

לוח 1
מדדים מרכזיים של סך מערכת הבנקאות, 2013 עד 2021

שנה	יחס רווח התשואה להון – ROE (אחוזים)	יחס המינוף ³ (אחוזים)	יחס הרווח העצמי רובד ¹ (אחוזים)	יחס כסיס הנזילות ^{5,9} LCR - (אחוזים)	שיעור השינוי של האשראי המאזני לציבור (אחוזים)	יחס האשראי הבנקאי לתוצר (אחוזים)	יחס האשראי לציבור (אחוזים)	יחס ההוצאה השנתית להפסדי אשראי לסך האשראי הרפינדל ^{6,9} (HHI)	מרווחי התשואה בין אג"ח הבנקים לאג"ח ממשלת ^{7,9} (נקודות בספרים ^{8,9} בספרים (MV/BV)	יחס ערך השוק לערך בספרים ^{8,9} (MV/BV)		
											8.6	7.1
2013	69.3	8.6	9.4	113	1.1	81.5	0.88	0.201	0.9	0.84		
2014	72.8	7.1	9.3	113	3.2	80.3	0.85	0.204	0.9	0.77		
2015	67.0	9.0	9.7	113	4.4	80.0	0.83	0.204	0.9	0.69		
2016	66.9	8.1	10.7	138	2.6	78.1	0.81	0.203	0.8	0.83		
2017	65.1	8.7	10.9	126	3.5	77.5	0.81	0.202	0.7	0.91		
2018	64.9	8.4	10.8	129	3.8	76.7	0.82	0.207	0.9	0.95		
2019	61.5	7.8	11.2	126	4.3	75.6	0.84	0.203	0.6	0.69		
2020	58.3	5.9	11.1	137	7.5	82.2	0.75	0.202	0.6	0.90		
2021	54.7	13.9	10.9	125	13.6	84.2	0.73	0.208	0.7	1.16		
ממוצע 2020-2021	56.5	9.9	11.0	131.0	10.5	83.2	0.7	0.2	0.7	1.0		

1) עד ה-31.12.2013 הציגו התאגידים הבנקאיים את יחס הון הליבה, בהתאם לכללי באזל III, והחל מה-1.1.2014 הם מציגים את יחס ההון העצמי רובד 1, בהתאם לכללי באזל III.

2) מחושב בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 221.

3) מחושב בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 218.

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

5) הממד יחס כסיס 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 כסיס 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: א2' ו-א2'; היקף החזקתם של נכסים ברמה האחרונה מוגבל ל-15%). במכנה – סך תזרים המזומנים היוצא נטו, דהיינו סך תזרים המזומנים היוצא הצפוי בתרחיש הקיצון, בניכוי סך תזרים המזומנים הנכנס הצפוי באותו תרחיש. את סך תזרים המזומנים היוצא הצפוי מחשבים על ידי הכפלת היתרות של סוגי-אב או סוגים שונים של התחייבויות מאזניות וחופי-מאזניות בשיעורי משיכתם 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.

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

7) הממוצע לחודש דצמבר של אותה שנה.

8) 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.

9) מחושב עבור סך מערכת הבנקאות.

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