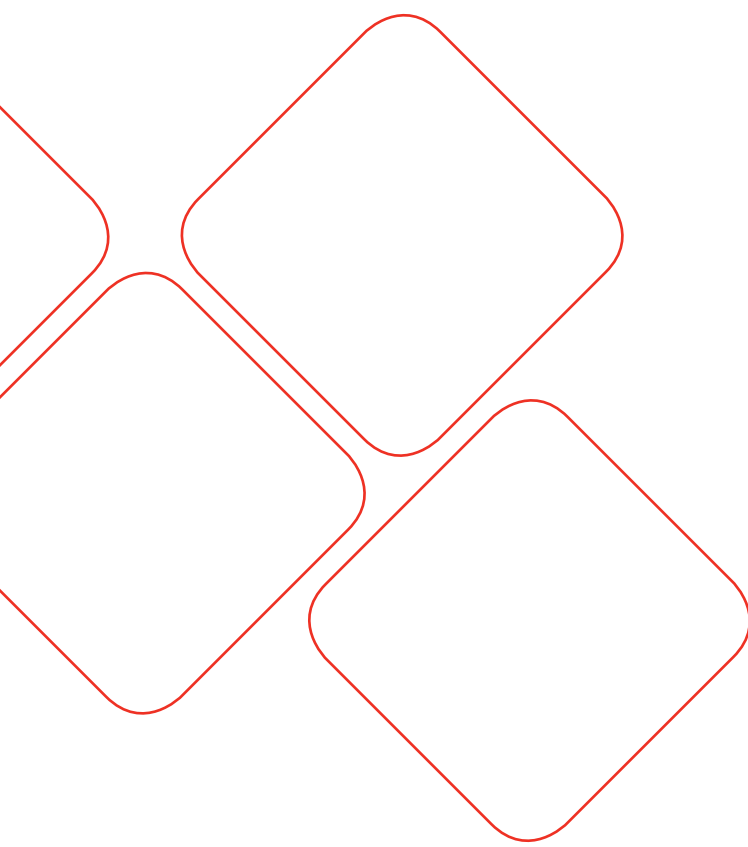


Q1
2022

בנק הפועלים

ממשל תאגידי, פרטים נוספים ונספחים





תוכן העניינים

212	7. נספחים	197	5. ממשל תאגידי
212	7.1. התפתחויות מהותיות בהכנסות ובהוצאות לפי רבעונים	197	5.1. הביקורת הפנימית
215	7.2. שיעורי הכנסות והוצאות ריבית	197	5.2. עניינים אחרים
		198	6. פרטים נוספים בנוגע לעסקי התאגיד הבנקאי ואופן ניהולם
		198	6.1. מגזרי פעילות לפי גישת ההנהלה
		210	6.2. דירוג הבנק
		211	6.3. מעורבות חברתית ותרומה לקהילה; בנקאות חברתית

רשימת הטבלאות

200	טבלה 6-1: תוצאות הפעילות ונתונים עיקריים של מגזר לקוחות פרטיים
202	טבלה 6-2: תוצאות הפעילות ונתונים עיקריים של מגזר עסקים קטנים
203	טבלה 6-3: תוצאות הפעילות ונתונים עיקריים של מגזר הלוואות לדיור
204	טבלה 6-4: מגזרי פעילות גישת ההנהלה - תוצאות הפעילות ונתונים עיקריים של המגזר המסחרי
205	טבלה 6-5: מגזרי פעילות גישת ההנהלה - תוצאות הפעילות ונתונים עיקריים של המגזר העסקי
207	טבלה 6-6: תוצאות הפעילות ונתונים עיקריים של המגזר הבינלאומי
208	טבלה 6-7: מגזרי פעילות גישת ההנהלה - תוצאות הפעילות ונתונים עיקריים של מגזר ניהול פיננסי
210	טבלה 6-8: דירוג
212	טבלה 7-1: התפתחות רבעונית של סך הרווח המימוני, נטו
213	טבלה 7-2: הוצאה להפסדי אשראי בגין חובות ובגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים לפי רבעונים
214	טבלה 7-3: פירוט עמלות והכנסות אחרות לפי רבעונים
214	טבלה 7-4: פירוט רבעוני של ההוצאות התפעוליות והאחרות
215	טבלה 7-5: שיעורי הכנסות והוצאות ריבית של הבנק והחברות המאוחדות שלו וניתוח השינויים בהכנסות ובהוצאות ריבית

5. ממשל תאגידי 5.1 הביקורת הפנימית

פרטים בדבר הביקורת הפנימית בקבוצה, ובכלל זה, הסטנדרטים המקצועיים לפיהם פועלת הביקורת הפנימית והשיקולים בקביעת תוכנית העבודה השנתית והרב שנתית, נכללו בדוח השנתי לשנת 2021.

בהמשך לאמור בדוח השנתי לשנת 2021 בנוגע לחילופים הצפויים בתפקיד המבקר הפנימי הראשי של הבנק ואישור הדירקטוריון למינויו של ד"ר אמיר בכר, המכהן כמשנה למנכ"ל וממונה על חטיבת ניהול הסיכונים, למבקר הפנימי הראשי, ביום 31 במרץ 2022 הודיע המפקח על הבנקים לבנק, כי בהתאם לסמכותו לפי סעיפים 11א ו-14ה(ג) (1) לפקודת הבנקאות, 1941, הוא אינו מתנגד למינויו של ד"ר בכר לתפקיד. המינוי צפוי להיכנס לתוקף ביום 1 ביוני 2022.

5.2 עניינים אחרים

בהמשך לאמור בסעיף זה בדוח התקופתי של הבנק לשנת 2021 בנוגע לתנאי כהונת יו"ר הדירקטוריון וטייטה לעדכון הוראות הפיקוח בנושא, בחודש אפריל 2022 פרסם הפיקוח על הבנקים עדכון להוראות ניהול בנקאי תקין 301 ו-301A בנוגע לתפקידי יו"ר הדירקטוריון ותנאי הכהונה של יושבי ראש הדירקטוריון בבנקים ללא גרעין שליטה. הבנק נערך ליישום הוראות העדכון שייכנסו לתוקף ביחס ליו"ר המכהן עד חודש אוקטובר 2022. ביום 8 במאי 2022 פרסם הבנק הודעה מקדימה בדבר כוונה לזמן אסיפה כללית שנתית של בעלי המניות של הבנק. על סדר יום האסיפה צפויים להיכלל הנושאים הבאים: (1) דיון בדוחות הכספיים ובדוח הדירקטוריון של הבנק לשנת 2021; (2) מינוי רואי חשבון מבקרים; (3) מינוי דירקטור חיצוני לפי הוראה 301 של המפקח על הבנקים ("הוראה 301"); (4) מינוי דירקטור חיצוני לפי חוק החברות (העומד גם בתנאי הכשירות לדירקטור חיצוני לפי הוראה 301); (5) מינוי שני דירקטורים במעמד "אחר", היינו שאינם דירקטורים חיצוניים לפי חוק החברות או לפי הוראה 301; ו- (6) אישור תנאי כהונה של יו"ר הדירקטוריון, מר ראובן קרופיק. ביום 30 במרץ 2022 העבירה לבנק הוועדה למינוי דירקטורים בתאגידים בנקאיים את רשימת המועמדים שהציעה לכהונת דירקטורים לקראת האסיפה השנתית והם: לכהונת דירקטור חיצוני לפי הוראה 301 - מר נעם הנגבי ומר רון שמיר; לכהונת דירקטור חיצוני לפי חוק החברות - מר דוד אבנר וגב' ענת פלד; ולכהונת דירקטורים במעמד "אחר" (שאינם דירקטורים חיצוניים) - גב' אודליה לבנון, מר אוסאמה חסן וד"ר דוד צביליחובסקי.

בחודשים מרץ ואפריל 2022 אימץ דירקטוריון הבנק לפי הוראות תקנות החברות (כללים בדבר גמול והוצאות לדירקטור חיצוני) (הוראת שעה), תשפ"ב-2022 אמות מידה לעניין גמול השתתפות בישיבות הדירקטוריון וועדותיו לפיהן תסווג השתתפות של דירקטור תוך שימוש באמצעי תקשורת בשל הגבלות הנובעות מנגיף הקורונה כהשתתפות בישיבה רגילה, ובהמשך סיווג הדירקטוריון את השתתפויות הדירקטורים באמצעי תקשורת ביחס לישיבות מחודש מרץ 2020 ועד מרץ 2022 בהתאם לאמות המידה שנקבעו. בהמשך לכך שילם הבנק בחודש אפריל 2022 השלמת גמול לדירקטורים (לרבות לדירקטורים שכינה בעבר בתקופה האמורה) בסך כולל של כ-1.9 מיליון ש"ח (בתוספת מע"מ).

בחודש מאי 2022 אישר דירקטוריון הבנק מדיניות לגיוון הרכב הדירקטוריון לפיה, במסגרת מכלול השיקולים לגבי הרכב הדירקטוריון וכשירותו הקולטיבית, הדירקטוריון ישאף לכך שהרכבו יכלול שיעור של 40% או יותר מאוכלוסיות המיוצגות בחסר בתפקידים עסקיים בכירים (כגון: נשים, מיעוטים אתניים, חרדים, וכד') ובכל מקרה יפעל, כפוף להוראות הדין החלות על תאגיד בנקאי ללא גרעין שליטה, במטרה לשמור על שיעור גיוון מגדרי של לפחות 30%. בעת גיבוש בקשת צרכים לוועדה למינוי דירקטורים לפני אסיפה כללית שעל סדר יומה מינוי דירקטורים, יבחן הדירקטוריון את שיעור הגיוון הקיים בו ויכלול בבקשת הצרכים בקשה מהוועדה למינוי דירקטורים להציע במידת האפשר מועמדים באופן שיאפשר מימוש המדיניות האמורה. מובהר כי גם אם מכל סיבה שהיא שיעור הגיוון המגדרי בדירקטוריון הבנק לא יעמוד ברף הנזכר לעיל, אין בכך כדי לגרוע בכשירותו או תוקף החלטותיו של הדירקטוריון. בהמשך לאמור בדוח השנתי לשנת 2021 בנוגע לחילופים הצפויים בתפקיד המבקר הפנימי הראשי של הבנק ואישור הדירקטוריון למינויו של ד"ר אמיר בכר, המכהן כמשנה למנכ"ל וממונה על חטיבת ניהול הסיכונים, למבקר הפנימי הראשי, ביום 31 במרץ 2022 הודיע המפקח על הבנקים לבנק, כי בהתאם לסמכותו לפי סעיפים 11א ו-14ה(ג) (1) לפקודת הבנקאות, 1941, הוא אינו מתנגד למינויו של ד"ר בכר לתפקיד.

ביום 13 באפריל 2022 אישר דירקטוריון בהמלצת מנכ"ל הבנק שגב' מירב בן שושן כהן, המכהנת בשש השנים האחרונות כמנהלת אגף ניהול נכסים והתחייבויות בחטיבת שווקים פיננסיים ובנקאות בינלאומית, תצטרף להנהלת הבנק ותמונה למנהלת הסיכונים הראשית וממונה על חטיבת ניהול הסיכונים. גב' בן שושן כהן תחליף בתפקיד את ד"ר אמיר בכר. ביום 12 במאי 2022 הודיע המפקח על הבנקים לבנק, כי אינו מתנגד למינויה של הגב' בן שושן כהן לתפקיד. המינוי האמור, כמו גם מינויו של ד"ר אמיר בכר לתפקיד המבקר הפנימי הראשי ומינויו של מר זאב חיו לממונה על החטיבה לשירותים בנקאיים צפויים להיכנס לתוקף ביום 1 ביוני 2022.

מר אסף אזולאי שכינה כסמנכ"ל השייווק של הבנק סיים את תפקידו ביום 15 במאי 2022 ופרש מהבנק. את מר אזולאי מחליף בתפקיד מר יגאל ברקת שהצטרף לבנק.

בחודש מאי 2022 אישר דירקטוריון הבנק את דוח הסביבה, חברה וממשל (ESG) של הבנק לשנת 2021. הדוח מתפרסם 15 השנה ה-15 ברציפות ונכתב על-פי תקן GRI ברמת השקיפות המקיפה (Comprehensive Option) והשנה לראשונה גם על-פי תקן SASB.

ביזור גרעין השליטה בבנק והפיכה לבנק ללא גרעין שליטה

עד חודש נובמבר 2018 החזיקה גב' שרי אריסון בהיתר שליטה בבנק, באמצעות אריסון החזקות (1998) בע"מ ("אריסון החזקות"). ביום 22 בנובמבר 2018 הוחלף היתר השליטה של גב' אריסון בהיתר להחזקת אמצעי שליטה שקיבלה מבנק ישראל ("היתר החזקה"), אשר מאפשר את ביזור השליטה בבנק והבנק הפך תאגיד בנקאי בלא גרעין שליטה. לפי תנאי היתר החזקה נדרשת גב' אריסון, המחזיקה למועד פרסום הדוח כ-7.9% ממניות הבנק, למכור בתוך מספר שנים את החזקותיה בבנק העולות על 5% (לפי היתר המקורי - עד חודש נובמבר 2022, עם אפשרות הארכה של שנתיים נוספות באישור המפקח על הבנקים; ביום 10 ביוני 2021 הודיעה אריסון החזקות, שהמפקח על הבנקים האריך בשנה (עד ליום 20 בנובמבר 2023) את התקופה שבמסגרתה עליה למכור את אמצעי השליטה בבנק העולים על 5% כאמור). לפרטים נוספים אודות היתר החזקה, השינוי שחל בשנת 2018 במבנה השליטה בבנק והשלכותיו, ראה [הדוחות הכספיים של הבנק לשנת 2018 סעיף 6.6 בפרק ממשל תאגידי](#).

6. פרטים נוספים בנוגע לעסקי התאגיד הבנקאי ואופן ניהולם

קבוצת הבנק מספקת שירותים בנקאיים ופיננסיים במגוון מגזרי פעילות בישראל ומחוצה לה.

