

לוח 1  
מדדים מרכזיים של סך מערכת הבנקאות, 2015 עד יוני 2023

יחס ערך השוק לערך בספרים <sup>7,8</sup>	מרווחי התשואה בין אג"ח הבנקים		יחס ההוצאה השנתית להפסדי אשראי לסך אשראי לציבור (אחוזים)		יחס שיעור השינוי של האשראי המאזני לציבור (אחוזים)		יחס כיסוי הנזילות <sup>4,8</sup> LCR		התשואה להון - יחס המינוף <sup>2</sup> ROE		יחס ההון העצמי רוברד 1 (אחוזים)	
	יחס ערך השוק לערך בספרים <sup>7,8</sup>	ממשלת <sup>6,8</sup>	ממשלת <sup>6,8</sup>	ממשלת <sup>6,8</sup>	ממשלת <sup>6,8</sup>	ממשלת <sup>6,8</sup>	ממשלת <sup>6,8</sup>	ממשלת <sup>6,8</sup>	ממשלת <sup>6,8</sup>	ממשלת <sup>6,8</sup>		
0.69	0.9	0.204	0.11	0.83	79.3	4.4	113	67.0	9.0	9.7	<b>2015</b>	
0.83	0.8	0.201	0.10	0.81	77.6	2.6	135.3	66.9	8.1	10.7	<b>2016</b>	
0.91	0.7	0.200	0.14	0.81	77.1	3.5	124.8	65.1	8.7	10.9	<b>2017</b>	
0.97	0.9	0.201	0.22	0.84	76.4	3.8	128.0	64.5	8.5	10.8	<b>2018</b>	
0.69	0.6	0.201	0.29	0.84	75.3	4.3	125.3	61.5	8.4	11.2	<b>2019</b>	
0.90	0.6	0.202	0.68	0.75	81.3	7.5	135.7	58.3	6.2	11.1	<b>2020</b>	
1.16	0.7	0.208	-0.25	0.73	82.8	13.6	124.9	54.7	13.9	10.9	<b>2021</b>	
0.98	0.9	0.214	0.10	0.77	83.3	12.3	131.5	45.6	16.5	10.8	<b>2022</b>	
0.98	0.80	0.214 <sup>9</sup>	0.35	0.81	83.7	8.6	133.0	38.7	17.2	10.9	<b>יוני 2023</b>	

(1) מחושב בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 221.

(2) מחושב בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 218.

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

(4) המדד יחס כיסוי הנזילות פותח בידי ועדת באזל במטרה לקדם את העמידות קצרת הטווח של פרופיל הנזילות בתאגידים הבנקאיים. היחס מראה מהי כמות הנכסים הנזילים האיכותיים שתאגידים צריכים להחזיק כדי לשרוד בתרחיש קיצון משמעותי שנמשך 30 ימי-לוח. ליחס כיסוי הנזילות יש שני רכיבים: במונה - מלאי הנכסים הנזילים 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 הנזילים האיכותיים. (רמה זו מחולקת לשתי רמות משנה: א' ו-ב'; היקף החזקתם של נכסים ברמה האחרונה מוגבל ל-15%). במקנה - 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 היתרות של סוגי-אב או סוגים שונים של התחייבויות מאזניות וחז"מאזניות בשיעורי

משיכתן הצפויים (drawn down או run off). את סך תזרים המזומנים הנכנס הצפוי מחשבים על ידי הכפלת היתרות של חייבים חוזיים (contractual receivables) בשיעורי קבלתן הצפויים בתרחיש, עד לרף מצטבר של 75% מסך תזרים המזומנים היוצא הצפוי.

(5) המדד מחושב סולו על בסיס אשראי.  $H = \sum_{t=1}^n \frac{y_t}{(1+y)^t}$  מדד הרפינדל-הירשמן לריכוזיות הענף, כאשר  $y_i =$  תפוקת בנק  $i$  (אשראי לציבור, נטו) בסך התפוקה  $y$ .

(6) הממוצע לחודש 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.

**לוח 2**  
**סעיפים עיקריים מדוח הרווח וההפסד המאוזן, סך מערכת הבנקאות יוני 2022 עד יוני 2023**

(מיליוני ש"ח, במחירים שוטפים)

