



Source: Getty Images By Avalon_Studio

סקירת מערכת הבנקאות

לשנת 2021

הפיקוח על הבנקים

יאיר אבידן

חזון הפיקוח על הבנקים



להיות פיקוח מוביל
מקצועי ויוזם
לטובת הציבור והמשק

יעדי הפיקוח על הבנקים

יציבות



שמירה על כספי המפקידים, עמידה בפני משברים, הבטחת שירותים רציפים לציבור בשגרה ובחירום

הוגנות



הטמעת תרבות הוגנת כלפי הלקוחות, מכלילה ומשפיעה

ביסוס מערכת פיננסית תחרותית ומתקדמת לטובת הלקוחות



התאמת מודל הפעלת הפיקוח לסביבה המשתנה



עיקרי הפעילות - יציבות



עיקרי הפעילות - מערכת תחרותית ומתקדמת



בנקאות פתוחה
(API)

קידום
אפליקציות
תשלום ואמצעי
תשלום
מתקדמים

פרויקט הקמת
מערכת ערבויות
דיגיטלית

בחינת בקשות
להקמת בנקים
וסולקים חדשים

ליווי הקמתו של
הבנק הדיגיטלי

מעבר מבנק
לבנק בקליק

עיקרי הפעילות בשנת 2021 - הוגנות

נהלים למתן
הלוואות לדיור

גיבוש מדד
הוגנות

בקרה צרכנית
וצעדי אכיפה

ניהול אשראי
צרכני

טיפול בפניות
הציבור

סוגיות של
אחריות
חברתית-
תאגידית ESG

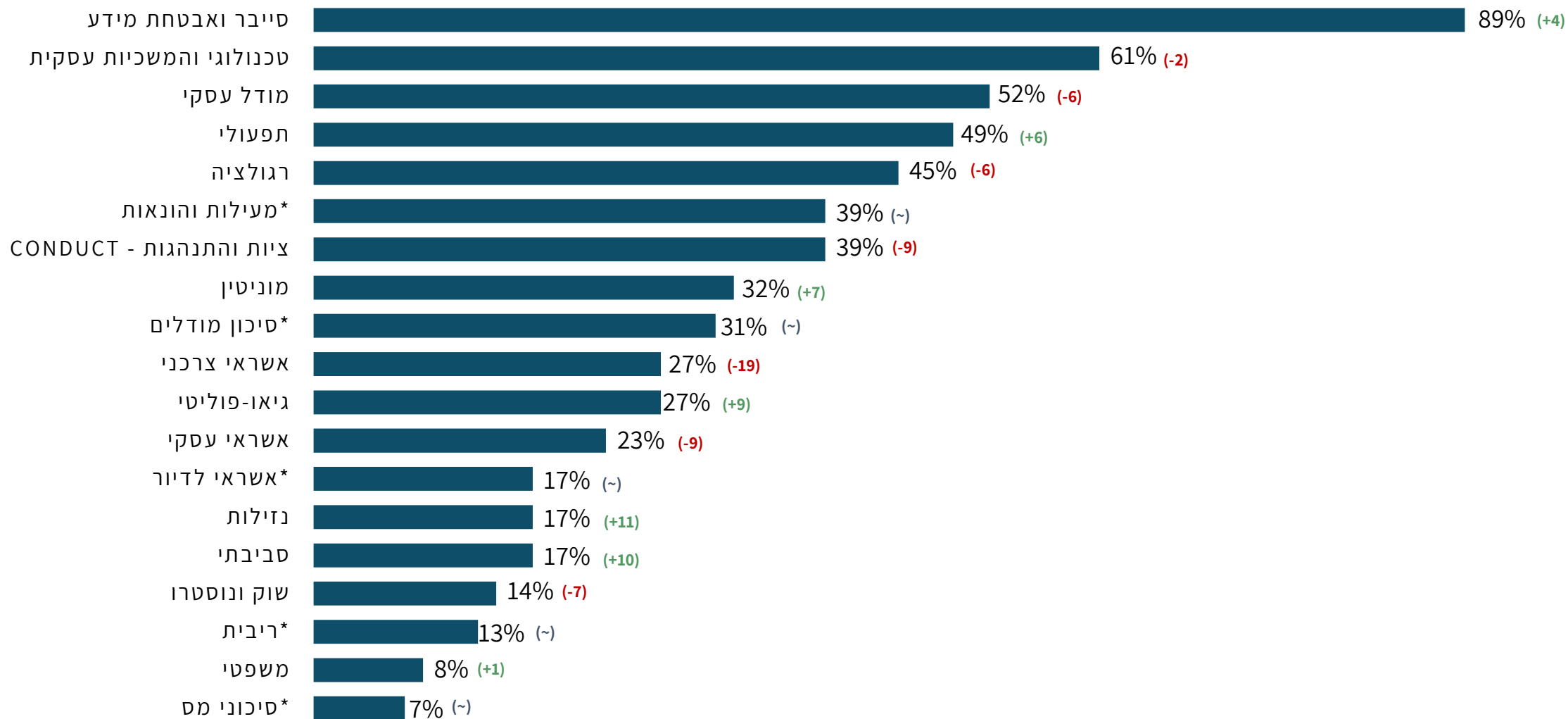
הגברת
השקיפות ביחס
לצעדי הפיקוח
בתחום הצרכני

