

# נספחים

## נספחים

## נספח א' - לוחות

לוח 1 | מדדים מרכזיים של סך מערכת הבנקאות, 2014 עד 2022

יחס ערך השוק לערך השוק (MV/BV) <sup>7,8</sup>	מרחיבי התשואה בין השוק לבין הבנקים לאג"ח <sup>6,8</sup>	ממד ריכוזיות הדיפנדנדר <sup>5,8</sup> (HHI)	יחס ההוצאה השנתית להפסדי אשראי לסך אשראי לציבור (אחוזים)	יחס אשראי לפיקדונות	יחס הבנקאי לתוצר (אחוזים)	יחס אשראי לציבור (אחוזים)	יחס העילות <sup>3</sup> ROE - להון (אחוזים)	יחס המינוף <sup>2</sup> (אחוזים)	יחס רווח 1.1 (אחוזים)	יחס ההון העצמי רוברד 1.1 (אחוזים)	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	
0.77	0.9	0.20	0.16	0.85	79.4	3.2	72.8	7.1	9.3											
0.69	0.9	0.20	0.11	0.84	79.1	4.4	67.0	9.0	6.3	1										
0.83	0.8	0.20	0.10	0.81	77.4	2.6	66.9	8.1	6.5											
0.91	0.7	0.20	0.14	0.81	76.8	3.5	65.1	8.3	6.7											
0.95	0.9	0.21	0.22	0.83	76.1	3.8	64.5	6.2	6.8											
0.69	0.6	0.20	0.29	0.83	74.8	4.3	61.5	8.3	6.9											
0.90	0.6	0.20	0.68	0.73	81.0	7.5	58.3	6.2	6.2											
1.16	0.7	0.21	-0.25	0.72	83.0	13.6	54.7	13.9	5.8											
1.02	0.9	0.21	0.10	0.76	83.7	12.3	45.6	16.4	6.1											

1 מחושב בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקן 221.  
 2 מחושב בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקן 218.  
 3 היחס בין סך ההוצאות התפעוליות והאחרות לסך ההכנסות מריבית ונטו ההכנסות שאינן מריבית (cost to income).  
 4 הממד יחס כיום הניזול פוחת בידי ועדת באזל במטרה ללקט את העמידות קצרת הטווח של פרופיל הניזול בתאגידים הבנקאים. היחס מראה מהי כמות הנכסים הניזלים האכותיים שתאגידים צריכים להחזיק כדי לשחד בתרחיש קיצון משמעותי שבמשך 30 ימי-לילה. ליחס כיום הניזול יש שני רכיבים: במונה - מלאי הנכסים הניזלים האכותיים (HQLA, High Quality Liquid Assets). מלאי בניו משתי רמות של נכסים: רמה 1 - נכסים אכותיים שהיקף החזק זקתם לא מוגבל; ורמה 2 - נכסים שהיקף החזקתם מוגבל ל-40% ממלאי הנכסים הניזלים האכותיים. (רמה זו מחולקת לשתי רמות משנה: א2 ו-22; 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 ידי הכפלת היתרות של חייבים חוזיים (contractual receivables) בשיעורי שונים של התחייבויות מאזויות וחץ מאזויות בשיעורי משיכות 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 הממד מחושב סולו על בסיס אשראי.  $HHI = \frac{1}{n} \sum_{i=1}^n s_i^2$  מדד הריפנד-הירשמן לריכוזיות הענף, כאשר  $n$  = תפוקת בנק;  $s_i$  (אשראי לציבור, נטו) בסך התפוקה  $i$ .  
 6 הממוצע לחודש דצמבר של אותה שנה.  
 7 בחישוב היחס MV/BV, הערך בספרים (BV) מחושב בפיגור של רבעון אחריו השווי השוק (MV). החל מדצמבר 2014 הערך בספרים כולל השפעת זכויות עובדים ועלויות חוכנה.  
 8 מחושב עבור סך מערכת הבנקאות.  
 9 החל מינואר 2022 הבנקים בישראל מיישמים שיטת הפרשה אופט פני עתיד (CECL). השינוי ביחסים נובע בין היתר מהמעבר לשיטת הפרשה זו.

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

לוח 2 | המבנה של מערכת הבנקאות, שנת 2022<sup>1</sup>

הדיבידנדים שחולקו ב-2022	דיבידנדים		ההחזקות הישירות <sup>2</sup>			הנתונים המאוזנים			הבנק			
	דיבידנדים שחולקו ב-2022	דיבידנדים שחולקו ב-2022	החזקות הציבור	החזקות המוסדיים <sup>4</sup>	החזקות בעלי העניין <sup>3</sup>	הון העצמי	סך פיקדונות הציבור	סך הנכסים לאשראי לציבור (ברוטו)		מספר הסניפים <sup>5</sup>	המשקל בסך המשקל בסך האשראי הבנקאי	
(אחוזים)	(מיליוני ש"ח)	(מיליוני ש"ח)	(אחוזים)			(מיליוני ש"ח)			(אחוזים)			
14	1,664.8	1,665	70.5	29.5	0.0	49,443	557,084	389,768	193	26.5	29.3	לאומי
22	885.5	939	62.8	31.6	5.7	46,503	532,588	394,262	233	26.8	27.9	פועלים
21	617.0	941	71.3	28.7	0.0	25,478	292,293	244,288	178	16.6	15.8	דיסקונט
18	549.7	617	41.7	16.7	41.6	24,868	344,514	310,356	198	21.1	18.0	מזרחי-טפחות
57	488.0	945	39.7	12.0	48.4	11,035	168,269	117,156	103	8.0	8.2	הבינלאומי
48	10.5	78	13.4	0.0	86.6	1,256	14,267	14,218	23	1.0	0.8	ירושלים
22	4,216	5,185				158,583	1,909,015	1,470,048	928	100	100	סה"כ המערכת

1 הנתונים על סך מערכת הבנקאות מוצגים על בסיס מאוחד.  
 2 נכון לאוקטובר 2022.  
 3 "בעל עניין" מוגדר כמי שמחזיק לפחות 5% מהון המניות המונפק של התאגיד או מכוח ההצבעה בו. מוסדי כגדודרת בתקנה 33 (ט) לתקנות נירות ערך (דוחות תקופתיים ומדידים), התש"ל-1970.  
 4 החזקות גופים מוסדיים מעל 5% מהון המניות המונפק של התאגיד או מכוח ההצבעה בו. מוסדי כגדודרת בתקנה 33 (ט) לתקנות נירות ערך (דוחות תקופתיים ומדידים), התש"ל-1970.  
 5 הסניפים שבהם מתבצעת פעילות עם לקוחות, להבדיל מיחידות ביצוע וסניפי מטה של הבנק עצמו, המוגדרות גם כן על ידי הבנקים כסניפים.  
**המקור:** דוחות כספיים לציבור, דיווחים לפיקוח על הבנקים, דיווחים לבורסה לניירות ערך ועבודת הפיקוח על הבנקים.

לוח 3 | המאזן של סך מערכת הבנקאות<sup>1</sup>, 2020 עד 2022

ההתפלגות			שיעור השינוי		במחירים שוטפים			
2022	2021	2020	במהלך 2022	במהלך 2021	2022	2021	2020	
(אחוזים)			(אחוזים)	(אחוזים)	(מיליוני ש"ח)			
<b>נכסים</b>								
22.6	27.1	24.1	-10.4	29.5	539,869	602,506	465,351	מזומנים ופיקדונות בבנקים
מזה:								
93.4	95.9	95.4	-12.7	30.2	504,372	577,796	443,737	מזומנים <sup>2</sup>
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 ששועבדו למלווים
80.0	87.1	88.4	5.5	-3.6	213,954	202,759	210,306	בשווי הון
0.2	0.3	0.2	-27.8	51.6	5,116	7,084	4,672	ניירות ערך שנשאלו או נרכשו בהסכמי מכר חוזר
<b>61.7</b>	<b>59.0</b>	<b>59.6</b>	<b>12.3</b>	<b>13.6</b>	<b>1,470,048</b>	<b>1,309,284</b>	<b>1,152,361</b>	<b>אשראי לציבור</b>
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"י ונקוב מט"י
מזה:								
74.9	81.2	79.1	-8.8	13.2	95,204	104,385	92,174	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
<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>7.4</b>	<b>14.9</b>	<b>2,384,427</b>	<b>2,219,901</b>	<b>1,932,424</b>	<b>סך הנכסים</b>
<b>התחייבויות והון</b>								
<b>80.1</b>	<b>81.0</b>	<b>80.0</b>	<b>6.2</b>	<b>16.2</b>	<b>1,909,015</b>	<b>1,797,073</b>	<b>1,545,972</b>	<b>פיקדונות הציבור</b>
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"י ונקוב במט"י

המשך <

לוח 3 (המשך) | המאזן של סך מערכת הבנקאות<sup>1</sup>, עד 2022

ההתפלגות			שיעור השינוי במהלך 2022	שיעור השינוי במהלך 2021	במחירים שוטפים			
2022	2021	2020			2022	2021	2020	
(אחוזים)			(אחוזים)	(אחוזים)	(מיליוני ש"ח)			
מזה:								
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-מאזניים
<b>93.3</b>	<b>93.7</b>	<b>93.4</b>	<b>7.0</b>	<b>15.2</b>	<b>2,225,844</b>	<b>2,079,661</b>	<b>1,804,499</b>	<b>סך ההתחייבויות</b>
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 הבנקאי
6.7	6.3	6.6	13.1	9.6	158,583	140,240	127,925	סך ההון העצמי
<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>7.4</b>	<b>14.9</b>	<b>2,384,427</b>	<b>2,219,901</b>	<b>1,932,424</b>	<b>סך ההתחייבויות וההון</b>

1 על בסיס מאוחד.

2 כולל פיקדונות בבנק ישראל.

המקור: דוחות כספיים לציבור ועיבודי הפיקוח על הבנקים.

לוח 4 | תיק ניירות הערך של סך מערכת הבנקאות, 2021 עד 2022

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

<sup>1</sup> אשר לניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS) שהנפיקו סוכנויות ממשל בארה"ב (GNMA ו-FHLMC, FNMA), אלה כלולים בסעיף "מגובי נכסים או מגובי משכנתאות" אם יש בניגים ערבחות של הממשל ואם לאו.

המקור: דוחות כספיים לציבור ועיבודי הפיקוח על הבנקים.