לאומי

הפעילים

מזרח-ישראל

דיסקונט

שעור השינוי באחוזים, דצמבר 2022 לעומת דצמבר 2022	שעור השינוי באחוזים, יוני 2022		שעור השינוי באחוזים, יוני 2022		שעור השינוי באחוזים, יוני 2022		שעור השינוי באחוזים, יוני 2022		שעור השינוי באחוזים, יוני 2022								
	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022							
115.3	10,027	4,657	11,700	16,195	70.3	12,099	7,105	16,144	109.5	16,144	7,707	19,220	119.8	16,235	7,387	18,795	הכנסות ריבית
455.2	4,353	784	3,007	5,955	130.1	5,772	2,508	7,812	333.0	7,812	1,804	5,753	488.6	8,023	1,363	5,584	הוצאות ריבית
46.5	5,674	3,873	8,693	10,240	37.6	6,327	4,597	8,332	41.1	8,332	5,903	13,467	36.3	8,212	6,024	13,211	הכנסות ריבית, נטו
626.8	516	71	407	532	154.8	474	186	764	-250.1	764	-509	-34	741.9	724	86	498	הוצאות בנין הפסדי אשראי
35.7	5,158	3,802	8,286	9,708	32.7	5,853	4,411	7,568	18.0	7,568	6,412	13,501	26.1	7,488	5,938	12,713	הכנסות שאינן מריבית
26.4	2,668	2,110	4,251	3,428	-17.9	1,494	1,819	2,752	35.4	2,752	2,033	4,453	-1.0	2,483	2,507	5,018	מזד: הכנסות מימון שאינן מריבית
3294.4	611	18	417	754	15.0	337	293	754	484.5	754	129	581	-27.6	508	702	1,408	מזד: הכנסות מימון שאינן מריבית
19.5	49	41	84	-44	-220.0	30	-25	244	-273.0	244	-141	-106	-79.9	204	1,013	1,205	מזד: הכנסות מימון שאינן מריבית
-201.0	-100	99	-8	38	-711.1	-55	9	-220	-787.5	-220	32	-137	4.9	-194	-185	-344	מזד: הכנסות מימון שאינן מריבית
8.4	2,798	2,582	3,116	3,815	-53.2	1,535	3,283	3,233	-46.2	3,233	6,013	6,586	-55.0	2,861	6,356	7,641	פעילות במכשירים נגזרים <sup>3</sup>
-21.0	-2,136	-2,705	-2,780	-3,063	-60.6	-1,173	-2,974	-2,418	-57.8	-2,418	-5,724	-5,659	-63.6	-2,363	-6,497	-7,151	פעילות שער
4.8	1,756	1,676	3,404	2,052	0.1	1,029	1,028	1,929	7.6	1,929	1,792	3,705	2.0	1,838	1,802	3,535	מזד: הכנסות התפעוליות והאחרות
14.0	3,901	3,423	7,217	6,173	4.5	2,958	2,830	4,275	8.1	4,275	3,954	7,972	-3.6	3,312	3,435	6,835	מזד: הכנסות התפעוליות והאחרות
11.8	1,899	1,699	3,568	4,029	5.8	1,940	1,833	2,419	8.5	2,419	2,229	4,387	-10.5	1,760	1,966	3,935	מזד: הכנסות התפעוליות והאחרות
57.7	3,925	2,489	5,320	6,963	29.1	4,389	3,400	6,045	34.6	6,045	4,491	9,982	32.9	6,659	5,010	10,896	רווח לפני מיסים
69.8	1,389	818	1,806	2,356	33.7	1,526	1,141	2,145	37.0	2,145	1,566	3,548	51.2	2,253	1,490	3,564	הפרשה למיסים על הרווח
51.8	2,536	1,671	3,514	4,607	26.7	2,863	2,259	3,900	33.3	3,900	2,925	6,434	25.2	4,406	3,520	7,332	רווח לאחר מיסים
47.7	2,456	1,663	3,495	4,472	25.3	2,765	2,207	3,930	31.1	3,930	2,997	6,532	-4.6	3,434	3,601	7,709	הרווח הנקי המיוחס לבעלי המניות
30.36	22.30	22.30	22.98	31.30	35.24	31.74	31.30	25.26	20.80	20.80	22.55	22.55	26.37	23.79	24.03	24.03	התשואה הכוללת לרוח, לפני מס (ROE) (אחוזים)
19.00	14.90	15.10	15.10	20.10	22.20	20.60	20.10	16.42	13.88	14.75	14.75	14.75	13.60	17.10	17.00	17.00	התשואה הכוללת לרוח, לאחר מס (ROE) (אחוזים)
1.28	0.95	0.98	0.98	1.09	1.28	1.09	1.09	1.18	0.93	1.00	1.00	1.00	0.99	1.09	1.14	1.14	התשואה הכוללת לנכסים (ROA) (אחוזים)

**לוח 2 (המשך)**  
**עטיפים עיקריים מדוח רווח והפסד המאוזן, סך מערכת הבנקאות יוני 2022 עד יוני 2023**

(מיליוני ש"ח, במחירים שוטפים)