6.1. מגזרי פעילות לפי גישת ההנהלה

6.1.1. מגזר לקוחות פרטיים

כללי ומבנה המגזר

הבנק מספק מגוון שירותים ללקוחות פרטיים לרבות שירותי ניהול חשבון שוטף, מתן אשראי למטרות שונות, פיקדונות ותוכניות חיסכון ופעילות בשוק ההון. בנוסף מציע הבנק ללקוחות בעלי צרכים פיננסיים מורכבים, שירותים ופתרונות באמצעות מוצרים מתקדמים, ניהול נכסים גלובלי ומעטפת שירות מקצועית מיוחדת הכוללת: פגישות, שיחות טלפון יזומות ומערך ייעוץ מתקדם הנעזר בכלים תומכי החלטה.

נכון לתאריך הדוח על המצב הכספי, השירותים ללקוחות מוענקים באמצעות מערך של 174 סניפים, בנוסף לשלוחות "פועלים מקרוב", מרכזי ייעוץ, מרכזי פלטינום ללקוחות נבחרים, ושני סניפים ניידים המעניקים שירות ללקוחות בנקודות שירות ברחבי הארץ.

בנוסף לרשת הסניפים הרחבה, הבנק מעמיד לרשות לקוחותיו מגוון רחב של שירותים עצמיים ודיגיטליים המאפשרים ללקוח לבצע פעילות בנקאית באופן עצמאי, יעיל וזמין, הכוללים: מכשירים לשירות עצמי בסניפים וב-"חצרות לקוח", "פועלים באינטרנט", "פועלים בסלולר", מוקד "פועלים בטלפון" מוקד "פרו" - ללקוחות בעלי אוריינטציה דיגיטלית, "מערכת קולית לקבלת מידע וביצוע פעולות (IVR)", פניות כתובות מהאתר והאפליקציה ופניות ברשתות החברתיות.

כחלק מתפישת השירות בבנק והאחריות החברתית, רואה הבנק בנגישות לאנשים עם מוגבלות נושא מהותי וחובה עסקית - במסגרתה הונגשו כלל שירותי הבנק לאנשים עם מוגבלות.

בשנים האחרונות קיימת מגמה מתמשכת של גידול בהיקפי הפעילות הבנקאית באמצעות ערוצים לא מאוישים (במכשירי בנק אוטומטיים לשירות עצמי, באתר האינטרנט, באפליקציות, בסלולר ובמענה הקולי האוטומטי במוקד פועלים בטלפון). יציין כי כ-85% מהפעולות הבנקאיות הנפוצות של לקוחות הבנק מבוצעות בשירותי הדיגיטל והשרות העצמי.

בנוסף למגמה זו, הגביר הבנק את השימוש בשירות תיאום פגישות מראש עם בנקאים, והוסיף ערוצים נוספים לתיאום פגישה, זאת על מנת לצמצם את זמן המתנה בסניף ולאפשר ללקוח מפגש אישי, איכותי ומקצועי.

מוצרים ושירותים

כחלק מאסטרטגיית הבנק להעצמת הערך ללקוח וליווי הלקוחות בצמתי ההחלטה החשובים בחיים, מציע הבנק מגוון מוצרים ושירותים ללקוחותיו, הכוללים בין היתר, שירותים לקבוצות לקוחות בעלי מאפיינים משותפים (מועדון היי-טק זון, פועלים YOUNG ומועדון הסטודנטים, ו-Poalim Wonder), שירותים בערוצים הישירים ופיתוח אפליקציות ייעודיות (אפליקציה לפתיחת חשבון 'OPEN', אפליקציה bit, אפליקציה מסחר שוק ההון). בחודש אוקטובר 2021 השיק הבנק תוכנית נאמנות (הטבות) ייעודית ללקוחותיו בעלי כרטיס אשראי בנקאי ("פועלים וונדר"), וזאת ללא קשר לזהות חברת כרטיסי האשראי המתפעלת את הכרטיס. התוכנית צפויה להחליף חלק מהתוכניות המנוהלות על-ידי חברות כרטיסי האשראי המתפעלות את הכרטיסים הבנקאיים.

בחודש נובמבר 2021 נחתם הסכם בין הבנק לבלנדר טכנולוגיות פיננסיות בע"מ ("בלנדר") להקמת חברה בה יחזיק הבנק בשיעור 20% ובלנדר ב-80%, אשר תעסוק בהעמדת אשראי צרכני לאנשים פרטיים בנקודות מכירה פיזיות ווירטואליות בישראל. ההסכם כולל, בין היתר, הוראות בנוגע למימון החברה, בנוגע לאופציות לבנק של רכש (לשיעור של 51%) ושל מכר, וכן אופציית רכש לבלנדר, והכל בנסיבות מסוימות. אישור רשות התחרות להסכם התקבל ביום 16 בפברואר 2022.

פעילות שוק ההון

פעילות קבוצת הבנק בשוק ההון כוללת מגוון פעילויות ושירותים פיננסיים בתחומים שונים: ביצוע פעילות מסחר תפעול וקסטודי בניירות-ערך ישראלים (כולל בתחום המעו"ף), מסחר בניירות-ערך זרים, מחקר וייעוץ ללקוחות בתחום שוק ההון. הפעילויות מתבצעות בחלקן ישירות על-ידי הבנק ובחלקן על-ידי חברות בנות, אשר כל אחת מהן מתמחה ועוסקת בתחום מוגדר.

ייעוץ פנסיוני

הבנק מעניק שירותי ייעוץ פנסיוני ותכנון פרישה באמצעות מערך יועצים הפרוסים ברחבי הארץ. הבנק מחובר למסלוקה הפנסיונית, ומקבל באמצעותה מידע לצורך מתן הייעוץ. לבנק רישיון יועץ פנסיוני והוא מעסיק יועצים בעלי רישיון ב-15 מרכזי ייעוץ פועלים INVEST ומרכז ארצי לתכנון פרישה. הבנק חתום על הסכמי הפצה עם מרבית החברות המנהלות קופות-גמל וקרנות פנסיה, והוא זכאי, כיועץ אובייקטיבי, לגבות עמלת הפצה אחידה בקשר עם הפצתן בהתאם לקבוע בתקנות.

כחלק מהקלות בתקופת התפשטות נגיף הקורונה, ביום 25 לינואר 2022 פרסמה רשות שוק ההון, ביטוח וחסכון הארכת תוקף לשלושה חודשים נוספים (עד ליום 25 באפריל 2022) לעמדת אי אכיפה, על פיה הרשות לא תנקוט צעדי אכיפה נגד תאגידים בנקאיים אשר יעניקו ייעוץ פנסיוני באמצעי דיגיטלי או באמצעות הטלפון, ללקוחות קיימים בתחום הייעוץ הפנסיוני ערב ההודעה, בתקופת הקורונה. כתוצאה מכך, ממשיכים יועצי הבנק להעניק ייעוץ פנסיוני טלפוני ללקוחות קיימים בבנק. כמו-כן, הרשות פועלת לקידום תיקון חקיקה במטרה לאפשר לתאגידים הבנקאיים לבצע ייעוץ בטלפון ובאמצעים דיגיטליים. בהתאם לזאת, פרסמה ביום 9 בפברואר 2022 טיוטת חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ייעוץ, שיווק ומערכת סליקה פנסיוניים) (תיקון מס' 11), התשפ"ב-2022. הטיוטה קיבלה אישור בוועדת השרים.

ממשל תאגידי, פרטים נוספים ונספחים

ליום 31 במרץ 2022

ביום 20 לדצמבר 2021 פרסמה רשות שוק ההון ביטוח וחסכון עדכון לחוזר מבנה אחיד להעברת מידע בשוק החיסכון הפנסיוני. החוזר קבוע את מבנה הממשקים האיחידים המשמשים את הגופים המוסדיים, בעלי הרישיון, המעסיקים וצרכני מידע נוספים בתחום החיסכון הפנסיוני, במסגרת העברת מידע וביצוע פעולות עסקיות שונות המתבצעות ביניהם. העברת מידע במבנה אחיד מאפשרת שכלול של תהליכי זרימת המידע בשוק ומהווה בסיס לפעילותה של מערכת סליקה פנסיונית מרכזית.

כמו-כן, כחלק מייעול תהליכי העבודה בשוק ולאור ההתפתחויות הטכנולוגיות, קובע החוזר קיצור לוחות הזמנים להעברת מידע וביצוע פעולות ומנגיש מידע עדכני לכלל השחקנים בשוק.

שיווק והפצה

השיווק וההפצה בארץ נעשים באמצעות סניפי הבנק, ב"פועלים בטלפון", ובאמצעות הערוצים הישירים (מכשירים לשירות עצמי, אתר ואפליקציה) ועמוד הפייסבוק של הבנק, זאת הן בפנייה יזומה והן בתגובה לפניית הלקוחות. מהלכי השיווק מקבלים ביטוי גם בפרסום בעיתונות, בטלוויזיה, ברשת, ברדיו, בשלטי חוצות ובסניפים. בצל אירועי הקורונה בשנה האחרונה הרחיב הבנק את השימוש באמצעים דיגיטליים, באינטרנט ובמובייל, המאפשרים ללקוחות לקבל את השירות מבלי לחייבם להגיע פיזית לסניף.

לקוחות

המגזר כולל לקוחות פרטיים המקבלים שירותים בפועלים בסניפים, בפועלים בטלפון ובדיגיטל. השירות הניתן מותאם למאפייני הלקוחות השונים.

תחרות

בשנים האחרונות נמשכת העלייה ברמת התחרות. בין היתר בשל התפתחויות טכנולוגיות ונכונות גוברת מצד לקוחות לקבלת שירותים מרחוק, במקביל להורדת חסמי כניסה למתחרים חדשים וחיזוק מתחרים קטנים ובינוניים. התחרות ממשיכה להתרחב לגופים פיננסיים וחוץ בנקאיים, דוגמת חברות כרטיסי האשראי, חברות הביטוח, מיזמים טכנולוגיים פיננסיים וגופים קמעונאיים נוספים. גם רפורמת הבנקאות הפתוחה, יישום החוק להגברת התחרות במערכת הבנקאות ('חוק שטרומ') וחוק נתוני אשראי תורמים לעלייה בעוצמת התחרות בענף. הבנק ממשיך להתאים את מודל ההפעלה לצורך מתן מענה מלא ללקוחותיו בהתאם לצרכים ומאפייניהם המשתנים, תוך מתן שירותים מלאים במגוון רחב של תחומים ומצרים והנגשתם במגוון רחב של ערוצי שירות.

שינויים טכנולוגיים שיש בהם כדי להשפיע מהותית על המגזר

בשנת 2022 נמשכה מגמת העדפה מוגברת של הדיגיטל בקרב הלקוחות והמשך צמיחה של תחום זה. בהתאם לכך ולאור ביקוש הלקוחות, הבנק ממשיך להרחיב את היכולות והצעות הערך הדיגיטליות.

השותף הפיננסי

ברבעון הראשון של שנת 2022 הורחב השותף הפיננסי באפליקציית בנק הפועלים, כך שלצד תובנות שוטפות וחיווי על המתרחש בחשבון, טיפים והמלצות להתנהלות טובה יותר ויכולת להגדיר יעדים פיננסיים בקלות ולבדוק עמידה ביעדים, הלקוחות יכלו להיערך לקראת הוצאות המאפיינות את תקופת החגים (פסח). זאת לצד הצעות פרו אקטיביות שנועדו לשנות את המגמה בחשבון ולצאת מהמינוס, הצעות כיצד לפעול במצב של יתרות גבוהות בחשבון, כדי שהלקוחות יידעו כיצד להתנהל נכון עם הכסף שלהם.

צ'אט

ברבעון הראשון של שנת 2022 הושלמה פריסת השירות לקבוצת לקוחות בעלי אוריינטציה דיגיטלית שמבצעים את עיקר הפעולות שלהם בערוצים הישירים. השירות כולל צ'אט בוט וצ'אט עם בנקאי המאפשר קבלת מידע, שירותים וביצוע פעולות ללא צורך בהגעה לסניף או שיחה טלפונית עם בנקאי והכל במענה מידי. כמו-כן, ברבעון זה הוכנסו שיפורים במוצר בממשק ובחווית הלקוח, וכן אפשרות של בנקאי לטפל במספר צ'אטים במקביל במטרה לספק מענה זמין ומהיר ונגיש ללקוחות.

תקשורת כתובה

ברבעון הראשון של שנת 2022 חלו שיפורים באפשרות להעביר הוראות לביצוע לבנקאי באמצעות הדיגיטל בין אם ביצוע הפעולה בצורה דיגיטלית ובין אם העברת הבקשה לבנקאי. ערוץ זה מאפשר להעביר הוראות לביצוע, בקשות לבנקאי ובירור מידע דרך האתר ישירות לבנקאי, ללא צורך בהגעה פיזית לסניף או פנייה טלפונית כאשר הבקשות מטופלות תוך פרק זמן מוגדר. במסגרת זו חל שיפור בתהליך פתיחת פנייה ובהתכתבות עם בנקאי, כשהבנקאי יכול בתשובה ללקוח לשלוח קישור למידע או פעולה רלוונטית, שיפור התהליך באפליקציה, הוספת טפסים מובנים ועוד.

שינויים רגולטוריים - מגבלות חקיקה, תקינה ואילוצים מיוחדים החלים על המגזר

בשנים האחרונות ניכרת התגברות הרגולציה כחלק מהתוכנית להגברת התחרות בשוק הבנקאות, שמשפיעה על המגזר. לפרטים נוספים ראה [ביאור 16](#) בתמצית הדוחות הכספיים.

