

תוכן העניינים

פרק א': מערכת הבנקאות הישראלית - הפעילות, התוצאות	
1..... העסקיות והסיכונים ב-2004	
חלק א' - ההתפתחויות העיקריות בפעילות מערכת הבנקאות בישראל..	
1. רקע כללי והתפתחויות מקרו-כלכליות	2
2. האשראי הבנקאי לציבור והגברת האיום התחרותי מצד האשראי החוץ-בנקאי	3
3. היצע הפיקדונות למערכת הבנקאות ותיק נכסי הציבור	13
חלק ב' - התוצאות העסקיות של חמש הקבוצות הבנקאיות	
1. הרווח והרווחיות של הקבוצות הבנקאיות	17
2. התפתחות ההכנסות וההוצאות	19
3. ניתוח הביצועים לפי מגזרי פעילות	30
4. ניתוח הביצועים של הבנקים על פי ערך השוק לעומת הערך-בספרים של מניותיהם (Market to Book Ratio)	33
5. התשואה המותאמת לסיכון (RAROC)	35
חלק ג' - תרומת החברות המוחזקות	
1. ההתפתחויות העיקריות בחברות המוחזקות	37
2. שלוחות חוץ לארץ	40
חלק ד' - הסיכונים והלימות ההון	
1. סיכון האשראי	48
2. סיכוני השוק	58
3. סיכון הנזילות	63
4. הלימות ההון	64
5. החוסן של מערכת הבנקאות	69
70.....	נספחים

פרק ב' : מבנה מערכת הבנקאות 95.....

1. דברים כלליים 95

2. מבנה הקבוצה ומכלול השירותים 95

3. התחרותיות במערכת הבנקאות 99

תיבה ב'-1 : עיקרי דוח הצוות הבין-משרדי לעניין הרפורמה בשוק ההון .. 104

4. מערך התשלומים והסליקה 107

5. ערוצי הפצה 110

נספח ב'-1 : מכירת שליטה, החלפת בעלות ושינויים מבניים אחרים,

ינואר 2003 עד יוני 2005 115

פרק ג' : פעילות הפיקוח על הבנקים לשנת 2004 117.....

