

מדדים מרכזיים של סך מערכת הבנקאות, 2014 עד 2022

יחס הערך העצמי רובד ¹ (אחוזים)	יחס המינוף ² (אחוזים)	התשואה לוהן - ROE ³ (אחוזים)	יחס היעילות ³ LCR (אחוזים)	יחס כספי הניזלות ^{4,8} (אחוזים)	שיעור השינוי של האשראי המאזני לציבור (אחוזים)	יחס האשראי הבנקאי לתוצר (אחוזים)	יחס האשראי לפיקדונות אשראי לסך האשראי לציבור (אחוזים)	יחס ההוצאה השנתית להפסדי אשראי לסך האשראי לציבור (אחוזים)	מרווחי התשואה בין אג"ח הבנקים לאג"ח ממשלת ^{6,8} (נקודות אחוז)	יחס ערך השוק לערך בספרים ^{7,8} (MV/BV)	2014
9.3	6.3	7.1	72.8	110.8	3.2	79.4	0.16	0.204	0.9	0.77	
9.7	6.3	9.0	67.0	110.8	4.4	79.1	0.11	0.204	0.9	0.69	
10.7	6.5	8.1	66.9	135.3	2.6	77.4	0.10	0.201	0.8	0.83	
10.9	6.7	8.7	65.1	124.8	3.5	76.8	0.14	0.200	0.7	0.91	
10.8	6.8	8.4	64.4	128.0	3.8	76.1	0.22	0.201	0.9	0.97	
11.2	6.9	8.3	61.5	125.3	4.3	74.8	0.29	0.201	0.6	0.69	
11.1	6.2	6.2	58.3	135.7	7.5	81.0	0.68	0.202	0.6	0.90	
10.9	5.8	13.9	54.7	124.9	13.6	83.0	-0.25	0.208	0.7	1.16	
10.8	6.1	16.4	45.6	133.0	12.3	83.7	0.10	0.214	0.88	1.02	

(1) מחושב בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקן 221.

(2) מחושב בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקן 218.

(3) היחס בין סך ההוצאות החפעוליות האחרות לסך ההכנסות מריבית נטו וההכנסות שאינן מריבית (cost to income).

(4) היחס בין יחס כספי הניזלות פתח בידי ועדת באלז במטרה לקדם את העמידות קצרת הטווח של פרופיל הניזלות בתאגידים הבנקאים. היחס מראה מהי כמות הנכסים הניזלים האיכותיים שאינן צריכים להחזיק כדי לשרוד בתרחיש קיצון משמעותי שנמשך 30 ימי-לוח. יחס כספי הניזלות יש שני רכיבים: במונה - מלאי הנכסים הניזלים האיכותיים (HQLA, High Quality Liquid Assets). מלאי זה בנוי משתי רמות של נכסים: רמה 1 - נכסים איכותיים שהיקף החזקתם לא מוגבל; ורמה 2 - נכסים שהיקף החזקתם מוגבל ל-40% ממלאי הנכסים הניזלים האיכותיים. (רמה זו מחולקת לשתי רמות משנה: 2א' ו-2ב'; היקר החזקתם של נכסים ברמה האחרונה מוגבל ל-15%). במכנה - סך תזרים המזומנים היוצא נטו, דהיינו סך תזרים המזומנים היוצא הצפוי בתרחיש הקיצון, בניכוי סך תזרים המזומנים הנכנס הצפוי באותו תרחיש. את סך תזרים המזומנים היוצא הצפוי מחשבים על ידי הכפלת התרות של סוגי-אב או סוגים שונים של התחייבויות מאזניות חוץ מאזניות בשיעורי משיכתן הצפויים (drawn down or run off). את סך תזרים המזומנים הנכנס הצפוי מחשבים על ידי הכפלת התרות של חייבים חוזיים (contractual receivables) בשיעור קבלתן הצפויים בתרחיש, עד לרף מוגבל של 75% מן

(5) המדד מחושב סולו על בסיס אשראי. $H = \sum_{t=1}^T \frac{Y_t}{(1+r)^t}$ מדד הרפנדל-הירשמן לריכוזיות הענף, כאשר $\gamma_i = \text{תפוקת בנק } i \text{ (אשראי לציבור, נטו) בן התפוקה } \gamma$.

(6) הממוצע לחדש דצמבר של אותה שנה.

(7) בחישוב היחס MV/BV, הערך בספרים (BV) מחושב בפיגור של רבעון אחרי שווי השוק (MV). החל מדצמבר 2014 הערך בספרים כולל השפעת זכויות עובדים ועלויות תוכנה.

(8) מחושב עבור סך מערכת הבנקאות.

(9) החל מינואר 2022 הבנקים בישראל מיישמים שיטת הפרשה צופת פני עתיד (CECL). השינוי ביחסים נובע בין היתר מהמעבר לשיטת הפרשה זו.

המקור: הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה, הבורסה לניירות ערך בתל אביב, בנק ישראל, דוחות כספיים לציבור, דיווחים לפיקוח על הבנקים ועיבודי הפיקוח על הבנקים.

המבנה של מערכת הבנקאות, דצמבר 2022¹

דיבידנדים			החזקות הישירות ³			הנתונים המאזניים					המשקל		מספר ² הסניפים	הבנק
דיבידנדים שחולקו ב-2022	דיבידנדים שחולקו בניכוי	הדיבידנדים שיעור	החזקות בעלי העניין ⁴	החזקות המוסדיים ⁵	החזקות הציבור	הון העצמי	סך פיקדונות הציבור	האשראי לציבור	סך הנכסים	המשקל בסך נכסי מערכת הבנקאות	בסך נכסי מערכת הבנקאות			
(מיליוני ש"ח)	(מיליוני ש"ח)	(אחוזים)	(אחוזים)	(אחוזים)	(אחוזים)	(מיליוני ש"ח)	(מיליוני ש"ח)	(מיליוני ש"ח)	(מיליוני ש"ח)	(אחוזים)	(אחוזים)	(אחוזים)		
14	1,664.8	1,665.0	70.5	29.5	0.0	49,443	557,084	389,768	699,166	26.5	29.3	193	בנק לאומי לישראל	
22	885.5	939.0	62.8	31.6	5.7	46,503	532,588	394,262	665,353	26.8	27.9	233	בנק הפועלים	
18	617.0	617.0	41.7	16.7	41.6	25,478	292,293	244,288	376,754	16.6	15.8	178	בנק דיסקונט לישראל	
21	549.7	941.0	71.3	28.7	0.0	24,868	344,514	310,356	428,292	21.1	18.0	198	בנק מזרחי-טפחות	
57	488.0	945.0	39.7	12.0	48.4	11,035	168,269	117,156	195,955	8.0	8.2	103	הבנק הבינלאומי הראשון לישראל	
48	10.5	78.2	13.4	0.0	86.6	1,256	14,267	14,218	18,907	1.0	0.8	23	בנק ירושלים	
22	4,216	5,185				158,583	1,909,015	1,470,048	2,384,427	100	100	928	סך מערכת הבנקאות	

1) הנתונים על סך מערכת הבנקאות מוצגים על בסיס מאוחד.

2) הסניפים שבהם מתבצעת פעילות עם לקוחות, להבדיל מיחידות ביצוע וסניפי מטה של הבנק עצמו, המוגדרות גם כן על ידי הבנקים כסניפים.

3) נכון לאפריל 2023.

4) "בעל עניין" מוגדר כמי שמחזיק לפחות 5% מהון המניות המונפק של התאגיד או מכוח ההצבעה בו. נוסף על כך הדיווח על החזקות בעלי עניין כולל החזקות של מנכ"ל ודירקטורים.

5) החזקות נטפים מוסדיים מעל 5% מהון המניות המונפק של התאגיד או מכוח ההצבעה בו. מוסדי כהגדרתו בתקנה 33 (ט) לחקנות נירות ערך (דוחות תקופתיים ומיידים), המש"ל-1970.

המקור: דוחות כספיים לציבור, דיווחים לפיקוח על הבנקים, דיווחים לבורסה לניירות ערך ועיבודי הפיקוח על הבנקים.

