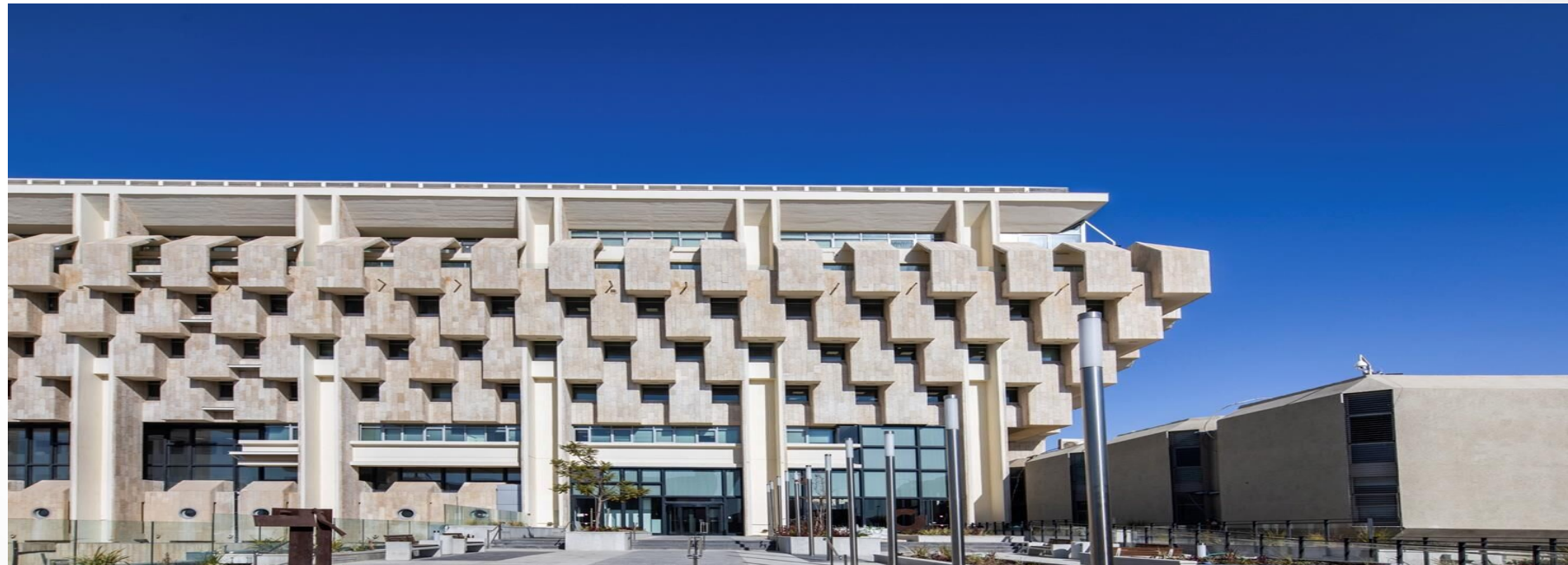


סקירת הפיקוח על הבנקים 2025

דניאל חחיאשוילי, המפקח על הבנקים
18 במאי 2026



חזון הפיקוח על הבנקים

קידום טובת הציבור על-ידי שמירה על היציבות וההוגנות של המערכת הבנקאית, באמצעות פיקוח מקצועי, מוביל ושקוף

תחרות

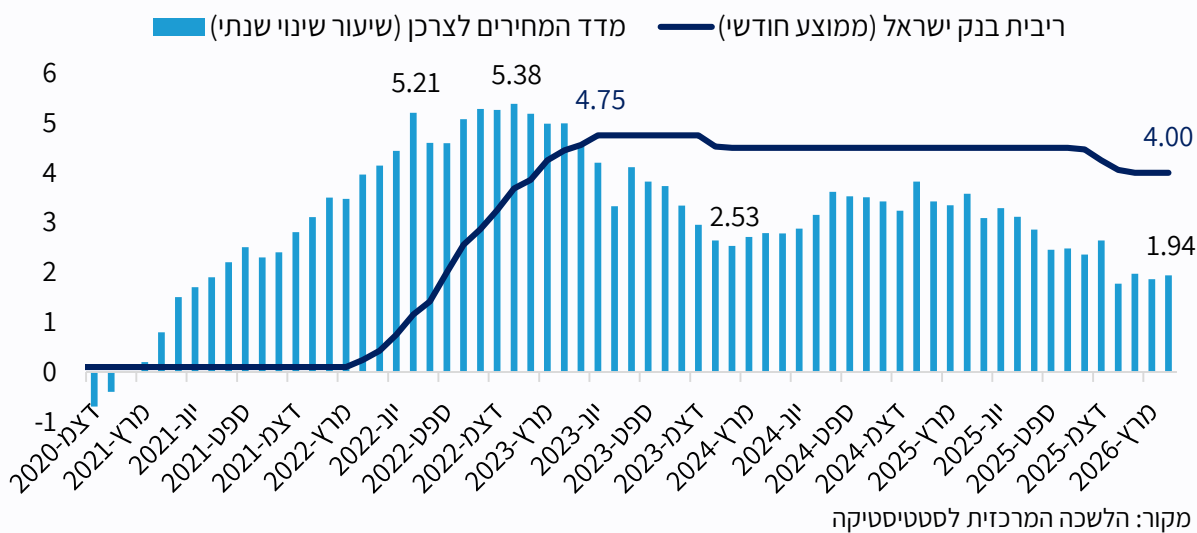
הוגנות

יציבות

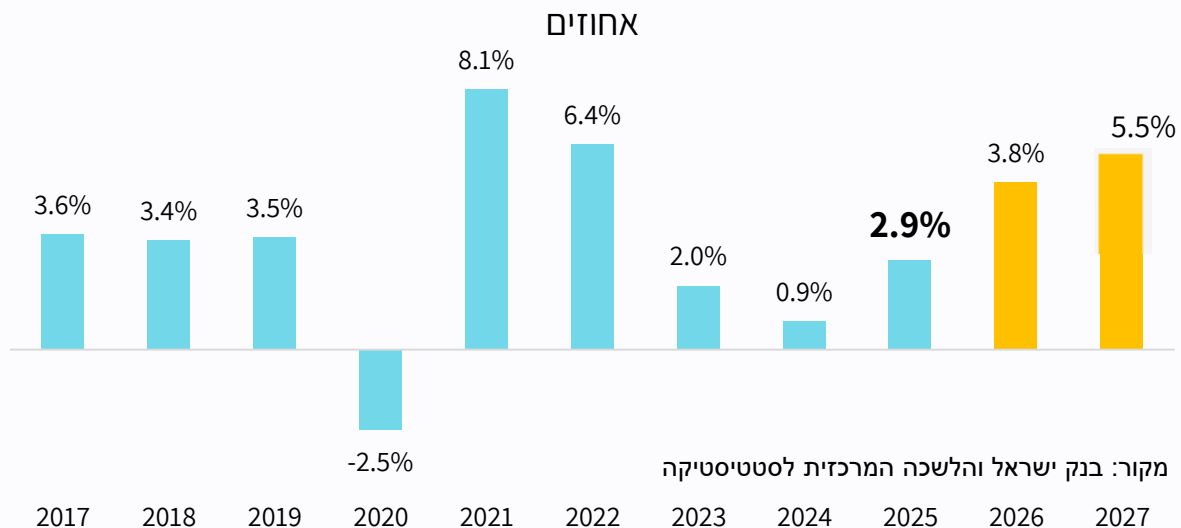
הסביבה המקרו-כלכלית



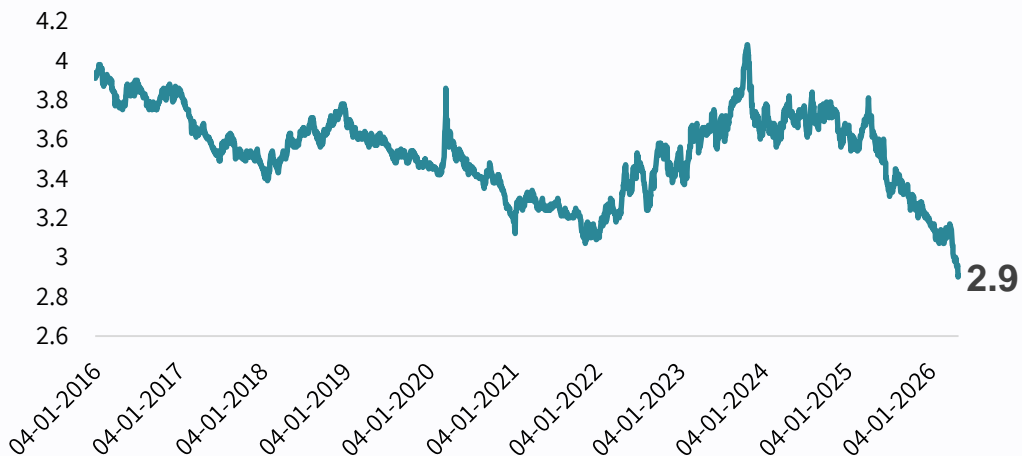
ריבית בנק ישראל ומדד המחירים לצרכן (ש"ש שנתי), ממוצע חודשי, דצמבר 2020 - אפריל 2025 | אחוזים



צמיחת התוצר בישראל בפועל וחזוי (ש"ש שנתי), 2017-2027

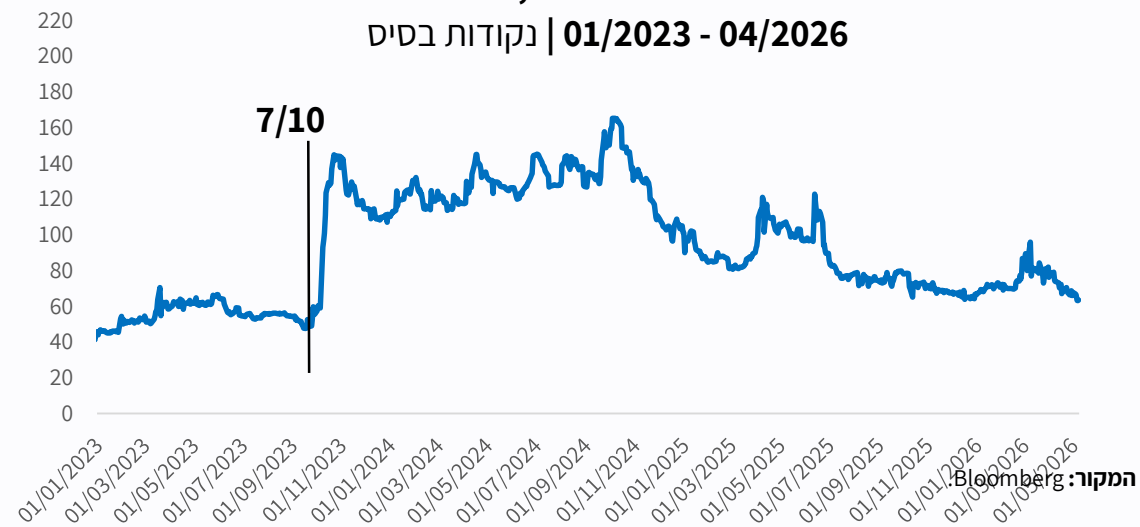


שער החליפין דולר-שקל, ינואר 2016 – מאי 2026



CDS של ישראל בדולר, ל-5 שנים

נקודות בסיס | 01/2023 - 04/2026

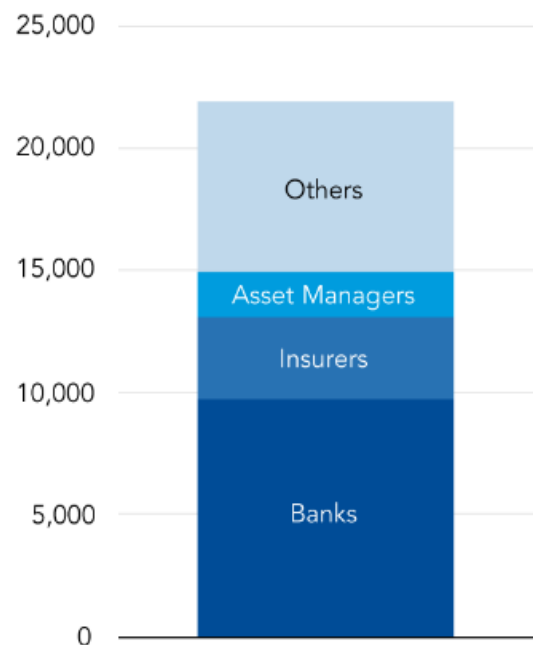


יציבות



סיכון הסייבר ממשיך להוביל את רשימת הסיכונים

Financial sector cyber incidents
(number, 2004-23)