1. מבוא 117

2. הסדרת הפעילות הבנקאית 117

3. הערכה מוסדית ורישוי 117

4. ביקורת 118

5. יחידת המחקר 120

6. קשרים בין-לאומיים 120

7. יחסי בנק-לקוח 121

8. מידע ודיווח כספי 126

9. מושכי צ'קים ללא כיסוי (מושלי"ך) 128

10. איסור הלבנת הון – חקיקה והסדרה 129

נספח ג'-1 : פעולות הפיקוח על הבנקים – לוח אירועים לשנת 2004 131

רשימת הלוחות

פרק א':	מערכת הבנקאות הישראלית - הפעילות, התוצאות העסקיות והסיכונים
לוח א'-1	המאזן המאוחד של חמשת הקבוצות הבנקאיות הגדולות, 2000 עד 2004 5
לוח א'-2	גיוס האשראי הבנקאי לפירמות עסקיות ותחליפיו העיקריים, 1998 עד 2004 7
לוח א'-3	התפלגות האשראי לציבור, ס"כ מערכת הבנקאות המסחרית, 2002 עד 2004 9
לוח א'-4	התפלגות היתרות במכשירים הפיננסיים הנגזרים, חמש הקבוצות הבנקאיות הגדולות, דצמבר 2003 לעומת דצמבר 2004 13
לוח א'-5	תיק נכסי הציבור בבנקים ושלא-בבנקים, 2000 עד 2004 16
לוח א'-6	אינדיקטורים להתפתחות ההון המותאם ורווחיותו בחמש הקבוצות הבנקאיות הגדולות, 2000 עד 2004 19
לוח א'-7	סעיפים עיקריים מדוח הרווח וההפסד המאוחד של חמש הקבוצות הבנקאיות הגדולות, 2003 ו-2004 20
לוח א'-8	"יחס הכיסוי התפעולי" ו"יחס היעילות" בבנקים המסחריים, 2003 ו-2004 29
לוח א'-9	מדדי הביצוע לפי מגזרי הפעילות בקבוצות הבנקאיות הגדולות, 2004 .. 32
לוח א'-10	הנכסים וההתחייבויות בשלוחות חוץ לארץ, 2002 עד 2004 41
לוח א'-11	תמצית דוח הרווח וההפסד של שלוחות חוץ לארץ, 2002 עד 2004 42
לוח א'-12	החברות הבנות של הבנקים הישראליים בארצות-הברית בהשוואה לבנקים דומים בניו יורק, 2003 ו-2004 44
לוח א'-13	התפלגות האשראי לציבור לפי מגזרי הצמדה, חמש הקבוצות הבנקאיות הגדולות, 2002 עד 2004 49
לוח א'-14	מדדים לאיכות תיק האשראי לציבור של חמש הקבוצות הבנקאיות הגדולות, 2000 עד 2004 51
לוח א'-15	התפלגות האשראי הבעייתי לרכיביו, חמש הקבוצות הבנקאיות הגדולות, 2001 עד 2004 52

16-א'	התפלגות האשראי לפי ענפי המשק, חמש הקבוצות הבנקאיות הגדולות, 2003 ו-2004	55
17-א'	מדדים לריכוזיות תיק האשראי לציבור של חמש הקבוצות הבנקאיות הגדולות, 2003 ו-2004	59
18-א'	"יחסי נזילות", חמש הקבוצות הבנקאיות הגדולות, דצמבר 2003 ודצמבר 2004	64
19-א'	יחס ההון בחמש הקבוצות הבנקאיות הגדולות, 2003 ו-2004	67
20-א'	ציוני מדד ה"חוסן" של המוסדות הבנקאיים בישראל - ממוצע משוקלל לסך המערכת, 2000 עד 2004	69

נספחים

לוח נ"1	סך האשראי לציבור, חמש הקבוצות הבנקאיות הגדולות, לפי בסיסי הצמדה, 1997 עד 2004	70
לוח נ"2	תיק ניירות הערך של הקבוצות הבנקאיות הגדולות, 2004	71
לוח נ"3	שיעורי התשואה האפקטיביים הממוצעים של נכסים והתחייבויות נבחרים במגזרים השונים, על בסיס שנתי, 2003 ו-2004	72
לוח נ"4	ביצועי ופרעונות מצטברים של בנקים נותני משכנתאות	73
לוח נ"5	התפלגות ההתחייבויות התלויות וההתקשרויות המיוחדות של חמש הקבוצות הבנקאיות הגדולות, 2002 עד 2004	74
לוח נ"6	פירוט הרווח מפעולות מימון לפני הפרשה לחומ"ס לפי מגזרי הצמדה, חמש הקבוצות הבנקאיות הגדולות, 2004 לעומת 2003	75
לוח נ"7	המירווח הפיננסי לפי מגזרי הצמדה בחמש הקבוצות הבנקאיות, 2003 ו-2004	76
לוח נ"8	רכיבי ההפרשה לחובות מסופקים בקבוצות הבנקאיות הגדולות, 2002 עד 2004	76
לוח נ"9	ההכנסות וההוצאות התפעוליות של חמש הקבוצות הבנקאיות הגדולות, 2002 עד 2004	78
לוח נ"10	ההוצאות בגין עובדים של חמש הקבוצות הבנקאיות הגדולות, 1997 עד 2004	80
לוח נ"11	התשואה המותאמת לסיכון (RAROC) 2000 עד 2004	81
לוח נ"12	ההשקעה והתרומה לרווח בחברות המוחזקות של חמש הקבוצות הבנקאיות ובבנק עצמו, 2002 עד 2004	82

