



פיקדונות והעדפות פיננסיות של הלקוחות – מגמות מרכזיות

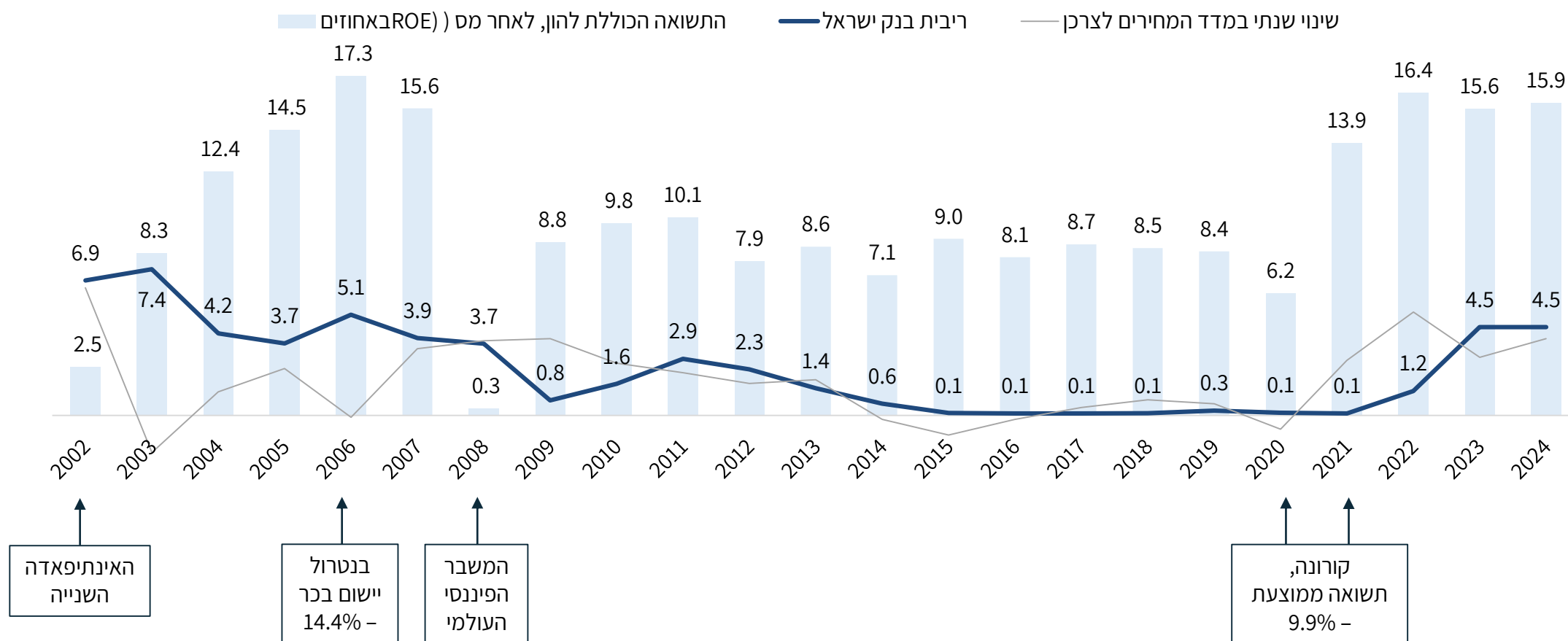
דגשים מהסקירה השנתית של המפקח על
הבנקים, 2024

זהבה בוכהולץ, מנהלת היחידה הכלכלית
הפיקוח על הבנקים, מאי 2025



התשואה להון (ROE) לאחר מס, ריבית בנק ישראל והשינוי במדד המחירים לצרכן

סך מערכת הבנקאות | 2002 עד ספטמבר 2024 | אחוזים



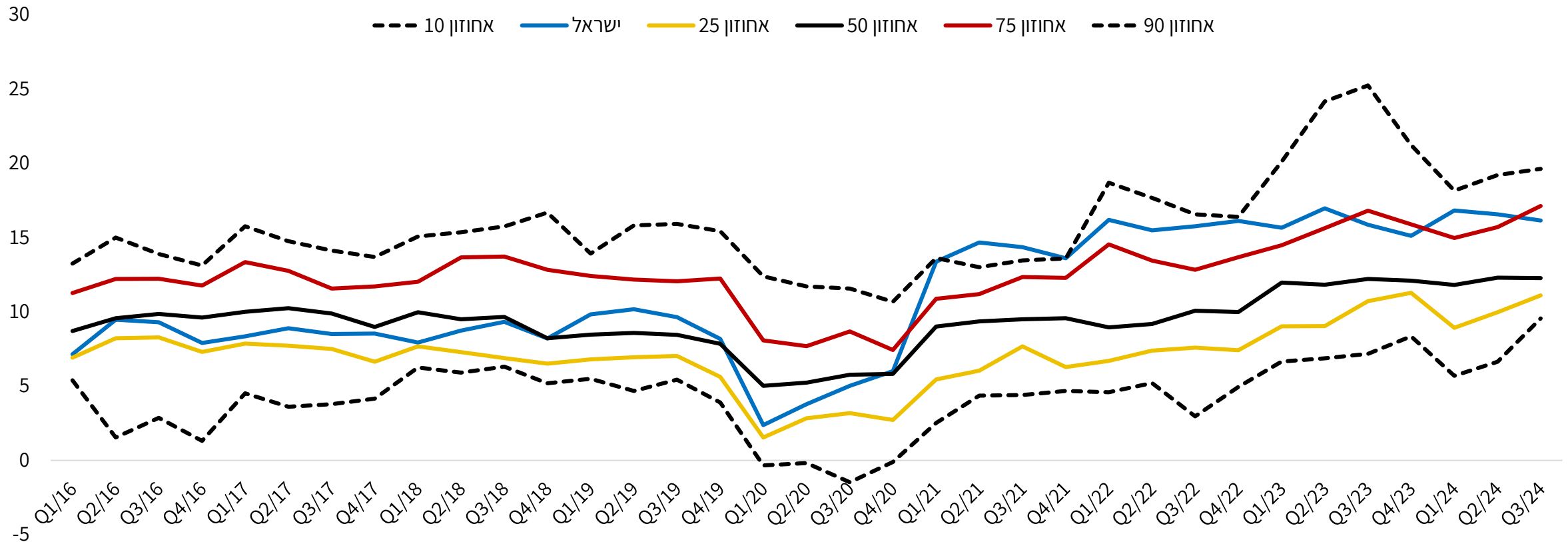
המקור: דוחות כספיים לציבור, נתוני בנק ישראל, נתוני הלמ"ס ועיבודי הפיקוח על הבנקים.

