

סקירת מערכת הבנקאות לשנת 2024

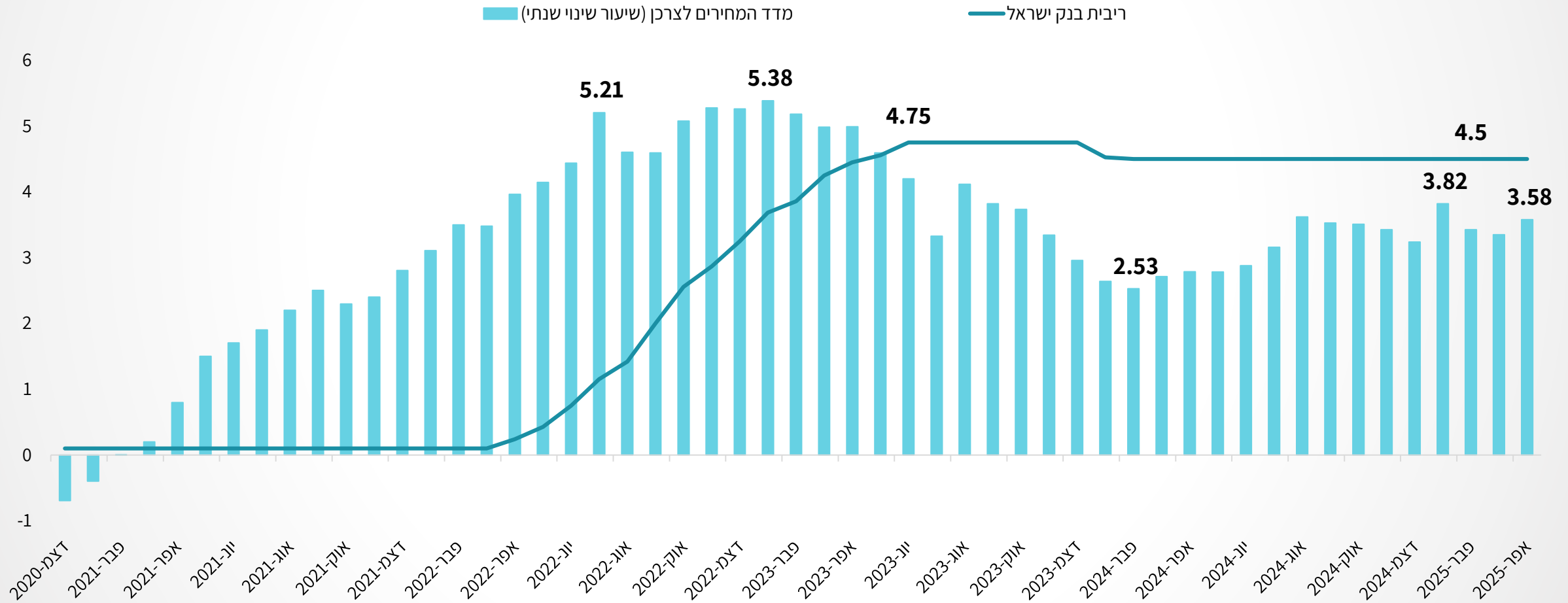
דניאל חחיאשוילי, המפקח על הבנקים
מאי 2025



הסביבה המקרו-כלכלית



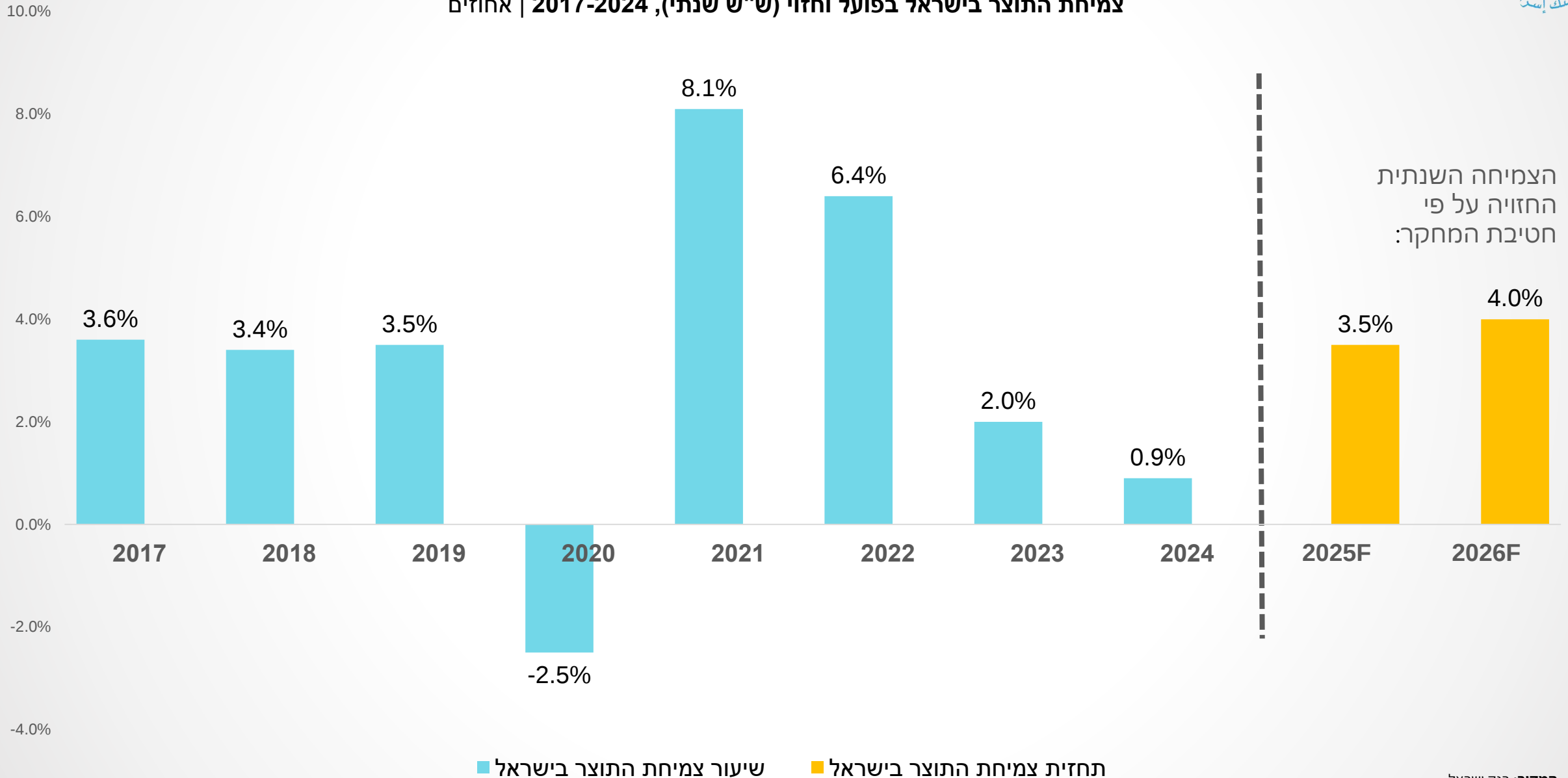
ריבית בנק ישראל ומדד המחירים לצרכן (ש"ש שנתי), ממוצע חודשי
דצמבר 2020 - אפריל 2025 | אחוזים



הסביבה המקרו-כלכלית



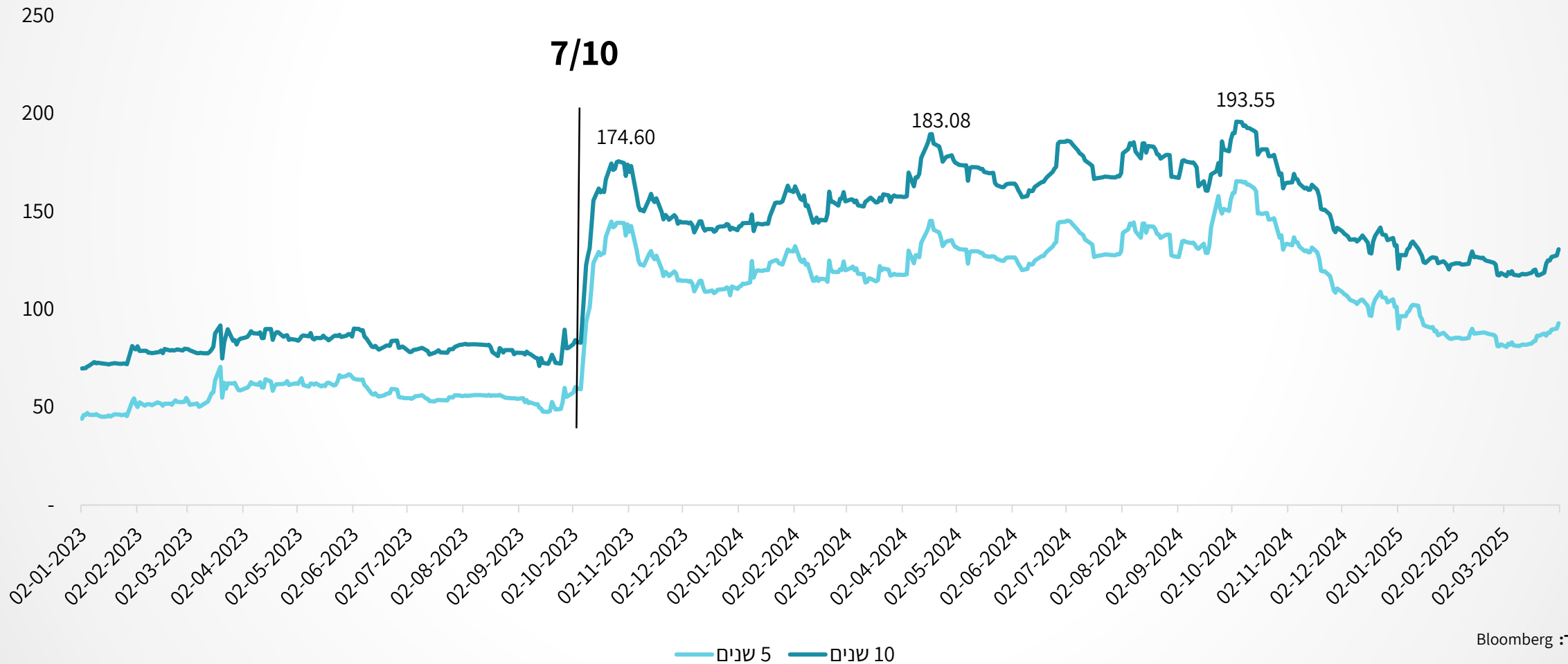
צמיחת התוצר בישראל בפועל וחזוי (ש"ש שנתי), 2017-2024 | אחוזים