המשך >

לוח 4 (המשך) | תיק נירות הערך של סך מערכת הבנקאות, 2021 עד 2022

	בנק ירושלים			בנק הבינלאומי			בנק דיסקונט						
	2022	2021	2022	2022	2021	2022	2022	2021					
התפלגות הערך במאזן	718	61.9	478	68.8	11,008	80.8	12,200	58.8	26,328	62.0	27,204	27,204	27,204
מיליוני (אחוזים) ש"ח	71	4.8	37	23.0	3,683	8.9	1,342	12.2	5,451	8.2	3,580	3,580	3,580
התפלגות הערך במאזן	39	5.4	42	2.0	317	0.9	138	0.2	89	0.3	122	122	122
מיליוני (אחוזים) ש"ח	-	-	-	2.2	360	1.6	244	1.2	549	1.2	517	517	517
התפלגות הערך במאזן	-	-	-	0.7	108	-	-	18.8	8,412	18.7	8,190	8,190	8,190
מיליוני (אחוזים) ש"ח	119	14.1	109	0.4	61	2.4	363	0.9	398	1.3	553	553	553
התפלגות הערך במאזן	5	1.8	14	0.2	28	0.5	72	4.0	1,774	4.8	2,084	2,084	2,084
מיליוני (אחוזים) ש"ח	3	12.0	93	2.8	445	4.9	732	4.0	1,973	3.7	1,619	1,619	1,619
התפלגות הערך במאזן	1,043	100	773	100	16,010	100	15,091	100	44,794	100	43,869	43,869	43,869
מיליוני (אחוזים) ש"ח	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100

1 המשך < המקור: דוחות כספיים לאיבר ועיבודי הפיקוח על הבנקים. אשר לניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS) שהנפיקו סוכנויות ממשל בארה"ב (GNMA ו-FHLMC, FNMA), אלה כלולים בטעף "מגובי נכסים או מגובי משכנתאות" אם יש ביניהם ערבות של הממשל ואם לאו.



לוח 4 (המשך) | תיק נירות הערך של סך מערכת הבנקאות, 2021 עד 2022

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

<sup>1</sup> אשר לנירות ערך מגובי משכנתאות (MBS) שהנפיקו סוכנויות ממשל בארה"ב (GNMA ו-FHLMC), אלה כוללים בסעיף "מגובי נכסים או מגובי משכנתאות" אם יש בגינם ערבות של הממשל ואם לאו.

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

**לוח 5 | עסקאות במכשירים פיננסיים חוץ-מאזניים שבהן הסכום הנקוב מייצג סיכון אשראי, סך מערכת הבנקאות, 2020 עד 2022**

התפלגות			שיעור השינוי לעומת 2020	שיעור השינוי לעומת 2019	היתרות לסוף השנה			
2022	2021	2020			2022	2021	2020	
(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	ערביות להבטחת אשראי
17.9	15.0	12.1	22.2	42.6	118,536	96,993	68,026	ערביות לרוכשי דירות
14.9	12.2	12.0	25.0	17.3	98,651	78,937	37,317	ערביות 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
<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>2.5</b>	<b>15.0</b>	<b>663,052</b>	<b>646,749</b>	<b>562,354</b>	<b>סך הכל</b>

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

לוח 6 | מעיפים עיקריים מדוח הרווח וההפסד המאוחד, סך מערכת הבנקאות, 2022 עד 2020 (מיליוני ש"ח, במחירים שוטפים)

	מזרחי-טפחות			הפועלים			לאומי					
	שנת הדיקה באחוזים, 2022 לעומת 2021	2021	2020	שנת הדיקה באחוזים, 2022 לעומת 2021	2021	2020	שנת הדיקה באחוזים, 2022 לעומת 2021	2021	2020			
הכנסות ריבית	53.4	16,195	10,557	7,528	64.5	19,220	11,684	10,260	61.0	18,795	11,672	10,175
הוצאות ריבית	107.3	5,955	2,872	1,708	200.1	5,753	1,917	1,463	321.1	5,584	1,326	1,452
<b>הכנסות ריבית, נטו</b>	<b>33.2</b>	<b>10,240</b>	<b>7,685</b>	<b>5,820</b>	<b>37.9</b>	<b>13,467</b>	<b>9,767</b>	<b>8,797</b>	<b>27.7</b>	<b>13,211</b>	<b>10,346</b>	<b>8,723</b>
הוצאות בגין הפסדי אשראי	-291.4	532	-278	1,050	-97.2	-34	-1,220	1,943	161.3	498	-812	2,552
<b>הכנסות ריבית, נטו לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי</b>	<b>21.9</b>	<b>9,708</b>	<b>7,963</b>	<b>4,770</b>	<b>22.9</b>	<b>13,501</b>	<b>10,987</b>	<b>6,854</b>	<b>13.9</b>	<b>12,713</b>	<b>11,158</b>	<b>6,171</b>
הכנסות שאינן מריבית	30.1	3,428	2,635	2,113	-3.7	4,453	4,625	4,379	-8.9	5,018	5,511	4,366
מזה: הכנסות מיומן שאינן מריבית	88.0	754	401	221	-46.3	581	1,081	1,088	-17.9	1,408	1,714	1,026
מזה: מניית 1	-131.7	-44	139	51	-117.3	-106	612	73	43.3	1,205	841	232
אג"ח 2	11.8	38	34	133	-167.8	-137	202	169	-261.5	-344	213	428
פעילות במכשירים נגזרים 3	-525.8	3,815	-896	-883	-560.6	6,586	-1,430	-1,037	-686.4	7,641	-1,303	-1,420
הפרשי שער	-372.5	-3,063	1,124	920	-433.5	-5,659	1,697	1,862	-464.5	-7,151	1,962	1,786
מזה: עמלות	5.4	2,052	1,947	1,671	10.4	3,705	3,355	3,155	0.8	3,535	3,506	3,281
<b>סך ההוצאות התפעוליות והאחרות</b>	<b>10.9</b>	<b>6,173</b>	<b>5,568</b>	<b>4,279</b>	<b>2.2</b>	<b>7,972</b>	<b>7,803</b>	<b>7,501</b>	<b>-8.0</b>	<b>6,835</b>	<b>7,428</b>	<b>7,046</b>
מזה: משכורות והוצאות נלוות	13.9	4,029	3,536	2,644	1.2	4,387	4,333	3,836	-7.2	3,935	4,242	3,742
<b>רווח לפני מסים</b>	<b>38.4</b>	<b>6,963</b>	<b>5,030</b>	<b>2,604</b>	<b>27.8</b>	<b>9,982</b>	<b>7,809</b>	<b>3,732</b>	<b>17.9</b>	<b>10,896</b>	<b>9,241</b>	<b>3,491</b>
הפרשה למסים על הרווח	36.2	2,356	1,730	903	19.9	3,548	2,958	1,590	8.8	3,564	3,275	1,356
<b>רווח לאחר מסים</b>	<b>39.6</b>	<b>4,607</b>	<b>3,300</b>	<b>1,701</b>	<b>32.6</b>	<b>6,434</b>	<b>4,851</b>	<b>2,142</b>	<b>22.9</b>	<b>7,332</b>	<b>5,966</b>	<b>2,135</b>
הרווח הנקי המיוחס לבעלי המניות	40.3	4,472	3,188	1,610	32.9	6,532	4,914	2,056	27.9	7,709	6,028	2,102
התשואה הכוללת לרוח, לפני מס (ROE) (אחוזים)		31.30	24.93	15.37		22.55	18.76	9.71		24.03	23.00	9.47
התשואה הכוללת לרוח, לאחר מס (ROE) (אחוזים)		20.10	15.80	9.50		14.75	11.80	5.35		17.00	15.00	5.70
התשואה הכוללת לונכסים (ROA) (אחוזים)		0.41	0.99	1.14		0.41	0.83	1.00		0.51	0.85	1.09

המשך <

לוח 6 (המשך) | סעיפים עיקריים מדוח הרווח וההפסד המאחד, סך מערכת הבנקאות, 2022 עד 2020 (מיליוני ש"ח, במחירים שוטפים)

	ירושלים		הבינלאומי				דיסקונט					
	שנת השווי באחוזים 2022 לעומת 2021	2021	2020	שנת השווי באחוזים 2022 לעומת 2021	2022	2021	2020	שנת השווי באחוזים 2022 לעומת 2021	2022	2021	2020	
הכנסות ריבית	53.4	16,195	10,557	7,528	63.8	5,161	3,150	2,878	56.2	11,700	7,491	6,987
הוצאות ריבית	107.3	5,955	2,872	1,708	281.5	1,358	356	241	212.6	3,007	962	1,089
<b>הכנסות ריבית, נטו</b>	<b>33.2</b>	<b>10,240</b>	<b>7,685</b>	<b>5,820</b>	<b>36.1</b>	<b>3,803</b>	<b>2,794</b>	<b>2,637</b>	<b>33.1</b>	<b>8,693</b>	<b>6,529</b>	<b>5,898</b>
הוצאות בגין הפסדי אשראי	-291.4	532	-278	1,050	-156.9	123	-216	464	-158.7	407	-693	1,718
<b>הכנסות ריבית, נטו לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי</b>	<b>21.9</b>	<b>9,708</b>	<b>7,963</b>	<b>4,770</b>	<b>22.3</b>	<b>3,680</b>	<b>3,010</b>	<b>2,173</b>	<b>14.7</b>	<b>8,286</b>	<b>7,222</b>	<b>4,180</b>
<b>הכנסות שאינן מריבית</b>	<b>30.1</b>	<b>3,428</b>	<b>2,635</b>	<b>2,113</b>	<b>-8.3</b>	<b>1,611</b>	<b>1,756</b>	<b>1,523</b>	<b>7.3</b>	<b>4,251</b>	<b>3,962</b>	<b>4,007</b>
מזה: הכנסות מימון שאינן מריבית	88.0	754	401	221	-62.7	113	303	148	-45.5	417	765	1,142
מזה: מניות	-131.7	-44	139	51	-127.5	-64	233	-2	-78.9	84	398	231
אג"ח	11.8	38	34	133	-247.6	-31	21	28	-107.3	-8	109	495
פעילות במכשירים נגזרים <sup>3</sup>	-525.8	3,815	-896	-883	-467.3	1,616	-440	-672	-486.1	3,116	-807	-1,001
הפרשי שער	-372.5	-3,063	1,124	920	-387.9	-1,408	489	794	-361.0	-2,780	1,065	1,414
מזה: עמלות	5.4	2,052	1,947	1,671	3.1	1,489	1,444	1,371	8.9	3,404	3,125	2,826
<b>סך ההוצאות התפעוליות והאחרות</b>	<b>10.9</b>	<b>6,173</b>	<b>5,568</b>	<b>4,279</b>	<b>3.9</b>	<b>2,755</b>	<b>2,652</b>	<b>2,569</b>	<b>5.2</b>	<b>7,217</b>	<b>6,858</b>	<b>6,681</b>
מזה: משכורות והוצאות נלוות	13.9	4,029	3,536	2,644	4.9	1,680	1,601	1,532	2.9	3,568	3,468	3,242
<b>רווח לפני מסים</b>	<b>38.4</b>	<b>6,963</b>	<b>5,030</b>	<b>2,604</b>	<b>20.0</b>	<b>2,536</b>	<b>2,114</b>	<b>1,127</b>	<b>23.0</b>	<b>5,320</b>	<b>4,326</b>	<b>1,506</b>
הפרשה למסים על הרווח	36.2	2,356	1,730	903	21.4	884	728	368	19.1	1,806	1,516	549
<b>רווח לאחר מסים</b>	<b>39.6</b>	<b>4,607</b>	<b>3,300</b>	<b>1,701</b>	<b>19.2</b>	<b>1,652</b>	<b>1,386</b>	<b>759</b>	<b>25.1</b>	<b>3,514</b>	<b>2,810</b>	<b>957</b>
הרווח הנקי המיוחס לבעלי המניות	40.3	4,472	3,188	1,610	18.6	1,667	1,405	750	26.0	3,495	2,773	975
התשואה הכוללת להון לפני מס (ROE) (אחוזים)		31.30	24.93	15.37		25.25	22.12	12.92		22.98	21.22	7.88
התשואה הכוללת להון לאחר מס (ROE) (אחוזים)		20.10	15.80	9.50		16.60	14.70	8.60		15.10	13.60	5.10
התשואה הכוללת לנכסים (אחוזים) (ROA)		1.09	0.85	0.51		0.89	0.81	0.49		0.98	0.88	0.35

