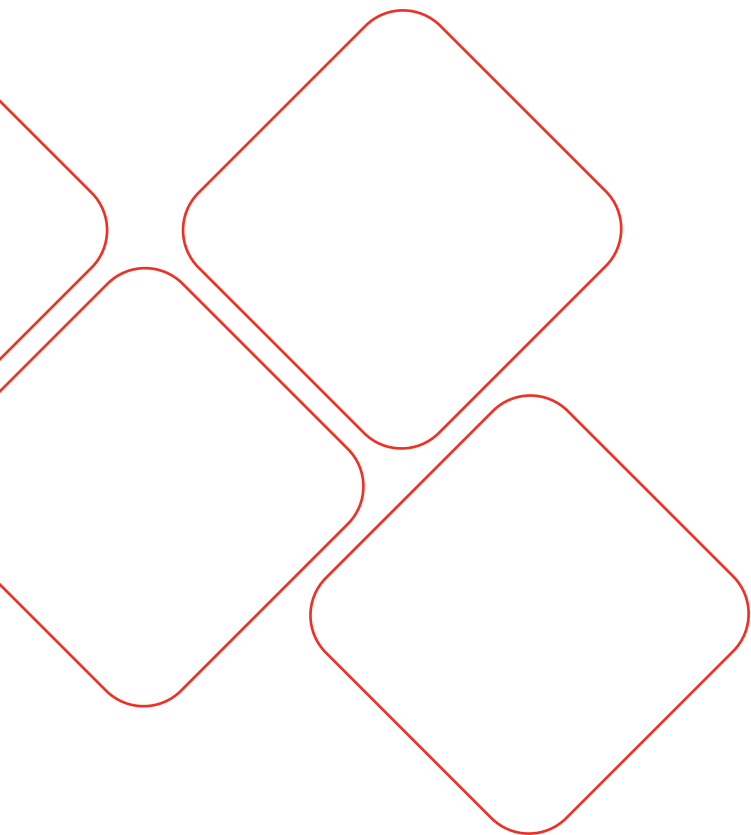


בנק הפועלים

ממשל תאגידי, פרטים נוספים ונספחים





תוכן העניינים

231	7. נספחים	209	5. ממשל תאגידי
231	7.1. שיעורי הכנסות והוצאות ריבית	209	5.1. הביקורת הפנימית
		209	5.2. עניינים אחרים
		210	6. פרטים נוספים בנוגע לעסקי התאגיד הבנקאי ואופן ניהולם
		210	6.1. מגזרי פעילות לפי גישת ההנהלה
		222	6.2. מגבלות ופיקוח על פעילות התאגיד הבנקאי
		228	6.3. דירוג הבנק
		229	6.4. מעורבות חברתית ותרומה לקהילה; בנקאות חברתית

רשימת הטבלאות

212	טבלה 6-1: מגזרי פעילות גישת ההנהלה - תוצאות הפעילות ונתונים עיקריים של מגזר לקוחות פרטיים
214	טבלה 6-2: מגזרי פעילות גישת ההנהלה - תוצאות הפעילות ונתונים עיקריים של מגזר עסקים קטנים
216	טבלה 6-3: מגזרי פעילות גישת ההנהלה - תוצאות הפעילות ונתונים עיקריים של מגזר הלוואות לדיור
217	טבלה 6-4: מגזרי פעילות גישת ההנהלה - תוצאות הפעילות ונתונים עיקריים של המגזר המסחרי
218	טבלה 6-5: מגזרי פעילות גישת ההנהלה - תוצאות הפעילות ונתונים עיקריים של המגזר העסקי
219	טבלה 6-6: מגזרי פעילות גישת ההנהלה - תוצאות הפעילות ונתונים עיקריים של המגזר הבינלאומי
221	טבלה 6-7: מגזרי פעילות גישת ההנהלה - תוצאות הפעילות ונתונים עיקריים של מגזר ניהול פיננסי
228	טבלה 6-8: דירוג
231	טבלה 7-1: 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 תכנית העבודה השנתית והרב שנתית, נכללו בדוח השנתי לשנת 2023.

5.2. עניינים אחרים

ביום 11 באפריל 2024 הסתיימה כהונתה של דליה לב כדירקטורית חיצונית לפי חוק החברות וביום 12 באפריל 2024 החלה כהונתה של מיכל הלפרין בבנק כדירקטורית חיצונית לפי חוק החברות.

לקראת האסיפה השנתית לשנת 2024 של הבנק, הצפויה להיערך בחודש אוקטובר 2024, פנה הבנק לוועדה למינוי דירקטורים בתאגידים בנקאיים, בבקשה כי לאסיפה זו יוצעו לו מועמדים לשלוש משרות כהונה: שני דירקטורים חיצוניים לפי הוראת ניהול בנקאי תקין 301 (בגין משרות כהונה של ראובן קרופיק, שיסיים תקופת כהונה שלישית בחודש פברואר 2025, ושל יואל מינג, שיסיים תקופת כהונה ראשונה בחודש נובמבר 2024), ודירקטור אחד "אחר" שאינו דירקטור חיצוני (בגין משרת כהונה של רונית שורץ, שתסיים תקופת כהונה ראשונה בחודש נובמבר 2024). בהמשך לפניית הבנק, פרסמה הוועדה למינוי דירקטורים בחודש מאי 2024 הודעה לציבור בדבר אפשרות הגשת מועמדות לכהונת דירקטור בבנק.

במועד אישור דוחות אלה אישר הדירקטוריון גם פרסום הודעה מקדימה לקראת האסיפה השנתית 2024. פרט לבחירת דירקטורים, בסדר יום האסיפה צפויים להיכלל גם הנושאים הבאים: דיון בדוחות הכספיים ובדוח הדירקטוריון לשנת 2023; מינוי רואה חשבון מבקר; ואישור תנאי כהונה והעסקה למנכ"ל הבא של הבנק, ידן ענתבי.

ביום 6 במאי 2024 הודיע מנכ"ל הבנק דב קוטלר לדירקטוריון על כוונתו לסיים את כהונתו בבנק לאחר כ-5 שנות כהונה. דירקטוריון הבנק מינה ועדה לאיתור מנכ"ל בראשה עמד יו"ר הדירקטוריון ראובן קרופיק וחבריה הנוספים היו רונית אברמזון ורוקח, דוד אבנר ונעם הנגבי.

ביום 30 ביוני 2024 החליט דירקטוריון הבנק, בהמלצת ועדת האיתור, למנות את ידן ענתבי למנכ"ל הבא של הבנק. ביום 11 ביולי 2024 התקבל אישור המפקח על הבנקים למינוי שייכנס לתפקיד ביום 15 באוגוסט 2024.

יו"ר הדירקטוריון ודירקטוריון הבנק מודים למר קוטלר ומביעים את הערכתם על התרומה וההובלה של הבנק להישגים משמעותיים במהלך תקופה רוויית אתגרים, לבנק, למגזר הבנקאי ולמדינה. הדירקטוריון מאחל למר ענתבי הצלחה רבה עם כניסתו לתפקיד.

בחודש יוני 2024 אישרו ועדת התגמול (בהתאם לתקנה 1ב1 לתקנות החברות (הקלות בעסקות עם בעלי עניין), תש"ס-2000 ("תקנות ההקלות")) והדירקטוריון חידוש רכישת פוליסת כיסוי ביטוחי לאחריות הדירקטורים ונושאי משרה בקבוצת הבנק וחבויות כספיות שתוטלנה עליהם בשל תפקודם כנושאי משרה וכן כולל גם כיסוי לחברה בגין סכומים בהם שיפתה את נושאי המשרה ובגין תביעות ניירות-ערך. הכיסוי הביטוחי הינו בגבולות אחריות של 185 מיליון דולר וכן כיסוי נוסף לדירקטורים ונושאי המשרה (side A) בגבולות אחריות של 70 מיליון דולר (סך-הכל כיסוי של 255 מיליון דולר), וזאת החל מיום 1 ביולי 2024, לתקופה של שנים עשר חודשים. סך הפרמיה בגין הכיסוי הביטוחי כאמור עומדת על כ-4.4 מיליון דולר.

עיצומים כספיים והליכים מול רשויות

פעילותו של הבנק נתונה לפיקוח וביקורת של הפיקוח על הבנקים ושל גופי פיקוח בחו"ל (בפרט בארצות-הברית) וכן של גורמים מפקחים נוספים בתחומי פעילות ספציפיים, דוגמת רשות ניירות-ערך, הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר והממונה על התחרות. גורמים אלה עורכים מעת לעת בדיקות וביקורות בארץ ובארצות-הברית בקשר עם תחומי הפעילות השונים ודורשים מהבנק מידע ונתונים במסגרת סמכויותיהם לפי חוק. בבנק התקבלו שתי דרישות נתונים (האחרונה בחודש ספטמבר 2023) מרשות התחרות בנוגע להשקעת מיעוט שביצע הבנק, שלמועד זה כבר נמכרה. בנוסף התקבלה בחודש יולי 2024 דרישת נתונים בנוגע לריביות המוצעות ללקוחות מגזרי משקי הבית ועסקים קטנים על יתרות זכות בחשבונות עו"ש ובנוגע לריביות הנגבות מלקוחות אלה בגין יתרות חובה.

בחודש פברואר 2024 הטיל המפקח על הבנקים על הבנק עיצום כספי בסך של מיליון ש"ח בהתאם לסמכותו לפי סעיף 14ח(א) (1) לפקודת הבנקאות, 1941 בשל הפרת סעיף 9 להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 401, הקובע שתאגיד בנקאי לא ימנע מלקוחות להיכנס לסניף ולקבל בו שירות בשעות הפעילות גם אם לא תיאמו תור מראש. במסגרת בקרה שביצע הפיקוח על הבנקים הוא מצא כי במקרים מסוימים מבקרים שלא קבעו תור מראש לא הוכנסו לסניפי הבנק, זאת בניגוד להוראה האמורה.

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 ותכניות 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, השירותים ללקוחות מוענקים באמצעות מערך של 159 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). יצוין כי כלמעלה מ-85% מהפעולות הבנקאיות הנפוצות של לקוחות הבנק מבוצעות בשירותי הדיגיטל והשירות העצמי.

בנוסף למגמה זו, הגביר הבנק את השימוש בשירות תיאום פגישות מראש עם בנקאים, והוסיף ערוצים נוספים לתיאום פגישה ושירות של תיאום פגישה טלפונית, זאת על מנת לאפשר ללקוח מפגש אישי, איכותי ומקצועי.

גבייה

פעילות ייעודית בתקופת מלחמת חרבות ברזל

לנוכח המלחמה ומתוך רצון הבנק לסייע ללקוחותיו, מיד עם פרוץ מלחמת חרבות ברזל הנחה הבנק את מערך הגבייה (כולל פועלים להבראה) שלא לנקוט במהלכים יזומים מול לקוחות חייבים. במהלך המחצית הראשונה לשנת 2024, הבנק פעל ברגישות מול לקוחות שפנו או פעלו להסדרת חובם לרבות דחיית תשלומים ומתן פתרונות והקלות באופן פרטני. מהלכי הגבייה הותאמו לשגרת החירום בכל שלב, לרבות נקיטת הלכים משפטיים ופעילות בהוצאה לפועל, בהתאם לנסיבות המקרה, תוך החרגת אוכלוסיית הלקוחות שנפגעה בצורה ישירה ועקיפה בתקופת המלחמה.

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 והטבת פועלים פלוס) שירותים בערוצים הישירים ופיתוח אפליקציות ייעודיות (אפליקציה לפתיחת חשבון 'OPEN', אפליקציית bit, אפליקציית מסחר שוק ההון).

לעניין הסכם שנחתם עם אלקטרה מוצרי צריכה (1970) בע"מ (אמ"צ) וקרטיסי אשראי לישראל בע"מ (כאל), ראה [ביאור 11.ב.25 בדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2023](#).

הטבות ייעודיות ללקוחות פרטיים

עם פרוץ מלחמת חרבות ברזל בחודש אוקטובר 2023, על מנת לסייע ללקוחות בתקופה מאתגרת זו, הבנק הודיע על סדרת הטבות משמעותיות ללקוחותיו תושבי הדרום, תושבי הצפון שפנו מבתיהם, מגויסי מילואים, בעלי קירבה ראשונה של חטופים או נעדרים. בהתאם למתווה בנק ישראל, הוארכו הטבות ללקוחות הזכאים בשלוש פעימות, עד לסוף ספטמבר 2024.

- הבנק הקים קרן בסך 750 מיליון ש"ח לטובת מתן הלוואות גישור ללא ריבית ללקוחות והלוואות בריבית מופחתת.
- הבנק מאפשר דחיית תשלומי הלוואות עד 3 חודשים ללא תוספת עלות (עד 9 חודשי דחייה במצטבר מתחילת המלחמה).
- הבנק נותן פטור ממגוון עמלות עד ליום 30 בספטמבר 2024.
- הבנק מאפשר דחיית תשלומי משכנתא של עד 9 חודשים מתחילת המלחמה. בנוסף, העניק פטור מתשלום משכנתא לשלושה חודשים ללקוחות בעלי נכסים בעוטף עזה (המתגוררים בטווח של עד 8 ק"מ מהגבול). בחודש יוני 2024 הכריז הבנק על צעד נוסף לבעלי נכס באזור מפונה בצפון (על פי הגדרת בנק ישראל) אשר מעניק פטור מתשלום משכנתא לשלושה חודשים - יולי, אוגוסט וספטמבר לשנת 2024.
- פטור מריבית על יתרת חובה עד סכום של 10 אלפי ש"ח בהתאם למתווה בנק ישראל.
- בנוסף, הבנק מציע הטבות והקלות לכלל לקוחות (שמנהלים עו"ש פעיל בבנק) כגון פריסה מחדש או דחיית תשלומים בהלוואות קיימות. כמו-כן, הבנק הפעיל קו חירום ללקוחות עוטף עזה ולכל לקוח שזקוק לעזרה מיידית בעקבות המצב.

לפרטים בדבר הטבות שהבנק העניק בתחום המשכנתאות, ראה [פרק הלוואות לדיור](#) להלן.

בנוסף, במהלך חודש דצמבר 2023 הבנק יצא במהלך למתן הטבות משמעותיות לאנשי המילואים מעבר להטבות שהוזכרו לעיל ועל מנת לסייע לאוכלוסייה זו להתמודד עם הירידה בהכנסות החודשיות. הבנק מבצע החזר על תשלום הריבית בהלוואות קיימות (שאינן הלוואות לדיור) במשך שלושה חודשים (ינואר-מרץ 2024) ללקוחות עצמאיים עוסקים מורשים שגויסו למילואים במלחמה וקיבלו מענק או תגמול מילואים לחשבונם בבנק.

פעילות שוק ההון

השירותים ללקוחות המגזר בשוק ההון כוללים 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. הבנק מעניק שירותי ייעוץ פיננסי ב-14 מרכזי ייעוץ פועלים INVEST, מרכזי הפלטינום ופועלים PRO. יועצי ההשקעות בבנק מעניקים ללקוחותיהם ייעוץ מקצועי וחדשני באמצעות כלים ומערכות מתקדמים, תוך הבנת צרכים, השאת ערך וחיזוק הקשר על-ידי מעטפת שירות אישית ומותאמת לכל לקוח.

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 ייעוץ פנסיוני והוא מעסיק יועצים בעלי רישיון ב-14 מרכזי ייעוץ פועלים INVEST ומרכז ארצי לתכנון פרישה. הבנק חתום על הסכמי הפצה עם מרבית החברות המנהלות קופות-גמל, קרנות השתלמות וקרנות פנסיה, והוא זכאי, כיועץ אובייקטיבי, לגבות עמלת הפצה אחידה בקשר עם הפצתן בהתאם לקבוע בתקנות. רשות שוק ההון, ביטוח וחסכון פועלת לקידום תיקון חקיקה במטרה לאפשר לתאגידים הבנקאיים לבצע ייעוץ בטלפון ובאמצעים דיגיטליים.