הצגת נתוני
פעילות בפקדון
ניירות ערך



Source: Getty Images By Marilyn Nieves

הסיכונים המעסיקים את מערכת הבנקאות

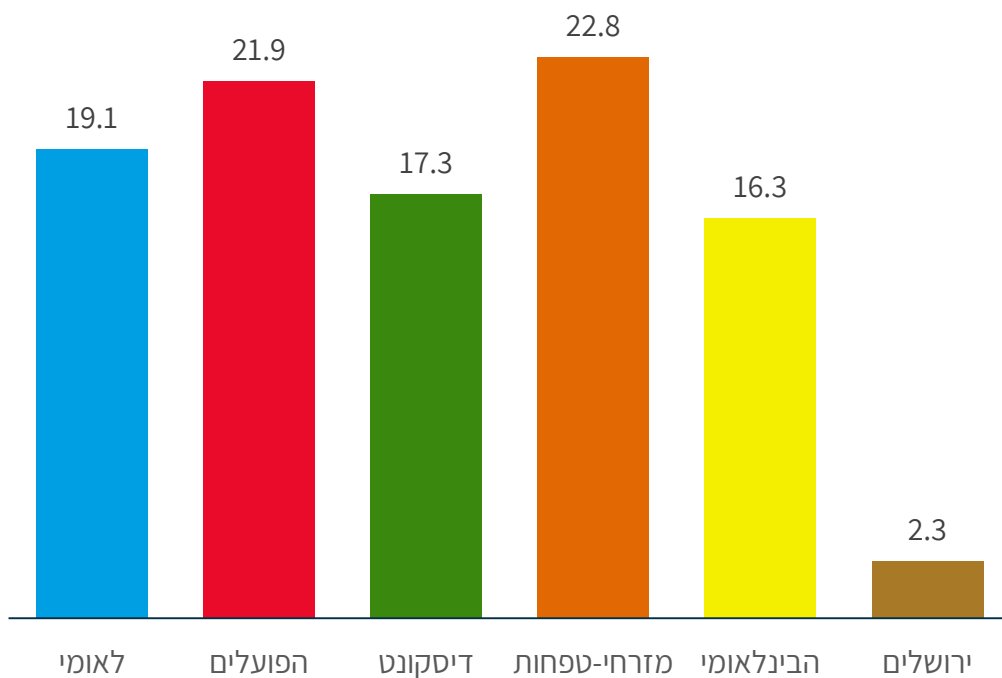




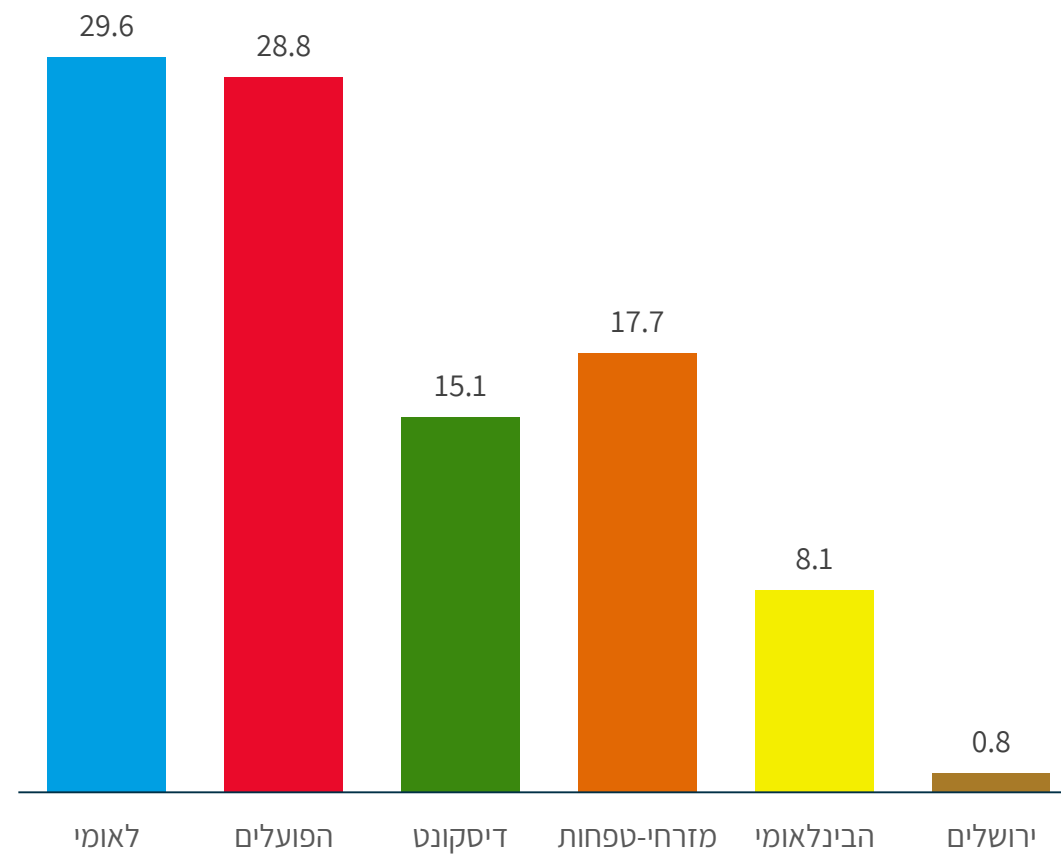
התפתחויות במערכת הבנקאות

התפלגות מערכת הבנקאות

התפלגות הסניפים, 2021

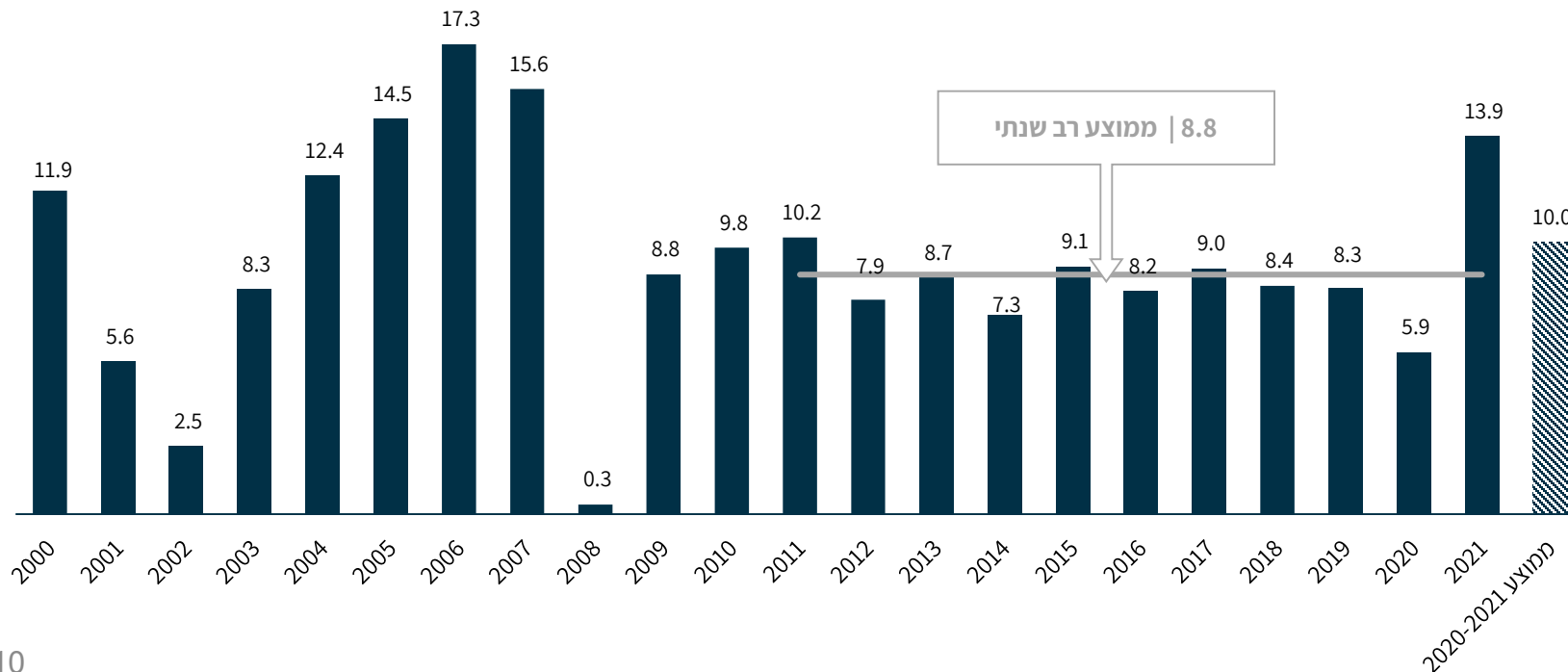


התפלגות סך הנכסים, 2021

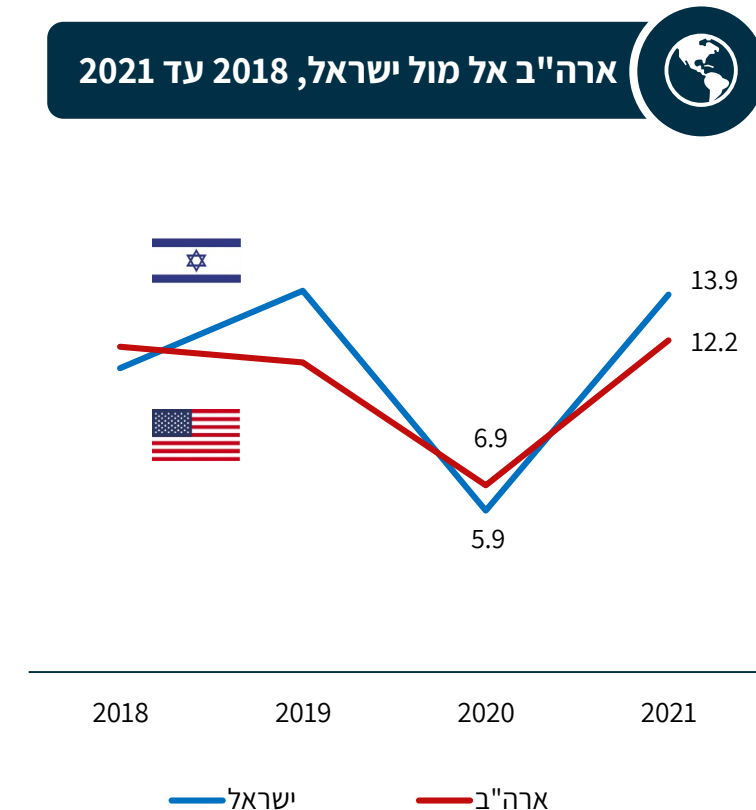