המשך <

**לוח 6 (המשך) | סעיפים עיקריים מדוח הרווח וההפסד המאוחד, סך מערכת הבנקאות, 2022 עד 2022** (מיליוני ש"ח, במחירים שוטפים)

סך מערכת הבנקאות	2022	2021	2020	
	שעור השינוי באחוזים, לעומת 2021			
הכנסות ריבית	59.3	71,978	45,183	39,020
הוצאות ריבית	188.8	21,969	7,608	6,171
<b>הכנסות ריבית, נטו</b>	<b>33.1</b>	<b>50,009</b>	<b>37,575</b>	<b>32,849</b>
הוצאות בנין הפסדי אשראי	-149.0	1,605	-3,278	7,829
<b>הכנסות ריבית, נטו לאחר הוצאות בנין הפסדי אשראי</b>	<b>18.5</b>	<b>48,404</b>	<b>40,853</b>	<b>24,466</b>
<b>הכנסות שאינן מריבית</b>	<b>1.8</b>	<b>18,986</b>	<b>18,650</b>	<b>16,557</b>
מזה: הכנסות מימון שאינן מריבית	-22.2	3,350	4,309	3,699
מזה: מניות <sup>1</sup>	-51.5	1,078	2,223	587
אג"ח <sup>2</sup>	-183.9	-486	579	1,257
פעילות במכשירים נגזרים <sup>3</sup>	-567.0	22,778	-4,878	-5,014
הפרשי שער	-416.3	-20,053	6,340	6,778
מזה: עמלות	6.1	14,302	13,480	12,582
<b>סך ההוצאות התפעוליות והאחרות</b>	<b>2.2</b>	<b>31,442</b>	<b>30,761</b>	<b>28,484</b>
מזה: משכורות והוצאות נלות	2.5	17,821	17,387	15,181
<b>רווח לפני מסים</b>	<b>25.1</b>	<b>35,948</b>	<b>28,742</b>	<b>12,540</b>
הפרשה למסים על הרווח	19.1	12,245	10,285	4,796
<b>רווח לאחר מסים</b>	<b>28.4</b>	<b>23,703</b>	<b>18,457</b>	<b>7,744</b>
הרווח הנקי המיוחס לבעלי המניות	30.3	24,038	18,452	7,543
התשואה הכוללת להון, לפני מס (ROE) (אחוזים)		24.79	21.60	10.36
התשואה הכוללת להון, לאחר מס (ROE) (אחוזים)		16.58	13.87	6.23
התשואה הכוללת לנכסים (אחוזים) (ROA)		1.04	0.89	0.42

1. כולל את הרווחים/הפסדים מהשקעה במניות זמניות למכירה, רווחים ממכירת מניות חברות כלולות, דיבידנדים ורווחים/הפסדים מהתאמות לשווי הון של מניות למסחר.  
 2. כולל את הרווחים/הפסדים מהשקעה באג"ח מוחזק לפריון וזמניות למכירה וההכנסות/הוצאות שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הון של אג"ח למסחר.  
 3. כולל מכשירים נגזרים אשר לא יועדו לוחסי גידור (מכשיר ALM) ומכשירים נגזרים אחרים.  
**המקור:** דוחות כספיים לצבור ועיבודי הפיקוח על הבנקים.

**לוח 7 | השפעת הכמות<sup>1</sup> והשפעת המחיר<sup>2</sup> על הכנסות והוצאות הריבית, סך מערכת הבנקאות, 2021 עד 2022**  
 (מיליוני ש"ח, במחירים שוטפים)

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
<b>7,604</b>	<b>11,772</b>	<b>19,376</b>	<b>1,596</b>	<b>9,596</b>	<b>11,192</b>	<b>6,009</b>	<b>2,176</b>	<b>8,184</b>	<b>סך אשראי/ פיקדונות הציבור</b>
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
<b>4,830</b>	<b>2,589</b>	<b>7,419</b>	<b>5,472</b>	<b>1,387</b>	<b>6,860</b>	<b>-643</b>	<b>1,202</b>	<b>559</b>	<b>סך נכסים/ התחייבויות נושאי ריבית אחרים</b>
<b>12,434</b>	<b>14,361</b>	<b>26,795</b>	<b>7,068</b>	<b>10,984</b>	<b>18,052</b>	<b>5,366</b>	<b>3,378</b>	<b>8,744</b>	<b>סך הכנסות/ הוצאות הריבית</b>

  

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
<b>7,113</b>	<b>-31</b>	<b>7,082</b>	<b>3,619</b>	<b>-486</b>	<b>3,133</b>	<b>3,495</b>	<b>455</b>	<b>3,950</b>	<b>סך אשראי/ פיקדונות הציבור</b>
-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
<b>-1,834</b>	<b>1,585</b>	<b>-249</b>	<b>-1,949</b>	<b>1,104</b>	<b>-845</b>	<b>115</b>	<b>481</b>	<b>596</b>	<b>סך נכסים/ התחייבויות נושאי ריבית אחרים</b>
<b>5,280</b>	<b>1,554</b>	<b>6,833</b>	<b>1,670</b>	<b>618</b>	<b>2,288</b>	<b>3,610</b>	<b>936</b>	<b>4,546</b>	<b>סך הכנסות/ הוצאות הריבית</b>

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.

**לוח 8 | היתרות הממוצעות, שיעורי הכנסות והוצאות הריבית ופער הריבית בגין הנכסים וההתחייבויות, סך מערכת הבנקאות, 2021 עד 2022 (מיליוני ש"ח, אחוזים במונחים שנתיים)**

2022									
ההתחייבויות				הנכסים					
פער הריבית	שיעור ההוצאה	הוצאות המימון	היתרה השנתית הממוצעת (מיליוני ש"ח)	פיקדונות הציבור	שיעור ההכנסה	הכנסות המימון	היתרה השנתית הממוצעת (מיליוני ש"ח)	פיקדונות בבנקים	פיקדונות בבנקים מרכזיים
3.24	-1.34	-16,174	1,207,084	פיקדונות הציבור	4.58	61,694	1,347,517	פיקדונות בבנקים	פיקדונות בבנקים מרכזיים
0.60	-0.61	-162	26,450	פיקדונות בבנקים	1.21	418	34,490	פיקדונות בבנקים מרכזיים	פיקדונות בבנקים מרכזיים
1.15	-0.06	-21	35,046	פיקדונות בבנקים מרכזיים	1.21	5,429	447,411	פיקדונות בבנקים מרכזיים	פיקדונות בבנקים מרכזיים
-3.34	-5.05	-5,220	103,460	אג"ח	1.71	4,077	238,771	אג"ח	אג"ח
0.17	-2.25	-391	17,385	התחייבויות אחרות <sup>1</sup>	2.41	360	14,907	נכסים אחרים <sup>1</sup>	נכסים אחרים <sup>1</sup>
<b>1.87</b>	<b>-1.58</b>	<b>-21,969</b>	<b>1,389,425</b>	<b>סך ההתחייבויות נושאות הריבית</b>	<b>3.46</b>	<b>71,978</b>	<b>2,083,095</b>	<b>סך הנכסים נושאי הריבית</b>	<b>סך הנכסים נושאי הריבית</b>
					<b>2.40</b>	<b>50,009</b>	<b>2,083,095</b>	<b>התשואה נטו על נכסים נושאי ריבית (המרווח הפיננסי)<sup>2</sup></b>	<b>התשואה נטו על נכסים נושאי ריבית (המרווח הפיננסי)<sup>2</sup></b>

  

2021									
ההתחייבויות				הנכסים					
פער הריבית	שיעור ההוצאה	הוצאות המימון	היתרה השנתית הממוצעת (מיליוני ש"ח)	פיקדונות הציבור	שיעור ההכנסה	הכנסות המימון	היתרה השנתית הממוצעת (מיליוני ש"ח)	פיקדונות בבנקים	פיקדונות בבנקים מרכזיים
3.20	-0.42	-4,403	1,048,024	פיקדונות הציבור	3.62	42,318	1,168,356	פיקדונות בבנקים	פיקדונות בבנקים מרכזיים
0.29	-0.22	-50	22,687	פיקדונות בבנקים	0.51	120	23,681	פיקדונות בבנקים	פיקדונות בבנקים מרכזיים
0.04	-0.06	-18	29,464	פיקדונות בבנקים מרכזיים	0.10	434	437,999	פיקדונות בבנקים מרכזיים	פיקדונות בבנקים מרכזיים
-2.63	-3.61	-3,101	85,962	אג"ח	0.97	2,127	218,664	אג"ח	אג"ח
0.38	-0.72	-36	4,968	התחייבויות אחרות <sup>1</sup>	1.11	184	16,645	נכסים אחרים <sup>1</sup>	נכסים אחרים <sup>1</sup>
<b>1.78</b>	<b>-0.64</b>	<b>-7,608</b>	<b>1,191,105</b>	<b>סך ההתחייבויות נושאות הריבית</b>	<b>2.42</b>	<b>45,183</b>	<b>1,865,345</b>	<b>סך הנכסים נושאי הריבית</b>	<b>סך הנכסים נושאי הריבית</b>
					<b>2.01</b>	<b>37,575</b>	<b>1,865,345</b>	<b>התשואה נטו על נכסים נושאי ריבית (המרווח הפיננסי)<sup>2</sup></b>	<b>התשואה נטו על נכסים נושאי ריבית (המרווח הפיננסי)<sup>2</sup></b>

<sup>1</sup> ההתחייבויות והנכסים האחרים כוללים בין השאר גם אשראי לממשלה ופיקדונות שלה וניירות ערך שהושאלו/ נשאלו בהסכמי מכר חוזר.  
<sup>2</sup> 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.

