

בנק ישראל
המפקח על הבנקים
היחידה הכלכלית



מערכת הבנקאות בישראל

סקירה שנתית 2009

סקירה זו נכתבה בידי כלכלני היחידה הכלכלית בפקוח על הבנקים :

מרב שמש
הילה זקן
מיכל זילברברג
דוד מרזוק
שאול פרל
דניאל רוזנמן

סייעה בהכנת האיורים והלוחות : סיון ניאקן



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 3060110013/1
www.bankisrael.org.il

המוסדות הנכללים בסקירה¹

1. תאגידי בנקאיים

בנק אגוד לישראל בע"מ
בנק אוצר החייל בע"מ²
בנק יובנק בע"מ³
בנק דיסקונט לישראל בע"מ
בנק דיסקונט למשכנתאות 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 לאומי למשכנתאות בע"מ
בנק מסד בע"מ⁶
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

⁷Citibank N.A.
⁸HSBC BANK PLC
⁹BNP Paribas SA
¹⁰State Bank of India

¹ בעניין ההגדרות, הפירוטים והשינויים שחלו ראו: אתר בנק ישראל <http://www.bankisrael.org.il>, מערכת הבנקאות, מידע על התאגידי הבנקאיים, 2005-2009.
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", וביוני 2008 הושלמה העסקה.
⁵ באוגוסט 1998 קיבל הבנק רישיון לפעול כבנק מסחרי.
⁶ במאי 2008 רכש ה"בנק הבינלאומי" מ"בנק הפועלים" את מלוא החזקותיו ב"בנק מסד".
⁷ באוקטובר 1999 קיבל הבנק רישיון לפעול כבנק חוץ.
⁸ בדצמבר 2000 קיבל הבנק רישיון לפעול כבנק חוץ.
⁹ בסוף 2006 נפתח סניף של הבנק בישראל.
¹⁰ במארס 2007 נפתח סניף של הבנק בישראל.

3. מוסדות כספיים¹¹

"חסד" - קופת חסכון לחינוך בע"מ, חיפה

4. חברות שירותים משותפות

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

¹¹ נתוני הפעילות של מוסדות אלה אינם נכללים בסקירה זו.

הקדמה

בשנת 2009 התנהל במשק הישראלי ובמשקים בעולם תהליך מתון של התאוששות מאחד המשברים החמורים שידעה הכלכלה הגלובלית; צעדי ההתערבות היזומים שנקטו בנקים מרכזיים וממשלות רבות ברחבי העולם הביאו לעצירת מגמת ההתדרדרות, ואף לסימנים ראשוניים של שינוי ולראשיתה של התייצבות.

על אף חשיפתו הרבה של המשק הישראלי, כמשק קטן ופתוח, להתפתחויות בשוקי העולם, ההתאוששות בו הקדימה את מרבית משקי המערב. זאת הודות לתנאים המקרו-כלכליים החיוביים ששררו בו בעת תחילתו של המשבר העולמי וליציבותה ואמינותה של המערכת הפיננסית המקומית. ואולם, למרות בלימת המגמה השלילית בכלכלה הריאלית ושיפור מוקדם מהצפוי במדדי פעילות רבים, אי-הוודאות עדיין רבה; זאת לנוכח חששות באשר להמשך ההתפתחויות החיוביות בכלכלה העולמית, עם שוך השפעתן של תוכניות הייצוב במדינות רבות ובצל ההתפתחויות השליליות בגוש האירו.

על רקע התמורות האמורות שמרה מערכת הבנקאות הישראלית על חוסנה ויציבותה והציגה שיפור בביצועיה ובתוצאותיה העסקיות וירידה בחשיפתה לסיכון. שיפור זה במצב המערכת הבנקאית התרחש השנה בצד השלמת המהלך התלת-שנתי של הפיקוח על הבנקים להטמעתם של עקרונות באזל II הן במערכת הבנקאית והן בפיקוח.

השנה נקטנו מספר מהלכים לשיפור חוסנם של התאגידים הבנקאיים והמערכת הבנקאית בכללותה. העיקרי שבהם היה חיזוק הלימות ההון ואיכותו במערכת, אף מעבר ליעד ההון של 12%. יחס הלימות ההון של חמש הקבוצות הבנקאיות הגדולות גדל והגיע לשיא של כ-13.7% במונחי באזל I וכ-13.6% במונחי באזל II - בדומה לרמתו במערכות בנקאות רבות בעולם. זאת, בין היתר, בזכותן של פעולות פיקוח שנקטנו במהלך השנה, ובעיקר בראשיתה, על רקע ההתפתחויות בשוקי העולם וחוסר הוודאות באשר למשך המשבר ועוצמתו: הגבלות על חלוקת דיבידנדים, העמדת ערבויות ממשלתיות לצורך גיוס הון ועידוד גיוס הון.