ממוצע התשואה להון בשנות המשבר גבוה רק מעט מהממוצע של העשור האחרון ואינו חריג בהשוואה בינלאומית

התשואה להון (ROE) במערכת הבנקאות
(אחוזים | 2021 – 2020)

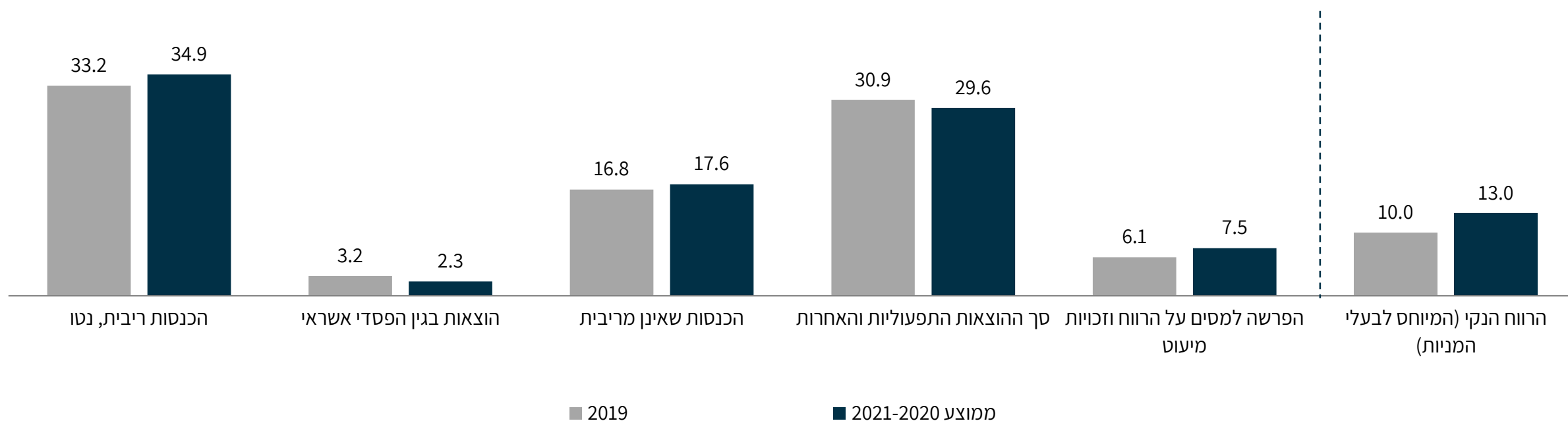


ארה"ב אל מול ישראל, 2018 עד 2021



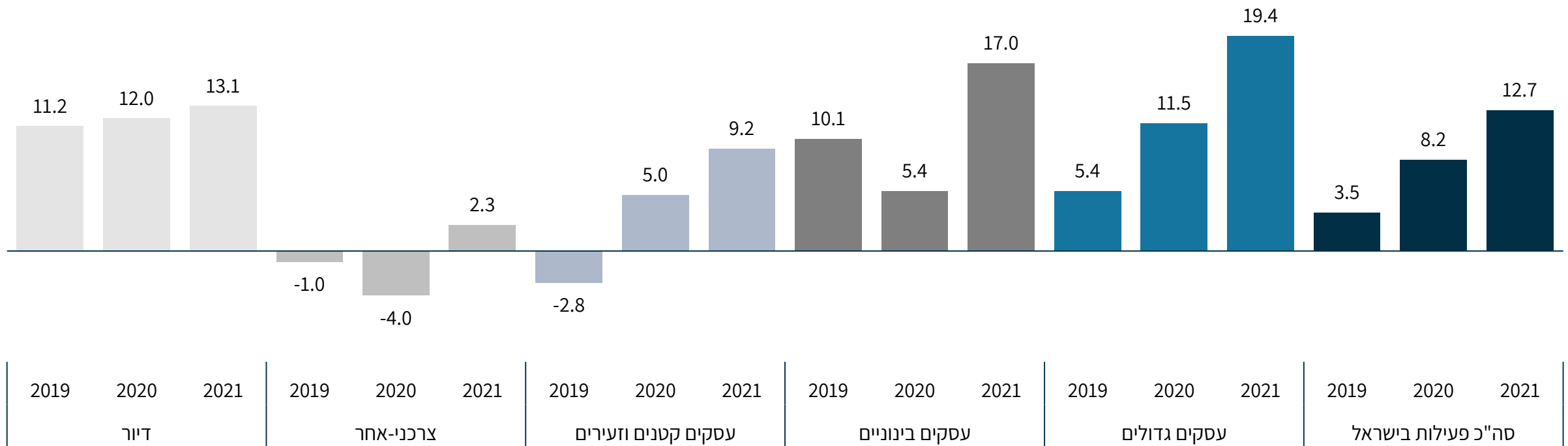
עליית הרווח הנקי מוסבר בעיקר על רקע ירידה בהוצאות (ריבית, הפסדי אשראי ותפעוליות) ועלייה מסוימת בהכנסות ריבית נטו

רכיבי דוח רווח והפסד במערכת הבנקאות
(מיליארדי ש"ח | ממוצע 2021-2020 מול שנת 2019)