לוח 9 | העלות ליחידת תפוקה<sup>1</sup> ויחס היעילות<sup>2</sup>, סך מערכת הבנקאות<sup>3</sup>, 2018 עד 2022 (אחוזים)

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

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 כרט. 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 10 | ההוצאות של סך מערכת הבנקאות בגין עובדים<sup>1</sup>, 2003 עד 2022 | (הסכומים המדווחים<sup>2</sup>, במחירים שוטפים)**

השנה	מספר המשרות הממוצע <sup>3</sup>		המשכורות		ההוצאות הנלוות בגין עובדים <sup>4</sup>		המשכורות וההוצאות הנלוות	
	למשרה	סך הכול	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)	(אלפי ש"ח)	(מיליוני ש"ח)
2003	189	7,260	93	3,566	282	10,826	282	10,826
2004	207	7,898	96	3,681	303	11,579	303	11,579
2005	215	8,595	107	4,283	322	12,878	322	12,878
2006	227	9,561	127	5,354	353	14,915	353	14,915
2007	221	9,798	107	4,718	328	14,516	328	14,516
2008	193	9,015	122	5,705	316	14,720	316	14,720
2009	205	9,640	93	4,378	298	14,018	298	14,018
2010	216	10,336	110	5,280	327	15,616	327	15,616
2011	222	10,717	120	5,814	342	16,531	342	16,531
2012	226	10,872	133	6,389	360	17,261	360	17,261
2013	238	11,336	134	6,363	372	17,699	372	17,699
2014	235	11,042	155	7,286	391	18,328	391	18,328
2015	251	11,964	104	4,966	355	16,929	355	16,929
2016	246	11,255	114	5,211	359	16,466	359	16,466
2017	261	11,244	122	5,283	383	16,526	383	16,526
2018	281	11,474	121	4,928	401	16,402	401	16,402
2019	277	11,037	128	5,081	405	16,118	405	16,118
2020	269	10,124	134	5,056	403	15,181	403	15,181
2021	322	11,932	147	5,455	469	17,387	469	17,387
2022	337	12,410	147	5,411	484	17,821	484	17,821
<b>השינוי לעומת השנה הקודמת (באחוזים)</b>								
2004	8.8	-0.7	3.2	3.9	7.0	7.7	7.7	7.0
2005	8.8	4.9	16.4	11.0	11.2	6.1	6.1	11.2
2006	11.2	5.4	25.0	18.6	15.8	9.9	9.9	15.8
2007	2.5	4.9	-11.9	-16.0	-2.7	-7.3	-7.3	-2.7
2008	-8.0	5.3	20.9	14.8	1.4	-3.7	-3.7	1.4
2009	6.9	1.0	-23.3	-24.0	-4.8	-5.7	-5.7	-4.8
2010	7.2	1.5	20.6	18.8	11.4	9.7	9.7	11.4
2011	3.7	1.1	10.1	8.9	5.9	4.7	4.7	5.9
2012	1.4	-0.7	9.9	10.7	4.4	5.1	5.1	4.4
2013	4.3	-0.9	-0.4	0.5	2.5	3.5	3.5	2.5
2014	-2.6	-1.4	14.5	16.2	3.6	5.1	5.1	3.6
2015	8.3	1.6	-31.8	-32.9	-7.6	-9.1	-9.1	-7.6
2016	-5.9	-3.9	4.9	9.1	-2.7	1.2	1.2	-2.7
2017	-0.1	-5.8	1.4	7.7	0.4	6.6	6.6	0.4
2018	2.0	-5.3	-6.7	-1.5	-0.8	4.8	4.8	-0.8
2019	-3.8	-2.6	3.1	5.9	-1.7	0.9	0.9	-1.7
2020	-8.3	-5.3	-0.5	5.0	-5.8	-0.6	-0.6	-5.8
2021	17.9	-1.4	7.9	0	14.5	16.4	16.4	14.5
2022	4.0	-1.1	-0.8	0	2.5	3.3	3.3	2.5

<sup>1</sup> 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 לסיום העסקה". הנתונים החל משנת 2018 אינם כוללים את לאומי קארד.  
<sup>2</sup> עד שנת 2002 הסכומים מותאמים להשפעת האינפלציה לפי מדד דצמבר 2003.  
<sup>3</sup> מספר המשרות כולל משרות בחברות בנות בחו"ל ובחברות מאוחדות, וכן תרגום של עלות השעות הנוספות ותקציבי כוח האדם החיצוני שנדרשו לוויסות כוח האדם השוטף ולהטמעת פרויקטים.  
<sup>4</sup> סעיף זה כולל בעיקר פיזיאים, תגמולים, קרן השתלמות, פנסיה, חופשה, ביטוח לאומי ומס שכר, הוצאות נלוות אחרות, הוצאות פרישה מרצון, והטבה עקב הקצאת אופציות לעובדים.  
**המקור:** דוחות כספיים לציבור ועיבודי הפיקוח על הבנקים.

לוח 11 | מספר המשרות והוצאות לפי רמות השכר<sup>1</sup> השנתיות, סך מערכת הבנקאות, 2021 ו-2022

		2022		2021		
שיעור השינוי השנתי בהוצאות השכר	שיעור השינוי השנתי במספר המשרות	המשכורות וההוצאות הנלוות (מיליוני ש"ח)	מספר המשרות	המשכורות וההוצאות הנלוות (מיליוני ש"ח)	מספר המשרות	
						עובדים פעילים במשרדים בישראל (באלפי ש"ח)
123.0	10.0	620	11	278	10	עד 60
-12.4	-20.6	146,875	1,376	167,694	1,733	מעל 60 עד 120
1.3	0.9	1,766,006	9,092	1,743,135	9,011	מעל 120 עד 240
2.4	0.8	3,224,423	10,569	3,147,354	10,480	מעל 240 עד 360
-0.2	2.3	5,532,064	12,288	5,540,757	12,016	מעל 360 עד 600
8.5	7.2	2,817,365	3,843	2,596,917	3,585	מעל 600 עד 1,000
10.9	4.1	1,005,084	655	906,381	629	מעל 1,000
2.8	1.0	14,492,435	37,835	14,102,516	37,463	סך רכיבי השכר והנלוות ששייכו לעובדים פעילים במשרדים בישראל
1.6	-5.2	886,127	2,027	872,590	2,139	מזה: הוצאות בגין עובדי כוח אדם רמות שכר שנתיות (באלפי ש"ח)
-29.0	-25.7	20,392	188	28,736	253	עד 120
2.6	-2.5	865,735	1,839	843,854	1,886	מעל 120
		3,333,218		3,221,236		רכיבי השכר והנלוות שלא שייכו לעובדים פעילים במשרדים בישראל
6.1	-23.6	1,172,815	1,201	1,104,907	1,573	עובדי הבנקים במשרדים בחו"ל
14.0	17.8	-981,905	-2,001	-861,051	-1,699	הוצאות שכר שהונו לנכסים
2.6	-0.8	18,016,563	37,035	17,567,608	37,337	סך הכל

<sup>1</sup> מספר המשרות מדווח על בסיס ממוצע חודשי כפי שמדווח בדוח הכספי השנתי לציבור.  
<sup>2</sup> סך מערכת, כולל בנקים זרים.

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

לוח 12 | התפלגות ההון ויחסי ההון, סך מערכת הבנקאות, 2021 עד 2022 (מיליוני ש"ח)

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

1 כולל הזכויות של בעלי מניות חיצוניים, על פי מאזני הקבוצות.  
 2 לאחר ניכויים.  
 3 לרבות דרישת הון בשיעור המבטא 1% מיתרת ההלוואות לזיו למועד הדיווח, המיושמת בהדרגה בשיעורים רבעוניים שווים החל מה-1 באפריל 2015 ועד ליום 1 בינואר 2017.  
**המקור:** דוחות כספיים לצבור, דיווחים לפיקוח על הבנקים ועיבודי הפיקוח על הבנקים.