ממשל תאגידי, פרטים נוספים ונספחים

ליום 31 במרץ 2022

טבלה 1-6: תוצאות הפעילות ונתונים עיקריים של מגזר לקוחות פרטיים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ		
2021	2022	
במיליוני ש"ח		
496	492	סך הכנסות ריבית, נטו
2	3	הכנסות מימון שאינן מריבית
498	495	סך-הכל רווח מימוני, נטו
365	379	עמלות והכנסות אחרות
863	874	סך ההכנסות
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי		
(229)	(53)	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
920	940	רווח (הפסד) לפני מסים
172	(13)	הפרשה למסים (הטבת מס) על הרווח (הפסד)
68	(4)	רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
104	(9)	
אשראי לציבור, נטו, לסוף תקופת הדיווח		
37,225	38,655	פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
224,406	230,674	

ההפסד המיוחס לבעלי מניות הבנק של מגזר לקוחות פרטיים ברבעון הראשון של שנת 2022 הסתכם ב-9 מיליון ש"ח, בהשוואה לרווח נקי בסך של 104 מיליון ש"ח ברבעון המקביל אשתקד. השינוי נבע בעיקר מקיטון בהכנסות מהפסדי אשראי בהשוואה לרבעון המקביל אשתקד ומעלייה בהוצאות התפעוליות ואחרות. מנגד, חלה עלייה בעמלות והכנסות האחרות.

ההכנסות מעמלות ברבעון הראשון של שנת 2022 הסתכמו ב-379 מיליון ש"ח בהשוואה ל-365 מיליון ש"ח ברבעון המקביל אשתקד. הגידול נבע בעיקר מעלייה בדמי ניהול חשבון ובעמלות מכרטיסי אשראי, שקוזזה בחלקה על-ידי ירידה בעמלות משוק ההון.

ברבעון הראשון של שנת 2022 נרשמו הכנסות מהפסדי אשראי בסך של 53 מיליון ש"ח, בהשוואה להכנסות בסך של 229 מיליון ש"ח ברבעון המקביל אשתקד. הקיטון נבע ברובו מהכנסות גבוהות יותר שנרשמו ברבעון המקביל בהפרשה הקבוצתית לאור השיפור שחל בפרמטרים המאקרו כלכליים והמשך הירידה בהיקף החובות הנמצאים בדחיית תשלומים שהביא לקיטון בשיעורי הפרשה הקבוצתית.

ההוצאות התפעוליות והאחרות של המגזר ברבעון הראשון של שנת 2022 הסתכמו ב-940 מיליון ש"ח בהשוואה ל-920 מיליון ש"ח ברבעון המקביל אשתקד. הגידול נבע בעיקר מעלייה בהוצאות השכר עקב גידול בהוצאות המענק בשל העלייה בשיעורי התשואה ומגידול בהפרשה לחופשה, בהשוואה לרבעון המקביל אשתקד.

האשראי לציבור, נטו ליום 31 במרץ 2022 הסתכם בכ-38.7 מיליארד ש"ח, בהשוואה לכ-39.1 מיליארד ש"ח ליום 31 בדצמבר 2021.

פיקדונות הציבור ליום 31 במרץ 2022 הסתכמו בכ-230.7 מיליארד ש"ח, בהשוואה לכ-225.8 מיליארד ש"ח ליום 31 בדצמבר 2021.

למידע נוסף אודות סיכון אשראי לאנשים פרטיים, ראה "[סיכון אשראי](#)" בפרק סקירת הסיכונים, בדוח הדירקטוריון וההנהלה.

6.1.2 מגזר עסקים קטנים

כללי ומבנה המגזר

הבנק מספק מגוון שירותי בנקאות ומוצרים פיננסיים לעסקים קטנים. פעילות המגזר מבוצעת באמצעות מערך הסינוף הארצי של הבנק וכן באמצעות הערוצים הישירים (ראה בפרק "מגזר לקוחות פרטיים" לעיל). מערך הסינוף מספק שירותים נדרשים גם ללקוחות עסקיים של המגזר העסקי והמגזר המסחרי.

השירותים הניתנים ללקוחות המגזר כוללים שירותי ניהול חשבון שוטף, לצד מהלכים רחבי היקף לתמיכה וצמיחה של מגזר זה וביניהם העמדת אשראי ייעודי המותאם לצרכי הלקוח במסגרת מגוון מוצרים.

פתרונות ללקוחות בתקופת המשבר

בנוסף לפירוט במגזר לקוחות פרטיים, הבנק יצא עם כמה מוצרים ותהליכים על מנת להקל על הלקוחות העסקיים, לרבות מתן הלוואות בערבות של המדינה בסכומים הנגזרים מהמחזור העסקי של הלקוחות.

מוצרים ושירותים

כחלק מאסטרטגיית הבנק להתמקד בהרחבת הפעילות במגזר העסקים הקטנים, מציע הבנק מגוון מוצרים ושירותים ללקוחותיו החל ממימון לפעילות העסקית, חבילת מוצרים ושירותים להתרחבות העסק, שירותי דיגיטל מתקדמים ומוקד שירות מתמחה בעסקים. כמו-כן, הבנק המשיך בפעילות המרכז לצמיחה פיננסית המעניקה לעסקים קטנים בכל רחבי הארץ ידע וכלים לניהול העסק והצמחתו.

שיווק והפצה

השיווק וההפצה בארץ נעשים בסניפי הבנק, פנים אל פנים ובאמצעות הטלפון וב"פועלים בטלפון" והן בנכסים הדיגיטליים השונים, הן בפנייה יזומה והן בתגובה לפניית הלקוחות. מהלכי השיווק המקבילים ביטוי גם בפרסום בעיתונות, בטלוויזיה, באינטרנט, ברדיו, בשלטי חוצות ובסניפים. בשנים האחרונות הרחיב הבנק בצורה משמעותית את השימוש באמצעי שיווק במדיה הדיגיטלית, באינטרנט ובסלולר, המאפשר פנייה ממוקדת ללקוחות על-פי תחומי העניין ומאפייני הפעילות שלהם ברחבי הרשת.

לקוחות

מגזר העסקים הקטנים מספק שירותים ומוצרים פיננסיים ללקוחות עסקיים קטנים ובינוניים ממגוון רחב של ענפי משק. בנוסף, מטופלים במגזר החשבונות הפרטיים של הלקוחות העסקיים.

תחרות

הפעילות במגזר זה דורשת התמחות והיכרות מעמיקה עם הלקוח, לצורך מתן שירות מלא, מקיף ומקצועי ללקוח וכן לצורך ניהול סיכונים האשראי. בשנים האחרונות ניכרת כניסה גם של מתחרים חוץ בנקאיים כגון חברות כרטיסי אשראי, גופי מימון חוץ בנקאיים וכן קיימים פינטקים העוסקים בתחום. הבנק פועל באופן מתמיד להתאמת המוצרים והשירותים הניתנים ללקוחותיו וכן הנגשתם ללקוחות במגוון ערוצי שירות.

שינויים טכנולוגיים שיש בהם כדי להשפיע מהותית על המגזר

מגמת הגידול בלקוחות הפעילים בדיגיטל וכמות מבצעי הפעולות בנכסים הדיגיטליים בקרב לקוחות עסקיים קמעונאים נמשכה גם ברבעון הראשון של 2022.

אפליקציה חדשה לעסקים

ברבעון זה הושקה ללקוחות האפליקציה החדשה לעסקים, המביאה את בשורת הבנקאות הקלה ללקוחות העסקיים. השיפור נועד להקל על הלקוחות העסקיים, לאפשר להם לבצע פעולות לניהול השוטף של העסק ולהתעדכן בכל מה שקורה בחשבון העסקי בצורה יעילה וקלה. באפליקציה החדשה, המושקת בהדרגה, כל המידע והפעולות לניהול החשבון העסקי נמצאים במרחק קליק, עיצוב חדש המציג את כל המידע החשוב במקום אחד, לצד מעבר קל ומהיר בין התחומים השונים (העברות כספים, משכורות, הפקדות, חתימה על עסקות ועוד). האפליקציה מהירה ונוחה יותר ושמה את הלקוחות העסקיים במרכז, בהתאם לאופן בו הם רוצים לנהל את החשבון העסקי שלהם.

שינויים רגולטוריים - מגבלות חקיקה, תקינה ואילוצים מיוחדים החלים על המגזר

למידע בדבר יוזמות רגולטוריות שעשויה להיות להן השפעה על פעילות המגזר ראה [ביאור 16](#) בתמצית הדוחות הכספיים.

ממשל תאגידי, פרטים נוספים ונספחים

ליום 31 במרץ 2022

טבלה 2-6: תוצאות הפעילות ונתונים עיקריים של מגזר עסקים קטנים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ		
2021	2022	
במיליוני ש"ח		
317	333	סך הכנסות ריבית, נטו
1	2	הכנסות מימון שאינן מריבית
318	335	סך-הכל רווח מימוני, נטו
139	146	עמלות והכנסות אחרות
457	481	סך ההכנסות
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי		
(45)	41	
322	334	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
180	106	רווח (הפסד) לפני מסים
73	36	הפרשה למסים (הטבת מס) על הרווח (הפסד)
107	70	רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
אשראי לציבור, נטו, לסוף תקופת הדיווח		
31,139	34,357	
פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח		
57,368	65,110	

שינויים עיקריים ברווח הנקי וביתרות המאזניות

הרווח הנקי המיוחס לבעלי מניות הבנק של מגזר העסקים הקטנים ברבעון הראשון של שנת 2022, הסתכם ב-70 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-107 מיליון ש"ח ברבעון המקביל אשתקד. הקיטון נבע בעיקר מהכרה בהוצאות מהפסדי אשראי בהשוואה להכנסות בגין הפסדי אשראי ברבעון המקביל אשתקד, שקוזז על-ידי גידול ברווח המימוני.

הרווח המימוני, נטו, ברבעון הראשון של שנת 2022 הסתכם ב-335 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-318 מיליון ש"ח ברבעון המקביל אשתקד. הגידול נבע ברובו מעלייה ביתרות האשראי.

ההכנסות מעמלות ברבעון הראשון של שנת 2022 הסתכמו ב-146 מיליון ש"ח בהשוואה ל-139 מיליון ש"ח ברבעון המקביל אשתקד. הגידול נבע בעיקר מעלייה בדמי ניהול חשבונות.

ברבעון הראשון של שנת 2022 נרשמו הוצאות מהפסדי אשראי בסך של כ-41 מיליון ש"ח בהשוואה להכנסות בסך של כ-45 מיליון ש"ח ברבעון המקביל אשתקד. השינוי נבע ברובו מהכרה בהכנסות שנרשמו ברבעון המקביל בהפרשה הקבוצתית לאור השיפור שחל בפרמטרים המאקרו כלכליים, שהביא לקיטון בשיעורי ההפרשה הקבוצתית.

ההוצאות התפעוליות והאחרות של המגזר ברבעון הראשון של שנת 2022 הסתכמו ב-334 מיליון ש"ח בהשוואה ל-322 מיליון ש"ח ברבעון המקביל אשתקד. הגידול נבע בעיקר מעלייה בהוצאות השכר עקב גידול בהוצאות המענק בשל העלייה בשיעורי התשואה בהשוואה לרבעון המקביל אשתקד. האשראי לציבור, נטו ליום 31 במרץ 2022 הסתכם בכ-34.4 מיליארד ש"ח, בהשוואה לכ-33.9 מיליארד ש"ח ליום 31 בדצמבר 2021. פיקדונות הציבור ליום 31 במרץ 2022 הסתכמו בכ-65.1 מיליארד ש"ח, בהשוואה לכ-66.1 מיליארד ש"ח ליום 31 בדצמבר 2021.

6.1.3. מגזר הלוואות לדיר

כללי ומבנה המגזר

הבנק מציע הלוואות לדיר ללקוחות פרטיים, הן מכספי הבנק והן במסגרת תוכניות הסיוע הממשלתיות, באמצעות נציגויות משכן בסניפים השונים הפרושים ברחבי הארץ. ניתן להגיש בקשה לאישור עקרוני למתן הלוואה לדיר גם בדיגיטל ובפועלים בטלפון.

מוצרים ושירותים

הפעילות העיקרית של מגזר זה הינה מתן הלוואות לדיר ומיועדת לקהל לקוחות המבקשים הלוואה למימון אחת מהמטרות שלהלן:

- הלוואה המיועדת לרכישה של דירת מגורים, בנייתה, הרחבתה או שיפוץ.
- הלוואה המיועדת לרכישה מגרש לבניית דירת מגורים או לרכישה זכות לדירת מגורים.
- הלוואה הניתנת במשכון דירת מגורים ושאינה למטרת עסק.
- הלוואה המיועדת למימון פירעון מוקדם של הלוואה, כאמור לעיל.

פעולת חיתום משכנתאות נערכת ובחנת בהתייחס לארבעה רכיבים מהותיים: יכולת ההחזר, הבטוחה - הנכס המוצע לשעבוד, שיעור מימון ומרווחים.

ממשל תאגידי, פרטים נוספים ונספחים

ליום 31 במרץ 2022

שיווק והפצה

השיווק וההפצה נעשים באמצעות נציגויות משכן בסניפי הבנק ובאמצעות "פועלים בטלפון" ו"פועלים באינטרנט". כמו-כן, מתבצעות פעולות שיווק והפצה באמצעי המדיה השונים כגון שלטים באתרי בניה.

לקוחות

הבנק מעניק הלוואות לדיור ללקוחות פרטיים ועסקיים אשר מנהלים את חשבונם בבנק או בבנקים אחרים.

תחרות

תחום ההלוואות לדיור מאופיין ברמת תחרות גבוהה. מדובר בעסקה כלכלית משמעותית בקרב משקי הבית ולכן לקוחות נוטים לבצע סקר שוק ולהשוות מחירים, בעצמם או על-ידי יועצי משכנתאות חיצוניים. לעניין זה, בנק ישראל פועל במסגרת תיקון הוראת נת"ב 451 לקידום רפורמה צרכנית משמעותית, שנועדה להשפיע על כל נוטלי המשכנתאות במדינת ישראל, בשלושה היבטים: שקיפות המידע ללקוח; יכולת השוואה בין הצעות; פשטות ויכולת הבנה ויעילות בביצוע תהליך לקיחת המשכנתא.

שינויים רגולטוריים - מגבלות חקיקה, תקינה ואילוצים מיוחדים החלים על המגזר

למידע בדבר יוזמות רגולטוריות שעשויה להיות להן השפעה על פעילות המגזר ראה [ביאור 16](#) בתמצית הדוחות הכספיים.