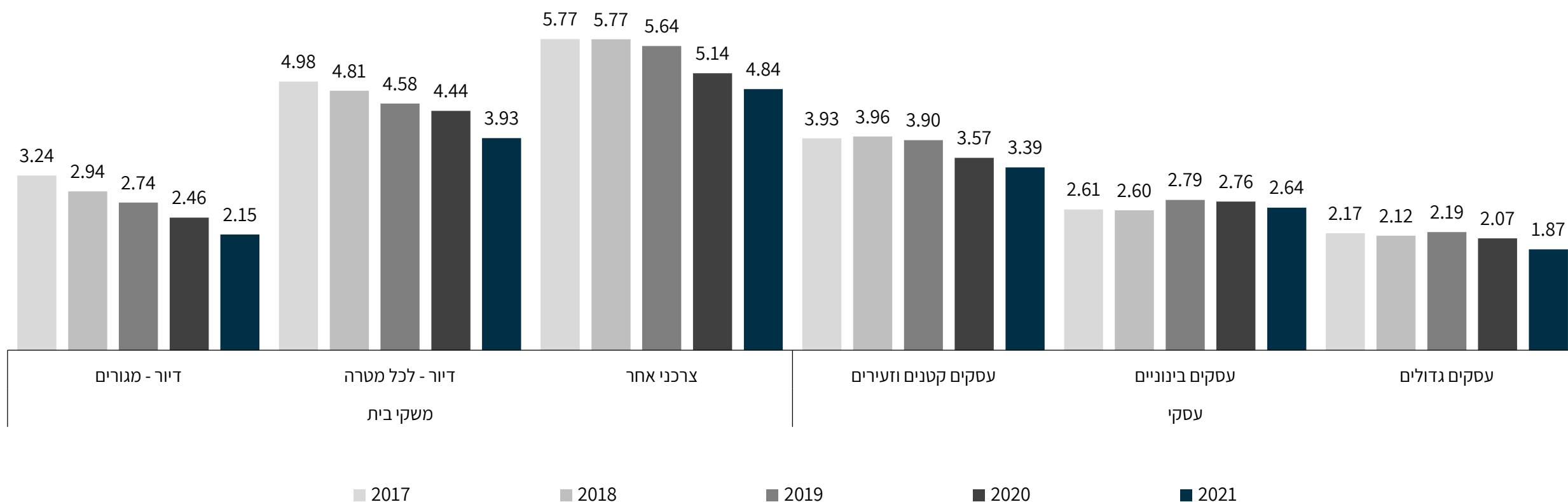
גידול בהיצע האשראי בכל מגזרי הפעילות

שיעור השינוי ביתרת אשראי בחלוקה למגזרי הפעילות השונים
(אחוזים | 2021 – 2019)



ירידה מתמשכת בשיעורי הריבית מלמדת על התעצמות התחרות

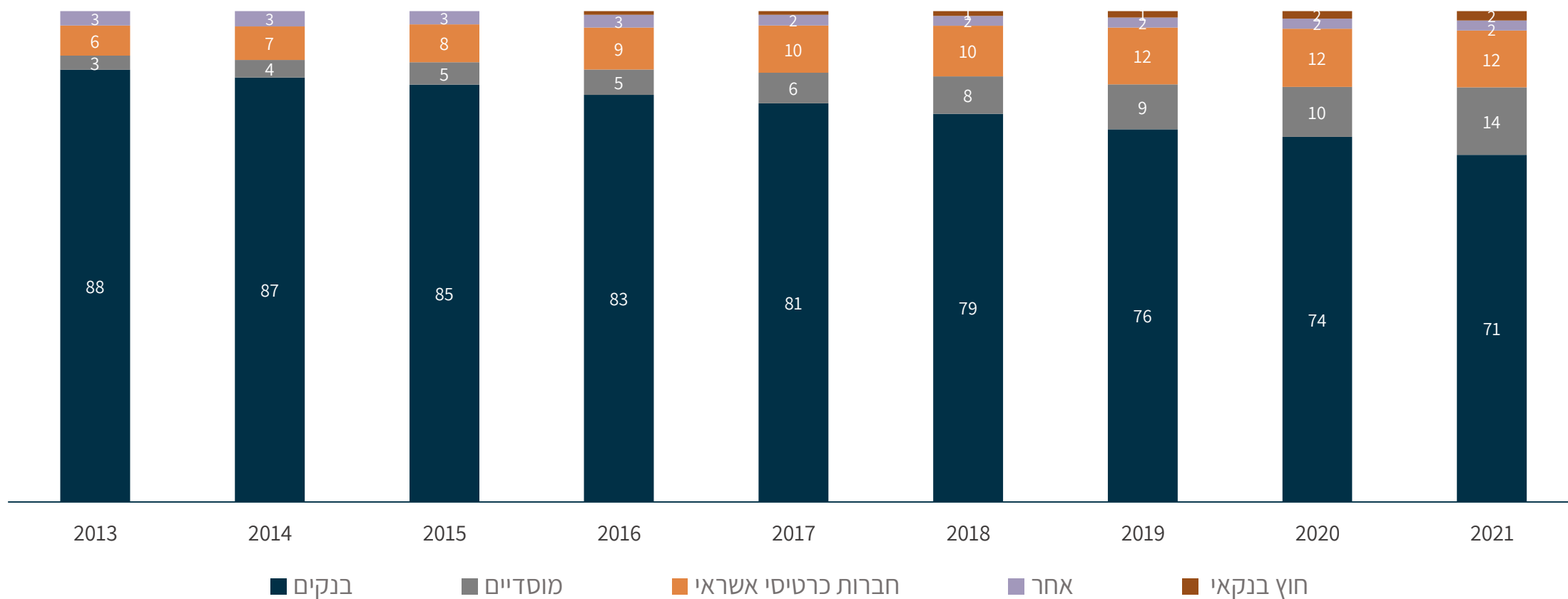
שיעור הריבית הממוצעת על אשראי לא צמוד בחלוקה למגזרי הפעילות השונים
(אחוזים | 2021-2017)



התפלגות תיק האשראי במערכת הפיננסית

ירידה בנתח השוק של הבנקים באשראי הצרכני מבטאת את התגברות התחרות מצד גופים חוץ בנקאיים

התפלגות יתרת החוב של משקי בית
(אחוזים | 2017-2021)