לוח 13 | התפלגות חשיפות סיכון האשראי, 2021 עד 2022 (אחוזים)

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

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

לוח 14 | מדדי הון מרכזיים, 2017 עד 2022 (אחוזים)

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

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

יתרת האשראי לסוף תקופת הדיווח

שנת הדיווח	סה"כ		צרכני-אחר		כרטיסי אשראי		דיוור						
	פער	2022	פער	2022	פער	2022	פער	2022					
שנת הדיווח	שנת הדיווח	שנת הדיווח	שנת הדיווח	שנת הדיווח	שנת הדיווח	שנת הדיווח	שנת הדיווח	שנת הדיווח					
(אחוזים)	(מיליוני ש"ח)	(אחוזים)	(מיליוני ש"ח)	(אחוזים)	(מיליוני ש"ח)	(אחוזים)	(מיליוני ש"ח)	(מיליוני ש"ח)					
14.33	18,876	150,618	131,742	24,060	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	30,130	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	21,672	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	14,851	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	18,806	18,806	5.04	197	4,108	3,911	9.96	3,214	35,474	32,260
7.41	777	11,261	10,484	1,375	1,375	-	-	-	-	6.70	610	9,719	9,109
<b>11.61</b>	<b>73,519</b>	<b>706,720</b>	<b>633,201</b>	<b>110,894</b>	<b>110,894</b>	<b>8.13</b>	<b>2,671</b>	<b>35,530</b>	<b>32,859</b>	<b>13.33</b>	<b>65,246</b>	<b>554,694</b>	<b>489,448</b>

המרווח מפעילות באשראי

שנת הדיווח	סה"כ		צרכני-אחר		כרטיסי אשראי		דיוור						
	פער	2022	פער	2022	פער	2022	פער	2022					
שנת הדיווח	שנת הדיווח	שנת הדיווח	שנת הדיווח	שנת הדיווח	שנת הדיווח	שנת הדיווח	שנת הדיווח	שנת הדיווח					
(אחוזים)	(אחוזים)	(אחוזים)	(אחוזים)	(אחוזים)	(אחוזים)	(אחוזים)	(אחוזים)	(אחוזים)					
1.08	0.02	1.87	1.85	4.73	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	5.37	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	4.42	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	4.58	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	3.66	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	7.59	7.59	-	-	-	-	1.05	0.02	1.97	1.95
<b>(2.33)</b>	<b>(0.04)</b>	<b>1.87</b>	<b>1.91</b>	<b>4.67</b>	<b>4.67</b>	<b>26.43</b>	<b>0.61</b>	<b>2.90</b>	<b>2.29</b>	<b>(0.16)</b>	<b>(0.00)</b>	<b>1.23</b>	<b>1.24</b>

1 לא כולל בנקאות פרטית.  
 המקור: דוחות כספיים לצבור ועיבודי הפיקוח על הבנקים

לוח 16 | אשראי ומרווחים לפי מגדרי פעילות פיקוחיים, המגזר העסקי, 2021 עד 2022

יתרת האשראי לסוף תקופת הדיווח															
שעור השינוי	סה"כ עסקי		העסקים הגדולים		העסקים הבינוניים		העסקים הקטנים והזעירים		שעור השינוי	העסקים הקטנים והזעירים					
	פער	2022	פער	2022	פער	2022	פער	2022		פער	2022				
24.69	45,916	231,904	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	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	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 טפחות
12.11	12,622	116,816	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	47.48	8,818	27,389	18,571	34.65	2,114	8,215	6,101	(2.74)	-576	20,468	21,044	הבנילאומי
66.86	1,077	2,688	-	-	-	-	29.38	99	435	336	76.74	978	2,254	1,275	ירושלים
<b>17.67</b>	<b>104,205</b>	<b>694,061</b>	<b>26.87</b>	<b>74,136</b>	<b>350,037</b>	<b>275,901</b>	<b>12.92</b>	<b>13,443</b>	<b>117,519</b>	<b>104,076</b>	<b>7.92</b>	<b>16,627</b>	<b>226,506</b>	<b>209,879</b>	סך המערכת
המרווח מפעילות באשראי															
שעור השינוי	סה"כ עסקי		העסקים הגדולים		העסקים הבינוניים		העסקים הקטנים והזעירים		שעור השינוי	העסקים הקטנים והזעירים					
	פער	2022	פער	2022	פער	2022	פער	2022		פער	2022				
(2.90)	(0.07)	2.30	(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	(2.42)	(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	(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 טפחות
0.50	0.01	2.62	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	(15.11)	(0.25)	1.42	1.67	(5.86)	(0.15)	2.43	2.58	(7.35)	(0.22)	2.80	3.02	הבנילאומי
0.31	0.01	2.74	-	-	-	-	(16.64)	(0.46)	2.32	2.78	3.96	0.11	2.82	2.71	ירושלים
<b>(4.21)</b>	<b>(0.11)</b>	<b>2.41</b>	<b>(2.55)</b>	<b>(0.05)</b>	<b>1.76</b>	<b>1.81</b>	<b>(3.53)</b>	<b>(0.09)</b>	<b>2.38</b>	<b>2.47</b>	<b>(1.80)</b>	<b>(0.06)</b>	<b>3.35</b>	<b>3.41</b>	סך המערכת

1. עסקים זעירים וקטנים - 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 הגופים המוסדיים, מגזר הניהול הפנימי, אחרים והתאמות.  
 המקור: דוחות כספיים לציבור ועיבודי הפיקוח על הבנקים.

לוח 17 | יתרת האשראי לציבור לפי ענפי המשק, סך מערכת הבנקאות, 2021 ו-2022

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

1 כולל את סיכון האשראי המאוזני וסיכון האשראי החוץ-מאוזני.  
 2 כולל את האשראי לציבור, למעט אג"ח וניירות ערך שנשארו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.  
 המקור: דוחות כספיים לציבור ועובדי הפיקוח על הבנקים.



לוח 18 | מדדים לאיכות תיק האשראי של סך מערכת הבנקאות, 2021 עד 2022 (אחוזים)

מדד / בנק	שנה	לאומי	הפועלים	מזרחי טפחות	דיסקונט	הבינלאומי	ירושלים	סך המערכת
שיעור ההוצאה 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 <sup>1</sup>	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
יחס בין יתרת ההפרשה להפסדי אשראי לבין האשראי שאינו צובר או צובר בפיגור של 90 ימים או יותר <sup>1</sup>	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	92.38	218.10	167.63	84.07	147.68
	2022	280.94	183.33	115.39	222.08	232.21	111.55	191.99
שיעור האשראי שאינו בדירוג ביצוע מתוך סך סיכון האשראי <sup>2</sup>	2019	3.41	2.82	3.96	2.08	4.20	4.34	2.35
	2020	4.98	3.57	3.90	3.09	5.76	6.46	4.65
	2021	3.62	1.95	3.46	2.21	4.44	4.4616	2.77
	2022	3.03	2.22	2.77	2.43	3.41	3.96	2.01

<sup>1</sup> 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.

<sup>2</sup> 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.

לוח 19 | איכות האשראי, <sup>1</sup> לפי מגזרים מהותיים, סך מערכת הבנקאות, 2018 עד 2022 (אחוזים)

מדד / בנק	שנה	לאומי	הפועלים	מזרחי טפחות	דיסקונט	הבינלאומי	ירושלים	סך המערכת
<b>אשראי מסחרי</b>								
משקל האשראי המסחרי	2018	59.01	56.52	25.10	61.94	47.04	14.08	50.73
	2019	60.65	56.86	24.34	61.23	46.81	17.07	51.13
	2020	61.22	56.71	27.10	61.38	46.16	17.91	51.08
	2021	62.09	58.09	26.66	60.46	46.31	15.54	51.66
	2022	61.48	58.60	28.02	59.30	49.63	20.80	51.94
שיעור ההוצאה להפסדי אשראי בסך האשראי המסחרי	2018	0.15	0.07	0.33	0.17	0.25	-0.01	0.16
	2019	0.26	0.62	0.44	0.31	0.16	0.13	0.39
	2020	1.14	0.68	0.94	1.00	0.81	0.29	0.93
	2021	-0.29	-0.27	-0.12	-0.41	-0.45	0.04	-0.30
	2022	0.10	-0.08	0.39	0.13	0.14	0.43	0.09
שיעור האשראי שאינו צובר או צובר בפיגור של 90 ימים או יותר מיתרת האשראי המסחרי לציבור <sup>2</sup>	2018	1.35	1.17	2.01	0.94	0.92	0.35	1.26
	2019	1.16	2.13	2.30	1.00	1.35	0.21	1.54
	2020	1.78	1.67	2.14	1.20	0.97	0.32	1.61
	2021	1.23	1.31	1.54	0.96	0.74	0.40	1.20
	2022	0.48	1.17	1.45	0.88	0.53	0.66	0.88
היחס בין יתרת ההפרשה להפסדי אשראי בסך האשראי המסחרי הפגום	2018	119.96	158.57	77.53	164.89	146.49	150.00	130.43
	2019	128.79	111.06	74.76	162.19	105.54	265.79	118.51
	2020	130.73	175.79	96.11	199.08	214.36	222.22	153.28
	2021	141.54	174.41	111.64	180.21	191.43	156.00	156.55
	2022	381.69	186.44	133.91	197.27	262.70	101.03	215.56
<b>אשראי לדיור</b>								
משקל האשראי לדיור	2018	28.47	28.41	64.83	19.71	28.56	74.97	34.50
	2019	29.54	30.14	65.69	20.31	28.80	71.17	35.44
	2020	30.07	32.29	63.15	22.16	30.72	71.73	36.91
	2021	29.85	32.18	64.26	24.95	31.55	74.68	37.42
	2022	30.72	32.49	63.42	26.74	30.28	68.35	37.77

המשך <

לוח 19 (המשך) | איכות האשראי,<sup>1</sup> לפי מגזרים מהותיים, סך מערכת הבנקאות, 2018 עד 2022 (אחוזים)

ממד / בנק	שנה	לאומי	הפועלים	מזרחי	דיסקונט	הבינלאומי	ירושלים	סך המערכת
שיעור ההוצאה להפסדי אשראי בסך האשראי לדיוור	2018	0.04	0.04	0.03	0.07	0.02	0.03	0.04
	2019	0.03	0.03	0.03	0.07	0.01	-0.04	0.03
	2020	0.19	0.32	0.18	0.16	0.14	0.13	0.21
	2021	-0.14	-0.20	-0.08	0.01	-0.02	-0.01	-0.10
	2022	0.09	0.06	0.05	0.10	0.07	0.09	0.07
שיעור האשראי שאינו צובר או צובר בפיגור של 90 ימים או יותר מיתרת האשראי לדיוור לציבור <sup>2</sup>	2018	1.07	0.78	1.03	0.95	0.79	1.88	0.97
	2019	0.99	0.78	1.13	0.96	0.77	1.88	0.99
	2020	0.83	0.63	0.81	0.74	0.68	1.64	0.77
	2021	0.61	0.50	0.74	0.51	0.66	1.35	0.64
	2022	0.47	0.45	0.68	0.35	0.41	1.19	0.53
היחס בין יתרת ההפרשה להפסדי אשראי בסך האשראי לדיוור בפיגור של 90 יום ומעלה	2018	55.57	67.09	49.16	60.32	62.30	32.13	55.47
	2019	56.27	64.17	43.99	58.64	61.73	32.38	53.43
	2020	85.25	120.89	74.00	82.17	85.42	43.86	85.77
	2021	77.74	93.67	61.85	95.20	75.00	45.33	74.06
	2022	74.96	90.73	67.87	124.45	104.14	42.24	78.81
<b>אשראי פרטי אחר</b>								
משקל האשראי הפרטי האחר	2018	12.52	15.07	10.08	18.35	24.40	10.96	14.78
	2019	9.81	13.00	9.98	18.46	24.39	11.76	13.43
	2020	8.71	11.00	9.75	16.46	23.13	10.37	12.01
	2021	8.06	9.73	9.08	14.59	22.14	9.78	10.92
	2022	7.81	8.91	8.55	13.96	20.09	10.85	10.29
שיעור ההוצאה להפסדי אשראי בסך האשראי הפרטי האחר	2018	0.65	1.06	0.54	1.11	0.30	2.95	0.84
	2019	0.48	0.49	0.49	0.92	0.32	2.99	0.62
	2020	1.03	1.32	0.56	1.43	0.36	7.51	1.06
	2021	-0.16	-1.22	-0.23	-0.55	0.01	-4.94	-0.53
	2022	0.37	0.11	0.37	0.48	0.07	3.68	0.32