המאזן של סך מערכת הבנקאות¹, עד 2020

ההתפלגות			שיעור השינוי		במחירים שוטפים			
2022	2021	2020	במהלך 2022	במהלך 2021	2022	2021	2020	
(אחוזים)			(אחוזים)		(מיליוני ש"ח)			
22.6	27.1	24.1	-10.4	29.5	539,869	602,506	465,351	נכסים מזומנים ופיקדונות בבנקים מזה:
93.4	95.9	95.4	-12.7	30.2	504,372	577,796	443,737	מזומנים ²
6.6	4.1	4.6	43.7	14.3	35,498	24,711	21,614	פיקדונות בבנקים מסחריים
11.2	10.5	12.3	14.8	-2.1	267,341	232,798	237,824	ניירות ערך מזה:
24.0	22.2	14.0	24.1	55.2	64,063	51,622	33,271	ניירות ערך ששוועדו למלווים
80.0	87.1	88.4	5.5	-3.6	213,954	202,759	210,306	בשווי הוגן
0.2	0.3	0.2	-27.8	51.6	5,116	7,084	4,672	ניירות ערך שנשאלו או נרכשו בהסכמי מכר חוזר
61.7	59.0	59.6	12.3	13.6	1,470,048	1,309,284	1,152,361	אשראי לציבור
0.8	0.7	1.0	12.7	-16.5	17,970	15,950	19,097	הפרשה להפסדי אשראי
60.9	58.3	58.6	12.3	14.1	1,452,079	1,293,334	1,133,263	אשראי לציבור, נטו מזה:
74.8	73.5	72.7	14.2	15.5	1,085,637	951,048	823,399	מט"י לא-צמוד
15.8	16.2	16.8	9.7	9.8	229,319	208,993	190,326	מט"י צמוד למדד המחירים
8.8	9.9	10.3	-1.1	10.2	127,063	128,479	116,597	צמוד מט"ח ונקוב מט"ח
74.9	81.2	79.1	-8.8	13.2	95,204	104,385	92,174	מזה בדולרים
0.7	0.4	0.3	109.0	63.7	10,059	4,814	2,941	פריטים לא-כספיים
0.3	0.3	0.4	2.7	-9.3	7,049	6,861	7,567	אשראי לממשלה
0.3	0.1	0.1	131.9	35.7	7,445	3,210	2,366	השקעות בחברות בנות ובחברות מסונפות
0.5	0.6	0.6	1.9	3.3	12,756	12,523	12,117	בניינים וציוד
0.0	0.0	0.0	-4.1	-0.7	657	685	690	נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין
2.9	1.7	2.2	80.8	-11.8	68,510	37,899	42,983	נכסים בגין מכשירים נגזרים
1.0	1.0	1.3	2.6	-10.1	23,606	23,002	25,590	נכסים אחרים
100	100	100	7.4	14.9	2,384,427	2,219,901	1,932,424	סך הנכסים

					התחייבויות והון			
					פיקדונות הציבור			
80.1	81.0	80.0	6.2	16.2	1,909,015	1,797,073	1,545,972	
								מזה:
72.3	71.8	72.7	7.0	14.7	1,379,953	1,289,478	1,124,650	מט"י לא-צמוד
2.9	3.1	3.1	-1.2	14.6	54,905	55,583	48,515	מט"י צמוד למדד המחירים
24.2	24.8	23.9	3.5	20.8	461,621	445,975	369,062	צמוד למט"ח ונקוב במט"ח
88.6	88.4	86.5	3.7	23.6	408,963	394,413	319,161	מזה בדולרים
2.5	2.8	2.2	-5.5	48.3	58,536	61,948	41,774	פיקדונות מבנקים
0.2	0.1	0.1	60.3	32.4	3,910	2,439	1,842	פיקדונות הממשלה
0.9	0.3	0.0	277.9	639.4	21,568	5,708	772	ניירות ערך שהושאלו או נמכרו בהסכמי רכש חוזר
4.5	4.5	4.6	7.6	11.8	107,693	100,093	89,555	איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
2.5	1.9	2.6	41.0	-14.8	59,248	42,019	49,306	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
2.8	3.2	3.9	-6.4	-6.5	65,875	70,382	75,279	התחייבויות אחרות
								מזה:
3.3	2.5	2.3	25.2	-1.3	2,166	1,729	1,752	הפרשה להפסדי אשראי בגין מכשירי אשראי חוץ-
93.3	93.7	93.4	7.0	15.2	2,225,844	2,079,661	1,804,499	סך ההתחייבויות
0.1	0.1	0.1	-12.3	11.1	2,203	2,512	2,261	זכויות שאינן מקנות שליטה
5.7	6.2	6.0	-0.8	17.9	136,601	137,728	116,866	ההון העצמי המיוחס לבעלי המניות של התאגיד
6.7	6.3	6.6	13.1	9.6	158,583	140,240	127,925	סך ההון העצמי
100	100	100	7.4	14.9	2,384,427	2,219,901	1,932,424	סך ההתחייבויות וההון

(1) על בסיס מאוחד.

(2) כולל פיקדונות בבנק ישראל.

המקור: דוחות כספיים לציבור ועיבודי הפיקוח על הבנקים.

תיק ניירות הערך של סך מערכת הבנקאות, 2021 עד 2022

בנק מזרחי ספחות				בנק הפועלים				בנק לאומי			
2022		2021		2022		2021		2022		2021	
הערך במאון	ההתפלגות (מיליוני ש"ח)	הערך במאון	ההתפלגות (מיליוני ש"ח)	הערך במאון	ההתפלגות (מיליוני ש"ח)	הערך במאון	ההתפלגות (מיליוני ש"ח)	הערך במאון	ההתפלגות (מיליוני ש"ח)	הערך במאון	ההתפלגות (מיליוני ש"ח)
70.9	10,732	69.3	10,421	62.8	67,473	55.3	39,328	39.5	32,736	34.8	30,280
9.6	1,457	13.5	2,035	22.5	24,218	30.2	21,445	20.5	16,995	30.5	26,512
5.1	774	4.0	601	0.3	299	0.4	312	0.8	626	0.4	342
1.7	262	1.2	177	7.4	7,954	5.0	3,531	13.3	11,001	9.6	8,329
0.4	55	0.0	6	-	-	-	-	13.3	10,999	11.0	9,532
6.3	953	5.1	765	-	-	-	-	1.1	927	0.8	691
1.7	259	2.0	302	3.2	3,408	4.0	2,839	6.4	5,310	7.9	6,882
4.3	652	4.8	726	3.8	4,048	5.1	3,650	5.3	4,356	5.0	4,359
100	15,144	100	15,033	100	107,400	100	71,105	100	82,950	100	86,927
											סך ניירות הערך

של ממשלת ישראל
של ממשלת זרות
של מוסדות פיננסיים בישראל
של מוסדות פיננסיים זרים
מגובי נכסים או מגובי משכנתאות¹
של אחרים בישראל
של אחרים זרים
מניות

ניירות ערך

(המשך)

תיק ניירות הערך של סך מערכת הבנקאות, 2021 עד 2022

בנק ירושלים				בנק הבינלאומי				בנק דיסקונט				ניירות ערך
2022		2021		2022		2021		2022		2021		
הערך במאון	ההתפלגות (מיליוני ש"ח)	הערך במאון	ההתפלגות (מיליוני ש"ח)	הערך במאון	ההתפלגות (מיליוני ש"ח)	הערך במאון	ההתפלגות (מיליוני ש"ח)	הערך במאון	ההתפלגות (מיליוני ש"ח)	הערך במאון	ההתפלגות (מיליוני ש"ח)	
68.8	718	61.9	478	68.8	11,008	80.8	12,200	58.8	26,328	62.0	27,204	של ממשלת ישראל
6.8	71	4.8	37	23.0	3,683	8.9	1,342	12.2	5,451	8.2	3,580	של ממשלת זרות
3.7	39	5.4	42	2.0	317	0.9	138	0.2	89	0.3	122	של מוסדות פיננסיים בישראל
-	-	-	-	2.2	360	1.6	244	1.2	549	1.2	517	של מוסדות פיננסיים זרים
-	-	-	-	0.7	108	-	-	18.8	8,412	18.7	8,190	מגובי נכסים או מגובי משכנתאות ¹
11.4	119	14.1	109	0.4	61	2.4	363	0.9	398	1.3	553	של אחרים בישראל
0.5	5	1.8	14	0.2	28	0.5	72	4.0	1,774	4.8	2,084	של אחרים זרים
8.8	92	12.0	93	2.8	445	4.9	732	4.0	1,793	3.7	1,619	מניות
100	1,043	100	773	100	16,010	100	15,091	100	44,794	100	43,869	סך ניירות הערך

(המשך)

תיק ניירות הערך של סך מערכת הבנקאות, 2021 עד 2022

סך מערכת הבנקאות ²				
2022		2021		
ההתפלגות	הערך במאון (מיליוני ש"ח) ¹	ההתפלגות	הערך במאון (מיליוני ש"ח) ¹	
55.7	148,995	51.5	119,911	של ממשלת ישראל
19.4	51,875	23.6	54,951	של ממשלת זרת
0.8	2,144	0.7	1,557	של מוסדות פיננסיים בישראל
7.5	20,126	5.5	12,798	של מוסדות פיננסיים זרים
7.3	19,574	7.6	17,728	מגובי נכסים או מגובי משכנתאות ³
0.9	2,458	1.1	2,481	של אחרים בישראל
4.0	10,784	5.2	12,193	של אחרים זרים
4.3	11,386	4.8	11,179	מניות
100	267,341	100	232,798	סך ניירות הערך

¹ אשר לניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS) שהגפיקו סוכנות משל בארה"ב (GNMA, FHLMC, FNMA), אלה כלולים בסעיף "מגובי נכסים או מגובי משכנתאות" אם יש בניגוד ערכות של המשל ואם לא.
² כולל נתוני בנק אגוד (בסך סיווגו לבנק מדור-ספחות).
הסקר: דוחות נכסיים לציבור ועיבודי הפיקוח על הבנקים.