שעור השינוי באחוזים, יוני 2023 לעומת יוני 2022	2023 יוני		2022 יוני		שעור השינוי באחוזים, יוני 2023 לעומת יוני 2022	2023 יוני		2022 יוני		שעור השינוי באחוזים, יוני 2023 לעומת יוני 2022	2023 יוני		2022 יוני		שעור השינוי באחוזים, יוני 2023 לעומת יוני 2022
	2023	2022	2023	2022		2023	2022	2023	2022		2023	2022	2023	2022	
104.7	59,876	29,248	71,978	12,099	70.3	12,099	7,105	16,195	137.9	4,699	1,975	5,161	1,975	5,161	הכנסות ריבית
306.5	28,373	6,980	21,969	5,772	130.1	5,772	2,508	5,955	466.1	2,106	372	1,358	372	1,358	הוצאות ריבית
<b>41.5</b>	<b>31,503</b>	<b>22,268</b>	<b>50,009</b>	<b>6,327</b>	<b>37.6</b>	<b>6,327</b>	<b>4,597</b>	<b>10,240</b>	<b>61.8</b>	<b>2,593</b>	<b>1,603</b>	<b>3,803</b>	<b>1,603</b>	<b>3,803</b>	<b>הכנסות ריבית, נטו</b>
-2669.1	2,700	-105	1,605	474	154.8	474	186	532	451.6	171	31	123	31	123	הוצאות בנין הפסדי אשראי <sup>1</sup>
<b>28.7</b>	<b>28,803</b>	<b>22,373</b>	<b>48,404</b>	<b>5,853</b>	<b>32.7</b>	<b>5,853</b>	<b>4,411</b>	<b>9,708</b>	<b>54.1</b>	<b>2,422</b>	<b>1,572</b>	<b>3,680</b>	<b>1,572</b>	<b>3,680</b>	<b>הכנסות ריבית, נטו לאחר הוצאות בנין הפסדי אשראי</b>
<b>10.4</b>	<b>10,310</b>	<b>9,341</b>	<b>18,986</b>	<b>1,494</b>	<b>-17.9</b>	<b>1,494</b>	<b>1,819</b>	<b>3,428</b>	<b>8.6</b>	<b>842</b>	<b>775</b>	<b>1,611</b>	<b>775</b>	<b>1,611</b>	<b>הכנסות שאינן מריבית</b>
93.4	2,298	1,188	3,350	337	15.0	337	293	754	558.3	79	12	113	12	113	מזה: הכנסות ממקון שאינן מריבית
-34.2	550	835	1,078	30	-220.0	30	-25	-44	-144.2	23	-52	-64	-52	-64	מזה: מנכות <sup>2</sup>
1328.9	-603	-42	-486	-55	-711.1	-55	9	38	-440.0	-34	10	-31	10	-31	אג"ח <sup>3</sup>
-43.3	11,124	19,613	22,778	1,535	-53.2	1,535	3,283	3,815	-49.9	694	1,384	1,616	1,384	1,616	פעילות במכשירים נגזרים <sup>3</sup>
-54.7	-8,702	-19,221	-20,053	-1,173	-60.6	-1,173	-2,974	-3,063	-54.6	-604	-1,330	-1,408	-1,330	-1,408	הפרשי שער
3.6	7,370	7,112	14,302	1,029	0.1	1,029	1,028	2,052	0.1	756	755	1,489	755	1,489	מזה: עמלות
<b>6.3</b>	<b>16,178</b>	<b>15,224</b>	<b>31,442</b>	<b>2,958</b>	<b>4.5</b>	<b>2,958</b>	<b>2,830</b>	<b>6,173</b>	<b>8.8</b>	<b>1,464</b>	<b>1,346</b>	<b>2,755</b>	<b>1,346</b>	<b>2,755</b>	<b>סך ההוצאות המתעלות והאחרות</b>
4.8	9,059	8,646	17,821	1,940	5.8	1,940	1,833	4,029	12.3	915	815	1,680	815	1,680	מזה: משכורות והוצאות נלוות
<b>39.1</b>	<b>22,934</b>	<b>16,490</b>	<b>35,948</b>	<b>4,389</b>	<b>29.1</b>	<b>4,389</b>	<b>3,400</b>	<b>6,963</b>	<b>79.8</b>	<b>1,800</b>	<b>1,001</b>	<b>2,536</b>	<b>1,001</b>	<b>2,536</b>	<b>רווח לפני מסים</b>
47.8	7,977	5,398	12,245	1,526	33.7	1,526	1,141	2,356	78.7	622	348	884	348	884	הפרשה למסים על הרווח
<b>34.8</b>	<b>14,957</b>	<b>11,093</b>	<b>23,703</b>	<b>2,863</b>	<b>26.7</b>	<b>2,863</b>	<b>2,259</b>	<b>4,607</b>	<b>80.4</b>	<b>1,178</b>	<b>653</b>	<b>1,652</b>	<b>653</b>	<b>1,652</b>	<b>רווח לאחר מסים</b>
<b>23.9</b>	<b>13,875</b>	<b>11,196</b>	<b>24,038</b>	<b>2,765</b>	<b>25.3</b>	<b>2,765</b>	<b>2,207</b>	<b>4,472</b>	<b>83.4</b>	<b>1,218</b>	<b>664</b>	<b>1,667</b>	<b>664</b>	<b>1,667</b>	<b>הרווח הנקי המיוחס לבעלי המניות</b>
28.46	28.46	23.52	24.60	35.24	31.74	31.74	31.30	33.40	20.05	20.05	25.25	25.25	20.05	25.25	<b>התשואה המדללה לרווח, לפני מס (ROE) (אחוזים)</b>
17.22	17.22	15.97	16.45	22.20	20.60	20.60	20.10	22.60	13.30	13.30	16.60	16.60	13.30	16.60	<b>התשואה המדללה לרווח, לאחר מס (ROA) (אחוזים)</b>
1.16	1.16	0.99	1.04	1.28	1.09	1.09	1.09	1.21	0.71	0.71	0.89	0.89	0.71	0.89	<b>התשואה המדללה לנכסים (ROA) (אחוזים)</b>

1) כולל את הרווחים/הפסדים מהשקעה במניות זמניות למכירה, רווחים ממכירת מניות חברות כלולות, דיוונדים ורווחים/הפסדים מההטאות לשווי הון של מניות למכירה.

2) כולל את הרווחים/הפסדים מהשקעה באג"ח מוחזקים לפידיון זמנית למכירה וההכנסות/הוצאות שמושו ופרשו ממשל מההטאות לשווי הון של אג"ח למכירה.

3) כולל מכשירים נגזרים אשר לא יועדו ליחס גידול (מכשירי ALM) ומכשירים נגזרים אחרים.

המקור: דוחות כספיים לצבור ועבודי הפיקוח על הבנקים.