במהלך השנה בנה הפיקוח על הבנקים סדרת תרחישים שונים, המבטאים מיגוון אירועים בדרגות חומרה שונות, כולל זעזועים מקרו-כלכליים ופיננסיים, ובחן את השפעתם על יציבות המערכת הבנקאית. נמצא שגם לאחר השפעתם של הזעזועים השונים שנבחנו יחס הלימות ההון הממוצע במערכת הבנקאית נותר מעל המינימום הנדרש.

בהמשך למהלכים אלה, ועל רקע פרסום טיוטת ההמלצות של ועדת באזל מדצמבר 2009, בנושא חיזוק העמידות של המגזר הבנקאי, דרשתי מהתאגידים הבנקאיים, ביוני 2010, להגיש לפיקוח על הבנקים תוכנית סדורה, שעל פיה יחס הון הליבה לנכסי הסיכון יגיע עד סוף 2010 ל-7.5% לפחות.

לשיפור בהלימות ההון בשנת 2009 תרמו גם פעולות התאגידים הבנקאיים לשינוי תמהיל נכסיהם: צומצם היקפם של נכסי הסיכון, ולראשונה מזה חמש שנים התכווץ תיק האשראי הבנקאי. התפתחות זו נגזרה בעיקרה מצמצום האשראי ללקוחות המגזר העסקי, על רקע ירידת הביקוש הכולל לאשראי הבנקאי – בעיקר עקב התאוששות שוק האשראי החוץ-בנקאי. כנגד זאת התרחב האשראי הצרכני למשקי הבית, ובעיקר האשראי לדיור.

במהלך השנה פחתה חשיפתם של התאגידים הבנקאיים לסיכון אשראי – בין היתר בזכות התרחבותה של הפעילות הריאלית וההתאוששות בשוקי ההון ובשוק העבודה, שהובילו לשיפור באיכות האשראי. עם זאת, רמת הסיכון המאפיינת פעילות זו נותרה גבוהה, בעיקר על רקע אי-הוודאות הקשורה להתפתחויות בחו"ל.

ההפרשות לחובות מסופקים גדלו השנה במקצת, ונשמרה בהן יציבות ביחס לרמתן אשתקד. ההפרשות לחובות מסופקים אמורות לשקף גם את אי-הוודאות לגבי הפעילות הכלכלית, וככאלה עליהן להיות שמרניות ולהבטיח רמת הפרשות נאותה גם בעתיד. כדי לענות על צורך זה ולחדד את הקשר שבין סיכוני האשראי להפסדי האשראי תוך שיפור תהליך ניטור הסיכונים עצמו, פרסמתי הוראה בנושא "מדידה וגילוי של חובות פגומים, סיכון אשראי והפרשי אשראי", שהחלתה נקבעה לינואר 2011 - תוצר של עבודה ממושכת בפיקוח על הבנקים בשיתוף עם המערכת הבנקאית.

השנה הציגו התאגידים הבנקאיים שיפור ניכר ברמות הרווח ובמדדי הרווחיות. עם זאת, בניגוד לשיפור המתמשך בשנות הגאות שקדמו למשבר, עמדו בבסיס השיפור השנה גורמי השפעה חיצוניים למערכת הבנקאית, שספק רב אם יפעלו בעתיד הקרוב באותו כיוון ובאותה עוצמה. התאגידים הבנקאיים נאלצו להתמודד השנה עם סביבת ריבית נמוכה ויציבה - תוצאת המדיניות המוניטרית המרחיבה שנקט בנק ישראל - אשר הביאה לירידה חדה של רווחי המימון הנגזרים מפעילות התיווך הקלסית. כנגד זאת סייעה לתאגידים ההתפתחות החיובית בשוקי ההון בארץ ובעולם, שהובילה לגידול של רווחי המימון הנגזרים משוק ההון ושל ההכנסות התפעוליות. ביעילותם התפעולית של התאגידים הבנקאיים נרשם השנה גידול, אולם זאת, במידה רבה, עקב רגישותם של המדדים השונים למחזורי העסקים במשק, דרך הכנסות התאגידים. על רקע ייחודיות התנאים במשק וההתפתחויות בהסדרה ובניהול הסיכונים עומדת המערכת הבנקאית בפני אתגרים רבים, ובראשם יצירת מקורות הכנסה לנוכח רמתן הגבוהה של ההוצאות. על כן צריכים התאגידים הבנקאיים לחתור להגברת היעילות התפעולית באמצעות חקירת פונקציית ההוצאה וצמצום ההוצאות התפעוליות.