**עסקאות במכשירים פיננסיים חוץ-מאזניים שבהן הסכום הנקוב מייצג סיכון אשראי,
סך מערכת הבנקאות, 2020 עד 2022**

התפלגות			שיעור שינוי		היתרות לסוף השנה			
2022 דצמבר	2021 דצמבר	2020 דצמבר	2022 לעומת	2021 לעומת	2022 דצמבר	2021 דצמבר	2020 דצמבר	
(אחוזים)			(אחוזים)		(מיליוני ש"ח)			
0.8	0.9	0.6	-6.7	53.8	5,216	5,590	3,634	אשראי תעודות
3.4	3.0	3.1	16.4	13.5	22,671	19,485	17,163	ערבויות להבטחת אשראי
17.9	15.0	12.1	22.2	42.6	118,536	96,993	68,026	ערבויות לרוכשי דירות
14.9	12.2	12.0	25.0	17.3	98,651	78,937	67,317	ערבויות והתחייבויות אחרות
12.3	11.4	14.9	10.1	-11.6	81,419	73,949	83,675	מסגרות של כרטיסי אשראי שלא נוצלו
14.0	16.2	19.4	-11.5	-4.0	92,514	104,494	108,822	מסגרות חח"ד ומסגרות אשראי אחרות בחשבונות לפי דרישה שלא נוצלו
25.0	29.4	25.9	-13.0	30.8	165,463	190,181	145,390	התחייבויות בלתי חוזרות לתת אשראי שאושר ועדיין לא ניתן
11.9	11.9	12.2	1.9	12.9	78,582	77,121	68,327	התחייבויות להוצאת ערבות
100.0	100.0	100.0	2.5	15.0	663,052	646,749	562,354	סך הכל

המקור: דוחות כספיים לציבור ועיבודי הפיקוח על הבנקים.

סעיפים עיקריים מדוח הרווח וההפסד המאוחד, סך מערכת הבנקאות עד 2022
(מיליוני ש"ח, במחירים שוטפים)

				מזרח-טפחות				הפעלים				לאומי			
				שיעור השינוי באחוזים, 2021 לעומת 2020				שיעור השינוי באחוזים, 2022 לעומת 2021				שיעור השינוי באחוזים, 2022 לעומת 2021			
2020	2021	2022	2020	2020	2021	2022	2020	2020	2021	2022	2020	2020	2021	2022	2020
56.2	11,700	7,491	6,987	53.4	16,195	10,557	7,528	64.5	19,220	11,684	10,260	61.0	18,795	11,672	10,175
212.6	3,007	962	1,089	107.3	5,955	2,872	1,708	200.1	5,753	1,917	1,463	321.1	5,584	1,326	1,452
33.1	8,693	6,529	5,898	33.2	10,240	7,685	5,820	37.9	13,467	9,767	8,797	27.7	13,211	10,346	8,723
-158.7	407	-693	1,718	-291.4	532	-278	1,050	-97.2	-34	-1,220	1,943	161.3	498	-812	2,552
14.7	8,286	7,222	4,180	21.9	9,708	7,963	4,770	22.9	13,501	10,987	6,854	13.9	12,713	11,158	6,171
7.3	4,251	3,962	4,007	30.1	3,428	2,635	2,113	-3.7	4,453	4,625	4,379	-8.9	5,018	5,511	4,366
-45.5	417	765	1,142	88.0	754	401	221	-46.3	581	1,081	1,088	-17.9	1,408	1,714	1,026
-78.9	84	398	231	-131.7	-44	139	51	-117.3	-106	612	73	43.3	1,205	841	232
-107.3	-8	109	495	11.8	38	34	133	-167.8	-137	202	169	-261.5	-344	213	428
-486.1	3,116	-807	-1,001	-525.8	3,815	-896	-883	-560.6	6,586	-1,430	-1,037	-686.4	7,641	-1,303	-1,420
-361.0	-2,780	1,065	1,414	-372.5	-3,063	1,124	920	-433.5	-5,659	1,697	1,862	-464.5	-7,151	1,962	1,786
8.9	3,404	3,125	2,826	5.4	2,052	1,947	1,671	10.4	3,705	3,355	3,155	0.8	3,535	3,506	3,281
5.2	7,217	6,858	6,681	10.9	6,173	5,568	4,279	2.2	7,972	7,803	7,501	-8.0	6,835	7,428	7,046
2.9	3,568	3,468	3,242	13.9	4,029	3,536	2,644	1.2	4,387	4,333	3,836	-7.2	3,935	4,242	3,742
23.0	5,320	4,326	1,506	38.4	6,963	5,030	2,604	27.8	9,982	7,809	3,732	17.9	10,896	9,241	3,491
19.1	1,806	1,516	549	36.2	2,356	1,730	903	19.9	3,548	2,958	1,590	8.8	3,564	3,275	1,356
25.1	3,514	2,810	957	39.6	4,607	3,300	1,701	32.6	6,434	4,851	2,142	22.9	7,332	5,966	2,135
26.0	3,495	2,773	975	40.3	4,472	3,188	1,610	32.9	6,532	4,914	2,056	27.9	7,709	6,028	2,102
	22.98	21.22	7.88		31.30	24.93	15.37		22.55	18.76	9.71		24.03	23.00	9.47
	15.10	13.60	5.10		20.10	15.80	9.50		14.75	11.80	5.35		17.00	15.00	5.70
	0.98	0.88	0.35		1.09	0.85	0.51		1.00	0.83	0.41		1.14	0.99	0.41

הכנסות ריבית
הוצאות ריבית
הכנסות ריבית, נטו
הוצאות בן הפסדי אשכנזי
הכנסות ריבית, נטו לאחר הוצאות בן הפסדי אשכנזי
הכנסות שאינן מריבית
מזה: הכנסות מימון שאינן מריבית
מזה: מניות²
אג"ח³
פעילות במכשירים נגזרים³
הפרשי שער
מזה: עמלות
סך ההוצאות התפעוליות והאחרות
מזה: משכורות והוצאות נלוות
רווח לפני מסים
הפרשה למסים על הרווח
רווח לאחר מסים
הרווח הנקי המיוחס לבעלי המניות
התשואה הכוללת לרוח, לפני מס (ROE) (אחוזים)
התשואה הכוללת לרוח, לאחר מס (ROE) (אחוזים)
התשואה הכוללת לנכסים (ROA) (אחוזים)

(המשך)
סעיפים עיקריים מדוח הרווח וההפסד המאוחד, סך מערכת הבנקאות 2020 עד 2022
 (מיליוני ש"ח, במחירים שוטפים)

סך מערכת הבנקאות				ירושלים				הבינלאומי				
שעור השינוי באחוזים, 2022 לעומת 2021	2022	2021	2020	שעור השינוי באחוזים, 2022 לעומת 2021			שעור השינוי באחוזים, 2022 לעומת 2021					
				2022	2021	2020	2022	2021	2020			
59.3	71,978	45,183	39,020	44.2	907	629	522	63.8	5,161	3,150	2,878	הכנסות ריבית
188.8	21,969	7,608	6,171	78.5	312	175	101	281.5	1,358	356	241	הוצאות ריבית
33.1	50,009	37,575	32,849	31.0	595	454	421	36.1	3,803	2,794	2,637	הכנסות ריבית, נטו
-149.0	1,605	-3,278	7,829	-233.8	79	-59	102	-156.9	123	-216	464	הוצאות בנין הפסדי אשראי
18.5	48,404	40,853	24,466	0.6	516	513	318	22.3	3,680	3,010	2,173	הכנסות ריבית, נטו לאחר הוצאות בנין הפסדי אשראי
1.8	18,986	18,650	16,557	40.0	225	161	169	-8.3	1,611	1,756	1,523	הכנסות שאינן מריבית
-22.2	3,350	4,309	3,699	73.1	77	45	74	-62.7	113	303	148	מזה: הכנסות מימון שאינן מריבית
-51.5	1,078	2,223	587	-3200.0	3	0	2	-127.5	-64	233	-2	מזה: מניות ¹
-183.9	-486	579	1,257	800.0	-4	0	4	-247.6	-31	21	28	אנ"ח ²
-567.0	22,778	-4,878	-5,014	-340.0	4	-2	-1	-467.3	1,616	-440	-672	פעילות במשקיעים נגזרים ³
-416.3	-20,053	6,340	6,778	228.0	8	3	2	-387.9	-1,408	489	794	הפרשי שער
6.1	14,302	13,480	12,582	13.9	117	103	95	3.1	1,489	1,444	1,371	מזה: עמלות
2.2	31,442	30,761	28,484	8.5	490	452	408	3.9	2,755	2,652	2,569	סך ההוצאות התפעוליות והאחרות
2.5	17,821	17,387	15,181	7.0	222	207	185	4.9	1,680	1,601	1,532	מזה: משכורות והוצאות נלוות
25.1	35,948	28,742	12,540	13.1	251	222	80	20.0	2,536	2,114	1,127	רווח לפני מסים
19.1	12,245	10,285	4,796	11.7	87	78	30	21.4	884	728	368	הפרשה למסים על הרווח
28.4	23,703	18,457	7,744	13.9	164	144	50	19.2	1,652	1,386	759	רווח לאחר מסים
30.3	24,038	18,452	7,543	13.6	163	144	50	18.6	1,667	1,405	750	הרווח הנקי המיוחס לבעלי המניות
	24.79	21.60	10.36		21.21	20.67	8.12		25.25	22.12	12.92	התשואה הכוללת לרווח, לפני מס (ROE) (אחוזים)
	16.44	13.87	6.23		13.80	13.40	5.10		16.60	14.70	8.60	התשואה הכוללת לרווח, לאחר מס (ROE) (אחוזים)
	1.04	0.89	0.42		0.91	0.30	0.34		0.89	0.81	0.49	התשואה הכוללת לנכסים (ROA) (אחוזים)

[1] כולל את הרווחים/הפסדים מהשקעה בכניית זמנית למסחר, רווחים ממכירת מניות חברות כלולות, דיבידנדים ורווחים/הפסדים מהתאמות לשינוי הגון של מניית למסחר.
 [2] כולל את הרווחים/הפסדים מהשקעה באג"ח מוזנח לפידיון חסימת למסחר וההכנסות/הוצאות שמשמשו ושסרם מומשו מתאמות לשינוי הגון של אג"ח למסחר.
 [3] כולל מנשפים נגזרים אשר לא עמדו לריסקי נדוד (מכשירי ALM) ומשקיעים נגזרים אחרים.
הקשר: דוחות כספיים לצביר ועבודי הפיקוח על הבנקים.