טבלה 3-6: תוצאות הפעילות ונתונים עיקריים של מגזר הלוואות לדיור

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ		
2021	2022	
במיליוני ש"ח		
268	326	סך הכנסות ריבית, נטו
12	11	עמלות והכנסות אחרות
280	337	סך ההכנסות
(68)	32	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
91	111	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
257	194	רווח (הפסד) לפני מסים
102	67	הפרשה למסים (הטבת מס) על הרווח (הפסד)
155	127	רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
100,650	119,298	אשראי לציבור, נטו, לטוף תקופת הדיווח

שינויים עיקריים ברווח הנקי וביתרות המאזניות

הרווח הנקי המיוחס לבעלי מניות הבנק של מגזר הלוואות לדיור ברבעון הראשון של שנת 2022 הסתכם ב-127 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-155 מיליון ש"ח ברבעון המקביל אשתקד. הקיטון נבע בעיקר מהכרה בהוצאות מהפסדי אשראי בהשוואה להכנסות בגין הפסדי אשראי ברבעון המקביל אשתקד, וכן מעלייה בהוצאות התפעוליות שקוזזו בחלקם על-ידי עלייה ברווח המימוני, נטו.

הרווח המימוני, נטו ברבעון הראשון של שנת 2022 הסתכם ב-326 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-268 מיליון ש"ח ברבעון המקביל אשתקד. הגידול נבע מעלייה בהכנסות הריבית כתוצאה מגידול בהיקפי האשראי. ברבעון הראשון של שנת 2022 נרשמו הוצאות מהפסדי אשראי בסך של כ-32 מיליון ש"ח בהשוואה להכנסות בסך של כ-68 מיליון ש"ח ברבעון המקביל אשתקד. השינוי נבע ברובו מהכרה בהכנסות שנרשמו ברבעון המקביל בהפרשה הקבוצתית לאור השיפור שחל בפרמטרים המאקרו כלכליים והמשך הירידה בהיקף החובות הנמצאים בדחיית תשלומים שהביא לקיטון בשיעורי ההפרשה הקבוצתית. ההוצאות התפעוליות והאחרות של המגזר ברבעון הראשון של שנת 2022 הסתכמו ב-111 מיליון ש"ח בהשוואה ל-91 מיליון ש"ח ברבעון המקביל אשתקד. הגידול נבע בעיקר מעלייה בהוצאות השכר עקב גידול בהוצאות המענק בשל העלייה בשיעורי התשואה בהשוואה לרבעון המקביל אשתקד. האשראי לציבור, נטו ליום 31 במרץ 2022 הסתכם בכ-119.3 מיליארד ש"ח, בהשוואה לכ-114.6 מיליארד ש"ח ליום 31 בדצמבר 2021. למידע נוסף אודות סיכונים בתיק הלוואות לדיור, ראה [פרק הלוואות לדיור בפרק סקירת הסיכונים](#), בדוח הדירקטוריון וההנהלה.

6.1.4. מגזר מסחרי

כללי ומבנה המגזר

המגזר המסחרי מספק מגוון רחב של שירותי בנקאות ללקוחות עסקיים מדרג הביניים (Middle Market). המגזר פועל באמצעות מרכזי עסקים ללקוחות ותיקים ומרכזי עסקים ללקוחות בצמיחה. ללקוחות המגזר מוענקים שירותים תפעוליים על-ידי מרכזי השירות. כמו-כן המגזר המסחרי מספק שירותים ללקוחות היי-טק במסגרת מרכז עסקים היי-טק, המספק שירותים בנקאיים הכוללים מתן אשראי וערבויות, פעילות מטבע-חוץ ועו"ש וכו'. נציין כי ברבעון הראשון של שנת 2022, על רקע הצמיחה הדרמטית של תחום ההיי-טק בשוק הישראלי ובבנק פרט, הוחלט להרחיב את מיקוד הבנק בתחום באמצעות יחידה חדשה ומורחבת וזאת על מנת להיענות לצרכי השוק, לפתח הצעות ערך ללקוחות ההיי-טק שבמיקוד ובכך גם לבסס את חלקו של הבנק.

לקוחות

תחומי הפעילות העיקריים של לקוחות המגזר הינם: תעשייה, מסחר ובנייה ונדל"ן ופעילותם מתבצעת בעיקר בשוק המקומי, כמו-כן מטפל המגזר גם בלקוחות המנהלים פעילות יבוא ויצוא. עיקר הגידול במגזר זה, הינו מענף הבניה והנדל"ן.

טבלה 4-6: מגזרי פעילות גישת ההנהלה - תוצאות הפעילות ונתונים עיקריים של המגזר המסחרי

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ		
2021	2022	
במיליוני ש"ח		
282	336	סך הכנסות ריבית, נטו
3	(4)	הכנסות מימון שאינן מריבית
285	332	סך-הכל רווח מימוני, נטו
103	128	עמלות והכנסות אחרות
388	460	סך ההכנסות
(39)	(54)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
136	145	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
291	369	רווח (הפסד) לפני מסים
119	131	הפרשה למסים (הטבת מס) על הרווח (הפסד)
172	238	רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
43,832	54,700	אשראי לציבור, נטו, לסוף תקופת הדיווח
40,670	51,407	פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח

שינויים עיקריים ברווח הנקי וביתרות המאזניות

הרווח הנקי המיוחס לבעלי מניות הבנק של המגזר המסחרי ברבעון הראשון של שנת 2022 הסתכם ב-238 מיליון ש"ח בהשוואה ל-172 מיליון ש"ח ברבעון המקביל אשתקד. הגידול נבע בעיקר מעלייה ברווח המימוני, נטו וכן מגידול בהכנסה מעמלות והכנסות אחרות. הרווח המימוני, נטו, ברבעון הראשון של שנת 2022 הסתכם ב-332 מיליון ש"ח בהשוואה ל-285 מיליון ש"ח ברבעון המקביל אשתקד. הגידול נבע מעלייה ביתרות האשראי. ההכנסות מעמלות ברבעון הראשון של שנת 2022 הסתכמו ב-128 מיליון ש"ח בהשוואה ל-103 מיליון ש"ח ברבעון המקביל אשתקד. הגידול נבע בעיקר מעלייה בעמלות מעסקי מימון. ברבעון הראשון של שנת 2022 נרשמו הכנסות מהפסדי האשראי בסך של כ-54 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-39 מיליון ש"ח ברבעון המקביל אשתקד. הגידול נבע ברובו מקיטון בהפרשה הפרטנית. ההוצאות התפעוליות והאחרות של המגזר ברבעון הראשון של שנת 2022 הסתכמו ב-145 מיליון ש"ח בהשוואה ל-136 מיליון ש"ח ברבעון המקביל אשתקד. הגידול נבע בעיקר מעלייה בהוצאות השכר עקב גידול בהוצאות המענק בשל העלייה בשיעורי התשואה בהשוואה לרבעון המקביל אשתקד. האשראי לציבור, נטו ליום 31 במרץ 2022 הסתכם בכ-54.7 מיליארד ש"ח בהשוואה לכ-52.8 מיליארד ש"ח ליום 31 בדצמבר 2021. פיקדונות הציבור ליום 31 במרץ 2022 הסתכמו בכ-51.4 מיליארד ש"ח, בהשוואה לכ-49.4 מיליארד ש"ח ליום 31 בדצמבר 2021.

ממשל תאגידי, פרטים נוספים ונספחים

ליום 31 במרץ 2022

6.1.5. מגזר עסקי

כללי ומבנה המגזר

המגזר העסקי מתמחה במתן שירותים פיננסיים לתאגידיים גדולים בישראל כאשר מתן אשראי מהווה את עיקר פעילותו. המגזר פועל באמצעות ארבעה סקטורים שבכל אחד מהם פועלים מנהלי קשרי לקוחות (מק"לים) בעלי התמחות ייעודית:

- נדל"ן
- תעשייה, מסחר ומלונאות
- תשתיות אנרגיה ושוק ההון
- מימון פרויקטים ותשתיות

בנוסף, עוסק המגזר במוצרי מימון מורכבים, לרבות: מימון סחר חוץ, מימון הון חוזר, מימון נכסים בחו"ל, עסקות מימון מורכבות, סינדיקציה ומכירת סיכוני אשראי.

החטיבה העסקית כוללת גם את האגף לאשראים מיוחדים, אשר מרכז את הטיפול בלקוחות המגזר העסקי והמגזר המסחרי שנקלעו לקשיים, מתוך ניסיון לסייע לשיקומם תוך מתן תמיכה עסקית.

טבלה 5-6: מגזרי פעילות גישת ההנהלה - תוצאות הפעילות ונתונים עיקריים של המגזר העסקי

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ		
2021	2022	
במיליוני ש"ח		
356	422	סך הכנסות ריבית, נטו
21	16	הכנסות מימון שאינן מריבית
377	438	סך-הכל רווח מימוני, נטו
147	166	עמלות והכנסות אחרות
524	604	סך ההכנסות
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי		
(135)	(586)	
170	202	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
489	988	רווח (הפסד) לפני מסים
199	353	הפרשה למסים (הטבת מס) על הרווח (הפסד)
290	635	רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
אשראי לציבור, נטו, לסוף תקופת הדיווח ⁽¹⁾		
78,102	98,924	
פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח		
59,979	81,411	

(1) כולל יתרת אשראי בגין פעילות שאילנות והשאילות ובגין יתחום חשיפה בנגזרים בסך של כ-7,651 מיליוני ש"ח ליום 31 במרץ 2022 ובסך של כ-3,864 מיליוני ש"ח ליום 31 במרץ 2021.

שינויים עיקריים ברווח הנקי וביתרות המאזניות

הרווח הנקי המיוחס לבעלי מניות הבנק של המגזר העסקי ברבעון הראשון של שנת 2022 הסתכם ב-635 מיליון ש"ח בהשוואה ל-290 מיליון ש"ח ברבעון המקביל אשתקד. הגידול נבע בעיקר מעלייה בהכנסות מהפסדי אשראי בהשוואה לרבעון המקביל אשתקד ומעלייה ברווח המימוני, נטו, שקוזז בחלקו על-ידי עלייה בהוצאות התפעוליות והאחרות.

הרווח המימוני, נטו, ברבעון הראשון של שנת 2022 הסתכם ב-438 מיליון ש"ח בהשוואה ל-377 מיליון ש"ח ברבעון המקביל אשתקד. הגידול נבע מעלייה ביתרות האשראי.

ההכנסות מעמלות ברבעון הראשון של שנת 2022 הסתכמו ב-166 מיליון ש"ח בהשוואה ל-147 מיליון ש"ח ברבעון המקביל אשתקד. הגידול נבע בעיקרו מעלייה בעמלות מעסקי מימון ובעמלות משוק ההון שקוזזו בחלקה מירידה בעמלות סינדיקציה.

ברבעון הראשון של שנת 2022 נרשמו הכנסות מהפסדי אשראי בסך של 586 מיליון ש"ח, בהשוואה להכנסות בסך של 135 מיליון ש"ח ברבעון המקביל אשתקד. הגידול נבע בעיקרו מקיטון בהפרשה הפרטנית.

ההוצאות התפעוליות והאחרות של המגזר ברבעון הראשון של שנת 2022 הסתכמו ב-202 מיליון ש"ח בהשוואה ל-170 מיליון ש"ח ברבעון המקביל אשתקד. הגידול נבע בעיקר מעלייה בהוצאות השכר עקב גידול בהוצאות המענק בשל העלייה בשיעורי התשואה בהשוואה לרבעון המקביל אשתקד.

האשראי לציבור, נטו ליום 31 במרץ 2022 הסתכם בכ-98.9 מיליארד ש"ח בהשוואה לכ-96.3 מיליארד ש"ח ליום 31 בדצמבר 2021.

פיקדונות הציבור ליום 31 במרץ 2022 הסתכמו בכ-81.4 מיליארד ש"ח, בהשוואה לכ-85.3 מיליארד ש"ח ליום 31 בדצמבר 2021.

6.1.6. פעילות בינלאומית

כללי

הפעילות הבינלאומית של קבוצת הבנק כוללת את סניף ניו-יורק ונציגויות בארצות-הברית, בנק פוזיטיף תורכיה, וכן קיום קשרים עם בנקים ברחבי העולם. עיקר הפעילות העסקית הבינלאומית של הבנק מבוצעת באמצעות סניף ניו-יורק, המתמקד בתחומי הפעילות הבאים: מתן שירותים בנקאיים מקיפים הן לחברות ישראליות הפועלות בארצות-הברית והן לחברות ולקוחות מקומיים, הכוללים: אשראי, סחר-חוץ, פיקדונות ושירותי חדר עסקות. סניף ניו-יורק מאפשר ללקוחותיו גם ביטוח פיקדונות על-ידי ה-FDIC. בנוסף הסניף נותן אשראי בדרך של רכישת השתתפויות. תחום הפעילות מול בנקים כולל מסחר באמצעות חדרי עסקות, שיתוף פעולה בסחר חוץ ובמימון סחר בינלאומי, מימון פרויקטים, סליקת תשלומים ושירותים בתחום שוק ההון (ראה פרק "חשיפת אשראי למוסדות פיננסיים זרים"). בתחום הבנקאות הפרטית הבינלאומית, הבנק משלים את הפסקת הפעילויות בחו"ל וסגירת חברות הבנות, כמפורט להלן.

מגבלת חקיקה, תקינה ואילוצים מיוחדים החלים על הפעילות הבינלאומית

פעילות המגזר הבינלאומי במדינות השונות כפופה לתקנות רלוונטיות לאופי הפעילות של הקבוצה במדינות בהן מתקיימת פעילות עסקית (Cross border regulations) ולפיקוח רגולטורי מצד רשויות שלטוניות שונות במדינות בהן פועלות שלוחות הבנק בחו"ל, הכוללות דרישות של הון, החזקת נכסים נזילים, ציות ואיסור הלבנת הון וכיוצא בזה. בנוסף קיימים כללים ומגבלות המוטלים על-ידי בנק ישראל על הפעילות הבינלאומית של קבוצת הבנק, הן מכוח חקיקה ונהלים והן מכוח הוראות בהיתרים הניתנים על-ידי בנק ישראל בעת רכישת חברות בנות ו/או פתיחת סניפים בחו"ל. לפרטים בדבר סיום חקירת עסקי קבוצת הבנק עם לקוחות אמריקאים ופרשת FIFA ראה [ביאור 10.g](#). בתמצית הדוחות הכספיים.