הסיכון הגאו-פוליטי



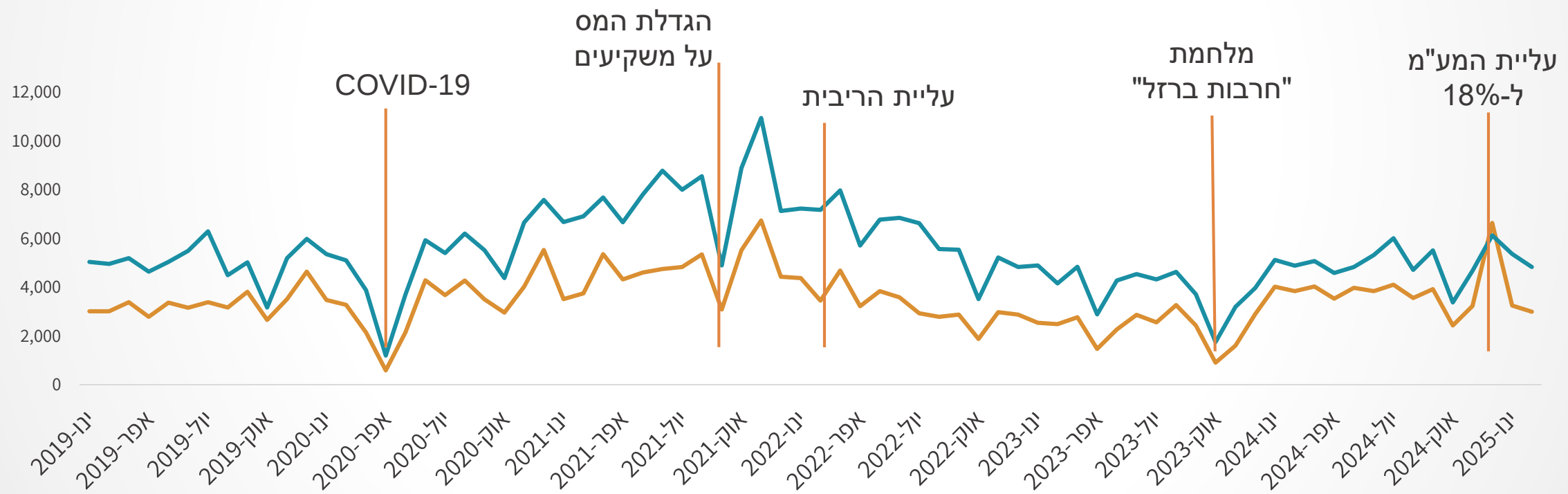
CDS של ישראל בדולר, ל-5 ו-10 שנים
נקודות בסיס | 2023-2024



המקור: Bloomberg

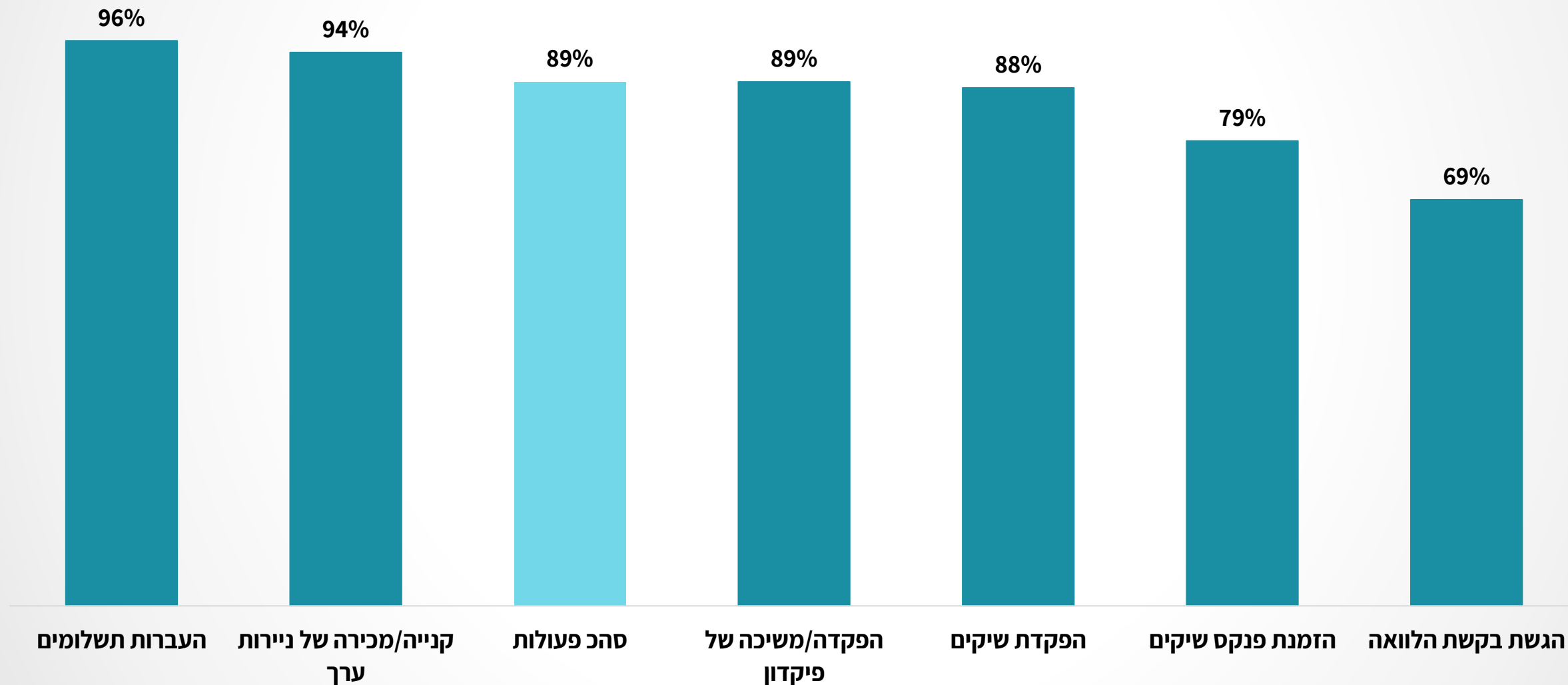
עסקאות לפי סוג מוכר, ינואר 2019 עד פברואר 2025 | מספר דירות

עסקאות יד שנייה עסקאות יד ראשונה



פעולות בערוצים ישירים

שיעור פעולות שבוצעו בערוצי בנקאות בתקשורת, לפי מוצרים השונים, סך מערכת הבנקאות,
שנת 2024 | אחוזים