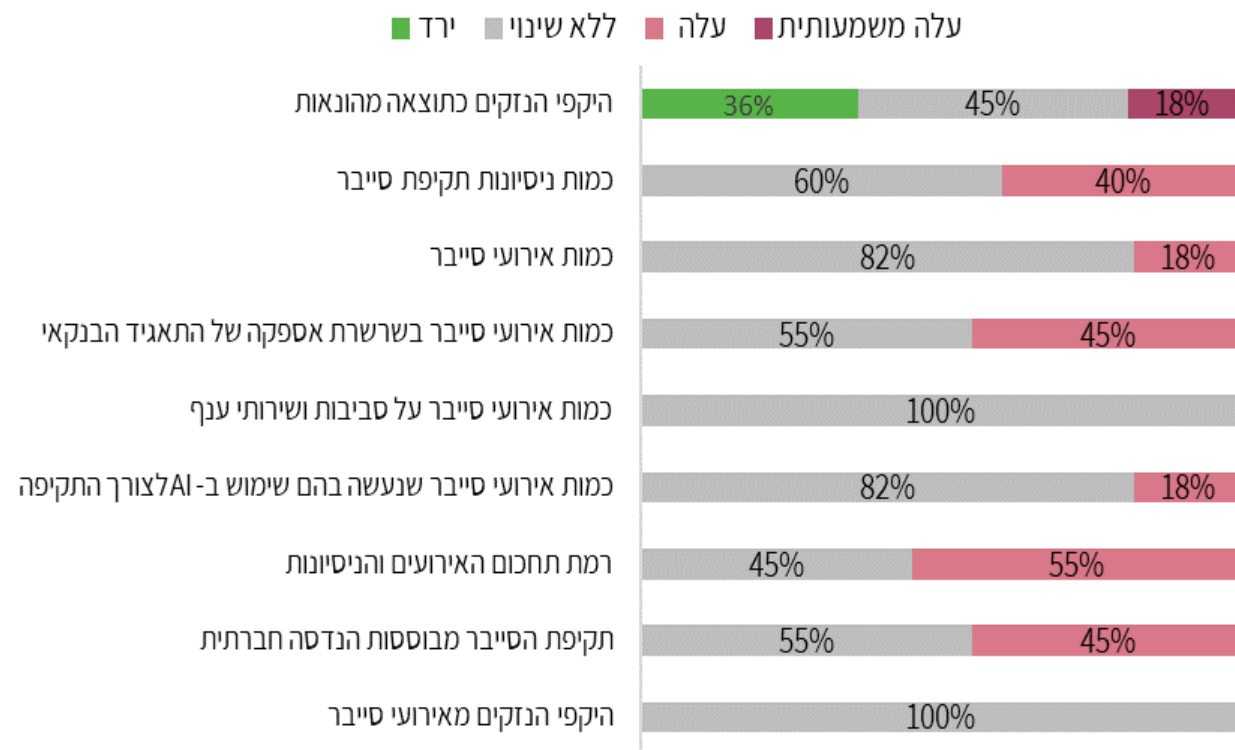
Financial sector losses
(billions of US dollars, 2004-23)



Source: Advisen cyber loss data and IMF staff calculations.



תוצאות סקר שערך הפיקוח על הבנקים בקרב מנהלי הגנת הסייבר במערכת הבנקאות - "האם חלו" התפתחויות בתחומים הבאים?" | אחוזים



המקור: ניתוח תוצאות סקר סיכון הסייבר של הפיקוח הבנקים לשנת 2025.

הסיכון המטריד ביותר בסקר שנערך בקרב נושאי משרה במערכת הבנקאית (83%)

סיכון הסייבר ממשיך להוביל את רשימת הסיכונים

תקיפות סייבר באמצעות AI משנה מהותית את נוף האיומים – קלוד מיתוס



הגברת שיתוף
הפעולה
המקומי
והבינלאומי

מערך הסייבר
הלאומי, גופי
מודיעין

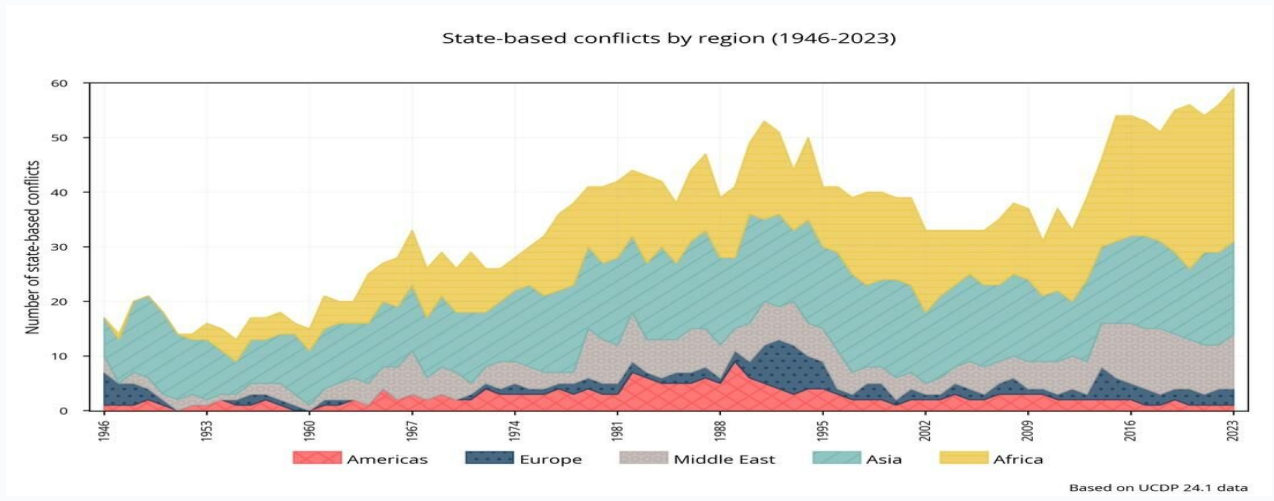
שדרוג יכולות
התגובה
לאירוע סייבר

המשכיות עסקית,
התאוששות

שדרוג יכולת
ההגנה
והמניעה

zero-trust
מיקרו-סגמנטציה

לסיכון הגאו-פוליטי השפעה משמעותית על המערכת הפיננסית



מקור: דוח של WES מינואר 2025



מלחמות הסחר



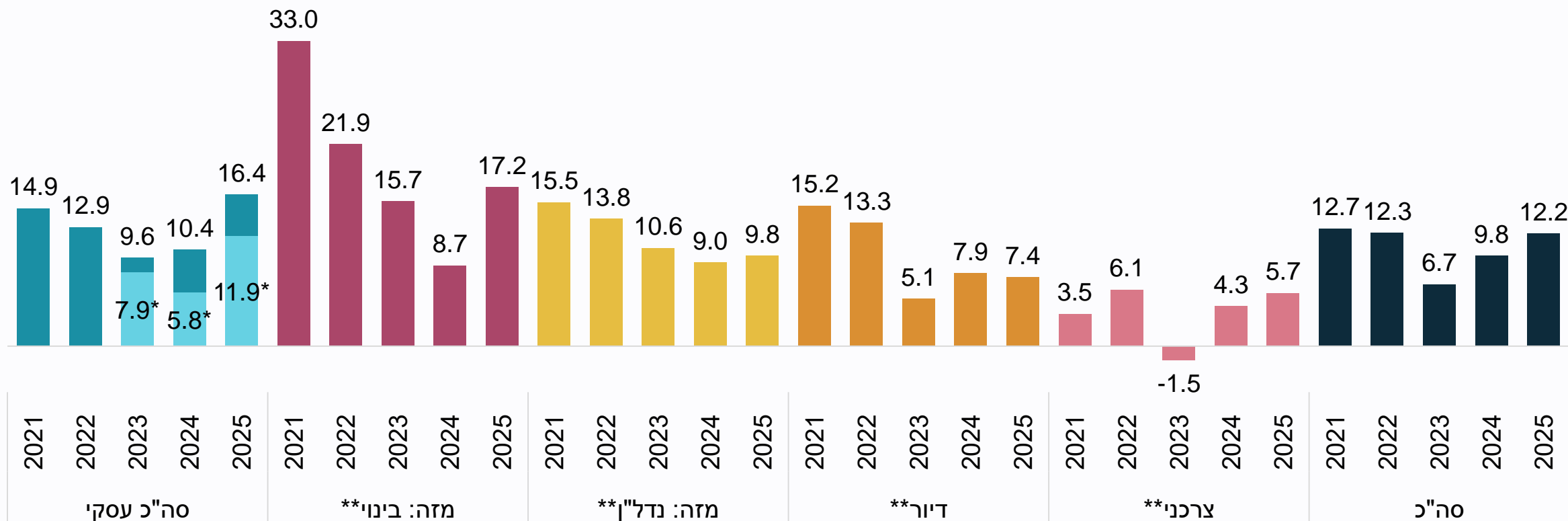
מלחמת רוסיה - אוקראינה



איראן

סיכון אשראי - האשראי הבנקאי צומח בקצב גבוה כבר מספר שנים

שיעור השינוי ביתרת האשראי לפי ענפי משק מרכזיים,
סך מערכת הבנקאות, 2025-2021 | אחוזים

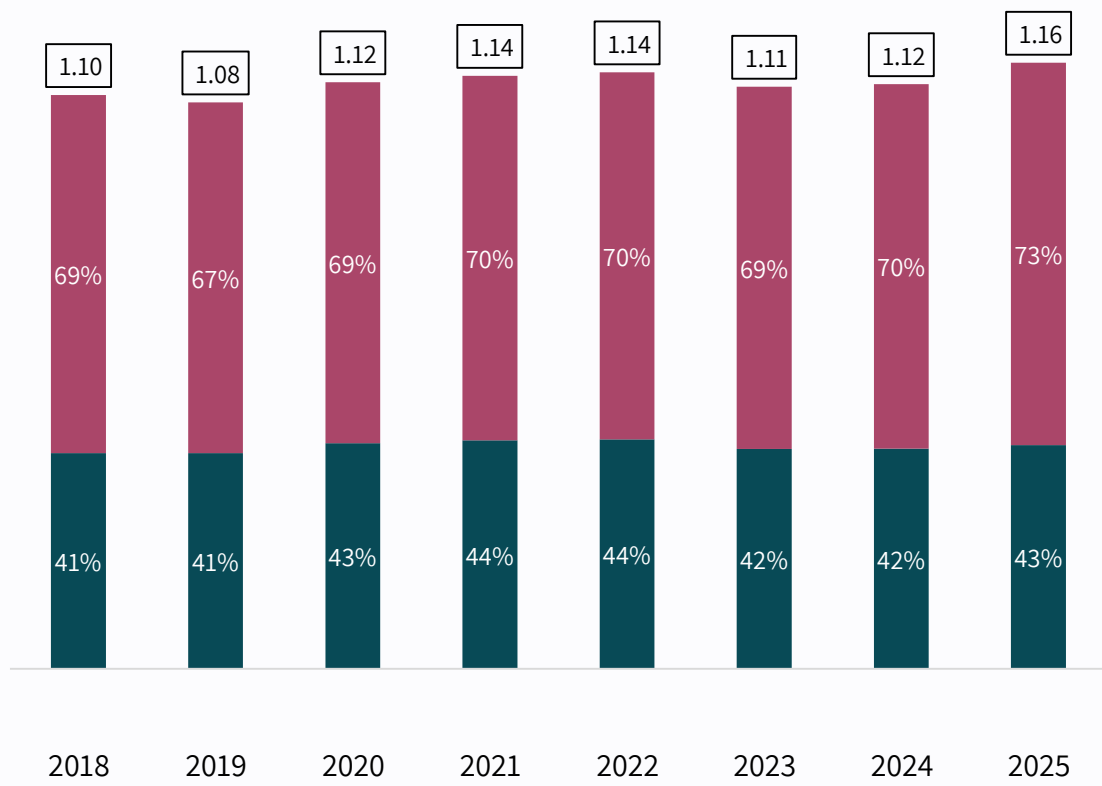


* בניכוי אשראי לשירותים פיננסיים.
 ** לא כולל פעילות לווים בחו"ל במגזר זה.
המקור: דוחות כספיים לציבור, דיווחים לפיקוח על הבנקים ועיבודי הפיקוח על הבנקים.