**לוח 3**  
**השפעת הכמות<sup>1</sup> והשפעת המחיר<sup>2</sup> על הכנסות והוצאות הריבית, ישראל וח"ל (שינוי לעומת תקופה מקבילה אשתקד)**  
**סך מערכת הבנקאות, יוני 2022 - יוני 2023 (מיליוני ש"ח)**

	יוני 2023			יוני 2022		
	שינוי נטו	השפעת המחיר	השפעת הכמות	שינוי נטו	השפעת המחיר	השפעת הכמות
התחייבויות	19,311	535	13,613	14,148	-1,177	5,698
השכונות	18,669	203	906	1,109	-253	257
הריבית נטו	<b>692</b>	<b>738</b>	<b>14,519</b>	<b>15,257</b>	<b>-1,430</b>	<b>5,955</b>
התחייבויות	9,231	10,122	181	10,303	-891	730
השכונות	696	584	9	593	112	1
הריבית נטו	<b>9,927</b>	<b>10,706</b>	<b>190</b>	<b>10,896</b>	<b>-779</b>	<b>731</b>
התחייבויות	9,235	11,444	14,708	26,152	-2,209	6,686
השכונות						
הריבית נטו	<b>9,927</b>	<b>11,444</b>	<b>14,708</b>	<b>26,152</b>	<b>-2,209</b>	<b>6,686</b>
התחייבויות	4,265	945	1,206	2,151	3,320	350
השכונות	38	61	21	82	-23	0
הריבית נטו	<b>4,303</b>	<b>1,006</b>	<b>1,227</b>	<b>2,233</b>	<b>3,297</b>	<b>350</b>
התחייבויות	-439	9	612	620	-448	631
השכונות	25	45	-1	44	-20	-1
הריבית נטו	<b>-414</b>	<b>54</b>	<b>611</b>	<b>664</b>	<b>-468</b>	<b>630</b>
התחייבויות	3,889	1,060	1,838	2,898	2,830	981
השכונות						
הריבית נטו	<b>3,889</b>	<b>1,060</b>	<b>1,838</b>	<b>2,898</b>	<b>2,830</b>	<b>981</b>

<sup>1</sup> השפעת הכמות מחושבת כמכפלה של השינוי בירתה המאזנית (התקופה הנוכחית לעומת אשתקד) במחיר בתקופה הנוכחית, מחולקת באלף.  
<sup>2</sup> השפעת המחיר מחושבת כמכפלה של השינוי במחיר (התקופה הנוכחית לעומת אשתקד) בירתה המאזנית בתקופה המקבילה אשתקד, מחולקת באלף.  
**המקור:** דוחות כספיים לציבור ועבודי הפיקוח על הבנקים.

**לוח 4**  
**היתרות הממוצעות, שיעורי הכנסות והוצאות הריבית ופער הריבית בגין הנכסים וההתחייבויות,**  
**סך מערכת הבנקאות, יוני עד יוני 2022 (מיליוני ש"ח, אחוזים במונחים שנתיים)**

יוני 2023

פער הריבית	ההתחייבויות				הנכסים			
	הוצאה	הוצאות	היתרה	היתרה (מיליוני ש"ח)	הוצאה	הוצאות	היתרה	היתרה (מיליוני ש"ח)
	שיעור	המימן	השנתית	השנתית	המימן	הכנסות	השנתית	השנתית
	ההוצאה	המימן	המוצעת	המוצעת	שיעור ההכנסה	המימן	המוצעת	המוצעת
2.73	-3.72	-24,417	1,301,274	1,448,596	6.45	46,719	1,448,596	אשראי לציבור
1.25	-2.41	-326	26,882	35,536	3.66	645	35,536	פיקדונות בבנקים
4.07	-0.06	-10	34,071	350,321	4.13	7,169	350,321	פיקדונות בבנקים מרכזיים
(1.70)	-4.87	-2,755	111,828	319,885	3.17	5,030	319,885	אג"ח
(0.23)	-4.37	-865	39,119	15,264	4.14	313	15,264	נכסים אחרים <sup>1</sup>
1.88	-3.71	-28,373	1,513,174	2,169,602	5.60	59,876	2,169,602	סך הנכסים נושאי הריבית
					2.93	31,503	2,169,602	התשואה נטו על נכסים נושאי ריבית (המרווח הפיננסי) <sup>2</sup>

יוני 2022

פער הריבית	ההתחייבויות				הנכסים			
	הוצאה	הוצאות	היתרה	היתרה (מיליוני ש"ח)	הוצאה	הכנסות	השנתית	השנתית
	שיעור	המימן	השנתית	השנתית	שיעור ההכנסה	המימן	המוצעת	המוצעת
	ההוצאה	המימן	המוצעת	המוצעת	המימן	הכנסות	המוצעת	המוצעת
3.33	-0.79	-3,944	993,720	1,306,866	4.12	26,938	1,306,866	אשראי לציבור
0.35	-0.23	-29	24,727	30,070	0.58	87	30,070	פיקדונות בבנקים
0.22	-0.06	-11	35,410	454,333	0.28	637	454,333	פיקדונות בבנקים מרכזיים
(4.47)	-5.75	-2,939	100,697	228,762	1.28	1,456	228,762	אג"ח
0.88	-0.89	-57	12,819	14,762	1.77	130	14,762	נכסים אחרים <sup>1</sup>
1.70	-1.19	-6,980	1,167,372	2,034,793	2.90	29,248	2,034,793	סך הנכסים נושאי הריבית
					2.20	22,268	2,034,793	התשואה נטו על נכסים נושאי ריבית (המרווח הפיננסי) <sup>2</sup>

(1) ההתחייבויות והנכסים האחרים כוללים בין השאר גם אשראי לממשלה ופיקדונות שלה וניהית ערך שחשאלו/ נשאלו בהסכמי מבר חוזר.  
(2) המרווח הפיננסי הנו היחס שבין הכנסות הריבית נטו לבין סך הנכסים נושאי הריבית. המרווח מוצג באחוזים ומחושב במונחים שנתיים.  
**המקור:** דוחות כספיים לציבור ועיבודי הפיקוח על הבנקים.

