



בנק ישראל
המפקח על הבנקים
יחידת המחקר

מערכת הבנקאות בישראל

סקירה שנתית 2005

סקירה זו נכתבה בידי כלכלני יחידת המחקר בביקוח על הבנקים.

רשימת הכותבים :

פרופ' דוד רוטנברג
הילה מועלם-זקן
תמר מרקוביץ
צחי פדר
שאול פרל



זכויות היוצרים בפרסום זה שמורות לבנק ישראל.
הרוצה לצטט רשאי לעשות כן, בתנאי שיציין את המקור.

סדר ועיצוב: יחידת ההוצאה לאור, בנק ישראל
נדפס בישראל
בדפוס י.י. הפקות ירושלים, ירושלים

מס' קטלוגי 3060106009/5
www.bankisrael.gov.il

המוסדות הנכללים בסקירה¹

1. בנקים מסחריים

בנק אגוד לישראל בע"מ
בנק אוצר החייל בע"מ
בנק יובנק בע"מ²
בנק דיסקונט לישראל בע"מ
בנק מזרחי טפחות בע"מ
בנק הפועלים בע"מ
בנק יהב לעובדי המדינה בע"מ
בנק ירושלים בע"מ³
בנק לאומי לישראל בע"מ
בנק לפתוח התעשייה בישראל בע"מ⁴
בנק מסד בע"מ
בנק מרכנתיל דיסקונט בע"מ
בנק ערבי ישראלי בע"מ
בנק פועלי אגודת ישראל בע"מ
הבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ

2. בנקי חוץ

⁵Citibank N.A

⁶HSBC BANK PLC

3. בנקים למשכנתאות

בנק "אדניס" למשכנתאות בע"מ
בנק דיסקונט למשכנתאות בע"מ
בנק לאומי למשכנתאות בע"מ
בנק עצמאות למשכנתאות ולפיתוח בע"מ
הבנק הבינלאומי הראשון למשכנתאות בע"מ

¹ בעניין ההגדרות והשינויים שחלו ראו: בנק ישראל, המפקח על הבנקים, מידע שנתי על התאגידים הבנקאיים, 2001–2005.

² במארכ 2005 שונה שמו של בנק "אינווסטק" (לישראל) ל"יובנק".

³ באוגוסט 1998 קיבל הבנק רישיון לפעול כבנק מסחרי.

⁴ באוגוסט 2002 הוחל במימוש נכסים הדרגתי.

⁵ באוקטובר 1999 קיבל הבנק רישיון לפעול כבנק חוץ.

⁶ בדצמבר 2000 קיבל הבנק רישיון לפעול כבנק חוץ.

4. מוסדות כספיים

אוצר השלטון המקומי בע"מ
"חסד" - קופת חסכון לחינוך בע"מ, חיפה
"טפחות" חברה להנפקות מקבוצת בנק המזרחי בע"מ
משאבים חברה להנפקות של בנק המזרחי המאוחד בע"מ

5. חברות שירותים משותפות

מרכז סליקה בנקאי בע"מ
שירותי בנק אוטומטיים בע"מ

תוכן העניינים

מערכת הבנקאות הישראלית - הפעילות, התוצאות		פרק א':
1	העסקיות והסיכונים ב-2005 ובבחינה ארוכת טווח	
3	ההתפתחויות בפעילות מערכת הבנקאות בישראל	חלק א'
3	1. רקע כללי - ההתפתחויות המקרו-כלכליות	
5	2. פעילות הקבוצות הבנקאיות	
27	3. תיק נכסי הציבור והיצע פיקדונות הציבור למערכת הבנקאות	
31	התוצאות העסקיות של חמש הקבוצות הבנקאיות	חלק ב'
31	1. הרווח והרווחיות של הקבוצות הבנקאיות	
34	2. התפתחות ההכנסות וההוצאות	
52	3. ניתוח הביצועים לפי מגזרי פעילות	
	4. ניתוח הביצועים של הבנקים על פי ערך השוק של מניותיהם לעומת	
56	ערכן בספרים (Market to Book Ratio)	
59	הסיכונים והלימות ההון	חלק ג'
59	1. סיכון האשראי	
75	2. סיכון השוק	
76	3. סיכון הנזילות	
78	4. הלימות ההון	
81	5. התשואה המותאמת לסיכון	
	6. חוסנה של מערכת הבנקאות על פי מדד "חוסן" ועל פי הערכות של	
83	חברות דירוג חיצוניות מקומיות ובין-לאומיות	
84		נספחים
107	פעילות הפיקוח על הבנקים בשנת 2005	פרק ב':
107	1. מבוא	
107	2. הסדרת הפעילות הבנקאית	
108	3. הערכה מוסדית ורישוי	
109	4. ביקורת	
110	5. יחידת המחקר	
111	6. קשרים בין-לאומיים	
112	7. יחסי בנק-לקוח	
116	8. מידע ודיווח כספי	
118	9. מושכי צ'קים ללא כיסוי (מושל"ד)	
119	10. איסור הלבנת הון – חקיקה והסדרה (2005)	
121	נספח ב'-1 פעולות הפיקוח על הבנקים – לוח אירועים לשנת 2005	
125	הפיקוח על הבנקים - המבנה הארגוני	

רשימת הלוחות

פרק א': מערכת הבנקאות הישראלית: הפעילות, התוצאות העסקיות והסיכונים ב-2005 ובבחינה ארוכת טווח

מבנה מערכת הבנקאות בישראל נתונים עיקריים מהדוחות הכספיים של המוסדות הבנקאיים, דצמבר 2005	לוח א'-1
7.....	
המאזן המאוחד של חמש הקבוצות הבנקאיות הגדולות, 2000 עד 2005	לוח א'-2
11.....	
התפלגות האשראי לציבור לפי מגזרי ההצמדה, חמש הקבוצות הבנקאיות הגדולות, 2002 עד 2005	לוח א'-3
12.....	
שיעורי התשואה האפקטיביים הממוצעים של נכסים והתחייבויות נבחרים במגזרים השונים, על בסיס שנתי, 2004 ו-2005	לוח א'-4
14.....	
גיוס האשראי הבנקאי לפירמות עסקיות ותחליפיו העיקריים, 1997-2005	לוח א'-5
16.....	
תיק ניירות הערך של חמש הקבוצות הבנקאיות הגדולות, 2004 ו-2005	לוח א'-6
18.....	
הפעילות בכרטיסי אשראי, 2002 עד 2005	לוח א'-7
21.....	
ביצועים ופירעונות מצטברים של בנקים נותני משכנתאות 2002 עד 2005	לוח א'-8
24.....	
תיק הנכסים הפיננסיים של הציבור בבנקים ושלא-בבנקים, 2001 עד 2005	לוח א'-9
28.....	
סעיפים עיקריים מדוח הרווח וההפסד המאוחד של חמש הקבוצות הבנקאיות הגדולות, 2003 עד 2005	לוח א'-10
32.....	
שיעורי ההכנסה וההוצאה מפעולות מימון (כולל נגזרים) לפי מגזרי הצמדה בחמש הקבוצות הבנקאיות הגדולות 2004 ו-2005	לוח א'-11
35.....	
פירוט הכנסות נטו מפעולות מימון לפני הפרשה לחומ"ס לפי מגזרי הצמדה, חמש הקבוצות הבנקאיות הגדולות, 2005 לעומת 2004	לוח א'-12
36.....	
רכיבי הפרשה לחובות מסופקים בקבוצות הבנקאיות הגדולות, 2003 עד 2005	לוח א'-13
39.....	
ההכנסות וההוצאות התפעוליות של חמש הקבוצות הבנקאיות הגדולות, 2003 עד 2005	לוח א'-14
40.....	