**השפעת הכמות¹ והשפעת המחיר² על הכנסות והוצאות הריבית,
סך מערכת הבנקאות, 2021 עד 2022 (מיליוני ש"ח)**

2022									
התרומה להכנסות הריבית נטו	שינוי נטו		השפעת המחיר			השפעת הכמות			
	השינוי נטו בצד ההתחייבויות	השינוי נטו בצד הנכסים	השפעת המחיר נטו	השפעת המחיר בצד ההתחייבויות	השפעת המחיר בצד הנכסים	השפעת הכמות נטו	השפעת הכמות בצד ההתחייבויות	השפעת הכמות בצד הנכסים	
7,587	11,229	18,816	1,350	9,104	10,454	6,238	2,125	8,362	אשראי/ פיקדונות הציבור בישראל
17	543	560	246	492	738	-229	51	-178	אשראי/ פיקדונות הציבור בחו"ל
7,604	11,772	19,376	1,596	9,596	11,192	6,009	2,176	8,184	סך אשראי/ פיקדונות הציבור
4,492	2,578	7,070	5,060	1,380	6,441	-569	1,198	629	נכסים/ התחייבויות נושאי ריבית אחרים בישראל
338	11	349	412	7	419	-74	4	-70	נכסים/ התחייבויות נושאי ריבית אחרים בחו"ל
4,830	2,589	7,419	5,472	1,387	6,860	-643	1,202	559	סך נכסים/ התחייבויות נושאי ריבית אחרים
12,434	14,361	26,795	7,068	10,984	18,052	5,366	3,378	8,744	סך הכנסות/ הוצאות הריבית
2021									
התרומה להכנסות הריבית נטו	שינוי נטו		השפעת המחיר			השפעת הכמות			
	השינוי נטו בצד ההתחייבויות	השינוי נטו בצד הנכסים	השפעת המחיר נטו	השפעת המחיר בצד ההתחייבויות	השפעת המחיר בצד הנכסים	השפעת הכמות נטו	השפעת הכמות בצד ההתחייבויות	השפעת הכמות בצד הנכסים	
6,919	331	7,250	3,443	-120	3,323	3,477	451	3,928	אשראי/ פיקדונות הציבור בישראל
194	-362	-168	176	-366	-190	18	4	22	אשראי/ פיקדונות הציבור בחו"ל
7,113	-31	7,082	3,619	-486	3,133	3,495	455	3,950	סך אשראי/ פיקדונות הציבור
-1,724	1,620	-104	-1,795	1,128	-667	71	492	563	נכסים/ התחייבויות נושאי ריבית אחרים בישראל
-110	-35	-145	-154	-24	-178	44	-11	33	נכסים/ התחייבויות נושאי ריבית אחרים בחו"ל
-1,834	1,585	-249	-1,949	1,104	-845	115	481	596	סך נכסים/ התחייבויות נושאי ריבית אחרים
5,280	1,554	6,833	1,670	618	2,288	3,610	936	4,546	סך הכנסות/ הוצאות הריבית

(1) השפעת הכמות מחושבת כמכפלה של השינוי ביתרה המאזנית (התקופה הנוכחית לעומת אשתקד) במחיר בתקופה הנוכחית, מחולקת באלף
(2) השפעת המחיר מחושבת כמכפלה של השינוי במחיר (התקופה הנוכחית לעומת אשתקד) ביתרה המאזנית בתקופה המקבילה אשתקד, מחולקת באלף
המקור: דוחות כספיים לציבור ועיבודי הפיקוח על הבנקים.

היתרות הממוצעות, שיעורי הכנסות והוצאות הריבית ופער הריבית בגין הנכסים וההתחייבויות,

דצמבר 2022

ההתחייבויות				הנכסים			
פער הריבית	שיעור ההוצאה	הוצאות המימון	היתרה השנתית הממוצעת (מיליוני ש"ח)	שיעור ההכנסה	הכנסות המימון	היתרה השנתית הממוצעת (מיליוני ש"ח)	
(נקודות אחוז)	(אחוזים)	(מיליוני ש"ח)	(מיליוני ש"ח)	(אחוזים)	(מיליוני ש"ח)	(מיליוני ש"ח)	
3.24	-1.34	-16,174	1,207,084	4.58	61,694	1,347,517	אשראי לציבור
0.60	-0.61	-162	26,450	1.21	418	34,490	פיקדונות בבנקים
1.15	-0.06	-21	35,046	1.21	5,429	447,411	פיקדונות בבנקים מרכזיים
-3.34	-5.05	-5,220	103,460	1.71	4,077	238,771	אג"ח
0.17	-2.25	-391	17,385	2.41	360	14,907	נכסים אחרים ¹
1.87	-1.58	-21,969	1,389,425	3.46	71,978	2,083,095	סך הנכסים נושאי הריבית
				2.40	50,009	2,083,095	התשואה נטו על נכסים נושאי ריבית (המרווח הפיננסי) ²

דצמבר 2021

ההתחייבויות				הנכסים			
פער הריבית	שיעור ההוצאה	הוצאות המימון	היתרה השנתית הממוצעת (מיליוני ש"ח)	שיעור ההכנסה	הכנסות המימון	היתרה השנתית הממוצעת	
(נקודות אחוז)	(אחוזים)	(מיליוני ש"ח)	(מיליוני ש"ח)	(אחוזים)	(מיליוני ש"ח)	(מיליוני ש"ח)	
3.20	-0.42	-4,403	1,048,024	3.62	42,318	1,168,356	אשראי לציבור
0.29	-0.22	-50	22,687	0.51	120	23,681	פיקדונות בבנקים
0.04	-0.06	-18	29,464	0.10	434	437,999	פיקדונות בבנקים מרכזיים
-2.63	-3.61	-3,101	85,962	0.97	2,127	218,664	אג"ח
0.38	-0.72	-36	4,968	1.11	184	16,645	נכסים אחרים ¹
1.78	-0.64	-7,608	1,191,105	2.42	45,183	1,865,345	סך הנכסים נושאי הריבית
				2.01	37,575	1,865,345	התשואה נטו על נכסים נושאי ריבית (המרווח הפיננסי) ²

(1) ההתחייבויות והנכסים האחרים כוללים בין השאר גם אשראי לממשלה ופיקדונות שלה וניירות ערך שהושאלו/ נשלחו בהסכמי מכר חוזר.

(2) המרווח הפיננסי הינו היחס שבין הכנסות הריבית נטו לבין סך הנכסים נושאי הריבית. המרווח מוצג באחוזים ומחושב במונחים שנתיים.

המקור: דוחות כספיים לציבור ועיבודי הפיקוח על הבנקים.

העלות ליחידת תפוקה¹ ויחס היעילות², סך מערכת הבנקאות³, 2018 עד 2022
(אחוזים)

סך מערכת	ירושלים	הבינלאומי	דיסקונט	מזרחי טפחות	הפועלים	לאומי	השנה	
1.99	3.01	2.09	2.67	1.76	1.96	1.83	2018	העלות ליחידת
1.88	2.97	1.93	2.52	1.50	1.90	1.70	2019	
1.60	2.79	1.66	2.41	1.35 ^{5,4}	1.50	1.38	2020	
1.48	2.85	1.52	2.18	1.48	1.32	1.23	2021	
1.37	2.74	1.46	2.03	1.50	1.22	1.01	2022	
64.5	72.4	68.4	68.2	63.6	65.1	60.6	2018	יחס היעילות
61.5	70.0	64.4	65.2	54.6	66.4	56.8	2019	
58.3	69.1	61.8	67.5	53.9	56.9	53.8	2020	
54.7	73.5	58.3	65.4	54.0	54.2	46.8	2021	
45.6	59.8	50.9	55.8	45.2	44.5	37.5	2022	

(1) היחס בין סך ההוצאות התפעוליות והאחרות ליתרת הנכסים הממוצעת (average cost).

(2) היחס בין סך ההוצאות התפעוליות והאחרות לסך ההכנסות מריבית נטו וההכנסות שאינן מריבית (cost to income).

(3) נתוני קבוצת הפועלים אינם כוללים את קבוצת ישראלכרט. החל משנת 2019, נתוני קבוצת לאומי אינם כוללים את קבוצת לאומי קארד.

(4) המיזוג עם אגוד ברבעון האחרון של 2020 היטה כלפי מטה את יחס עלות יחידת תפוקה לשנת 2020.

(5) החל מהדיווח השנתי ל-2020 נתוני קבוצת מזרחי כוללים את בנק אגוד.

המקור: דוחות כספיים לציבור ועיבודי הפיקוח על הבנקים.