התשואה להון בישראל גבוהה גם בהשוואה ל- OECD

התשואה להון עלתה גם ב-OECD אך בישראל היא עלתה יותר

תשואה להון (אחרי מס) בישראל ובמדינות ה-OECD

Q1/2016 עד Q3/2024 | נתונים רבעוניים | אחוזים

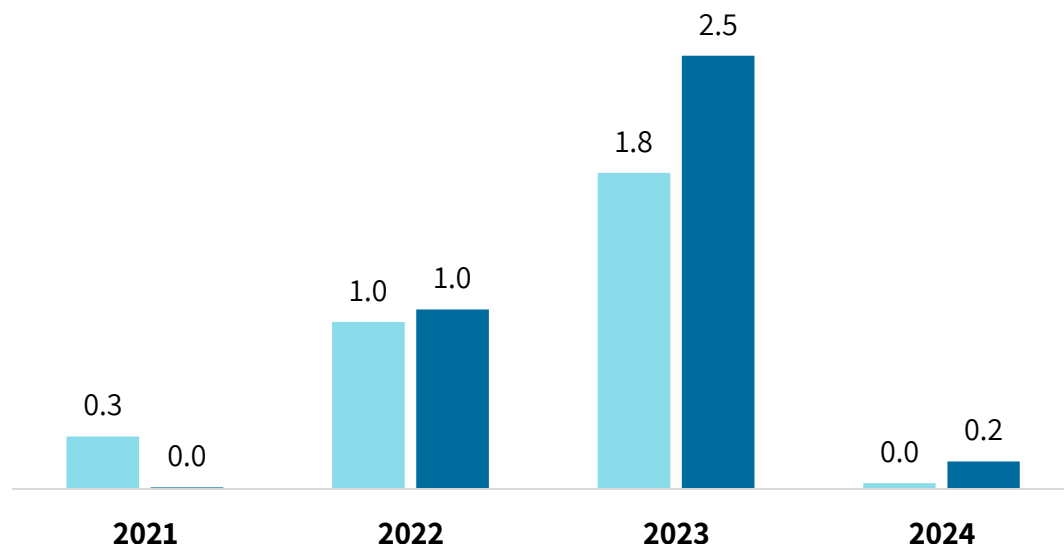


ירידה בפער הריבית

מוסברת בעיקר מעליה בשיעור ההוצאה

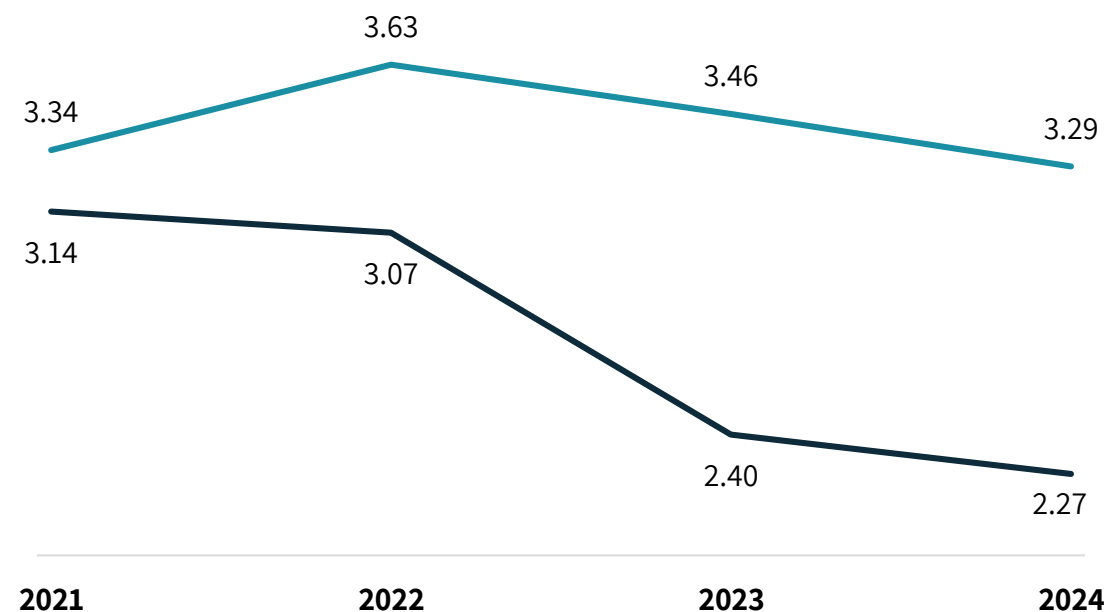
השינוי בשיעור ההכנסה מריבית על אשראי לציבור, שיעור ההוצאה לריבית על פיקדונות הציבור, סך מערכת הבנקאות
2021 עד 2024 | נקודות אחוז

- השינוי בשיעור ההכנסה מריבית על אשראי לציבור
- השינוי בשיעור ההוצאה לריבית על פיקדונות הציבור



פער הריבית (אשראי לציבור ופיקדונות הציבור), סך מערכת הבנקאות
2021 עד 2024 | אחוזים

- פער הריבית (כולל יתרות עו"ש)
- פער הריבית

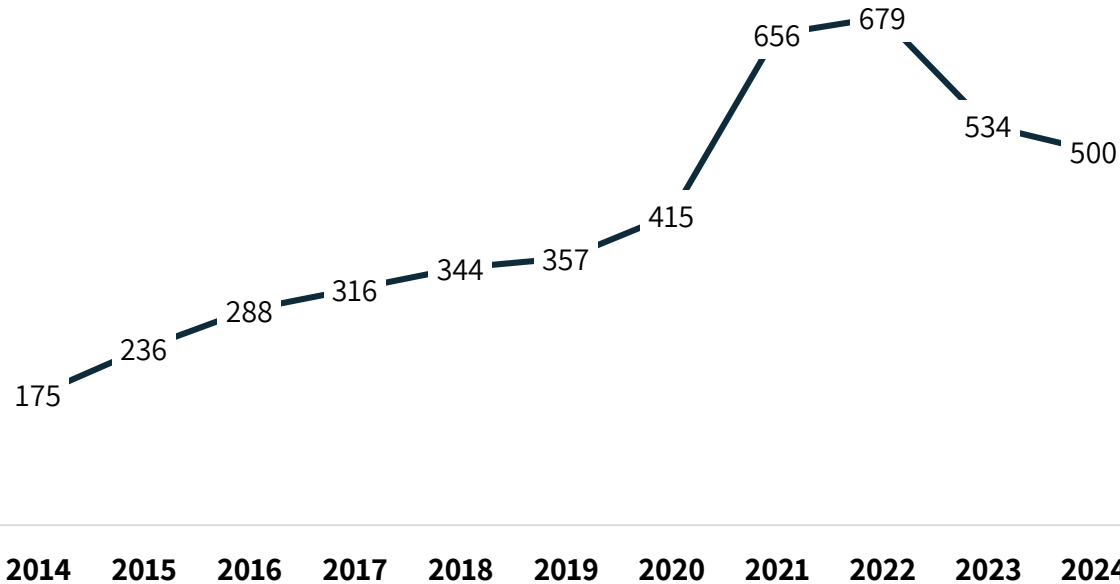


המקור: דוחות כספיים לציבור ועיבודי הפיקוח על הבנקים.