המשך <

**לוח 19 (המשך) | איכות האשראי, <sup>1</sup> לפי מגזרים מהותיים, סך מערכת הבנקאות, 2018 עד 2022 (אחוזים)**

מדד / בנק	שנה	לאומי	הפועלים	מזרחי טפחות	דיסקונט	הבינלאומי	ירושלים	סך המערכת
שיעור האשראי שאינו צובר או צובר בפיגור של 90 ימים או יותר מיתרת האשראי המהפרטי האחר לציבור <sup>2</sup>	2018	1.18	1.06	0.38	0.54	0.48	1.36	0.81
	2019	1.05	1.22	0.38	0.51	0.66	1.09	0.81
	2020	1.04	1.12	0.35	0.35	0.65	0.57	0.72
	2021	0.92	0.81	0.32	0.38	0.56	0.68	0.61
	2022	0.87	0.74	0.37	0.36	0.46	0.65	0.57
היחס בין יתרת ההפרשה להפסדי אשראי בסך האשראי הפרטי האחר הפגום והאשראי בפיגור של 90 יום ומעלה	2018	189.44	194.83	341.56	395.78	271.00	342.95	238.43
	2019	221.21	165.62	345.57	416.86	192.31	419.57	242.93
	2020	290.11	267.19	395.35	886.49	230.43	1862.12	358.79
	2021	281.78	218.12	317.50	633.61	256.69	606.17	312.33
	2022	275.19	352.85	517.17	651.59	315.60	927.72	392.93

<sup>1</sup> כולל את האשראי בגין פעילות לווים בישראל ובחו"ל.

<sup>2</sup> 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.

## נספח ב: ההוראות שהפיקוח על הבנקים פרסם במהלך שנת 2022<sup>1</sup>

11 בינואר

### "סגירות והעתקות סניפים" - פרסום מכתב בנושא

המפקח פנה במכתב לבנקים בבקשה להקפיד על יישום דרישות הוראה 400 בנושא 'סגירת סניפי בנק וצמצום שירותי טלר', לשים דגש על בחינת הפריסה הגאוגרפית והתאמתה לצרכי הלקוחות, ולבחון לעומק, טרם הגשת בקשות לסגירת סניפים, את מכלול הנסיבות של כל מקרה לגופו ברגישות הנדרשת ומתוך תפיסה של 'הלקוח במרכז', והבנה שהצורך בקיום סניפים ובקבלת שירותים פרונטאליים לא התייתר.

31 בינואר

### נהלים למתן הלוואות לדיור - פרסום עדכון להוראת ניהול בנקאי תקין 451

בעדכון זה נקבעה הרפורמה במשכנתאות, אשר מקדמת צעדים צרכניים שנועדו לחזק את כוחם של הלקוחות, לשפר את הסביבה התחרותית בשוק ולהקל על הלווים בתהליך נטילת המשכנתא בשלושה היבטים: שיפור השקיפות ויכולת ההשוואה בין הבנקים השונים; הגברת הפשטות ויכולת ההבנה; והתייעלות בביצוע התהליך. ב-7 ביולי 2022 פורסם עדכון נוסף להוראה. אגב עבודת התאגידים הבנקאיים על יישום הדרישות שנקבעו בהוראה עלו שאלות שונות, ועדכון זה נועד לתת להן מענה. צעדים אלו נכנסו לתוקף ב-31 באוגוסט 2022.

16 בפברואר

### הגברת השקיפות בנושא האכיפה הצרכנית בפיקוח על הבנקים - פרסום מכתב בנושא

במסגרת הגברת השקיפות לציבור ולגופים המפוקחים, הובהרה במכתב זה כוונת הפיקוח על הבנקים להרחיב את המידע המפורסם באתר האינטרנט של בנק ישראל בתחום האכיפה הצרכנית.

### גילוי עלות השירות - חלק 11 לתעריפון המלא - פרסום מכתב

במכתב הובאה עמדת הפיקוח על הבנקים לעניין גילוי הוצאות צד שלישי המופיעות בחלק 11 לתעריפון המלא, כפי שבאה לידי ביטוי בעמדות שהגיש הפיקוח על הבנקים בתובענות ייצוגיות שעסקו בנושא

14 במרץ

### שיתוף התאגידים הבנקאיים וחברות כרטיסי האשראי בתהליך הערכת הוגנות במערכת הבנקאות - פרסום מכתב בנושא

הפיקוח על הבנקים החל לפתח מתודולוגיה למדידת הוגנות התרבות הארגונית במערכת הבנקאות המתבססת על מדדים איכותניים וכמותניים. במכתב הזמין הפיקוח על הבנקים את התאגידים הבנקאיים וחברות כרטיסי האשראי לבצע תהליך חשיבה פנימי בנושא הערכת הוגנות, ולהעביר לפיקוח הצעות לשכלול המתודולוגיה.

14 במרץ

### הגבלת חשבון שיקים סגור - מסירת הודעות ללקוח - פרסום מכתב בנושא

במכתב הובהר לתאגידים הבנקאיים כי בהתאם לחוק חלה חובת משלוח הודעות בדבר הטלת הגבלה על החשבון גם במקרים בהם ההגבלה מוטלת על חשבון סגור.

15 במרץ

### פרסום עדכון להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 203A, "טיפול בסיכון אשראי של צד נגדי"

הוראה 203A מאמצת את ההוראה של ועדת באזל לחישוב חשיפה לסיכון אשראי צד נגדי בגישה הסטנדרטית. העדכון משלב בגוף ההוראה הבהרות שונות לאופן יישום ההוראה (שאלות ותשובות) שפרסמה ועדת באזל.

### פרסום עדכון להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 480, "התאמות להוראות ניהול בנקאי תקין החלות על תאגיד בנקאי חדש"

בעקבות הניסיון שנצבר בפיקוח על הבנקים בליווי תהליך הקמת תאגיד בנקאי חדש, עלה הצורך בעדכון ההוראה. התיקונים עוסקים הן בתאגיד בנקאי חדש והן בתאגיד בנקאי בהקמה.

<sup>1</sup> הנוסח המלא והמחייב של פעולות האסדרה מופיע באתר המרשתת של בנק ישראל.

**10 באפריל** פרסום עדכון להוראות ניהול בנקאי תקין מספר 301, "דירקטוריון" ומספר A 301, "מדיניות תגמול בתאגיד בנקאי"

ההוראות תוקנו והותאמו לדרישות החקיקה מיושבי ראש דירקטוריון בתאגידים בנקאיים בכלל, ובתאגידים בנקאיים בלא גרעין שליטה בפרט. התיקון להוראה 301 קובע כי על הדירקטוריון להגדיר ולפרט את תפקידיו וסמכויותיו של יושב ראש הדירקטוריון, באופן שלא יחרגו מהתפקידים והסמכויות המוקנים לו לפי הוראות החוק, שלא ייווצר עירוב בין תפקידיו ואופן ביצועם לבין תפקידי ההנהלה ובאופן שלא יהיה בהם כדי לגרוע או להחליף את תפקידי הדירקטוריון או להפחית מהחובות והאחריות של יתר הדירקטורים, ובתאגיד בנקאי בלא גרעין שליטה – שלא תיווצר זיקה בינו לבין התאגיד הבנקאי. התיקון להוראה A 301 מחדד את העיקרון שלפיו יש לקבוע את התגמול ליושב ראש הדירקטוריון ביחס לאופן התגמול של יתר חברי הדירקטוריון. התיקון נועד גם לאפשר לתאגיד בנקאי בלא גרעין שליטה לשלם ליושב ראש הדירקטוריון גמול ההולם את הנדרש ממנו לשם ביצוע תפקידיו, ובלבד שלא יהיה בכך כדי להוות זיקה או כדי לפגוע בעצמאותו של יושב ראש הדירקטוריון ובאי תלותו בתאגיד הבנקאי.

**9 במאי** פרסום עדכון להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 411, "ניהול סיכונים איסור הלבנת הון ואיסור מימון טרור"

בשנים האחרונות ישנו גידול בהיקפי הפעילות של לקוחות במטבעות וירטואליים וכנגזרת לכך ישנה עלייה במספר הבקשות מצד לקוחות להעביר כספים שמקורם בפעילות זו אל חשבונות תשלום המנוהלים במערכת הבנקאית או להעביר כספים מחשבונות אלו לצורך פעילות כאמור. ההוראה מסדירה עקרונות לניהול הסיכון הכרוך בקבלת כספים שמקורם בפעילות במטבעות וירטואליים מחשבונות של נותני שירות במטבע וירטואלי אל חשבונות של לקוחות התאגיד הבנקאי שאינם נותני שירות במטבע וירטואלי.

**15 במאי** פרסום עדכון להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 250, "התאמות להוראות ניהול בנקאי תקין לצורך התמודדות עם משבר הקורונה"

עקב התמשכות השפעות משבר הקורונה על נכסי התאגידים הבנקאיים, ובכלל זה תמיכה בצרכי האשראי של המשק ורמה גבוהה של פיקדונות בבנק ישראל, הוארך תוקף ההקלה שנקבעה בנוגע ליחס המינוף עד לתאריך 31.12.2023. תאגיד בנקאי שניצל את ההקלה במועד זה יידרש לשוב ליחס המינוף הנדרש בטרם הוראת השעה בתוך שני רבעונים.