**לוח 5**  
**העלות ליחידת תפוקה<sup>1</sup> ויחס היעילות<sup>2</sup>, סך מערכת<sup>3</sup>, 2019 עד יוני 2023**  
 (אחוזים)

השנה	לאומי	הפועלים	מזרחי טפחות	דיסקונט	הבינלאומי	ירושלים	סך המערכת
2019	1.70	1.90	1.50	2.52	1.93	2.97	1.88
2020	1.38	1.50	1.35	2.41	1.66	2.79	1.59
2021	1.23	1.32	1.48	2.18	1.52	2.85	1.47
2022	1.01	1.22	1.50	2.03	1.46	2.74	1.35
יוני 2023	0.96	1.28	1.37	2.03	1.45	2.76	1.34
2019	56.80	66.44	54.59	65.18	64.39	70.03	61.43
2020	53.83	56.93	53.94	67.45	61.75	69.10	58.17
2021	46.84	54.22	53.95	65.37	58.29	73.47	54.50
2022	37.50	44.49	45.16	55.76	50.89	59.76	45.40
יוני 2023	30.97	38.57	37.82	46.76	42.62	61.54	38.45

(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 ישראל. 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.

**לוח 6**  
**התפלגות ההון ויחסי ההון בסך מערכת הבנקאות, דצמבר 2022 ויוני 2023**

סך מערכת הבנקאות	ירושלים		הבינלאומי		מזרחי טפחות		דיסקונט		הפטילים		לאומי	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022
168,923	1,315	1,256	11,817	11,035	26,990	24,868	27,682	25,478	49,343	46,503	51,776	49,443
168,017	1,314	1,256	11,525	10,802	26,908	25,072	27,448	25,353	49,449	46,745	51,373	48,797
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
48,107	359	347	3,553	3,448	8,482	8,015	7,434	6,878	13,612	14,349	14,667	12,020
216,124	1,673	1,603	15,078	14,250	35,390	33,087	34,882	32,231	63,061	61,094	66,040	60,817
2,408,277	19,969	18,907	208,130	195,955	432,722	428,292	391,815	376,754	668,784	665,353	686,857	699,166
1,412,950	11,523	10,833	98,045	94,786	242,280	234,383	241,143	227,129	396,991	386,550	422,968	392,658
18,884	81	32	980	789	1,710	1,301	5,200	3,633	4,957	4,007	5,956	6,610
104,179	1,175	1,128	9,268	8,061	18,919	16,567	18,884	16,685	27,492	25,020	28,441	26,375
1,536,014	12,780	11,994	108,293	103,636	262,909	252,251	265,227	247,447	429,440	415,577	457,365	425,643
<b>10.9</b>	<b>10.3</b>	<b>10.5</b>	<b>10.6</b>	<b>10.4</b>	<b>10.2</b>	<b>9.9</b>	<b>10.3</b>	<b>10.2</b>	<b>11.5</b>	<b>11.2</b>	<b>11.2</b>	<b>11.5</b>
<b>14.1</b>	<b>13.1</b>	<b>13.4</b>	<b>13.9</b>	<b>13.8</b>	<b>13.5</b>	<b>13.1</b>	<b>13.2</b>	<b>13.0</b>	<b>14.7</b>	<b>14.7</b>	<b>14.4</b>	<b>14.3</b>
	9.5	9.5	9.2	9.2	9.6	9.6	9.2	9.2	10.2	10.2	10.2	10.2
	12.5	12.5	12.5	12.5	12.5	12.5	12.5	12.5	13.5	13.5	13.5	13.5

1/ יחס ההון העצמי הובד 1 המזערי  
 2/ יחס ההון המזערי הובד 1 המזערי  
 3/ יחס ההון המזערי הובד 1 המזערי  
 4/ ככל הנראה של בעלי מניות חיצוניים, על פי מאזני הקבוצות.  
 5/ לאור תכנים.  
 6/ דוחות דרישת הון בשער המבטא 1% מיתרת הלוואות לזמן קצר, המושגת בהדרגה בשערים רבועים שווים החל מה-1 באפריל 2015 ועד ליום 1 בינואר 2017.  
 7/ דוחות דרישת הון בשער המבטא 1% מיתרת הלוואות לזמן קצר, המושגת בהדרגה בשערים רבועים שווים החל מה-1 באפריל 2015 ועד ליום 1 בינואר 2017.  
**המקור:** דוחות כספים לצבור, דוחות לפיקוח על הבנקים ועבודי הפיקוח על הבנקים.

**לוח 7**  
**התפלגות חשיפות סיכון האשראי, דצמבר 2022 ויוני 2023**

סך מערכת הבנקאות	דצמבר 2022		דצמבר 2022		דצמבר 2022		דצמבר 2022		דצמבר 2022		דצמבר 2022		דצמבר 2022		דצמבר 2022	
	יוני 2023	יוני 2022	יוני 2023	יוני 2022	יוני 2023	יוני 2022	יוני 2023	יוני 2022	יוני 2023	יוני 2022	יוני 2023	יוני 2022	יוני 2023	יוני 2022	יוני 2023	יוני 2022
26.5	29.3	15.9	18.3	40.1	38.1	20.6	22.5	22.6	25.7	27.8	30.2	27.7	32.5	27.7	30.2	27.7
1.4	1.3	0.2	0.1	0.4	0.4	0.5	0.4	3.1	3.0	1.2	1.0	1.6	1.5	1.6	1.0	1.6
2.6	2.4	1.6	1.1	2.4	2.1	1.1	1.0	3.4	2.1	2.7	2.7	3.0	3.1	3.0	2.7	3.0
0.3	0.3	0.2	0.2	0.2	0.4	0.2	0.2	0.1	0.2	0.4	0.3	0.5	0.2	0.5	0.3	0.5
23.6	24.1	13.6	13.6	22.2	22.7	20.7	19.7	25.6	34.0	23.7	23.0	25.1	23.3	25.1	23.0	23.3
7.4	7.5	0.0	11.0	12.1	12.3	6.3	6.3	8.9	9.0	7.6	7.5	5.9	6.0	5.9	7.5	6.0
2.5	2.5	13.0	0.8	2.3	2.5	3.0	3.0	3.7	3.8	1.4	1.4	2.4	2.5	2.4	1.4	2.4
22.7	22.6	0.9	50.5	17.1	18.0	44.4	43.4	17.6	17.5	18.6	18.0	17.9	17.5	17.9	18.0	17.5
10.4	7.5	50.4	0.0	1.5	1.6	1.2	1.2	11.4	1.2	14.0	13.1	13.6	11.3	13.6	14.0	11.3
0.5	0.5	0.6	0.5	0.2	0.3	0.7	0.8	0.6	0.6	0.4	0.4	0.3	0.3	0.3	0.4	0.3
2.1	2.1	3.6	3.9	1.5	1.6	1.4	1.6	2.9	2.8	2.3	2.3	1.9	1.8	1.9	2.3	1.8