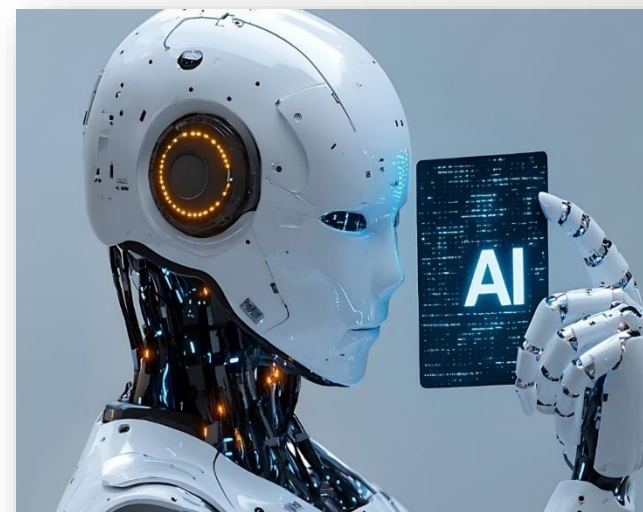




Automation



Cloud Computing



AI



API



Blockchain-Tokenization

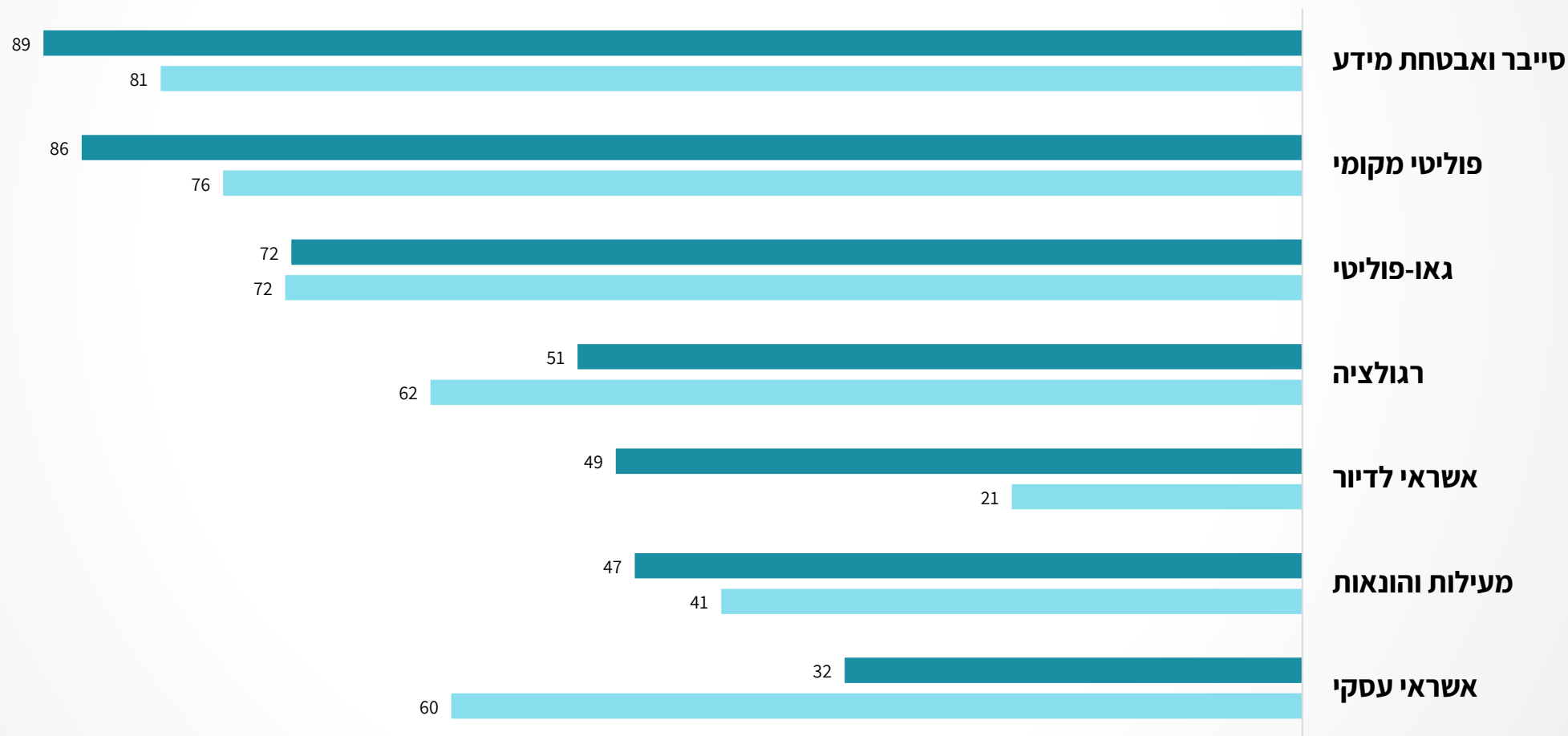


Quantum Computing

מה חושבים הבנקאים על סביבת הסיכונים

הסיכונים שמטרידים כיום את מערכת הבנקאות, השוואה בין 2024-2025* | אחוזים

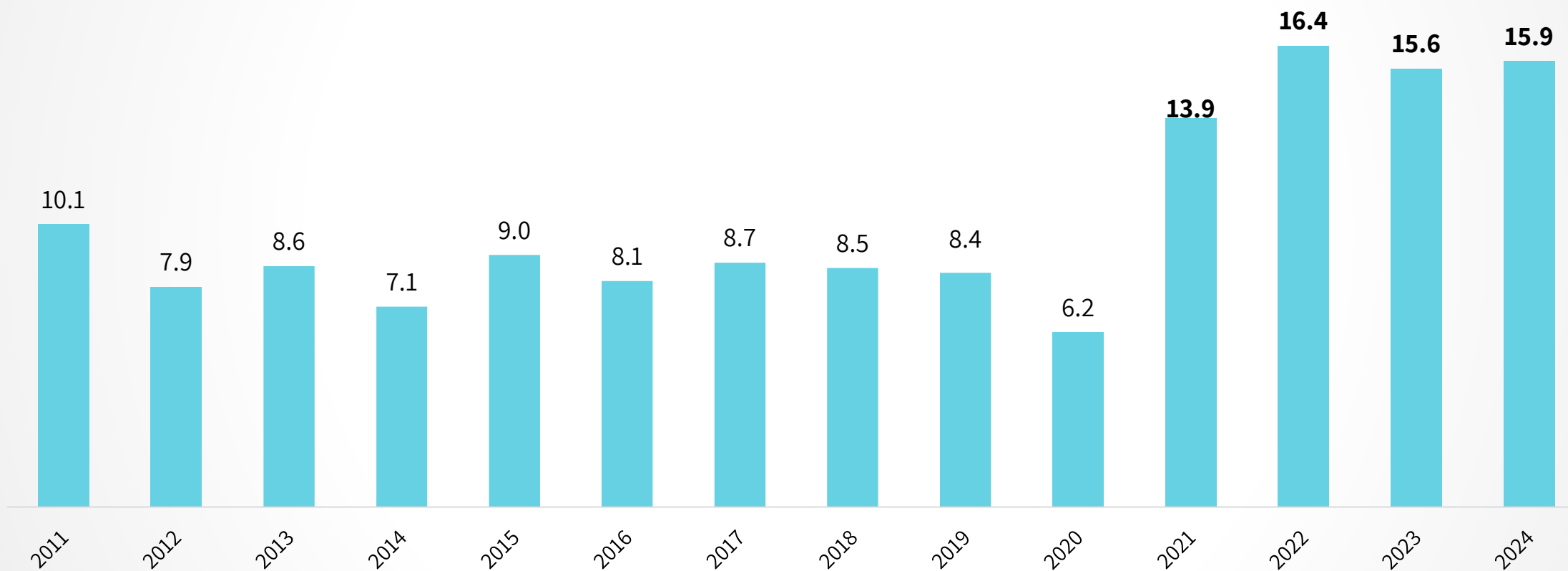
סקר 2025 סקר 2024



*בשנת 2025, נוסף סיכון הנובע מתיק ניירות ערך ומנגזרים.
 בשנת 2024 הופרד לראשונה הסיכון הפוליטי מקומי מהסיכון הגיאופוליטי.
 המקור: ניתוח תוצאות סקר הסיכונים לשנת 2025 של הפיקוח על הבנקים.

רווחיות גבוהה במערכת הבנקאית בשנים האחרונות

התשואה להון (ROE) לאחר מס, סך מערכת הבנקאות
2011 עד 2024 | אחוזים



המקור: דוחות כספיים לציבור ועיבודי הפיקוח על הבנקים.

חזון הפיקוח על הבנקים

קידום טובת הציבור

על ידי שמירה על היציבות

וההוגנות של המערכת הבנקאית,

באמצעות פיקוח מקצועי,

מוביל ושקוף





יציבות

שמירה על יציבות הגופים
המפוקחים, על תפקודם הרציף ועל
כספי המפקידים, בשגרה ובחירום