התפלגות תיק האשראי במערכת הבנקאית

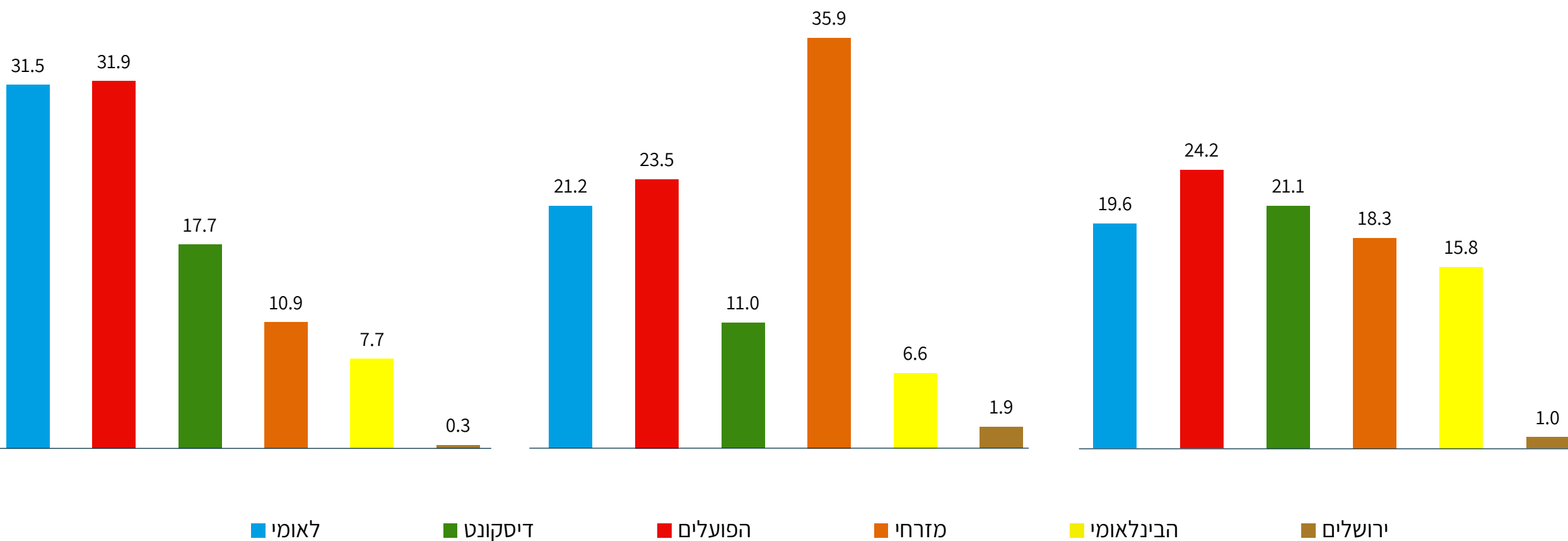
יתרת האשראי העסקי, 2021



יתרת האשראי לדיור, 2021

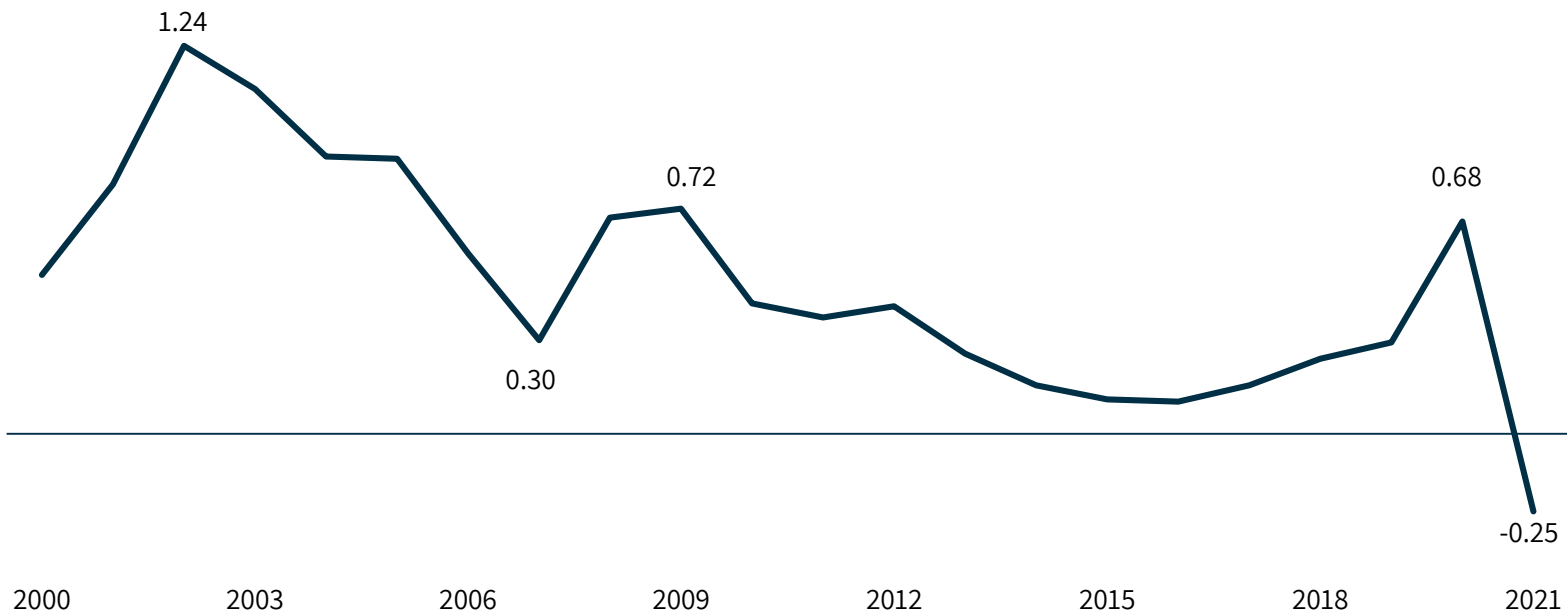


יתרת האשראי הצרכני, 2021

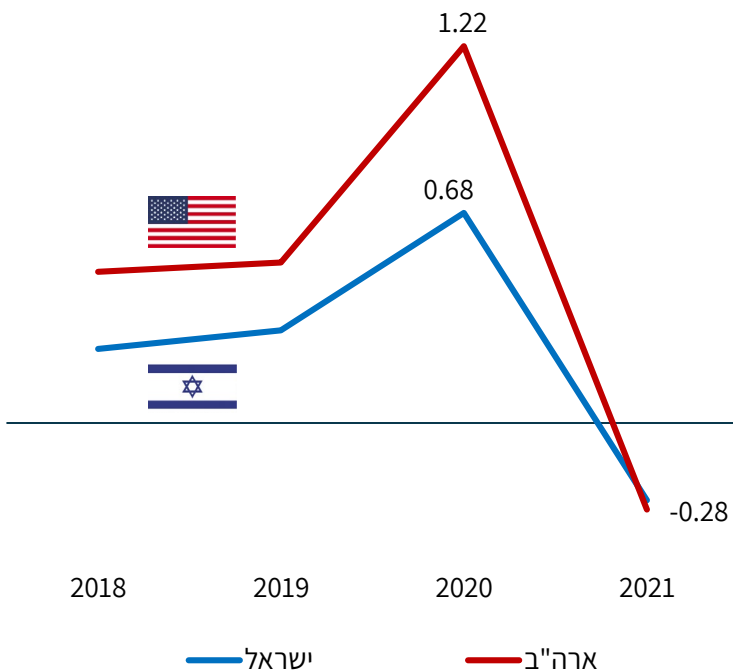


הוצאה שלילית (הכנסה) להפסדי אשראי כתוצאה מהתאוששות ממשבר הקורונה

שיעור ההוצאה להפסדי אשראי מסך האשראי המאזני לציבור
(אחוזים | 2000 – 2021)