התפתחות השינוי בסך החוב והתוצר במשק

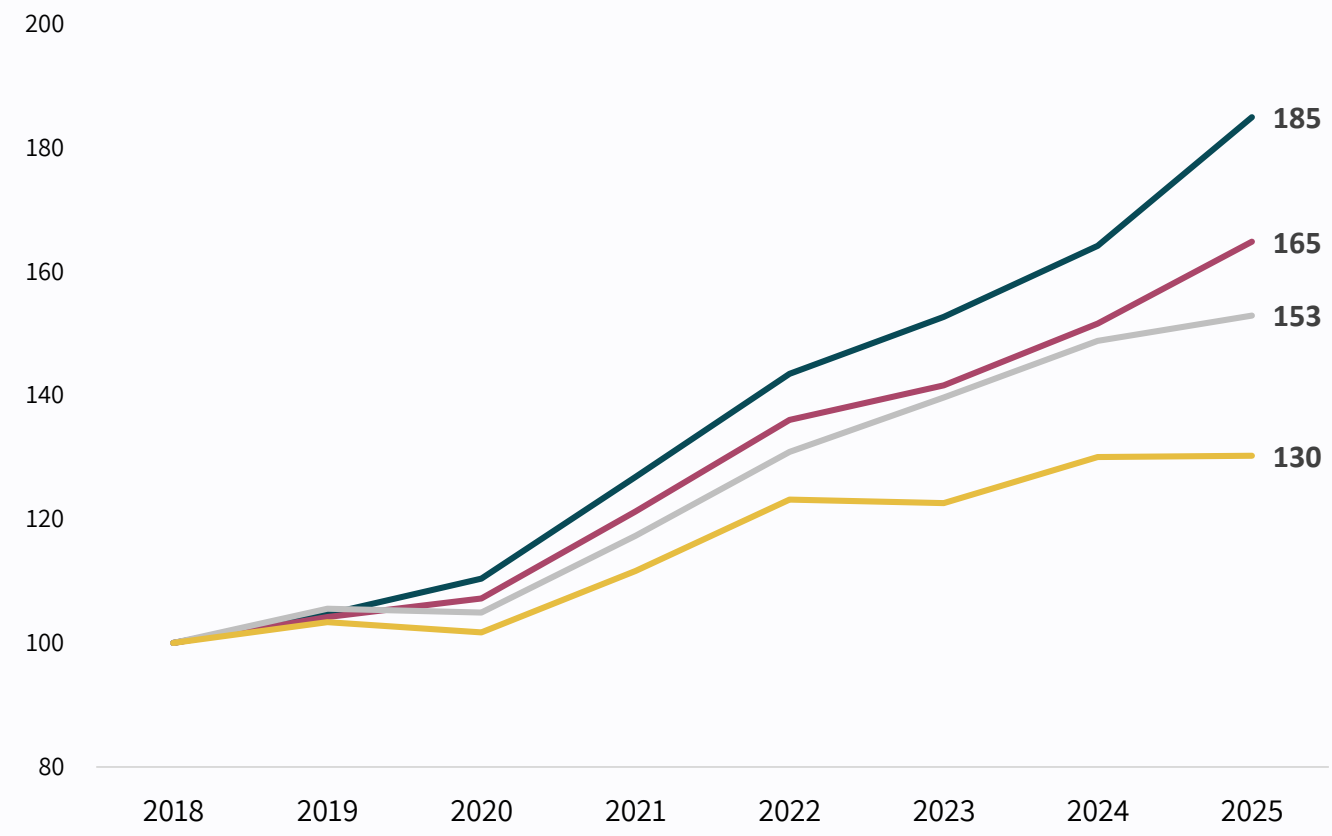
סך החוב¹ לסך התוצר, בפתיחה לפי חוב עסקי וחוב משקי בית, אחוזים | 2018 עד 2025

חוב תוצר - סה"כ חוב תוצר - עסקי חוב תוצר - משקי בית



התפתחות השינוי בסך החוב במשק¹, החוב הבנקאי והתוצר הנומינלי | אחוזים, מדד 2018=100

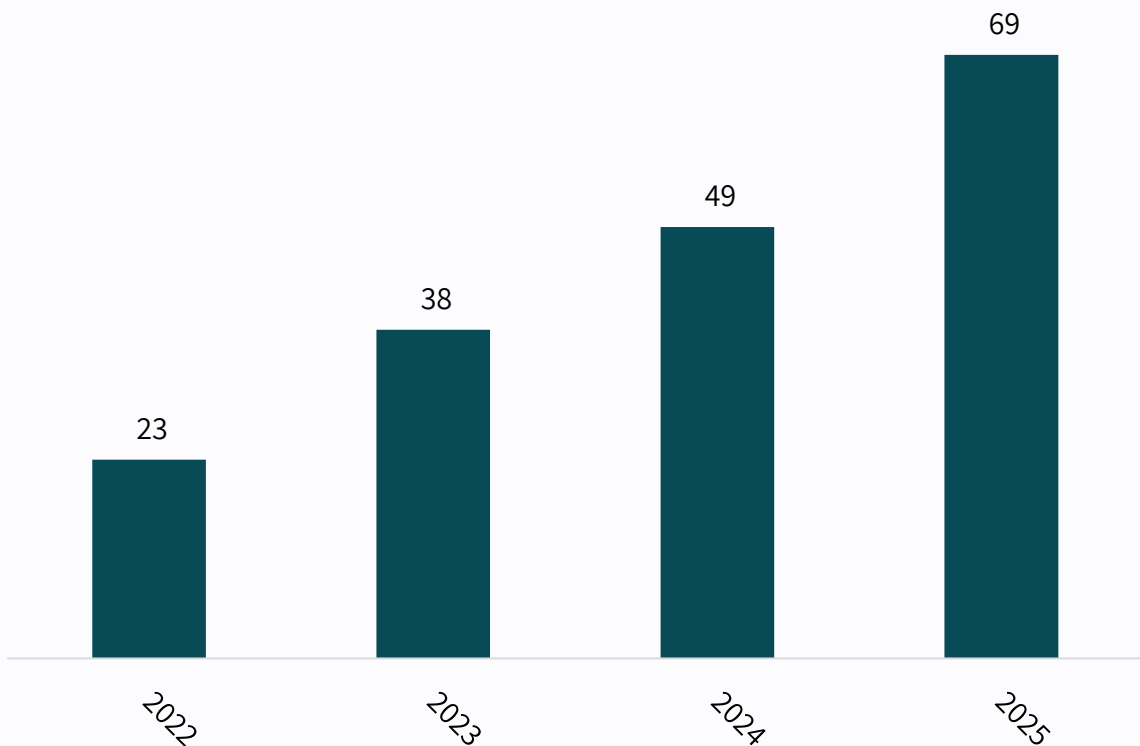
חוב בנקאי סך החוב במשק תוצר חוב חוץ-בנקאי



1 נתוני החוב של המגזר הפרטי הלא-פיננסי (חוב ברוטו).
המקור: דוחות כספיים לציבור, דיווחים לפיקוח על הבנקים ועיבודי הפיקוח על הבנקים.

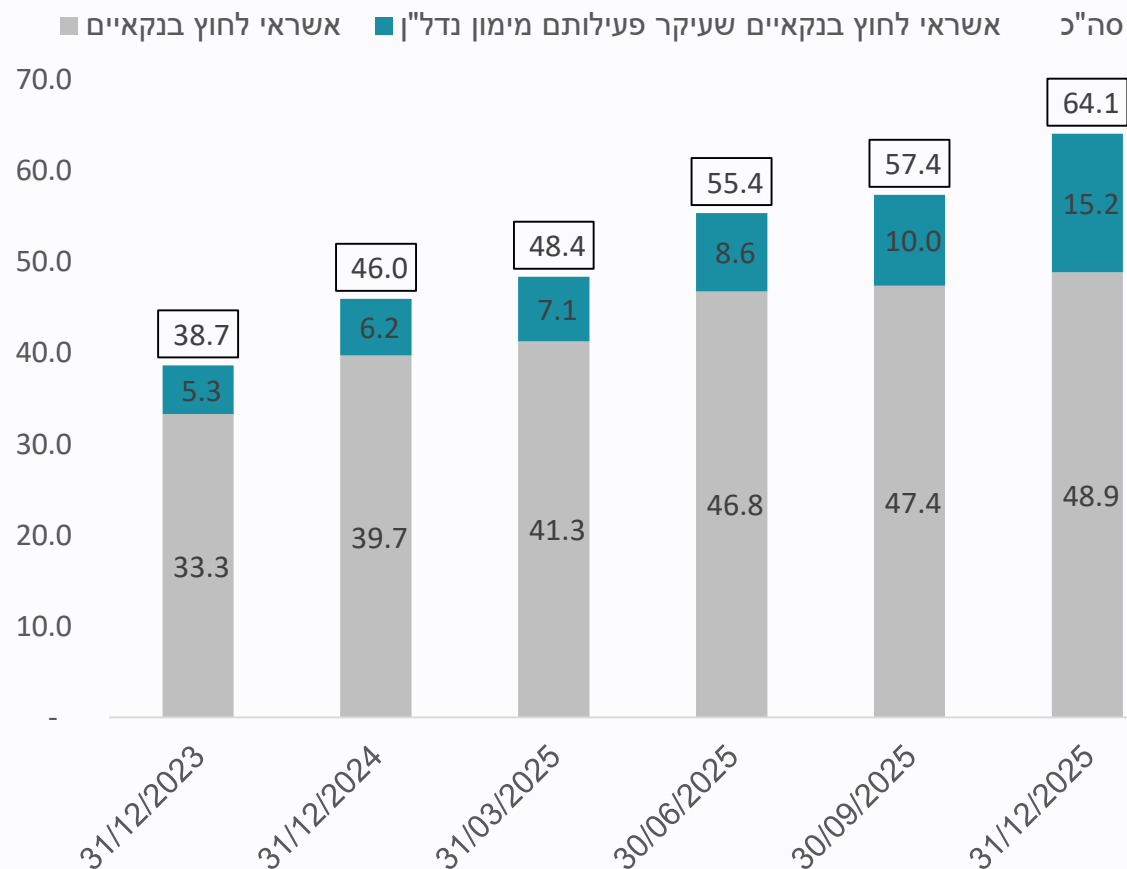
עלייה בהיקפי האשראי לבינוי (ישיר ועקיף)

התפתחות האשראי לליווי פרויקטים לבנייה למגורים, חמש הקבוצות הבנקאיות, 2022 עד 2025 | מיליארדי ש"ח



המקור: דוחות כספיים לציבור, דיווחים לפיקוח על הבנקים ועיבודי הפיקוח על הבנקים.