46.....	הסכמים עיקריים לרכישת מוסדות גמל (קופות גמל וקרנות השתלמות) וקרנות נאמנות בישראל, נובמבר 2005 עד אוקטובר 2006	לוח תיבה 1
48.....	ההוצאות של חמש הקבוצות הבנקאיות הגדולות בגין עובדים, 1997 עד 2005	לוח א'-15
54.....	מדדי הביצוע לפי מגזרי הפעילות בקבוצות הבנקאיות הגדולות, 2004 ו-2005	לוח א'-16
61.....	מדדים לאיכות תיק האשראי לציבור של חמש הקבוצות הבנקאיות הגדולות, 2000 עד 2005	לוח א'-17
63.....	התפלגות האשראי הבעייתי לרכיביו, חמש הקבוצות הבנקאיות הגדולות, 2001 עד 2005	לוח א'-18
65.....	מדדים לריכוזיות תיק האשראי לציבור של חמש הקבוצות הבנקאיות הגדולות, 2003 עד 2005	לוח א'-19
69.....	התפלגות האשראי לפי ענפי המשק, חמש הקבוצות הבנקאיות הגדולות, 2004 עד 2005	לוח א'-20
77.....	יחסי הנזילות, חמש הקבוצות הבנקאיות הגדולות, דצמבר 2003 עד דצמבר 2005	לוח א'-21
79.....	התפלגות ההון ויחסי ההון בחמש הקבוצות הבנקאיות הגדולות, 2003 עד 2005	לוח א'-22
82.....	התשואה המותאמת לסיכון – RAROC ; גישת השוונות – השוונות המשותפת, לפי קבוצות בנקאיות ולפי פעילויות, 2005	לוח א'-23
83.....	ציוני מדד החוסן של המוסדות הבנקאיים בישראל, ממוצע משוקלל לסך המערכת, 2000 עד 2005	לוח א'-24
84.....		נספחים
84.....	הנכסים וההתחייבויות הלא-צמודים במטבע ישראלי, 2003 עד 2005	לוח נ'-א-1
85.....	הנכסים וההתחייבויות הנקובים במטבע חוץ והצמודים למטבע חוץ, 2003 עד 2005	לוח נ'-א-2
86.....	הנכסים וההתחייבויות הצמודים למדד במטבע ישראלי, 2003 עד 2005	לוח נ'-א-3
87.....	התפלגות המכשירים הפיננסיים החוץ-מאזניים, חמש הקבוצות הבנקאיות הגדולות, 2002 עד 2005	לוח נ'-א-4

88	התפלגות היתרות במכשירים הנגזרים, חמש הקבוצות הבנקאיות הגדולות, דצמבר 2004 לעומת דצמבר 2005	לוח נ-א-5
88	יחס הכיסוי התפעולי ויחס היעילות בבנקים מסחריים, 2004 ו-2005	לוח נ-א-6
89	יחס ההוצאות התפעוליות ליחידת תפוקה, והיעילות התפעולית (X-Efficiency) לפי קבוצות גודל, 1994 עד 2005	לוח נ-א-7
90	יחס האשראי לתוצר המקומי הענפי, 1997 עד 2005	לוח נ-א-8
91	התפלגות יתרות האשראי לציבור לפי גודל הלווה בחמש הקבוצות הבנקאיות הגדולות, 2004 עד 2005	לוח נ-א-9
93	מאפייני הפעילות בענף הבנייה, 1997 עד 2005	לוח נ-א-10
94	החשיפה לשינויים במדד המחירים לצרכן ובשער החליפין, חמש הקבוצות הבנקאיות הגדולות, דצמבר 2004 עד דצמבר 2005	לוח נ-א-11
96	החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית, חמש הקבוצות הבנקאיות הגדולות, 2004 עד 2005	לוח נ-א-12
98	הדירוג של חמשת הבנקים המסחריים הגדולים על ידי חברות דירוג חיצוניות, יולי 2006	לוח נ-א-13
99	משמעותם של סימני הדירוג	לוח נ-א-14
100	התפלגות האשראי לציבור, סה"כ המערכת הבנקאיות המסחרית 2003 עד 2005	לוח נ-א-15
	פרק ב': פעילות הפיקוח על הבנקים בשנת 2005	
113	ממצאי בירור הפניות (מתוך סך הפניות שהטיפול בהן הסתיים במהלך השנה), 2004 - 2005	לוח ב-1
113	התפלגות התלונות שהטיפול בהן הסתיים במשך השנה בבנקים מסחריים, 2005	לוח ב-2
114	סך כל ההחזרים הכספיים לקבוצת לקוחות לפי נושאים, 2005	לוח ב-3
114	התפלגות התלונות בחמשת הבנקים המסחריים הגדולים לפי מספרן וקריטריונים שונים לגודלן, 2005	לוח ב-4
119	מספר החשבונות המוגבלים והלקוחות המוגבלים, 2003 עד 2005	לוח ב-5
119	התפתחות מספר פניות הציבור בנושא מושלי"ך, 2004 ו-2005	לוח ב-6