**המקור:** דוחות ספספים לצבורי, דיווחים לפיקוח על הבנקים ועבודי הפיקוח על הבנקים.



**לוח 8**  
**מדדי הון מרכזיים, דצמבר 2018 עד יוני 2023**

(אחוזים)

סך מערכת הבנקאות	ירושלים	הבינלאומי	דיסקונט	מזרחי טפחות	הפועלים	לאומי	השנה	
10.79	10.46	10.51	10.24	10.01	11.16	11.07	2018	יחס ההון העצמי רובד 1
11.15	10.40	10.81	10.31	10.14	11.53	11.88	2019	
11.11	10.48	11.18	10.20	10.04	11.52	11.87	2020	
10.86	10.71	11.46	10.14	10.04	10.96	11.50	2021	
10.85	10.47	10.42	10.25	9.94	11.25	11.46	2022	
10.94	10.28	10.64	10.35	10.23	11.51	11.23	יוני-23	
0.57	0.53	0.50	0.59	0.50	0.60	0.58	2018	יחס שבין נכסי סיכון האשראי לסך החשיפה
0.57	0.54	0.49	0.59	0.51	0.60	0.56	2019	
0.51	0.54	0.43	0.55	0.48	0.54	0.51	2020	
0.49	0.53	0.43	0.53	0.48	0.51	0.49	2021	
0.52	0.55	0.46	0.55	0.51	0.52	0.51	2022	
0.53	0.55	0.44	0.56	0.52	0.54	0.55	יוני-23	
6.76	6.17	5.76	6.90	5.42	7.51	7.05	2018	יחס המינוף
6.91	6.23	5.81	6.87	5.55	7.61	7.35	2019	
6.22	6.30	5.29	6.28	5.19	6.78	6.57	2020	
5.83	6.29	5.34	5.98	5.18	6.03	6.06	2021	
6.06	6.35	5.19	6.15	5.42	6.34	6.36	2022	
6.34	6.31	5.20	6.38	5.73	6.69	6.69	יוני-23	
7.42	6.73	6.27	7.39	5.97	8.17	7.85	2018	יחס בין ההון העצמי לסך הנכסים המאזניים
7.40	6.72	6.32	7.39	6.15	8.24	7.65	2019	
6.62	6.71	5.68	6.71	5.46	7.39	6.85	2020	
6.32	6.69	5.78	6.61	5.54	6.69	6.41	2021	
6.65	6.64	5.63	6.76	5.81	6.99	7.07	2022	
7.01	6.59	5.68	7.07	6.24	7.38	7.54	יוני-23	

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

לוח 9

התפלגות		שעור השינוי ביחס לתקופה המקבילה אשתקד (אחוזים)		שעור השינוי ביחס לתקופה המקבילה אשתקד (אחוזים)		במחירים שוטפים	
2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022
17.3	22.6	-46.0	-22.9	415,640	539,869	538,823	602,506
14.5	11.2	61.3	38.9	349,286	267,341	251,379	232,798
0.1	0.2	-63.9	-49.8	3,481	5,116	6,930	7,084
0.0	0.0						
<b>63.7</b>	<b>61.7</b>	<b>8.6</b>	<b>8.7</b>	<b>1,533,455</b>	<b>1,470,048</b>	<b>1,410,635</b>	<b>1,309,284</b>
0.8	0.8	21.5	17.6	19,903	17,970	16,929	15,950
62.8	60.9	8.5	8.6	1,513,552	1,452,079	1,393,706	1,293,334
0.4	0.3	48.8	18.8	8,769	7,049	7,381	6,861
0.3	0.3	-20.7	-2.8	6,673	7,445	6,864	3,210
0.5	0.5	4.2	6.7	13,025	12,756	12,211	12,523
0.0	0.0	-7.0	-3.4	634	657	656	685
3.0	2.9	12.7	3.6	72,847	68,510	70,313	37,899
1.0	1.0	6.5	8.5	24,370	23,606	22,460	23,002
<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>2.0</b>	<b>4.2</b>	<b>2,408,277</b>	<b>2,384,427</b>	<b>2,310,724</b>	<b>2,219,901</b>
<b>78.7</b>	<b>80.1</b>	<b>-1.4</b>	<b>2.4</b>	<b>1,895,699</b>	<b>1,909,015</b>	<b>1,851,713</b>	<b>1,797,073</b>
2.3	2.5	-9.2	-9.6	55,834	58,536	61,758	61,948
0.2	0.2	-4.4	73.9	3,824	3,910	2,199	2,439
1.5	0.9	125.8	224.5	35,135	21,568	10,826	5,708
4.9	4.5	17.2	9.5	116,957	107,693	106,796	100,093
2.6	2.5	13.4	2.5	63,208	59,248	61,657	42,019
2.9	2.8	8.6	4.7	68,697	65,875	65,600	70,382
<b>93.0</b>	<b>93.3</b>	<b>1.2</b>	<b>3.6</b>	<b>2,239,354</b>	<b>2,225,844</b>	<b>2,160,549</b>	<b>2,079,661</b>
0.1	0.1	18.9	14.6	2,411	2,203	2,105	2,512
6.9	6.6	13.0	12.5	166,512	156,380	148,070	137,728
7.0	6.7	13.0	12.5	168,923	158,583	150,175	140,240
<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>2.0</b>	<b>4.2</b>	<b>2,408,277</b>	<b>2,384,427</b>	<b>2,310,724</b>	<b>2,219,901</b>

\*במונחים שנתיים.  
**המקור:** דוחות כספיים לציבור ועבודי הפיקוח על הבנקים.

