

בנק ישראל
המפקח על הבנקים
יחידת המחקר



מערכת הבנקאות בישראל

סקירה שנתית 2007

סקירה זו נכתבה בידי כלכלני יחידת המחקר בביקוח על הבנקים.

רשימת הכותבים :

פרופ' דוד רוטנברג
מיכל זילברברג
הילה זקן
דוד מרזוק
עדו נורדן
שאול פרל
דניאל רוזנמן



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 איילון, ירושלים

מס' קטלוגי 3060108011/9
www.bankisrael.gov.il

המוסדות הנכללים בסקירה¹

1. בנקים מסחריים

בנק אגוד לישראל בע"מ
בנק אוצר החייל בע"מ²
בנק יובנק בע"מ³
בנק דיסקונט לישראל בע"מ
בנק דקסיה ישראל בע"מ
בנק מזרחי-טפחות בע"מ
בנק הפועלים בע"מ
בנק יהב לעובדי המדינה בע"מ⁴
בנק ירושלים בע"מ⁵
בנק לאומי לישראל בע"מ
בנק לפיתוח התעשייה בישראל בע"מ⁶
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 חוץ⁷

⁸Citibank N.A

⁹HSBC BANK PLC

¹⁰BNP Paribas SA

¹¹State Bank of India

¹ בעניין ההגדרות, הפירוטים והשינויים שחלו ראו: בנק ישראל, המפקח על הבנקים, מידע שנתי על התאגידים הבנקאיים, 2002-2006.

² באוגוסט 2006 נרכש הבנק מידי קבוצת "הפועלים" על ידי קבוצת "הבינלאומי הראשון".

³ במארס 2005 שונה שמו של "בנק אינווסטק" (לישראל) ל"יובנק".

⁴ במארס 2007 רכש "בנק המזרחי-טפחות" מ"בנק הפועלים" את מלוא החזקותיו ב"בנק יהב".

⁵ באוגוסט 1998 קיבל הבנק רישיון לפעול כבנק מסחרי.

⁶ מצוי בתהליך מימוש נכסים והתחייבויות ומיועד להיסגר עד יולי 2008.

⁷ נתוני תאגידים אלו אינם נכללים בסקירה.

⁸ באוקטובר 1999 קיבל הבנק רישיון לפעול כבנק חוץ.

⁹ בדצמבר 2000 קיבל הבנק רישיון לפעול כבנק חוץ.

¹⁰ בסוף 2006 נפתח סניף של הבנק בישראל.

¹¹ במארס 2007 נפתח סניף של הבנק בישראל.

3. בנקים למשכנתאות

בנק "אדנים" למשכנתאות בע"מ
בנק דיסקונט למשכנתאות בע"מ
בנק לאומי למשכנתאות בע"מ

4. מוסדות כספיים¹²

"חסד" - קופת חסכון לחינוך בע"מ
"מזרחי טפחות" חברה להנפקות בע"מ

5. חברות שירותים משותפות

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

¹² נתוני הפעילות של מוסדות אלה אינם נכללים בסקירה זו.

הקדמה

בשנה השישים ואחת לקיומה מתברכת מדינת ישראל במערכת בנקאות חסונה, יציבה ורווחית. תנאי הרקע המקרו-כלכליים החיוביים שבהם פעלו התאגידים הבנקאיים בשנים האחרונות ניכרו היטב בביצועיהם, בתוצאותיהם העסקיות ובחשיפתם לסיכון.

בשנת 2007 נמשכו ההתפתחויות החיוביות במשק הישראלי. צמיחתו המהירה של התוצר העסקי יחד עם השגשוג בשוק ההון המקומי השתקפו בביצועיה של מערכת הבנקאות: יחס הלימות ההון עלה, השתפרה איכות האשראי, וגדלו הרווחים.

הזעזועים שפקדו את השווקים הפיננסיים הגלובליים והמקומיים בסוף שנת 2007 לא פסחו על מערכת הבנקאות הישראלית, וזאת בעיקר עקב החזקותיה באיגרות חוב המגובות בנכסים. ואולם השפעה זו היא נמוכה יחסית, ואין בה כדי לסכן את יציבות המערכת. עם זאת, אירועים אלו הם סימן להאטה אשר צפויה במשק העולמי, ועלולה לגלוש גם לישראל.

במסגרת הפיקוח השוטף על התאגידים הבנקאיים, ועוד לפני פרוץ המשבר, נקט הפיקוח על הבנקים שורה של פעולות פיקוחיות שמטרתן לשמור על יציבות המערכת הבנקאית: כחלק ממהלך של שיפור ניהול הסיכון והפיקוח על הסיכון הכרזתי, עם כניסתי לתפקיד, בתחילת שנת 2007, על אימוץ המלצות "באזל II" בישראל עד סוף שנת 2009, הן במערכת הבנקאות והן בפיקוח על הבנקים. מהלך זה יתאים את המערכת הישראלית לתקנים בנקאיים בין-לאומיים מתקדמים ועתיד לשדרג את מערך ניהול הסיכונים, בקורות והמימשל התאגידי בבנקים. הטמעת "באזל II" בישראל כוללת, בין השאר, מעבר לניהול ממוקד-סיכון, שינוי התפיסה הניהולית-ארגונית והתייחסות לסיכונים שלא טופלו בעבר (כגון הסיכון התפעולי וסיכון הנזילות). במקביל נערך הפיקוח על הבנקים להתאמה של דרכי עבודתו לשינויים בסביבת ניהול הסיכונים ולמעבר אל מתכונת פיקוח מוכוון-סיכון. היערכות זו כוללת מעבר למבנה ארגוני חדש של הפיקוח על הבנקים, וכן הטמעת תהליכים, בקורות ונהלים העומדים בתקנים הבין-לאומיים המתקדמים ביותר.

כמהלך משלים להוראתי בדבר אימוץ "באזל II" הבהרתי לתאגידים הבנקאיים כי ראוי שיאמצו מיתווה עולה של הלימות הון, אשר יוביל אותם עד סוף שנת 2009 ליחס הון של 12% לפחות. הלימות הון כזאת, המקובלת במדינות המפותחות בעולם, תחזק את יכולתם לעמוד בפני שינויים לא-צפויים שמקורם בהתממשות סיכונים. המערכת הבנקאית קיבלה על עצמה עמידה ביעד הון זה, מתוך הכרה בחשיבותה של הלימות ההון, בעיקר בעתות גאות, שאחריהן צפויה ירידה במחזורי העסקים. שילוב גורמים אלו הביא, על אף השלכות המשבר, לגידול של יחס הלימות ההון בחמש הקבוצות הבנקאיות, והוא עמד בסוף 2007 על כ-11%, רמתו הגבוהה ביותר בעשור האחרון.

מגמת הירידה בסיכון האשראי הכולל, שהחלה עוד בשנת 2005, נמשכה השנה. ירידה זו מקורה בשיפור איכות תיק האשראי, על אף הרעה במדדי היקף האשראי וריכוזיותו. בסוף שנת 2007, על רקע התנודתיות בשווקים הפיננסיים ועליית פרמיית הסיכון על האג"ח הקונצרניות, גדלה חשיפתם של הבנקים לסיכון אשראי ולסיכון שוק. המערכת הבנקאית התמודדה עם תמורות אלו תחילה באמצעות הגדלת כרית הביטחון ההונית, ובעיקר ההון הראשוני, ובהמשך על ידי אימוץ שיטות עדכניות לניהול הסיכונים. באפריל 2008 הנחיתי את "בנק הפועלים" להכפיל את ההון המוקצה בגין החזקותיו באג"ח מגובות-נכסים לצורך חישוב יחס ההון לרכיבי

הסיכון, בגלל הסיכון הגבוה הגלום בהחזקות אלו. בעקבות ההפסדים הגבוהים בניירות ערך מסוג זה בחרה קבוצת "בנק הפועלים" במאי 2008 לממש את תיק ההחזקות בניירות הערך האלה. פעולות אלו הותירו את מערכת הבנקאות, עד אמצע 2008, עם חשיפה נמוכה משמעותית למשבר הסאב-פריים וחיזקו אותה לקראת ההאטה הצפויה בפעילות הריאלית.

הרווח הנקי של חמש הקבוצות הבנקאיות גדל במהלך 2007, וזאת על אף הפסדים בגין החזקות באג"ח מגובות-נכסים. התרחבות הפעילות הבנקאית והשיפור באיכות האשראי הביאו לגידול הרווח מפעולות מימון ולהקטנת ההפרשות לחובות מסופקים. רווחיות המערכת, הנמדדת על פי התשואה להון, ירדה השנה בהשוואה לאשתקד, אך עיקר הירידה מקורו ברווחי ההון הגבוהים שנוקפו לזכות הבנקים בשנה הקודמת בגין מכירת הבעלות וזכויות הניהול של קופות הגמל וקרנות הנאמנות במסגרת "רפורמת בכר".

לצד תוצאות אלה היינו עדים השנה להמשך תהליך הקטנת התיווך הבנקאי הקלסי. חלקם של הבנקים בסך כל האשראי ותחליפיו ירד, בעיקר לטובת פירמות עסקיות שהנפיקו אג"ח בבורסה. במקביל ירד משקלם של פיקדונות הציבור בבנקים ביחס לשאר הרכיבים בתיק הנכסים הפיננסיים של הציבור. יחד עם זאת הביאה הצמיחה המהירה של התוצר העסקי לעלייה משמעותית של הביקוש המקומי לאשראי ולמקורות מימון. ביקושים אלו אמנם הופנו ברובם לגופים חוץ-בנקאיים, אך גדלו גם הביקושים לאשראי בנקאי, ויתרתו גדלה השנה.

בשנים האחרונות, בד בבד עם המשך התהליך של הקטנת התיווך הבנקאי הקלסי, גדלה מעורבותה של המערכת הבנקאית בישראל בשווקים בחו"ל. מעורבות זו מצאה ביטוי ברכישת בנקים מקומיים בשווקים מתפתחים, בהפקדות והשקעות במסודות פיננסיים בחו"ל ובהשקעות אחרות. ההתרחבות לחו"ל באה לגוון את מקורות הרווח, לפזר סיכונים ולהשיג תשואה גבוהה, אך גם טומנת בחובה סיכונים שונים. כן נפתחו בישראל בשנה ומחצית השנה האחרונות שני סניפים של בנקים זרים, שהתווספו על שני סניפים זרים ותיקים. מגמה זו של פעילות חוצה גבולות מחייבת הן את התאגידים הבנקאיים והן את הפיקוח על הבנקים בהפניית משאבים ותשומת לב מיוחדת.

בשנת 2007, לנוכח המגמה השלטת בשנים האחרונות למיזוג פעילות הבנקים למשכנתאות בפעילות המסחרית של בנקי האם שלהם, אנו עדים להמשך הצעדים המבניים לצמצום רמת הריכוזיות תוך שיפור התחרותיות במערכת הבנקאית. במסגרת זו הועברה הבעלות על הבנקים הייעודיים "מסד", "יהב" ו"אוצר החייל" מ"בנק הפועלים" ל"בנקים בינוניים". כן ממשיך הפיקוח על הבנקים לבחון ולקדם רעיונות שונים במטרה להגביר את התחרות בענף, בייחוד במגזר משקי הבית. בין הצעדים שנקטו: ניסיונות לקדם כניסה של בנק זר שיפעל מול לקוחות קמעוניים, קידום הקמתו של בנק אינטרנטי, הפרטת בנק הדואר וקידום הפצתן של קרנות נאמנות באינטרנט. למרות התפתחויות אלו רמת הריכוזיות במערכת הבנקאית עדיין גבוהה בהשוואה לרמתה בעולם המערבי, והתחרותיות בה נמוכה יחסית. המענה לכך נמצא בהמשך פיתוח השוק הפיננסי החוץ-בנקאי, לרבות פיתוח שוק הון משוכלל והסדרת הפעילות במכשירים פיננסיים מורכבים. התפתחויות אלו צריכות להיות מלוות בהתמודדות עם הסיכונים הכרוכים בהן ובהסדרת הפיקוח על שווקים אלו.

כחלק מעידוד התחרותיות במערכת הבנקאית פעלתי לקידום החוק להגברת הפיקוח על העמלות. החוק, שנכנס לתוקפו ביום 1 ביולי 2008, מקנה לבנק ישראל ולפיקוח על הבנקים סמכויות לפקח בדרכים שונות על מחירי השירותים הבנקאיים. במסגרת החוק גיבש הפיקוח

על הבנקים רשימה מצומצמת, אחידה וברורה של שירותים בנקאיים שבעדם יהיו התאגידיים הבנקאיים רשאים לגבות עמלות. כמו כן ישופרו הגילוי הנאות והשקיפות ללקוחות, ותגבר יכולתם של הלקוחות להשוות את מחירי השירותים הבנקאיים בבנקים השונים. יישום החוק צפוי להביא להגברת התחרות בין הבנקים במגזר הקמעוני, להורדת המחיר הממוצע של השירותים הבנקאיים ולשיפור רווחת הציבור.

השנה התמודד הפיקוח על הבנקים גם עם קריסתה של חברת הבנייה "חפציבה". ריכוז המידע מרוכשי הדירות ומהבנקים בתוך פרק זמן קצר איפשר לנו לקבל תמונת מצב מהימנה של המקרה. הפיקוח נרתם מייד לטיפול בעניינם של רוכשי הדירות, הנפגעים העיקריים של הפרשה, ובשלב השני בחן דרכים למניעת מקרים דומים. כחלק מתהליך הפקת הלקחים פרסמתי הוראת ניהול בנקאי תקין, המסדירה את דרך התשלום של רוכשי דירות לחשבון הליווי הפיננסי ומבטיחה את כספם. האחריות של הפיקוח על הבנקים ליציבות המערכת הבנקאית, תוך בחינת חשיפתה לכשל החברה והמחויבות כלפי רוכשי הדירות מתוקף תפקידו של הפיקוח לשמירת ההוגנות של הבנקים כלפי לקוחותיהם – שתי אלה הכתיבו את הסעד ללקוחות ותיקון מהיר ויסודי של הליקויים.

רוני חזקיהו



המפקח על הבנקים

תוכן העניינים

פרק א':

ההתפתחויות בפעילות מערכת הבנקאות בישראל..... 1

1. רקע - ההתפתחויות המקרו-כלכליות בעולם ובמשק הישראלי..... 3
2. ההתפתחויות העיקריות במדדי הפעילות הבנקאית..... 6
3. מבנה מערכת הבנקאות בישראל..... 8
- א. מבנה המערכת ומכלול השירותים..... 9
- ב. הריכוזיות והתחרותיות במערכת הבנקאות..... 11
4. ההתפתחויות העיקריות בפעילות המאזנית והחוץ-מאזנית..... 15
- א. דברים כלליים..... 15
- ב. ההתפתחויות העיקריות בפקדונות הציבור של מערכת הבנקאות..... 18
- ג. ההתפתחויות העיקריות באשראי של מערכת הבנקאות לציבור..... 21
- ד. ההתפתחויות העיקריות בפעילות החוץ-מאזנית..... 27
5. פעילות מערכת הבנקאות בתחום ניירות הערך..... 29
6. הפעילויות העיקריות של הקבוצות הבנקאיות באמצעות החברות הבנות..... 31
- א. דברים כלליים..... 31
- ב. פעילות הקבוצות הבנקאיות בתחום כרטיסי האשראי..... 34
- ג. הפעילות בחוץ לארץ..... 38

פרק ב':

התוצאות העסקיות של חמש הקבוצות הבנקאיות הגדולות..... 51

1. הרווח והרווחיות של הקבוצות הבנקאיות..... 51
- א. הרווח מפעולות מימון לפני הפרשה לחובות מסופקים..... 56
- ב. ההפרשה לחובות מסופקים..... 61
- ג. ההכנסות התפעוליות והאחרות..... 64
- ד. ההוצאות התפעוליות והאחרות..... 68
- ה. מדדים תפעוליים ויעילות תפעולית..... 73
2. ניתוח הביצועים לפי מגזרי פעילות – שלוש הקבוצות הבנקאיות הגדולות..... 76
3. ניתוח ביצועי הבנקים על פי ערך השוק של מניותיהם לעומת ערךן בספרים (Market to Book Ratio)..... 81

פרק ג':

הסיכונים והלימות ההון..... 85

1. סיכון האשראי..... 86
- א. היקף האשראי..... 86
- ב. איכות תיק האשראי..... 86
- ג. ריכוזיות האשראי..... 95
2. סיכון השוק..... 99
- א. דברים כלליים..... 99
- ב. סיכונים הריבית..... 100
- ג. סיכונים בסיסי ההצמדה..... 101

| | |
|----------|---|
| 107..... | 3. הסיכון התפעולי |
| 108..... | 4. סיכון הנזילות |
| 109..... | 5. הלימות ההון |
| 113..... | 6. השפעת משבר הסאב-פריים על הסיכונים והלימות ההון |
| 115..... | תיבה ג'-1: משבר הסאב-פריים |
| 119..... | 7. התשואה המותאמת לסיכון |
| 121..... | 8. חוסנה של מערכת הבנקאות על פי מדד "חוסן" |

פרק ד':

פעילות הפיקוח על הבנקים

| | |
|----------|---|
| 125..... | 1. שמירה על יציבות המערכת הבנקאית, היערכות למשבר בבנק ולמשבר פיננסי רחב |
| 125..... | א. דברים כלליים |
| 127..... | ב. התמודדות הפיקוח על הבנקים עם משבר הסאב-פריים |
| 128..... | ג. הוראה בנושא מדידה וגילוי של חובות פגומים, סיכון אשראי והפרשה להפסד אשראי |
| 128..... | ד. ביקורת על בקרת המניעה של הלבנת הון ומימון טרור |
| 129..... | ה. פרסומי יחידת המחקר של הפיקוח על הבנקים |
| 129..... | 2. אימוץ והטמעה של "באזל II" במערכת הבנקאית ובפיקוח על הבנקים |
| 129..... | א. דברים כלליים |
| 130..... | ב. היערכות פנימית |
| 130..... | ג. משימות ושלבי עבודה בפרויקט |
| 131..... | ד. אופן עבודת הצוותים מול מערכת הבנקאות |
| 132..... | 3. הגברת התחרות והיעילות במערכת הבנקאות |
| 132..... | א. היערכות הפיקוח על הבנקים ליישום "חוק העמלות" |
| 133..... | ב. צוותי עבודה לקידום מבנה מערכת הבנקאות בישראל |
| 134..... | 4. אימוץ והטמעה של מתודולוגיות פיקוח בין-לאומיות תוך העמקת הקשרים עם רשויות פיקוח בעולם ובישראל וחתימה על מזכרי הבנה (MoU- Memorandum of Understanding) |
| 135..... | 5. שיפור היכולת של המערכת הפיננסית בתחום המוכנות לשעת חירום |
| 135..... | 6. שמירה על הוגנות כלפי לקוחות המערכת הבנקאית |
| 135..... | א. דברים כלליים |
| 136..... | תיבה ד'-1: התמודדות הפיקוח על הבנקים עם פרשת "חפציבה" |
| 138..... | ב. טיפול בתלונות ובפניות של הציבור |
| 140..... | ג. תלונות נגד "בנק דיסקונט למשכנתאות בע"מ" |
| 140..... | ד. איתור ליקויים מערכתיים ותיקונם |
| 141..... | ה. החוזים האחידים הנהוגים במערכת הבנקאית |

רשימת הלוחות

פרק א': ההתפתחויות בפעילות מערכת הבנקאות בישראל

| | |
|--|------------|
| מבנה מערכת הבנקאות בישראל נתונים עיקריים מהדוחות | לוח א'-1 |
| הכספיים של המוסדות הבנקאיים, דצמבר 2007..... 16 | |
| המאזן של סך המערכת הבנקאות הישראלית, 2004 עד 2007..... 19 | לוח א'-2 |
| תיק הנכסים הפיננסיים של הציבור בבנקים ושלא-בבנקים, 2003 עד 2007..... 22 | לוח א'-3 |
| יחס האשראי לתוצר המקומי הענפי, 1998 עד 2007..... 25 | לוח א'-4 |
| גיוס האשראי הבנקאי לפירמות עסקיות ותחליפיו העיקריים, 1997 עד 2007..... 26 | לוח א'-5 |
| עסקאות במכשירים פיננסיים חוץ-מאזניים שבהן הסכום הנקוב מייצג | לוח א'-6 |
| סיכון אשראי, חמש הקבוצות הבנקאיות הגדולות, 2005 עד 2007..... 28 | לוח א'-7 |
| התפלגות היתרות במכשירים הנגזרים חמש הקבוצות הבנקאיות הגדולות, דצמבר 2006 לעומת דצמבר 2007..... 29 | |
| תיק ניירות הערך של חמש הקבוצות הבנקאיות הגדולות, 2006 ו-2007..... 32 | לוח א'-8 |
| ההשקעה והתרומה לרווח בחברות המוחזקות של חמש הקבוצות הבנקאיות ובבנק עצמו, 2006 עד 2007..... 35 | לוח א'-9 |
| הפעילות בכרטיסי אשראי, 2004 עד 2007..... 36 | לוח א'-10 |
| מספר השלוחות הבנקאיות בחו"ל: סניפים משרדים ומשרות, 1991 עד 2007..... 38 | לוח א'-11 |
| חלקן של שלוחות חו"ל בסך האשראי והנכסים בחמש הקבוצות הבנקאיות הגדולות בישראל, 1999 עד 2007..... 39 | לוח א'-12 |
| נתונים מרכזיים על החברות הבנות בחו"ל, 2007..... 41 | לוח א'-12א |
| הנכסים וההתחייבויות בשלוחות חוץ לארץ, 2005 עד 2007..... 43 | לוח א'-13 |
| תמצית דוח הרווח וההפסד של שלוחות חוץ לארץ, 2005 עד 2007..... 44 | לוח א'-14 |
| המגזר הלא-צמוד - הנכסים וההתחייבויות הלא-צמודים במטבע ישראלי, 2005 עד 2007, בנקים מסחריים בלבד על בסיס בנק..... 45 | לוח נ'א-1 |
| המגזר הצמוד למדד המחירים לצרכן - הנכסים וההתחייבויות הצמודים למדד במטבע ישראלי, 2005 עד 2007, בנקים מסחריים בלבד על בסיס בנק..... 46 | לוח נ'א-2 |
| מגזר מטבע חוץ - הנכסים וההתחייבויות הנקובים במטבע חוץ והצמודים למטבע החוץ, 2005 עד 2007, בנקים מסחריים בלבד על בסיס בנק..... 47 | לוח נ'א-3 |
| התפלגות האשראי לציבור, 2005 עד 2007, בנקים מסחריים בלבד, על בסיס בנק..... 48 | לוח נ'א-4 |
| שיעורי התשואה האפקטיביים הממוצעים של נכסים והתחייבויות נבחרים במגזרים השונים, על בסיס שנתי, 2006 ו-2007..... 49 | לוח נ'א-5 |

פרק ב': התוצאות העסקיות של חמש הקבוצות הבנקאיות הגדולות

| | |
|--|----------|
| סעיפים עיקריים מדוח הרווח וההפסד המאוחד של חמש הקבוצות הבנקאיות הגדולות, 2005 עד 2007..... 53 | לוח ב'-1 |
| פירוט הרווח מפעולות מימון לפני הפרשה לחומ"ס לפי מגזרי הצמדה, חמש הקבוצות הבנקאיות הגדולות, 2007 לעומת 2006..... 57 | לוח ב'-2 |

| | |
|---|----------|
| שיעורי ההכנסה וההוצאה ופער הריביות בגין נכסים והתחייבויות (כולל נגזרים) לפי מגזרי הצמדה בחמש הקבוצות הבנקאיות הגדולות, 2006 ו-2007..... | לוח ב'-3 |
| 58 | |
| רכיבי ההפרשה לחובות מסופקים בקבוצות הבנקאיות הגדולות, 2005 עד 2007..... | לוח ב'-4 |
| 62 | |
| ההכנסות וההוצאות התפעוליות של חמש הקבוצות הבנקאיות הגדולות, 2005 עד 2007..... | לוח ב'-5 |
| 65 | |
| ההוצאות של חמש הקבוצות הבנקאיות הגדולות בגין עובדים, 1998 עד 2007..... | לוח ב'-6 |
| 70 | |
| יחס הכיסוי התפעולי ויחס היעילות בחמש הקבוצות הבנקאיות הגדולות, 2006 ו-2007..... | לוח ב'-7 |
| 74 | |
| יחס ההוצאות התפעוליות ליחידת תפוקה והיעילות התפעולית (X-Efficiency) לפי קבוצות גודל, 1996 ו-2007..... | לוח ב'-8 |
| 75 | |
| מדדי הביצוע לפי מגזרי הפעילות בקבוצות הבנקאיות הגדולות, 2006 ו-2007..... | לוח ב'-9 |
| 78 | |

פרק ג': הסיכונים והלימות ההון

| | |
|---|----------|
| מדדים לאיכות תיק האשראי לציבור של חמש הקבוצות הבנקאיות הגדולות, 2002 עד 2007..... | לוח ג'-1 |
| 88 | |
| התפלגות האשראי הבעייתי לרכיביו, חמש הקבוצות הבנקאיות הגדולות, 2005 עד 2007..... | לוח ג'-2 |
| 89 | |
| התפלגות יתרת האשראי הכולל לציבור לפי ענפי המשק, חמש הקבוצות הבנקאיות הגדולות, 2006 ו-2007..... | לוח ג'-3 |
| 94 | |
| מדדים לריכוזיות תיק האשראי לציבור של חמש הקבוצות הבנקאיות הגדולות, 2004 עד 2007..... | לוח ג'-4 |
| 97 | |
| החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית, חמש הקבוצות הבנקאיות הגדולות, 2006 ו-2007..... | לוח ג'-5 |
| 102 | |
| החשיפה לשינויים במדד המחירים לצרכן ובשער החליפין, חמש הקבוצות הבנקאיות הגדולות, דצמבר 2006 עד דצמבר 2007..... | לוח ג'-6 |
| 105 | |
| התפלגות ההון ויחסי ההון בחמש הקבוצות הבנקאיות הגדולות, 2006 ו-2007..... | לוח ג'-7 |
| 111 | |
| התשואה המותאמת לסיכון - RAROC ; גישת השונות - השונות משותפת בחמש הקבוצות הבנקאיות הגדולות..... | לוח ג'-8 |
| 120 | |
| הציון הכולל במדד החוסן של המוסדות הבנקאיים בישראל, 2000 עד 2007..... | לוח ג'-9 |
| 121 | |
| התפלגות יתרות האשראי לציבור לפי גודל הלווה בחמש הקבוצות הבנקאיות הגדולות, 2006 עד 2007..... | לוח ג'-1 |
| 122 | |

פרק ד': פעילות הפיקוח על הבנקים

| | |
|---|----------|
| התפלגות נושאי הפניות העיקריים בשנים 2003 עד 2007..... | לוח ד'-1 |
| 141 | |