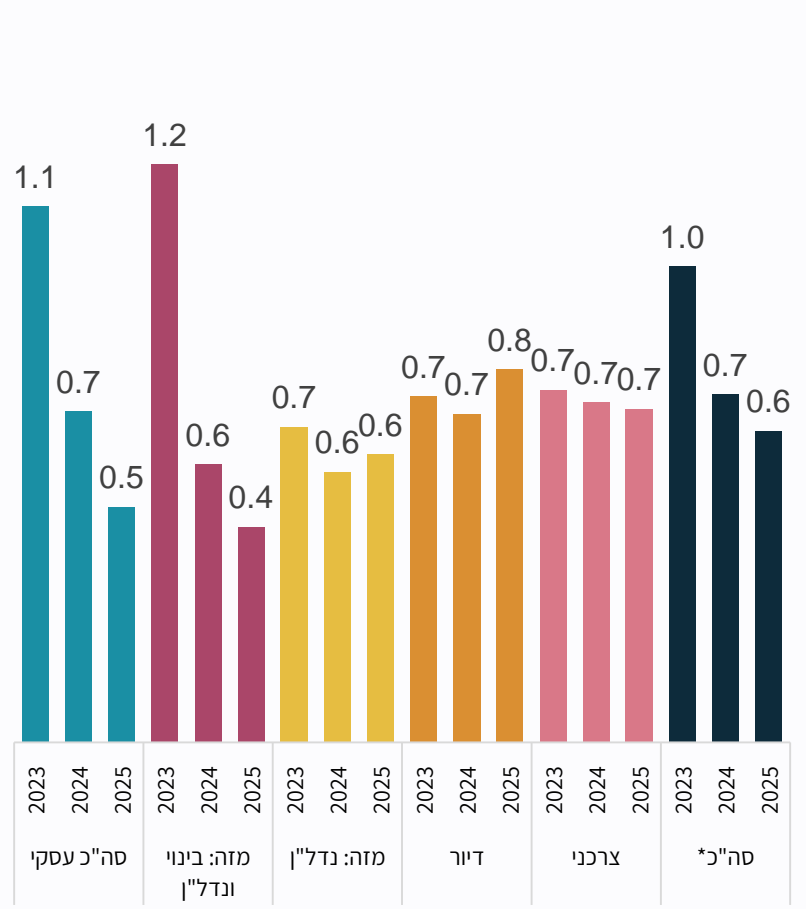
האשראי לגופים חוץ-בנקאיים ומזה האשראי לגופים חוץ-בנקאיים שעיקר פעילותם מימון נדל"ן, חמש הקבוצות הבנקאיות, 2023 עד 2025 | מיליארדי ש"ח



המקור: דוחות כספיים לציבור, דיווחים לפיקוח על הבנקים ועיבודי הפיקוח על הבנקים.

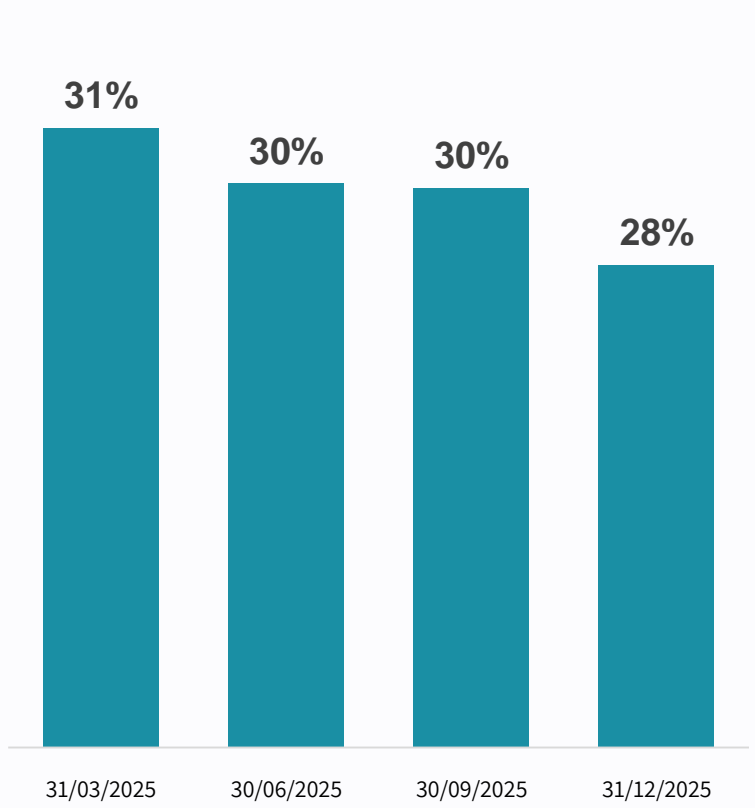
מדדי סיכון האשראי מצביעים על עלייה מסוימת בסיכון

שיעור האשראי שאינו צובר ריבית או צובר ריבית בפיגור מעל 90 יום (אומדן ל-NPL) מסך האשראי לציבור לפי מגזרי פעילות, סך מערכת הבנקאות



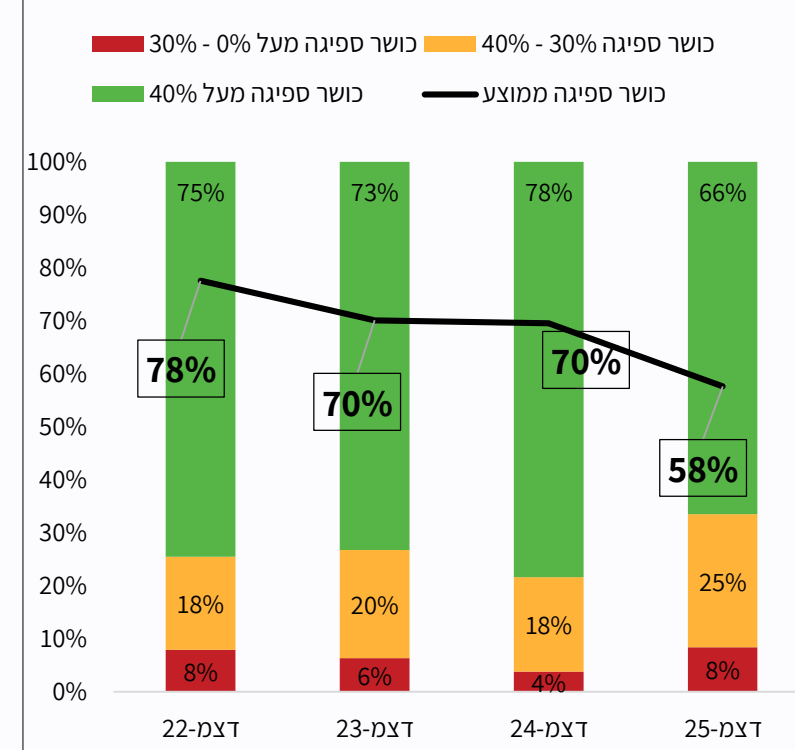
* פעילות בישראל ובחו"ל, ביתר ענפי המשק מוצג אומדן לפעילות בישראל בלבד.
המקור: דוחות כספיים לציבור, דיווחים לפיקוח על הבנקים ועיבודי הפיקוח על

שיעור הדירות שנמכרו בתשלום לא לינארי* מתוך כלל הדירות המכורות בכלל הפרויקטים בחמש הקבוצות הבנקאיות הגדולות | אחוזים



* הסכמים לרכישת דירה, שעל פיהם סך התקבולים שהרוכש רשאי לדחות למועד המסירה עולה על 40 אחוזים ממחיר המכירה של הדירה הכלול בהסכם הרכישה.

התפלגות פרויקטים לאחר תחילת הבנייה המיועדים למכירה במהלך הבנייה לפי כושר הספיגה (שיעור יחסי לפי אשראי מאזני) - דצמבר 2022 עד דצמבר 2025



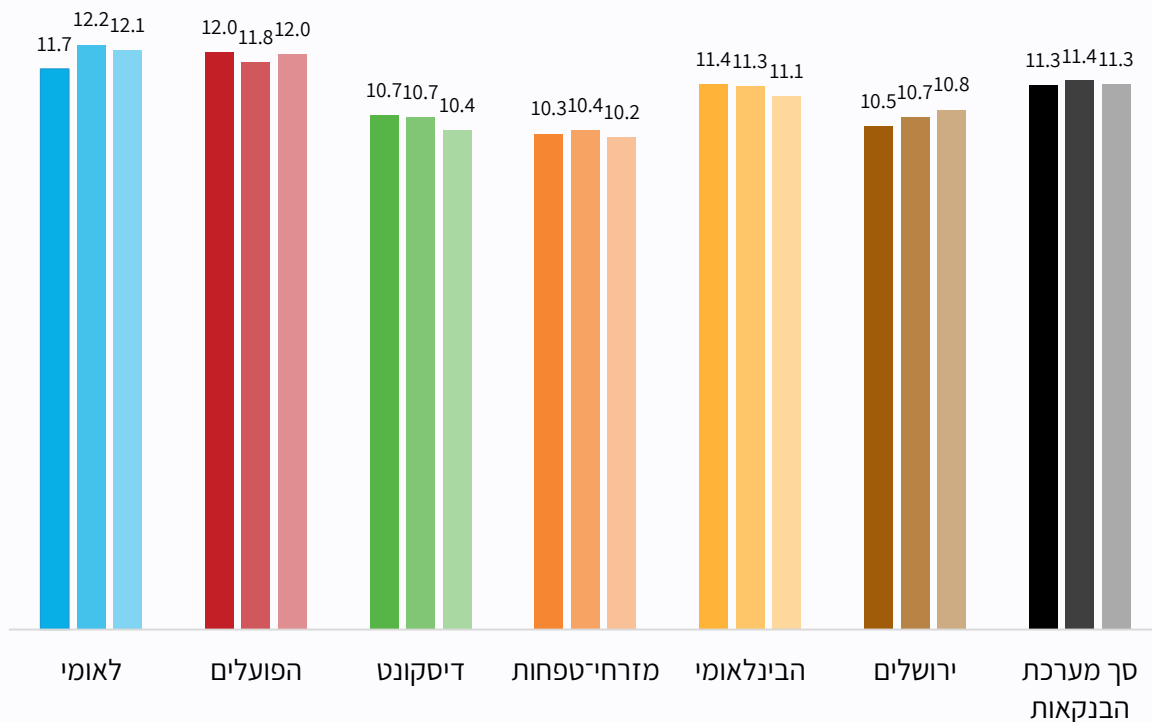
המקור: דוחות כספיים לציבור, דיווחים לפיקוח על הבנקים ועיבודי הפיקוח על הבנקים.