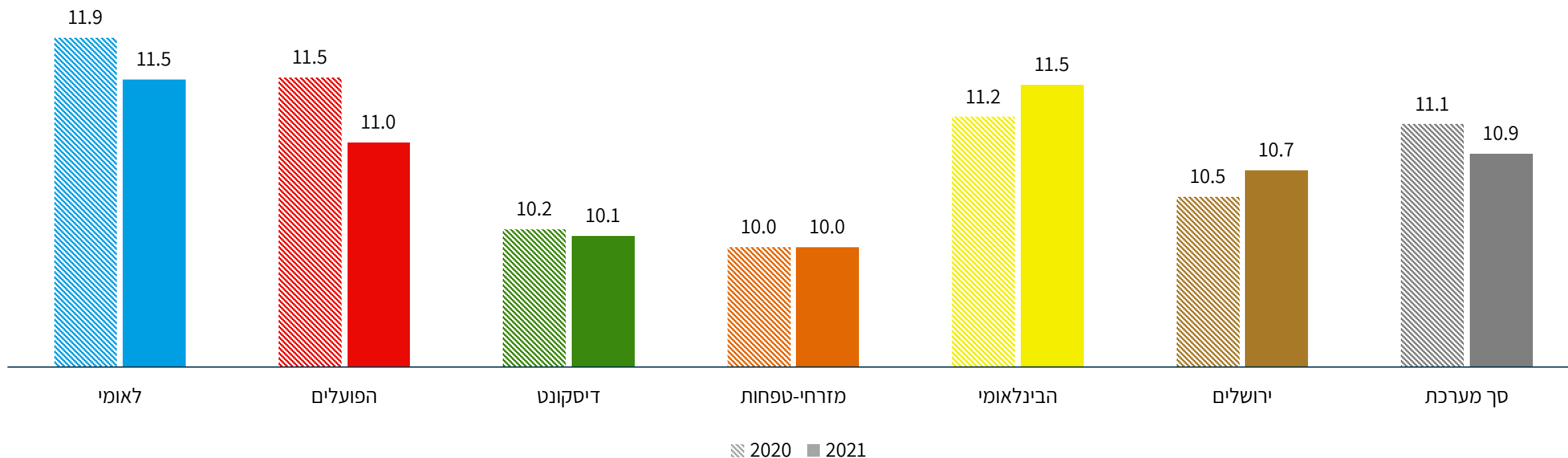


ארה"ב אל מול ישראל, 2018 עד 2021

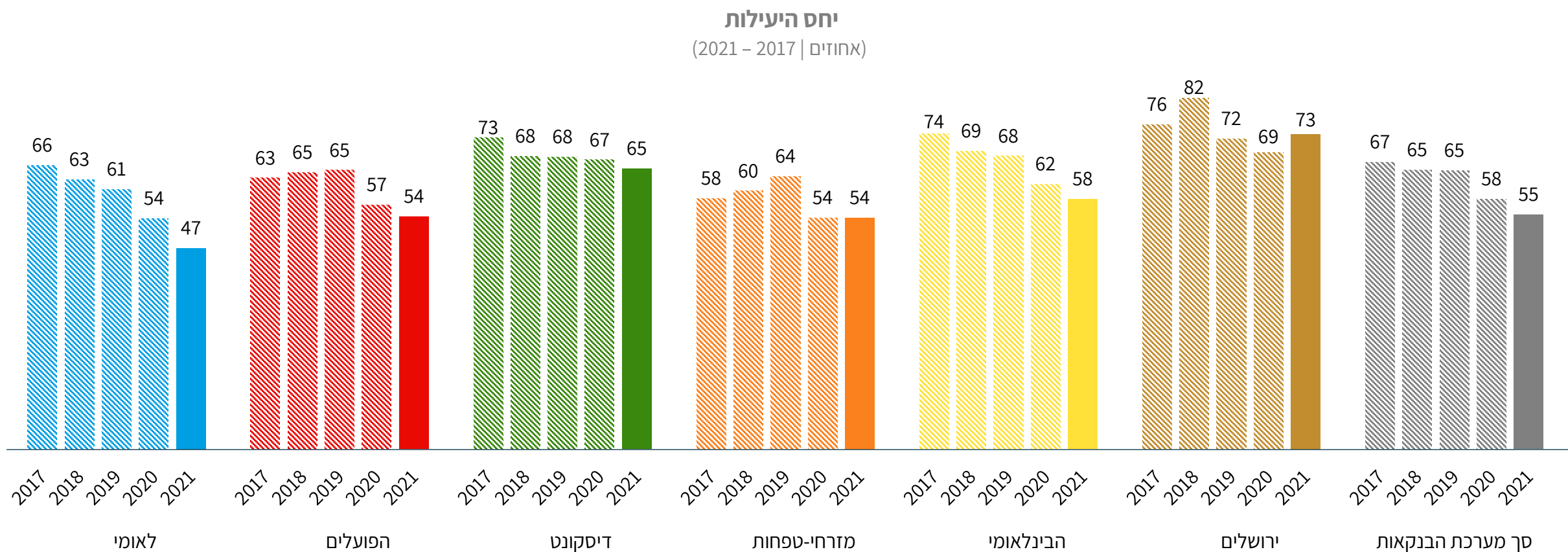


איתנות הבנקים מאפשרת תמיכה בהמשך צמיחת האשראי והמשק

יחס ההון העצמי רובד 1
(אחוזים | 2021 – 2020)

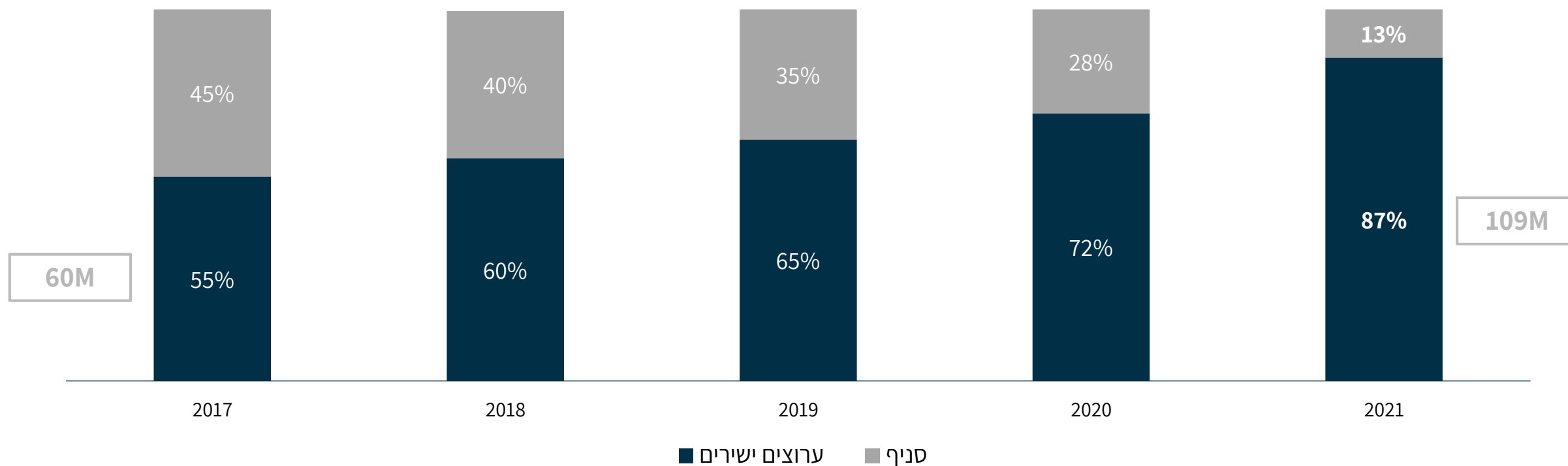


השיפור ביחסי היעילות בשנים האחרונות תרם לתוצאות הכספיות



השימוש באמצעים ישירים מתעצם ומאפשר למערכת הבנקאית להמשיך לספק שירותים בתקופת הקורונה ולאפשר פעילות זמינה ונוחה ללקוחותיה

