

בנק ישראל
המפקח על הבנקים
יחידת המחקר



מערכת הבנקאות בישראל

סקירה שנתית 2008

סקירה זו נכתבה בידי כלכלני יחידת המחקר בפקוח על הבנקים.

רשימת הכותבים :

פרופ' דוד רוטנברג
מיכל זילברברג
דוד מרזוק
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 3060109012/6
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"מ⁷
- בנק מרכנתיל-דיסקונט בע"מ
- בנק ערבי ישראלי בע"מ
- בנק פועלי אגודת ישראל בע"מ
- הבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ

2. בנקי חוץ⁸

- ⁹Citibank N.A.
- ¹⁰HSBC BANK PLC
- ¹¹BNP Paribas SA
- ¹²State Bank of India

¹ בעניין ההגדרות, הפירוטים והשינויים שחלו ראו: בנק ישראל, המפקח על הבנקים, מידע שנתי על התאגידיים הבנקאיים, 2004-2008.

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

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

⁴ במארכ 2007 רכש "בנק המזרחי-טפחות" מ"בנק הפועלים" את מלוא החזקותיו ב"בנק יהב", וביוני 2008 הושלמה העסקה.

⁵ באוגוסט 1998 קיבל הבנק רישיון לפעול כבנק מסחרי.

⁶ באוגוסט 2008 בוטל רישיונו של הבנק.

⁷ במאי 2008 רכש ה"בנק הבינלאומי" מ"בנק הפועלים" את מלוא החזקותיו ב"בנק מסד".

⁸ נתוני תאגידיים אלו אינם נכללים בסקירה זו.

⁹ באוקטובר 1999 קיבל הבנק רישיון לפעול כבנק חוץ.

¹⁰ בדצמבר 2000 קיבל הבנק רישיון לפעול כבנק חוץ.

¹¹ בסוף 2006 נפתח סניף של הבנק בישראל.

¹² במארכ 2007 נפתח סניף של הבנק בישראל.

3. בנקים למשכנתאות

בנק "אדנים" למשכנתאות בע"מ¹³
בנק דיסקונט למשכנתאות בע"מ
בנק לאומי למשכנתאות בע"מ

4. מוסדות כספיים¹⁴

"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

¹³ בפברואר 2009 חדל "בנק אדנים" להתקיים, לאחר שמוזג לתוך "בנק מזרחי-טפחות".

¹⁴ נתוני הפעילות של מוסדות אלה אינם נכללים בסקירה זו.

הקדמה

בשנת 2008 התמודדה מערכת הבנקאות העולמית עם אחד המשברים הפיננסיים החמורים בעידן המודרני. המשבר הפיננסי, שהחל כמשבר במשכנתאות ה"סאב פריים" בארה"ב, התגלגל למשבר פיננסי כלל-עולמי בעל השפעות מרחיקות לכת על המוסדות הפיננסיים, בהם המוסדות הגדולים בעולם, וכן על משקיהן של מדינות רבות.

המשבר החמור בשוקי האשראי והמחסור החריף בנזילות בעולם הביאו להתעצמותו של המשבר הפיננסי העולמי לקראת ספטמבר 2008, והתפתחות זו, יחד עם חלחולו של המשבר לפעילות הריאלית, ניכרו היטב במדדים הכלכליים של המשק הישראלי.

יחסית למערכות בנקאות אחרות בעולם הפגינה מערכת הבנקאות הישראלית בשנה קשה זו עמידות טובה לטלטלות בשווקים הפיננסיים העולמיים, וכן להשלכותיהן הריאליות. יציבותה של המערכת הבנקאית מילאה תפקיד מכריע בשמירה על חוסנו של המשק הישראלי בעת הזאת.

אף על פי כן הושפעו הביצועים והתוצאות העסקיות של חמש הקבוצות הבנקאיות הגדולות מהחשיפה למוסדות פיננסיים זרים, שהיו במוקד המשבר, מירידת ערך של נכסים ומפגיעה בכושר החזר של חלק מהלווים. כך, בניגוד לרמות הגבוהות של הרווח והרווחיות בשנים הקודמות, הציגו הבנקים השנה רווח ורווחיות נמוכים מאוד.

את איתנותה של המערכת הבנקאית בישראל ועמידותה לזעזועי המשבר ניתן לייחס להתפתחויות החיוביות במשק הישראלי בשנים הקודמות, לשמרנות יחסית בפעילותה של המערכת, לאמון הציבור בה ולפיקוח ההדוק המושת עליה.