היחידות העיקריות בבנקאות הבינלאומית

סניף ניו-יורק

עיקר הפעילות העסקית הבינלאומית של קבוצת הבנק מבוצעת באמצעות סניף ניו-יורק ונציגויות וכן קיום קשרים עם בנקים ברחבי העולם. לסניף ניו-יורק פעילות בתחום ה-Middle Market בארצות-הברית, באמצעות פיתוח מערכת יחסים ומתן אשראי ישיר ללקוחות מסחריים מקומיים. כמו-כן, פועל הסניף בשוק הסינדיקציות כפעילות משלימה.

Hapoalim (Switzerland) Ltd. (הפועלים-שוויץ)

בחודש ספטמבר 2017 החליט הבנק להביא להפסקת פעילותו של הפועלים שוויץ ומאז נכסי לקוחות הבנקאות הפרטית הבינלאומית שלו נמכרו/הועברו. למועד הנוכחי לא נותרו לקוחות בשלוחה. הבנק פועל להחזרת הרישיון הבנקאי.

Hapoalim (Luxembourg) S.A. (הפועלים לוקסמבורג)

בחודש ינואר 2021 הוחזר הרישיון הבנקאי של הפועלים לוקסמבורג לבנק המרכזי האירופאי ובחודש אוקטובר 2021 מונה לחברה מפרק.

פעילות הבנק בתורכיה

קבוצת הבנק פועלת כיום בתורכיה באמצעות בנק פוזיטיף, הפועל ומתמחה בתחום הבנקאות העסקית. במסגרת התוכנית האסטרטגית של הבנק, הוחלט לפעול למכירת ההשקעה בבנק פוזיטיף. בהתאם לכך, הבנק פועל להקטנה הדרגתית של תיק האשראי של בנק פוזיטיף. בעל מניות המיעוט בבנק פוזיטיף (שאחזקותיו הסתכמו ב-30.17%), שהעלה בעבר טענות כנגד הבנק בנוגע להשפעה לכאורה של הבנק על ניהול בנק פוזיטיף, פתח בהליכים משפטיים (בעצמו ועל-ידי דירקטורים מטעמו) כנגד בנק פוזיטיף במטרה לבטל החלטות שקיבלה האסיפה הכללית של בנק פוזיטיף.

על רקע זה, חתם הבנק ביום 31 בינואר 2022 הסכם עם בעל מניות המיעוט לפיו ירכוש הבנק את החזקות בעל מניות המיעוט (30.17%) בתמורה לסך של 5 מיליון דולר, כך שהבנק יחזיק 100% מהון המניות של בנק פוזיטיף והצדדים יוותרו הדדית על טענות הצד האחד כלפי האחר. בעל מניות המיעוט הגיש בקשה לבית המשפט למשיכת תביעתו (אשר תיבחן במסגרת השימוע שנקבע לכלל התביעות להמשך השנה). בתאריך 10 במרץ 2022 הושלמה העסקה ולאחריה מחזיק הבנק במלוא החזקה בבנק פוזיטיף. להערכת הבנק ההתקשרות בהסכם מסייעת לבנק לממש את מהלך היציאה מפעילות בתורכיה ותתרום להמשך ניהולו התקין של בנק פוזיטיף.

לפרטים בדבר הנחיות בנק ישראל להגדלת שיעורי השקלול של נכסי הסיכון וניכוי מסגרת קווי האשראי מההון הפיקוחי, ראה [ביאור 9.i](#). בתמצית הדוחות הכספיים.

ממשל תאגידי, פרטים נוספים ונספחים

ליום 31 במרץ 2022

טבלה 6-6: תוצאות הפעילות ונתונים עיקריים של המגזר הבינלאומי

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ		
2021	2022	
במיליוני ש"ח		
100	132	סך הכנסות ריבית, נטו
6	(22)	הכנסות מימון שאינן מריבית
106	110	סך-הכל רווח מימוני, נטו
9	8	עמלות והכנסות אחרות
115	118	סך ההכנסות
<hr/>		
6	10	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
128	76	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
(19)	32	רווח (הפסד) לפני מסים
8	13	הפרשה למסים (הטבת מס) על הרווח (הפסד)
		רווח (הפסד) נקי:
(27)	19	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
1	(1)	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(26)	18	רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
<hr/>		
13,502	14,593	אשראי לציבור, נטו, לסוף תקופת הדיווח
18,844	20,237	פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח

שינויים עיקריים ברווח הנקי וביתרות המאזניות

הרווח הנקי המיוחס לבעלי מניות הבנק של מגזר הפעילות הבינלאומית ברבעון הראשון של שנת 2022 הסתכם ב-18 מיליון ש"ח, בהשוואה להפסד בסך של 26 מיליון ש"ח ברבעון המקביל אשתקד. להלן השינויים העיקריים בתוצאות הפעילות הבינלאומית:

- הרווח הנקי של סניף ניו-יורק הסתכם בכ-34 מיליון ש"ח ברבעון הראשון של שנת 2022 בהשוואה לרווח נקי של כ-12 מיליון ש"ח ברבעון המקביל אשתקד. הגידול נבע בעיקר מעלייה בהכנסות על רקע עלייה בהיקפי האשראי לציבור והוזלת עלויות המימון על הפיקדונות.
- ההפסד של הפועלים שוויון הסתכם בכ-19 מיליון ש"ח ברבעון הראשון של שנת 2022 בהשוואה להפסד בסך של כ-41 מיליון ש"ח ברבעון המקביל אשתקד. הקיטון בהפסד נובע מקיטון בהוצאות המשפטיות בקשר עם עסקי קבוצת הבנק עם לקוחות אמריקאים וקיטון בהוצאות הנובעות כחלק מתהליכי הסגירה של הפעילות.

- סך האשראי לציבור של הפעילות הבינלאומית ליום 31 במרץ 2022 הסתכם בכ-14.6 מיליארד ש"ח, בהשוואה לכ-13.9 מיליארד ש"ח ליום 31 בדצמבר 2021.
- האשראי לציבור ליום 31 במרץ 2022 בסניף ניו-יורק הסתכם בכ-14.4 מיליארד ש"ח, בהשוואה לכ-13.7 מיליארד ש"ח ליום 31 בדצמבר 2021. בפעילות ה-Middle-Market הסתכם האשראי בכ-13.8 מיליארד ש"ח, מתוכו סך של כ-5.9 מיליארד ש"ח בגין עסקות סינדיקציה. זאת, בהשוואה לכ-12.8 מיליארד ש"ח ליום 31 בדצמבר 2021, מתוכו סך של כ-5.5 מיליארד ש"ח בגין עסקות סינדיקציה.
- האשראי לציבור ליום 31 במרץ 2022 בבנק פוזיטיף בתורכיה הסתכם בכ-0.2 מיליארד ש"ח בדומה ליתרה ביום 31 בדצמבר 2021.

סך פיקדונות הציבור ליום 31 במרץ 2022 של הפעילות הבינלאומית הסתכמו בכ-20.2 מיליארד ש"ח, בהשוואה לכ-20.3 מיליארד ש"ח ליום 31 בדצמבר 2021, מרביתם מקורם בסניף ניו-יורק. בפעילות ה-Middle-Market הסתכמו הפיקדונות בכ-8.4 מיליארד ש"ח בהשוואה לכ-8.9 מיליארד ש"ח ליום 31 בדצמבר 2021. יתרת פיקדונות הציבור מסוג Brokered CD's הסתכמה בכ-11.9 מיליארד ש"ח בהשוואה לכ-11.4 מיליארד ש"ח ליום 31 בדצמבר 2021.

6.1.7. מגזר ניהול פיננסי

כללי ומבנה

פעילות מגזר זה כוללת:

- פעילות בתיק הבנקאי - ניהול המקורות והשימושים לרבות ניהול סיכוני השוק והנזילות (לפרטים בדבר סיכונים אלה, ראה פרק "סקירת הסיכונים" בדוח הדירקטוריון וההנהלה), וזאת באמצעות קביעת מחירי העברה פנימיים, ניהול תיק השקעות, הנפקות אגרות-חוב ושטרי הון וביצוע עסקות במכשירים פיננסיים נגזרים. פעילות המגזר בתיק הבנקאי מתבצעת בעיקרה באמצעות היחידות לניהול נכסים והתייבויות ("נג"ה") בארץ ובחו"ל ובאמצעות היחידה לניהול השקעות נוסטרו האחראיות על ניהול תיק אגרות-החוב (ממשלתי וקונצרני) ותיק המניות, ותאום הפעילות ברמת הקבוצה.
- פעילות בתיקי המסחר - פעילות עשיית שוק ומסחר בחדר עסקות בתחום מטבע-החוץ, ריביות ואגרות-חוב ממשלתיות ונגזרי OTC.
- פעילות מסחר מול לקוחות בשני תחומים:
 - ביצוע עסקות בניירות-ערך ובנגזרים סחירים באמצעות שני חדרי מסחר: חדר מסחר ניירות-ערך ישראלים וחדר מסחר ניירות-ערך זרים וכן שירותי משמרת ניירות-ערך.
 - ביצוע עסקות OTC במכשירים פיננסיים נגזרים בש"ח, מטבע-חוץ, ריביות, מדדים וסחורות באמצעות חדר העסקות. השירות ניתן למגוון לקוחות, בהם גופים מוסדיים, חברות עסקיות, לקוחות פרטיים נבחרים ולקוחות זרים, באמצעות דסקים ייעודיים המעניקים שירות אישי ללקוחות.
- פעילות המגזר מול הלקוחות כוללת גם מתן תמיכה בפיתוח ובתמחור של מוצרים פיננסיים מתוחכמים - בשנים האחרונות קיימת עלייה מתמדת במודעות לפעילויות שמציע חדר עסקות, אשר בגינה הבנק מציע מגוון רחב יותר של מוצרים וברמות תחכום גבוהות יותר וביניהם: נגזרים, לרבות אופציות ריבית בשקלים, אופציות אקזוטיות, ומוצרי ריבית מתוחכמים.

טבלה 6-7: מגזרי פעילות גישת ההנהלה - תוצאות הפעילות ונתונים עיקריים של מגזר ניהול פיננסי⁽¹⁾

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ		
2021	2022	
במיליוני ש"ח		
414	675	סך הכנסות ריבית, נטו
416	153	הכנסות מימון שאינן מריבית
830	828	סך-הכל רווח מימוני, נטו
33	33	עמלות והכנסות אחרות
863	861	סך ההכנסות
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי		
2	10	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
116	125	רווח (הפסד) לפני מסים
745	726	הפרשה למסים (הטבת מס) על הרווח (הפסד)
236	231	רווח (הפסד) לאחר מסים
509	495	חלקו של הבנק ברווחים של חברות כלולות לאחר מסים
7	27	רווח (הפסד) נקי:
516	522	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
2	-	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
518	522	רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
אשראי לציבור, נטו, לסוף תקופת הדיווח		
1,667	3,730	פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
54,127	70,937	

(1) מגזר ניהול פיננסי כולל, בין היתר, פעילות מול גופים מוסדיים, אשר מרביתם מוצגים במסגרת המידע על מגזרי פעילות פיקוחיים כמגזר נפרד.

שינויים עיקריים ברווח הנקי וביתרות המאזניות

הרווח הנקי המיוחס לבעלי מניות הבנק במגזר הניהול הפיננסי ברבעון הראשון של שנת 2022 הסתכם ב-522 מיליון ש"ח בהשוואה ל-518 מיליון ש"ח ברבעון המקביל אשתקד.

הרווח המימוני, נטו של המגזר ברבעון הראשון של שנת 2022 הסתכם ב-828 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-830 מיליון ש"ח ברבעון המקביל אשתקד. הקיטון נבע בעיקר מירידה ברווחים מהשקעה במניות ומרישום הפסד כתוצאה משינוי בפערים בין השווי ההוגן של נגזרים שהינם חלק מניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק לבין מדידת אותם נכסים על בסיס צבירה, בהשוואה לרווח בתקופה המקבילה אשתקד. מנגד, חלה עלייה בהכנסות מהפרשי הצמדה, בשל השינויים בשיעור המדד הידוע בין התקופות, אשר קיזז ירידה זו.

האשראי לציבור, נטו, ליום 31 במרץ 2022 הסתכם בכ-3.7 מיליארד ש"ח, בהשוואה לכ-1.9 מיליארד ש"ח ליום 31 בדצמבר 2021. פיקדונות הציבור ליום 31 במרץ 2022 הסתכמו בכ-70.9 מיליארד ש"ח, בהשוואה לכ-78.1 מיליארד ש"ח ליום 31 בדצמבר 2021. הקיטון נובע בעיקר מהקטנת יתרות מפקידים גדולים.

6.1.8. התאמות

במסגרת זו נכללות פעילויות בהיקפים זניחים של קבוצת הבנק, אשר אף אחת מהן אינה מגיעה עד כדי מגזר בר-דיווח. מסגרת זו כוללת, בין היתר: (1) תוצאות חברות הבנות פועלים סהר בע"מ ופעילים ניהול תיקי השקעות בע"מ; (2) רווח הון ממכירת בניינים וציוד; (3) הפרשות והוצאות משפטיות ואחרות בקשר עם החקירה של עסקי קבוצת הבנק עם לקוחות אמריקאים שאינן מיוחסות לפעילות הבינלאומית; (4) התאמות של פעולות בין-מגזריות.

שינויים עיקריים ברווח הנקי וביתרות המאזניות

הרווח הנקי המיוחס לבעלי מניות הבנק של המגזר ברבעון הראשון של שנת 2022 הסתכם ב-53 מיליון ש"ח בהשוואה לרווח נקי בסך של 34 מיליון ש"ח ברבעון המקביל אשתקד. הגידול נבע בעיקר מעלייה ברווחי הון ממכירת נכסי נדל"ן.