הוגנות

הטמעת תרבות של הוגנות כלפי
הלקוחות ורמת שירות מיטבית
ומכלילה



תחרות

במערכת הפיננסית



יציבות



הוגנות



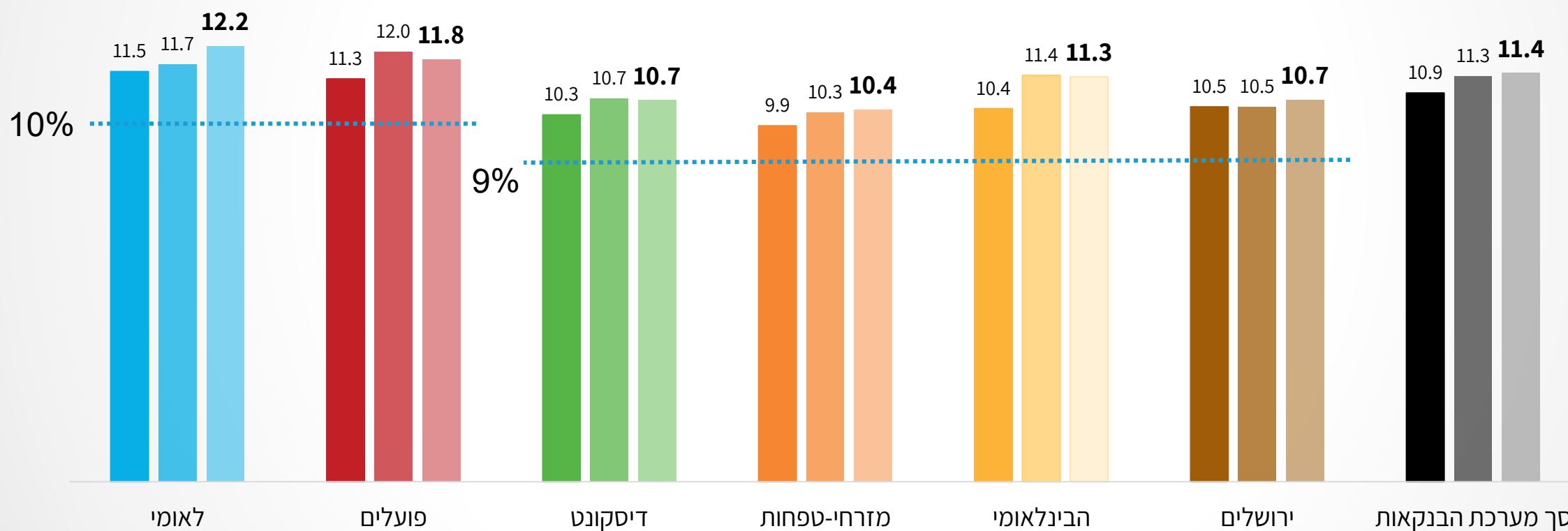
תחרות



יציבות ועמידות בפני זעזועים – יחסי ההון במערכת גבוהים

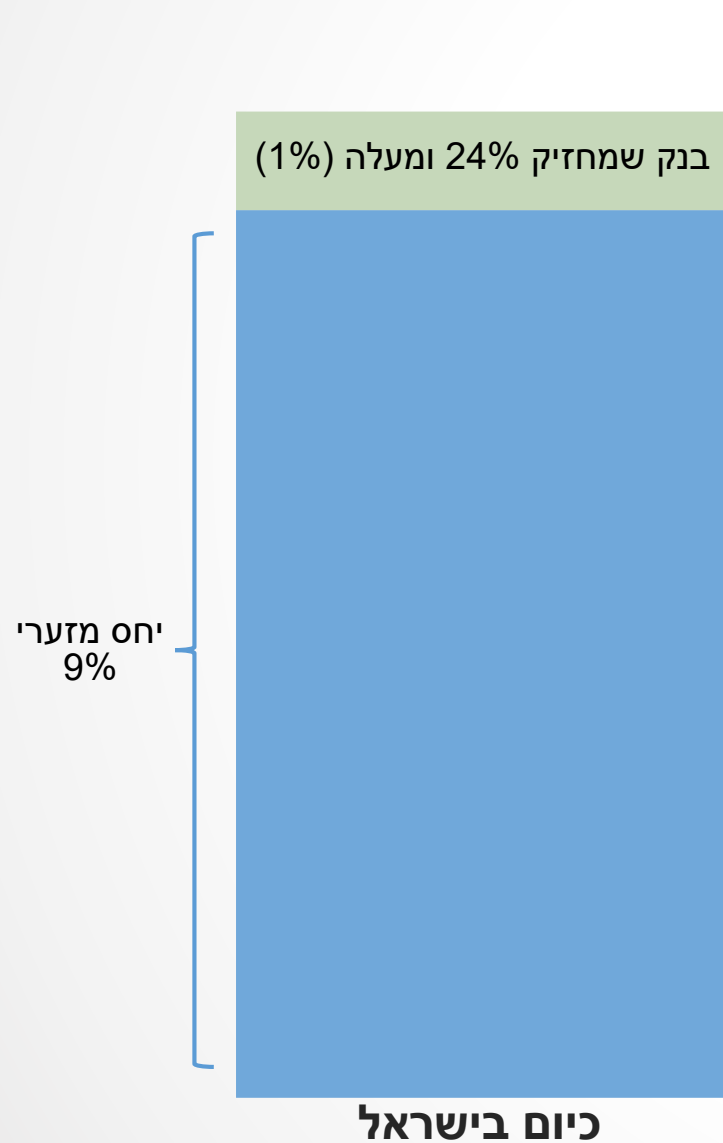
יחס הון עצמי רובד 1, סך מערכת, 2022 עד 2024 | אחוזים

■ 2022 ■ 2023 ■ 2024

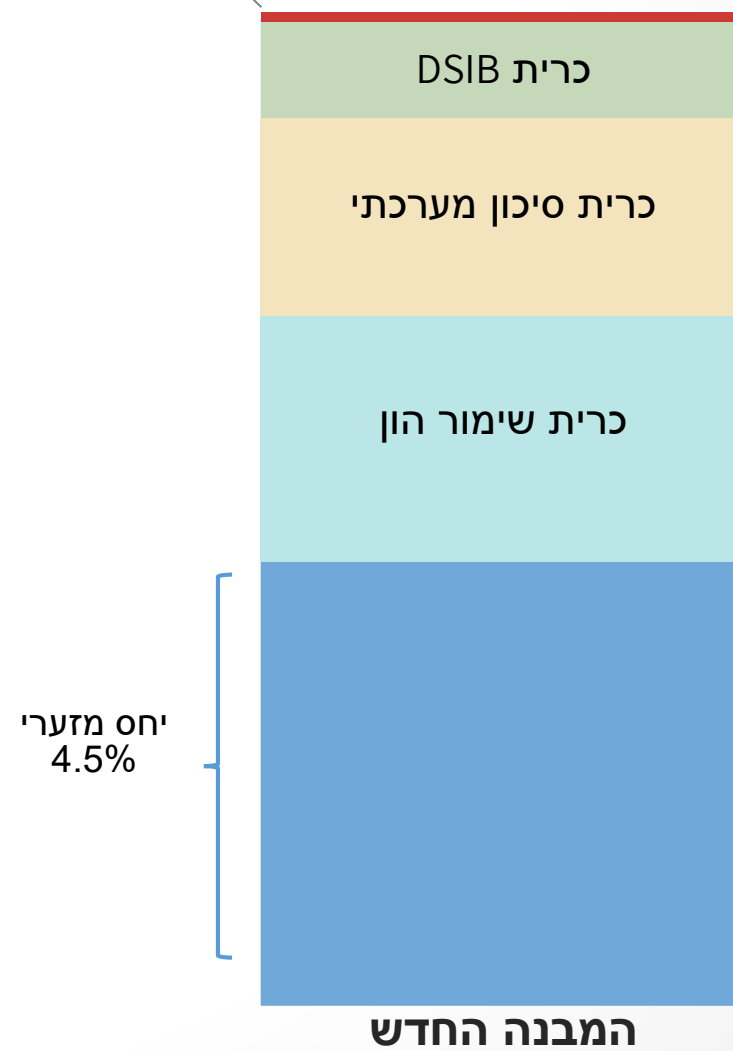


המקור: דוחות כספיים לציבור ועיבודי הפיקוח על הבנקים.