**22 במאי** פרסום עדכון להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 203, "מדידה והלימות הון - הגישה הסטנדרטית - סיכון אשראי"

לאור הגידול המואץ ביתרות האשראי לענף הבינוי והנדל"ן, הגידול בתאבון הסיכון ובהקלות בתנאי החיתום, ובמטרה לחזק את עמידות מערכת הבנקאות מפני סיכונים אלו, עודכנו משקלי הסיכון בהוראה. הפיקוח על הבנקים רואה במימון רכישת קרקע בשיעור מימון העולה על 80% אשראי בסיכון מוגבר, ומשקל הסיכון לאשראי מסוג זה הועלה מ-100% ל-150%.

**25 במאי** עדכון הוראות ניהול בנקאי תקין מספר 221, "יחס כיסוי הנזילות" ומספר 222, "יחס מימון יציב נטו" וקבצי שאלות ותשובות להוראות אלו

עודכנה הגדרת מוסד פיננסי הכלולה בהוראות אלו. כמו כן, עודכנו שאלות ותשובות בקבצי ההוראות על מנת לחדד הגדרות מסוימות בהוראות ואת הטיפול במכשירים מסוימים בהוראות.

**6 ביוני** פרסום מכתב של המפקח על הבנקים בנושא "סיכונים הכרוכים בהתקשרות עם גורמים מוכרזים ברשימות סנקציות בין-לאומיות וברשימות סנקציות לאומיות של מדינות זרות"

בשל המלחמה בין רוסיה לאוקראינה, הונהגו על ידי מדינות זרות וארגונים בין-לאומיים שונים משטרי סנקציות על גורמים שונים באשר לפעילות מול רוסיה. הפוטנציאל לניצולה של מערכת הבנקאות לצורך עקיפה של משטרי

סנקציות אלה, חושף את התאגידים הבנקאים לסיכונים משמעותיים וביניהם סיכוני ציות וסיכוני הלבנת הון ומימון טרור. לאור זאת, פרסם המפקח על הבנקים מכתב לתאגידים הבנקאיים, במסגרתו נדרשו, כחלק מתהליכי ניהול הסיכונים, לקבוע מדיניות ונהלים באשר לאופן בו יעשה שימוש ברשימות הסנקציות האמורות. עוד נקבע במכתב כי סירוב לפתיחת חשבון או לביצוע פעולות או הפסקת התקשרות בשל יישום המדיניות שתקבע ייחשב סירוב סביר.

### 13 ביוני פרסום עדכון להוראת ניהול בנקאי תקין 362, "מחשוב ענן"

על רקע השינויים בעולם הטכנולוגיה, בו רבדים טכנולוגיים שונים ניתנים כשירות על ידי חברות טכנולוגיה ויכולתם של שירותי מחשוב הענן לקדם ולהעצים את יכולות המחשוב הארגוניות ולאפשר לתאגידים הבנקאים להתייעל ולהגיב במהירות לצרכי השוק, החליט הפיקוח על הבנקים לאפשר את השימוש בשירותי מחשוב הענן בארץ ומחוץ לגבולות המדינה לכלל שירותי המחשוב בתאגידים הבנקאים, לרבות למערכות ליבה, כאשר העיקרון המחייב הוא הטלת האחריות וניהול הסיכון על הנהלת התאגיד הבנקאי והדירקטוריון. השימוש בשירותי מחשוב הענן כאמור, ייעשה בהתאם לעקרונות שנקבעו בהיבטים הבאים: ממשל תאגידי, הערכת סיכוני ציות, רגולציה וסיכונים משפטיים, הגנת הפרטיות, אבטחת מידע וסייבר, היבטים תפעוליים, המשכיות עסקית, בדיקת נאותות לנותן שירותי מחשוב הענן וההתקשרות עמו, לרבות קיום תכנית סיום ההתקשרות. העדכון כולל דרישה לתאגידים הבנקאים לעדכן את מדיניותם לשימוש בשירותי מחשוב ענן. במסגרתה, בין השאר, הם ידרשו לעדכן את תהליך ניהול הסיכונים לשימוש בשירותי מחשוב ענן ולקבוע את מאפייני השירותים המוגדרים כ"מחשוב ענן מהותי" בכפוף להגדרת "מחשוב ענן מהותי" בהוראה.

### פישוט הסכמים ללקוח - עדכון הוראת ניהול בנקאי תקין 449

בהמשך לעדכון הוראת ניהול בנקאי תקין 451 בנושא נהלים למתן הלוואות לדיור, נדרש לבצע התאמות בהוראה זו הקובעת פורמט לעמוד הראשון בהסכם הלוואה, במטרה לרכז עבור הלקוח את הפרטים המרכזיים אליהם עליו לשים לב.

### שירותי תשלום מתקדמים - פרסום הוראת ניהול בנקאי תקין חדשה (מספר 427)

הוראה זו משלימה את הוראות חוק שירותי תשלום, התשע"ט-2019 לעניין פעולות תשלום, ומוסיפה חובות גילוי ללקוח שחלות על תאגידים בנקאים לעניין פעולות תשלום המתבצעות באפליקציות תשלום.

### הצגת נתוני פעילות בפיקודן ניירות ערך - פרסום עדכון להוראת ניהול בנקאי תקין 460

ההוראה, אשר פורסמה לראשונה ב-26 לדצמבר 2021, קובעת תבנית אחידה של הצגת מידע ונתונים ללקוח אודות פיקודן ניירות הערך שלו בתאגיד הבנקאי הן באמצעות דוח תקופתי רבעוני והן באופן שוטף. בעקבות סוגיות שעלו ממערכת הבנקאות אגב העבודה על יישום ההוראה, נדרשו מספר עדכונים להנחיות שנקבעו בהוראה.

### 21 ביולי חוק הבנקאות (שירות ללקוח)(תיקון מס' 34)(הגבלת עמלה בעד הגשת בקשה להלוואה

#### לדיור), התשפ"ב - 2022 - פרסום מכתב בנושא

בעקבות פרסום תיקון מס' 34 לחוק הבנקאות (שירות ללקוח), התשמ"א - 1981, אשר קבע את המחיר המקסימלי של עמלה שרשאי תאגיד בנקאי לגבות בעד טיפול בבקשה להלוואה לדיור, הבהיר המפקח במכתב לבנקים הבהרות שנדרשו אגב יישום התיקון לחוק.

### 11 באוגוסט הבהרות בנושא הוצאות צד שלישי אגב מתן אשראי - פרסום מכתב בנושא

בהמשך למכתב בנושא 'גילוי עלות השירות - חלק 11 לתעריפון המלא' מיום ה-16 לדצמבר 2022, נדרשו הבהרות בהתייחס לסוגיית הוצאות צד שלישי הנגבות אגב מתן אשראי, במקרים של סוגי אשראי שאינם במהלך העסקים הרגיל של התאגיד הבנקאי ועל כן נדרש ייעוץ מיוחד לגביהן על ידי גורם שלישי.

**16 באוגוסט פרסום מכתב של המפקח על הבנקים בנושא "פתיחת חשבון לעולים חדשים וקבלת כספים מרוסיה באמצעות מערכת הבנקאות בישראל"**

על רקע משטרי הסנקציות על גורמים שונים באשר לפעילות מול רוסיה, עומדים התאגידים הבנקאים בישראל באתגרים רבים באשר למציאת האיזון בין חשיבות ניהול הסיכונים השונים לבין החשיבות של מתן שירות ללקוחות קיימים וחדשים. לאור זאת, פרסם המפקח על הבנקים מכתב לתאגידים הבנקאיים במסגרתו הודגשו החובות הרגולטוריות החלות על מערכת הבנקאות (חובת מתן שירות וניהול סיכונים על רקע משטרי הסנקציות) ואת הרגישות הנדרשת בהתנהלות אל מול עולים חדשים, זאת, בהמשך לשיח מול משרד האוצר בנושא. המכתב פורסם לאחר התייעצות עם משרד החוץ. מכתב נוסף בנושא פורסם ב-2 לפברואר 2023 כמפורט להלן.

**1 בספטמבר צו הבנקאות (שירות ללקוח) (פיקוח על שירותי פעולה על ידי פקיד, פעולה בערוץ ישיר, מסלול מורחב ומסלול מורחב פלוס), התשפ"ב - 2022**

הפיקוח על הבנקים פרסם צו פיקוח על עמלות עו"ש בסיסיות משיקולים של טובת הציבור ובמטרה להקפיא את רמת המחירים הקיימת. השירותים בהם הורחב הפיקוח הינם: "פעולה על ידי פקיד", "פעולה בערוץ ישיר", "מסלול מורחב" ומסלול מורחב פלוס". הצו נכנס לתוקף בתאריך ה-1 לספטמבר 2022.

**הוגנות צרכנית בסביבה פיננסית משתנה - פרסום מכתב בנושא**

על רקע שינויים שחלו בסביבת הריבית והאינפלציה, פנה המפקח על הבנקים במכתב לתאגידים הבנקאיים בו הדגיש את ציפיותו לשמור על ענייני הלקוחות נוכח השינויים האמורים. כמו כן עדכן המפקח במכתבו כי בכוונת הפיקוח לפעול לפרסום שיעורי הריביות, הן המשולמים בפועל בעד פיקדונות שקליים, והן הנגבים בפועל בעד מתן אשראי.

**19 בספטמבר פרסום עדכון להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 411, "ניהול סיכונים איסור הלבנת הון ואיסור מימון טרור"**

היות ויישום נספח ב'2 להוראה דורש היערכות טכנולוגית מורכבת ומשמעותית, נקבעה במקור תקופת היערכות ליישום של שנה. עם זאת, עולה כי נדרשת ארכה קצרה כדי להשלים את ההיערכות בצורה מיטבית. לכן, הוחלט לדחות את מועד תחילתו של תיקון הוראה 411 מיום ה-26 לאוקטובר 2021 שכלל את הוספה של נספח ב'2 האמור, ליום ה-15 לינואר 2023.