העמלות וההכנסות האחרות ברבעון הראשון של שנת 2022 הסתכמו ב-113 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-91 מיליון ש"ח ברבעון המקביל אשתקד. גידול נבע בעיקרו מהכנסות אחרות מרווחי הון ממכירת נכסי נדל"ן.

ממשל תאגידי, פרטים נוספים ונספחים

ליום 31 במרץ 2022

6.2. דירוג הבנק

הבנק מדורג על-ידי חברות דירוג בישראל ובחול"ל כלהלן:

טבלה 6-8: דירוג
בנק הפועלים

שם המדרג	מושא הדירוג	הדירוג	אופק הדירוג	תאריך הדירוג/ אישור הדירוג
מעלות	דירוג מנפיק טווח ארוך	ilAAA	יציב	8 במרץ 2022
	אגרות-חוב (סדרות 100, 200) ⁽¹⁾	ilAAA		8 במרץ 2022
	כתבי התחייבות נדחים ⁽²⁾	ilAA+		8 במרץ 2022
	כתבי התחייבות נדחים עם מנגנון לספיגת הפסדים (סדרות ה', ו') ⁽³⁾	ilAA		8 במרץ 2022
	שטר הון (סדרה ג') ⁽⁴⁾	ilAA-		8 במרץ 2022
מידרוג	פיקדונות לזמן ארוך	Aaa.il	יציב	8 במרץ 2021
	פיקדונות לזמן קצר	P-1.il		8 במרץ 2022
	אגרות-חוב (סדרות 100, 200) ⁽¹⁾	Aaa.il	יציב	8 במרץ 2022
	כתבי התחייבות נדחים ⁽²⁾	Aa1.il	יציב	8 במרץ 2022
	כתבי התחייבות נדחים עם מנגנון לספיגת הפסדים (סדרות ה', ו') ⁽³⁾	Aa2.il(hyb)	יציב	8 במרץ 2022
סוכנות הדירוג הבינלאומית S&P	דירוג מנפיק טווח ארוך ⁽⁵⁾	A	יציב	23 בינואר 2022
	דירוג מנפיק טווח קצר ⁽⁵⁾	A-1		23 בינואר 2022
	כתבי התחייבות נדחים עם מנגנון לספיגת הפסדים (פועלים \$1 coco רמ) ⁽⁴⁾	BBB		23 בינואר 2022
סוכנות הדירוג הבינלאומית Moody's	דירוג פיקדונות טווח ארוך	A2	יציב	24 בינואר 2022
	דירוג פיקדונות טווח קצר	P-1		24 בינואר 2022
	כתבי התחייבות נדחים עם מנגנון לספיגת הפסדים (פועלים \$1 coco רמ) ⁽⁴⁾	BBB		28 במרץ 2022
סוכנות הדירוג הבינלאומית Fitch	דירוג מנפיק טווח ארוך	A	יציב	28 במרץ 2022
	דירוג מנפיק טווח קצר	F1+		28 במרץ 2022
	כתבי התחייבות נדחים עם מנגנון לספיגת הפסדים (פועלים \$1 coco רמ) ⁽⁴⁾	BBB		28 במרץ 2022

- (1) דירוג זהה ניתן גם לאגרות-חוב שהונפקו על-ידי פועלים הנפקות (סדרות 32, 34, 35, 36).
 (2) הדירוג מתייחס לכתבי התחייבויות נדחים (סדרות יד', טו', טז') שהונפקו על-ידי פועלים הנפקות.
 (3) דירוג זהה ניתן גם לכתבי התחייבות נדחים עם מנגנון לספיגת הפסדים שהונפקו על-ידי פועלים הנפקות (סדרות יח', יט', כ', כא').
 (4) נסחר ברצף מוסדי.
 (5) החל מאוגוסט 2021 חברת S&P מדרגת את סניף פועלים ניו-יורק, שאינו יישות משפטית נפרדת, בדירוג זהה לבנק.

מדינת ישראל

שם המדרג	דירוג טווח ארוך	טווח קצר	אופק הדירוג
סוכנות הדירוג הבינלאומית S&P	AA-	A-1+	יציב
סוכנות הדירוג הבינלאומית Moody's	A1		חיובי ⁽¹⁾
סוכנות הדירוג הבינלאומית Fitch	A+	F1+	יציב

(1) בחודש אפריל 2022 חברת Moody's העלתה את אופק הדירוג למדינת ישראל מציב לחיוב.

6.3 מעורבות חברתית ותרומה לקהילה; בנקאות חברתית

בנק הפועלים לצד פעילותו העסקית מחויב מזה שנים לקידום החברה והקהילה בישראל, ופועל לצמצום פערים ולשוויון הזדמנויות. מתוך תפיסה זו, קרן "פועלים בקהילה" בהמרכז לבנקאות חברתית, מתמקדת במאות מיזמים שמחזקים את התעסוקה, ההשכלה והחוסן הכלכלי ומצמצמים פערים בקרב מאות אלפי אנשים, ילדים ונוער מכל חלקי הארץ. עשייה ענפה זו מתקיימת תוך יצירת שותפויות עם עמותות וארגונים חברתיים וגופי ציבור וממשל, ובאה לידי ביטוי במעורבות חברתית, בתרומות כספיות ובתרומות "שוות כסף".

המעורבות החברתית של פועלים בקהילה בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2022 באה לידי ביטוי בהוצאה כספית מצטברת של כ-1 מיליון ש"ח. במטרה, לקדם הכשרה והשמה איכותית של אנשים מהפריפריה החברתית והגאוגרפית באמצעות מתן כלים וליווי, תמיכה ביזמות, בעסקים קטנים ובהיי-טק, עידוד השכלה גבוהה והעצמת דור העתיד. החלטנו להתמקד גם השנה בקידום תעסוקה איכותית להגברת המוביליות החברתית, העצמאות, תחושת המסוגלות ורווחתו של הפרט.

ברבעון זה תמכנו בכ-33 פרויקטים משותפים עם עמותות שמטרתם עידוד תעסוקה וסיוע לדורשי העבודה. בנוסף לקראת יום האישה הושק מיזם 'מיקס פיקס למען הקהילה': מיזם משותף עם 'מיס פיקס דה יוניברס' של 'שדולת הנשים', אשר, נועד לעודד נשים יזמיות חברתיות. במסגרת המהלך, יבחרו שלושה מיזמים חברתיים, שמטרתם חיזוק והעצמה של נשים, בדגש על הפריפריה החברתית והגאוגרפית. גובה המענקים: 100,000 ש"ח, 75,000 ש"ח ו-50,000 ש"ח.

כמו-כן, המשכנו עם מיזם 'ערך לדרך' להכשרת עמותות מיזם להעצמת המגזר השלישי בשיתוף עם עמותת 'אלומות', שמסגרתו מוקנים לעמותות וארגונים כלים עסקיים וניהוליים לקידום איתנות ארוכת טווח המושתת על יכולות לגיוס משאבים ממגוון מקורות. ברבעון זה השקנו את המחזור ה-12 - מחזור ייעודי שבו משתתפים כ-40 מתנ"סים.

העצמה פיננסית לנשים בחברה החרדית - הקמנו את 'קהילת הנשים החרדיות בהיי-טק' בשיתוף עם עמותת 'קמא-טק' ופורום הבוגרות במסגרתה יוצעו סידרת הרצאות מקצועיות במגוון נושאים בעולמות הפיננסים, צמיחה אישית ופיתוח קריירה. כמו-כן נתנו חסות ל"ועידת אחת ועוד אחת" - ועידה לאומית לתעסוקת נשים חרדיות שהתכנסה במטרה להביא לשילוב מוצלח של נשים חרדיות במעגל העבודה.

"שבוע המעשים הטובים" - השנה הוחלט לקיים את המסורת של יום המעשים הטובים ולהרחיבו לשבוע, במסגרת שבוע זה לקחו חלק 3,105 עובדים שהתנדבו ב-188 מקומות מכל התחומים: ניקון חופים וחורשות, קטיף, אריזת כ-4,000 מארזי מזון וחלוקתו לאלפי קשישים ניצולי שואה ומשפחות במצוקה בכל הארץ כולל חברה ערבית לקראת הרמאדן, הקמת גינות קהילתיות במוסדות שיקומיים, הפעלה ומשחק עם ילדים, נוער וקשישים (אוכלוסייה בסיכון או עם צרכים מיוחדים) ואף חינוך פיננסי לילדי שמונה בתי ספר בפריפריה הגיאוגרפית והחברתית. הפעילויות התקיימו בכל רחבי הארץ - מקרית שמונה בצפון ועד אילת בדרום.

בתחילת מאי אישר דירקטוריון הבנק את דוח סביבה חברה וממשל תאגידי (ESG) לשנת 2021.

דוח ESG של בנק הפועלים מתפרסם זו השנה ה-15 ברציפות ונכתב על-פי תקן GRI ברמת השקיפות המקיפה (In accordance: Comprehensive Option) והשנה לראשונה גם על-פי תקן SASB.

7. נספחים

7.1 התפתחויות מהותיות בהכנסות ובהוצאות לפי רבעונים

טבלה 7-1: התפתחות רבעונית של סך הרווח המימוני, נטו

2021				2022	
רבעון ראשון	רבעון שני	רבעון שלישי	רבעון רביעי	רבעון ראשון	
במיליוני ש"ח					
2,591	3,209	3,071	2,813	3,403	
(358)	(701)	(506)	(352)	(687)	
2,233	2,508	2,565	2,461	2,716	
449	201	212	219	148	
2,682	2,709	2,777	2,680	2,864	
בניטרול השפעות שאינן מפעילות שוטפת:					
59	49	57	37	46	
293	92	120	94	30	
29	(7)	(21)	(6)	(73)	
(43)	29	20	24	(38)	
6	6	3	(2)	(11)	
2,338	2,540	2,598	2,533	2,910	

(1) השפעת מדידת הרווח והפסד במכשירים נגזרים מהווים חלק מאסטרטגיית ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק על בסיס שווי הוגן לעומת מדידה על בסיס צבירה.
 (2) השפעת חיסוי האסימטריה בחבות המס בגין הפרשי שער על ההשקעות בחברות בנות בחו"ל אשר אינם מובאים בחשבון בבסיס ההכנסה לצורך חישוב הפרשה למס, שלא כמו הפרשי השער בגין מקורות המימון. הבנק מבצע חיסוי כנגד חשיפת המס בגין ההשקעות בחו"ל באמצעות העמדת מקורות מימון עודפים כנגד השקעות אלו.
 (3) רווח מימוני בניטרול השפעות חריגות, ובניטרול השפעות הנובעות בעיקרן מעיתוי הרישום החשבונאי.
 מזה בגין השפעות שינויים במדד: הכנסה של 301 מיליון ש"ח ברבעון הראשון של 2022, הכנסה של 44 מיליון ש"ח ברבעון הרביעי של 2021, הכנסה של 159 מיליון ש"ח ברבעון השלישי של 2021, הכנסה של 190 מיליון ש"ח ברבעון השני של 2021, הכנסה של 12 מיליון ש"ח ברבעון הראשון של 2021.

ממשל תאגידי, פרטים נוספים ונספחים

ליום 31 במרץ 2022

טבלה 2-7: הוצאה להפסדי אשראי בגין חובות ובגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים לפי רבעונים

2021				2022	
רבעון ראשון	רבעון שני	רבעון שלישי	רבעון רביעי	רבעון ראשון	
במיליוני ש"ח					
89	129	112	223	149	הוצאה פרטנית בגין הפסדי אשראי
(144)	(378)	(300)	(203)	(699)	קיטון בהפרשה פרטנית להפסדי אשראי וגביית חובות שנמחקו חשבונאית
(55)	(249)	(188)	20	(550)	הוצאה (הכנסה) פרטנית, נטו, בגין הפסדי אשראי
(453)	(398)	(64)	167	(50)	הוצאה (הכנסה), נטו, בגין הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי ומחיקות חשבונאיות, נטו
(508)	(647)	(252)	187	(600)	סך-הכל הוצאה (הכנסה) להפסדי אשראי*
* מזה:					
(203)	(303)	(253)	189	(586)	הוצאה (הכנסה), נטו, להפסדי אשראי בגין סיכון אשראי מסחרי
(68)	(172)	9	5	32	הוצאה (הכנסה), נטו, להפסדי אשראי בגין סיכון אשראי לדיור
(237)	(172)	(8)	(8)	(46)	הוצאה (הכנסה), נטו, להפסדי אשראי בגין סיכון אשראי פרטי אחר
-	-	-	1	-	הוצאה (הכנסה), נטו, להפסדי אשראי בגין סיכון אשראי לבנקים וממשלות
(508)	(647)	(252)	187	(600)	סך-הכל הוצאה (הכנסה) להפסדי אשראי
שיעור ההוצאה מסך האשראי לציבור**:					
0.11%	0.16%	0.13%	0.26%	0.16%	שיעור ההוצאה (הכנסה) הפרטנית בגין הפסדי אשראי
(0.47%)	(0.34%)	0.06%	0.45%	0.11%	שיעור ההוצאה (הכנסה) להפסדי אשראי, ברוטו מהיתרה הרשומה הממוצעת של האשראי לציבור***
(0.66%)	(0.81%)	(0.30%)	0.21%	(0.66%)	שיעור ההוצאה (הכנסה) להפסדי אשראי מהיתרה הרשומה הממוצעת של האשראי לציבור
0.03%	(0.12%)	(0.21%)	0.06%	(0.06%)	שיעור המחיקות נטו בגין אשראי לציבור מהיתרה הרשומה הממוצעת של האשראי לציבור
1.62%	(7.76%)	(13.70%)	4.07%	(4.37%)	שיעור המחיקות נטו בגין אשראי לציבור מיתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור

** על בסיס שנתי.

*** הוצאה להפסדי אשראי, ברוטו הינה סך ההוצאה להפסדי אשראי בניטרול הקיטון בהפרשה פרטנית להפסדי אשראי וגביית חובות שנמחקו חשבונאית.