חיזוק מבנה ההון

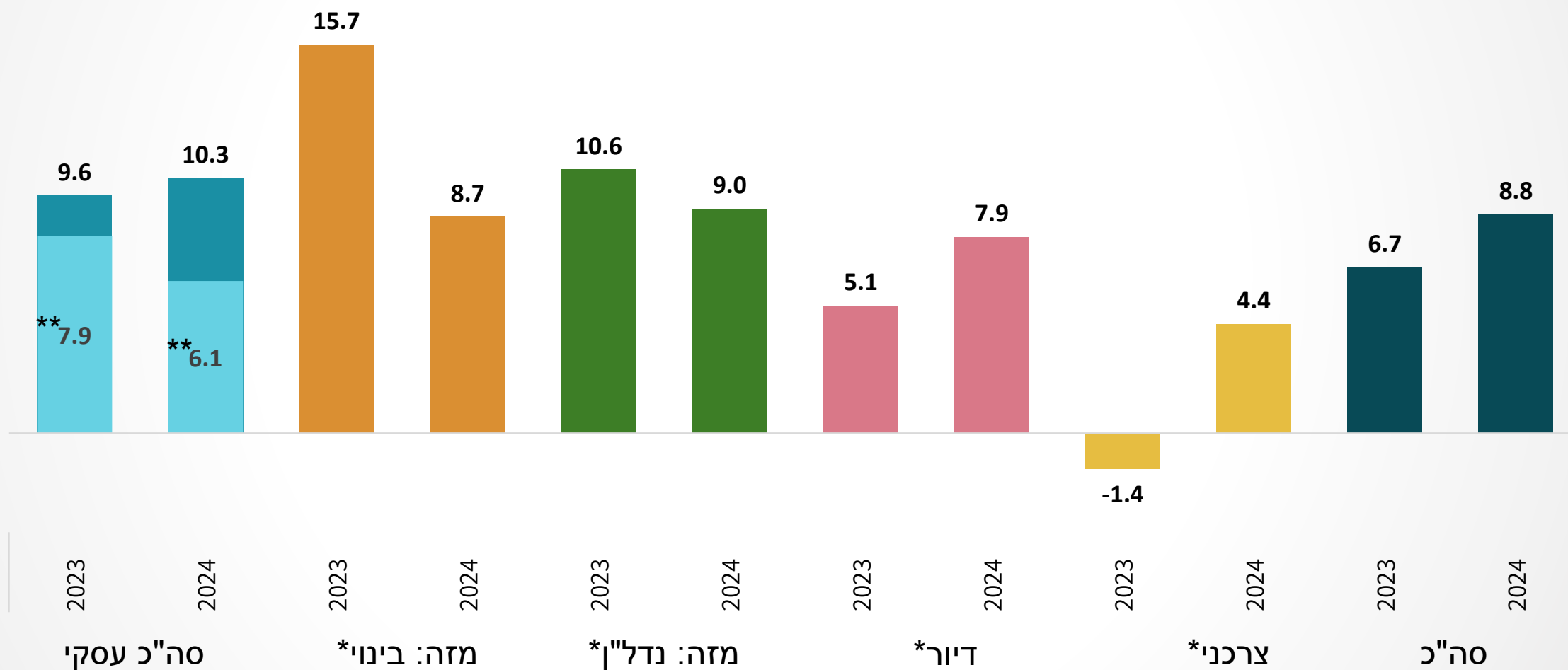


כרית אנטי-מחזורית



החוב הציבורי גדל, בהובלת ענף הדיור והנדל"ן

שיעור השינוי ביתרת האשראי לפי ענפי משק מרכזיים,
סך מערכת הבנקאות, 2023-2024 | אחוזים



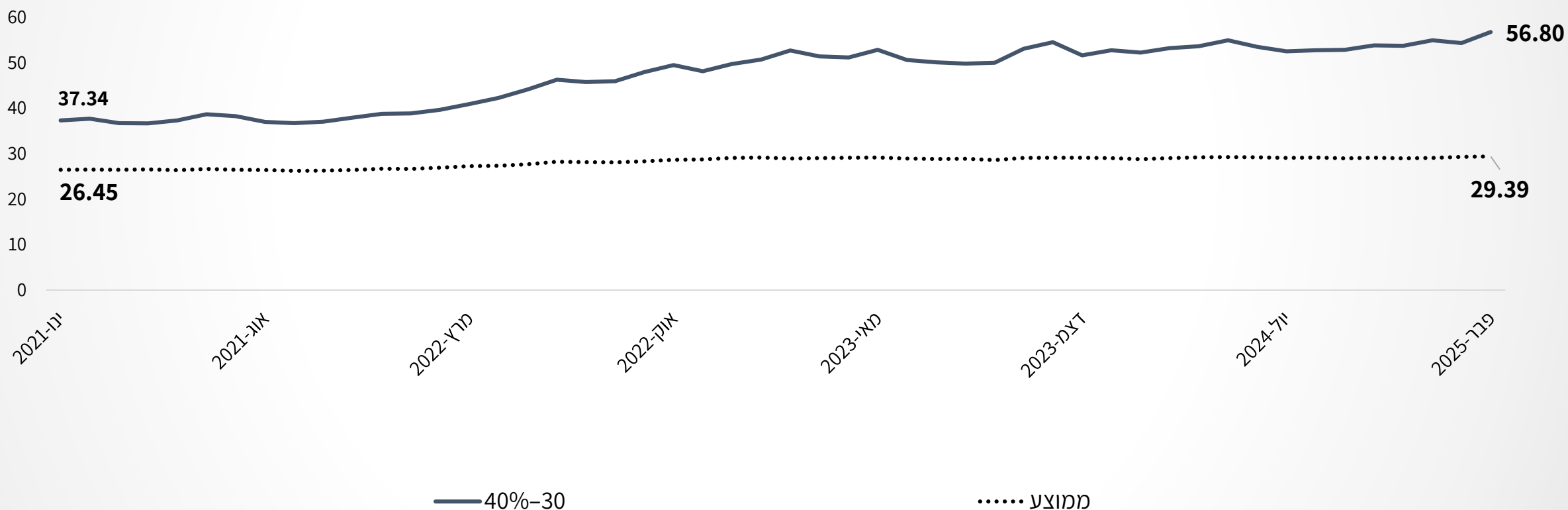
* לא כולל פעילות לווים בחו"ל בענף זה.

** בנטרול ענף שירותים פיננסיים.

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

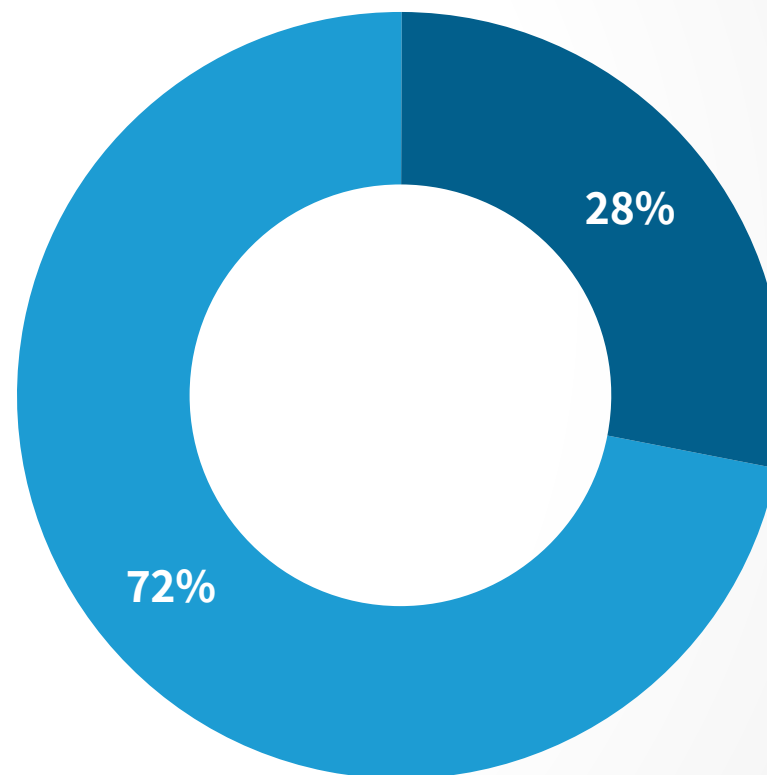
אצל מעל מחצית מהלווים -PTI גבוה מ-30%

התפלגות ביצועי ההלוואות למטרת מגורים לפי שיעור ההחזר מהכנסה,
סך מערכת הבנקאות, ינואר 2021 עד פברואר 2025 | אחוזים



גידול משמעותי בהיקף המכירות של דירות במבצעי מימון

שיעור מכירות עם תשלום מינימלי (אומדן) Total banking
חמשת הבנקים הגדולים, ספטמבר 2024

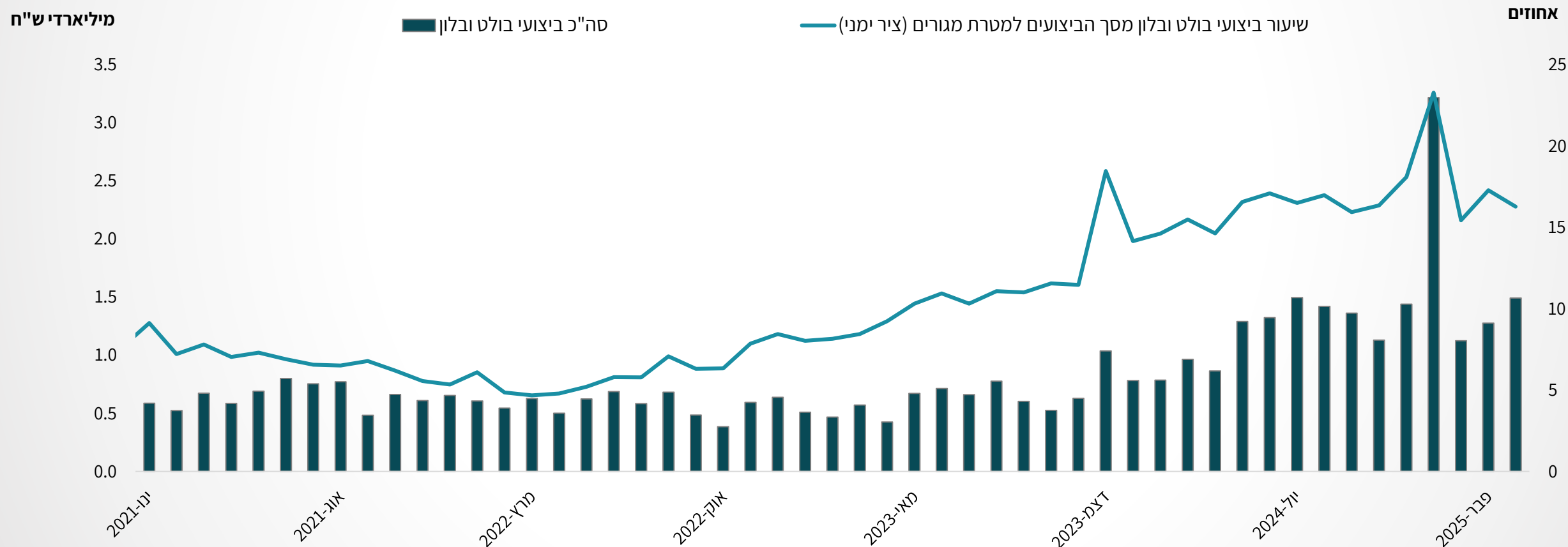


■ עם מבצעי תשלום מינימלי ■ ללא מבצעי תשלום מינימלי



גידול בהלוואות בולט וסבסוד קבלנים

ביצועי בולט/בלון באשראי למטרת מגורים,
ינואר 2021 עד מרץ 2025



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

יציבות



הוגנות



תחרות



מתווי סיוע במלחמת "חרבות ברזל"