הוצאות של סך מערכת הבנקאות בגין עובדים¹, 2003 עד 2022

(הסכומים המדווחים², במחירים שוטפים)

השנה	מספר המשרות הממוצע ³		ההוצאות הנלוות בגין עובדים ⁴		המשכורות	
	למשרה	סך הכול	למשרה	סך הכול	למשרה	סך הכול
	(אלפי ש"ח)	(מיליוני ש"ח)	(אלפי ש"ח)	(מיליוני ש"ח)	(אלפי ש"ח)	(מיליוני ש"ח)
2003	38,427	10,826	93	3,566	189	7,260
2004	38,170	11,579	96	3,681	207	7,898
2005	40,029	12,878	107	4,283	215	8,595
2006	42,200	14,915	127	5,354	227	9,561
2007	44,286	14,516	107	4,718	221	9,798
2008	46,628	14,720	122	5,705	193	9,015
2009	47,097	14,018	93	4,378	205	9,640
2010	47,818	15,616	110	5,280	216	10,336
2011	48,344	16,531	120	5,814	222	10,717
2012	48,010	17,261	133	6,389	226	10,872
2013	47,577	17,699	134	6,363	238	11,336
2014	46,889	18,328	155	7,286	235	11,042
2015	47,648	16,929	104	4,966	251	11,964
2016	45,810	16,466	114	5,211	246	11,255
2017	43,138	16,526	122	5,283	261	11,244
2018	40,866	16,402	121	4,928	281	11,474
2019	39,793	16,118	128	5,081	277	11,037
2020	37,696	15,181	134	5,056	269	10,124
2021	37,156	17,387	147	5,455	321	11,932
2022	36,739	17,821	147	5,411	338	12,410

השינוי לעומת השנה הקודמת

(אחוזים)							
7.7	7.0	3.9	3.2	9.5	8.8	-0.7	2004
6.1	11.2	11.0	16.4	3.8	8.8	4.9	2005
9.9	15.8	18.6	25.0	5.5	11.2	5.4	2006
-7.3	-2.7	-16.0	-11.9	-2.3	2.5	4.9	2007
-3.7	1.4	14.8	20.9	-12.6	-8.0	5.3	2008
-5.7	-4.8	-24.0	-23.3	5.9	6.9	1.0	2009
9.7	11.4	18.8	20.6	5.6	7.2	1.5	2010
4.7	5.9	8.9	10.1	2.6	3.7	1.1	2011
5.1	4.4	10.7	9.9	2.2	1.4	-0.7	2012
3.5	2.5	0.5	-0.4	5.2	4.3	-0.9	2013
5.1	3.6	16.2	14.5	-1.2	-2.6	-1.4	2014
-9.1	-7.6	-32.9	-31.8	6.6	8.3	1.6	2015
1.2	-2.7	9.1	4.9	-2.1	-5.9	-3.9	2016
6.6	0.4	7.7	1.4	6.1	-0.1	-5.8	2017
4.8	-0.8	-1.5	-6.7	7.7	2.0	-5.3	2018
0.9	-1.7	5.9	3.1	-1.2	-3.8	-2.6	2019
-0.6	-5.8	5.0	-0.5	-3.2	-8.3	-5.3	2020
16.2	14.5	9.5	7.9	19.6	17.9	-1.4	2021
3.7	2.5	0.3	-0.8	5.2	4.0	-1.1	2022

(1) הנתונים החל משנת 2017 אינם כוללים את קבוצת ישראלכרט, וכוללים סיווג מחדש של הוצאות בגין פנסיה והטבות לאחר סיום העסקה בהתאם לחוזר שפורסם על ידי הפיקוח על הבנקים בינואר 2018 בנושא "שיפור ההצגה של הוצאות בגין פנסיה והטבות אחרות לטווח העסקה". הנתונים החל משנת 2018 אינם כוללים את לאומי קארד.

(2) עד שנת 2002 הסכומים מותאמים להשפעת האינפלציה לפי מדד דצמבר 2003.

(3) מספר המשרות כולל משרות בחברות בנות ב"ל ובחברות מאוחדות, וכן תרגום של עלות השעות הנוספות ותקציבי כוח האדם החיצוני שנדרשו לוויתור כוח האדם השוטף ולהטמעת פרויקטים.

(4) סעיף זה כולל בעיקר פיצויים, תגמולים, קרן השתלמות, פנסיה, חופשה, ביטוח לאומי ומס שגר, הוצאות נלוות אחרות, הוצאות פרישה מרצון, והטבה עקב הקצאת אופציות לעובדים.

המקור: דוחות כספיים לציבור ועיבודי הפיקוח על הבנקים.

**מספר המשרות וההוצאות לפי רמות השכר¹ השנתיות,
סך מערכת הבנקאות² 2021 ו-2022**

2021		2022		שיעור השינוי השנתי במספר המשרות	שיעור השינוי השנתי בהוצאות השכר
מספר המשרות	המשכורות וההוצאות הנלוות (מיליוני ש"ח)	מספר המשרות	המשכורות וההוצאות הנלוות (מיליוני ש"ח)		
10	278	11	620	19.3	123.0
1,733	167,694	1,376	146,875	-20.6	-12.4
9,011	1,743,135	9,091	1,766,006	0.9	1.3
10,480	3,147,354	10,568	3,224,423	0.8	2.4
12,016	5,540,757	12,288	5,532,064	2.3	-0.2
3,585	2,596,917	3,843	2,817,365	7.2	8.5
629	906,381	655	1,005,084	4.2	10.9
37,463	14,102,516	37,833	14,492,435	1.0	2.8
253	872,590	188	886,127	-25.7	1.6
1,886	28,736	1,839	20,392	-2.5	-29.0
2,139	843,854	2,027	865,735	-5.2	2.6
	3,221,236		3,333,218		
1,573	1,104,907	1,128	1,172,815	-28.3	6.1
-1,699	-861,051	-2,001	-981,905	17.8	14.0
37,337	17,567,608	36,960	18,016,563	-1.0	2.6

**עובדים פעילים במשרדים בישראל
רמות שכר שנתיות (באלפי ש"ח)**

עד 60
מעל 60 עד 120
מעל 120 עד 240
מעל 240 עד 360
מעל 360 עד 600
מעל 600 עד 1,000
מעל 1,000
סך רכיבי השכר והנלוות ששייכו לעובדים פעילים במשרדים בישראל
מזה: הוצאות בגין עובדי כוח אדם רמות שכר שנתיות (באלפי ש"ח)
עד 120
מעל 120
רכיבי השכר והנלוות שלא שייכו לעובדים פעילים במשרדים בישראל
עובדי הבנקים במשרדים בחו"ל
הוצאות שכר שהונו לנכסים
סך הכול

(1) מספר המשרות מדווח על בסיס ממוצע חודשי כפי שמדווח בדוח הכספי השנתי לציבור.

(2) סך מערכת, כולל בנקים זרים.

המקור: דיווחים לפיקוח על הבנקים ועיבודיהם.

התפלגות הון ויחסי הון בסך מערכת הבנקאות, 2021 עד 2022

סך מערכת הבנקאות		ירושלים		הבנק לאומי		מזרחי ספרות		דיסקונט		הפעלים		לאומי	
2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021
158,583	140,240	1,256	1,127	11,035	10,437	24,868	21,729	25,478	22,148	46,503	42,747	49,443	42,052
158,025	141,017	1,256	1,121	10,802	10,199	25,072	21,969	25,353	21,839	46,745	42,772	48,797	43,117
0	422	0	0	0	0	0	0	0	178	0	244	0	0
45,057	39,777	347	363	3,448	1,891	8,015	7,914	6,878	6,971	14,349	12,490	12,020	10,148
203,082	181,216	1,603	1,484	14,250	12,090	33,087	29,883	32,231	28,988	61,094	55,506	60,817	53,265
2,384,427	2,219,901	18,907	16,837	195,955	180,470	428,292	392,271	376,754	335,088	665,353	638,781	699,166	656,454
1,346,339	1,200,054	10,833	9,393	94,786	81,660	234,383	202,611	227,129	196,200	386,550	363,588	392,658	346,602
16,372	16,463	32	85	789	683	1,301	2,268	3,633	3,738	4,007	4,097	6,610	5,592
93,836	82,023	1,128	987	8,061	6,645	16,567	13,831	16,685	15,383	25,020	22,595	26,375	22,582
1,456,548	1,298,541	11,994	10,466	103,636	88,988	252,251	218,710	247,447	215,321	415,577	390,280	425,643	374,776
10.8	10.9	10.5	10.7	10.4	11.5	9.9	10.0	10.2	10.1	11.2	11.0	11.5	11.5
13.9	14.0	13.4	14.2	13.8	13.6	13.1	13.7	13.0	13.5	14.7	14.2	14.3	14.2
		9.5	8.6	9.2	8.2	9.6	8.6	9.2	8.2	10.2	9.2	10.2	9.2
		#####	#####	12.5	11.5	12.5	12.5	12.5	11.5	13.5	12.5	13.5	12.5

הון העצמי¹
הון העצמי רובד 1²
הון רובד 2 נוסף²
בסיס הון
סך האזון
סיכון האשראי
סיכון השוק
הסיכון התפעולי
סך הסיכונים המשוקללים

יחס הון העצמי רובד 1
יחס הלימות הון הכולל

יחס הון העצמי רובד 1 הממוזג הרגורש
יחס הון הכולל הממוזג הרגורש

11 כולל הוצאת של בניג מניות ודמיניהם, על פי סמאני הבנקאות.
12 לאור ניסויים.