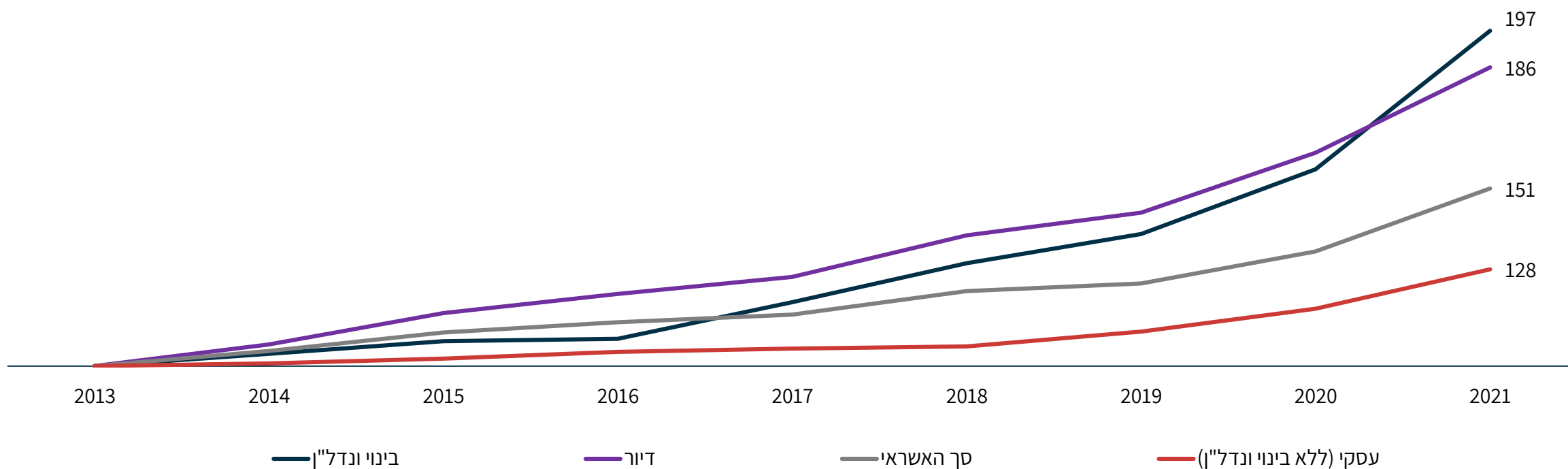
התפלגות פעולות בנקאיות של משקי בית בחלוקה לפעילות בערוצים ישירים ופעילות בסניף
(אחוזים | 2021 – 2017)



נדל"ן ודיור

גידול מואץ ביתרות האשראי ובמאפייני הסיכון של האשראי לבינוי ונדל"ן

מדד התפתחות יתרת האשראי המאזני בענפי משק מרכזיים ביחס לשנת בסיס
(2013=100)





דרישות הפיקוח בתחילת שנת 2022:

- דרישה להקצאת הון נוספת בגין מימון קרקעות במינוף גבוה;
- פרסום דוגמאות למקרים פרטניים;
- הרחבת הדיווח על ענף הבינוי והנדל"ן לפיקוח על הבנקים.



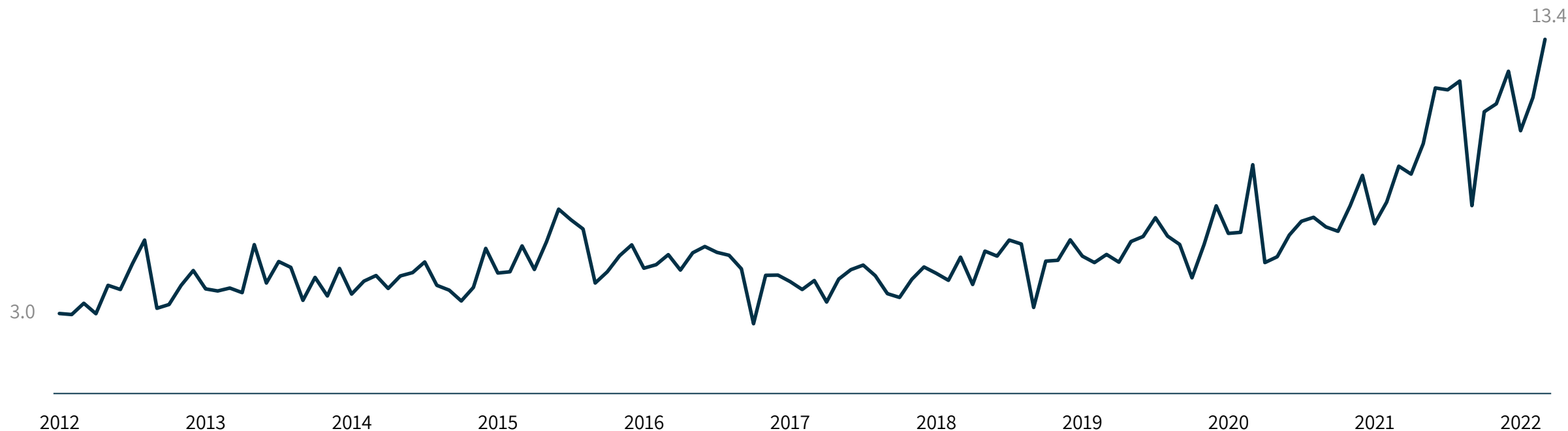
דרישות הפיקוח במהלך שנת 2021:

- הגברת תהליכי ניטור ובקרה על התפתחות של סיכון האשראי לענף זה;
- התאמת ההפרשה הקבוצתית בדוחות הכספיים לשנת 2021 ואילך;
- מתן גילוי איכותי וכמותי נאות על התגברות הסיכון בענף בדו"חות.

גידול חד בביצועי המשכנתאות

ביצועים חודשיים באשראי למגורים

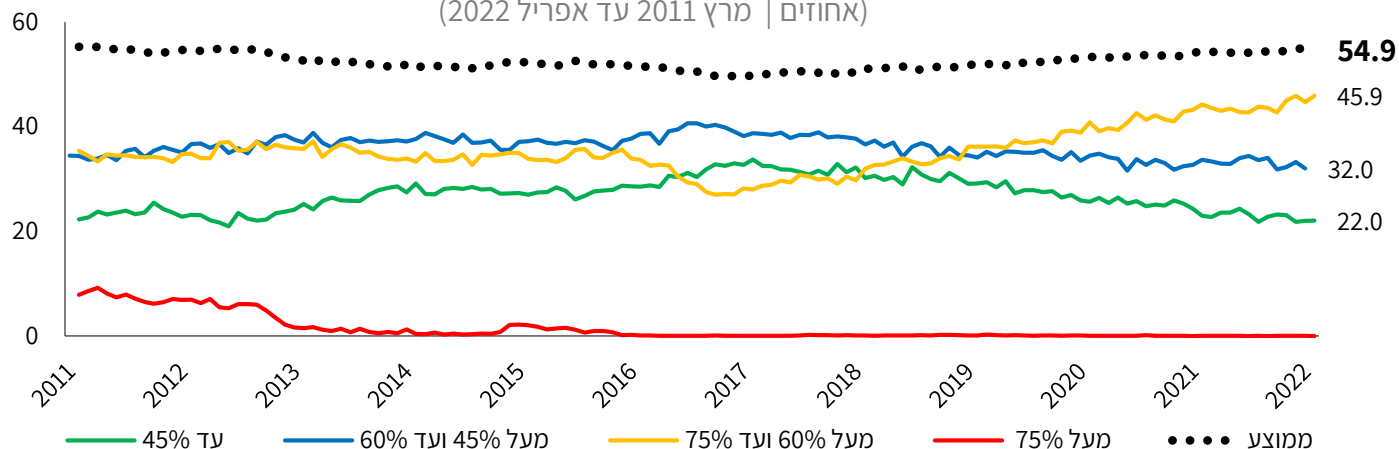
(מיליארדי ש"ח | 2012 עד מרץ 2022)