Source: gettyimages by: e-crow

עלויות מלחמת חרבות ברזל, חמש הקבוצות הבנקאיות מיליוני ש"ח			
סה"כ הטבות (כולל תרומות ומענקים)	הטבות 2024 (כולל תרומות ומענקים)	הטבות 2023 (כולל תרומות ומענקים)	
370	234	136	לאומי
299	116	183	דיסקונט
447	278	169	פועלים
290	164	126	מזרחי- טפחות
96	61	35	הבינלאומי
1,502	853	649	חמשת הבנקים הגדולים

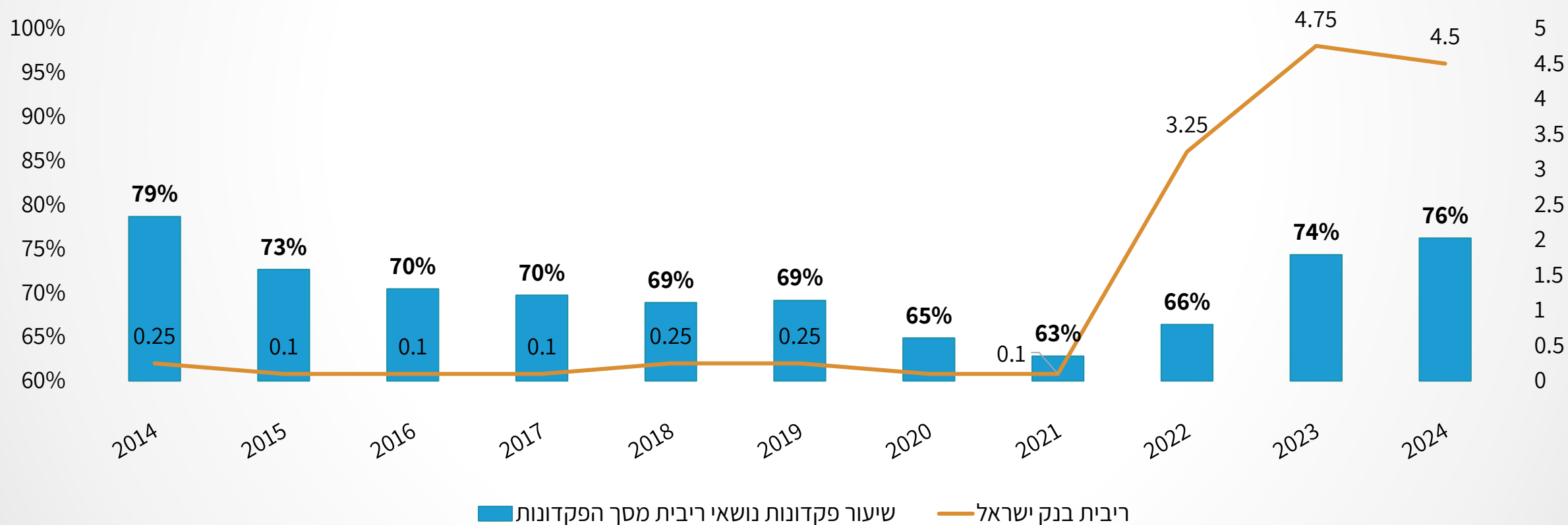
מתווה סיוע לציבור בהיקף של כ-3 מיליארדי ש"ח



- מתן ריבית או הטבות בתחום יתרות הזכות בחשבון העו"ש;
- הפחתת שיעורי הריבית על יתרות החובה;
- מתן פטור מעמלות או הנחה משמעותית לקבוצות אוכלוסייה;
- מתן פטור, חלקי או מלא, לתקופה קצובה מתשלום ההחזר החודשי או הפחתת שיעור הריבית הנגבית באשראי קיים.

עלייה בהסטת כספי עו"ש לפיקדונות במקביל לעליית הריבית

שיעור פיקדונות הציבור נושאי ריבית מתוך סך פיקדונות הציבור, ריבית בנק ישראל,
סך מערכת הבנקאות 2014-2024 | אחוזים



חיזוק כוח הלקוח – שקיפות נתונים, סקרים וכלי השוואה

ריביות משקי הבית

פיקדונות הלוואות בריבית משתנה (פריים) עובר ושב כרטיסי אשראי

2025-04

נתונים לחודש

משתנה

סוג ריבית

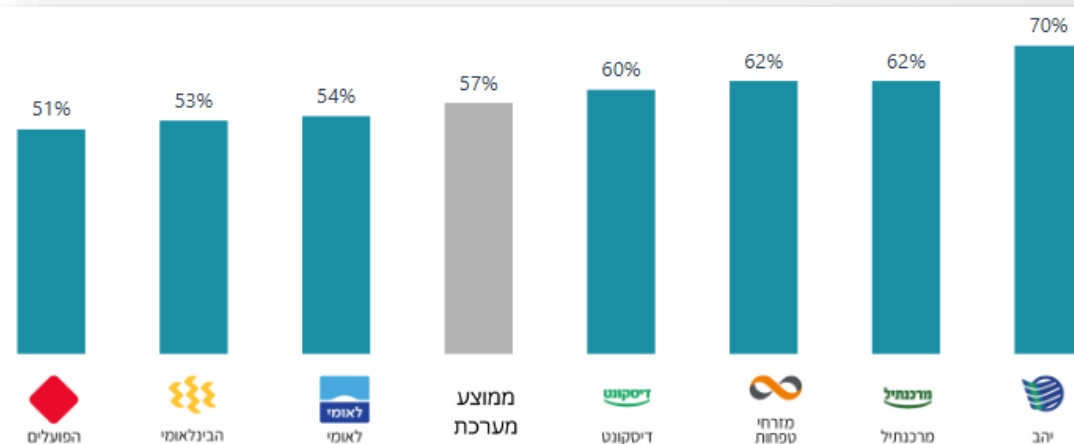
כל התקופות יומי שבועי חודשי 1-3 חודשים 3-6 חודשים 6-12 חודשים 1-2 שנים 2-3 שנים 3-5 שנים

סך הפיקדונות לזמן קצוב שהופקדו במהלך החודש: 17.00 (מיליארדי ש"ח) ממוצע תשואת מק"מ לשנה: 0.00% הנתן מתייחס לחודש הנבחר

ריבית ממוצעת ריבית חציונית

3-5 שנים	2-3 שנים	1-2 שנים	6-12 חודשים	3-6 חודשים	1-3 חודשים	חודשי	יום עד שבוע	יומי	
---	---	3.05%	3.51%	2.52%	1.51%	1.10%	3.62%	0.15%	בנק הפועלים
---	2.70%	3.95%	2.70%	1.50%	1.00%	1.00%	0.35%	0.10%	בנק לאומי
---	---	3.10%	3.65%	4.67%	4.42%	0.50%	0.25%	0.10%	מזרחי
---	---	---	3.75%	---	2.50%	1.50%	3.90%	---	דיסקונט
1.20%	4.25%	2.10%	2.10%	1.56%	1.56%	1.07%	1.08%	0.05%	הבנקאי
---	---	2.50%	4.00%	2.28%	4.06%	1.21%	1.03%	0.55%	בנק יתב
---	---	---	4.20%	---	3.00%	1.55%	0.05%	0.05%	מזרחי
---	4.65%	4.50%	4.50%	3.38%	4.25%	4.00%	2.58%	---	בנק צי ויזמים
1.40%	---	2.10%	2.10%	1.46%	0.70%	0.97%	0.59%	0.05%	מזרחי
---	---	---	4.50%	---	---	4.00%	4.00%	2.10%	בנק צי ויזמים
---	---	---	---	---	---	---	---	---	ממוצע מערכת