עוד לפני פרוץ המשבר הבהרתי לתאגידים הבנקאיים כי ראוי שיאמצו מיתווה עולה של הלימות הון, אשר יוביל אותם עד סוף שנת 2009 ליחס הון של 12% לפחות. המערכת הבנקאית קיבלה על עצמה עמידה ביעד זה, תחילה מתוך הכרה בחשיבותה של מדיניות הון זהירה, ובהמשך - על רקע לקחים ראשוניים מהמשבר העולמי. מדיניות הון זו - שהתוותי, כדי לחזק את איתנותם ועמידותם של התאגידים הבנקאיים למקרה של התממשות סיכונים ושינויים לא-צפויים בסביבתם העסקית - הציבה את מערכת הבנקאות בסוף שנת 2008, על אף השלכות המשבר, ביחס הלימות הון של כ-11.2%, היחס הגבוה ביותר שנרשם בה מאז 1992.

יחד עם זאת, הלימות ההון של המערכת הבנקאית בישראל עדיין נמוכה בהשוואה למדינות מערביות אחרות, הפועלות גם הן, לנוכח המשבר, לחיזוק הלימות ההון במערכות הבנקאות שלהן. על כן ימשיך הפיקוח על הבנקים לפעול לחיזוק הלימות ההון - בעיקר לגידול של ההון הראשוני, שהוא נדבך מרכזי בשמירת יציבותה של המערכת הבנקאית והמשק הישראלי כולו.

המשבר הפיננסי הביא לעצירה כמעט מלאה של הגיוסים בשוק ההון הישראלי, ובכך - ל"ייבוש" מקורות האשראי החוץ-בנקאי בארץ. התפתחות זו הגבירה את מרכזיותה של המערכת הבנקאית במשק, בניגוד למגמה של השנים האחרונות. בשנת 2008 הגדילו הבנקים את סך האשראי המאזני לציבור בשיעור משמעותי של כ-10%. יחד עם זאת ניכרה השפעתה של המדיניות המוניטרית שנקט בנק ישראל על פער הריביות הכולל. זה ירד השנה מעט על אף העלייה ברמת הסיכונים, שהתבטאה, בין היתר, בירידת האיכות של תיק האשראי הבנקאי.

אין ספק שהמערכת הבנקאית אינה יכולה לספק לבדה את מלוא הביקושים לאשראי. על כן יש לפעול לחיזוק שוק האשראי החוץ-בנקאי, בד בבד עם המשך השמירה על איתנות הבנקים. שילוב שני האפיקים האלה ישפר את יכולת העמידה של המשק הישראלי בתקופה זו של האטה בפעילות הריאלית.

התמורות בכלכלה העולמית הדגישו את הצורך בהידוק הפיקוח השוטף על התאגידים הבנקאיים והמעקב אחר ההתפתחויות בהם, תוך התעדכנות יומיומית בנעשה בעולם. המבנה הריכוזי של מערכת הבנקאות הישראלית, שבה כל אחת מחמש הקבוצות הבנקאיות הגדולות היא נתח משמעותי, הכתיב פעילות פיקוח אינטנסיבית. פעילות זו כיוונה את התאגידים הבנקאיים לבחינת היעדים שהציבו בתוכניותיהם האסטרטגיות ארוכות הטווח, לבדיקת המדיניות של ניהול הסיכונים, ובפרט לשמרנות בניהול סיכון הנזילות, וכן לחיזוק מנגנוני השליטה, הניהול, הביקורת והבקרה.

השנה התמקד הפיקוח על הבנקים בעיקר בבחינת פעילותם של התאגידים הבנקאיים בחו"ל, ונקט צעדים להקטנת חשיפתם למוקדי הסיכון העיקריים שזוהו. מעורבותה של המערכת הבנקאית הישראלית בשוקי חו"ל - שהתבטאה בשנים קודמות ברכישת בנקים מקומיים בשווקים מתפתחים, בהפקדות והשקעות במוסדות פיננסיים בחו"ל ובהשקעות אחרות - כרוכה בסיכונים, ואלה גברו השנה בגלל המשבר. לפיכך הגביר הפיקוח על הבנקים את השקיפות והגילוי הנדרשים בנושא זה בדוחות הכספיים של הבנקים, הרחיב את הדרישה לדיווחי הבנקים על חשיפותיהם למוסדות פיננסיים זרים וחייב אותם למפות חשיפות אחרות הקשורות במישרין או בעקיפין למשבר.