לוח 10

תיק ניירות הערך של סך מערכת הבנקאות, דצמבר 2022-יוני 2023

	בנק דיסקונט		בנק מזרחי ספחוט		בנק הפועלים		בנק לאומי										
	יוני 2023	דצמבר 2022	יוני 2023	דצמבר 2022	יוני 2023	דצמבר 2022	יוני 2023	דצמבר 2022									
התפלגות	התפלגות	התפלגות	התפלגות	התפלגות	התפלגות	התפלגות	התפלגות	התפלגות									
הערך במאזן	הערך במאזן	הערך במאזן	הערך במאזן	הערך במאזן	הערך במאזן	הערך במאזן	הערך במאזן	הערך במאזן									
(מיליוני ש"ח) (אחוזים)	(מיליוני ש"ח) (אחוזים)	(מיליוני ש"ח) (אחוזים)	(מיליוני ש"ח) (אחוזים)	(מיליוני ש"ח) (אחוזים)	(מיליוני ש"ח) (אחוזים)	(מיליוני ש"ח) (אחוזים)	(מיליוני ש"ח) (אחוזים)	(מיליוני ש"ח) (אחוזים)									
64.4	35,096	58.8	26,328	77.0	15,297	70.9	10,732	68.6	90,741	62.8	67,473	54.8	64,656	39.5	32,736	של ממשלת ישראל	
8.3	4,506	12.2	5,451	7.9	1,571	9.6	1,457	17.9	23,734	22.5	24,218	14.0	16,538	20.5	16,995	של ממשלת זרות	
0.2	85	0.2	89	4.1	811	5.1	774	0.3	393	0.3	299	0.5	566	0.8	626	של מוסדות פיננסיים בישראל	
1.9	1,022	1.2	549	1.2	240	1.7	262	7.3	9,685	7.4	7,954	8.9	10,560	13.3	11,001	של מוסדות פיננסיים זרים	
18.0	9,809	18.8	8,412	0.3	56	0.4	55	-	-	-	-	13.0	15,333	13.3	10,999	מגובי ניכסים או מגובי משכנתאות <sup>1</sup>	
0.6	352	0.9	398	5.2	1,040	6.3	953	-	-	-	-	0.8	914	1.1	927	של אחרים בישראל	
3.4	1,837	4.0	1,774	1.2	229	1.7	259	2.8	3,654	3.2	3,408	4.3	5,092	6.4	5,310	של אחרים זרים	
3.4	1,830	4.0	1,793	3.1	621	4.3	652	3.1	4,094	3.8	4,048	3.7	4,381	5.3	4,356	מניות	
<b>100</b>	<b>54,537</b>	<b>100</b>	<b>44,794</b>	<b>100</b>	<b>19,865</b>	<b>100</b>	<b>15,144</b>	<b>100</b>	<b>132,301</b>	<b>100</b>	<b>107,400</b>	<b>100</b>	<b>118,040</b>	<b>100</b>	<b>82,950</b>	<b>סך ניירות הערך</b>	
סך מערכת הבנקאות <sup>2</sup>																	
יוני 2023		דצמבר 2022		יוני 2023		דצמבר 2022		יוני 2023		דצמבר 2022		יוני 2023		דצמבר 2022			
התפלגות	התפלגות	התפלגות	התפלגות	התפלגות	התפלגות	התפלגות	התפלגות	התפלגות	התפלגות	התפלגות	התפלגות	התפלגות	התפלגות	התפלגות	התפלגות		
(מיליוני ש"ח) (אחוזים)	(מיליוני ש"ח) (אחוזים)	(מיליוני ש"ח) (אחוזים)	(מיליוני ש"ח) (אחוזים)	(מיליוני ש"ח) (אחוזים)	(מיליוני ש"ח) (אחוזים)	(מיליוני ש"ח) (אחוזים)	(מיליוני ש"ח) (אחוזים)	(מיליוני ש"ח) (אחוזים)	(מיליוני ש"ח) (אחוזים)	(מיליוני ש"ח) (אחוזים)	(מיליוני ש"ח) (אחוזים)	(מיליוני ש"ח) (אחוזים)	(מיליוני ש"ח) (אחוזים)	(מיליוני ש"ח) (אחוזים)	(מיליוני ש"ח) (אחוזים)		
62.8	219,202	55.7	148,995	73.2	1,457	718	53.4	12,255	68.8	11,008	68.8	11,008	68.8	11,008	68.8	11,008	של ממשלת ישראל
15.9	55,689	19.4	51,875	4.7	74	6.8	71	40.4	9,266	23.0	3,683	23.0	3,683	23.0	3,683	של ממשלת זרות	
0.7	2,360	0.8	2,144	5.6	88	3.7	39	1.8	417	2.0	317	1.8	404	2.2	360	של מוסדות פיננסיים בישראל	
6.3	21,911	7.5	20,126	-	-	-	-	1.8	404	2.2	360	1.8	404	2.2	360	של מוסדות פיננסיים זרים	
7.2	25,280	7.3	19,574	-	-	-	-	0.4	82	0.4	108	0.4	82	0.7	108	מגובי ניכסים או מגובי משכנתאות <sup>1</sup>	
0.7	2,505	0.9	2,458	10.3	163	11.4	119	0.2	36	0.4	61	0.2	55	0.2	61	של אחרים בישראל	
3.1	10,867	4.0	10,784	-	-	0.5	5	0.2	55	0.2	28	0.2	55	0.2	28	של אחרים זרים	
3.3	11,472	4.3	11,386	6.2	98	8.8	92	2.0	448	2.8	445	2.0	448	2.8	445	מניות	
<b>100</b>	<b>349,286</b>	<b>100</b>	<b>267,341</b>	<b>100</b>	<b>1,580</b>	<b>100</b>	<b>1,043</b>	<b>100</b>	<b>22,963</b>	<b>100</b>	<b>16,010</b>	<b>100</b>	<b>22,963</b>	<b>100</b>	<b>16,010</b>	<b>סך ניירות הערך</b>	