13 לרבות דרישת הון בשיעור הבנקא 1% מותרת ההלוואות לזריר למעור הדיחות, המאשמת בהדרגה בשיעורים רבועניים ששים הול מ-1 באפריל 2015 ועד ליום 1 בינואר 2017.
המקור: דוחות כספיים לצבור, דיווחים לסיקור על הבנקים ושיכור הפיקוח על הבנקים.

התפלגות חשיפות סיכון האשראי, 2021 עד 2022

סך מערכת הבנקאות		ירושלים		הבינלאומי		מזרחי טפחות		דיסקונט		המערב		לאומי		
2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021	
(אחוזים)														
29.3	33.1	18.3	20.3	38.1	40.8	22.5	25.9	25.7	27.3	30.2	35.2	32.5	36.5	ריבוי
1.3	1.6	0.1	0.3	0.4	0.7	0.4	0.7	3.0	3.3	1.0	1.1	1.5	2.2	סקטור ציבורי
2.4	2.0	1.1	1.5	2.1	1.5	1.0	1.2	2.1	2.3	2.7	1.5	3.1	3.1	בנקים
0.3	0.3	0.2	0.1	0.4	0.8	0.2	0.2	0.2	0.1	0.3	0.4	0.2	0.3	חברות נירות ערך
24.1	21.4	13.6	10.6	22.7	19.4	19.7	16.1	34.0	32.9	23.0	19.8	23.3	21.1	חגיגים
7.5	7.4	11.0	0.0	12.3	12.8	6.3	6.2	9.0	9.2	7.5	7.6	6.0	5.7	חשיפות קמעונאיות ליחידים
2.5	2.6	0.8	8.7	2.5	2.7	3.0	3.1	3.8	4.1	1.4	1.4	2.5	2.4	הלוואות לעסקים קטנים
22.6	21.0	50.4	0.8	18.0	17.7	43.4	42.9	17.5	16.1	18.0	17.0	17.5	15.6	בביתחן נכס למטרים
7.5	8.0	0.0	52.7	1.6	1.3	1.2	1.5	1.2	1.3	13.1	13.3	11.3	10.7	בביתחן נדל"ן מסחרי
0.5	0.4	0.5	1.4	0.3	0.3	0.8	0.6	0.6	0.6	0.4	0.3	0.3	0.4	הלוואות בפיגור
2.1	2.2	4.0	3.7	1.6	1.9	1.6	1.5	2.8	2.9	2.3	2.4	1.8	2.0	נכסים אחרים

המקור: דוחות כספיים לציבור, דיווחים לסיקור על הבנקים ועבודי הסיקור על הבנקים.

מדדי הון מרכזיים, דצמבר 2017 עד דצמבר 2022

(אחוזים)

סך מערכת הבנקאות	ירושלים	הבינלאומי	מזרחי טפחות	דיסקונט	הפועלים	לאומי	השנה	
10.90	10.16	10.38	10.20	10.00	11.26	11.43	2017	יחס ההון העצמי רובד 1
10.79	10.46	10.51	10.01	10.24	11.16	11.07	2018	
11.15	10.40	10.81	10.14	10.31	11.53	11.88	2019	
11.11	10.48	11.18	10.04	10.20	11.52	11.87	2020	
10.86	10.71	11.46	10.04	10.14	10.96	11.50	2021	
10.85	10.47	10.42	9.94	10.25	11.25	11.46	2022	
0.55	0.51	0.48	0.50	0.58	0.58	0.56	2017	יחס שבין נכסי סיכון האשראי לסך החשיפה
0.57	0.53	0.50	0.50	0.59	0.60	0.58	2018	
0.57	0.54	0.49	0.51	0.59	0.60	0.56	2019	
0.51	0.54	0.43	0.48	0.55	0.54	0.51	2020	
0.49	0.53	0.43	0.48	0.53	0.51	0.49	2021	
0.52	0.55	0.46	0.51	0.55	0.52	0.51	2022	
6.67	5.71	5.50	5.48	6.81	7.37	6.94	2017	יחס המינוף
6.76	6.17	5.76	5.42	6.90	7.51	7.05	2018	
6.91	6.23	5.81	5.55	6.87	7.61	7.35	2019	
6.22	6.30	5.29	5.19	6.28	6.78	6.57	2020	
5.83	6.29	5.34	5.18	5.98	6.03	6.06	2021	
6.06	6.35	5.19	5.42	6.15	6.34	6.36	2022	
7.15	6.18	5.93	5.98	7.26	7.92	7.44	2017	יחס בין ההון העצמי לסך הנכסים המאזניים
7.42	6.73	6.27	5.97	7.39	8.17	7.85	2018	
7.40	6.72	6.32	6.15	7.39	8.24	7.65	2019	
6.62	6.71	5.68	5.46	6.71	7.39	6.85	2020	
6.32	6.69	5.78	5.54	6.61	6.69	6.41	2021	
6.65	6.64	5.63	5.81	6.76	6.99	7.07	2022	

המקור: דוחות כספיים לציבור, דיווחים לפיקוח על הבנקים ועיבודי הפיקוח על הבנקים.

**אשראי ומרווחים לפי מגדרי פעילות פיקוחיים, מגדור משקי הבית¹, סך מערכת הבנקאות
שנת 2021 ושנת 2022**

ינתת האשראי לטוף תקופת הדיווח

סה"כ				צרכני-אחר				כרטיסי אשראי				דיור			
שיעור השינוי	פער	2022	2021	שיעור השינוי	פער	2022	2021	שיעור השינוי	פער	2022	2021	שיעור השינוי	פער	2022	2021
(אחוזים)		(מיליוני ש"ח)		(אחוזים)		(מיליוני ש"ח)		(אחוזים)		(מיליוני ש"ח)		(אחוזים)		(מיליוני ש"ח)	
14.33	18,876	150,618	131,742	10.74	2,583	26,643	24,060	5.23	213	4,285	4,072	15.52	16,080	119,690	103,610
8.90	13,350	163,322	149,972	1.90	573	30,703	30,130	(4.26)	-201	4,514	4,715	11.27	12,978	128,105	115,127
11.13	22,479	224,430	201,951	6.43	1,393	23,065	21,672	(0.11)	-5	4,648	4,653	12.01	21,091	196,717	175,626
16.50	13,872	97,947	84,075	0.89	132	14,983	14,851	15.91	2,467	17,975	15,508	20.99	11,273	64,989	53,716
7.58	4,165	59,142	54,977	4.01	754	19,560	18,806	5.04	197	4,108	3,911	9.96	3,214	35,474	32,260
7.41	777	11,261	10,484	12.14	167	1,542	1,375	-	-	-	-	6.70	610	9,719	9,109
11.61	73,519	706,720	633,201	5.05	5,602	116,496	110,894	8.13	2,671	35,530	32,859	13.33	65,246	554,694	489,448
המרווח מפעילות באשראי															
סה"כ				צרכני-אחר				כרטיסי אשראי				דיור			
שיעור השינוי	פער	2022	2021	שיעור השינוי	פער	2022	2021	שיעור השינוי	פער	2022	2021	שיעור השינוי	פער	2022	2021
(אחוזים)				(אחוזים)				(אחוזים)				(אחוזים)			
1.08	0.02	1.87	1.85	2.04	0.10	4.83	4.73	1.44	0.02	1.39	1.37	4.23	0.05	1.23	1.18
(6.10)	(0.12)	1.84	1.96	(6.15)	(0.33)	5.04	5.37	(12.01)	(0.05)	0.34	0.39	1.77	0.02	1.12	1.10
(4.07)	(0.07)	1.57	1.64	(0.61)	(0.03)	4.39	4.42	14.49	0.13	1.05	0.92	(3.96)	(0.05)	1.25	1.30
3.17	0.07	2.39	2.31	(2.75)	(0.13)	4.46	4.58	33.40	1.23	4.90	3.67	5.53	0.07	1.26	1.20
(6.04)	(0.13)	2.02	2.15	(4.51)	(0.16)	3.49	3.66	36.84	0.10	0.39	0.29	(5.00)	(0.07)	1.35	1.42
2.83	0.08	2.86	2.78	7.36	0.56	8.15	7.59	-	-	-	-	1.05	0.02	1.97	1.95
(2.33)	(0.04)	1.87	1.91	(2.34)	(0.11)	4.56	4.67	26.43	0.61	2.90	2.29	(0.16)	(0.00)	1.23	1.24

1) לא כולל בנקאות פרטית.

המקור: דוחות כספיים לציבור ועבודי הפיקוח על הבנקים.