לצד פעולות אלו המשכנו לקדם את יישום עקרונות באזל II בישראל הן במערכת הבנקאות והן בפיקוח על הבנקים, וזאת בהתאם ללוחות הזמנים שנקבעו עם כניסתי לתפקיד. מהלך זה מלווה בשדרוג של מערך ניהול הסיכונים, הבקורות והממשל התאגידי בבנקים ובהטמעת תהליכי פיקוח מוכוון-סיכון בפיקוח על הבנקים.

כחלק מהיערכות זו פרסמתי ביום 31.12.08 את "הוראת השעה של באזל II - מסגרת עבודה למדידה והלימות הון", שנועדה ליישום מסוף שנת 2009. הפיקוח על הבנקים מלווה מקרוב את תהליך היישום במטרה לשדרג את מערכת הבנקאות הישראלית ולהתאים אותה לתקנים בין-לאומיים - מהלך שיסייע גם לקבלתה של ישראל כחברה בארגון המדינות המפותחות (OECD).

הפיקוח על הבנקים חותר להנהגת עקרונות של ממשל תאגידי הולם בתאגידים הבנקאיים, כחלק מאימוץ הנדבך השני של באזל II והטמעת תקנים בין-לאומיים מקובלים אחרים. להקפדה על עקרונות אלו אנו מייחסים חשיבות עליונה - מפני תפקידם המרכזי של התאגידים הבנקאיים במערכת הפיננסית ומפני הצורך להגן על כספם של בעלי הפיקדונות. ממשל תאגידי תקין בבנקים חיוני לשמירה על אמון הציבור במערכת הבנקאית ולתפקוד נאות של מערכת זו ושל המשק כולו.

אחד מעקרונותיו של ממשל תאגידי הולם הוא קביעת מדיניות תיגמול נאותה בתאגיד הבנקאי. כחלק מאימוץ המלצות הפורום ליציבות פיננסית (Financial Stability Forum - FSF) מאפריל 2008, קבעתי עקרונות למדיניות כזאת, בדומה למקובל ברשויות פיקוח במדינות מפותחות אחרות. מטרתם של עקרונות אלו היא להפחית סיכונים הנובעים ממבנה תמריצים לא נאות, וליצור התאמה בין תמריצי התיגמול לרווחיות הכלל-ארגונית ארוכת הטווח של התאגיד הבנקאי.

לצד המחויבות לשמירה על יציבותם של התאגידיים הבנקאיים, פועל הפיקוח על הבנקים גם לעידוד התחרותיות במערכת הבנקאית. כחלק מפעילות זו נכנסה בשנת 2008 לתוקפה הרפורמה בעמלות, אשר נועדה ליצור שקיפות במחירי השירותים הבנקאיים באמצעות צמצום מספר העמלות ואחידות בשמות העמלות ובמנגנוני גבייתן. הפיקוח על הבנקים מפרסם באופן תדיר השוואה של העמלות שלקוחות הבנקים משלמים בפועל, ובכך תורם ליכולתם להשוות את מחירי השירותים הבנקאיים ומעודד את התחרות. במעקב מקרוב אחר יישום הרפורמה מצא הפיקוח על הבנקים כי כבר בשנה הראשונה ליישום הרפורמה מחירים הממוצע של השירותים הבנקאיים למשקי הבית הוזל. נמשיך לעקוב אחר ההתפתחויות במחירי השירותים הבנקאיים ונתערב במידת הצורך - מתוקף הסמכות שנתנה לנו הכנסת.

בתחום הגנת הצרכן פעלתי בתקופת מבצע "עופרת יצוקה", בשיתוף עם המערכת הבנקאית, וקבעתי הקלות ללקוחות באזור העימות בנושא מסגרות האשראי בחשבונות עובר ושב. כן מנעתי בתקופה זו הגבלה של חשבונות או של בעלי חשבונות בגין צ'קים ללא כיסוי. כל הפעולות האלה מקדמות הבטחת מערכת בנקאית הוגנת ויעילה ומבססות את אמון הציבור בבנקים ובפיקוח עליהם.