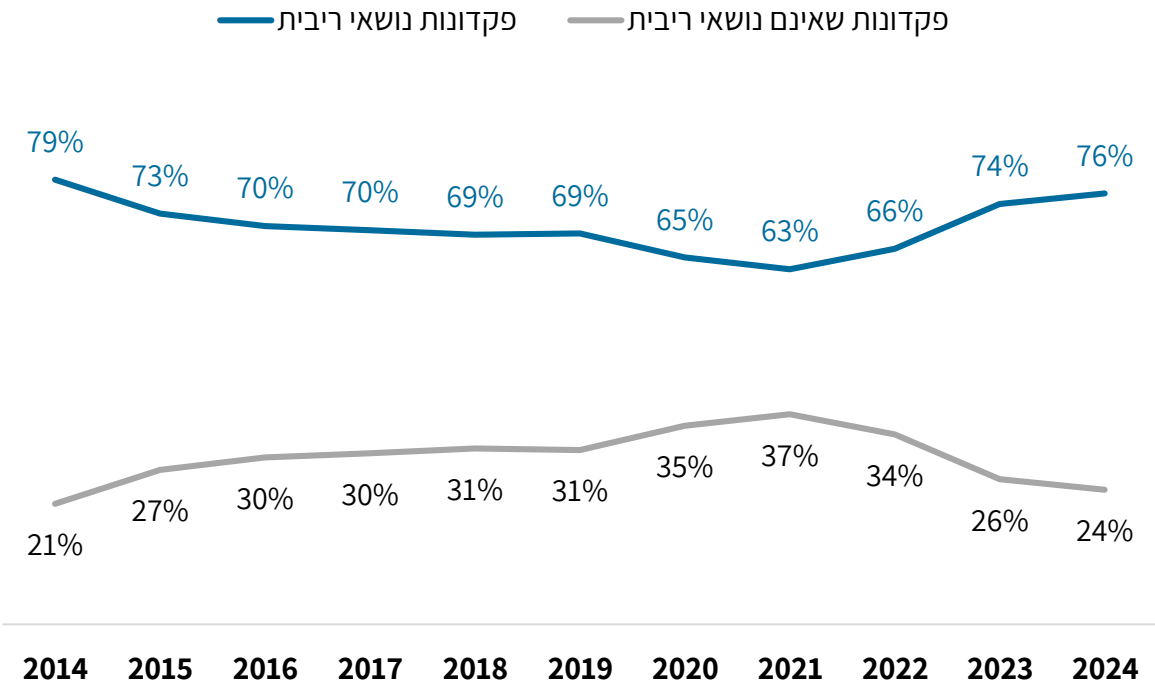
המשך ירידה בפער נכסים-התחייבויות, נושאי ריבית

בין היתר כתוצאה מהסטת כספי עו"ש לפיקדונות נושאי ריבית

התפתחות ההפרש בין נכסים נושאי ריבית להתחייבויות נושאות ריבית, סך מערכת הבנקאות
2014 עד 2024 | מיליארדי ש"ח



שיעור פיקדונות הציבור נושאי ריבית¹ ולא נושאי ריבית מתוך סך פיקדונות הציבור² סך מערכת הבנקאות
2014 עד 2024 | אחוזים



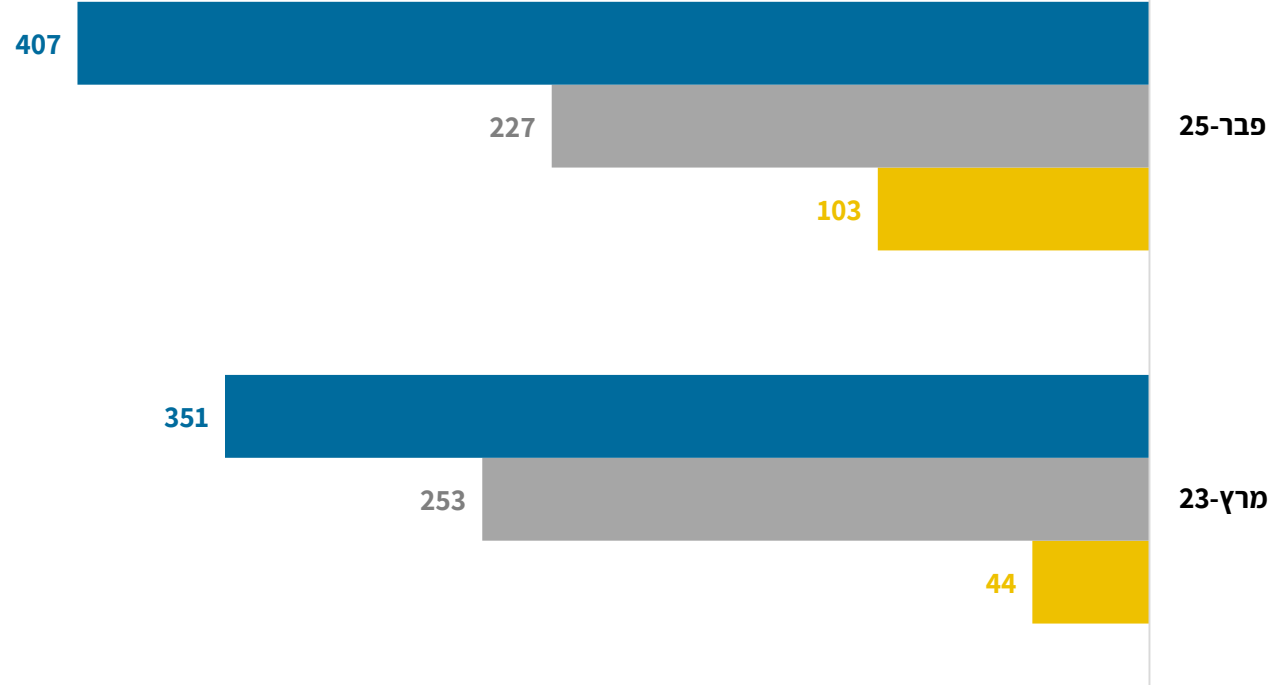
(1) לא כולל פקדונות מחוץ לישראל
(2) מורכב מפיקדונות לפי דרישה נושאי ריבית ופיקדונות לזמן קצוב נושאי ריבית
מקור: דוחות כספיים לציבור, דיווחים לפיקוח ועיבודי הפיקוח על הבנקים.

הציבור ממשיך להגדיל את אחזקותיו בנכסים מניבי תשואה, בפרט קרנות כספיות

יתרת כספים בחשבונות עו"ש, פיקדונות נושאי ריבית וקרן כספיות* מתוך היתרות של פרטיים

מרץ 2023 ופברואר 2025 | מיליארדי ש"ח

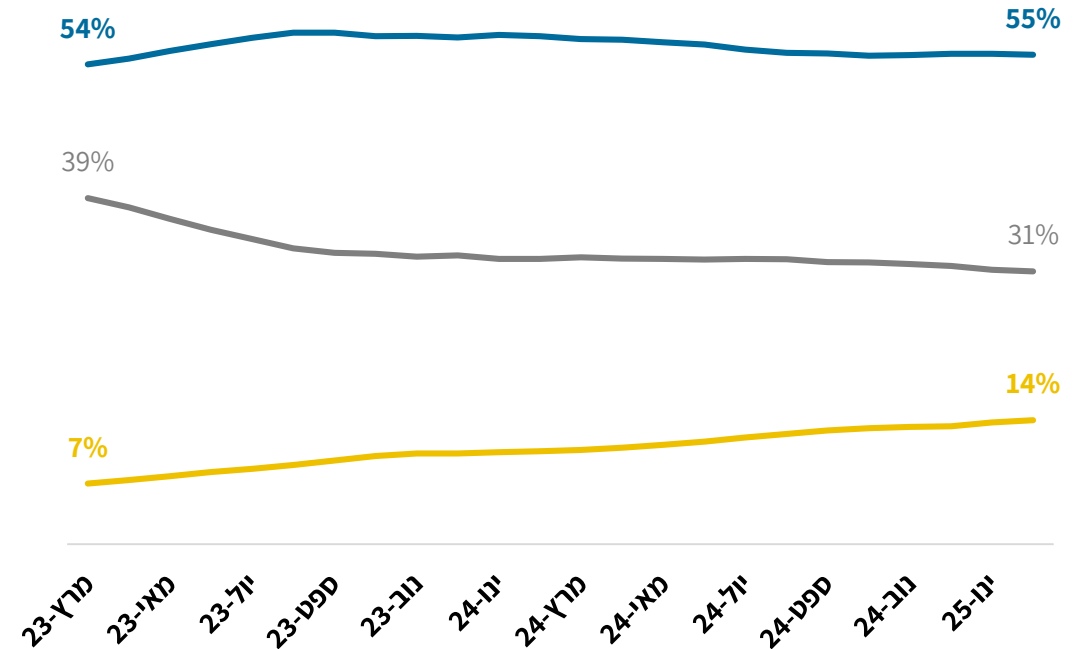
קרנות נאמנות כספיות שקליות משקי בית עו"ש פיקדונות נושאי ריבית



שיעור כספים בחשבון עו"ש, פיקדונות נושאי ריבית וקרנות כספיות שקליות* מתוך היתרות של פרטיים

מרץ 2023 - פברואר 2025 | אחוזים

פיקדונות נושאי ריבית עו"ש כספיות

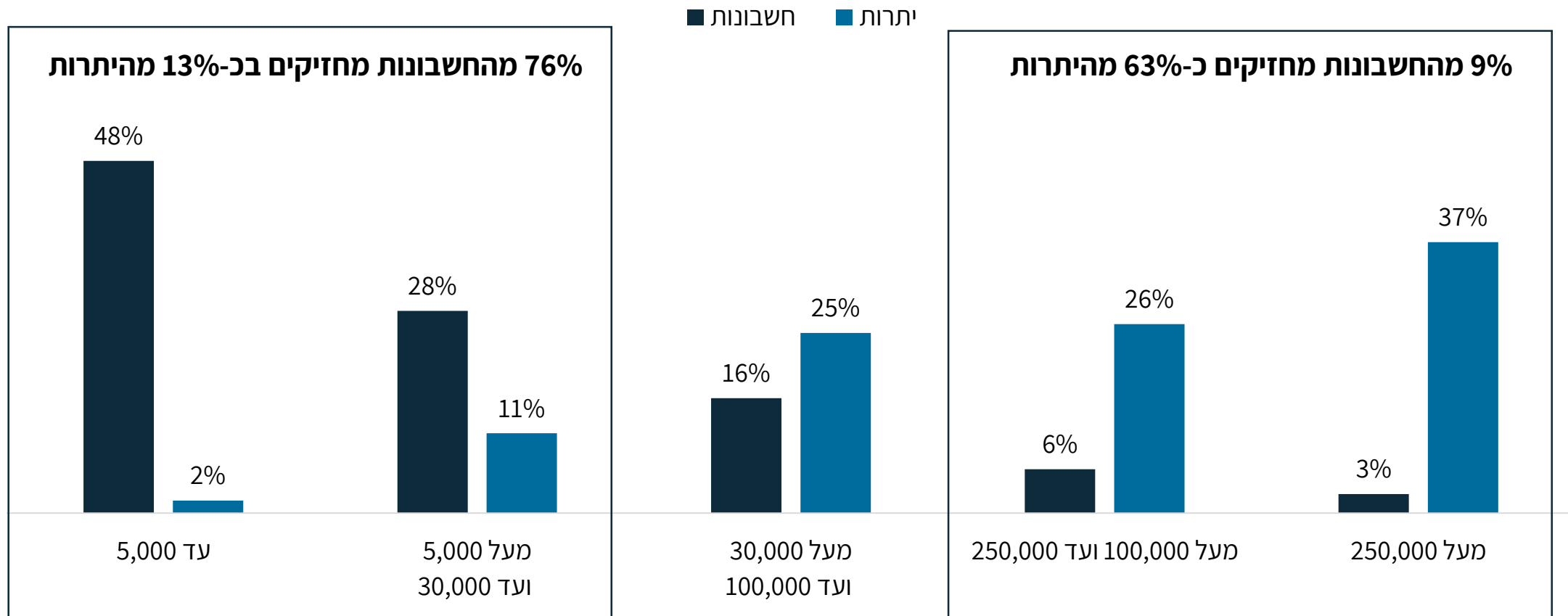


מקור: דיווחים לפיקוח על הבנקים ועיבודי הפיקוח על הבנקים, החטיבה למידע וסטטיסטיקה בבנק ישראל.

* הנתונים עבור אחזקת קרנות כספיות מתוך מערכת ניירות ערך. מערכת זו מקבלת דיווחים מהבנקים ולא מהווה מקור ישיר לדיווחי הקרנות. חלק מהקרנות הכספיות לא ניתנות לזיהוי במערכת (לפי התמחות) וייתכן והאחזקה של משקי הבית בקרנות נאמנות כספיות לא מלאה. סך היתרה בקרנות נאמנות כספיות שקליות עומד על כ- 129 מיליארד ש"ח נכון לדצמבר 2024.

שיעור נמוך של חשבונות מחזיק שיעור משמעותי מיתרות העו"ש

התפלגות חשבונות ויתרות עו"ש לפי גודל יתרה בחשבון, יתרת זכות, משקי בית
אוקטובר 2024 | אחוזים



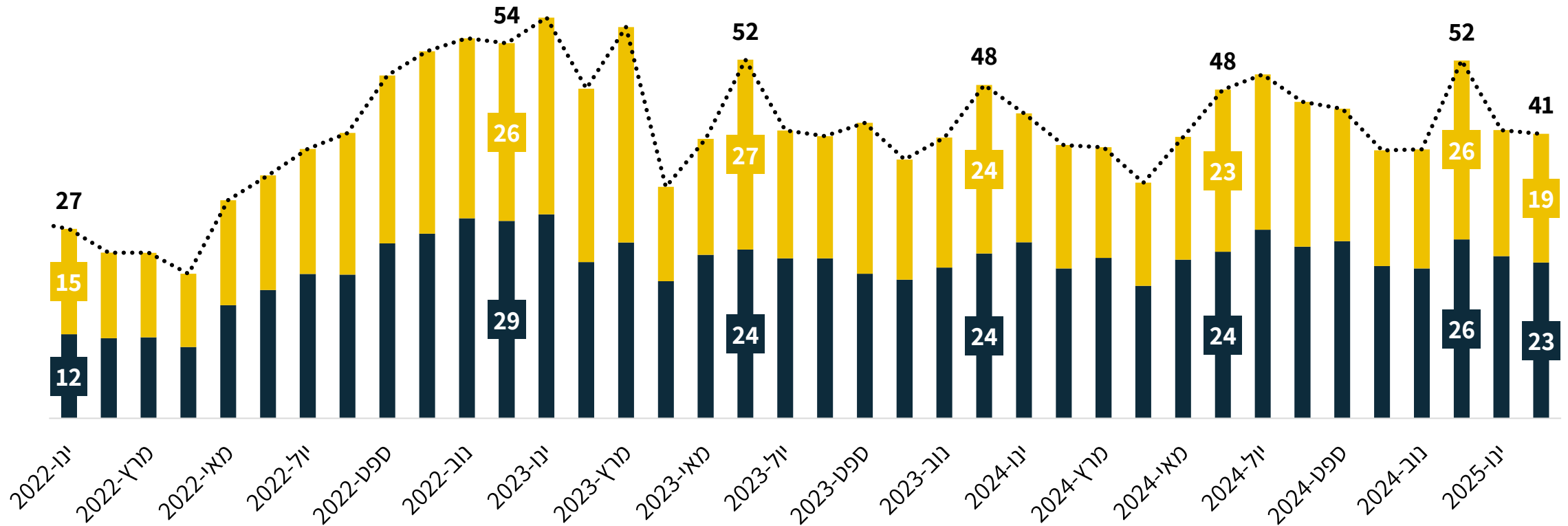
ביצוע חודשי ממוצע של פיקדונות בשנת 2024: כ-43 מיליארד ש"ח

קצת יותר ממחציתם הם בריבית קבועה

סך ביצועי הפיקדונות של משקי בית במט"י לא צמוד, לפי סוג ריבית

ינואר 2022 - פברואר 2025 | מיליארדי ש"ח

פיקדונות בריבית קבועה פיקדונות בריבית משתנה סה"כ

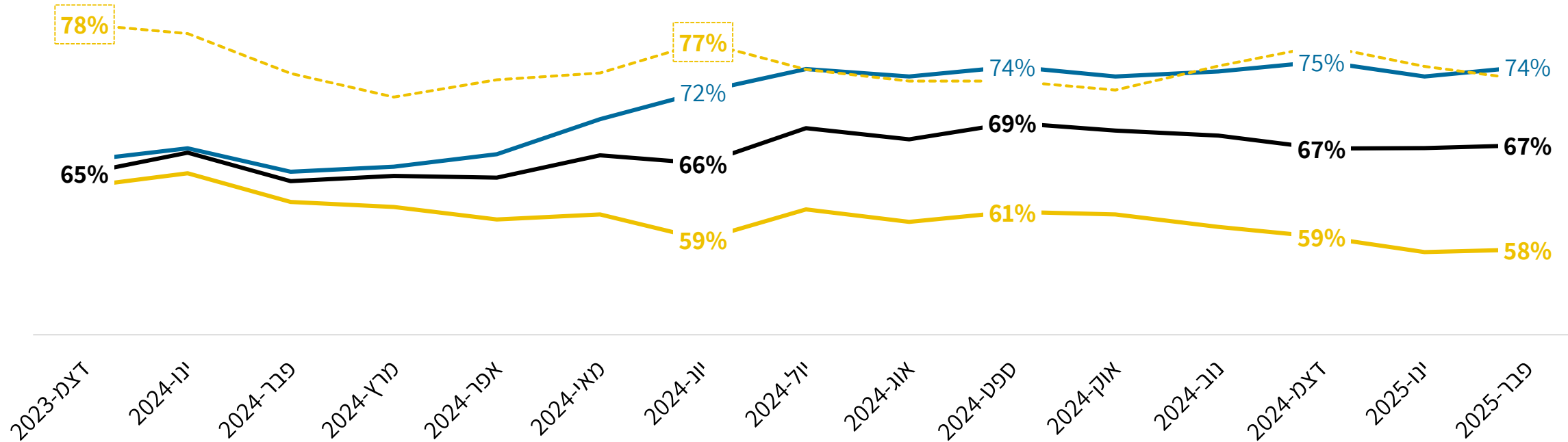


מקור: דיווחים לפיקוח על הבנקים ועיבודי הפיקוח על הבנקים.

שיפור קל בשיעור התמסורת הכולל

תמסורת מצטברת של ריבית בנק ישראל לריבית פיקדונות משקי בית במט"י לא צמוד, לפי סוג ריבית
דצמבר 2023 - פברואר 2025 | אחוזים

קבועה משתנה סה"כ משתנה בניכוי פיקדונות יומיים



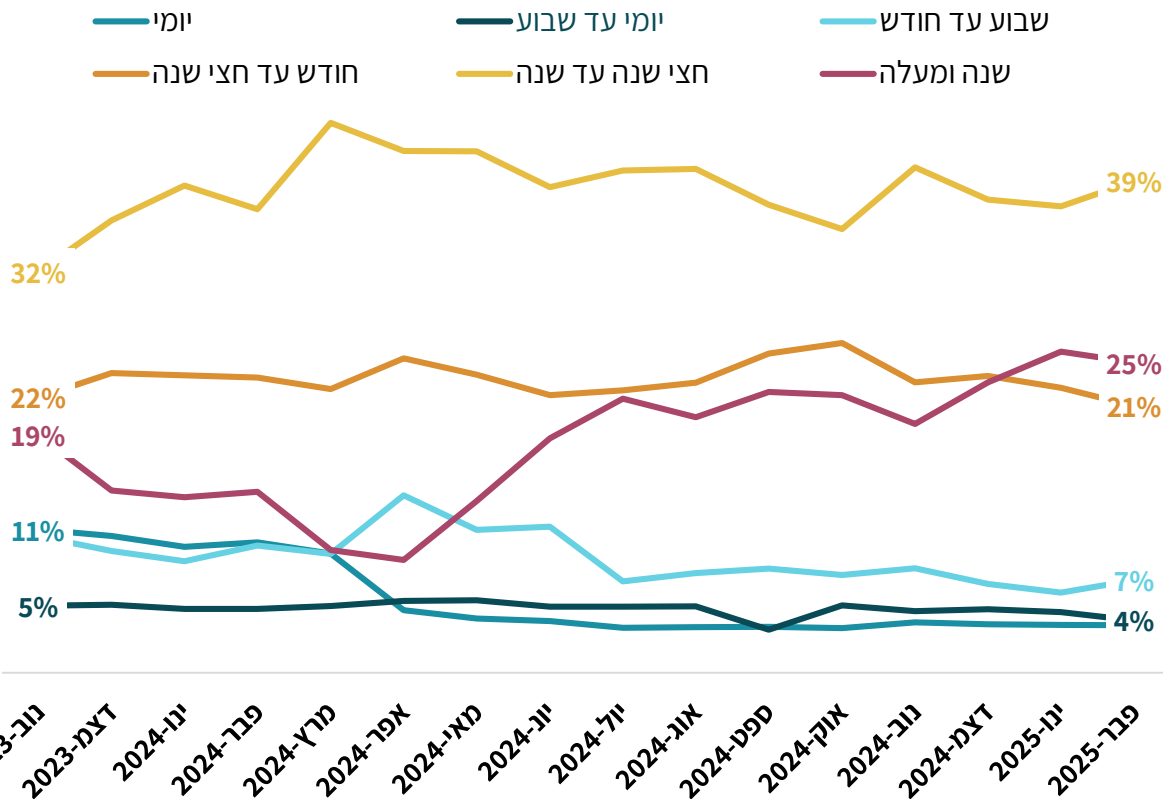
פיקדונות בריבית קבועה

שיפור בתמסורת לתקופות הארוכות (מעל חצי שנה) ובהתאם עליה בביצועים לתקופות אלו

התפלגות ביצועים, פיקדונות משקי בית בריבית קבועה,

במט"י לא צמוד, לפי תקופות פיקדון

דצמבר 2023 - פברואר 2025 | אחוזים

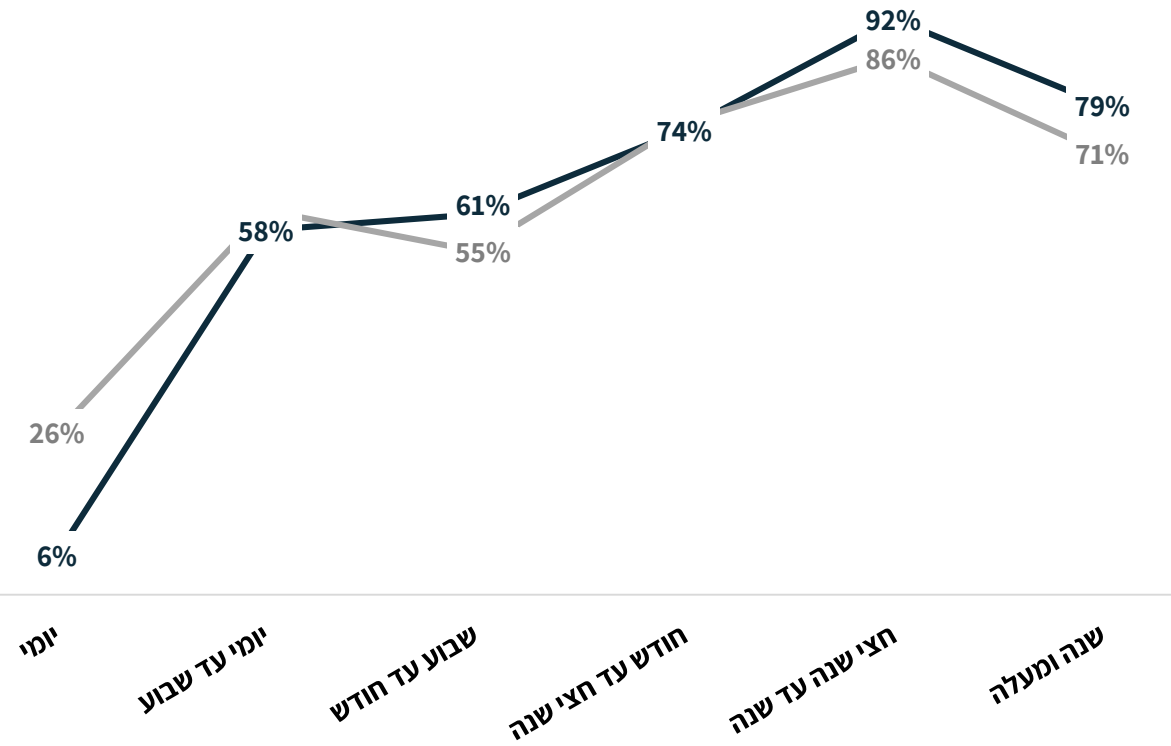


תמסורת מצטברת של ריבית בנק ישראל לריבית פיקדונות

קבועה, משקי בית במט"י לא צמוד, לפי תקופות פיקדון

דצמבר 2023 - פברואר 2025 | אחוזים

28/02/2025 31/12/2023



מקור: דיווחים לפיקוח על הבנקים ועיבודי הפיקוח על הבנקים.

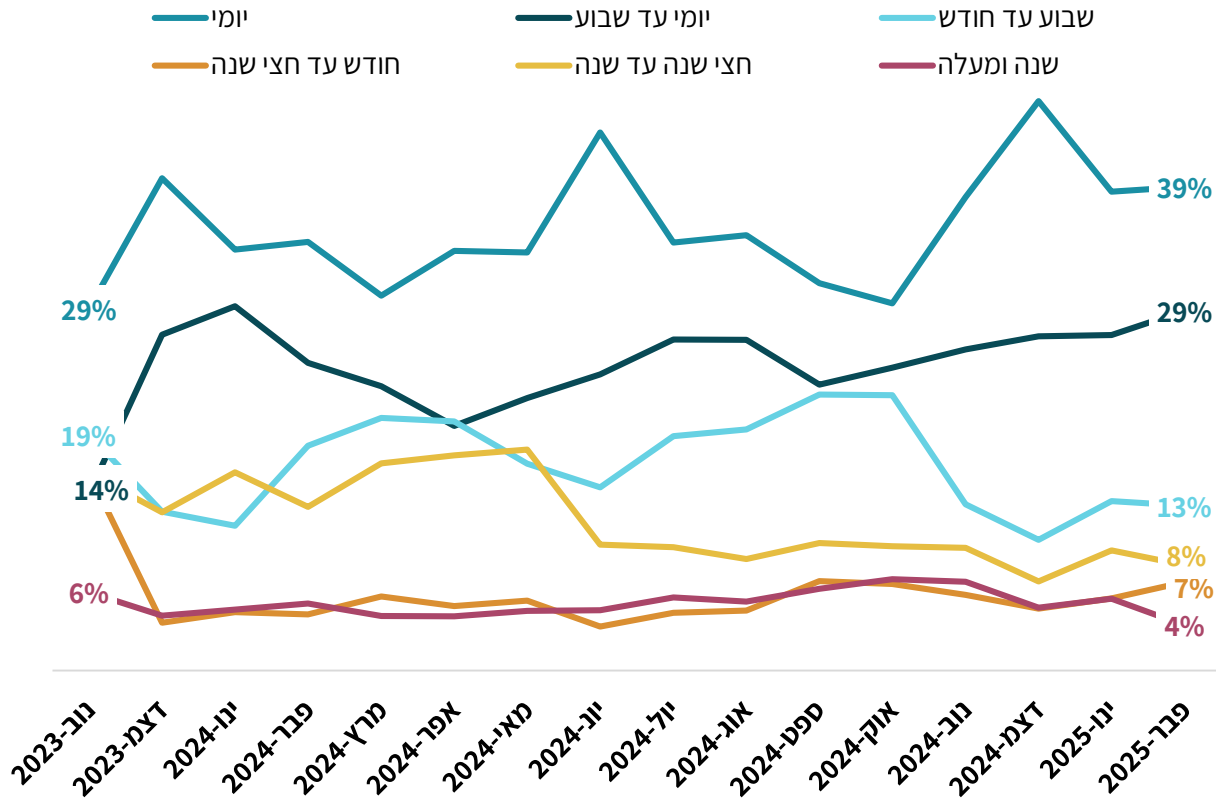
פיקדונות בריבית משתנה

ביצועים גבוהים בטווחים הקצרים (עד שבוע), על אף שיעור תמסורת נמוך (בפרט ביומי)

התפלגות ביצועים, פיקדונות משקי בית בריבית משתנה,

במט"י לא צמוד, לפי תקופות פיקדון

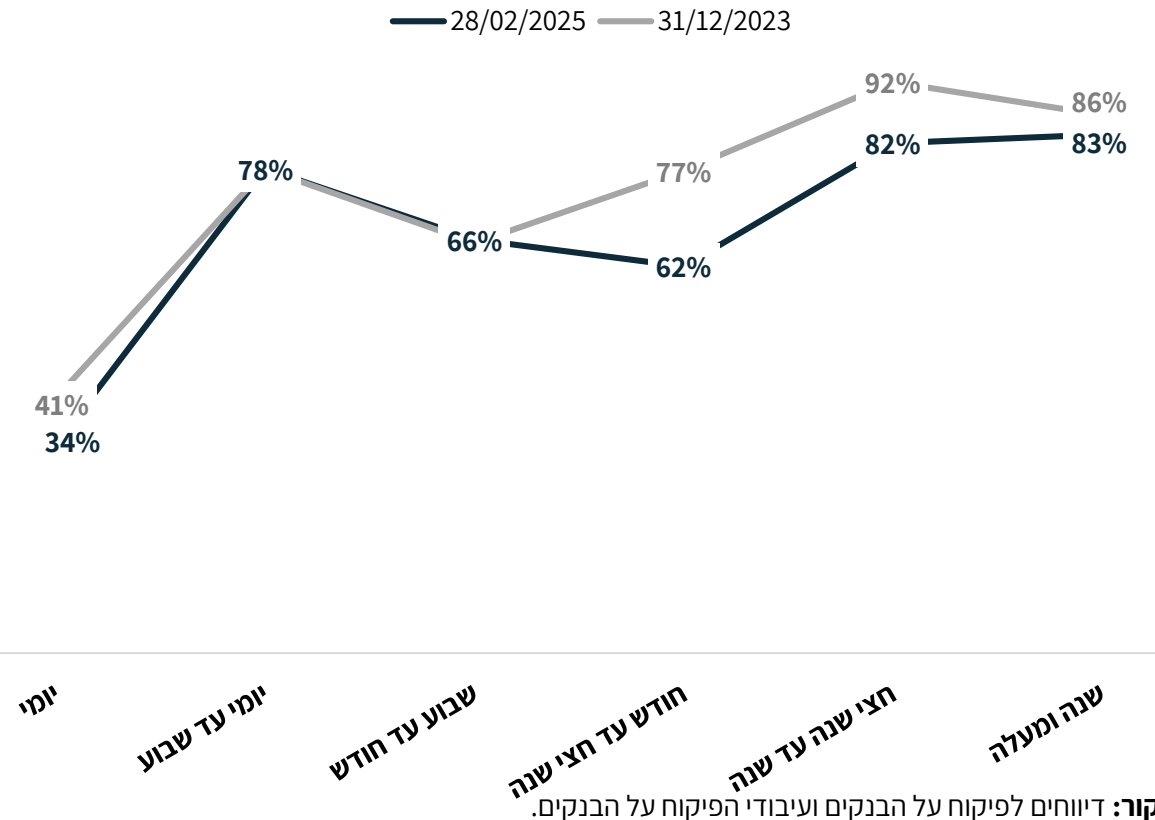
דצמבר 2023 - פברואר 2025 | אחוזים



תמסורת מצטברת של ריבית בנק ישראל לריבית פיקדונות

משתנה, משקי בית במט"י לא צמוד, לפי תקופות פיקדון

דצמבר 2023 - פברואר 2025 | אחוזים



מקור: דיווחים לפיקוח על הבנקים ועיבודי הפיקוח על הבנקים.

סקר צרכנים – בחינת התנהלות והעדפות פיננסיות בתחום הפיקדונות



באיזה תדירות המשיבים בודקים את החשבון שלהם? ואת החיסכון?

27%

27%

78%

בודקים לפחות אחת לשבוע

את מצב ההשקעה
שלהם

27% אחת לשבוע
32% פעם-פעמיים בחודש
31% פעם בכמה חודשים
5% כשיש שינוי בריבית
5% אחר

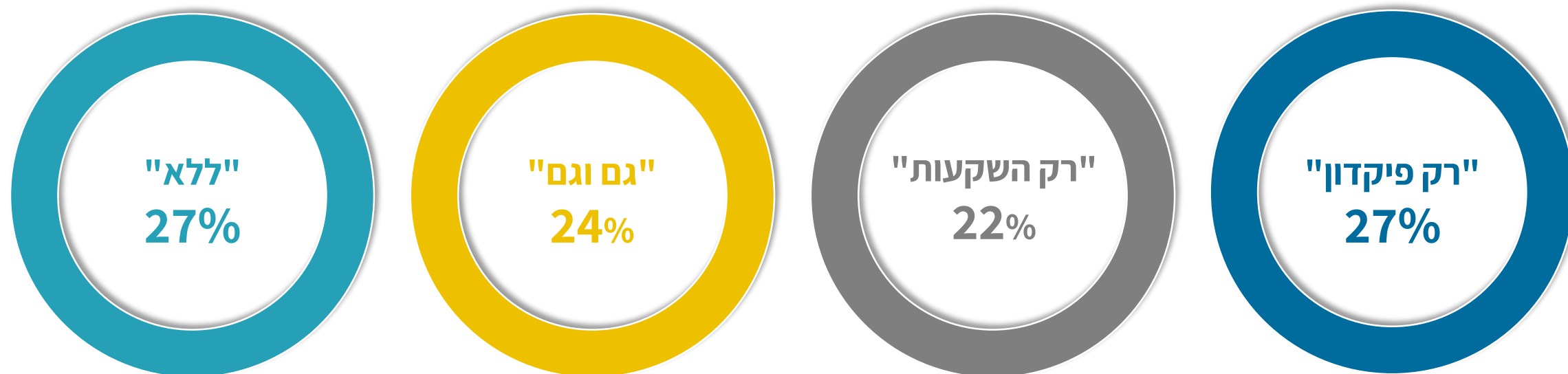
את מצב הפיקדון
שלהם

27% אחת לשבוע
38% פעם-פעמיים בחודש
23% פעם בכמה חודשים
5% פעם בשנה
7% כשיש שינוי בריבית

את חשבון הבנק
שלהם

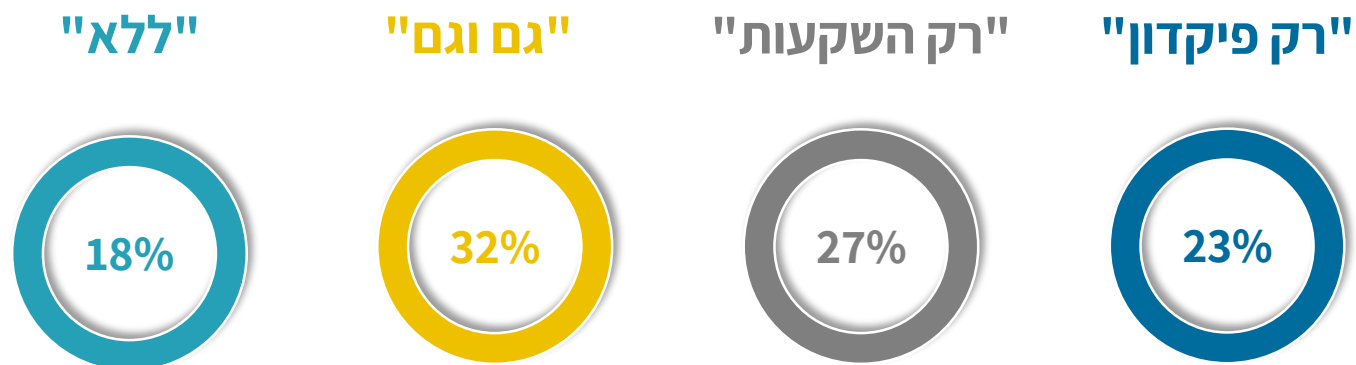
20% כל יום
35% מספר פעמים בשבוע
23% אחת לשבוע
11% פעם בשבועיים- שלושה
11% פעם בחודש ומעלה

איפה המשיבים חוסכים?



- 73% מהמשיבים הם בעלי אפיקי חיסכון כלשהם (פיקדון בנקאי, קופת גמל להשקעה, קרן כספית, מק"מ, מסחר עצמאי בני"ע, נדל"ן, קריפטו).
- 51% מבין המשיבים הם בעלי פיקדון בנקאי. קצת פחות ממחצית מהם, חוסכים גם באפיק נוסף.
- הסיבות העיקריות של מי שאינו חוסך בפיקדון בנקאי: אפשרות לתשואה גבוהה יותר, ריביות נמוכות מידי, צורך בכסף זמין.

מידת האוריינות הפיננסית* משפיעה על אופן החיסכון של המשיב



59%
בעלי אוריינות פיננסית "גבוהה"

41%
בעלי אוריינות פיננסית "נמוכה"

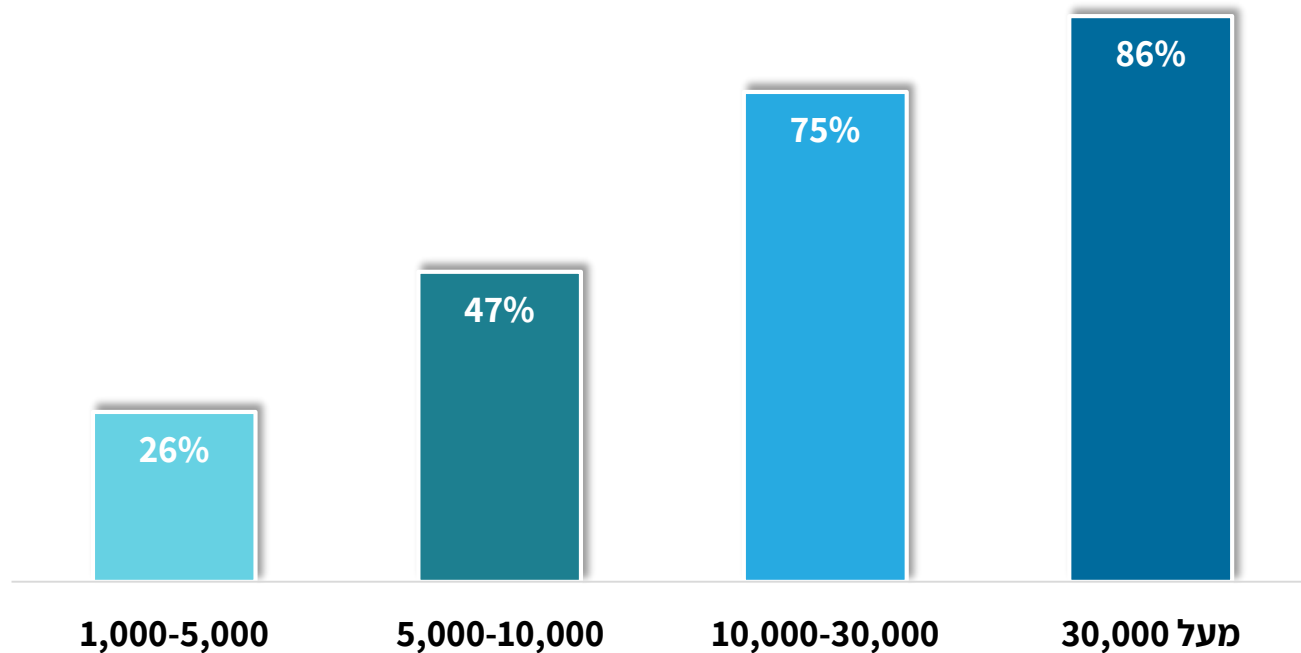
מקור: סקר צרכנים שנעשה על-ידי הפיקוח על הבנקים בשיתוף עם מערך הדיגיטל הלאומי. הסקר כלל 505 משיבים אשר המאפיינים הדמוגרפים שלהם מהווים מדגם מייצג של האוכלוסייה בהיבטי מגדר, גיל, פריסה גיאוגרפית, מגזר, מצב תעסוקתי וכד'.

* שאלת אוריינות פיננסית: במידה והיה לך חשבון חסכון המציע ריבית של 2%, והאינפלציה במדינה היא 3%, מה קורה לערך הכסף שלך? עולה, יורד, נשאר זהה, לא יודע. התשובה הנכונה היא יורד. מי שהשיב נכון הוגדר כ"אוריינות פיננסית גבוהה" וכל השאר הוגדרו בקבוצה השנייה.

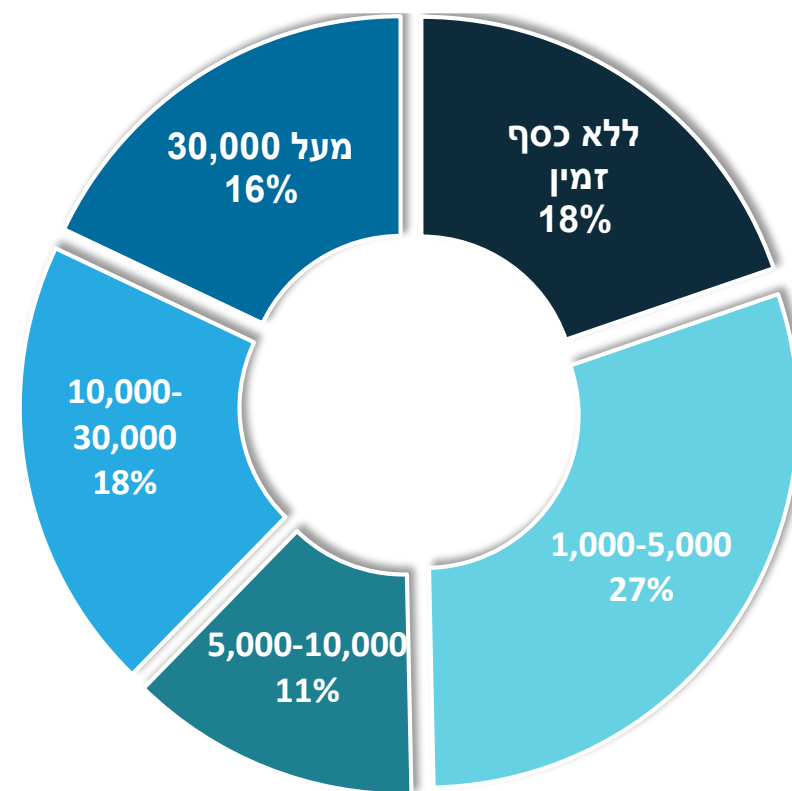
40% מהמשיבים חושבים שהם צריכים לתרת עו"ש נמוכה יותר

למה בעצם? מעבר להיערכות להוצאות קבועות, ציינו המשיבים כי זה נובע מצורך בתחושה שהכסף זמין.

40% מהלקוחות חושבים שהם צריכים לתרת נמוכה יותר.
ככל שהיתרה בפועל גבוהה יותר, שיעור גבוה יותר של לקוחות
חושבים כך:



כמה כסף יש לך עכשיו בעו"ש?





תודה!