ממשל תאגידי, פרטים נוספים ונספחים

ליום 31 במרץ 2022

טבלה 3-7: פירוט עמלות והכנסות אחרות לפי רבעונים

2021				2022	
רבעון ראשון	רבעון שני	רבעון שלישי	רבעון רביעי	רבעון ראשון	
במיליוני ש"ח					
עמלות					
187	192	197	217	211	דמי ניהול חשבונות
221	194	186	203	210	פעילות בניירות-ערך
55	70	75	75	69	כרטיסי אשראי, נטו
62	46	53	59	56	טיפול באשראי
139	147	161	170	174	עמלות מעסקי מימון
70	65	70	83	77	הפרשי המרה
83	88	96	91	92	עמלות אחרות
817	802	838	898	889	סך-הכל עמלות
82	22	29	56	95	הכנסות אחרות
899	824	867	954	984	סך-הכל הכנסות עמלות והכנסות ואחרות

טבלה 4-7: פירוט רבעוני של הוצאות התפעוליות והאחרות

2021				2022	
רבעון ראשון	רבעון שני	רבעון שלישי	רבעון רביעי	רבעון ראשון	
במיליוני ש"ח					
1,096	1,165	1,153	919	1,161	שכר
337	316	332	348	326	אחזקה ופחת בניינים וציוד
486	499	514	638	471	אחרות⁽¹⁾
1,919	1,980	1,999	1,905	1,958	סך-הכל

(1) ברבעון הרביעי של שנת 2021 נכללה הוצאה בגין הסכם פשרה בנוגע לתביעה ייצוגית בגין חקירת עסקי קבוצת הבנק עם לקוחות אמריקאים בסך 50 מיליון ש"ח.

ממשל תאגידי, פרטים נוספים ונספחים

ליום 31 במרץ 2022

7.2. שיעורי הכנסות והוצאות ריבית

טבלה 5-7: שיעורי הכנסות והוצאות ריבית של הבנק והחברות המאוחדות שלו וניתוח השינויים בהכנסות ובהוצאות ריבית⁽¹⁾

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ					
2021			2022		
שיעור הכנסה*	הכנסות ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾	שיעור הכנסה	הכנסות ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾
%	במיליוני ש"ח		%	במיליוני ש"ח	
א. יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית					
נכסים נושאי ריבית					
אשראי לציבור ⁽³⁾ :					
3.22%	2,274	282,382	3.63%	3,045	335,667
					בישראל
3.93%	142	14,469	4.07%	163	16,036
					מחוץ לישראל
3.26%	⁽⁴⁾ 2,416	296,851	3.65%	⁽⁴⁾ 3,208	351,703
					סך-הכל
אשראי לממשלות:					
1.69%	9	2,125	2.67%	13	1,950
					בישראל
-	-	-	-	-	-
					מחוץ לישראל
1.69%	9	2,125	2.67%	13	1,950
					סך-הכל
פיקדונות בבנקים:					
1.12%	12	4,301	1.12%	12	4,286
					בישראל
-	-	112	-	-	156
					מחוץ לישראל
1.09%	12	4,413	1.08%	12	4,442
					סך-הכל
פיקדונות בבנקים מרכזיים:					
0.10%	30	119,801	0.10%	34	137,257
					בישראל
0.10%	2	7,745	0.15%	4	10,698
					מחוץ לישראל
0.10%	32	127,546	0.10%	38	147,955
					סך-הכל
ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר:					
-	-	763	-	-	1,044
					בישראל
-	-	-	-	-	-
					מחוץ לישראל
-	-	763	-	-	1,044
					סך-הכל

* סווג מחדש.

- (1) הנתונים ניתנים לאחר השפעת מכשירים נגזרים מגדרים.
- (2) על בסיס יתרות פתיחה חודשיות (במגזר מטבע-ישראלי לא-צמוד על בסיס יתרות יומיות).
- (3) לפני ניכוי היתרה המאזנית הממוצעת של הפרשות להפסדי אשראי, לרבות חובות שאינם צוברים הכנסות ריבית.
- (4) עמלות בסך של 168 מיליוני ש"ח, נכללו בהכנסות ריבית בתקופה שהסתיימה ביום 31 במרץ 2022 (31 במרץ 2021: 141 מיליוני ש"ח).

ממשל תאגידי, פרטים נוספים ונספחים

ליום 31 במרץ 2022

טבלה 5-7: שיעורי הכנסות והוצאות ריבית של הבנק והחברות המאוחדות שלו וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית⁽¹⁾ (המשך)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ					
2021			2022		
שיעור הכנסה*	הכנסות ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾	שיעור הכנסה	הכנסות ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾
%	במיליוני ש"ח		%	במיליוני ש"ח	
א. יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית (המשך)					
נכסים נושאי ריבית (המשך)					
אגרות-חוב מוחזקות לפדיון וזמינות למכירה ⁽³⁾ :					
0.79%	111	56,269	0.69%	97	56,581
בישראל					
0.75%	6	3,209	0.91%	7	3,081
מחוץ לישראל					
0.79%	117	59,478	0.70%	104	59,662
סך-הכל					
אגרות-חוב למסחר ⁽³⁾ :					
0.41%	5	4,848	1.26%	28	8,877
בישראל					
-	-	2	-	-	2
מחוץ לישראל					
0.41%	5	4,850	1.26%	28	8,879
סך-הכל					
נכסים אחרים:					
-	-	347	-	-	310
בישראל					
-	-	-	-	-	-
מחוץ לישראל					
-	-	347	-	-	310
סך-הכל					
2.09%	2,591	496,373	2.36%	3,403	575,945
סך-כל הנכסים נושאי ריבית					
-	-	6,260	-	-	7,021
חייבים בגין כרטיסי אשראי שאינם נושאים ריבית					
-	-	42,160	-	-	50,085
נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית ⁽⁴⁾					
-	-	544,793	-	-	633,051
סך-כל הנכסים					
2.35%	150	25,537	2.32%	174	29,973
סך הנכסים נושאי ריבית המיוחסים לפעילויות מחוץ לישראל					

* סווג מחדש.

- (1) הנתונים ניתנים לאחר השפעת מכשירים נגזרים מגדרים.
- (2) על בסיס יתרות פתיחה חודשיות (במגזר מטבע-ישראלי לא-צמוד על בסיס יתרות יומיות).
- (3) מהיתרה הממוצעת של אגרות-חוב זמינות למכירה ושל אגרות-חוב למסחר נכתה (נוספה) היתרה הממוצעת של רווחים (הפסדים) שטרם מומשו מהתאמות לשווי הגון של אגרות-חוב למסחר וכן של רווחים (הפסדים) בגין אגרות-חוב זמינות למכירה, הכלולים בהון במסגרת רווח כולל אחר מצטבר לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2022 בסך של 505 מיליוני ש"ח (31 במרץ 2021: 458 מיליוני ש"ח).
- (4) לרבות מכשירים נגזרים, נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית ובניכוי הפרשה להפסדי אשראי.

ממשל תאגידי, פרטים נוספים ונספחים

ליום 31 במרץ 2022

טבלה 5-7: שיעורי הכנסות והוצאות ריבית של הבנק והחברות המאוחדות שלו וניתוח השינויים בהכנסות ובהוצאות ריבית⁽¹⁾ (המשך)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ					
2021			2022		
שיעור הכנסה*	הכנסות ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾	שיעור הכנסה	הכנסות ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾
%	במיליוני ש"ח		%	במיליוני ש"ח	
א. יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית (המשך)					
התחייבויות נושאות ריבית					
פיקדונות הציבור:					
0.31%	177	228,100	0.45%	298	263,751
בישראל					
0.03%	7	110,650	0.07%	25	138,085
לפי דרישה					
0.58%	170	117,450	0.87%	273	125,666
לזמן קצוב					
0.79%	33	16,770	0.55%	26	18,987
מחוץ לישראל					
0.44%	7	6,382	0.30%	6	8,028
לפי דרישה					
1.00%	26	10,388	0.73%	20	10,959
לזמן קצוב					
0.34%	210	244,870	0.46%	324	282,738
סך-הכל					
פיקדונות הממשלה:					
0.55%	1	725	0.64%	1	623
בישראל					
-	-	-	-	-	-
מחוץ לישראל					
0.55%	1	725	0.64%	1	623
סך-הכל					
פיקדונות מבנקים מרכזיים:					
-	-	2,210	-	-	4,172
בישראל					
-	-	-	-	-	-
מחוץ לישראל					
-	-	2,210	-	-	4,172
סך-הכל					
פיקדונות מבנקים:					
0.18%	2	4,501	0.08%	1	5,255
בישראל					
2.78%	1	144	-	-	115
מחוץ לישראל					
0.26%	3	4,645	0.07%	1	5,370
סך-הכל					
ניירות-ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר:					
-	-	544	0.53%	7	5,315
בישראל					
-	-	5	-	-	4
מחוץ לישראל					
-	-	549	0.53%	7	5,319
סך-הכל					

* סוג מחדש.

(1) הנתונים ניתנים לאחר השפעת מכשירים נגזרים מגדרים.

(2) על בסיס יתרות פתיחה חודשיות (במגזר מטבע-ישראלי לא-צמוד על בסיס יתרות יומיות).

ממשל תאגידי, פרטים נוספים ונספחים

ליום 31 במרץ 2022

טבלה 5-7: שיעורי הכנסות והוצאות ריבית של הבנק והחברות המאוחדות שלו וניתוח השינויים בהכנסות ובהוצאות ריבית⁽¹⁾ (המשך)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ					
2021			2022		
שיעור הכנסה*	הכנסות ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾	שיעור הכנסה	הכנסות ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾
%	במיליוני ש"ח		%	במיליוני ש"ח	
א. יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית (המשך)					
התחייבויות נושאות ריבית (המשך)					
אגרות-חוב:					
2.41%	144	23,947	5.45%	352	25,844
בישראל					
-	-	7	-	-	-
מחוץ לישראל					
2.40%	144	23,954	5.45%	352	25,844
סך-הכל					
התחייבויות אחרות:					
-	-	864	1.40%	2	572
בישראל					
-	-	1	-	-	-
מחוץ לישראל					
-	-	865	1.40%	2	572
סך-הכל					
0.52%	358	277,818	0.85%	687	324,638
סך-כל ההתחייבויות נושאות ריבית					
-	-	198,698	-	-	236,783
פיקדונות הציבור שאינם נושאים ריבית					
-	-	6,996	-	-	4,503
זכאים בגין כרטיסי אשראי שאינם נושאים ריבית					
-	-	21,663	-	-	24,115
התחייבויות אחרות שאינן נושאות ריבית ⁽³⁾					
-	-	505,175	-	-	590,039
סך-כל ההתחייבויות					
-	-	39,618	-	-	43,012
סך-כל האמצעים ההוניים					
-	-	544,793	-	-	633,051
סך-כל ההתחייבויות והאמצעים ההוניים					
1.57%	-	-	1.51%	-	-
פער הריבית					
תשואה נטו על נכסים נושאי ריבית ⁽⁴⁾					
1.80%	2,117	470,836	1.88%	2,568	545,972
בישראל					
1.82%	116	25,537	1.98%	148	29,973
מחוץ לישראל					
1.80%	2,233	496,373	1.89%	2,716	575,945
סך-הכל					
סך ההתחייבויות נושאות ריבית המיוחסות לפעילויות מחוץ לישראל					
0.80%	34	16,927	0.54%	26	19,106

* סווג מחדש.

- (1) הנתונים ניתנים לאחר השפעת מכשירים נגזרים מגדרים.
- (2) על בסיס יתרות פתיחה חודשיות (במגזר מטבע-ישראלי לא-צמוד על בסיס יתרות יומיות).
- (3) לרבות מכשירים נגזרים.
- (4) תשואה נטו - הכנסות ריבית נטו לחלק לסך הנכסים נושאי הריבית.

ממשל תאגידי, פרטים נוספים ונספחים

ליום 31 במרץ 2022

טבלה 5-7: שיעורי הכנסות והוצאות ריבית של הבנק והחברות המאוחדות שלו וניתוח השינויים בהכנסות ובהוצאות ריבית⁽¹⁾ (המשך)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ					
2021			2022		
שיעור הכנסה*	הכנסות ריבית (הוצאות)	יתרה ממוצעת ⁽²⁾	שיעור הכנסה	הכנסות ריבית (הוצאות)	יתרה ממוצעת ⁽²⁾
%	במיליוני ש"ח		%	במיליוני ש"ח	
ב. יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית - מידע נוסף על נכסים והתחייבויות נושאי ריבית המיוחסים לפעילות בישראל					
מטבע ישראלי לא-צמוד					
1.97%	1,862	377,585	1.87%	2,038	435,348
					סך נכסים נושאי ריבית
(0.20%)	(91)	179,263	(0.20%)	(105)	214,882
					סך התחייבויות נושאות ריבית
1.77%	-	-	1.67%	-	-
					פער הריבית
מטבע ישראלי צמוד-למדד					
3.21%	403	50,272	7.02%	1,007	57,398
					סך נכסים נושאי ריבית
(2.05%)	(172)	33,523	(5.94%)	(465)	31,299
					סך התחייבויות נושאות ריבית
1.16%	-	-	1.08%	-	-
					פער הריבית
מטבע-חוץ (לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע-חוץ)					
1.64%	176	42,979	1.38%	184	53,226
					סך נכסים נושאי ריבית
(0.51%)	(61)	48,105	(0.61%)	(91)	59,351
					סך התחייבויות נושאות ריבית
1.13%	-	-	0.77%	-	-
					פער הריבית
סך פעילות בישראל					
2.07%	2,441	470,836	2.37%	3,229	545,972
					סך נכסים נושאי ריבית
(0.50%)	(324)	260,891	(0.87%)	(661)	305,532
					סך התחייבויות נושאות ריבית
1.57%	-	-	1.50%	-	-
					פער הריבית

* סווג מחדש.

(1) הנתונים ניתנים לאחר השפעת מכשירים נגזרים מגדרים.

(2) על בסיס יתרות פתיחה חודשיות (במגזר מטבע-ישראלי לא-צמוד על בסיס יתרות יומיות).

