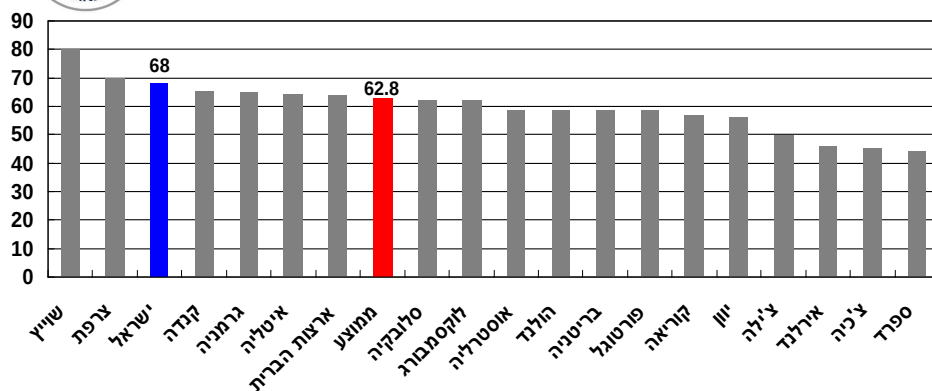
הפיקוח על הבנקים

סקירה שנתית 2010





השוואה בין-לאומית: יחס ההוצאות התפעוליות והאחרות לסך הפדיון¹ (בניכוי הוצאות המימון), 2009/2010



1) נתוני אירלנד, אוסטרליה, דנמרק, צרפת, קוריאה, סלובקיה ושווייץ נכונים לדצמבר 2009; נתוני בריטניה וספרד נכונים למארס 2010; נתוני יוון ואיטליה נכונים ליולי 2010; נתוני צ'כיה, גרמניה, לוקסמבורג, הולנד, פורטוגל וארצות הברית נכונים לספטמבר 2010; נתוני ישראל, קנדה וצ'ילה נכונים לדצמבר 2010.
המקור: קרן המטבע הבין-לאומית.



פעולות הפיקוח על הבנקים והאתגרים בראייה קדימה



פעולות עיקריות של הפיקוח

- קביעת יעד מינימלי להון ליבה
- קידום הממשל התאגידי וניהול הסיכונים בבנקים
- סגירת פערי הסדרה בתחומי ליבה
- צעדים בתחום האשראי לדיור
- היערכות ויישום מבחני קיצון
- החמרת מגבלות על חשיפות ללווים גדולים
- קידום ההוגנות והקלת מעבר לקוחות בין בנקים



אתגרים למערכת הבנקאית

הטמעת רגולציה

- עלויות גבוהות
- שינויים במערכי הניהול

ממשל תאגידי

- אסטרטגיה ברורה
- ניהול סיכונים כולל

סיכונים ספציפיים

- ריכוזיות סיכון אשראי
- סיכון תפעולי

מדיניות הון ונזילות

- חיזוק ההון - בדגש על הון ליבה
- שיפור כלי הערכת צורכי הנזילות

חיזוק מקורות ההכנסה

- התייעלות תפעולית
- גיוון מקורות ההכנסה



אתגרים לפיקוח על הבנקים

שיתופי הפעולה

- הגברת התיאום רגולטורי
- צוותי עבודה משותפים

רגולציה וחקיקה

- סגירת פערי רגולציה
- היערכות לאימוץ באזל 3
- חיזוק סמכויות וכלים

יחסי בנק – לקוח

- שיפור הטיפול בפניות הציבור
- חינוך פיננסי- צרכני



פיקוח שוטף

- שיפור תהליכים וכלים
- שיפור תרחישי הקיצון



מבחני קיצון

- משמשים בנקים ורשויות פיקוח לזיהוי רגישות לשינויים בגורמי סיכון ולתרחישים המשלבים מגוון גורמי סיכון.
- משלימים למדדי סיכון אחרים, שבד"כ אינם מספקים מידע על הפסדים בתנאי קיצון.
- התרחיש המערכתי העיקרי שנבחן השנה ע"י הפיקוח כלל משבר חובות ריבוניים, בשילוב מיתון גלובלי.
- התרחיש המערכתי וניתוחי רגישות אחרים, לא הצביעו על איום על יציבות המערכת הבנקאית, אולם על הצורך בחיזוק הון הליבה והבקורות על פעילויות מוטות סיכון.



קמפיין חינוך פיננסי לנוער



סיכום

- המערכת הבנקאית יציבה אך חשופה לסיכונים מקומיים וגלובליים, ולפיכך, צריכה לנקוט משנה זהירות בפעילותה.
- הגדלת רזרבות הוניות ואחרות לאור אי הוודאות בסביבה, הנתונים ההשוואתיים והמגמות ברגולציה.
- נדרש חיזוק משמעותי של הון הליבה, ולכך השלכות על תכנון ההון, חלוקת דיבידנד והתכניות העסקיות.
- נדרשת היערכות מתאימה להטמעת הרגולציה הגוברת ונוכח החלטתנו לישם את באזל III בישראל.



תודה.