במהלך השלמת ההטמעה של עקרונות באזל II במערכת הבנקאית, המשכנו השנה לפעול לקידום הנהגתם של עקרונות ממשל תאגידי הולם. הפיקוח על הבנקים מייחס לנושא זה חשיבות עליונה, מפני מרכזיותו בהגברת אמון הציבור במערכת הבנקאית וחיזוק יציבותה: במסגרת זו הנחיתי את התאגידים הבנקאיים להיערך ולהשלים עד סוף 2009 מדיניות תיגמול הולמת, וקבעתי את עקרונותיה. הפיקוח על הבנקים עוקב אחר הטיפול בנושא ומתערב במידת הצורך. בדצמבר 2009 נתתי הנחיה למינוי מנהל סיכונים ראשי בכל תאגיד הבנקאי, אשר יעמוד בראש פונקציית ניהול סיכונים בלתי תלויה. מהלך זה צפוי לחזק את הבנת הסיכונים בתאגידים הבנקאיים ולהבטיח את ניהולם הזהיר.

חוק בנק ישראל החדש, שנכנס השנה לתוקף, רותם גם את הפיקוח על הבנקים לפעילות לשם השגת יעדי, וביניהם השמירה על יציבותה של המערכת הפיננסית כולה והבטחת פעילותה הסדירה. זאת, בין השאר, באמצעות קידום מדיניות מקרו-יציבותית (macro-prudential), שמטרתה חיזוק עמידותה של המערכת הפיננסית בפני זעזועים ומיתון ההשפעה של התממשות סיכון פיננסי על הכלכלה הריאלית. במסגרת זו, ובמסגרת יעדיו המוגדרים של הפיקוח על הבנקים לפעול להגנת הצרכן, נקטתי בשנה האחרונה מספר פעולות למיתון התפתחויות בלתי רצויות בשוק הנדל"ן ובמערכת הפיננסית.

במהלך השנה הנחיתי את התאגידים הבנקאיים לפעול בזהירות הראויה בעת העמדת הלוואות לדיור בריבית משתנה. התערבות זו נדרשה עקב גידול היקף ההלוואות האלה, ונועדה למנוע מצב שבו עלייה של הריבית תוביל לגידול ההחזר החודשי של הלווים ותיצור אצל חלקם קושי להמשיך ולפרוע את תשלומי ההלוואה כסדרם. בהמשך הבהרתי לתאגידים הבנקאיים את הסיכונים הנשקפים מפעילות קבוצות הרכישה הן לחברי הקבוצה והן לתאגיד הבנקאי המממן, ונתתי הנחיה בדבר הטיפול ההולם בהלוואות מסוג זה. בחודשים האחרונים, על רקע התפתחויות מקרו-כלכליות וסביבה של ריביות נמוכות, גדלו הביקושים בשוק הדיור, ועמם עלו המחירים. מחשש להתפתחותה של בועה בשוק הנדל"ן, הוצאתי טיוטה להתייעצות, המנחה את התאגידים הבנקאיים להחזיק הפרשה נוספת לחובות מסופקים בשיעור של 0.75% לפחות בגין יתרת הלוואות אשר מומנו בשיעור הגבוה מ-60%. פעולות אלו צפויות לרסן התפתחויות בלתי רצויות, שיביאו בסופו של דבר לפגיעה בטובת הציבור.

הפיקוח על המערכת הפיננסית נועד בראש ובראשונה להגן על טובת הציבור - הגנה שמשמעה, בין היתר, הבטחת הנכסים שבידיו, קיום רציפות בפעילות הפיננסית ותמחור הוגן של השירותים הפיננסיים. נמשיך לחתור להנהגת פרקטיקות וסטנדרטים בין-לאומיים במערכת הבנקאות ובפיקוח על הבנקים, אשר יבטיחו את יציבותם של התאגידים הבנקאיים והמערכת הבנקאית ויגבירו את אמון הציבור בהם. כן נוסיף ונפקח על איכות נכסי התאגידים, איכות ההון ואיכות הניהול, במטרה לתמוך בפעילות הכלכלית במשק, הנשענת ברובה על המערכת הבנקאית כספק עיקרי של נזילות והון.