ממשל תאגידי, פרטים נוספים ונספחים

ליום 31 במרץ 2022

טבלה 5-7: שיעורי הכנסות והוצאות ריבית של הבנק והחברות המאוחדות שלו וניתוח השינויים בהכנסות ובהוצאות ריבית⁽¹⁾ (המשך)

לשלושה חודשים שהסתיימו			
ביום 31 במרץ 2022 לעומת שלושה חודשים			
שהסתיימו ביום 31 במרץ 2021			
שינוי נטו	גידול (קטוון) בגלל שינוי ⁽²⁾		כמות
	מחיר	במיליוני ש"ח	
ג. ניתוח השינויים בהכנסות ובהוצאות ריבית			
נכסים נושאי ריבית			
אשראי לציבור:			
			בישראל
771	288	483	
			מחוץ לישראל
21	5	16	
792	293	499	סך-הכל
נכסים נושאי ריבית אחרים:			
			בישראל
17	(2)	19	
			מחוץ לישראל
3	1	2	
20	(1)	21	סך-הכל
812	292	520	סך-כל הכנסות הריבית
התחייבויות נושאות ריבית			
פיקדונות הציבור:			
			בישראל
121	81	40	
			מחוץ לישראל
(7)	(10)	3	
114	71	43	סך-הכל
התחייבויות נושאות ריבית אחרות:			
			בישראל
216	138	78	
			מחוץ לישראל
(1)	(1)	-	
215	137	78	סך-הכל
329	208	121	סך-כל הוצאות הריבית
483	84	399	סך-הכל הכנסות הריבית פחות הוצאות ריבית

(1) הנתונים ניתנים לאחר השפעת מכשירים נגזרים מגדרים.

(2) השינוי המיוחס לשינוי בכמות חושב על-ידי הכפלת המחיר החדש בשינוי בכמות. השינוי המיוחס לשינוי במחיר מחושב על-ידי הכפלת הכמות הישנה בשינוי במחיר.

אובליגו

חבות כוללת. סך ההתחייבויות של הלקוח לבנק.

איגוח

גיוס הון חוץ-בנקאי על-ידי גוף פיננסי באמצעות אגרות-חוב מיוחדות המשקפות את התזרימים הצפויים בגין הלוואות שקובצו יחדיו.

אגרת-חוב

נייר ערך המהווה תעודת התחייבות לתשלום חוב, ובו הבטחה של המנפיק לשלם למחזיק האיגרת את הקרן שהונפקה בתוספת תשלומי ריבית/קופון, במועדים קבועים או בהתקיים תנאי מסוים. זהו מכשיר פיננסי שבאמצעותו הממשלה ופירמות יכולות ללוות כסף מהציבור.

אשראי חוץ-מאזני

התקשרויות למתן אשראי וערבויות (לא כולל מכשירים נגזרים).

באזל 2/באזל 3

תקנות לניהול הסיכונים של הבנקים שנקבעו על-ידי ועדת באזל, העוסקת בפיקוח ובקביעת סטנדרטים לפיקוח על בנקים בעולם.

הון פיקוחי

ההון הפיקוחי מורכב משני רבדים: הון רובד 1 והון רובד 2, כהגדרתם בהוראת ניהול בנקאי תקין 202.

הון רובד 1

הון רובד 1 - הון על בסיס מתמשך (going-concern capital) כולל הון עצמי רובד 1 והון רובד 1 נוסף. כהגדרתם בהוראת ניהול בנקאי תקין 202.

הון רובד 2

הון בחדלות פירעון כהגדרתו בהוראת ניהול בנקאי תקין 202.

הסכמי רכש/מכר חוזר

הסכמים לרכישה או מכירה של ניירות-ערך בתמורה למזומן או ניירות-ערך, כאשר בעת העסקה מסכימים המוכר והקונה לבצע עסקה חוזרת, הפוכה מזו שבוצעה לראשונה, במועד ובמחיר מוסכמים מראש.

חבות

כמשמעותה בהוראה 313 להוראות ניהול בנקאי תקין.

חוב

זכות חוזית לקבל כסף לפי דרישה או במועדים קבועים או הניתנים לקביעה, אשר מוכרת ככס במאזן של התאגיד הבנקאי (לדוגמא פיקדונות בבנקים, אגרות-חוב, ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר, אשראי לציבור, אשראי לממשלה, וכו'). חובות אינם כוללים פיקדונות בבנק ישראל ואינם כוללים נכסים בגין מכשירים נגזרים.

חוב מותנה בביטחון

חוב שפירעונו צפוי להתבצע באופן בלעדי מתוך הביטחון, ואין מקורות זמינים ומהימנים אחרים לפירעונו.

כתבי התחייבות נדחים

כתבי התחייבות שהזכויות לפיהם נדחות מפני תביעותיהם של כל הנושים האחרים של התאגיד הבנקאי, למעט כתבי התחייבות אחרים ומאותו סוג.

מדד המחירים לצרכן

מדד המתפרסם על-ידי הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה, ומודד את השינויים החודשיים במחירי מוצרים ושירותים, המהווים את "סל הצריכה" של משפחה ממוצעת.

מח"מ

משך חיים ממוצע

הממוצע המשוקלל של זמן פירעון הקרן ותשלומי הריבית של האיגרת.

מכשיר נגזר

מכשיר פיננסי או חוזה עתידי שערכו נגזר מערכו של נכס בסיס כלשהו ושקיים שוק במסגרתו ניתן לקבוע את שווי.

מכשיר פיננסי

מכשיר פיננסי הוא כל חוזה היוצר נכס פיננסי בישות אחת והתחייבות פיננסית או מכשיר הוני בישות אחרת.

מניות רדומות

מניות המוחזקות במישרין על-ידי החברה עצמה. ממניות אלה נשללו הזכויות בהון ובהצבעה בחברה.

מרווח Bid-Ask

המרווח בין מחיר הרכישה ומחיר המכירה המוצעים. זהו למעשה ההבדל בין המחיר הגבוה ביותר שקונה מוכן לשלם עבור נכס והמחיר הנמוך ביותר בו מוכר מוכן למכור אותו.

נגזר OTC

Over the counter

מכשיר נגזר מסוג שמוסדות פיננסיים מתקשרים לגביו במהלך העסקים הרגיל ושקיים שוק במסגרתו ניתן לקבוע את שווי.

סינדיקציה

עסקה שבה מספר מלווים חולקים מתן הלוואה ללווה יחיד, אך כל מלווה מעמיד הלוואה בסכום מסוים ללווה ויש לו את הזכות להיפרע ממנו. לעיתים קרובות, קבוצות של מלווים מממנות יחד אותן הלוואות כאשר הסכום שהועמד גדול יותר מהנכונות של מלווה יחיד כלשהו להלוות.

פיקדונות לזמן קצוב

פיקדונות בהם למפקיד אין זכות וגם הוא אינו מורשה למשוך מהם במשך 6 ימים, לכל הפחות מיום ההפקדה.

פיקדונות לפי דרישה

פיקדון שאינו פיקדון לזמן קצוב.

שוק פעיל

שוק בו עסקות בנכס או בהתחייבות מתקיימות בתדירות ובנפח מספיקים על מנת לספק מידע על התמחור על בסיס שוטף.

B2B

Business To Business

פעילות עסקית של מכירת מוצר או מתן שירותים של ארגון אחד לארגון שני.

CVA

Credit Valuation Adjustment

חישוב סיכון האשראי בנגזרים משקף את תוחלת ההפסד הצפוי לבנק במקרה בו הצד הנגדי לעסקה יגיע למצב של כשל אשראי.

FATCA

Foreign Accounts Tax Compliance Act

חוק אמריקאי הנועד לשיפור אכיפת המס, קובע כי גופים פיננסיים מחוץ לארצות-הברית חייבים בדיווח לרשות המס האמריקאית על חשבונות המנוהלים אצלם ושייכים למי שחייב בדיווח גם אם הוא לא תושב ארצות-הברית.

FDIC

Federal Deposit Insurance Corporation

התאגיד האמריקאי הפדרלי לביטוח פיקדונות.

FINMA

Swiss Financial Market Supervisory Authority

הרשות המפקחת על המוסדות הפיננסיים בשוויץ.

GRI

Global Reporting Initiative

תקן בינ"ל לדיווח בתחום הקיימות והאחריות התאגידית.

ICAAP

Internal Capital Adequacy Assessment Process

תהליך פנימי להערכת הלימות ההון ולקביעת האסטרטגיה להבטחת הלימות ההון של תאגידים בנקאיים. תהליך זה נועד להבטיח כי יוחזק על-ידי התאגידים הבנקאיים הון הולם שיתמוך בכל הסיכונים הגלומים בעסקיהם, וכן שיפותחו וינקטו על ידם תהליכים נאותים לניהול הסיכונים. התהליך משלב, בין היתר, קביעה של יעדי הון, תהליכי תכנון הון ובחינת מצב ההון במגוון תרחישי קיצון.

LDC

Less Developed Country

ארצות המסווגות על-ידי הבנק העולמי כבעלות הכנסה נמוכה או בינונית.

LTV

Loan To Value Ratio

היחס בין סכום ההלוואה (לרבות מסגרת מאושרת שטרם נוצלה), לבין שווי הנכס המשועבד (לפי חלקו של התאגיד הבנקאי בשעבוד).

MTM

Mark to Market

שערוך של מכשיר נגזר בהתבסס על ציטוטים של מחירי שוק בשווקים רלוונטיים, ובהעדרם בהתבסס על שיטות הערכה חלופיות.

NPL

Non Performing Loan

אשראי פגום שאינו צובר ריבית.

VaR

Value at Risk

מודל סטטיסטי מקובל לכימות סיכוני שוק. המודל מעריך, על בסיס נתונים היסטוריים את ההפסד המירבי הצפוי בגין פוזיציה מסוימת או תיק מסוים, עבור אופק זמן ורמת מובהקות מוגדרים.

א

איגוח 221,95

אנשים קשורים 187

אקטואריה 28

אשראי לציבור 59,56,55,52,51,50,49,48,41,26,23,14,13,11,8

,149,148,146,142,138,110,109,108,107,106,101,90,88,84,79

,164,163,162,161,160,159,158,157,156,155,154,153,152,151,150

,203,202,200,175,174,173,172,171,170,169,168,167,166,165

221,220,215,213,208,207,205,204

ג

גידור 135,120,95,94,93,55,43,21

ד

דיבידנד 120,116,95,88,87,86,32,31,13,8

ה

הון והלימות הון 33

הון מניות 86,85

הלבנת הון 206,187,126,70,19

הלוואות לדיור 52,51,50,49,47,44,41,38,37,36,34,32,27,26,8

,148,146,142,138,136,119,117,108,107,106,92,91,90,89,62,60

,187,186,167,166,165,164,161,158,157,155,154,153,152,150,149

204,203,202,193

הליכים משפטיים 125,124,19

הפרשה פרטנית להפסדי אשראי 160,159

הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי 213,23

ו

ועדת שטרומ 199,185

ז

זכויות עובדים 116,115,114,113,112,111,87,79,68

ח

חובות בסיווג בעייתי 90

חובות פגומים 160,159,158,155,154,146,142,108,107,48,47,44

י

יעד הון 119,32

ירידת-ערך 92,91

מ

מגזרי פעילות לפי גישת ההנהלה 191,150,149,148,79,43,41,8

196

מגזרי פעילות פיקוחיים 142,140,138,136,79,53,41,37,36,8,7

208,150,149,148,146,144

מדינות זרות 29

מדיניות חשבונאית 93,92,91,90,89,79

מימון ממונף 66,9

מינוף 122,121,120,119,118,117,116,90,79,35,12,8

מסגרות אשראי 199,185,167,28

מפקידים גדולים 209,39,31

נ

נגזרים 95,94,93,87,84,79,67,59,52,51,50,43,39,31,28,21,8

,173,172,171,170,169,135,134,133,132,131,130,129,120,111,96

,216,215,212,209,208,184,183,182,181,180,178,177,176,175,174

221,220,219,218,217

נזילות 122,69,58,43,32,14,12,7

ניירות-ערך 79,72,59,52,51,50,43,35,34,31,30,28,26,21,14,11

,124,123,121,108,107,106,105,104,103,102,101,94,88,87,84

,180,178,177,176,175,174,173,172,171,170,169,152,151,136,133

221,217,215,208,199,186,181

נכסים אחרים 170,169,152,151,108,107,106,87,84,52,51,50

216,171

נכסי סיכון 146,142,138,117,34

ס

סייבר 43,14

סיכון אשראי 53,52,51,50,49,46,43,34,28,27,23,19,14,9,8,7

,151,120,117,111,109,108,107,106,79,67,64,63,59,58,56,55,54

,166,165,164,163,162,161,160,159,158,157,156,155,154,153,152

213,200,175,174,173,172,168,167

סיכונים אחרים 71,7

סיכון מוניטין 71,43,19,14

סיכון מימון 70

סיכון נזילות 69,43,14,12,7

סיכון סביבתי 19

סיכון רגולטורי 43,14

סיכון ריבית 67,43,32,14

סיכון שוק 67,43,19,14,7

סיכון תפעולי 117,43,34,19,14

ע

עמלות 8, 12, 13, 20, 23, 24, 36, 37, 41, 82, 124, 125, 136, 140, 144,
148, 149, 150, 193, 200, 202, 203, 204, 205, 207, 208, 215
ענפי משק 8, 9, 27, 30, 50, 51, 52, 67, 201

פ

פיקדונות הציבור 26, 30, 31, 36, 37, 38, 39, 40, 41, 79, 84, 90, 94,
138, 142, 146, 148, 149, 150, 169, 170, 171, 173, 174, 175, 200, 202,
204, 205, 206, 207, 208, 209, 217, 218, 220

ר

רגולציה 19, 71, 126, 203
רווח למניה 82

ש

שווי הוגן 9, 21, 25, 31, 43, 68, 79, 83, 95, 97, 98, 99, 100, 101, 102,
103, 104, 105, 112, 133, 134, 135, 158, 172, 173, 174, 175, 176, 177, 178,
179, 180, 181, 182, 183, 184, 185, 212

ת

תגמול 85, 86, 125, 126
תיק בנקאי 67, 68
תיק למסחר 29
תשואה להון 11
תשלום מבוסס מניות 85, 86, 87