רוני חזקיהו



המפקח על הבנקים

תוכן העניינים

1	ההתפתחויות בפעילות מערכת הבנקאות בישראל	פרק א':
3	1. רקע - ההתפתחויות המקרו-כלכליות בעולם ובמשק הישראלי	
6	2. ההתפתחויות העיקריות במדד הפעילות הבנקאית	
9	3. מבנה מערכת הבנקאות בישראל	
10	א. מבנה המערכת ומכלול השירותים	
16	ב. התחרויות והריכוזיות במערכת הבנקאות	
22	4. ההתפתחויות העיקריות בפעילות המאזנית והחוץ-מאזנית	
22	א. דברים כלליים	
26	תיבה א'-1: קיצוב אשראי ומחנק אשראי	
27	ב. ההתפתחויות העיקריות בפיקדונות הציבור במערכת הבנקאות	
29	ג. ההתפתחויות העיקריות באשראי של מערכת הבנקאות לציבור	
34	ד. ההתפתחויות העיקריות בפעילות החוץ-מאזנית	
36	5. פעילות מערכת הבנקאות בתחום ניירות הערך	
40	6. הפעילויות העיקריות של הקבוצות הבנקאיות באמצעות חברות בנות	
40	א. דברים כלליים	
41	ב. פעילות הקבוצות הבנקאיות בתחום כרטיסי האשראי	
43	ג. הפעילות בחוץ לארץ	
57	התוצאות העסקיות של חמש הקבוצות הבנקאיות הגדולות	פרק ב':
58	1. הרווח והרווחיות של הקבוצות הבנקאיות	
62	2. התפתחות ההכנסות וההוצאות	
62	א. הרווח מפעולות מימון לפני ההפרשה לחובות מסופקים	
	תיבה ב'-1: מנגנון התמסורת של המדיניות המוניטרית	
69	אל רווחי הבנקים	
72	ב. ההפרשה לחובות מסופקים	
75	ג. ההכנסות התפעוליות והאחרות	
78	ד. ההוצאות התפעוליות והאחרות	
82	ה. מדדים תפעוליים ויעילות תפעולית	
86	3. ניתוח הביצועים לפי מגזרי פעילות	
	4. ניתוח ביצועי הבנקים על פי ערך השוק של מניותיהם לעומת ערךן	
93	בספרים (Market to Book Ratio)	
97	הסיכונים והלימות ההון	פרק ג':
101	1. סיכון האשראי	
101	א. היקף האשראי	
102	ב. איכות תיק האשראי	

115	ג. ריכוזיות האשראי
118	ד. סיכון המדינה
118	ה. חשיפת אשראי למוסדות פיננסיים זרים
122	ו. תיק ניירות הערך של הבנקים בישראל
128	2. סיכוני השוק
128	א. דברים כלליים
128	ב. השלכות המשבר הפיננסי
129	ג. סיכוני הריבית
133	ד. סיכוני בסיסי ההצמדה
136	תיבה ג'-1: מבחני קיצון
139	3. הסיכון התפעולי
141	4. סיכון הנזילות
143	5. הלימות ההון
150	6. התשואה המותאמת לסיכון
153	תיבה ג'-2: המשבר הפיננסי
156	7. חוסנה של מערכת הבנקאות על פי מדד החוסן

161	פעילות הפיקוח על הבנקים	פרק ד':
162	1. שמירה על יציבות המערכת הבנקאית (Stability)	
162	א. התמודדות הפיקוח על הבנקים עם המשבר הפיננסי והריאלי	
165	ב. הפעילות השוטפת	
	2. שמירה על כספם של המפקידים והגברת ההוגנות של הבנקים כלפי לקוחותיהם (Safety)	
173	א. טיפול בתלונות הציבור	
177	ב. טיפול בתלונות של רוכשי דירות מחברת "חפציבה"	
178	ג. טיפול במושכי צ'קים ללא כיסוי (מושל"ך)	
180	3. הגברת התחרות והיעילות במערכת הבנקאות (Structure)	
180	א. יישום הרפורמה בעמלות הבנקים	
	נספח ד'-1: פעולות הפיקוח על הבנקים - לוח אירועים לשנת 2008	
183	ותחילת 2009	

רשימת הלוחות

	ההתפתחויות בפעילות מערכת הבנקאות בישראל	פרק א':
	מבנה מערכת הבנקאות בישראל - נתונים עיקריים, הקבוצות הבנקאיות	לוח א'-1:
14.....	על בסיס מאוחד והבנקים הבודדים, דצמבר 2008	
23.....	המאזן של סך מערכת הבנקאות הישראלית, 2005 עד 2008	לוח א'-2:
24.....	יחס האשראי לתוצר המקומי הענפי, 1998 עד 2008	לוח א'-3:
	התפלגות האשראי הבנקאי המאזני על פני שנת 2008, משקי הבית	לוח א'-4:
25.....	והפירמות העסקיות, ומתוכן מגזר העסקים הקטנים והבינוניים	
	תיק הנכסים הפיננסיים של הציבור בבנקים ומחוץ לבנקים,	לוח א'-5:
28.....	2004 עד 2008	
	השינוי בהיקף האשראי הבנקאי לפירמות עסקיות ותחליפיו העיקריים,	לוח א'-6:
31.....	1997 עד 2008	
	עסקאות במכשירים פיננסיים חוץ-מאזניים שבהן הסכום הנקוב	לוח א'-7:
35.....	מייצג סיכון אשראי, חמש הקבוצות הבנקאיות הגדולות, 2006 עד 2008	לוח א'-8:
	התפלגות היתרות במכשירים הנגזרים, חמש הקבוצות הבנקאיות	
36.....	הגדולות, 2007 לעומת 2008	
38.....	תיק ניירות הערך של חמש הקבוצות הבנקאיות הגדולות, 2007 ו-2008	לוח א'-9:
	ההשקעה והתרומה לרווח בחברות המוחזקות של חמש הקבוצות	לוח א'-10:
42.....	הבנקאיות ובבנק עצמו, 2007 עד 2008	
44.....	הפעילות בכרטיסי אשראי, 2005 עד 2008	לוח א'-11:
	מספר השלוחות הבנקאיות בחו"ל: סניפים משרדים ומשרות,	לוח א'-12:
45.....	1991 עד 2008	
	חלקן של שלוחות חו"ל בסך האשראי והנכסים בחמש הקבוצות	לוח א'-13:
46.....	הבנקאיות הגדולות בישראל, 1999 עד 2008	
47.....	הנכסים וההתחייבויות בשלוחות חו"ל, 2006 עד 2008	לוח א'-14:
48.....	תמצית דוח הרווח וההפסד של שלוחות חו"ל, 2006 עד 2008	לוח א'-15:
	המגזר הלא צמוד - הנכסים וההתחייבויות הלא-צמודים	לוח נ'א-1:
49.....	במטבע ישראלי, 2006 עד 2008, בנקים מסחריים בלבד על בסיס בנק	
	המגזר הצמוד למדד המחירים לצרכן - הנכסים וההתחייבויות	לוח נ'א-2:
	הצמודים למדד במטבע ישראלי, 2006 עד 2008, בנקים מסחריים	
50.....	בלבד על בסיס בנק	
	מגזר מטבע החוץ - הנכסים וההתחייבויות הנקובים במטבע חוץ	לוח נ'א-3:
	והצמודים למטבע חוץ, 2006 עד 2008, בנקים מסחריים בלבד	
51.....	על בסיס בנק	
	התפלגות האשראי לציבור, 2006 עד 2008, בנקים מסחריים	לוח נ'א-4:
52.....	בלבד על בסיס בנק	
	שיעורי התשואה האפקטיביים הממוצעים של נכסים והתחייבויות	לוח נ'א-5:
53.....	נבחרים במגזרים השונים, על בסיס שנתי, 2007 ו-2008	

לוח נ"א-6 התפלגות האשראי ופיקדונות הציבור של סך כל התאגידים הבנקאיים, דצמבר 2008 55

לוח נ"א-7 ביצועים ופירעונות מצטברים של בנקים נותני משכנתאות ויתרת ההלוואות לדירור בביטחון משכנתה, 2004 עד 2008 56

פרק ב': התוצאות העסקיות של חמש הקבוצות הבנקאיות הגדולות

לוח ב'-1: סעיפים עיקריים מדוח הרווח וההפסד המאוחד של חמש הקבוצות הבנקאיות הגדולות, 2006 עד 2008 60

לוח ב'-2: פירוט הרווח מפעולות מימון לפני הפרשה לחומ"ס לפי מגזרי הצמדה, חמש הקבוצות הבנקאיות הגדולות, 2008 לעומת 2007 63

לוח ב'-3: שיעורי ההכנסה וההוצאה ופער הריביות בגין נכסים והתחייבויות (כולל נגזרים) לפי מגזרי הצמדה בחמש הקבוצות הבנקאיות הגדולות, 2007 ו-2008 65

לוח ב'-4: רכיבי ההפרשה לחובות מסופקים בקבוצות הבנקאיות הגדולות, 2006 עד 2008 73

לוח ב'-5: ההכנסות וההוצאות התפעוליות של חמש הקבוצות הבנקאיות הגדולות, 2006 עד 2008 76

לוח ב'-6: ההוצאות של חמש הקבוצות הבנקאיות הגדולות בגין עובדים, 1998 עד 2008 79

לוח ב'-7: יחס הכיסוי התפעולי ויחס היעילות בחמש הקבוצות הבנקאיות הגדולות, 2006 עד 2008 83

לוח ב'-8: יחס ההוצאות התפעוליות ליחידת תפוקה והיעילות התפעולית (X-Efficiency) לפי קבוצות גודל, 1997 עד 2008 85

לוח ב'-9: מדדי הביצוע לפי מגזר הפעילות בקבוצות הבנקאיות הגדולות, 2007 ו-2008 89

פרק ג': הסיכונים והלימות ההון

לוח ג'-1: מדדים לסיכונים והלימות ההון במערכת הבנקאית, סופי שנים 2001 עד 2008 100

לוח ג'-2: מדדים לאיכות תיק האשראי לציבור של חמש הקבוצות הבנקאיות הגדולות, 2002 עד 2008 106

לוח ג'-3: התפלגות האשראי הבעייתי לרכיביו, חמש הקבוצות הבנקאיות הגדולות, 2006 עד 2008 108

לוח ג'-4: התפלגות יתרת האשראי הכולל לציבור לפי ענפי המשק, חמש הקבוצות הבנקאיות הגדולות, 2007 עד 2008 111

לוח ג'-5: התפלגות יתרת האשראי הכולל למגזר העסקי לפי החברות שהנפיקו איגרות חוב סחירות בבורסה בתל אביב והתשואה הממוצעת של איגרות החוב שלהן בחודש דצמבר 2008 112

לוח ג'-6: מדדים לריכוזיות תיק האשראי לציבור של חמש הקבוצות הבנקאיות הגדולות, 2005 עד 2008 116

119	החשיפות למדינות זרות, חמש הקבוצות הבנקאיות הגדולות, דצמבר 2008	: לוח ג'-7
	חשיפת האשראי הנוכחית למוסדות פיננסיים זרים, חמש הקבוצות	: לוח ג'-8
121	הבנקאיות הגדולות, דצמבר 2008	
	ההשקעות בניירות ערך - יתרות, הפסדים וירידות ערך שזקפו להון העצמי,	: לוח ג'-9
124	חמש הקבוצות הגדולות, דצמבר 2007 ודצמבר 2008	
	החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית, חמש הקבוצות הבנקאיות הגדולות,	: לוח ג'-10
131	2007 עד 2008	
	החשיפה לשינויים במדד המחירים לצרכן ובשער החליפין, חמש	: לוח ג'-11
134	הקבוצות הבנקאיות הגדולות, דצמבר 2007 עד דצמבר 2008	
	מדדי נזילות במטבע ישראלי ובמטבע חוץ, לפי מודל סטנדרטי,	: לוח ג'-12
142	ספטמבר 2008 עד דצמבר 2008	
	התפלגות ההון ויחסי ההון בחמש הקבוצות הבנקאיות הגדולות,	: לוח ג'-13
145	2007 עד 2008	
	התשואה המותאמת לסיכון - RAROC, גישת השונות - השונות המשותפת	: לוח ג'-14
151	בחמש הקבוצות הבנקאיות הגדולות, 2002 עד 2008	
157	ציוני מדד החוסן של המוסדות הבנקאיים בישראל, 2000 עד 2008	: לוח ג'-15
	התפלגות יתרות האשראי לציבור לפי גודל הלווה בחמש הקבוצות	: לוח ג'-1
158	הבנקאיות הגדולות, 2007 ו-2008	

פרק ד': פעילות הפיקוח על הבנקים

175	ממצאי בירור הפניות בשנת 2008	: לוח ד'-1
175	התפלגות התלוונות המוצדקות בכל הבנקים בשנת 2008	: לוח ד'-2
	התפלגות התלוונות בין חמשת הבנקים המסחריים הגדולים	: לוח ד'-3
176	וקריטריונים לגודל, 2008	
177	התפלגות התלוונות המוצדקות בנושא משכנתאות בשנת 2008	: לוח ד'-4