**6 באוקטובר פרסום הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 329B, "מכירת הלוואות לדיור ושיתופי פעולה להעמדת הלוואה לדיור"**

התאגידים הבנקאיים מבצעים מעת לעת עסקאות מכירת תיקי הלוואות לדיור ועסקאות סינדיקציה של הלוואות לדיור. עסקאות מסוג זה תורמות לכלל המערכת הפיננסית: מפנות הון ומאפשרות המשך העמדת אשראי בנקאי; מכניסות שחקנים חדשים לשוק נותני האשראי; ומספקות לגופים המוסדיים ביזור לתיק ההשקעות ומח"מ לעסקה התואם את צרכיו. ההוראה מסדירה עקרונות לביצוע עסקאות אלו שנועדו, בין היתר, לשמור על זכויות הלווים בתיקי ההלוואות שנמכרו, למנוע מצב של סלקציה שלילית שתפגע באיכות תיק האשראי של הבנק ולמנוע התפתחות של סיכון מוסרי לגוף הרוכש.

**31 באוקטובר פרסום עדכון להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 221, "יחס כיסוי הנזילות" וקובץ שאלות ותשובות להוראה זו**

בהוראת יחס כיסוי הנזילות נכללת הגדרת של "פיקדונות תפעוליים" אשר מקבלים טיפול מיוחד בתזרים היוצא, באופן אשר מקצה להם שיעור תזרים יוצא נמוך יותר בהשוואה לאותו סוג פיקדונות שאינם "פיקדונות תפעוליים". לאור הניסיון שנצבר ממועד יישום יחס כיסוי הנזילות בישראל ולאור היקפי הפעילות בפיקדונות תפעוליים בבנקים במדינות נבחרות בחו"ל למול הפעילות בישראל, הפיקוח על הבנקים מצא לנכון לעדכן את מדיניות ההכרה



בפיקדונות תפעולים. השינוי מאפשר לתאגידים הבנקאיים להכיר בפיקדונות תפעוליים בהיקפים גדולים יותר, אך כפוף להליך פנייה מקדמית למפקח על הבנקים וכן למגבלות כמותיות הקבועות בהוראה. בעקבות השינוי עודכן גם קובץ שו"ת להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 221.

### עודכנה הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 311, "ניהול סיכון אשראי"

פטור מדרישה להגשת דוח כספי יחול על תאגיד שהוא חלק מקבוצה בנקאית בחו"ל שאינו נדרש לפרסם דוחות כספיים על פי הדין החל עליו.

### 6 בנובמבר פרסום עדכון לקובץ שו"ת לצו איסור הלבנת הון והוראת ניהול בנקאי תקין 411 "ניהול סיכונים איסור הלבנת הון ואיסור מימון טרור" בסולקים

במסגרת תיקון השו"ת הועלה סכום הטעינה המקסימאלי בכרטיס נטען בו ניתן לעשות שימוש בקבוצה סגורה של בתי עסק בארץ מ-1,000 ש"ח ל-1,500 ש"ח. בנוסף, על רקע חוק שירותי תשלום, התשע"ט 2019, הותאמו מונחי השו"ת לחוק.

### 5 בדצמבר פרסום עדכון להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 411, "ניהול סיכונים איסור הלבנת הון ואיסור מימון טרור"

לאור הטלת החובה על מעסיקים לתשלום שכר לעובדים פלסטינים באמצעות העברות בנקאיות, נקבע בהוראה כי בעת ביצוע תשלומי שכר לעובדים פלסטיניים באמצעות העברות בנקאיות לחשבונות בנקים המנוהלים ברשות הפלסטינית, תאגיד בנקאי נדרש לאמת את המידע אודות העובד, אל מול המידע הקיים במאגר המידע של רשות האוכלוסין. לתפיסת הפיקוח על הבנקים, אימות המידע אודות מועסקים מול מאגר מידע רשמי של מדינת ישראל, יש בו בכדי להפחית משמעותית את הסיכון למימון טרור ולהלבנת הון הגלום בפעילות, מאחר ומעיד על היעדר מידע של גורמי הביטחון בישראל על מעורבות בטרור ועל חוקיות ההעסקה. בנוסף, על רקע פקיעת תוקפן של תעודות זהות ביומטריות שהונפקו לתקופת זמן מוגבלת, ובמטרה לאפשר נגישות לשירותים הבנקאים, ולצד הערכת רשות האוכלוסין כי תעודות אלו עדיין מאפשרות הזדהות נאותה בקשר עם פרטי הזיהוי של מקבל השירות, עודכנה ההוראה כך שניתן יהיה להשתמש בתעודות אלו לצורך זיהוי לקוחות בעת פתיחת חשבון וניהולם בתאגידים הבנקאים לתקופה מוגבלת.

## הוראות מתחילת 2023

### 23 בינואר פרסום עדכון להוראת ניהול בנקאי תקין 366, "דיווח על אירועי כשל טכנולוגי ואירועי סייבר"

חוק "שירות מידע פיננסי" קובע (סעיף 31. (א) לחוק) כי באם אירע "אירוע אבטחה חמור" כמשמעותו בהוראות לפי סעיף 36 לחוק הגנת הפרטיות, יודיע על כך נותן השירות באופן מידי למאסדר נותן השירות הנוגע בדבר ולמקור המידע שאירוע האבטחה אירע לגבי מידע שהתקבל ממנו, וכן ידווח למאסדר נותן השירות על הצעדים שנקט בעקבות האירוע. מקור המידע שקיבל הודעה בעניין זה ידווח על כך ללא דיחוי למאסדר מקור המידע. מתוך רצון להקל על התאגידים הבנקאיים בדיווח על מגוון האירועים בהם הם חייבים בדיווח לפיקוח על הבנקים ולאחד אותם, קבע הפיקוח על הבנקים שאופן הדיווח על "אירוע אבטחה חמור" לפיקוח על הבנקים כמאסדר מקור המידע, במסגרת פעילותו של התאגיד הבנקאי כמקור מידע או כנותן שירות כאמור בחוק, יהיה בהתאם לקבוע בהוראת נב"ת 366.

### 2 בפברואר פרסום מכתב של המפקח על הבנקים בנושא "מתן שירות ללקוחות המערכת הבנקאית בישראל ברקע המלחמה בין רוסיה לאוקראינה"

על רקע משטרי הסנקציות על גורמים שונים באשר לפעילות מול רוסיה, התאגידים הבנקאים נדרשים להמשיך ולהתנהל ברגישות גבוהה למצב בו נמצאים העולים החדשים, תוך איזון בין הצורך לנהל את סיכונים החשיפה להפרה של משטרי הסנקציות הבינלאומיות, לבין הציפייה למתן שירות מיטבי ללקוחות. עוד הובהר, ככלל אין לנהל סיכונים

באמצעות הימנעות גורפת ממתן שירותים, וכי ככל שבקשת הלקוח מסורבת על ידי התאגיד הבנקאי, עליו לנמק באופן מפורט ובהיר את הנימוקים לסירוב.

### 26 בפברואר פרסום עדכון להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 310, "ניהול סיכונים"

בשנים האחרונות אנו עדים לעלייה בפעילות בתחום הנכסים הקריפטוגרפים הפיננסיים בישראל ובעולם. מעורבותם של תאגידי בנקאים וסולקים בפעילויות הקשורות לנכסים קריפטוגרפים, בין במישרין ובין בעקיפין, מגלמת בתוכה סיכונים שעלולים להשפיע על היכולת להבטיח סביבה פיננסית יציבה ואמינה. התיקון להוראה מסדיר את אפשרות הבנקים להציע מוצרים חדשים ללקוחות בתחום הנכסים הקריפטוגרפים, תוך קביעת חובה להודיע בכתב למפקח על הבנקים מראש על פעילות הקשורה לנכסים קריפטוגרפים.

#### נקיטת צעדים צרכניים בסביבה פיננסית משתנה – פרסום מכתב בנושא

על רקע שינויים שחלו בסביבת הריבית והאינפלציה, ובהמשך למכתב הפיקוח בנושא, הבהיר המפקח על הבנקים במכתבו לתאגידי הבנקאים את ציפיותו להתנהל ברגישות יתרה ומתוך ראיית טובת הלקוח וצרכיו, ולנקוט צעדים אשר יסיעו ללקוחות נוכח שינויים אלו.

#### פרסום מכתב של המפקח על הבנקים בנושא "עיסוק בנכסים קריפטוגרפים פיננסיים"

נוכח אירועי הכשל של גופים שונים בעולם בתחום הנכסים הקריפטוגרפים בשנה החולפת, שהביאו בין היתר לעליה רבה בתנודתיות בשוק זה ובירידה חדה בשווי הנכסים הקריפטוגרפים, המפקח על הבנקים שלח מכתב למנכ"ל התאגידי הבנקאיים וחברות כרטיסי האשראי המפרט את הסיכונים המרכזיים העולים מפעילות בתחום זה.

### 29 במרץ פתיחת חשבון עובר ושב ביתרת זכות וניהול חשבון – פרסום עדכון להוראת ניהול בנקאי תקין

422

תחולת החובה בהוראה לאפשר ניהול חשבון בשירותי תשלום בסיסיים, ובכללם ביצוע פעולות מרחוק, הורחבה באופן שהיא תחול, מעבר לניהול חשבון עובר ושב ביתרת זכות, גם על ניהול חשבון עובר ושב ביתרת חובה שאינה חורגת ממסגרת האשראי המאושרת. בנוסף, לאור החשיבות והצורך במתן שירותים בנקאיים לכלל הלקוחות, הובהר כי אין לקבוע כללים גורפים לחסימת פעילות של לקוח רק בשל השתייכותו לקבוצת אוכלוסייה מסוימת. כמו כן הורחבו שירותי התשלום הבסיסיים שנקבעו בהוראה. ההוראה תכנס לתוקף שנה מיום פרסומה.

#### ניהול מערך שירות ותמיכה ללקוחות – פרסום הוראת ניהול בנקאי תקין חדשה (מספר 501)

הוראה חדשה זו מעגנת עקרונות למתן שירות ותמיכה ללקוחות מערכת הבנקאות בערוצי השירות השונים, קובעת חובות בתחום הממשל התאגידי ותהליכי העבודה של התאגידי הבנקאים, וכן קובעת חובות בתחום קביעת אמנת שירות ופרסום פרטים אודות מערך השירות והתמיכה ללקוחות. זאת במטרה לקדם תרבות ארגונית ששמה דגש על איכות וזמינות השירות והתמיכה הניתנים ללקוח ולהגביר את השקיפות כלפי הלקוחות. רוב סעיפי ההוראה יכנסו לתוקף שנה מיום פרסומה.

## מבנה הפיקוח על הבנקים