**אשראי ומרווחים לפי מגזרי פעילות פיקוחיים, המגזר העסקי, סך המערכת הבנקאות
דצמבר 2021, דצמבר 2022**

סה"כ עסקי				העסקים הגדולים				העסקים הבינוניים				העסקים הקטנים והזעירים				
שיעור השניוני	דצמבר 2021	דצמבר 2022	פער	שיעור השניוני	דצמבר 2021	דצמבר 2022	פער	שיעור השניוני	דצמבר 2021	דצמבר 2022	פער	שיעור השניוני	דצמבר 2021	דצמבר 2022	פער	
(אחוזים)	(מיליוני ש"ח)	(מיליוני ש"ח)	(אחוזים)	(מיליוני ש"ח)	(מיליוני ש"ח)	(אחוזים)	(אחוזים)	(מיליוני ש"ח)	(מיליוני ש"ח)	(מיליוני ש"ח)	(אחוזים)	(אחוזים)	(מיליוני ש"ח)	(מיליוני ש"ח)	(אחוזים)	
24.69	45,916	231,904	185,988	34.82	32,701	126,628	93,927	14.30	4,939	39,473	34,534	14.39	8,276	65,803	57,527	לאומי
11.59	21,790	209,753	187,963	21.69	19,398	108,834	89,436	2.62	1,001	39,270	38,269	2.31	1,391	61,649	60,258	הפועלים
19.33	12,444	76,828	64,384	22.08	5,205	28,779	23,574	28.17	2,836	12,902	10,066	14.32	4,403	35,147	30,744	מזרחי ספחות
12.11	12,622	116,816	104,194	15.90	8,014	58,407	50,393	16.61	2,454	17,224	14,770	5.52	2,154	41,185	39,031	דיסקונט
22.65	10,356	56,072	45,716	47.48	8,818	27,389	18,571	34.65	2,114	8,215	6,101	(2.74)	-576	20,468	21,044	הבינלאומי
66.86	1,077	2,688	1,611	-	-	-	-	29.38	99	435	336	76.74	979	2,254	1,275	ירושלים
17.67	104,205	694,061	589,856	26.87	74,136	350,037	275,901	12.92	13,443	117,519	104,076	7.92	16,627	226,506	209,879	סך המערכת
המרווח מפעילות באשראי																
סה"כ עסקי				העסקים הגדולים				העסקים הבינוניים				העסקים הקטנים והזעירים				
שיעור השניוני	דצמבר 2021	דצמבר 2022	פער	שיעור השניוני	דצמבר 2021	דצמבר 2022	פער	שיעור השניוני	דצמבר 2021	דצמבר 2022	פער	שיעור השניוני	דצמבר 2021	דצמבר 2022	פער	
(אחוזים)	(אחוזים)	(אחוזים)	(אחוזים)	(אחוזים)	(אחוזים)	(אחוזים)	(אחוזים)	(אחוזים)	(אחוזים)	(אחוזים)	(אחוזים)	(אחוזים)	(אחוזים)	(אחוזים)	(אחוזים)	
(2.90)	(0.07)	2.30	2.37	(2.36)	(0.04)	1.84	1.88	0.28	0.01	2.35	2.35	(0.27)	(0.01)	3.12	3.13	לאומי
(6.22)	(0.15)	2.22	2.37	(2.42)	(0.04)	1.57	1.61	(5.31)	(0.12)	2.20	2.32	(4.91)	(0.17)	3.27	3.44	הפועלים
(4.02)	(0.13)	3.12	3.25	(5.64)	(0.13)	2.22	2.35	(8.10)	(0.26)	2.92	3.18	0.79	0.03	3.91	3.88	מזרחי ספחות
0.50	0.01	2.62	2.61	3.06	0.06	1.87	1.81	(4.43)	(0.11)	2.46	2.58	1.30	0.05	3.67	3.62	דיסקונט
(11.86)	(0.29)	2.13	2.41	(15.11)	(0.25)	1.42	1.67	(5.86)	(0.15)	2.43	2.58	(7.35)	(0.22)	2.80	3.02	הבינלאומי
0.31	0.01	2.74	2.73	-	-	-	-	(16.64)	(0.46)	2.32	2.78	3.96	0.11	2.82	2.71	ירושלים
(4.21)	(0.11)	2.41	2.52	(2.55)	(0.05)	1.76	1.81	(3.53)	(0.09)	2.38	2.47	(1.80)	(0.06)	3.35	3.41	סך המערכת

1) עסקים זעירים הקטנים - מחזור פעילותם קטן מ-50 מיליוני ש"ח, עסקים בינוניים - מחזור פעילותם גדול או שווה ל-50 מיליוני ש"ח וקטן מ-250 מיליוני ש"ח, עסקים גדולים - מחזור פעילותם גדול או שווה ל-250 מיליוני ש"ח.

2) הנתונים מתייחסים לפעילות בישראל ואינם כוללים את הנתונים המוסדיים, מגזר הניהול הפיננסי, אחרים התאמות.

המקור: דוחות כספיים לציבור ועובדי הפיקוח על הבנקים.

יתרת האשראי לציבור לפי ענפי המשק, סך מערכת הבנקאות, שנת 2021 ושנת 2022

יתרת האשראי המאזני (חובות) ²					יתרת סיכון האשראי הכולל ¹					
השניים באשראי 2022	התפלגות האשראי לציבור		היתרה		השניים באשראי 2022	התפלגות האשראי לציבור		היתרה		
	2022	2021	2022	2021		2022	2021	2022	2021	
(אחוזים)	(אחוזים)		(מיליוני ש"ח)		(אחוזים)	(אחוזים)		(מיליוני ש"ח)		
13.3	93.8	93.0	1,379,514	1,217,466	9.6	91.9	91.0	1,903,709	1,736,785	פעילות לווים בישראל
15.0	46.0	44.9	675,610	587,358	10.6	51.4	50.5	1,064,591	962,779	עסקי
6.4	0.6	0.6	8,128	7,638	3.8	0.5	0.5	9,687	9,331	חקלאות
14.5	4.4	4.3	64,226	56,093	9.4	5.3	5.3	110,420	100,896	תעשייה
11.3	0.2	0.2	2,334	2,097	-2.0	0.2	0.2	3,950	4,031	כרייה וחציבה
18.6	17.7	16.8	260,379	219,470	14.4	21.2	20.1	438,302	383,175	בינוי ונדל"ן
21.9	10.9	10.1	160,620	131,792	16.3	15.6	14.5	322,633	277,428	מזה: בינוי
13.8	6.8	6.7	99,758	87,679	9.4	5.6	5.5	115,669	105,747	מזה: נדל"ן
7.2	1.6	1.6	23,019	21,473	9.1	2.0	2.0	41,327	37,890	חשמל ומים
15.2	6.9	6.7	100,832	87,565	9.4	6.3	6.2	130,408	119,215	מסחר
-1.9	1.2	1.4	17,838	18,178	-66.9	0.0	0.1	571	1,727	תיירות
12.1	1.7	1.7	25,467	22,719	9.6	1.6	1.6	33,770	30,799	תחבורה ואחסנה
17.1	0.9	0.9	13,414	11,458	13.9	1.0	1.0	21,221	18,629	תקשורת ושירותי מחשב
19.5	6.4	6.0	93,917	78,560	7.8	8.0	8.0	165,247	153,325	שירותים פיננסיים
6.1	2.3	2.4	33,764	31,820	7.6	2.4	2.4	49,729	46,197	שירותים עסקיים אחרים
6.6	2.2	2.3	32,291	30,286	4.9	1.9	2.0	39,540	37,678	שירותים ציבוריים וקהילתיים
11.7	47.9	48.1	703,904	630,109	8.4	40.5	40.6	839,118	774,006	אנשים פרטיים
13.3	37.7	37.3	554,004	488,828	9.5	28.5	28.2	589,594	538,450	הלוואות לדיור
6.1	10.2	10.8	149,900	141,281	5.9	12.0	12.3	249,524	235,556	הלוואות שלא לדיור
-1.4	6.2	7.0	90,534	91,818	-1.7	8.1	9.0	167,912	170,873	פעילות לווים בחו"ל
11.9	100.0	100.0	1,470,048	1,309,284	8.6	100.0	100.0	2,071,621	1,907,658	סך הכול

(1) כולל את סיכון האשראי המאזני וסיכון האשראי החוץ-מאזני.

(2) כולל את האשראי לציבור, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.

המקור: דוחות כספיים לציבור ועיבודי הפיקוח על הבנקים.

מדדים לאיכות תיק האשראי של סך מערכת הבנקאות, 2018 עד 2022

(אחוזים)