רוני חזקיהו



המפקח על הבנקים

תוכן העניינים

1	ההתפתחויות בפעילותה של מערכת הבנקאות	פרק א':
2	רקע - ההתפתחויות המקרו-כלכליות בעולם ובמשק הישראלי	
5	ההתפתחויות העיקריות בפעילות המאזנית והחוץ-מאזנית	
5	א. דברים כלליים	
7	ב. ההתפתחויות העיקריות באשראי של מערכת הבנקאות לציבור	
12	תיבה א'-1: פעילות הבנקים בתחום ההלוואות לדיור בישראל	
14	ג. ההתפתחויות העיקריות בפיקדונות הציבור במערכת הבנקאות	
16	ד. ההתפתחויות העיקריות בפעילות החוץ-מאזנית	
18	3. ההתפתחויות העיקריות במדד הפעילות הבנקאית	
20	4. פעילות מערכת הבנקאות בתחום ניירות הערך	
24	5. הפעילויות העיקריות של הקבוצות הבנקאיות באמצעות חברות בנות	
24	א. דברים כלליים	
24	ב. פעילות הקבוצות הבנקאיות בתחום כרטיסי האשראי	
26	ג. הפעילות בחוץ לארץ - במישרין ובאמצעות חברות בנות	
31	6. מבנה מערכת הבנקאות בישראל	
31	א. מבנה המערכת ומכלול השירותים	
35	ב. התחרויות והריכוזיות במערכת הבנקאות	
49	התוצאות העסקיות של חמש הקבוצות הבנקאיות הגדולות	פרק ב':
50	1. הרווח והרווחיות של הקבוצות הבנקאיות	
55	2. התפתחות ההכנסות וההוצאות	
55	א. הרווח מפעולות מימון לפני הפרשה לחובות מסופקים	
60	ב. הפרשה לחובות מסופקים	
63	ג. ההכנסות התפעוליות והאחרות	
66	ד. ההוצאות התפעוליות והאחרות	
69	ה. מדדים תפעוליים ויעילות תפעולית	
72	3. ניתוח הביצועים לפי מגזרי פעילות - חמש הקבוצות הבנקאיות הגדולות	
74	4. ניתוח ביצועי הבנקים על פי ערך השוק של מניותיהם לעומת	
78	ערכן בספרים (Market to Book Ratio)	
81	הסיכונים והלימות ההון	פרק ג':
82	1. סיכון האשראי	
84	א. הרכב תיק הנכסים	
87	ב. היקף האשראי	
87	ג. איכות האשראי	
92	ד. איכות תיק האשראי לפי ענפי המשק ומגזר משקי הבית	
98	ה. ריכוזיות האשראי	
101	ו. סיכון המדינה	

102	ז. חשיפת אשראי למוסדות פיננסיים זרים
104	ח. תיק ניירות הערך של הבנקים בישראל
105	2. סיכוני השוק
105	א. דברים כלליים
105	ב. ההתפתחויות בשווקים הפיננסיים
106	ג. סיכוני הריבית
107	ד. סיכוני בסיסי ההצמדה
110	3. הסיכון התפעולי
112	4. סיכון הנזילות
115	5. הלימות ההון
122	תיבה ג'-1: חיזוק מסגרת ההון הרגולטורי בעולם
125	6. מבחני קיצון
125	א. מבוא
127	ב. תרחישי קיצון
129	תיבה ג'-2: מבחני קיצון מקרו-כלכליים לסיכון אשראי
131	7. התשואה המותאמת לסיכון
133	8. חוסנה של מערכת הבנקאות על פי מדד החוסן
	תיבה ג'-3: הוראת דיווח לציבור - מדידה וגילוי של חובות פגומים,
134	סיכון אשראי והפרשה להפסדי אשראי