כריות הולמות לספיגת הפסדים

יחס הון עצמי רוברד 1, סך מערכת הבנקאות

2025 עד 2023 | אחוזים

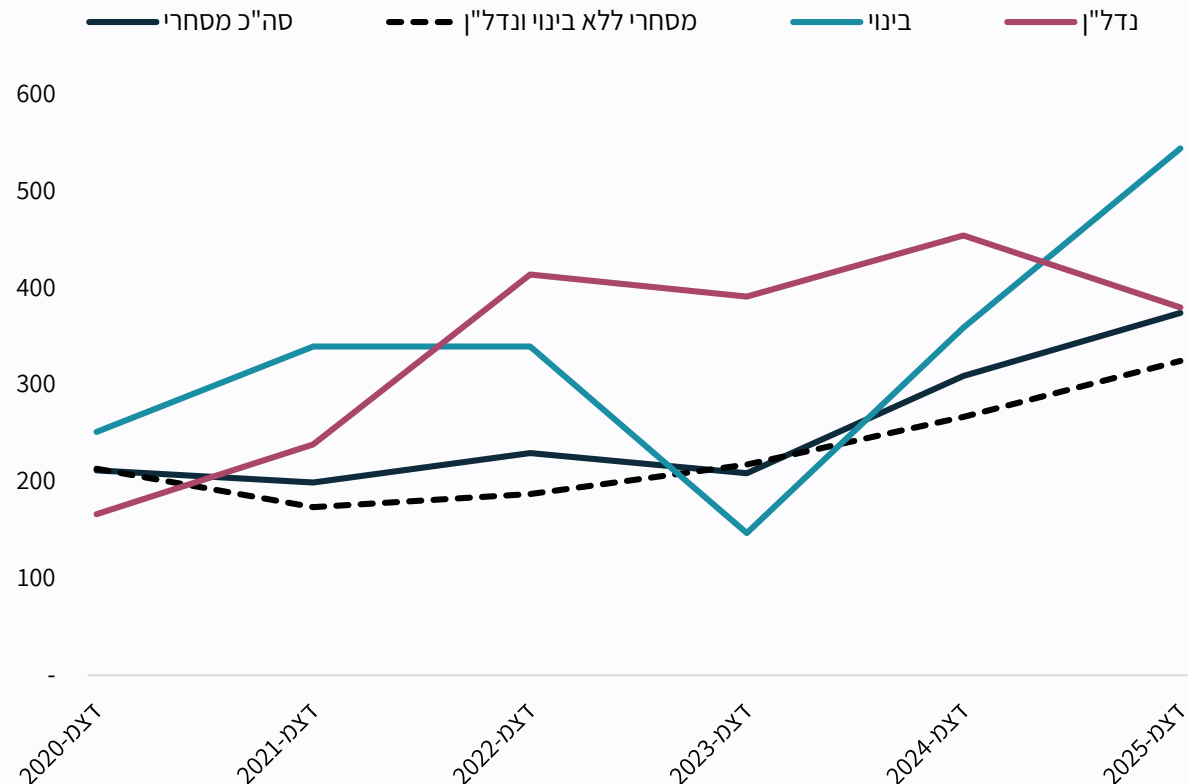
2023 2024 2025



המקור: דוחות כספיים לציבור, דיווחים לפיקוח על הבנקים ועיבודי הפיקוח על הבנקים.

יחס כיסוי NPL*, סך מערכת הבנקאות, 2025-2020

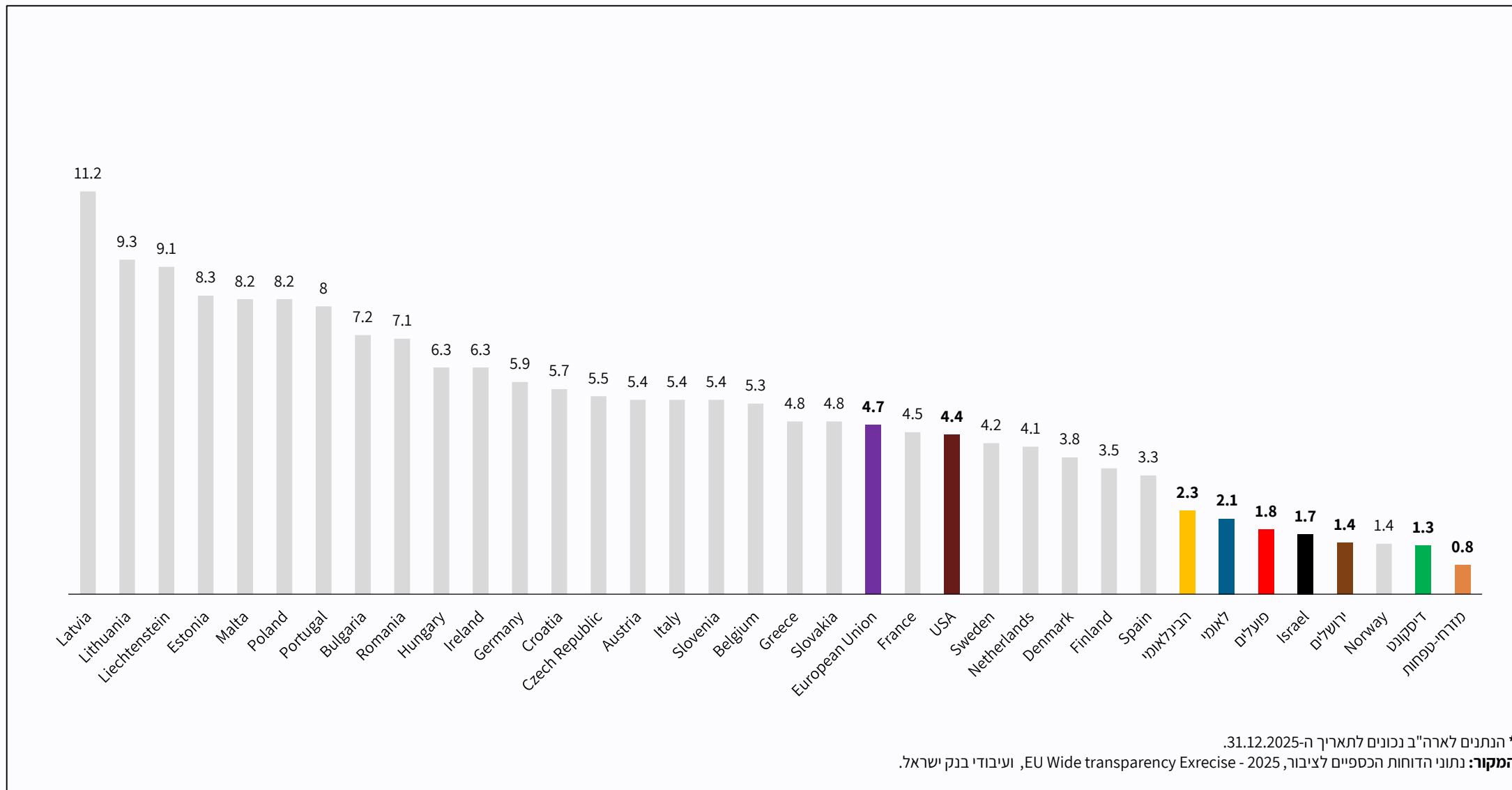
אחוזים



* יחס הכיסוי NPL = סך ההפרשה להפסדי אשראי מסך האשראי שאינו צובר + אשראי צובר בפיגור מעל 90 יום.
המקור: דוחות כספיים לציבור, דיווחים לפיקוח על הבנקים ועיבודי הפיקוח על הבנקים.

עודפי הון נמוכים בהשוואה בינלאומית

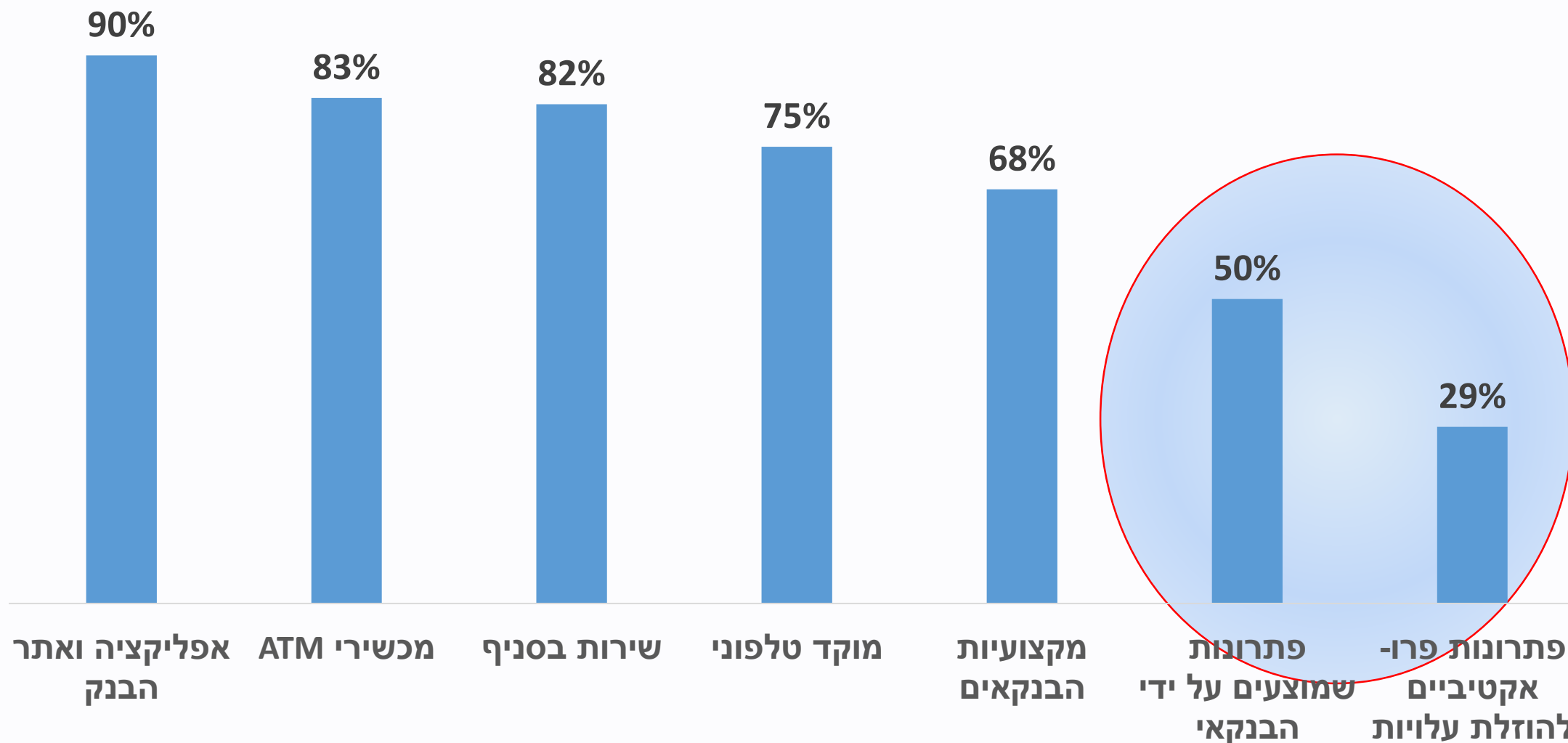
הפער בין יחס ההון העצמי רובד 1 בפועל לדרישת ההון, יוני 2025* | אחוזים