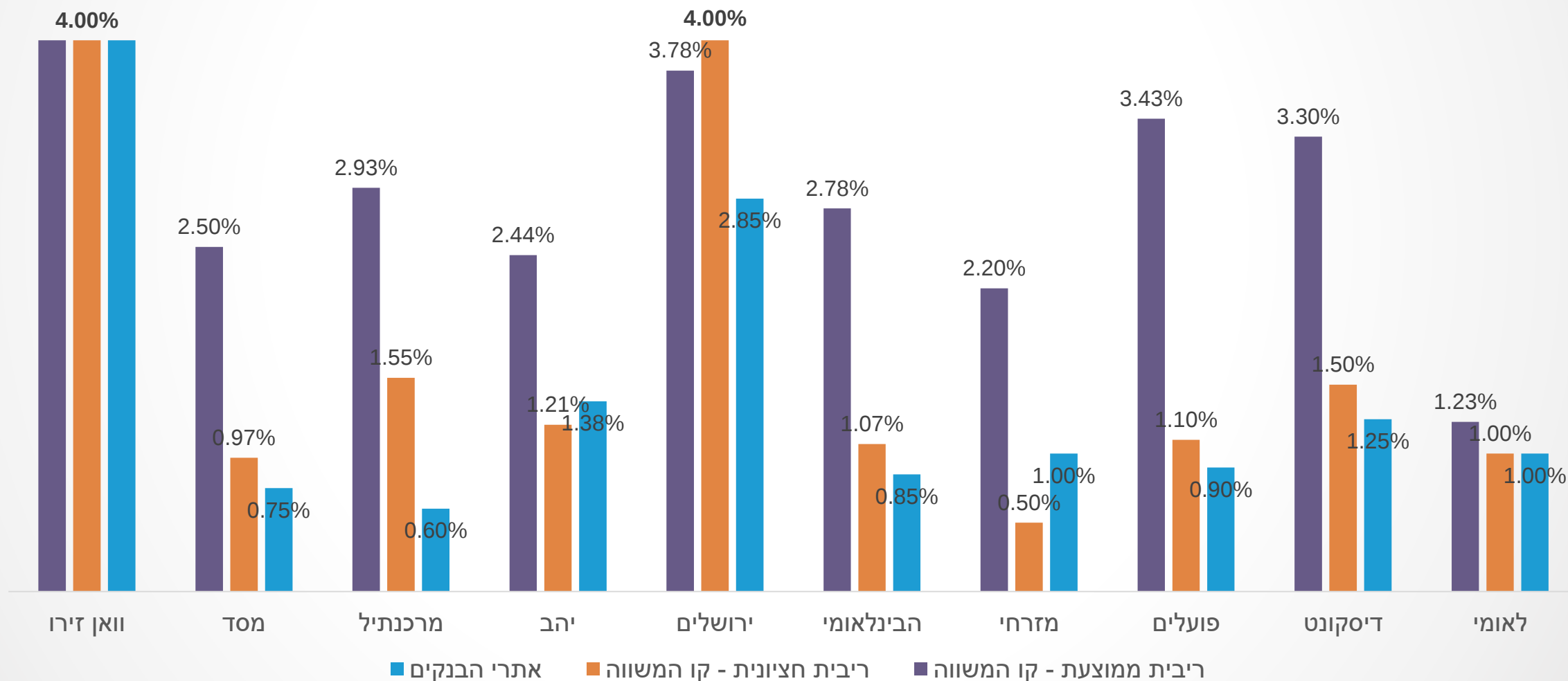
"קו המשווה" באתר בנק ישראל:



שביעות רצון כללית: באיזו מידה תרצה להמליץ לחבר או לבן משפחה לנהל את החשבון בבנק ?

ריבית על פיקדונות – אתרי הבנקים Vs. קו המשווה

ריבית ממוצעת וחצינית על פיקדונות חודשיים מול הריבית המפורסמת באתרי הבנקים, אפריל 2025





יציבות



הוגנות

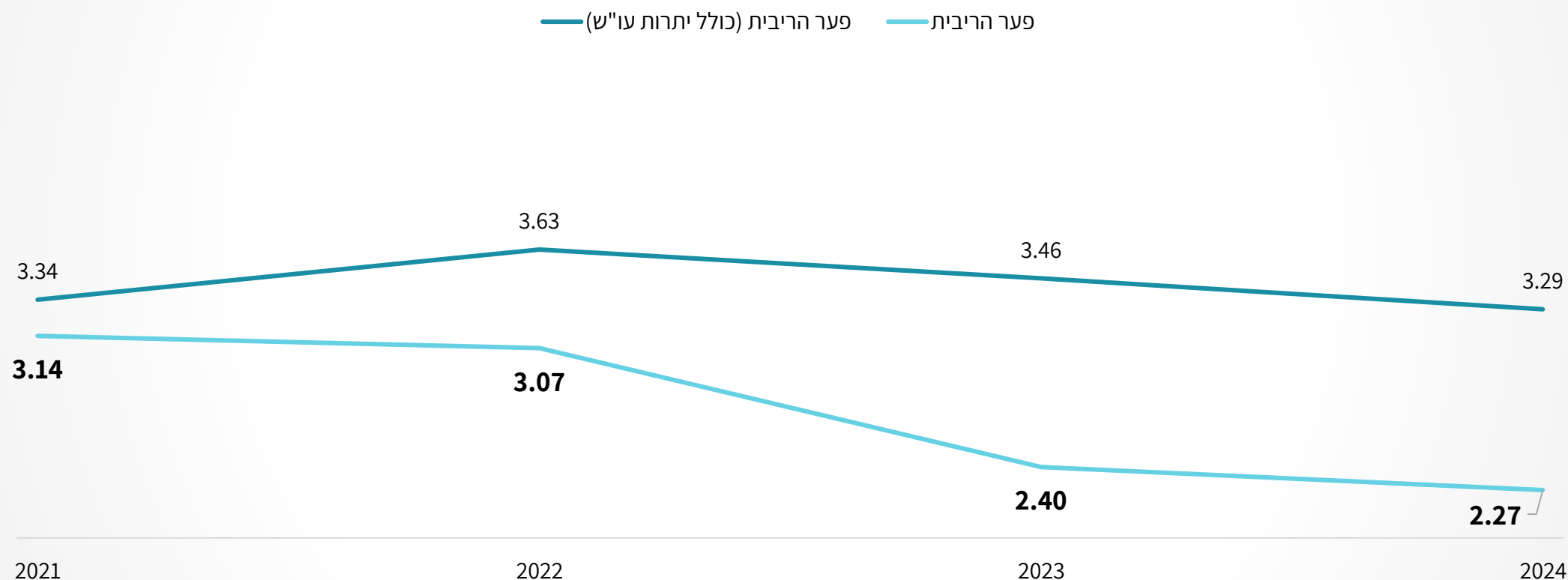


תחרות



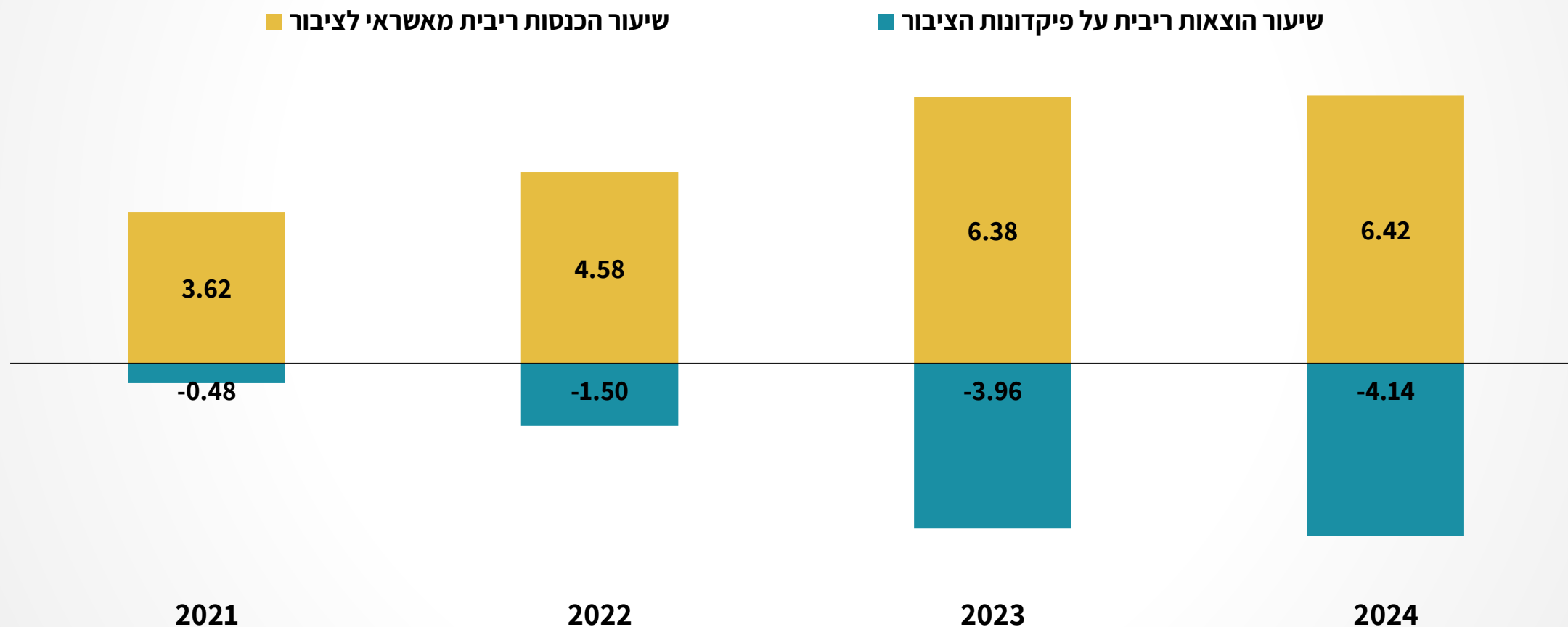
השפעת כספי העו"ש על פער הריבית

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



השפעת כספי העו"ש על פער הריבית

שיעור ההכנסה מריבית על אשראי לציבור, שיעור ההוצאה לריבית על פיקדונות, סך מערכת הבנקאות, 2021 עד 2024 | אחוזים