139	פעילות הפיקוח על הבנקים	פרק ד':
	1. פעולות הפיקוח על הבנקים לשמירה על יציבות המערכת הבנקאית בצל המשבר הפיננסי	
140	א. התמודדות הפיקוח עם המשבר הפיננסי והריאלי	
144	ב. הפעילות השוטפת של הפיקוח בנושא יציבות המערכת הבנקאית	
149	תיבה ד'-1: ממשל תאגידי	
151	2. אימוץ והטמעה של הוראות באזל II	
153	תיבה ד'-2: תהליך ה-ICAAP	
154	3. יחסי בנק-לקוח	
154	א. ממצאי בירור פניות הציבור	
156	ב. טיפול הפיקוח על הבנקים בפרשת "חפציבה" – סיכום הממצאים	
157	ג. טיפול במושכי צ'קים ללא כיסוי	
158	ד. עמלות הבנקים	
158	נספח ד'-1: פעולות הפיקוח על הבנקים – לוח אירועים לשנת 2009	
163	הפיקוח על הבנקים - המבנה הארגוני	

רשימת הלוחות

	ההתפתחויות בפעילותה של מערכת הבנקאות בישראל	פרק א':
6	המאזן של סך מערכת הבנקאות הישראלית ¹ , 2006 עד 2009	לוח א'-1:
	השינוי בהיקף האשראי הבנקאי לפירמות עסקיות ותחליפיו העיקריים,	לוח א'-2:
8	1997 עד 2009	
9	יחס אשראי לתוצר המקומי הענפי, 1999 עד 2009	לוח א'-3:
	תיק הנכסים הפיננסיים של הציבור בבנקים ומחוץ לבנקים,	לוח א'-4:
15	2006 עד 2009	
	עסקאות במכשירים פיננסיים חוץ-מאזניים שבהן הסכום הנקוב מייצג	לוח א'-5:
17	סיכון אשראי, חמש הקבוצות הבנקאיות הגדולות, 2007 עד 2009	
	התפלגות היתרות במכשירים הנגזרים,	לוח א'-6:
18	חמש הקבוצות הבנקאיות הגדולות, 2008 ו-2009	
22	תיק ניירות הערך של חמש הקבוצות הבנקאיות הגדולות, 2008 ו-2009	לוח א'-7:
25	הפעילות בכרטיסי אשראי, 2006 עד 2009	לוח א'-8:
	מספר השלוחות הבנקאיות בחו"ל: סניפים, משרדים ומשרות,	לוח א'-9:
27	1991 עד 2009	
	חלקן של שלוחות חו"ל בסך האשראי והנכסים בחמש הקבוצות	לוח א'-10:
27	הבנקאיות הגדולות בישראל, 1999 עד 2009	
28	הנכסים וההתחייבויות בשלוחות חו"ל, 2007 עד 2009	לוח א'-11:
29	תמצית דוח הרווח וההפסד של שלוחות חו"ל, 2007 עד 2009	לוח א'-12:
	ההשקעה והתרומה לרווח בחברות המוחזקות של חמש הקבוצות	לוח א'-13:
30	הבנקאיות ובבנק עצמו, 2008 ו-2009	
	המגזר הלא צמוד - הנכסים וההתחייבויות הלא-צמודים במטבע	לוח נ'א-1:
38	ישראלי, 2007 עד 2009, בנקים מסחריים בלבד על בסיס בנק.	
	המגזר הצמוד למדד המחירים לצרכן - הנכסים וההתחייבויות הצמודים	לוח נ'א-2:
39	למדד במטבע ישראלי, 2007 עד 2009, בנקים מסחריים בלבד, על בסיס בנק	
	מגזר מטבע החוץ - הנכסים וההתחייבויות הנקובים במטבע חוץ	לוח נ'א-3:
40	והצמודים למטבע חוץ, 2007 עד 2009, בנקים מסחריים בלבד, על בסיס בנק	
	התפלגות האשראי לציבור, 2007 עד 2009, בנקים מסחריים	לוח נ'א-4:
41	בלבד, על בסיס בנק.	
	שיעורי התשואה האפקטיביים הממוצעים של נכסים והתחייבויות	לוח נ'א-5:
42	נבחרים במגזרים השונים, על בסיס שנתי, 2008 ו-2009	
	התפלגות האשראי לציבור ופיקדונות הציבור של סך כל התאגידים	לוח נ'א-6:
44	הבנקאיים, דצמבר 2009	
	ביצועים ופירעונות מצטברים של בנקים נותני משכנתאות ויתרת	לוח נ'א-7:
45	ההלוואות לדיר בביטחון משכנתה, 2005 עד 2009	
	אינדקטורים מרכזיים לפעילות במשכנתאות ונטל ההלוואות	לוח נ'א-8:
46	ביחס לשכר, 2004 עד לרביע הראשון של 2010	