עלייה מסוימת במרכיב הסיכון

התפלגות ביצועי ההלוואות למטרת מגורים לפי שיעור המימון

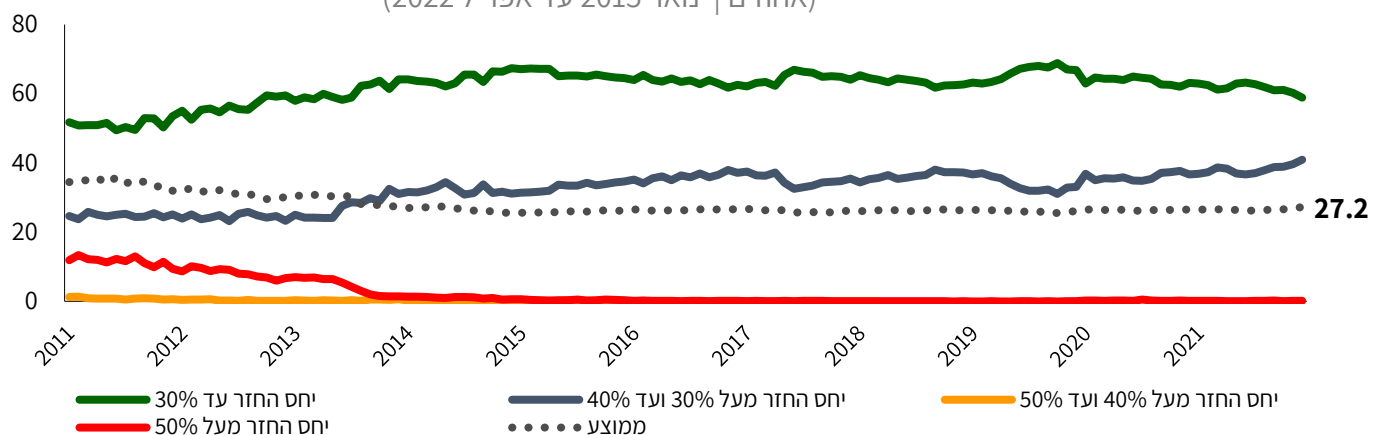
(אחוזים | מרץ 2011 עד אפריל 2022)



עליה בשיעורי המימון
הגבוהים (60% - 75%)

התפלגות ביצועי ההלוואות למטרת מגורים לפי שיעור החזר מהכנסה

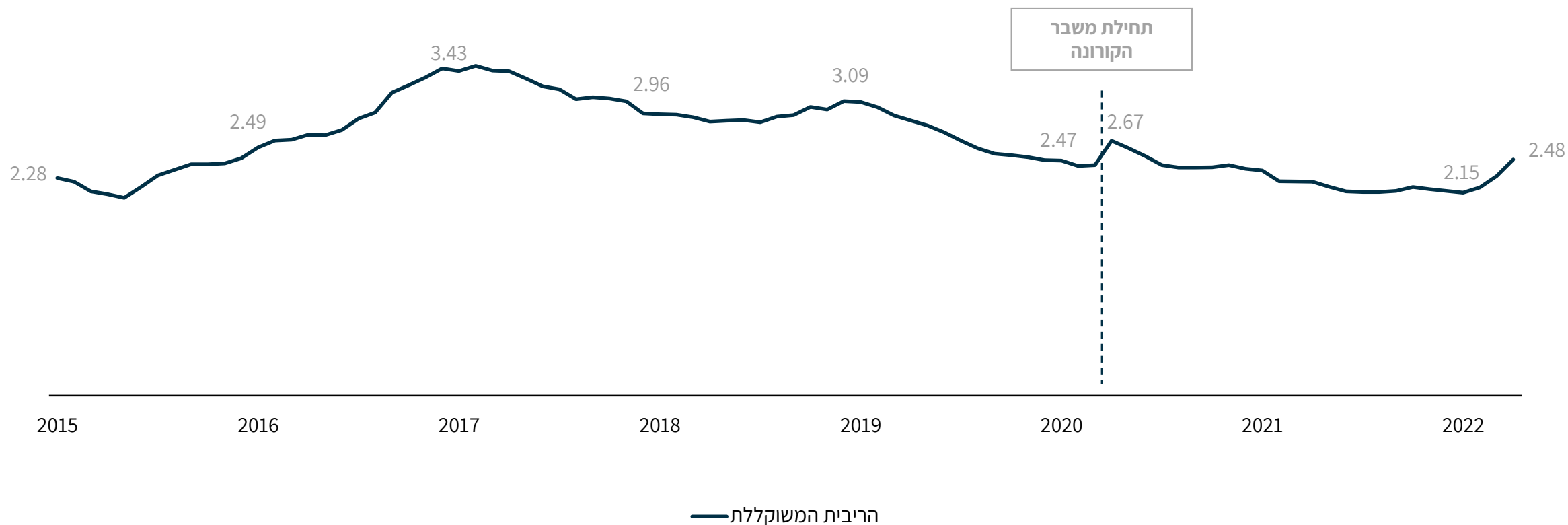
(אחוזים | ינואר 2015 עד אפריל 2022)



עליה באשראי שניתן בשיעורי
החזר מההכנסה גבוהים
(בין 30%-40%)

מגמת הירידה בשיעור הריבית המשוקללת על האשראי לדיור נפסקה בתחילת 2022

הריבית על הלוואות למטרת מגורים לפי מסלולי ריבית ומגזרי הצמדה
(אחוזים | ינואר 2015 - אפריל 2022)



The background is a blue-toned image featuring several stacks of silver coins in the center. Overlaid on this are various financial charts, including a line graph with an orange line and a candlestick chart with grey bars. A bright, out-of-focus light source is visible on the left side, creating a lens flare effect.

לסיכום...

מסרים עיקריים

אתגר המודל העסקי



רבולוציה במערכת
הבנקאות



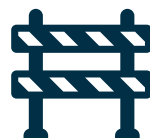
מערכת בנקאות
יציבה ואיתנה כבסיס
לצמיחה והתפתחות



מערכת הבנקאות
כגורם משפיע
במארג החברתי-
כלכלי



הסרת חסמים וקידום
תשתיות מעודדות
תחרות ורווחה



הלקוח במרכז





תודה!

יצירות לגביהן צוין כי "היוצר אינו ידוע" הן יצירות אשר זהותם של זכויות היוצרים בהם אינה ידועה לבנק. יצירות אלה פורסמו לפי סעיף 27א

לחוק זכויות יוצרים, תשס"ח-2007. הבנק יקדם בברכה קבלת מידע אודות זהותם, בכתובת הדוא"ל Chagai.or-chen@boi.org.il