עקרונות מתווה הרישוי המדורג

התאמות
בדרישות
הרגולציה



החזקת מוסדיים
בבנק קטן



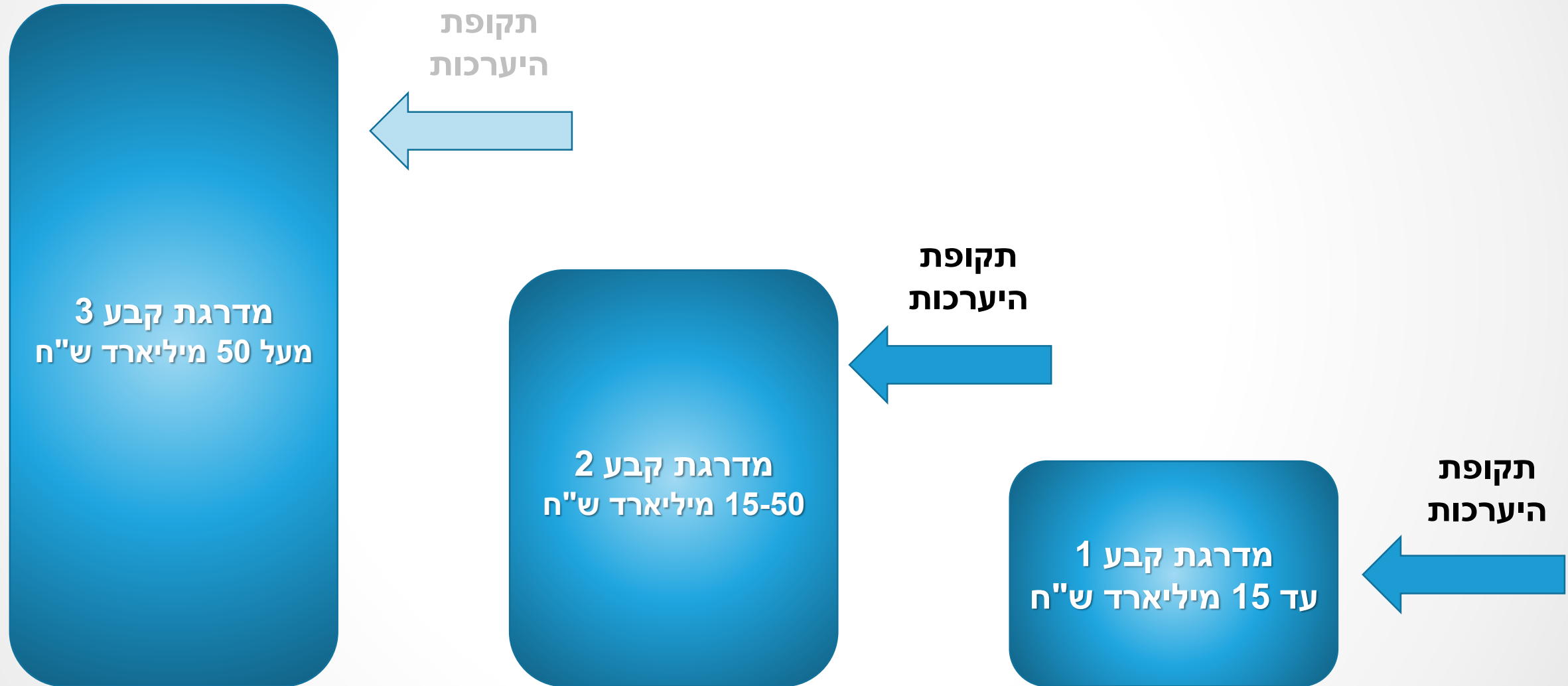
התאמות
בעיסוקים
המותרים



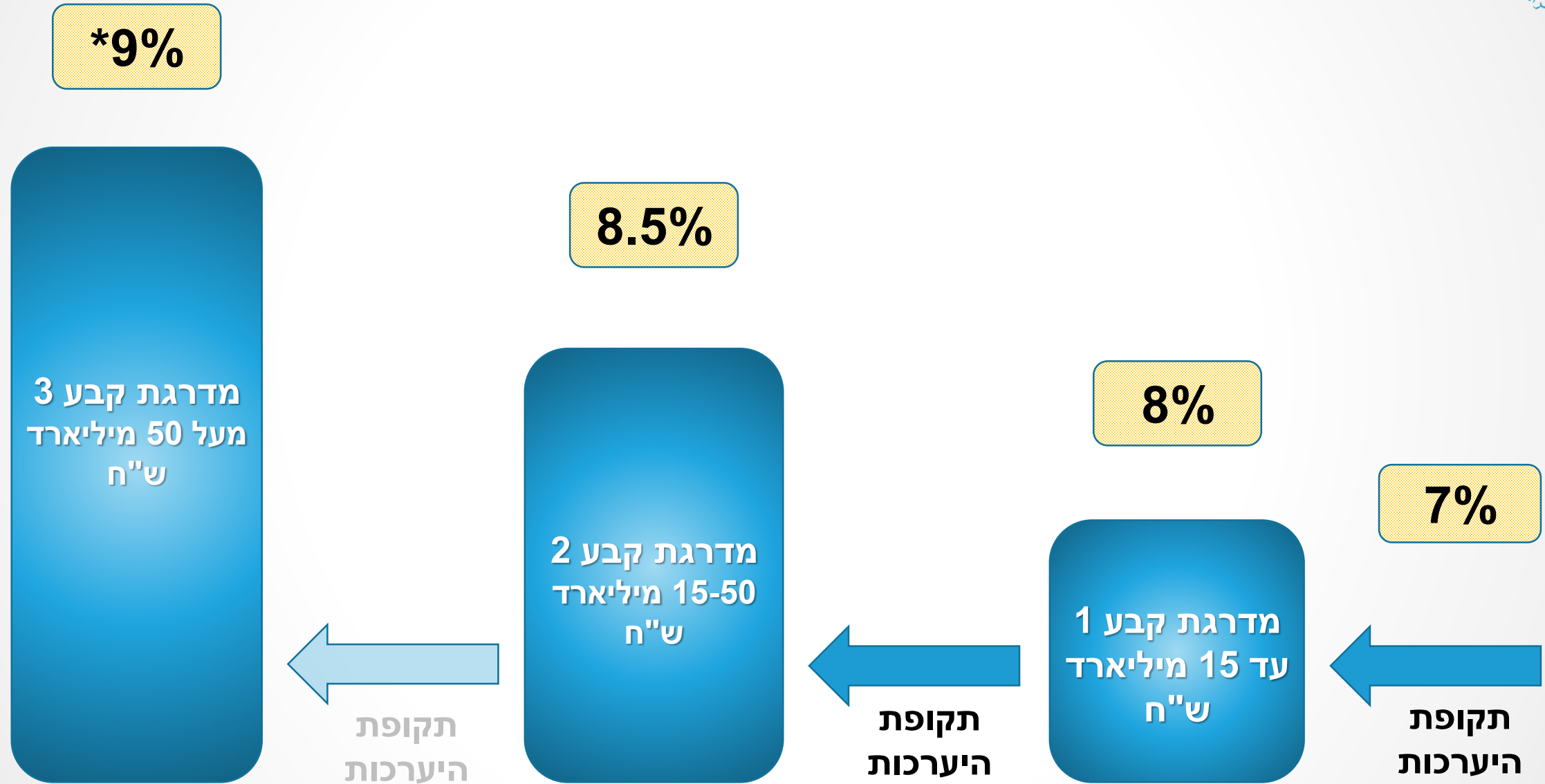
גמישות במודל
העסקי:
אוכלוסיות
ומוצרים

גוף שנוטל פיקדונות מהציבור ומעמיד מתוכם אשראי – מחויב ברישיון בנקאי ובפיקוח יציבותי

מתווה רישוי מדורג



רישוי מדורג – דרישת הון עצמי רובד 1





רישוי מדורג – הקלות בדרישות נזילות



הדרגתיות ביישום יחס נזילות קצר
הטווח (LCR)

הקלות והדרגתיות ביישום יחס
נזילות ארוך הטווח (NSFR)

התאמה רגולטורית
בגין פעילות תשלומים וסליקה

סוגיות מרכזיות על שולחן הפיקוח לשנה הקרובה



מתווי סיוע לציבור



סיכונים גאופוליטיים



חוסן פיננסי



תשתית להגברת התחרות
בשוק הבנקאות



הוגנות ושירות ללקוחות



חוסן תפעולי

תודה.