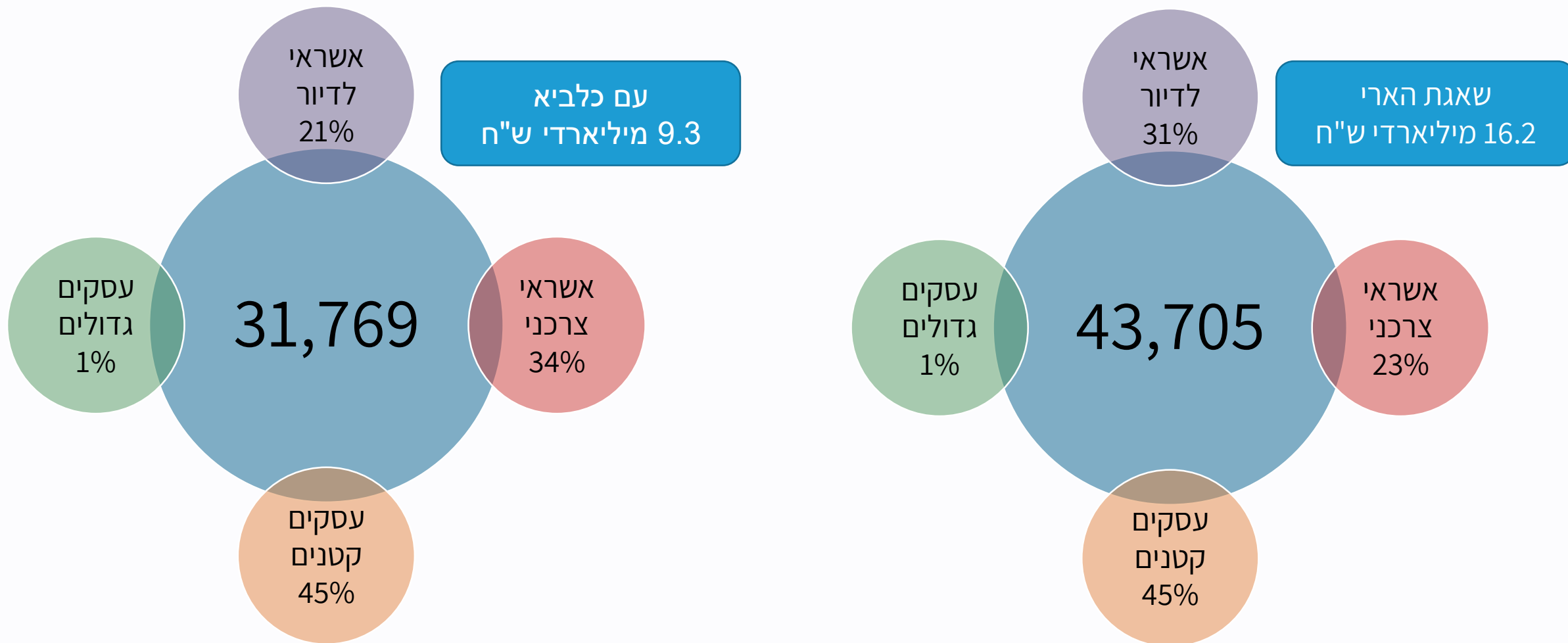
הוגנות

שביעות הרצון משירותים בנקאיים יורדת כתלות בפרו-אקטיביות נותני השירות

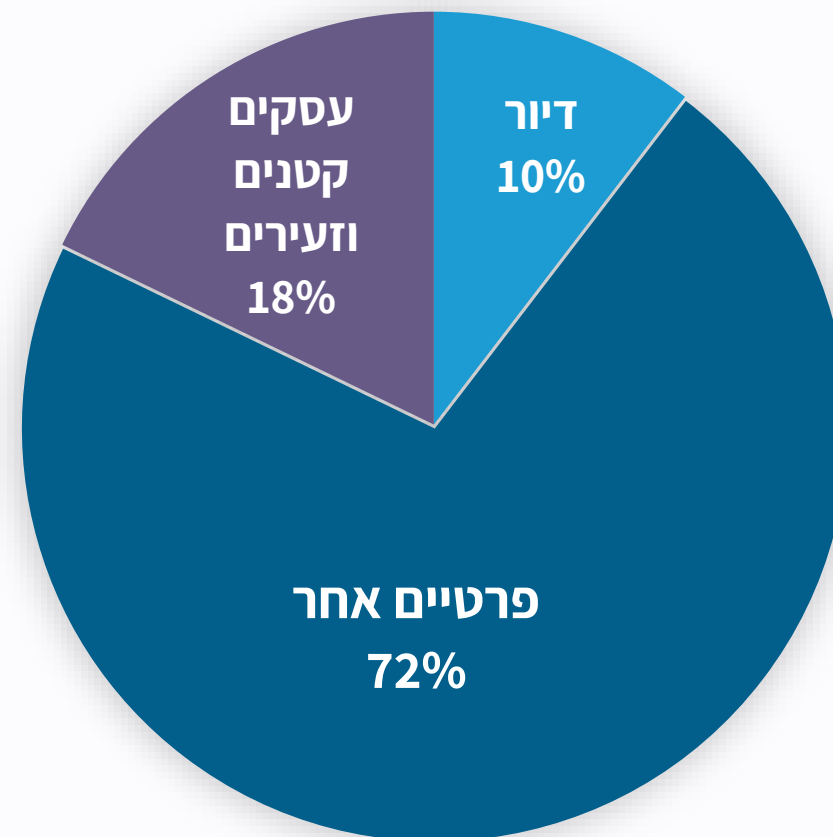
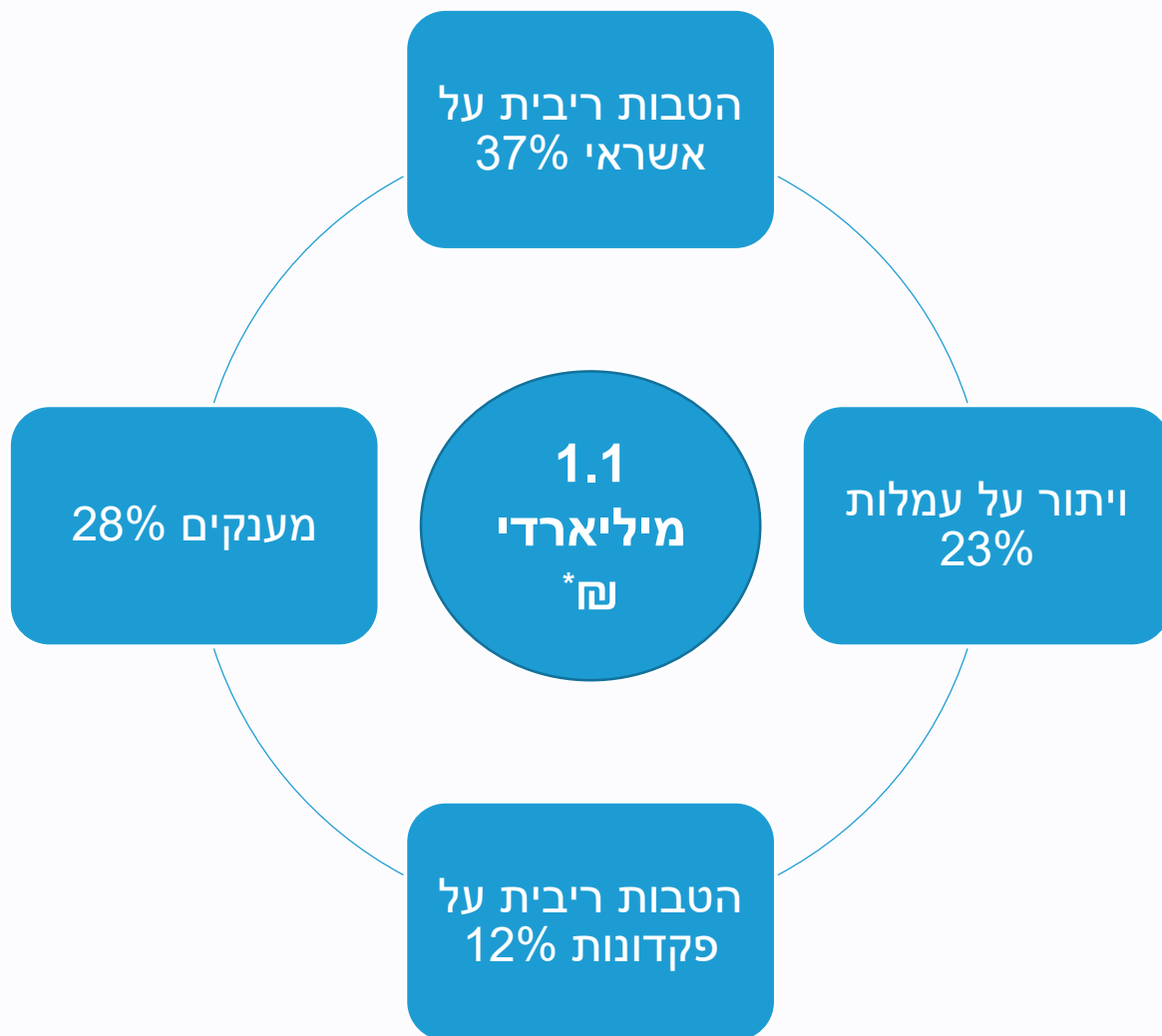