<sup>1</sup> אשר לניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS) שהופקו כסוכנות ממשלת ישראל (GNMA) ו-FHLMC, FNNM) אלה כלולים בטעני "מגובי ניכסים או מגובי משכנתאות" אם יש בגינם עדויות של הממשל ואם לאו.  
<sup>2</sup> כולל נתיבי בנק אגד (בסטרם מינוף לבנק מזרחי-ספחוט).  
 המקור: דוחות כספיים לצבור ועבודי הפיקוח על הבנקים.

**לוח 11**  
**עסקאות במכשירים פיננסיים חוץ-מאזניים שבהן הסכום הנקוב מייצג סיכון אשראי,**  
**סך מערכת הבנקאות, דצמבר 2020 עד יוני 2023**

התפלגות		שיעור השינוי* בששת החודשים הראשונים של שנת 2023 (אחוזים)	שיעור השינוי ביחס לתקופה המקבילה אשתקד (אחוזים)	במחירים שוטפים (מיליוני ש"ח)			2021 דצמבר	2022 יוני	2022 דצמבר	2023 יוני
2023 יוני	2022 דצמבר			2023 יוני	2022 דצמבר	2022 יוני				
0.6	0.8	-31.1	-16.3	4,406	5,216	5,265	5,590		אשראי תעודות	
3.5	3.1	11.7	14.9	24,002	22,671	20,885	19,485		ערביות להבטחת אשראי	
16.7	17.5	-4.2	0.0	116,061	118,536	116,095	96,993		ערביות לרוכשי דירות	
13.9	13.2	-4.5	9.8	96,409	98,651	87,774	78,937		ערביות והתחייבויות אחרות	
12.8	11.6	18.0	14.5	88,765	81,419	77,499	73,949		מסגרות של כרטיסי אשראי שלא נוצלו	
									מסגרות חח"ד ומסגרות אשראי אחרות בחשבונות לפי דרישה שלא נוצלו	
13.2	15.0	-1.3	-8.0	91,895	92,514	99,854	104,494		התחייבויות בלתי חוזרות לתת אשראי שאושר ועדיין לא ניתן	
26.1	26.8	19.2	1.8	181,313	165,463	178,160	190,181		התחייבויות להוצאת ערבות	
13.3	12.0	35.1	15.8	92,389	78,582	79,758	77,121			
100.0	100.0	9.7	4.5	695,239	663,052	665,290	646,749		<b>סך הכל</b>	

\*במונחים שנתיים.  
**המקור:** דוחות כספיים לציבור ועיבודי הפיקוח על הבנקים.

**לוח 12**  
**יתרת האשראי לציבור, לפי ענפי המשק, סך מערכת הבנקאות דצמבר 2022 ויוני 2023**

השניים באשראי <sup>3</sup> 2023 יוני	יתרת האשראי המאזני (חובות) <sup>2</sup>		יתרת סיכון האשראי הכולל <sup>1</sup>	
	התפלגות האשראי לציבור	היתרה	התפלגות האשראי לציבור	היתרה
	דצמבר 2022	יוני 2023	דצמבר 2022	יוני 2023
(אחוזים)	(מיליוני ש"ח)		(מיליוני ש"ח)	
<b>8.9</b>	<b>94.0</b>	<b>1,441,237</b>	<b>91.4</b>	<b>1,989,944</b>
<b>13.9</b>	<b>47.1</b>	<b>722,397</b>	<b>51.7</b>	<b>1,125,824</b>
20.6	11.6	177,134	15.6	340,497
12.0	6.9	105,504	5.7	124,189
26.5	6.9	106,375	8.4	183,193
7.4	21.7	333,383	21.9	477,944
<b>4.2</b>	<b>46.9</b>	<b>718,840</b>	<b>39.7</b>	<b>864,121</b>
5.0	37.0	567,918	27.8	605,774
1.4	9.8	150,923	11.9	258,347
<b>3.7</b>	<b>6.0</b>	<b>92,218</b>	<b>8.6</b>	<b>187,787</b>
	<b>6.2</b>	<b>90,534</b>	<b>8.1</b>	<b>167,936</b>
<b>8.6</b>	<b>100.0</b>	<b>1,533,455</b>	<b>100.0</b>	<b>2,177,732</b>
	<b>100.0</b>	<b>1,470,048</b>	<b>100.0</b>	<b>2,071,558</b>

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.

3) במונחים שנתיים

**המקור:** דוחות כספיים לציבור ועובדי הפיקוח על הבנקים.