התוצאות העסקיות של חמש הקבוצות הבנקאיות הגדולות	פרק ב':
סעיפים עיקריים מדוח הרווח וההפסד המאוחד של חמש הקבוצות	לוח ב'-1:
52 הבנקאיות הגדולות, 2007 עד 2009	
פירוט הרווח מפעולות מימון לפני הפרשה לחומ"ס לפי מגזרי הצמדה,	לוח ב'-2:
55 חמש הקבוצות הבנקאיות הגדולות, 2007 עד 2009	
שיעורי ההכנסה וההוצאה ופער הריביות בגין נכסים והתחייבויות	לוח ב'-3:
(כולל נגזרים) לפי מגזרי הצמדה בחמש הקבוצות הבנקאיות הגדולות,	
58 2009 ו-2008	
רכיבי ההפרשה לחובות מסופקים בקבוצות הבנקאיות הגדולות,	לוח ב'-4:
62 2009 עד 2007	
ההכנסות וההוצאות התפעוליות של חמש הקבוצות הבנקאיות הגדולות,	לוח ב'-5:
64 2009 עד 2007	
ההוצאות של חמש הקבוצות הבנקאיות הגדולות בגין עובדים,	לוח ב'-6:
68 1998 עד 2009	
יחס הכיסוי התפעולי ויחס היעילות בחמש הקבוצות הבנקאיות הגדולות,	לוח ב'-7:
70 2009 עד 2007	
יחס ההוצאות התפעוליות ליחידת תפוקה והיעילות התפעולית	לוח ב'-8:
71 (X-Efficiency) לפי קבוצות גודל, 1997 עד 2009	
מדדי הביצוע לפי מגזר הפעילות בקבוצות הבנקאיות הגדולות,	לוח ב'-9:
77 2009 עד 2007	

הסיכונים והלימות ההון	פרק ג':
מדדים לסיכונים והלימות ההון במערכת הבנקאית, דצמבר 2001 עד	לוח ג'-1:
83 דצמבר 2009	
מדדים לאיכות תיק האשראי לציבור של חמש הקבוצות הבנקאיות הגדולות,	לוח ג'-2:
85 2009 עד 2003	
התפלגות האשראי הבעייתי לרכיביו, חמש הקבוצות הבנקאיות הגדולות,	לוח ג'-3:
89 2009 עד 2007	
התפלגות יתרת האשראי הכולל לציבור ויתרת האשראי המאזני לפי	לוח ג'-4:
91 ענפי המשק, חמש הקבוצות הבנקאיות הגדולות, 2008 ו-2009	
מדדים לריכוזיות תיק האשראי לציבור של חמש הקבוצות	לוח ג'-5:
99 הבנקאיות הגדולות, 2006 עד 2009	
החשיפות למדינות זרות, חמש הקבוצות הבנקאיות הגדולות,	לוח ג'-6:
102 דצמבר 2008 ודצמבר 2009	
חשיפת האשראי הנוכחית למוסדות פיננסיים זרים, חמש הקבוצות	לוח ג'-7:
103 הבנקאיות הגדולות, דצמבר 2008 ודצמבר 2009	
החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית, חמש הקבוצות הבנקאיות הגדולות,	לוח ג'-8:
108 2009 ו-2008	
החשיפה לשינויים במדד המחירים לצרכן ובשער החליפין, חמש הקבוצות	לוח ג'-9:
111 הבנקאיות הגדולות, דצמבר 2008 ודצמבר 2009	

120	התפלגות ההון ויחסי ההון בחמש הקבוצות הבנקאיות הגדולות, 2008 ו-2009	לוח ג'-10
132	התשואה המותאמת לסיכון - RAROC, בגישת השונות - השונות המשותפת, חמש הקבוצות הבנקאיות הגדולות, 2002 עד 2009	לוח ג'-11
136	התפלגות יתרות האשראי לציבור לפי גודל הלווה בחמש הקבוצות הבנקאיות הגדולות, 2008 ו-2009	לוח נ'-1
	פעילות הפיקוח על הבנקים	פרק ד':
155	התפלגות התלוונות המוצדקות בכל הבנקים בשנת 2009	לוח ד'-1: