

בנק הפועלים

ממשל תאגידי, פרטים נוספים ונספחים

ליום 30 ביוני 2019



Q2

תוכן העניינים

207	5. ממשל תאגידי
207	5.1. הביקורת הפנימית
207	5.2. עניינים אחרים
208	6. פרטים נוספים בנוגע לעסקי התאגיד ואופן ניהולם
208	6.1. מגזרי פעילות לפי גישת ההנהלה
219	6.2. דירוג הבנק
219	6.3. מעורבות חברתית ותרומה לקהילה; אחריות חברתית
220	7. נספחים
220	7.1. התפתחויות מהותיות בהכנסות ובהוצאות לפי רבעונים
223	7.2. שיעורי הכנסות והוצאות ריבית

רשימת הטבלאות

210	טבלה 6-1: תוצאות הפעילות ונתונים עיקריים של מגזר לקוחות פרטיים
211	טבלה 6-2: תוצאות הפעילות ונתונים עיקריים של מגזר עסקים קטנים
212	טבלה 6-3: תוצאות הפעילות ונתונים עיקריים של מגזר הלוואות לדיר
213	טבלה 6-4: מגזרי פעילות גישת ההנהלה - תוצאות הפעילות ונתונים עיקריים של המגזר המסחרי
214	טבלה 6-5: מגזרי פעילות גישת ההנהלה - תוצאות הפעילות ונתונים עיקריים של המגזר העסקי
216	טבלה 6-6: תוצאות הפעילות ונתונים עיקריים של המגזר הבינלאומי
217	טבלה 6-7: מגזרי פעילות גישת ההנהלה - תוצאות הפעילות ונתונים עיקריים של מגזר ניהול פיננסי
219	טבלה 6-8: דירוג
220	טבלה 7-1: התפתחות רבעונית של סך הרווח המימוני, נטו
221	טבלה 7-2: ההוצאה המצטברת להפסדי אשראי בגין חובות ובגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים לפי רבעונים
222	טבלה 7-3: פירוט עמלות והכנסות אחרות לפי רבעונים
222	טבלה 7-4: פירוט רבעוני של ההוצאות התפעוליות והאחרות
223	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 2018. בתקופת הדוח לא חלו שינויים מהותיים בפרטים אלה. תוכנית הביקורת של קבוצת ישראלכרט לשנת 2019 מבוצעת על-ידי מבקר החברה החדש, מר מוני אברהם (אשר מונה באפריל 2018 והחליף את מר זאב חיו). עד למועד הפיכתה של ישראלכרט לחברה ציבורית (אפריל 2019) בוצעה הביקורת בין השאר גם באמצעות עובדי הביקורת הפנימית של הבנק. החל ממועד זה, לא ניתנים עוד שירותי ביקורת לישראלכרט על-ידי עובדי הביקורת הפנימית של הבנק.

5.2 עניינים אחרים

בחודש אפריל 2019 הודיע מנכ"ל הבנק, מר אריק פינטו על החלטתו שלא לחדש את חוזה העסקתו (המסתיים בסוף שנת 2019) כמנהל הכללי של הבנק לכהונה נוספת. הדירקטוריון קיבל בצער רב את הודעתו של מר פינטו על החלטתו לסיים את כהונתו. במהלך כהונתו הוביל מר פינטו ביחד עם הנהלת הבנק שורה של הישגים ומהלכים משמעותיים בהתמודדות עם אתגרי העבר והכנת הבנק לאלה שצופן העתיד, ואשר בזכותם זכה להערכה רבה ולאמון מלא של הדירקטוריון.

בחודש מאי 2019 מינה דירקטוריון הבנק ועדת דירקטוריון לאיתור המנהל הכללי של הבנק, שחבריה הם יו"ר הדירקטוריון מר עודד ערן (יו"ר הוועדה), גב' דליה לב ומר יעקב פאר. ביום 15 ביולי 2019 החליט דירקטוריון הבנק, בהמלצת ועדת האיתור שהקים, למנות את מר דב קוטלר למנכ"ל הבא של הבנק. זאת, לאחר תהליך איתור מובנה שערכה ועדת האיתור, שכלל בחינה מעמיקה של כישורי המועמדים ומתוך אמונה ביכולותיו וכישוריו של מר קוטלר להוביל את הבנק בשנים הקרובות. המינוי כפוף לאישור המפקחת על הבנקים (או אי התנגדותה), ובכפוף לו צפוי מר קוטלר להיכנס לתפקידו ביום 1 באוקטובר 2019.

ביום 5 ביוני 2019 הודיע מר רונן שטיין, משנה למנכ"ל והממונה על החטיבה הקמעונאית, כי ככוונתו לסיים בחודשים הקרובים את כהונתו ולפרוש מהבנק, וזאת לאחר 26 שנות עבודה בבנק.

ביום 21 ביולי 2019 הודיע מר ארז יוסף, משנה למנכ"ל והממונה על חטיבת אסטרטגיה, משאבים ותפעול, על רצונו לפרוש מהבנק, וזאת לאחר 30 שנות עבודה בבנק.

מועדי הפרישה של מר שטיין ומר יוסף יתואמו עם הבנק וייקבעו בהמשך.

הדירקטוריון מצטער על פרישתם הצפויה מהבנק של מר שטיין ומר יוסף, שניהם מנהלים מצויינים ומוערכים. הדירקטוריון רוחש הערכה רבה להנהלת הבנק ומאמין ביכולתה להמשיך להוביל את הבנק להתמודדות עם אתגרים ולהשגת הישגים.

ביום 18 ביולי 2019 כונסה אסיפה כללית שנתית של בעלי המניות של הבנק ובה נדונו והתקבלו ההחלטות הבאות: נערך דיון בדוחות הכספיים השנתיים המבוקרים של הבנק ליום 31 בדצמבר 2018 ובדוח הדירקטוריון וההנהלה לשנה שהסתיימה באותו התאריך; מונו מחדש סומך-חייקין (KPMG), רואי חשבון, וזיו האפט (BDO), רואי חשבון, לרואי החשבון המבוקרים של הבנק במשותף, עד לתום האסיפה הכללית השנתית הבאה של הבנק; אומצו תיקונים לתקנון הבנק; אושר מינויים של חמישה דירקטורים (מתוך שמונה מועמדים שהוצעו על-ידי הוועדה למינוי דירקטורים בתאגידים בנקאיים), כמפורט להלן:

מר דוד אבנר לדירקטור חיצוני לפי חוק החברות (העומד גם בתנאי הכשירות של דירקטור חיצוני לפי הוראה 301);

מר ראובן קרופיק (דירקטור מכהן) ומר נעם הנגבי לדירקטורים חיצוניים לפי הוראה 301 (שהם גם דירקטורים בלתי תלויים לפי הוראות חוק החברות); מר עודד ערן (דירקטור מכהן ויו"ר הדירקטוריון) וד"ר דוד צביליחובסקי לדירקטורים שאינם דירקטורים חיצוניים (במעמד "אחר").

מינויים של דוד אבנר ושל ד"ר דוד צביליחובסקי ייכנס לתוקף עם קבלת אישור המפקחת על הבנקים. כפוף לקבלת אישור המפקחת על הבנקים ייכנס מינויו של נעם הנגבי לתוקף ביום 6 באוקטובר 2019, עם תום כהונתו של מר יעקב פאר, דירקטור מכהן המסיים תשע שנות כהונה.

ביום 22 ביולי 2019 התקבל אישור המפקחת למינויו מחדש של מר ראובן קרופיק לתקופת כהונה שנייה כדירקטור חיצוני לפי הוראה 301 והובהר כי חידוש מינויו הוא מיום 18 בפברואר 2019 (עת הוארכה כהונתו של מר קרופיק על-ידי המפקחת בהתאם לסמכותה לפי פקודת הבנקאות). בהתאם, תימנה תקופת כהונתו הנוספת בת שלוש השנים של מר קרופיק, החל מיום 18 בפברואר 2019.

כפוף לקבלת אישור המפקחת על הבנקים ייכנס לתוקף מינויו של עודד ערן לתקופת כהונה נוספת ביום 1 בינואר 2020 (עם סיום תקופת כהונתו הנוכחית).

בחודש מאי 2019 אישרו ועדת התגמול (בהתאם לתקנה 1ב1 לתקנות החברות (הקלות בעסקות עם בעלי עניין), תש"ס-2000 ("תקנות הקלות") והדירקטוריון את הארכת פוליסת ביטוח אחריות דירקטורים ונושאי משרה של הבנק וחברות בנות של הבנק בחודש אחד (היינו עד ליום 30 ביוני 2019 במקום 31 במאי 2019, מועד פקיעתה של פוליסת הביטוח הקודמת) בתמורה לסך של כ-200,000 דולר, וזאת על-מנת למצות משא ומתן עם מבטחים על חידוש הפוליסה. בחודש יוני 2019, אישרו ועדת התגמול (בהתאם לתקנה 1ב1 לתקנות הקלות) ודירקטוריון הבנק, רכישת כיסוי ביטוחי לאחריות הדירקטורים ונושאי משרה בקבוצת הבנק וחבויות כספיות שתוטלנה עליהם בשל תפקודם כנושאי משרה. הכיסוי הביטוחי שנרכש כולל גם כיסוי לחברה בגין סכומים בהם שיפתה את נושאי המשרה ובגין תביעות ניירות-ערך בגבולות אחריות של 250 מיליון דולר וכן כיסוי נוסף לדירקטורים ונושאי המשרה (Side A) בגבולות אחריות של 50 מיליון דולר (סך-הכל 300 מיליון דולר), וזאת החל מיום 1 ביולי 2019, לתקופה של אחד עשר חודשים. סך הפרמיה בגין הכיסוי הביטוחי כאמור עומדת על כ-2.4 מיליון דולר.

בחודש יולי 2019 פרסם הבנק דוח אחריות חברתית, סביבתית וכלכלית לסיכום שנת 2018, הנערך לפי התקן המתקדם של GRI, הדוח זמין באתר האינטרנט של הבנק.

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 תאגידי בנקאי בלא גרעין שליטה. לפי תנאי היתר ההחזקה נדרשת גב' אריסון, המחזיקה למועד פרסום הדוח כ-15.7% ממניות הבנק, למכור בתוך מספר שנים את החזקותיה בבנק העולות על 5%. לפרטים נוספים אודות היתר ההחזקה, השינוי במבנה השליטה בבנק והשלכותיו, ראה [דוחות כספיים של הבנק לשנת 2018 סעיף 6.6 בפרק ממשל תאגידי](#).

הטלת עיצומים כספיים על-ידי המפקחת על הבנקים

- בחודשים האחרונים עלה מספר העיצומים הכספיים שהוטלו על בנקים וחברות כרטיסי אשראי (ובהם גם הבנק וישראלכרט) על-ידי הפיקוח על הבנקים, במקרים בהם לעמדת הפיקוח התגלו תקלות או פגמים בהתנהלות של המוסדות הפיננסיים.
- ביום 3 באפריל 2019 הטילה המפקחת על הבנקים על הבנק עיצום כספי בסך 385 אלפי ש"ח. העיצום הכספי הוטל בשל אי תיקון ליקוי. בהתאם להוראות הפיקוח על הבנקים, שניתנו בעקבות בירור תלונות הציבור לפי סעיף 16 (ב) לחוק הבנקאות (שירות ללקוח), התשמ"א-1981, לפיהן נדרש הבנק לתקן את מסמכיו בקשר עם שירות משלוח פנקסי שיקים ללקוחות באמצעות דואר ישראל, כך שהאחריות לנזק במקרים של אובדן או גניבת פנקסי שיקים בעת משלוח בדואר לא תחול על הלקוח.
 - ביום 16 במאי 2019 הטילה המפקחת על הבנקים על הבנק עיצום כספי בסך 1,575 אלפי ש"ח. החלטת הפיקוח להטיל עיצום כספי ניתנה בעקבות מקרים בהם ללקוחות ביקשו לעשות שימוש בבנקטים של הבנק לצורך משיכת מזומנים, חויבו בגין משיכת כספים ונגבו מהם עמלות על אף שמשיכת הכספים לא צלחה. דבר המהווה הפרה של סעיפים 3 ו-5 (א) להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 433 ושל הוראות סעיף 9.9 לחוק הבנקאות (שירות ללקוח), התשמ"א-1981. הפיקוח הכיר בטענות הבנק ביחס לפעולות אשר ננקטו לתיקון הליקויים ולמניעת הישנותם ומשכך הופחת סכום העיצום ב-10%, לסך הנ"ל.
 - בחודש פברואר 2019 הטילה המפקחת על הבנקים על ישראלכרט עיצום כספי בסך של 675 אלפי ש"ח בנושא שיווק אשראי - חובת אזהרה בפרסומת. לפי החלטת המפקחת על הבנקים, הטלת העיצום הכספי היא בשל הפרה של סעיף 5(ג) לחוק הבנקאות (שירות ללקוח), מאחר שבמסגרת הקמפיין הרחב בו נקטה ישראלכרט, בפרסומת שהוצגה באתר האינטרנט השיווקי של ישראלכרט בגרסת המכשיר הנייד, לא פורסמה אזהרה כנדרש בחוק הבנקאות (שירות ללקוח), אלא באמצעות קישור ל-"דף נחיתה" המפנה לאזהרה.

6. פרטים נוספים בנוגע לעסקי התאגידי ואופן ניהולם

6.1 מגזרי פעילות לפי גישת ההנהלה

6.1.1 מגזר לקוחות פרטיים

כללי ומבנה המגזר

הבנק מספק מגוון של 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 וטלפונים יזומים ומערך ייעוץ מתקדם הנעזר בכלים תומכי החלטה.

השירותים ללקוחות המגזר מוענקים באמצעות מערך של 222 סניפים לרבות, סניפים דיגיטליים מתקדמים, סניף נייד ובאמצעות ערוצים ישירים: מכשירים לשירות עצמי בסניפים וב-"חצרות לקוח", "פועלים באינטרנט", "פועלים בסלולר", מוקד "פועלים בטלפון", פניות בפייסבוק ובאפליקציות בסמרטפונים. 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).

ייעוץ פנסיוני

ברבעון השני בשנת 2019 המרכז הארצי לייעוץ ותכנון פרישה ברמת גן, החל במתן ייעוץ ללקוחות פורשים מכל הבנקים על-ידי יועצים פנסיוניים לתכנון פרישה.

ייעוץ פיננסי

בחודש מאי השיק הבנק את שירות Smart Advice, המחזק את הקשר בין יועץ ההשקעות ללקוח, ומאפשר ללקוח לקבל ישירות לנייד באמצעות אפליקציית שוק ההון או באתר הבנק, המלצות השקעה פרסונליות מהיועץ.

שינויים טכנולוגיים שיש בהם כדי להשפיע מהותית על המגזר

פתיחת חשבון דיגיטלי

הבנק מאפשר לפתוח חשבון בנק באפליקציית "פועלים OPEN", בתהליך דיגיטלי מלא שנמשך כ-7 דקות, ללא תלות בבנקאי או במוקד טלפוני. החידוש הטכנולוגי העיקרי בתהליך, הוא שימוש בטכנולוגיות מתקדמות של זיהוי פנים "חיות" וטכנולוגיית צילום ופענוח תעודות. פתיחת החשבון מתאפשרת בכל זמן ומכל מקום, ולאחר פתיחת החשבון הלקוחות נהנים מגישה מלאה לכל השירותים של בנק הפועלים בכל ערוץ שיבחרו - אפליקציה, אתר, סניפי הבנק, מוקד טלפוני ועוד - זהו שירות בלעדי במערכת הבנקאות בישראל.

אפליקציית bit

במהלך חודש יולי 2019 התפרסם מתווה בנק ישראל שמאפשר לאפליקציות התשלומים של הבנקים לשמש כאמצעי תשלום בבתי עסק, הרגולציה החדשה נועדה לתת לחברות האשראי הגנה על-ידי מספר מגבלות לאפליקציית התשלומים. להלן מתווה בנק ישראל:

- בשנים 2019, 2020 ו-2021 תוגבל הפעילות של כל אחד מהבנקים בתחום אפליקציות התשלומים בקרב עסקים עד לרף של 2 מיליארד, 2.5, 3- מיליארד ש"ח בהתאמה.
- החל משנת 2021 מגבלת רף הפעילות לא תחול על עסקים שמתבצע בהם תשלום על בסיס תקן בינלאומי לביצוע עסקות חכמות (תקן EMV).
- במקביל, פועל בנק ישראל על מנת שתתאפשר גישה למס"ב לגופים חוץ בנקאיים כך שיוכלו להתחרות בגופים הבנקאיים במתן שירותי התשלום. לעניין זה, האפליקציות הבנקאיות לתשלום בבתי עסק לא יפעלו על בסיס שירות תשלום מידי, אם מס"ב תפתח שירות כזה, אלא אם תהיה אפשרות גישה לשירות כאמור גם לגופים חוץ בנקאיים.
- חברות כרטיסי האשראי יוכלו לפעול באפליקציות תשלום לבתי העסק, ככל שיתפתחו אפליקציות או תוך שיתוף פעולה עם גופים חוץ בנקאיים, על בסיס כרטיסי האשראי ללא מגבלות על היקף הפעילות.
- המגבלות יבחנו מחדש במידה והיו שינויים מהותיים בשוק או כניסה של שחקנים חדשים.
- להערכת הבנק, במתווה שפורסם, אין השפעה מהותית על שינוי מבנה ההכנסות של הבנק בשנים הקרובות.

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

- ביום 14 במרץ 2018 אישרה מליאת הכנסת בקריאה שנייה ושלישית את פרק הבנקאות חוק מערכת ניווד בין בנקים (התוכנית להגברת התחרות בשוק הבנקאות באמצעות הסרת חסמי מעבר). בהתאם לחוק הבנקים יאפשרו מעבר לקוחות באופן מקוון, בטוח, בתוך שבעה ימי עסקים וללא עלות ללקוח, כניסת החוק לתוקף תהיה בתוך שלוש שנים.
- בחודש יוני 2019 פרסם הפיקוח על הבנקים טיוטת כללים לסוגי המוצרים אשר ינוודו במסגרת המערכת - ביניהם הרשאות לחיוב החשבון, ניהול יתרת חובה בשקלים ובמטבע-חוץ, ניהול ניירות-ערך ועוד. בנוסף, פורסמה טיוטת הוראת נוהל בנקאי תקין אשר מסדירה את רצף הפעולות הנדרשות מהבנק הקולט והבנק המעביר בניוד, והמפרטת את החובות החלות על כל אחד מהם.
- ביום 18 במרץ 2018 פורסם ברשומות חוק צמצום השימוש במזומנים ובשיקים. החוק נועד לצמצם את היקף השימוש במזומנים ובשיקים בעיקר על-ידי קביעת איסורים ומגבלות. תחולת החוק בכל הנוגע לנושא מזומנים ביום 1 בינואר 2019. תחולת החוק בכל הנוגע לנושא שיקים (סעיף 5 לחוק) נכנסה לתוקף ביום 1 ביולי 2019.
- ביום 31 בדצמבר 2018 אושר בוועדת הרפורמות של הכנסת, חוק שירותי תשלום, התשנ"ט-2019, אשר קובע הסדרה אחידה של ההגנות הצרכניות בתחום שירותי התשלום. תכליתו המרכזית של חוק שירותי תשלום, הינה מתן הגנה צרכנית ללקוחות (משלמים או מוטבים) המקבלים ואשר יקבלו בעתיד "שירותי תשלום" מ"נותני שירותי תשלום", הגברת אמון הציבור ב"אמצעי התשלום" השונים ויצירת תשתית ראשונית להגברת התחרות בתחום שירותי התשלום בישראל. תחולת החוק ביום 9 בינואר 2020.
- בחודש ינואר 2017 פורסם חוק להגברת התחרות ולצמצום הריכוזיות בשוק הבנקאות בישראל (תיקוני חקיקה) התשע"ז-2017 על בסיס דוח ועדה ציבורית שמונתה על-ידי שר האוצר ונגידת בנק ישראל (ועדת שטרומ). בין יתר ההוראות בחוק, החל מחודש יולי 2018 הבנקים נדרשים להעביר לגופים פיננסיים שיאושרו ובכפוף לאישור לקוח, יתרות עו"ש יומיות. בנק הפועלים ערוך למימוש ההוראה.
- בחודש אפריל 2019 נכנס לפעילות מאגר נתוני אשראי - כתוצאה מהחוק לכל אזרח יהיה דירוג אשראי כאשר דירוג זה יימסר לנותן אשראי בעת בקשת אשראי ולאחר הסכמת האזרח. חקיקה פרטית לטובת נוטלי משכנתאות:
- בחודש ינואר 2019 פורסם תיקון 30 לחוק הבנקאות (שירות ללקוח) העוסק בדחיית פירעון הלוואה לדיר של לקוח בנסיבות מיוחדות, החוק קובע כי על הבנקים (וגופים חוץ בנקאיים ככל שאלו ימכרו משכנתאות בעתיד) לאפשר ללקוח, לבחור מסלול הלוואה בו הוא יהיה רשאי, לדחות תשלומים בגין הלוואה לדיר במקרה של אבטלה, מחלה, לידה או פגיעה.
- בחודש ינואר 2019 פורסם ברשומות תיקון 31 לחוק הבנקאות (שירות ללקוח) העוסק בדחיית תשלומי משכנתא עקב פטירת לווה - על-פי התיקון לחוק, במקרה של פטירת לווה, לבקשת מי שחייב לפרוע את הלוואה, על הבנק לדחות את תשלומי המשכנתא, לתקופה שלא תעלה על 12 חודשים, ללא תשלום וללא חיוב בריבית פיגורים. תיקונים אלו נכנסו לתוקף בחודש יולי 2019.

למידע נוסף בדבר יוזמות רגולטוריות שעשויה להיות להן השפעה על פעילות המגזר, לרבות מידע על חוק להגברת התחרות ולצמצום הריכוזיות בשוק הבנקאות בישראל ("ועדת שטרומ"), ראה [ביאור 16 בתמצית הדוחות הכספיים](#).

ממשל תאגידי, פרטים נוספים ונספחים

ליום 30 ביוני 2019

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

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
2018*	2019	2018*	2019	
במיליוני ש"ח				
1,365	1,446	690	722	סך הכנסות ריבית, נטו
7	4	4	2	הכנסות מימון שאינן מריבית
1,372	1,450	694	724	סך-הכל רווח מימוני, נטו
762	737	385	383	עמלות והכנסות אחרות
2,134	2,187	1,079	1,107	סך ההכנסות
243	122	133	65	הוצאות בגין הפסדי אשראי
1,824	1,841	924	917	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
67	224	22	125	רווח מפעילות נמשכת לפני מסים
22	81	6	43	הפרשה למסים על הרווח מפעילות נמשכת
45	143	16	82	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
45,439	42,856	45,439	42,856	אשראי לציבור, נטו, לסוף תקופת הדיווח
176,869	187,977	176,869	187,977	פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח

* חלק מהנתונים סווגו מחדש על מנת לשקף שינויים בצורה נאותה.

שינויים עיקריים ברווח הנקי וביתרות המאזניות

הרווח הנקי המיוחס לבעלי מניות הבנק של מגזר לקוחות פרטיים במחצית הראשונה של שנת 2019 הסתכם ב-143 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-45 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול נבע בעיקר מעלייה ברווח המימוני, נטו ומקטון בהוצאות הפסדי האשראי. הרווח המימוני, נטו, במחצית הראשונה של שנת 2019 הסתכם ב-1,450 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-1,372 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול נבע מעלייה ביתרות פיקדונות הציבור, לצד עלייה במרווחים הפיננסים על הפיקדונות בשל עליית שיעור הריבית הדולרית והשקלית. ההכנסות מעמלות במחצית הראשונה של שנת 2019 הסתכמו ב-737 מיליון ש"ח בהשוואה ל-762 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הקטון נבע בעיקר מירידה בעמלות ניירות-ערך ודמי ניהול חשבון. ההוצאות בגין הפסדי אשראי במחצית הראשונה של שנת 2019 הסתכמו ב-122 מיליון ש"ח בהשוואה ל-243 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הקטון נבע מירידה בהפרשה הקבוצתית בגין חובות בעייתיים. ההוצאות התפעוליות והאחרות של המגזר במחצית הראשונה של שנת 2019 הסתכמו ב-1,841 מיליון ש"ח בהשוואה ל-1,824 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול נבע מעלייה בהוצאות מחשב ובעמלות סליקת BIT, בעקבות הגדלת היקפי הפעילות. האשראי לציבור, נטו ליום 30 ביוני 2019 הסתכם בכ-42.9 מיליארד ש"ח, בהשוואה לכ-44.1 מיליארד ש"ח ליום 31 בדצמבר 2018. פיקדונות הציבור ליום 30 ביוני 2019 הסתכמו בכ-188.0 מיליארד ש"ח, בהשוואה לכ-187.1 מיליארד ש"ח ליום 31 בדצמבר 2018. 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 והצמחה של מגזר זה וביניהם העמדת אשראי יעודי המותאם לצרכי הלקוח במסגרת מגוון מוצרים.

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

ראה "[מגזר לקוחות פרטיים](#)" לעיל.

ביום 14 לאפריל 2019 פורסם עדכון לכללי הבנקאות (שרות ללקוח) (עמלות) לעניין צירוף לקוחות המוגדרים "עסק קטן" או "עוסק מורשה" למסלולים. על-פי הכללים יש לאתר את הלקוחות שסכום גביית העמלות בעו"ש (פעולות על-ידי פקיד/בערוץ ישיר) עולה על הסכום אותו היו משלמים בפועל אילו היו מצטרפים לאחד המסלולים (בסיסי/מורחב) בכל חודש במהלך אותה שנת כספים. המהלך יתבצע בחודש מרץ כל שנה תוך משלוח הודעה על הצירוף ודרכי הביטול. בשנה הנוכחית הכללים קבעו כי הלקוחות יצורפו באוגוסט 2019.

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

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
2018*	2019	2018*	2019	
במיליוני ש"ח				
799	821	400	407	סך הכנסות ריבית, נטו
1	1	-	-	הכנסות מימון שאינן מריבית
800	822	400	407	סך-הכל רווח מימוני, נטו
288	288	143	145	עמלות והכנסות אחרות
1,088	1,110	543	552	סך ההכנסות
168	167	73	89	הוצאות בגין הפסדי אשראי
556	578	282	284	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
364	365	188	179	רווח מפעילות נמשכת לפני מסים
140	132	73	61	הפרשה למסים על הרווח מפעילות נמשכת
224	233	115	118	רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
31,841	31,583	31,841	31,583	אשראי לציבור, נטו, לסוף תקופת הדיווח
39,401	44,115	39,401	44,115	פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח

* חלק מהנתונים סווגו מחדש על מנת לשקף שינויים בצורה נאותה.

שינויים עיקריים ברווח הנקי וביתרות המאזניות

הרווח הנקי המיוחס לבעלי מניות הבנק של מגזר העסקים הקטנים במחצית הראשונה של שנת 2019, הסתכם ב-233 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-224 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול נבע בעיקר מעלייה ברווח המימוני, נטו, שקוזה על-ידי גידול בהוצאות התפעוליות והאחרות. הרווח המימוני, נטו במחצית הראשונה של שנת 2019 הסתכם ב-822 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-800 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול נבע מעלייה ביתרות פיקדונות הציבור, לצד עלייה במרווחים הפיננסיים על הפיקדונות בשל עליית שיעור הריבית הדולרית והשקלית. ההוצאות התפעוליות והאחרות של המגזר במחצית הראשונה של שנת 2019 הסתכמו ב-578 מיליון ש"ח בהשוואה ל-556 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול נבע מעלייה בהוצאות מחשב ובעמלות סליקת BIT, בעקבות הגדלת היקפי הפעילות. האשראי לציבור, נטו ליום 30 ביוני 2019 הסתכם בכ-31.6 מיליארד ש"ח, בהשוואה לכ-32.6 מיליארד ש"ח ליום 31 בדצמבר 2018. פיקדונות הציבור ליום 30 ביוני 2019 הסתכמו בכ-44.1 מיליארד ש"ח, בהשוואה לכ-42.4 מיליארד ש"ח ליום 31 בדצמבר 2018.

6.1.3. מגזר הלוואות לדיור

כללי ומבנה המגזר

הבנק מציע הלוואות לדיור ללקוחות פרטיים, הן מכספי הבנק והן במסגרת תוכניות הסיוע הממשלתיות, באמצעות נציגויות משכן בסניפים השונים הפרושים ברחבי הארץ.

תחרות

משכנתא הינה מוצר מוטה מחיר: מדובר בעסקה כלכלית משמעותית ביותר של משק הבית ולכן הלקוח מבצע סקר שוק ומשווה מחירים. לכן מדובר בשוק מאופיין בתחרותיות רבה.

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

בתחום ההלוואות לדיור קיימת רגולציה ייעודית ענפה, בנוסף לרגולציה הכללית החלה על מתן אשראי על-ידי הבנק.

- תקנות חוק המכר (דירות) (הבטחת השקעות של רוכשי דירות) (סייג לתשלומים על חשבון מחיר הדירה), התשל"ה-1975 -** תיקון מיום 16 באפריל 2019 תקנות חלות על פרויקט בנייה שחוזי המכר לגבי כל הדירות הכלולות בו נחתמו לאחר ה-16 במאי 2019. התקנות קובעות שלבי בנייה ושיעורי תשלום חדשים (שונים מהקבוע בתקנות הישנות), וכן - מבחינות בין שלבי הבניה ושיעורי התשלום בפרויקט של בנייה חדשה לבין אלו שבפרויקט תמ"א - חיזוק בנין מפני רעידות אדמה.
- עדכון שו"ת להוראת נוהל בנקאי תקין 451 -** בנק ישראל פרסם ביום 8 באפריל 2019 עדכון לשו"ת ל-451, הכוללת הנחיות לעניין סיווג הלוואה המיועדת לבן משפחה: הלוואה בשעבוד דירה, המיועדת לסייע לבן משפחה אחר למטרת עסק - תסווג כהלוואה לכל מטרה בשעבוד נכס למגורים וכפופה למגבלות 451.

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

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
2018	2019	2018	2019	
במיליוני ש"ח				
329	398	169	204	סך הכנסות ריבית, נטו
32	30	17	15	עמלות והכנסות אחרות
361	428	186	219	סך ההכנסות
6	19	1	12	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
120	129	60	66	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
235	280	125	141	רווח (הפסד) מפעילות נמשכת לפני מסים
89	101	50	49	הפרשה למסים (הטבת מס) על הרווח (הפסד) מפעילות נמשכת
146	179	75	92	רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
77,479	85,771	77,479	85,771	אשראי לציבור, נטו, לסוף תקופת הדיווח

שינויים עיקריים ברווח הנקי וביתרות המאזניות

הרווח הנקי המיוחס לבעלי מניות הבנק של מגזר הלוואות לדיור במחצית הראשונה של שנת 2019 הסתכם ב-179 מיליון ש"ח בהשוואה ל-146 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול נבע מעלייה ברווח המימוני, נטו, שקוזה בחלקה על-ידי עלייה בהוצאות בגין הפסדי אשראי. הרווח המימוני, נטו במחצית הראשונה של שנת 2019 הסתכם ב-398 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-329 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול נבע מעלייה בהיקפי האשראי ובמרווחים הפיננסיים על האשראי. ההוצאות בגין הפסדי אשראי במחצית הראשונה של שנת 2019 הסתכמו ב-19 מיליון ש"ח בהשוואה ל-6 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול נבע בעיקר מעלייה בהיקף הפעילות. האשראי לציבור ליום 30 ביוני 2019 הסתכם בכ-85.8 מיליארד ש"ח, בהשוואה לכ-81.5 מיליארד ש"ח ליום 31 בדצמבר 2018. למידע נוסף אודות סיכונים בתיק הלוואות לדיור, ראה [סעיף 3.2.6 בפרק סקירת הסיכונים, בדוח הדיקטוריון 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, הפרוסים ברחבי המדינה ומרכזי שירות המעניקים שירותים תפעוליים לחשבונותיהם של לקוחות המגזר. כחלק מהמהלך האסטרטגי של הבנק להעמיק את פעילותו בקרב לקוחות מסחריים אשר נמצאים בשלבי צמיחה ולהרחיב את מעטפת השירותים המוצעת ללקוחות אלה, האגף לבנקאות מסחרית החל במחצית השנייה של שנת 2017 ביישום שינוי מבני ושינוי תפיסת הפעלה. במסגרת השינוי הוקמו מספר מרכזי עסקים חדשים והפעילות התפעולית מהסניפים העסקיים הוכזה במספר מרכזי שירות ארציים- הפרוסים בפריסה ארצית. מהלך זה יתמוך בצמיחה של המגזר המסחרי במטרה להעניק שירות טוב יותר ומותאם יותר ללקוחות.

התפתחויות עיקריות במגזר

תחומי הפעילות העיקריים של לקוחות המגזר הינם: תעשייה, מסחר ובנייה ונדל"ן ופעילותם מתבצעת בעיקר בשוק המקומי, כשבנוסף מטפל המגזר גם בלקוחות המנהלים פעילות יבוא ויצוא.

האינדיקטורים הכלכליים מצביעים אמנם על האטה מסוימת בצמיחת המשק ברבעון השני של השנה, אולם זו כנראה פחות באה לידי ביטוי בפעילות לקוחות המגזר המסחרי. הצריכה הפרטית המשיכה להתרחב, אם כי בקצב מעט איטי יותר. שיעור האבטלה נמוך והלחצים לעלויות שחר גבוהים. אי-הוודאות הפוליטית וירידה בריביות לטווחים הארוכים הביאו לעלייה ברכישת דירות חדשות, ונתוני הלמ"ס מצביעים על עלויות מחירים ברבעון הראשון של השנה. מלחמת הסחר בין ארצות-הברית לבין סין פוגעת, לעת עתה, בעיקר בענף התעשייה בעולם, וגם בישראל ניכרת ירידה ביצוא בחודשים האחרונים במספר תעשיות. עיקר הגידול במגזר זה, מקורו בענף הבניה והנדל"ן ובענף המסחר. העמקת הפעילות עם לקוחות אלה מהווה חלק מהאסטרטגיה של הבנק.

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

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
2019	*2018	2019	*2018	
במיליוני ש"ח				
489	534	247	273	סך הכנסות ריבית, נטו
4	5	2	2	הכנסות מימון שאינן מריבית
493	539	249	275	סך-הכל רווח מימוני, נטו
173	180	81	91	עמלות והכנסות אחרות
666	719	330	366	סך ההכנסות
(24)	14	(45)	13	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
260	255	130	133	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
430	450	245	220	רווח מפעילות נמשכת לפני מסים
167	164	96	77	הפרשה למסים על הרווח מפעילות נמשכת
263	286	149	143	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
34,703	38,687	34,703	38,687	אשראי לציבור, נטו, לסוף תקופת הדיווח
24,668	23,545	24,668	23,545	פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח

* הוצאות בגין ביטוח ערבויות חוק מכר סווגו כהקטנת ההכנסות מעמלות מעסקי מימון, במקום רישומן בסעיף הוצאות אחרות. בנוסף, חלק מהנתונים סווגו מחדש על מנת לשקף שינויים בצורה נאותה.

שינויים עיקריים ברווח הנקי וביתרות המאזניות

הרווח הנקי המיוחס לבעלי מניות הבנק של המגזר המסחרי במחצית הראשונה של שנת 2019 הסתכם ב-286 מיליון ש"ח בהשוואה ל-263 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול נבע מעלייה ברווח המימוני, נטו, שקוזה על-ידי גידול בהוצאות בגין הפסדי אשראי. הרווח המימוני, נטו, במחצית הראשונה של שנת 2019 הסתכם ב-539 מיליון ש"ח בהשוואה ל-493 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול נבע בעיקר מעלייה בהיקפי האשראי ובמרווחים הפיננסיים על הפיקדונות בשל עליית שיעור הריבית הדולרית והשקלית. במחצית הראשונה של שנת 2019 רשם המגזר המסחרי הוצאות בגין הפסדי אשראי בסך של 14 מיליון ש"ח בהשוואה להכנסות בסך של 24 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. העלייה בהוצאות בגין הפסדי אשראי נבעה מגידול בהוצאות שנרשמו על בסיס פרטני. האשראי לציבור, נטו ליום 30 ביוני 2019 הסתכם בכ-38.7 מיליארד ש"ח בהשוואה לכ-37.5 מיליארד ש"ח ליום 31 בדצמבר 2018. פיקדונות הציבור ליום 30 ביוני 2019 הסתכמו בכ-23.5 מיליארד ש"ח, בהשוואה לכ-25.3 מיליארד ש"ח ליום 31 בדצמבר 2018.

6.1.5. מגזר עסקי

כללי ומבנה המגזר

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

- נדל"ן.
- תעשייה, מסחר ומלונאות.
- תשתיות ואנרגיה.

בנוסף, עוסק המגזר במוצרי מימון מורכבים, לרבות: מימון סחר חוץ, מימון הון חוזר, מימון נכסים בחו"ל, עסקות מימון מורכבות, סינדיקציה ומכירת סיכוני אשראי. כמו-כן קיימת בחטיבה העסקית יחידה העוסקת בממשק הדיגיטלי של הלקוחות העסקיים עם הבנק.

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 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
2019	*2018	2019	*2018	
במיליוני ש"ח				
670	687	333	343	סך הכנסות ריבית, נטו
83	39	57	20	הכנסות מימון שאינן מריבית
753	726	390	363	סך-הכל רווח מימוני, נטו
256	233	142	117	עמלות והכנסות אחרות
1,009	959	532	480	סך ההכנסות
(105)	96	(75)	116	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
303	302	149	159	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
811	561	458	205	רווח מפעילות נמשכת לפני מסים
303	203	169	68	הפרשה למסים על הרווח מפעילות נמשכת
508	358	289	137	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
69,400	75,718	69,400	75,718	אשראי לציבור, נטו, לסוף תקופת הדיווח
41,911	50,014	41,911	50,014	פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח

* הוצאות בגין ביטוח ערבויות חוק מכר סווגו כהקטנת ההכנסות מעמלות מעסקי מימון, במקום רישומן בסעיף הוצאות אחרות. בנוסף, חלק מהנתונים סווגו מחדש על מנת לשקף שינויים בצורה נאותה.

שינויים עיקריים ברווח הנקי וביתרות המאזניות

הרווח הנקי המיוחס לבעלי מניות הבנק של המגזר העסקי במחצית הראשונה של שנת 2019 הסתכם ב-358 מיליון ש"ח בהשוואה ל-508 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הקיטון נבע בעיקר מעלייה בהוצאות בגין הפסדי אשראי.

הרווח המימוני, נטו, במחצית הראשונה של שנת 2019 הסתכם ב-726 מיליון ש"ח בהשוואה ל-753 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הקיטון נבע בעיקר מירידה ברווחים בגין מכירת הלוואות. קיטון זה קוזז בחלקו על-ידי עלייה בהכנסות הריבית, נטו עקב עלייה ביתרות האשראי והפיקדונות ובמרווחים הפיננסיים על הפיקדונות.

ההכנסות מעמלות במחצית הראשונה של שנת 2019 הסתכמו ב-233 מיליון ש"ח בהשוואה ל-256 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הקיטון נבע בעיקר מירידה בעמלות מפעילות סינדיקציה.

ההוצאות בגין הפסדי אשראי הסתכמו במחצית הראשונה של שנת 2019 ב-96 מיליון ש"ח, בהשוואה להכנסות בסך של 105 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. השינוי נבע בעיקר מעלייה בהוצאות שנרשמו על בסיס פרטני וכן מגידול בהוצאה הקבוצתית להפסדי אשראי עקב גידול בהיקף החובות בהשגחה מיוחדת.

האשראי לציבור, נטו ליום 30 ביוני 2019 הסתכם בכ-75.7 מיליארד ש"ח, בהשוואה לכ-71.9 מיליארד ש"ח ליום 31 בדצמבר 2018. הגידול נובע בעיקרו מיתרות אשראי לקבוצת ישראל כרס בסך של כ-3.6 מיליארד ש"ח, אשר נכללו לראשונה החל מהרבעון השני של שנת 2019 עקב הפסקת האיחוד.

פיקדונות הציבור ליום 30 ביוני 2019 הסתכמו בכ-50.0 מיליארד ש"ח, בהשוואה לכ-44.2 מיליארד ש"ח ליום 31 בדצמבר 2018. הגידול נבע מעלייה בהפקדות של לקוחות מוסדיים גדולים.

6.1.6. פעילות בינלאומית

כללי

הפעילות הבינלאומית של קבוצת הבנק כוללת את סניף ניו-יורק ונציגויות, הפועלים שוויץ, 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, הכללים: 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 פועל להפסקת מכלול הפעילויות בחו"ל ולסגירת החברות הבנות העוסקות במתן השירותים הנלווים. פעולות אילו מביאות, בין השאר, לקיטון בהיקף נכסיהם של תושבי חוץ המופקדים בקבוצת הבנק.

מגבלת חקיקה, תקינה ואילוצים מיוחדים החלים על הפעילות הבינלאומית

בנוסף לכללים ולמגבלות 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, 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. לפרטים בדבר חקירת עסקי קבוצת הבנק עם לקוחות אמריקאים ראה [ביאור 10. בתמצית הדוחות הכספיים](#). לפרטים בדבר חקירת הבנק בקשר עם בכירים בארגון הכדורגל הבינלאומי (FIFA) ראה [ביאור 10. בתמצית הדוחות הכספיים](#).

היחידות העיקריות בבנקאות הבינלאומית

סניף ניו-יורק

עיקר הפעילות העסקית הבינלאומית של קבוצת הבנק מבוצעת באמצעות סניף ניו-יורק. 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. לבנק נציגויות בלוס אנג'לס, ניו ג'רסי, מיאמי ובטורונטו, קנדה.

Hapoalim (Switzerland) Ltd. (הפועלים-שוויץ)

בחודש ספטמבר 2017 החליט הבנק להביא להפסקת פעילותו של הפועלים שוויץ בדרך של מכירת נכסיו או בדרך אחרת. בחודש אפריל 2018 חתם הבנק על הסכם עם Bank J. Safra Sarasin AG ו-Banque J. Safra Sarasin (Luxembourg) S.A. למכירת תיק נכסי לקוחות הבנקאות הפרטית הבינלאומית של הפועלים שוויץ בסניפיו בשוויץ ובלוקסמבורג. במהלך חודש נובמבר 2018, בהתאם להסכם, הועברו מרבית נכסי הלקוחות משוויץ ולוקסמבורג לקונה. בחודש יוני 2019 חתם הפועלים שוויץ על הסכם עם Hyposwiss Private Bank Geneva SA למעבר מרבית יתרת תיק נכסי לקוחות הבנקאות הפרטית הבינלאומית של הפועלים שוויץ בסניפיו בשוויץ ובלוקסמבורג. העברה מתוכננת במספר פעימות ב-18 החודשים הקרובים. בהתאם למתווה התהליך הנדרש לשם יציאת החברה מגדר אחריותה הפיקוחית של ה-FINMA, עודכנו מסמכי ההתאגדות של החברה בע"מ באופן בו, בין היתר, החל מחודש אפריל 2019 הושמטה המילה "בנק" משמות החברות של הפועלים שוויץ והסניף בלוקסמבורג.

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

חברה בת בנקאית (בבעלות מלאה של הבנק) אשר עיקר פעילותה מתן אשראי לתאגידים הפועלים באירופה אשר יש להם זיקה ישראלית. בחודש יוני 2019, החליט דירקטוריון הבנק כחלק ממהלך לחיזוק מוטת השליטה בפעילויות בחו"ל, לפעול לסגירת בנק הפועלים לוקסמבורג, בדרך של העברת תיק האשראי הקיים שלו לישראל או פירעון יתרתו וכן להמשיך בפעילות המימון במדינות מסוימות באירופה ישירות דרך הבנק מישראל.

פעילות הבנק בתורכיה

קבוצת הבנק פועלת כיום בתורכיה באמצעות Bank Pozitif Kredi Ve Kalkinma Bankasi Anonim Sirketi (להלן "בנק פוזיטיף"), הפועל ומתמחה בתחום הבנקאות העסקית.

חלקו של הבנק בבנק פוזיטיף עומד על 69.8%. לפרטים נוספים ראה [פרק 2.6 בדוח הדירקטוריון](#). הבנק בוחן אפשרות למכירת מלוא החזקותיו בבנק פוזיטיף, ועל פי התוכנית האסטרטגית הוחלט על הקטנה הדרגתית של תיק האשראי.

המרכז לבנקאות פרטית בינלאומית בתל-אביב

מרכז המספק לתושבי חוץ שירותים ומוצרי בנקאות פרטית.

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

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
2018	2019	2018	2019	
במיליוני ש"ח				
223	234	106	110	סך הכנסות ריבית, נטו
9	1	(5)	(12)	הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית
232	235	101	98	סך-הכל רווח מימוני, נטו
58	34	27	18	עמלות והכנסות אחרות
290	269	128	116	סך ההכנסות
20	18	5	22	הוצאות בגין הפסדי אשראי
515	426	263	253	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
(245)	(175)	(140)	(159)	הפסד מפעילות נמשכת לפני מסים
8	15	(4)	(2)	הפרשה למסים (הטבת מס) על הרווח (הפסד) מפעילות נמשכת
הפסד נקי:				
(253)	(190)	(136)	(157)	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
18	7	11	4	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(235)	(183)	(125)	(153)	הפסד נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
12,696	12,654	12,696	12,654	אשראי לציבור, נטו, לסוף תקופת הדיווח
21,699	16,957	21,699	16,957	פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח

שינויים עיקריים ברווח הנקי וביתרות המאזניות

ההפסד המיוחס לבעלי מניות הבנק של מגזר הפעילות הבינלאומית במחצית הראשונה של שנת 2019 הסתכם ב-183 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-235 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הקיטון בהפסד נבע בעיקר מרישום הפרשה בקשר עם חקירת עסקי קבוצת הבנק עם לקוחות אמריקאים בהפועלים שוויץ בתקופה המקבילה אשתקד. כמו-כן, חלה עלייה ברווחי הפעילות העסקית בארצות-הברית. להלן השינויים העיקריים בתוצאות הפעילות הבינלאומית:

- הרווח הנקי של סניף ניו-יורק הסתכם בכ-60 מיליון ש"ח במחצית הראשונה של שנת 2019 בהשוואה לרווח נקי בסך של 45 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול נבע בעיקר מפעילות ה-Middle-Market בעקבות עלייה בהכנסות הריבית, נטו, כתוצאה מעלייה ביתרות האשראי הממוצעות ובמרווחים הפיננסיים, שקוזה בחלקה על-ידי גידול בהוצאות הפסדי אשראי.
- ההפסד של הפועלים שוויץ הסתכם בכ-216 מיליון ש"ח במחצית הראשונה של שנת 2019 בהשוואה להפסד בסך של כ-235 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הקיטון בהפסד נבע בעיקר מרישום הפרשה בקשר עם חקירת עסקי קבוצת הבנק עם לקוחות אמריקאים בתקופה המקבילה אשתקד, אשר קוזז בחלקו על-ידי רישום הפסד ממכירת תיק נכסי הלקוחות של הפועלים שוויץ בסניפיו בשוויץ ובלוקסמבורג ברבעון השני של שנת 2019.
- ההפסד של קבוצת בנק פוזיטיף הסתכם בכ-14 מיליון ש"ח במחצית הראשונה של שנת 2019 בהשוואה לכ-39 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הקיטון בהפסד נבע בעיקרו מהפרשה משמעותית להפסדי אשראי בתקופה המקבילה אשתקד.

- סך האשראי לציבור של הפעילות הבינלאומית ליום 30 ביוני 2019 הסתכם בכ-12.7 מיליארד ש"ח, בהשוואה לכ-14.1 מיליארד ש"ח ליום 31 בדצמבר 2018.
- האשראי לציבור ליום 30 ביוני 2019 בסניף ניו-יורק הסתכם בכ-13.7 מיליארד ש"ח בהשוואה לכ-14.5 מיליארד ש"ח ליום 31 בדצמבר 2018. בפעילות ה-Middle-Market הסתכם האשראי בכ-10.9 מיליארד ש"ח, מתוכו סך של כ-4.7 מיליארד ש"ח בגין עסקות סינדיקציה. זאת, בהשוואה לכ-11.7 מיליארד ש"ח ליום 31 בדצמבר 2018, מתוכו סך של כ-5.0 מיליארד ש"ח בגין עסקות סינדיקציה.
- האשראי לציבור ליום 30 ביוני 2019 בהפועלים שוויץ הסתכם בכ-0.2 מיליארד ש"ח בהשוואה לכ-0.6 מיליארד ש"ח ליום 31 בדצמבר 2018. הקיטון נבע מהמשך צמצום פעילותו של הפועלים שוויץ.
- האשראי לציבור ליום 30 ביוני 2019 בבנק פוזיטיף בתורכיה הסתכם בכ-0.4 מיליארד ש"ח בהשוואה לכ-0.5 מיליארד ש"ח ליום 31 בדצמבר 2018.

ממשל תאגידי, פרטים נוספים ונספחים

ליום 30 ביוני 2019

- סך פיקדונות הציבור ליום 30 ביוני 2019 של הפעילות הבינלאומית הסתכמו בכ-17.0 מיליארד ש"ח, בהשוואה לכ-19.0 מיליארד ש"ח ליום 31 בדצמבר 2018.
- יתרת פיקדונות הציבור ליום 30 ביוני 2019 בסניף ניו-יורק הסתכמה בכ-16.5 מיליארד ש"ח בהשוואה לכ-18.1 מיליארד ש"ח ליום 31 בדצמבר 2018. בפעילות ה-Middle-Market הסתכמו הפיקדונות בכ-7.2 מיליארד ש"ח בהשוואה לכ-6.8 מיליארד ש"ח ליום 31 בדצמבר 2018. יתרת פיקדונות הציבור מסוג Brokreded CD's הסתכמה בכ-9.2 מיליארד ש"ח בהשוואה לכ-11.3 מיליארד ש"ח ליום 31 בדצמבר 2018.
- יתרת פיקדונות הציבור ליום 30 ביוני 2019 בהפעלים שוויץ הסתכמה בכ-0.6 מיליארד ש"ח בהשוואה לכ-1.0 מיליארד ש"ח ליום 31 בדצמבר 2018. הקיטון נובע בעיקרו מהמשך צמצום פעילותו של הפועלים שוויץ, כאמור לעיל.

6.1.7. מגזר ניהול פיננסי

כללי ומבנה

פעילות מגזר זה כוללת:

- פעילות בתיק הבנקאי - ניהול המקורות והשימושים לרבות ניהול סיכונים השוק והנזילות (לפרטים בדבר סיכונים אלה, ראה פרק "סקירת הסיכונים" בדוח הדירקטוריון וההנהלה), וזאת באמצעות קביעת מחירי העברה פנימיים (ראה להלן), ניהול תיק השקעות, הנפקות אגרות-חוב ושטרי הון וביצוע עסקות במכשירים פיננסיים נגזרים. פעילות המגזר בתיק הבנקאי מתבצעת בעיקרה באמצעות היחידות לניהול נכסים והתחייבויות ("נג"ה") בארץ ובחו"ל ובאמצעות היחידה לניהול השקעות נוסטרו האחראיות על ניהול תיק אגרות-חוב (ממשלתי וקונצרני) ותיק המניות, ותאום הפעילות ברמת הקבוצה.
 - פעילות בתיקי המסחר - פעילות עשיית שוק ומסחר בחדר עסקות בתחום מטבע-החוץ, הריביות ונגזרי OTC.
 - פעילות מול לקוחות - מתן שירות ללקוחות הבנק לביצוע עסקות בניירות-ערך (ישראלים וזרים), במכשירים פיננסיים בש"ח, במטבע-חוץ ובריביות באמצעות חדרי העסקות, כמו גם תמיכה בפיתוח ובתמחור של מוצרים פיננסיים מתוחכמים.
- בהמשך להחלטת הבנק להפסיק את פעילות מתן שירותי תפעול קופות-גמל וקרנות השתלמות לחברות מנהלות כאמור בסעיף 7.5.7 לדוח ממשל תאגידי לשנת 2018, הפסקת הפעילות הושלמה ברבעון השלישי לשנת 2019.

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

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
2018*	2019	2018*	2019	
במיליוני ש"ח				
505	617	350	405	סך הכנסות ריבית, נטו
471	180	296	143	הכנסות מימון שאינן מריבית
976	797	646	548	סך-הכל רווח מימוני, נטו
87	73	49	33	עמלות והכנסות אחרות
1,063	870	695	581	סך ההכנסות
(2)	4	(2)	2	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
242	205	112	102	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
823	661	585	477	רווח מפעילות נמשכת לפני מסים
281	208	192	154	הפרשה למסים על הרווח מפעילות נמשכת
542	453	393	323	רווח מפעילות נמשכת לאחר מסים
8	4	4	4	חלקו של הבנק ברווחים של חברות כלולות לאחר מסים
רווח נקי:				
550	457	397	327	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
1	4	(2)	(1)	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
551	461	395	326	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
900	1,354	900	1,354	אשראי לציבור, נטו, לסוף תקופת הדיווח
41,169	29,504	41,169	29,504	פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח

* חלק מהנתונים סווגו מחדש על מנת לשקף שינויים בצורה נאותה.

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

שינויים עיקריים ברווח הנקי וביתרות המאזניות

הרווח הנקי המיוחס לבעלי מניות הבנק במגזר הניהול הפיננסי במחצית הראשונה של שנת 2019 הסתכם ב-461 מיליון ש"ח בהשוואה ל-551 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הקיטון נבע בעיקר מירידה ברווח המימוני, נטו. הרווח המימוני, נטו של המגזר במחצית הראשונה של שנת 2019 הסתכם ב-797 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-976 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הקיטון נבע בעיקר משינוי בפערים בין השווי ההוגן של נגזרים שהינם חלק מניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק לבין מדידת אותם נכסים על בסיס צבירה. בנוסף, חל קיטון בהכנסות מהפרשי שער בעיקר בשל גידור חשיפות מטבע של פריטים לא-כספיים. כמו-כן, חלה ירידה ברווח מהשקעה מאגרות-חוב. מנגד, קיטון זה קוזז בחלקו על-ידי גידול ברווח מהשקעה במניות. האשראי לציבור, נטו, ליום 30 ביוני 2019 הסתכם בכ-1.4 מיליארד ש"ח, בהשוואה לכ-0.8 מיליארד ש"ח ליום 31 בדצמבר 2018. פיקדונות הציבור ליום 30 ביוני 2019 הסתכמו בכ-29.5 מיליארד ש"ח, בהשוואה לכ-34.3 מיליארד ש"ח ליום 31 בדצמבר 2018.

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 הבת פועלים סהר בע"מ, פועלים שוקי הון - בית השקעות 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 שאינם מיוחסות לפעילות הבינלאומית; (4) התאמות של פעולות בין-מגזריות. כמו-כן, המגזר כולל את פעילות קבוצת ישראלכרט, אשר סווגה כ"פעילות מופסקת" החל מהדוחות הכספיים לרבעון השני לשנת 2018, לפרטים לגבי פעילות קבוצת ישראלכרט ראה [פרק ממשל תאגידי בדוחות לשנת 2018](#).

שינויים עיקריים ברווח הנקי וביתרות המאזניות

הרווח הנקי המיוחס לבעלי מניות הבנק של מגזר אחר במחצית הראשונה של שנת 2019 הסתכם ב-215 מיליון ש"ח, בהשוואה לרווח נקי בסך של 46 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. ההפסד מפעילות נמשכת המיוחס לבעלי מניות הבנק של המגזר במחצית הראשונה של שנת 2019 הסתכם ב-27 מיליון ש"ח בהשוואה להפסד בסך של 123 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הקיטון בהפסד נבע בעיקר מרישום הפרשה בקשר עם חקירת עסקי קבוצת הבנק עם לקוחות אמריקאים בתקופה המקבילה אשתקד. קיטון זה קוזז בחלקו על-ידי עלייה בהוצאות המשפטיות הכרוכות בחקירה זו. כמו-כן, מגזר אחר כולל רווח נקי המיוחס לפעילות מופסקת, בסך של 242 מיליון ש"ח במחצית הראשונה של שנת 2019 בהשוואה ל-170 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול נבע מכך שהרווח מפעילות מופסקת ברבעון השני לשנת 2019 כולל רווח נטו בסך של כ-137 מיליון ש"ח, בגין מכירת ההשקעה בישראלכרט. יתרות האשראי לציבור, הנכללות במגזר זה לתקופות ההשוואה כוללות את פעילות קבוצת ישראלכרט, המהווה פעילות מופסקת.

6.2. דירוג הבנק

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

טבלה 8-6: דירוג

מועד עדכון אחרון	אופק הדירוג	מטבע-חוץ טווח קצר	מטבע-חוץ טווח ארוך	סוכנות דירוג
ישראל-סוברני				
אפריל 2019	חיובי		A1	Moody's
אוגוסט 2019	יציב	A-1+	AA-	S&P
מרץ 2019	יציב	F1+	A+	Fitch Ratings
בנק הפועלים				
מרץ 2019	יציב	P-1	A2	Moody's
יולי 2019	יציב	A-1	A	S&P
יולי 2019	יציב	F1+	A	Fitch Ratings
מועד עדכון אחרון	אופק הדירוג	מטבע מקומי טווח קצר	מטבע מקומי טווח ארוך	סוכנות דירוג
דירוג מקומי (בישראל)				
יולי 2019	יציב		AAA	S&P מעלות
דצמבר 2018	יציב	P-1	Aaa	מידרוג

בחודש יוני 2019 אישרה חברת S&P מעלות דירוג של AA עבור כתבי התחייבות של הבנק עם מנגנון לספיגת הפסדים (COCO) אשר מוכרים כהון רובד 2 בהתאם להוראות באזל 3. באותו תאריך אישרה גם חברת מידרוג דירוג Aa3 באופק יציב עבור אותם כתבי התחייבות.

6.3. מעורבות חברתית ותרומה לקהילה; אחריות חברתית

כחלק מהחזון, מהאסטרטגיה ומהערכים של קבוצת בנק הפועלים, רואה עצמו הבנק מחוייב למעורבות פעילה ומובילה בחברה ובקהילה, לצד מנהיגותו העסקית ויוזמותיו בתחום הכלכלי, וזאת באמצעות "פועלים בקהילה". מעורבות זו היא חלק מתפיסה ניהולית מתקדמת, הגורסת כי גוף אשר פועל בתוך הקהילה ושואב מתוכה את עובדיו ואת לקוחותיו כאחד - הינו חלק ממנה, וכגורם מוביל עסקית, עליו גם לחזק, להוביל ולתרום לקידום ולשיפור תנאיהם של בני הקהילה, ובמיוחד החלשים שבהם. ברוח פילוסופיה עסקית זו, מתנהלת בבנק פעילות קהילתית מגוונת ורחבת היקף, אשר מוצאת ביטוי במעורבות חברתית, בתרומות כספיות ובפעילות התנדבותית ענפה, בה משתתפים חברי ההנהלה והעובדים גם יחד. ברבעון השני לשנת 2019 התמקדה פועלים בקהילה בפרייקטים בתחום הנגישות, תעסוקתיות, חינוך, אל מול ילדים, בני נוער ואוכלוסיות ספציפיות, תוך מתן דגש מיוחד על חינוך להתנהלות כלכלית נבונה. המעורבות החברתית של פועלים בקהילה במחצית הראשונה של שנת 2019 באה לידי ביטוי בהוצאה כספית מצטברת של כ-24 מיליון ש"ח. לפרטים נוספים אודות פעילות קבוצת הבנק בתחום המעורבות החברתית, התרומה לקהילה ואחריות חברתית, ראה [סעיף 7.8 לחלק ממשל תאגידי](#) [פרטים נוספים בדוח התקופתי של הבנק לשנת 2018](#).

7. נספחים

7.1 התפתחויות מהותיות בהכנסות ובהוצאות לפי רבעונים

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

2018				2019		
רבעון ראשון	רבעון שני	רבעון שלישי	רבעון רביעי	רבעון ראשון	רבעון שני	
במיליוני ש"ח						
2,528	3,274	2,895	2,975	2,825	3,730	הכנסות ריבית
(442)	(972)	(667)	(685)	(548)	(1,264)	הוצאות ריבית
2,086	2,302	2,228	2,290	2,277	2,466	הכנסות ריבית, נטו
228	361	406	450	89	166	הכנסות מימון שאינן מריבית
2,314	2,663	2,634	2,740	2,366	2,632	סך הרווח המימוני המדווח
בניטרול השפעות שאינן מפעילות שוטפת:						
68	30	9	73	(23)	76	הכנסות (הוצאות) מממוש ומהתאמות לשווי הוגן של אגרות-חוב
49	27	167	160	155	95	רווח מהשקעות במניות
18	40	-	(2)	-	1	רווחים (הפסדים) בגין הלוואות שנמכרו
(38)	41	96	(35)	(97)	(77)	התאמות לשווי הוגן של מכשירים נגזרים ⁽¹⁾
(5)	55	6	17	(65)	(35)	הכנסות (הוצאות) מימון הנובעות מחיסוי המס בגין השקעות בחו"ל ⁽²⁾
2,222	2,470	2,356	2,527	2,396	2,572	סך-הכל הכנסות מימון מפעילות שוטפת ⁽³⁾

- (1) השפעת מדידת הרווח והפסד במכשירים נגזרים המהווים 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 החשבוני.
- מזה בגין השפעות שינויים במדד: הכנסה של 158 מיליון ש"ח ברבעון השני של 2019, הוצאה של 33 מיליון ש"ח ברבעון הראשון של שנת 2019, הכנסה של 5 מיליון ש"ח ברבעון הרביעי של שנת 2018, הכנסה של 19 מיליון ש"ח ברבעון השלישי של שנת 2018, הכנסה של 138 מיליון ש"ח ברבעון השני של שנת 2018, הוצאה של 34 מיליון ש"ח ברבעון הראשון של שנת 2018.

ממשל תאגידי, פרטים נוספים ונספחים

ליום 30 ביוני 2019

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

2018				2019		
רבעון ראשון	רבעון שני	רבעון שלישי	רבעון רביעי	רבעון ראשון	רבעון שני	
במיליוני ש"ח						
153	222	167	293	230	268	הוצאה פרטנית בגין הפסדי אשראי
(256)	(228)	(289)	(217)	(200)	(254)	קיטון בהפרשה פרטנית להפסדי אשראי וגביית חובות שנמחקו חשבונאית
(103)	(6)	(122)	76	30	14	הוצאה (הכנסה) פרטנית, נטו, בגין הפסדי אשראי
319	96	240	113	91	305	הוצאה, נטו, בגין הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי ומחיקות חשבונאיות, נטו
216	90	118	189	121	319	סך-הכל הוצאה להפסדי אשראי*
* מזה:						
87	(17)	(37)	81	51	256	הוצאה (הכנסה), נטו, להפסדי אשראי בגין סיכון אשראי מסחרי
5	6	20	9	3	8	הוצאה, נטו, להפסדי אשראי בגין סיכון אשראי לדיור
124	103	135	95	65	54	הוצאה, נטו, להפסדי אשראי בגין סיכון אשראי פרטי אחר
-	(2)	-	4	2	1	הוצאה (הכנסה), נטו, להפסדי אשראי בגין סיכון אשראי ולבנקים וממשלות
216	90	118	189	121	319	סך-הכל הוצאה להפסדי אשראי

שיעור ההוצאה מסך האשראי לציבור***:						
(0.22%)	0.32%	0.24%	0.41%	0.32%	0.37%	שיעור ההוצאה (הכנסה) הפרטנית בגין הפסדי אשראי
0.69%	0.46%	0.59%	0.57%	0.45%	0.79%	שיעור ההוצאה להפסדי אשראי, ברוטו מהיתרה הרשומה הממוצעת של האשראי לציבור****
0.32%	0.13%	0.17%	0.27%	0.17%	0.44%	שיעור ההוצאה בגין הפסדי אשראי מהיתרה הרשומה הממוצעת של האשראי לציבור
0.11%	0.25%	0.15%	0.28%	0.17%	0.13%	שיעור המחיקות נטו בגין אשראי לציבור מהיתרה הרשומה הממוצעת של האשראי לציבור
8.18%	18.32%	10.94%	21.29%	12.86%	9.47%	שיעור המחיקות נטו בגין אשראי לציבור מיתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור

** לרבות בגין אשראי לדיור שנבחן לפי עומק הפיגור.

*** על בסיס שנתי.

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

ממשל תאגידי, פרטים נוספים ונספחים

ליום 30 ביוני 2019

טבלה 3-7: פירוט עמלות והכנסות אחרות לפי רבעונים

2018				2019		
רבעון ראשון	רבעון שני	רבעון שלישי	רבעון רביעי	רבעון ראשון	רבעון שני	
במיליוני ש"ח						
עמלות						
232	227	230	231	218	212	דמי ניהול חשבונות
189	182	174	196	174	174	פעילות בניירות-ערך
67	70	81	64	63	88	כרטיסי אשראי, נטו
55	76	47	45	54	46	טיפול באשראי
*110	*111	*115	114	116	119	עמלות מעסקי מימון
173	178	175	176	160	165	עמלות אחרות
*826	*844	*822	826	785	804	סך-הכל עמלות
22	25	13	45	18	29	הכנסות אחרות
*848	*869	*835	871	803	833	סך-הכל הכנסות עמלות והכנסות ואחרות

* סווג מחדש.

טבלה 4-7: פירוט רבעוני של הוצאות התפעוליות והאחרות

2018				2019		
רבעון ראשון	רבעון שני	רבעון שלישי	רבעון רביעי	רבעון ראשון	רבעון שני	
במיליוני ש"ח						
הוצאות שכר						
960	952	890	938	941	889	שכר
84	110	130	33	102	129	מענקים ותגמול מבוסס מניות
1,044	1,062	1,020	971	1,043	1,018	סך-הכל שכר
343	343	341	349	314	324	אחזקה ופחת בניינים וציוד
578	629	623	1,657	520	650	אחרות⁽¹⁾⁽²⁾⁽³⁾
1,965	2,034	1,984	2,977	1,877	1,992	סך-הכל

- (1) הרבעון השלישי של שנת 2018 כולל סך של 30 מיליון ש"ח בגין הפסקת הפעילות הבנקאית הפרטית בבנק הפועלים שוויץ. הרבעון השני של שנת 2019 כולל סך של 76 מיליון ש"ח בגין סגירת הפעילות הפרטית בחו"ל.
- (2) הרבעון השני של שנת 2019 כולל הוצאה בסך של 111 מיליון ש"ח בגין הוצאות משפטיות הכרוכות בקשר עם חקירת עסקי קבוצת הבנק עם לקוחות אמריקאיים והחקירה בנושא FIFA (סך של 123 מיליון ש"ח ברבעון הראשון של שנת 2019, סך של 194 מיליון ש"ח ברבעון הרביעי של שנת 2018, סך של 142 מיליון ש"ח ברבעון השלישי של שנת 2018, סך של 103 מיליון ש"ח ברבעון השני של שנת 2018, 87 מיליון ש"ח ברבעון הראשון של שנת 2018).
- (3) הרבעון השני של שנת 2019 כולל הכנסה בסך של 41 מיליון ש"ח בגין הוצאות הכרוכות בקשר עם חקירת עסקי קבוצת הבנק עם לקוחות אמריקאיים והחקירה בנושא FIFA (הכנסה בסך של 71 מיליון ש"ח ברבעון הראשון של שנת 2019, הוצאה בסך של 952 מיליון ש"ח ברבעון הרביעי של שנת 2018, הכנסה בסך של 14 מיליון ש"ח ברבעון השלישי של שנת 2018, ברבעון השני של שנת 2018 הוצאה בסך של 50 מיליון ש"ח, ברבעון הראשון של שנת 2018 הוצאה בסך של 61 מיליון ש"ח).

ממשל תאגידי, פרטים נוספים ונספחים

ליום 30 ביוני 2019

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 30 ביוני					
*2018			2019		
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⁾ :					
4.58%	2,883	255,956	4.73%	3,064	263,603
					בישראל
5.25%	187	14,520	5.47%	221	16,491
					מחוץ לישראל
4.62%	⁽⁴⁾ 3,070	270,476	4.77%	⁽⁴⁾ 3,285	280,094
					סך-הכל
אשראי לממשלות:					
2.94%	17	2,337	3.48%	19	2,211
					בישראל
-	-	-	-	-	-
					מחוץ לישראל
2.94%	17	2,337	3.48%	19	2,211
					סך-הכל
פיקדונות בבנקים:					
2.58%	25	3,910	2.68%	37	5,575
					בישראל
(2.52%)	(2)	314	(6.22%)	(4)	251
					מחוץ לישראל
2.20%	23	4,224	2.29%	33	5,826
					סך-הכל
פיקדונות בבנקים מרכזיים:					
0.10%	12	47,413	0.26%	26	39,316
					בישראל
1.75%	39	8,987	2.34%	69	11,897
					מחוץ לישראל
0.36%	51	56,400	0.74%	95	51,213
					סך-הכל
ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר:					
-	-	669	-	-	596
					בישראל
-	-	-	-	-	-
					מחוץ לישראל
-	-	669	-	-	596
					סך-הכל

* כולל יתרות המיוחסות לפעילות מופסקת.

- (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 פגומים שאינם צוברים הכנסות ריבית.
- (4) עמלות בסך 125 מיליוני ש"ח, נכללו בהכנסות ריבית בתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019 (30 ביוני 2018: 127 מיליוני ש"ח).

ממשל תאגידי, פרטים נוספים ונספחים

ליום 30 ביוני 2019

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

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני					
*2018			2019		
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⁾ :					
1.21%	137	45,598	1.66%	251	61,007
בישראל					
2.53%	30	4,794	2.90%	21	2,932
מחוץ לישראל					
1.33%	167	50,392	1.71%	272	63,939
סך-הכל					
אגרות-חוב למסחר ⁽³⁾ :					
0.80%	22	11,046	1.79%	26	5,843
בישראל					
5.84%	1	70	-	-	13
מחוץ לישראל					
0.83%	23	11,116	1.79%	26	5,856
סך-הכל					
נכסים אחרים:					
-	-	699	-	-	1,804
בישראל					
-	-	-	-	-	1
מחוץ לישראל					
-	-	699	-	-	1,805
סך-הכל					
3.43%	3,351	396,313	3.67%	3,730	411,540
סך-כל הנכסים נושאי ריבית					
-	-	15,387	-	-	6,734
חייבים בגין כרטיסי אשראי שאינם נושאים ריבית					
-	-	40,751	-	-	35,920
נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית ⁽⁴⁾					
-	-	452,451	-	-	454,194
סך-כל הנכסים					
3.60%	255	28,685	3.94%	307	31,585
סך הנכסים נושאי ריבית המיוחסים לפעילויות מחוץ לישראל					

* כולל יתרות המיוחסות לפעילות מופסקת.

(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 נוכתה (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 30 ביוני 2019 בסך של 145 מיליוני ש"ח (30 ביוני 2018: 78 מיליוני ש"ח).

(4) לרבות מכשירים נגזרים, נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית ובניכוי הפרשה להפסדי אשראי.

ממשל תאגידי, פרטים נוספים ונספחים

ליום 30 ביוני 2019

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

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני					
*2018			2019		
שיעור הוצאה	הוצאות ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾	שיעור הוצאה	הוצאות ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾
%	במיליוני ש"ח		%	במיליוני ש"ח	
א. יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית (המשך)					
התחייבויות נושאות ריבית					
פיקדונות הציבור:					
0.84%	415	197,494	1.12%	547	195,806
בישראל					
0.11%	23	85,741	0.33%	74	88,657
לפי דרישה					
1.41%	392	111,753	1.78%	473	107,149
לזמן קצוב					
1.96%	72	14,766	2.54%	104	16,529
מחוץ לישראל					
1.73%	16	3,725	2.34%	23	3,970
לפי דרישה					
2.04%	56	11,041	2.60%	81	12,559
לזמן קצוב					
0.92%	487	212,260	1.23%	651	212,335
סך-הכל					
פיקדונות הממשלה:					
3.85%	2	211	2.06%	1	196
בישראל					
-	-	-	-	-	-
מחוץ לישראל					
3.85%	2	211	2.06%	1	196
סך-הכל					
פיקדונות מבנקים מרכזיים:					
בישראל					
-	-	71	2.18%	3	556
מחוץ לישראל					
-	-	71	2.18%	3	556
סך-הכל					
פיקדונות מבנקים:					
0.61%	5	3,312	0.18%	1	2,173
בישראל					
6.98%	5	294	8.52%	5	242
מחוץ לישראל					
1.11%	10	3,606	1.00%	6	2,415
סך-הכל					
ניירות-ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר:					
-	-	-	-	-	-
בישראל					
-	-	67	-	-	13
מחוץ לישראל					
-	-	67	-	-	13
סך-הכל					

* כולל יתרות המיוחסות לפעילות מופסקת.

(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 30 ביוני 2019

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

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני					
*2018			2019		
שיעור הוצאה	הוצאות ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾	שיעור הוצאה	הוצאות ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾
%	במיליוני ש"ח		%	במיליוני ש"ח	
א. יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית (המשך)					
התחייבויות נושאות ריבית (המשך)					
אגרות-חוב:					
7.06%	459	26,669	8.35%	594	29,323
בישראל					
5.99%	9	614	4.59%	3	266
מחוץ לישראל					
7.04%	468	27,283	8.32%	597	29,589
סך-הכל					
התחייבויות אחרות:					
2.45%	6	989	4.03%	6	604
בישראל					
-	-	2	-	-	4
מחוץ לישראל					
2.44%	6	991	4.01%	6	608
סך-הכל					
1.60%	973	244,489	2.07%	1,264	245,712
סך-כל ההתחייבויות נושאות ריבית					
-	-	133,013	-	-	140,710
פיקדונות הציבור שאינם נושאים ריבית					
-	-	14,558	-	-	6,135
זכאים בגין כרטיסי אשראי שאינם נושאים ריבית					
-	-	23,863	-	-	22,801
התחייבויות אחרות שאינן נושאות ריבית ⁽³⁾					
-	-	415,923	-	-	415,358
סך-כל ההתחייבויות					
-	-	36,528	-	-	38,836
סך-כל האמצעים ההוניים					
-	-	452,451	-	-	454,194
סך-כל ההתחייבויות והאמצעים ההוניים					
1.83%	-	-	1.60%	-	-
פער הריבית					
תשואה נטו על נכסים נושאי ריבית ⁽⁴⁾ :					
2.43%	2,209	367,628	2.42%	2,274	379,955
בישראל					
2.38%	169	28,685	2.45%	192	31,585
מחוץ לישראל					
2.42%	2,378	396,313	2.42%	2,466	411,540
סך-הכל					
סך ההתחייבויות נושאות ריבית המיוחסות לפעילויות מחוץ לישראל					
2.19%	86	15,814	2.64%	115	17,610

* כולל יתרות המיוחסות לפעילות מופסקת.

(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 לטו הנכסים נושאי הריבית.

ממשל תאגידי, פרטים נוספים ונספחים

ליום 30 ביוני 2019

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

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני*					
2018			2019		
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					
אשראי לציבור ⁽³⁾ :					
4.01%	5,055	254,369	4.11%	5,380	264,509
בישראל					
4.95%	357	14,611	5.49%	453	16,736
מחוץ לישראל					
4.06%	⁽⁴⁾ 5,412	268,980	4.19%	⁽⁴⁾ 5,833	281,245
סך-הכל					
אשראי לממשלות:					
2.60%	33	2,556	3.29%	36	2,208
בישראל					
-	-	-	-	-	-
מחוץ לישראל					
2.60%	33	2,556	3.29%	36	2,208
סך-הכל					
פיקדונות בבנקים:					
2.35%	61	5,216	2.82%	75	5,361
בישראל					
(1.59%)	(3)	377	(6.04%)	(8)	261
מחוץ לישראל					
2.08%	58	5,593	2.40%	67	5,622
סך-הכל					
פיקדונות בבנקים מרכזיים:					
0.10%	23	45,356	0.25%	55	43,796
בישראל					
1.57%	77	9,873	2.49%	138	11,137
מחוץ לישראל					
0.36%	100	55,229	0.70%	193	54,933
סך-הכל					
ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר:					
-	-	631	-	-	667
בישראל					
-	-	-	-	-	-
מחוץ לישראל					
-	-	631	-	-	667
סך-הכל					

* כולל יתרות המיוחסות לפעילות מופסקת.

(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 פגומים שאינם צוברים הכנסות ריבית.

(4) עמלות בסך של 254 מיליוני ש"ח, נכללו בהכנסות ריבית בתקופה שהסתיימה ביום 30 ביוני 2019 (30 ביוני 2018: 258 מיליוני ש"ח).

ממשל תאגידי, פרטים נוספים ונספחים

ליום 30 ביוני 2019

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

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני*					
2018			2019		
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⁾ :					
1.11%	267	48,426	1.56%	433	55,901
בישראל					
2.31%	56	4,879	3.06%	51	3,354
מחוץ לישראל					
1.22%	323	53,305	1.64%	484	59,255
סך-הכל					
אגרות-חוב למסחר ⁽³⁾ :					
0.56%	25	8,881	1.16%	32	5,514
בישראל					
2.84%	1	71	-	-	25
מחוץ לישראל					
0.58%	26	8,952	1.16%	32	5,539
סך-הכל					
נכסים אחרים:					
-	-	494	-	-	1,499
בישראל					
-	-	-	-	-	1
מחוץ לישראל					
-	-	494	-	-	1,500
סך-כל הנכסים נושאי ריבית					
3.03%	5,952	395,740	3.26%	6,645	410,969
חייבים בגין כרטיסי אשראי שאינם נושאים ריבית					
-	-	15,283	-	-	11,603
נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית ⁽⁴⁾					
-	-	40,262	-	-	35,584
סך-כל הנכסים					
-	-	451,285	-	-	458,156
סך הנכסים נושאי ריבית המיוחסים לפעילויות מחוץ לישראל					
3.30%	488	29,811	4.06%	634	31,514

* כולל יתרות המיוחסות לפעילות מופסקת.

(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 לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019 בסך של 41 מיליוני ש"ח (30 ביוני 2018: 10 מיליוני ש"ח).

(4) לרבות מכשירים נגזרים, נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית ובניכוי הפרשה להפסדי אשראי.

ממשל תאגידי, פרטים נוספים ונספחים

ליום 30 ביוני 2019

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

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני*					
2018			2019		
שיעור הוצאה	הוצאות ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾	שיעור הוצאה	הוצאות ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾
%	במיליוני ש"ח		%	במיליוני ש"ח	
א. יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית (המשך)					
התחייבויות נושאות ריבית					
פיקדונות הציבור:					
0.65%	645	197,973	0.89%	876	197,094
בישראל					
0.11%	47	85,607	0.28%	124	90,149
לפי דרישה					
1.07%	598	112,366	1.41%	752	106,945
לזמן קצוב					
1.79%	130	14,561	2.47%	203	16,508
מחוץ לישראל					
1.42%	28	3,966	2.20%	41	3,752
לפי דרישה					
1.93%	102	10,595	2.56%	162	12,756
לזמן קצוב					
0.73%	775	212,534	1.01%	1,079	213,602
סך-הכל					
פיקדונות הממשלה:					
2.88%	3	210	3.36%	3	180
בישראל					
-	-	-	-	-	-
מחוץ לישראל					
2.88%	3	210	3.36%	3	180
סך-הכל					
פיקדונות מבנקים מרכזיים:					
בישראל					
1.19%	1	169	2.38%	7	592
מחוץ לישראל					
1.19%	1	169	2.38%	7	592
סך-הכל					
פיקדונות מבנקים:					
0.37%	6	3,225	0.20%	3	3,035
בישראל					
6.58%	10	309	5.57%	7	255
מחוץ לישראל					
0.91%	16	3,534	0.61%	10	3,290
סך-הכל					
ניירות-ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר:					
-	-	-	-	-	-
בישראל					
(1.57%)	(1)	127	-	-	8
מחוץ לישראל					
(1.57%)	(1)	127	-	-	8
סך-הכל					

* כולל יתרות המיוחסות לפעילות מופסקת.
 (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 30 ביוני 2019

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

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני*					
2018			2019		
שיעור הוצאה	הוצאות ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾	שיעור הוצאה	הוצאות ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾
%	במיליוני ש"ח		%	במיליוני ש"ח	
א. יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית (המשך)					
התחייבויות נושאות ריבית (המשך)					
אגרות-חוב:					
4.43%	597	27,268	4.86%	704	29,326
בישראל					
5.47%	19	704	3.85%	6	315
מחוץ לישראל					
4.45%	616	27,972	4.85%	710	29,641
סך-הכל					
התחייבויות אחרות:					
1.35%	6	893	1.22%	5	819
בישראל					
-	-	2	-	-	6
מחוץ לישראל					
1.35%	6	895	1.22%	5	825
סך-הכל					
1.16%	1,416	245,441	1.47%	1,814	248,138
סך-כל ההתחייבויות נושאות ריבית					
-	-	131,262	-	-	138,697
פיקדונות הציבור שאינם נושאים ריבית					
-	-	14,476	-	-	10,745
זכאים בגין כרטיסי אשראי שאינם נושאים ריבית					
-	-	23,809	-	-	22,157
התחייבויות אחרות שאינן נושאות ריבית ⁽³⁾					
-	-	414,988	-	-	419,737
סך-כל ההתחייבויות					
-	-	36,297	-	-	38,419
סך-כל האמצעים ההוניים					
-	-	451,285	-	-	458,156
סך-כל ההתחייבויות והאמצעים ההוניים					
1.87%	-	-	1.79%	-	-
פער הריבית					
תשואה נטו על נכסים נושאי ריבית ⁽⁴⁾					
2.31%	4,207	365,929	2.34%	4,420	379,455
בישראל					
2.22%	329	29,811	2.63%	411	31,514
מחוץ לישראל					
2.31%	4,536	395,740	2.36%	4,831	410,969
סך-הכל					
סך ההתחייבויות נושאות ריבית המיוחסות לפעילויות מחוץ לישראל					
2.01%	159	15,872	2.54%	223	17,684

* כולל יתרות המיוחסות לפעילות מופסקת.

(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 30 ביוני 2019

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

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני					
*2018			2019		
שיעור הכנסה/הוצאה	הכנסות/הוצאות ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾	שיעור הכנסה/הוצאה	הכנסות/הוצאות ריבית	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					
2.76%	1,935	283,270	2.86%	2,002	282,864
					סך נכסים נושאי ריבית
(0.32%)	(122)	151,726	(0.42%)	(153)	146,750
					סך התחייבויות נושאות ריבית
2.44%	-	-	2.44%	-	-
					פער הריבית
מטבע ישראלי צמוד למדד					
7.75%	895	47,501	8.87%	1,097	51,075
					סך נכסים נושאי ריבית
(6.47%)	(622)	39,394	(7.95%)	(795)	41,171
					סך התחייבויות נושאות ריבית
1.28%	-	-	0.92%	-	-
					פער הריבית
מטבע-חוץ (לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע-חוץ)					
2.92%	266	36,857	2.85%	324	46,016
					סך נכסים נושאי ריבית
(1.53%)	(143)	37,555	(2.02%)	(201)	40,181
					סך התחייבויות נושאות ריבית
1.39%	-	-	0.83%	-	-
					פער הריבית
סך פעילות בישראל					
3.41%	3,096	367,628	3.65%	3,423	379,955
					סך נכסים נושאי ריבית
(1.56%)	(887)	228,675	(2.03%)	(1,149)	228,102
					סך התחייבויות נושאות ריבית
1.85%	-	-	1.62%	-	-
					פער הריבית

* כולל יתרות המיוחסות לפעילות מופסקת.

(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 30 ביוני 2019

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

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני*					
2018			2019		
שיעור הכנסה/הוצאה	הכנסות/הוצאות ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾	שיעור הכנסה/הוצאה	הכנסות/הוצאות ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾
%	במיליוני ש"ח		%	במיליוני ש"ח	
ב. יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית - מידע נוסף על נכסים והתחייבויות נושאי ריבית המיוחסים לפעילות בישראל (המשך)					
מטבע ישראלי לא-צמוד					
2.77%	3,857	280,690	2.88%	4,057	284,153
					סך נכסים נושאי ריבית
(0.32%)	(246)	152,625	(0.40%)	(298)	148,870
					סך התחייבויות נושאות ריבית
2.45%	-	-	2.48%	-	-
					פער הריבית
מטבע ישראלי צמוד למדד					
4.76%	1,096	46,605	5.28%	1,312	50,329
					סך נכסים נושאי ריבית
(3.86%)	(749)	39,168	(4.39%)	(891)	41,019
					סך התחייבויות נושאות ריבית
0.90%	-	-	0.89%	-	-
					פער הריבית
מטבע-חוץ (לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע-חוץ)					
2.66%	511	38,634	2.88%	642	44,973
					סך נכסים נושאי ריבית
(1.39%)	(262)	37,776	(1.99%)	(402)	40,565
					סך התחייבויות נושאות ריבית
1.27%	-	-	0.89%	-	-
					פער הריבית
סך פעילות בישראל					
3.01%	5,464	365,929	3.19%	6,011	379,455
					סך נכסים נושאי ריבית
(1.10%)	(1,257)	229,569	(1.39%)	(1,591)	230,454
					סך התחייבויות נושאות ריבית
1.91%	-	-	1.80%	-	-
					פער הריבית

* כולל יתרות המיוחסות לפעילות מופסקת.

(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 30 ביוני 2019

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

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019 לעומת שישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018*			לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019 לעומת לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2018		
שינוי נטו	גידול (קטיון) בגלל שינוי ⁽²⁾		שינוי נטו	גידול (קטיון) בגלל שינוי ⁽²⁾	
	מחיר	כמות		מחיר	כמות
במיליוני ש"ח					
ג. ניתוח השינויים בהכנסות ובהוצאות ריבית					
נכסים נושאי ריבית					
אשראי לציבור:					
	325	119	206	181	92
בישראל					89
מחוץ לישראל	96	38	58	34	8
סך-הכל	421	157	264	215	100
נכסים נושאי ריבית אחרים:					
	222	203	19	146	132
בישראל					14
מחוץ לישראל	50	55	(5)	18	13
סך-הכל	272	258	14	164	145
סך-כל הכנסות הריבית	693	415	278	379	245
התחייבויות נושאות ריבית					
פיקדונות הציבור:					
	231	235	(4)	132	137
בישראל					(5)
מחוץ לישראל	73	49	24	32	21
סך-הכל	304	284	20	164	158
התחייבויות נושאות ריבית אחרות:					
	103	65	38	130	109
בישראל					21
מחוץ לישראל	(9)	(7)	(2)	(3)	(3)
סך-הכל	94	58	36	127	106
סך-כל הוצאות הריבית	398	342	56	291	264
סך-כל הכנסות הריבית פחות הוצאות הריבית	295	73	222	88	(19)

* כולל יתרות המיוחסות לפעילות מופסקת.

(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.

אגרת-חוב

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

אובליגו

חבות כוללת. סך ההתחייבויות של הלקוח לבנק.

אופציה

חוזה בין שני צדדים (כותב האופציה ורוכש האופציה). כותב האופציה מעניק לרוכש האופציה זכות לרכוש או למכור נכס כלשהו תמורת מחיר קבוע מראש, בדרך כלל במועד קבוע מראש.

איגום

גיוס הון חוץ-בנקאי על-ידי גוף פיננסי באמצעות אגרות-חוב מיוחדות, המתבצע על-ידי רכישת מצרף של תזרימים צפויים, שקובצו יחד (בפעולת איגום - Pooling) והפכו לניירות-ערך, הניתנים להנפקה.

אשראי חוץ-מאזני

התקשרויות למתן אשראי וערבויות (לא כולל מכשירים נגזרים).

באזל

באזל 2/באזל 3 - תקנות לניהול הסיכונים של הבנקים שנקבעו על-ידי ועדת באזל, העוסקות 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 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.

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 (לדוגמה פיקדונות בבנקים, אגרות-חוב, ניירות-ערך שנסאלו 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 האגרת.

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 פנטום

מכשיר התחייבותי המעניק תגמול במזומן המבוסס על שווי מניית החברה וזאת ללא הזכאות לקבל מניה בפועל.

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.

ניהול המשכיות עסקית

גישה כלל-ארגונית הכוללת קווי מדיניות, תקנים ונהלים שתכליתם לשמור על קיומו של הבנק כישות פיננסית פעילה ואיתנה, ויכולתו להמשיך ולספק שירות מיטבי ללקוחותיו גם בעיתות חירום ושיבושים תפעוליים משמעותיים.

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.

פעילות מופסקת

בהתאם לתקינה האמריקאית, פעילות מופסקת מוגדרת כרכיב של ישות (או קבוצת רכיבים), העומד בשני הקריטריונים הבאים:

1. הרכיב מקיים את הקריטריונים של "מוחזק למכירה".
2. מדובר ב: א. שינוי אסטרטגי ו-ב. שיש לו או שתהיה לו השפעה מהותית על פעילויות הישות והתוצאות הפיננסיות שלה.

שוק פעיל

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

שעת חירום

תקופת הפעלת מערך משק לשעת חירום בהתאם להחלטת הממשלה הכרזה על מצב מיוחד בעורף או הכרזת המפקח על שעת חירום.

תאגיד עזר

תאגיד שאינו עצמו תאגיד בנקאי שעיסוקיו הם רק בתחום הפעולה המותר לתאגיד בנקאי השולט בו, למעט עיסוקים שהתייחדו לתאגידים בנקאיים בהתאם לחוק.

B2B

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

B2C

Business To Consumer - פעילות עסקית אשר בה מוכרים מוצרים או מספקים שירותים לצרכן הסופי.

B.O.T

Build Operate Transfer - הסדר מימון פרויקטים ציבוריים בו גוף פרטי מקבל זיכיון מגוף ציבורי כדי לממן, לתכנן, לבנות ולהפעיל מתקן ציבורי לתקופה קצובה בסופה עוברת הבעלות על הפרוייקט לממשלה.

CVA

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

Dodd-Frank

Dodd-Frank Act - תקנות פדרליות בארצות-הברית שאושרו בקונגרס ב-2010 במטרה להגביר את היציבות, השקיפות והיעילות במערכת הפיננסית בארצות-הברית ובפרט בשוק נגזרי ה-OTC. מכוח תקנות אלו הוקמו גופים ממשלתיים שתפקידם לפקח, לאכוף ולעקוב אחר הביצועים של גופים פיננסיים גדולים.

EMIR

European Market Infrastructure Regulation - רגולציה של האיחוד האירופי אשר אומצה בשנת 2012 במטרה להגביר את היציבות, השקיפות והיעילות בשווקי הנגזרים באיחוד האירופי, ובפרט בשוק נגזרי ה-OTC.

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.

GRI

Global Reporting Initiative - תקן בינלאומי 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 שיפוחו 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).

Middle Market

פעילות מסחרית המבוצעת עם עסקים בינוניים, לרוב בארצות-הברית.

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.

VOLCKER

Volcker Rule - חוק וולקר הוא דבר חקיקה אמריקאי החל על תאגידים בנקאיים מסוימים וכולל איסורים והגבלות הנוגעים לפעילות מסחר נוסטרו (proprietary trading) ולפעילות השקעה ו/או מתן חסות בקרנות מכוסות (covered funds) כהגדרתן בחוק וולקר.

מ
מגזרי פעילות לפי גישת ההנהלה 8, 42, 43, 44, 46, 73, 154, 155, 156,
 208, 205, 159, 158, 157
מגזרי פעילות פיקוחיים 7, 8, 35, 36, 38, 39, 41, 42, 43, 44, 73, 134,
 157, 158, 159, 156, 155, 154, 152, 150, 148, 146, 144, 142, 140, 138, 136
מדינות זרות 27
מוניטין ונכסים בלתי מוחשיים 116
מימון ממונף 8, 61, 62
מינוף 8, 12, 34, 73, 113, 114, 115, 116, 117, 118, 119, 120
מסגרות אשראי 26, 180

נ
נגזרים 8, 20, 26, 29, 40, 47, 51, 52, 53, 55, 56, 62, 73, 78, 80, 82,
 85, 88, 89, 90, 91, 108, 126, 127, 128, 129, 130, 131, 132, 133, 182, 183,
 184, 185, 186, 187, 188, 189, 190, 191, 193, 194, 195, 196, 197, 198, 217,
 218, 220, 223, 224, 225, 226, 227, 228, 229, 230, 231, 232, 233, 234
נזילות 7, 12, 14, 30, 46, 54, 64, 65, 66, 120, 121, 133
ניירות-ערך 8, 11, 12, 14, 20, 24, 25, 26, 27, 28, 30, 33, 46, 51, 52, 53,
 55, 77, 78, 82, 83, 88, 91, 92, 93, 94, 95, 96, 97, 98, 99, 100, 101,
 102, 103, 104, 118, 121, 130, 134, 159, 160, 161, 162, 163, 164, 165, 167,
 168, 169, 170, 171, 172, 173, 174, 175, 176, 177, 178, 179, 182, 183, 184,
 185, 186, 187, 188, 189, 190, 191, 193, 194, 195, 199, 200, 207, 209,
 210, 223, 225, 227, 229, 234
נכסים אחרים 34, 51, 52, 53, 78, 82, 102, 103, 104, 159, 160, 161, 162,
 163, 165, 166, 167, 168, 169, 170, 171, 172, 173, 174, 175, 176, 177, 178,
 179, 228, 224, 184, 183, 182
נכסי סיכון 32, 34, 114, 136, 140, 144, 148, 152

ס
סייבר 14, 46, 66
סיכון אשראי 7, 8, 14, 22, 26, 32, 34, 35, 46, 47, 48, 50, 51, 52, 53, 54,
 55, 58, 59, 60, 62, 66, 73, 86, 103, 104, 105, 106, 114, 131, 132, 133,
 160, 161, 162, 163, 164, 165, 166, 167, 168, 169, 170, 171, 172, 173, 174,
 175, 176, 177, 178, 179, 180, 181, 185, 186, 188, 210, 221
סיכונים אחרים 7, 65, 66
סיכון מוניטין 14, 46, 66
סיכון מימון 65
סיכון נזילות 7, 12, 14, 46, 64, 66, 133
סיכון סביבתי 65
סיכון רגולטורי 14, 46
סיכון ריבית 14, 30, 46, 63, 66
סיכון שוק 7, 8, 14, 34, 46, 63, 66, 133
סיכון תפעולי 14, 32, 34, 46, 65, 66, 114, 133

א
איגוח 34, 89, 234
אשראי לציבור 8, 14, 22, 25, 41, 42, 43, 44, 47, 48, 49, 50, 51, 52, 53,
 55, 73, 78, 83, 86, 87, 102, 103, 104, 105, 106, 136, 140, 144, 148, 152,
 154, 155, 156, 157, 158, 159, 160, 161, 162, 163, 164, 165, 166, 167, 168,
 169, 170, 171, 172, 173, 174, 175, 176, 177, 178, 179, 180, 181, 182, 183,
 184, 185, 186, 187, 188, 210, 211, 212, 213, 214, 216, 217, 221, 222, 223,
 233, 234

ג
גידור 20, 21, 24, 40, 46, 57, 77, 85, 88, 89, 91, 92, 93, 94, 95, 130, 218

ד
דיבידנד 8, 14, 29, 30, 44, 45, 79, 80, 81, 83, 89, 113, 114, 124, 182, 196, 198

ה
הון והלימות הון 46
הון מניות 33, 79, 80, 81
הלבנת הון 18, 65, 215
הלוואות לדיור 8, 25, 26, 34, 41, 42, 43, 44, 47, 51, 52, 53, 56, 58, 86,
 102, 103, 104, 134, 136, 138, 140, 142, 144, 146, 148, 150, 152, 154,
 155, 156, 157, 158, 161, 162, 163, 164, 165, 166, 179, 180, 205, 212,
 182, 18
הליכים משפטיים 18, 122
הפרשה פרטנית להפסדי אשראי 167, 168, 169
הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי 22, 221

ו
ועדת שטרומ 199, 209

ז
זכויות עובדים 73, 82, 108, 109, 110, 111, 112, 113

ח
חובות פגומים 13, 14, 48, 49, 55, 102, 103, 104, 136, 140, 144, 148,
 152, 163, 164, 165, 167, 168, 169, 170, 171, 172, 173, 174, 175, 176, 177,
 178, 185, 186, 223, 227

י
ירידת-ערך 85

ע

עמלות 8, 13, 14, 19, 22, 23, 35, 36, 37, 38, 41, 42, 43, 44, 76, 87, 122,
134, 138, 142, 146, 150, 154, 155, 156, 157, 158, 205, 208, 210, 211,
212, 213, 214, 216, 217, 222, 223, 227
ענפי משק 8, 25, 26, 28, 35, 55, 62

פ

פיקדונות הציבור 14, 25, 28, 35, 36, 37, 38, 39, 40, 41, 42, 43, 44, 73,
78, 86, 88, 107, 136, 140, 144, 148, 152, 154, 155, 156, 157, 182,
183, 184, 186, 187, 188, 210, 211, 213, 214, 216, 217, 218, 225, 226, 229,
230, 233

ר

רווח למניה 76

ש

שווי הוגן 9, 20, 24, 29, 33, 47, 63, 64, 73, 77, 85, 89, 91, 92, 93, 94,
95, 96, 97, 98, 99, 100, 101, 109, 129, 130, 131, 132, 133, 186, 185,
187, 188, 189, 190, 191, 192, 193, 194, 195, 196, 197, 198, 199, 220

ת

תגמול 79, 80, 81, 113, 234
תיק בנקאי 63, 64
תיק למסחר 27
תשלום מבוסס מניות 79, 80, 81, 82