83..	הנכסים וההתחייבויות בשלוחות העיקריות באירופה, 2002 עד 2004	לוח נ"י-13
	תמצית דוח הרווח וההפסד של השלוחות העיקריות באירופה,	לוח נ"י-14
84.....	2002 עד 2004	
85.....	סיכוני האשראי בשלוחות חוץ לארץ, 2002 עד 2004	לוח נ"י-15
86.....	מדדי יעילות, רווחיות וסיכון בשלוחות חוץ לארץ, 2002 עד 2004	לוח נ"י-16
	יתרות אשראי ויתרות סיכון אשראי משוקללות בגין סעיפים	לוח נ"י-17
87.....	חוץ-מאזניים, חמש הקבוצות הבנקאיות הגדולות, 2003 ו-2004	
88.....	יחס האשראי לתוצר הענפי, 1997 עד 2004	לוח נ"י-18
	התפלגות יתרות האשראי לציבור לפי גודל הלווה בחמש הקבוצות	לוח נ"י-19
89.....	הבנקאיות הגדולות, 2003 ו-2004	
	החשיפה לשינויים במדד המחירים לצרכן ובשער החליפין, חמש	לוח נ"י-20
91.....	הקבוצות הבנקאיות הגדולות, דצמבר 2003 ודצמבר 2004	
	החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית, חמשת הקבוצות הבנקאיות	לוח נ"י-21
94.....	הגדולות, 2002 עד 2004	

פרק ב': מבנה מערכת הבנקאות

3.....	מספר התאגידים הבנקאיים לפי תחומי עיסוקם, 1980 עד 2004	לוח ב"י-1
3..	מספר הסניפים והתפלגותם לפי קבוצות גודל בנקאיות, 1996 עד 2004	לוח ב"י-2
	התפתחות מספר השלוחות הבנקאיות בחוץ לארץ: סניפים, משרדים	לוח ב"י-3
4.....	ומשרות, 1991 עד 2004	
	ההחזקות של הממשלה, של בעלי העניין ושל הציבור בהון הבנקים	לוח ב"י-4
5.....	שבהסדר, יולי 2005 לעומת 1992	
14.....	הפעילות בכרטיסי אשראי, 2002 עד 2004	לוח ב"י-5
	התפלגות העסקאות באמצעות כרטיסי אשראי לפי סכום העסקה	לוח ב"י-6
15.....	ומספר העסקאות, ממוצעים חודשיים, 2004	
	אינדיקטורים למבנה מערכת הבנקאות וערוצי השירותים הבנקאיים,	לוח ב"י-7
17.....	השוואה בינלאומית, 2003	
	הסניפים, המשרות, מכשירי הבנק האוטומטיים ופעילות הקופה	לוח ב"י-8
19.....	בסניף הבנקאי, 1986 עד 2004	
	ערוצי הפצה נבחרים של השירותים הבנקאיים, מספר הלקוחות,	לוח ב"י-9
20.....	הפניות לקבלת מידע והעסקאות שבוצעו, 2001 עד 2004	

פרק ג': פעילות הפיקוח על הבנקים לשנת 2004

לוח ג'-1	ממצאי בירור הפניות מתוך סך הפניות שהטיפול בהן הסתיים במהלך השנה, 2003 ו-2004	122
לוח ג'-2	התפלגות הפניות לפי נושאים, 2003 ו-2004	123
לוח ג'-3	התפלגות התלונות שהטיפול בהן הסתיים במהלך 2004	124
לוח ג'-4	סך כל ההחזרים הכספיים לקבוצת לקוחות לפי נושאים, 2004	124
לוח ג'-5	מספר החשבונות המוגבלים והלקוחות המוגבלים, 2002 עד 2004	128
לוח ג'-6	מספר פניות הציבור בנושא מושכי שקים ללא כיסוי (מושלי"ך), 2003 ו-2004	129