ממד / בנק	שנה	לאומי	הפועלים	מזרחי טפחות	דיסקונט	הבינלאומי	ירושלים	סך המערכת
שיעור הוצאה השנתית להפסדי אשראי בסך האשראי המאזני לציבור	2018	0.18	0.21	0.16	0.32	0.19	0.35	0.22
	2019	0.21	0.43	0.18	0.38	0.16	0.34	0.29
	2020	0.85	0.63	0.42	0.89	0.50	0.92	0.68
	2021	-0.23	-0.34	-0.10	-0.32	-0.21	-0.48	-0.25
	2022	0.12	-0.02	0.17	0.17	0.10	0.55	0.10
יחס המחיקות נטו לסך האשראי המאזני לציבור	2018	0.09	0.19	0.11	0.25	0.16	0.36	0.17
	2019	0.23	0.12	0.11	0.22	0.09	0.24	0.17
	2020	0.18	0.09	0.11	0.19	0.10	0.21	0.13
	2021	-0.03	-0.06	0.05	0.03	-0.01	0.15	-0.01
	2022	0.07	-0.02	0.09	0.10	0.02	0.17	0.05
שיעורה של יתרת ההפרשה להפסדי אשראי בסך האשראי המאזני לציבור	2018	1.24	1.31	0.80	1.36	1.02	1.01	1.18
	2019	1.16	1.58	0.82	1.38	1.05	1.04	1.24
	2020	1.76	2.00	0.98	1.95	1.38	1.73	1.66
	2021	1.30	1.43	0.77	1.41	1.05	0.93	1.22
	2022	1.28	1.40	0.93	1.31	1.02	1.13	1.22
משקל האשראי הבעייתי בסך האשראי המאזני לציבור	2018	2.45	2.30	1.52	2.23	1.89	1.85	2.19
	2019	1.96	3.06	1.78	2.56	1.86	1.63	2.32
	2020	2.87	3.41	1.50	3.90	2.16	2.62	2.79
	2021	1.87	2.26	1.25	2.85	1.68	1.20	1.99
	2022	1.54	1.63	1.27	2.74	1.15	1.16	1.67
שיעור האשראי שאינו צובר או צובר בפיגור של 90 ימים או יותר מיתרת האשראי לציבור ¹	2018	1.25	1.04	1.21	0.87	0.78	1.61	1.09
	2019	1.10	1.61	1.34	0.90	1.01	1.50	1.24
	2020	1.43	1.28	1.13	0.96	0.80	1.29	1.19
	2021	1.04	1.00	0.95	0.69	0.67	1.14	0.92
	2022	0.51	0.89	0.87	0.67	0.48	1.02	0.71
היחס בין יתרת ההפרשה להפסדי אשראי לבין האשראי שאינו צובר או צובר בפיגור של 90 ימים או יותר ¹	2018	112.66	144.84	70.44	168.97	141.00	64.57	119.56
	2019	118.36	109.69	65.46	166.59	109.79	70.96	111.27
	2020	132.93	175.97	95.25	220.60	183.94	135.57	158.12
	2021	138.13	165.07	89.34	219.12	167.63	84.07	146.76
	2022	280.94	183.33	115.39	222.08	232.21	111.55	191.99
שיעור האשראי שאינו בדירוג ביצוע מתוך סך סיכון האשראי ²	2019	2.35	4.34	4.20	2.08	3.96	2.82	3.41
	2020	4.65	6.46	5.76	3.09	3.90	3.57	4.98
	2021	2.77	4.61	4.44	2.21	3.46	1.95	3.62
	2022	2.01	3.96	3.41	2.43	2.77	2.22	3.03

(1) החל מינואר 2022 הבנקים בישראל מיישמים שיטת ההפרשה צופת פני עתיד (CECL) ובו שונה סיווג האשראי מאשראי פגום לאשראי שאינו צובר. המדדים המופיעים טרום 2022 הינם על בסיס אומדן לאשראי שאינו צובר.

(2) אשראי אשר דירוג האשראי שלו במועד הדוח תואם את דירוג האשראי לביצוע אשראי חדש בהתאם למדיניות הבנק. כלומר אשראי שניתן בעבר ושלא היה ניתן בהתאם לתנאים הקיימים היום. **המקור:** דוחות כספיים לציבור ועיבודי הפיקוח על הבנקים.

איכות האשראי^{1,2} לפי מגזרים מהותיים, סך מערכת הבנקאות,

דצמבר 2015 עד 2022

(אחוזים)

סך המערכת	ירושלים	הבינלאומי	מזרחי טפחות	דיסקונט	הפועלים	לאומי	שנה	מדד / בנק
50.73	14.08	47.04	25.10	61.94	56.52	59.01	2018	אשראי מסחרי
51.13	17.07	46.81	24.34	61.23	56.86	60.65	2019	משקל האשראי המסחרי
51.08	17.91	46.16	27.10	61.38	56.71	61.22	2020	
51.66	15.54	46.31	26.66	60.46	58.09	62.09	2021	
51.94	20.80	49.63	28.02	59.30	58.60	61.48	2022	
0.16	-0.01	0.25	0.33	0.17	0.07	0.15	2018	שיעור ההוצאה להפסדי אשראי
0.39	0.13	0.16	0.44	0.31	0.62	0.26	2019	בסך האשראי המסחרי
0.93	0.29	0.81	0.94	1.00	0.68	1.14	2020	
-0.30	0.04	-0.45	-0.12	-0.41	-0.27	-0.29	2021	
0.09	0.43	0.14	0.39	0.13	-0.08	0.10	2022	
1.26	0.35	0.92	2.01	0.94	1.17	1.35	2018	שיעור האשראי שאינו צובר או צובר
1.54	0.21	1.35	2.30	1.00	2.13	1.16	2019	בפיגור של 90 ימים או יותר
1.61	0.32	0.97	2.14	1.20	1.67	1.78	2020	מיתרת האשראי המסחרי לציבור ³
1.20	0.40	0.74	1.54	0.96	1.31	1.23	2021	
0.88	0.66	0.53	1.45	0.88	1.17	0.48	2022	
130.43	150.00	146.49	77.53	164.89	158.57	119.96	2018	היחס בין יתרת הפרשה להפסדי
118.51	265.79	105.54	74.76	162.19	111.06	128.79	2019	אשראי בסך האשראי המסחרי
153.28	222.22	214.36	96.11	199.08	175.79	130.73	2020	הפגום
156.55	156.00	191.43	111.64	180.21	174.41	141.54	2021	
215.56	101.03	262.70	133.91	197.27	186.44	381.69	2022	
34.50	74.97	28.56	64.83	19.71	28.41	28.47	2018	אשראי לדיור
35.44	71.17	28.80	65.69	20.31	30.14	29.54	2019	משקל האשראי לדיור
36.91	71.73	30.72	63.15	22.16	32.29	30.07	2020	
37.42	74.68	31.55	64.26	24.95	32.18	29.85	2021	
37.77	68.35	30.28	63.42	26.74	32.49	30.72	2022	
0.04	0.03	0.02	0.03	0.07	0.04	0.04	2018	שיעור ההוצאה להפסדי אשראי
0.03	-0.04	0.01	0.03	0.07	0.03	0.03	2019	בסך האשראי לדיור
0.21	0.13	0.14	0.18	0.16	0.32	0.19	2020	
-0.10	-0.01	-0.02	-0.08	0.01	-0.20	-0.14	2021	
0.07	0.09	0.07	0.05	0.10	0.06	0.09	2022	

0.97	1.88	0.79	1.03	0.95	0.78	1.07	2018	שיעור האשראי שאינו צובר או צובר בפיגור של 90 ימים או יותר מיתרת האשראי לדיור לציבור ³
0.99	1.88	0.77	1.13	0.96	0.78	0.99	2019	
0.77	1.64	0.68	0.81	0.74	0.63	0.83	2020	
0.64	1.35	0.66	0.74	0.51	0.50	0.61	2021	
0.53	1.19	0.41	0.68	0.35	0.45	0.47	2022	
55.47	32.13	62.30	49.16	60.32	67.09	55.57	2018	היחס בין יתרת ההפרשה להפסדי אשראי בסך האשראי לדיור בפיגור של 90 יום ומעלה
53.43	32.38	61.73	43.99	58.64	64.17	56.27	2019	
85.77	43.86	85.42	74.00	82.17	120.89	85.25	2020	
74.06	45.33	75.00	61.85	95.20	93.67	77.74	2021	
78.81	42.24	104.14	67.87	124.45	90.73	74.96	2022	
14.78	10.96	24.40	10.08	18.35	15.07	12.52	2018	אשראי פרטי אחר משקל האשראי הפרטי האחר
13.43	11.76	24.39	9.98	18.46	13.00	9.81	2019	
12.01	10.37	23.13	9.75	16.46	11.00	8.71	2020	
10.92	9.78	22.14	9.08	14.59	9.73	8.06	2021	
10.29	10.85	20.09	8.55	13.96	8.91	7.81	2022	
0.84	2.95	0.30	0.54	1.11	1.06	0.65	2018	שיעור ההוצאה להפסדי אשראי בסך האשראי הפרטי האחר
0.62	2.99	0.32	0.49	0.92	0.49	0.48	2019	
1.06	7.51	0.36	0.56	1.43	1.32	1.03	2020	
-0.53	-4.94	0.01	-0.23	-0.55	-1.22	-0.16	2021	
0.32	3.68	0.07	0.37	0.48	0.11	0.37	2022	
0.81	1.36	0.48	0.38	0.54	1.06	1.18	2018	שיעור האשראי שאינו צובר או צובר בפיגור של 90 ימים או יותר מיתרת האשראי המהפרטי האחר לציבור ²
0.81	1.09	0.66	0.38	0.51	1.22	1.05	2019	
0.72	0.57	0.65	0.35	0.35	1.12	1.04	2020	
0.61	0.68	0.56	0.32	0.38	0.81	0.92	2021	
0.57	0.65	0.46	0.37	0.36	0.74	0.87	2022	
238.43	342.95	271.00	341.56	395.78	194.83	189.44	2018	היחס בין יתרת ההפרשה להפסדי אשראי בסך האשראי הפרטי האחר הפגום והאשראי בפיגור של 90 יום ומעלה
242.93	419.57	192.31	345.57	416.86	165.62	221.21	2019	
358.79	1862.12	230.43	395.35	886.49	267.19	290.11	2020	
312.33	606.17	256.69	317.50	633.61	218.12	281.78	2021	
392.93	927.72	315.60	517.17	651.59	352.85	275.19	2022	

(1) כולל את האשראי בגין פעילות לווים בישראל ובחו"ל.

(2) החל מינואר 2022 הבנקים בישראל מיישמים שיטת ההפרשה צופת פני עתיד (CECL) ובו שונה סיווג האשראי מאשראי פגום לאשראי שאינו צובר. המדדים המופיעים טרום 2022 הינם על בסיס אומדן לאשראי שאינו צובר.

המקור: דוחות כספיים לציבור ועיבודי הפיקוח על הבנקים.