נתוני המתווים מצביעים על הירתמות מלאה של הבנקים בעתות חירום

מספר הלוואות שנדחו במבצעים "עם כלביא" ו"שאגת הארי", לפי מגזרי האשראי



מתווה הקלות כספיות – מיקוד בהטבות על אשראי לפרטיים



* עבור 9 חודשים ראשונים של יישום המתווה

צעדי הפיקוח על הבנקים להגברת כוח הלקוח, התחרות וההוגנות בעולם הפיקדונות



הצגת קרנות
כספיות לצד
פיקדונות

קו המשווה
השוואת נתוני
ריביות בפועל

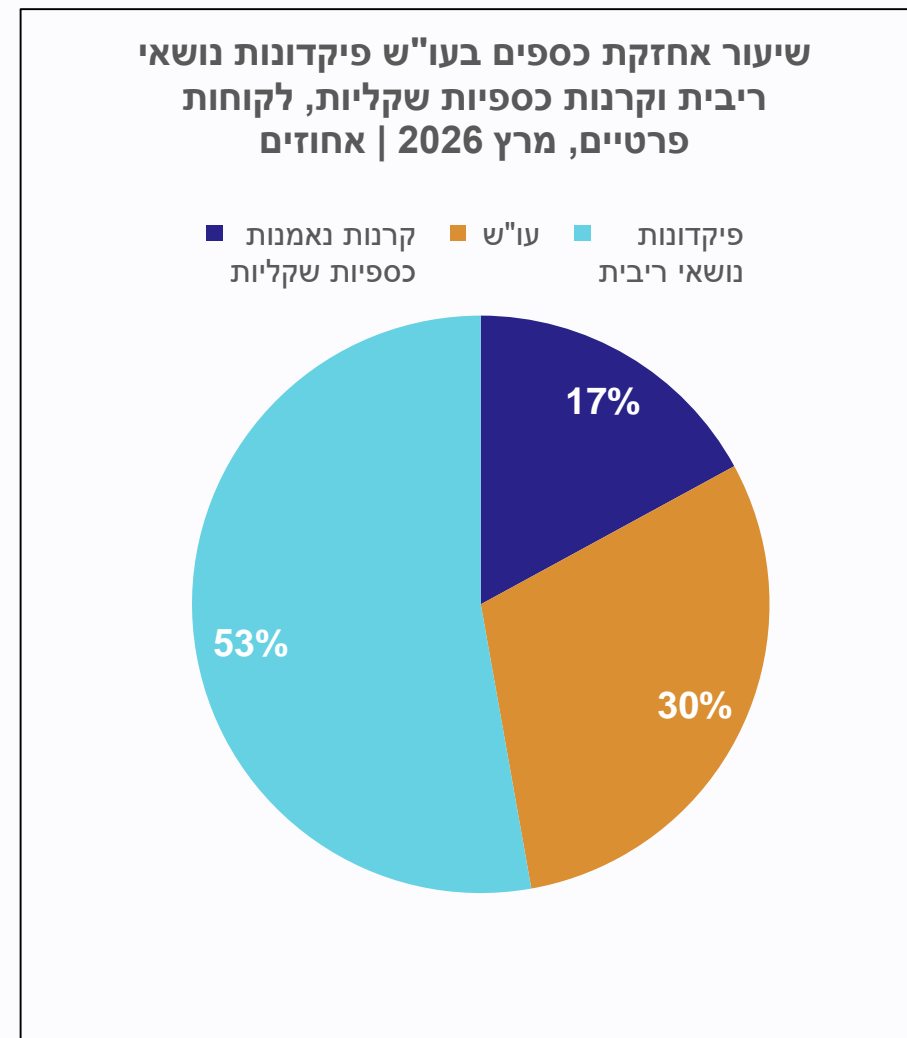
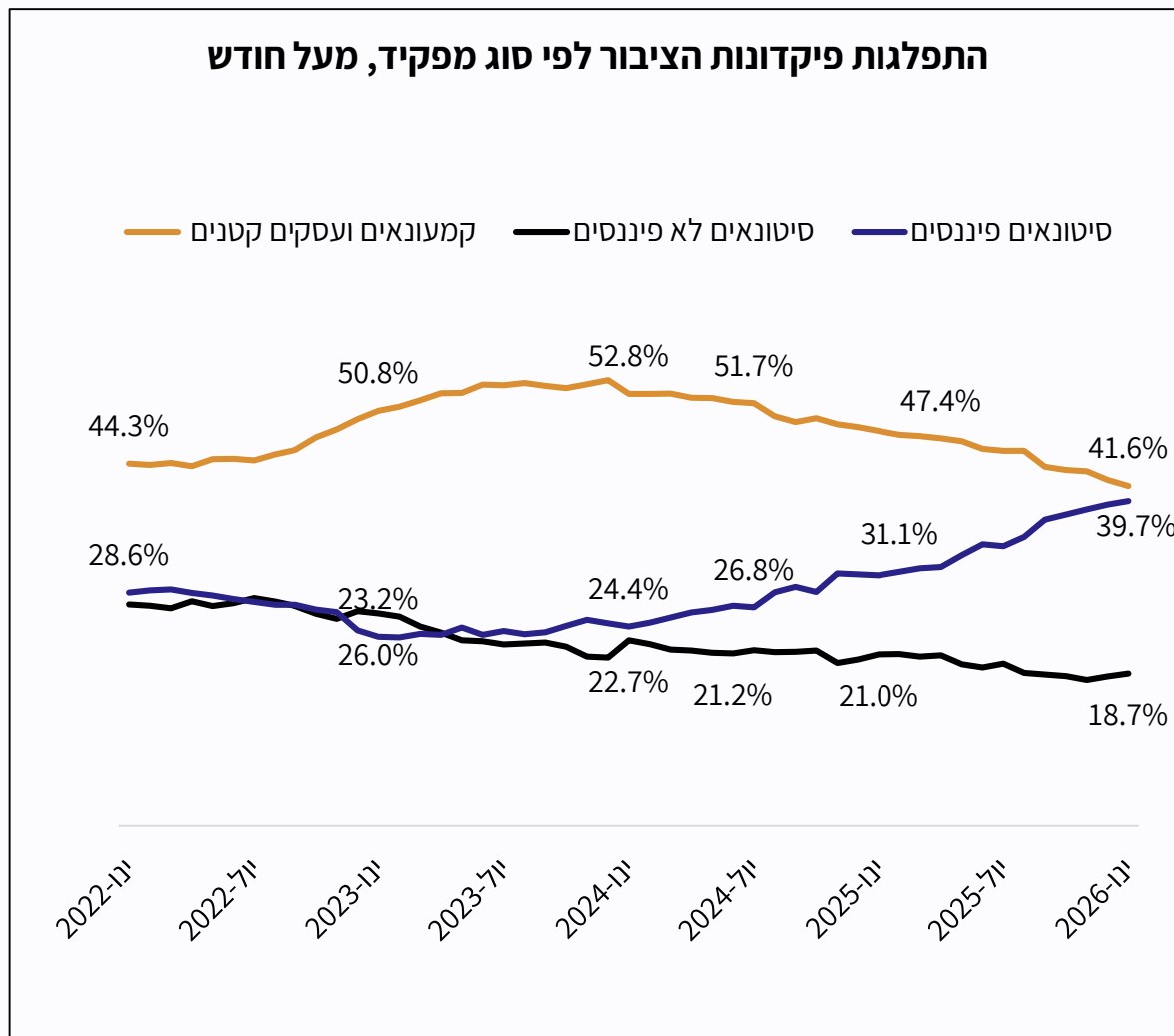
מערכת סגורה
לגיוס פיקדונות

ריבית על
העו"ש וקיזוז
מינוס

הודעה ללקוח
על יתרה בעו"ש

ציטוטים של
ריביות על
פיקדונות

התחרות בשוק הכסף עולה מדרגה



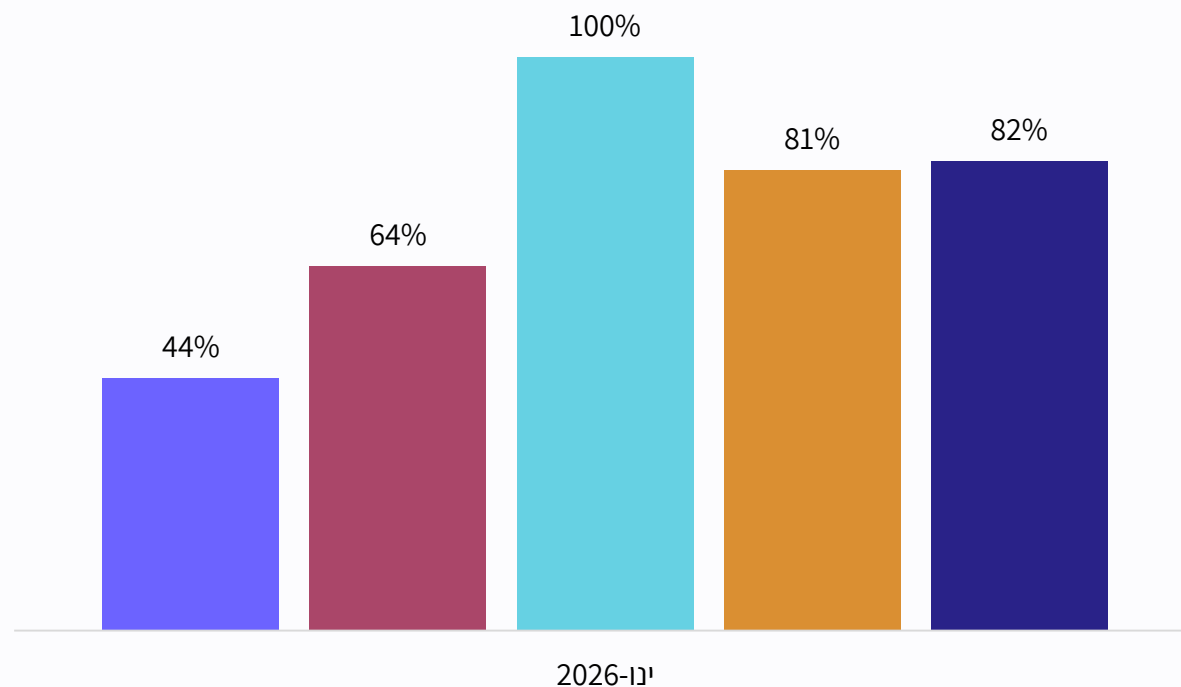
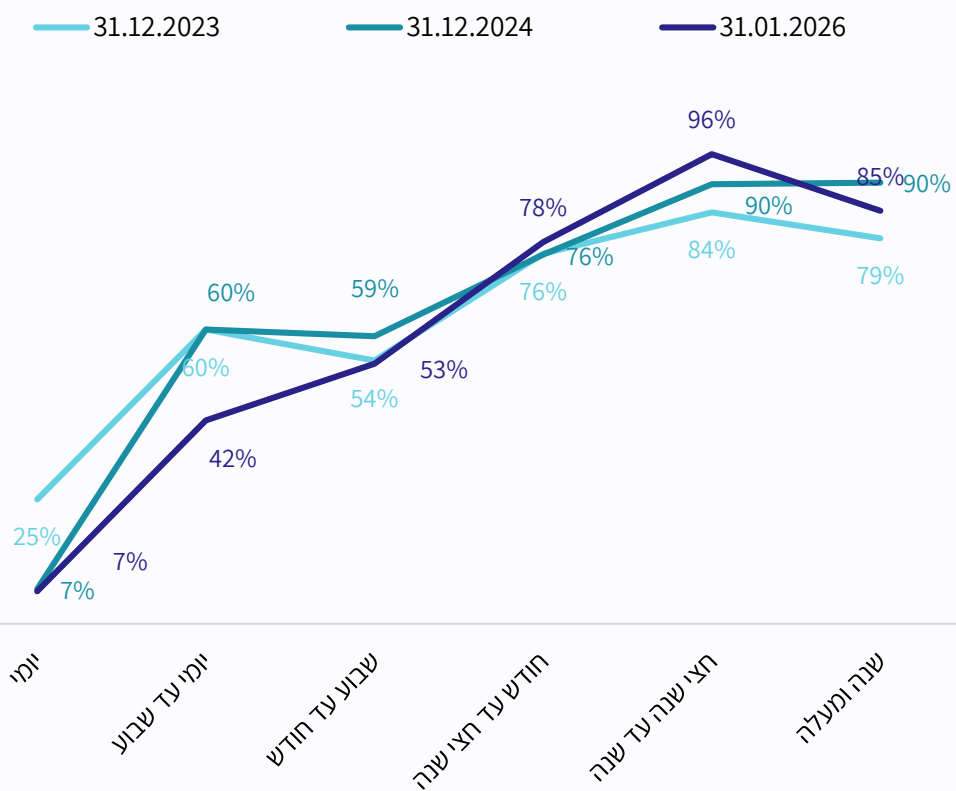
המקור: דוחות כספיים לציבור, דיווחים לפיקוח על הבנקים ועיבודי הפיקוח על הבנקים, החטיבה למידע וסטטיסטיקה בבנק ישראל. יתרת פיקדונות נושאי ריבית במט"י לא צמוד.

התמסורת של ריבית בנק ישראל ברמה גבוהה ומושפעת מתקופת הפירעון (ומגודל הפיקדון)

תמסורת ריבית בנק ישראל לריבית פיקדונות **קבועה**, משקי-בית במט"י
| לא-צמוד, לפי תקופות פיקדון, דצמבר 2023, דצמבר 2024, ינואר 2026
אחוזים

השוואה של ריבית קבועה לפיקדונות משקי בית וריבית הבנק המרכזי
ינואר 2026 | אחוזים

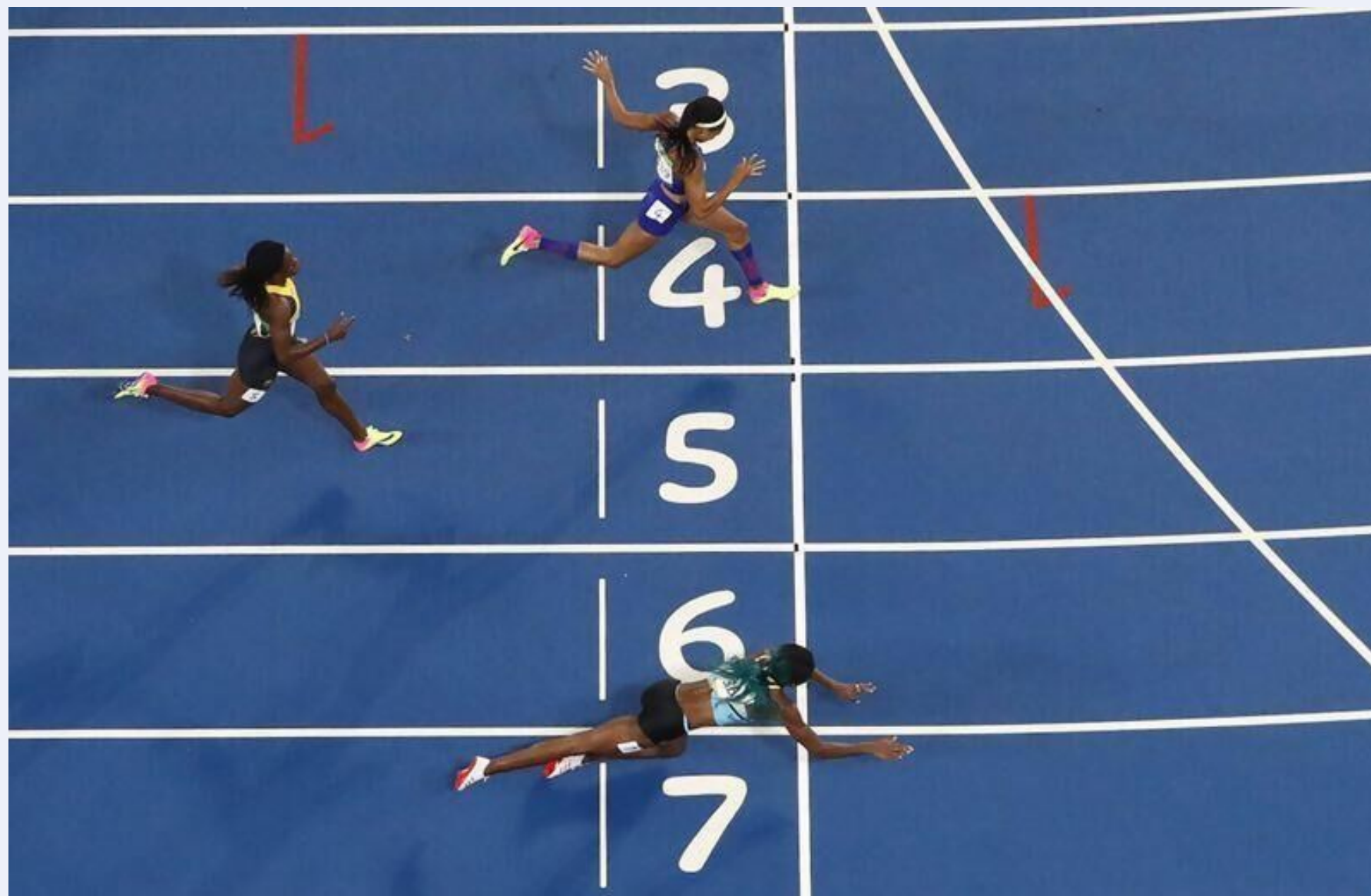
■ ארה"ב ■ אירופה ■ בריטניה ■ אוסטרליה ■ ישראל



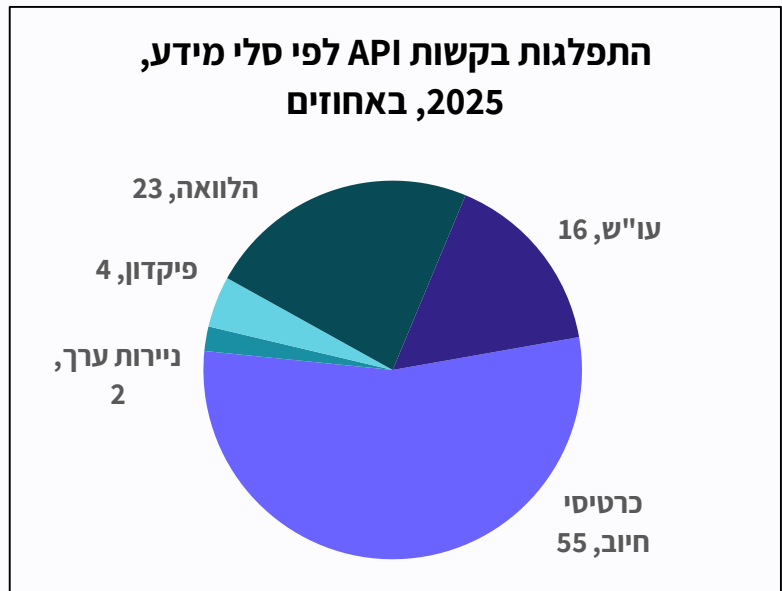
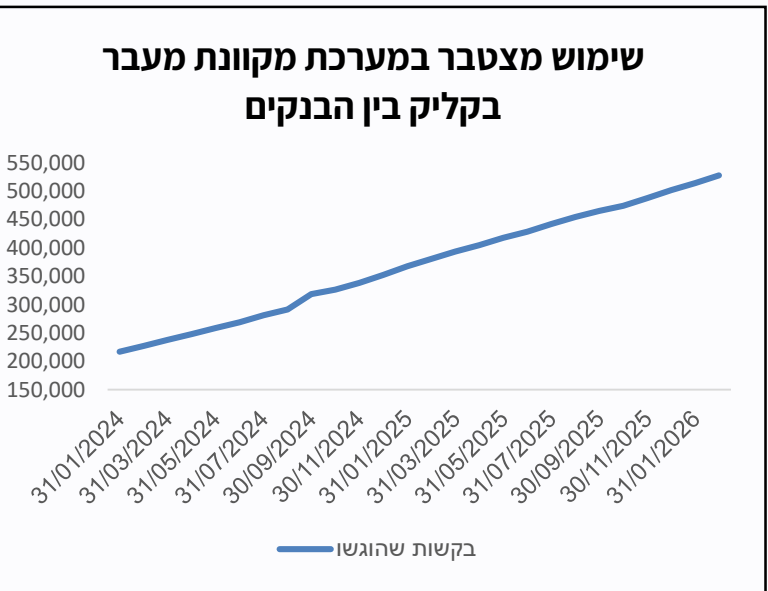
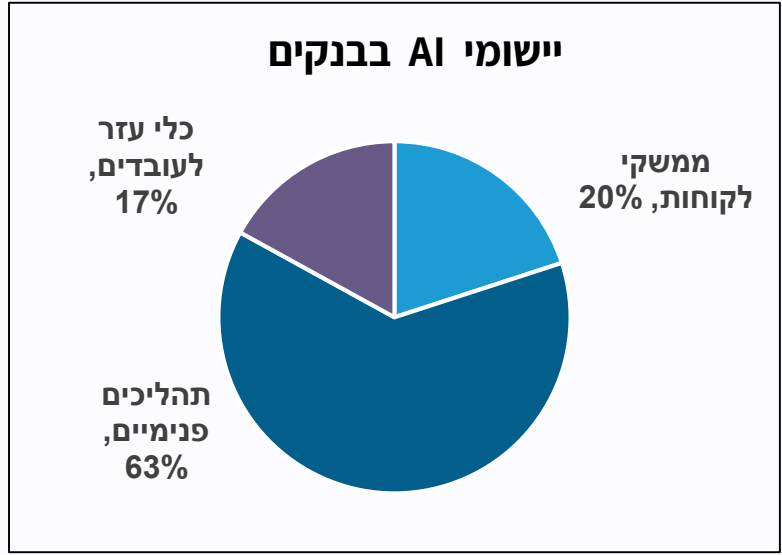
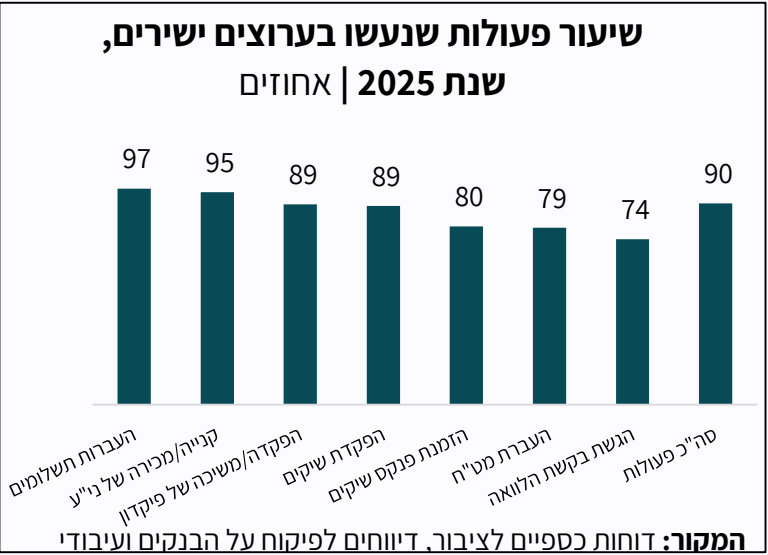
המקור: דוחות כספיים לציבור, דיווחים לפיקוח על הבנקים ועיבודי הפיקוח על הבנקים.

המקור:
 ארה"ב IOBR (Interest on Reserve Balances), ריבית Federal Reserve Economic Data
 ECB - נתוני ECB, European Central Bank - Statistical Data Warehouse, ריבית Deposit facility rate
 בריטניה - נתוני BOE, ריבית BOE Base Rate
 אוסטרליה - נתוני RBA, ריבית RBA Official Cash Rate

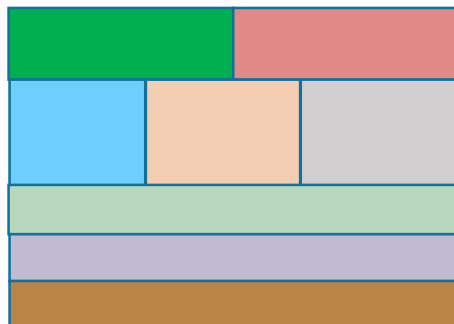
תחרות



הדרך להגברת התחרות היא בהמשך קידום תשתית תחרותית לכניסה של שחקנים חדשים למערכת הבנקאות



שינוי במבנה השוק הפיננסי



מערכת מגוונת ומאוזנת

חדשנות

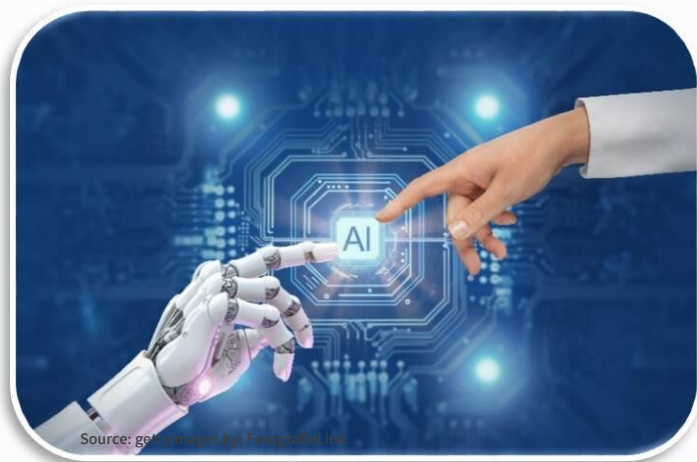
שיתופי פעולה

מיזוגים

העדפות צרכנים

שוק דינמי

סוגיות מרכזיות על שולחן הפיקוח לשנה הקרובה



חוסן תפעולי



סיכונים גאו-פוליטיים



חוסן פיננסי



היערכות למתחרים
חדשים בשוק הבנקאות



הוגנות כלפי לקוחות
(דגש על עמלות)



תודה.