שיווק והפצה

השיווק וההפצה בארץ נעשים באמצעות סניפי הבנק, "פועלים בטלפון", ובאמצעות הערוצים הדיגיטליים והישירים (מכשירים לשירות עצמי, אתר ואפליקציה). כמו-כן, לבנק ישנה פעילות במדינות החברתיות: פייסבוק, טוויטר, אינסטגרם ולינקדין. בעמוד הפייסבוק ניתן אף מענה אנושי לפניית לקוחות. מהלכי השיווק של הבנק מקבלים ביטוי גם בפרסום בעיתונות, בטלוויזיה, באינטרנט, ברדיו, בשלטי חוצות ובסניפים. בשנים האחרונות הרחיב הבנק את השימוש באמצעים דיגיטליים, באינטרנט ובמובייל, המאפשרים ללקוחות לקבל את השירות מבלי להגיע פיזית לסניף. כמו-כן, הורחב השימוש באמצעי שיווק במדיה הדיגיטלית, באינטרנט ובסלולר, המאפשרים פנייה ממוקדת ללקוחות על-פי תחומי העניין ומאפייני הפעילות שלהם ברחבי הרשת. במסגרת המהלכים בהם נקט הבנק במטרה להקל על לקוחותיו עם פרוץ המלחמה, שימשו המדיות שצוינו מעלה בנוסף למדיות הפנימיות של הבנק (כמו: אתר, אפליקציה, מיילים, מסרונים, הודעות בדחיפה וכו') ככלי להפצת הקלות והטבות שהוצעו ללקוחות.

לקוחות

המגזר כולל לקוחות פרטיים המקבלים שירותים 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, פינטקים וגופים קמעונאים 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 הפעולה לצורך מתן מענה מלא ללקוחותיו בהתאם לשינויים החלים בצרכים ובמאפיינים שלהם, תוך מתן שירותים מלאים במגוון רחב של תחומים ומוצרים והנגשתם במגוון רחב של ערוצי שירות.

שינויים טכנולוגיים שיש בהם כדי להשפיע מהותית על המגזר

במחצית הראשונה של שנת 2024 נמשכת מגמת העדפה מוגברת של הדיגיטל בקרב הלקוחות, לצד המשך הרחבת הצעות הערך הדיגיטליות והנגשת מוצרים ויכולות באתר ובאפליקציה.

אפליקציית bit

אפליקציית bit היא אפליקציית תשלומים מובילה בה פעילים כיום כ-3 מיליון משתמשים (אשר ככלל, כשני שלישים מתוכם מנהלים את פעילותם העיקרית בבנקים אחרים) המאפשרת למשתמשים לבצע תשלומים מבוססי כרטיסי חיוב, הכוללים בין היתר שירותי העברת כספים בין משתמשים (P2P) שהינו השירות הפופולארי בקרב משתמשי bit, שירותי העברה באמצעות האפליקציה של פרטי כרטיס החיוב של המשתמש לצורך רכישת מוצרים ו/או שירותים מבתי עסק, שירות המאפשר תשלום חשבונות ארנונה ומים ישירות באמצעות האפליקציה, שירות המאפשר הזמנת מטבע-חוץ וקבלתו בטרמינל וכן שירותים המאפשרים קבלת זיכויים מגופים שונים (כגון חברות ביטוח). הבנק פועל לפתח את bit לבניית מוצרים בנקאיים חדשים.

ממשל תאגידי, פרטים נוספים ונספחים

ליום 30 ביוני 2024

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

בשנים האחרונות ניכרת התגברות הרגולציה כחלק מהתכנית להגברת התחרות בשוק הבנקאות, שמשפיעה על המגזר. לפרטים נוספים ראה [פרק יוזמות רגולטוריות](#) להלן.

טבלה 1-6: מגזרי פעילות גישת ההנהלה - תוצאות הפעילות ונתונים עיקריים של מגזר לקוחות פרטיים

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
*2023	2024	*2023	2024	
במיליוני ש"ח				
3,395	3,298	1,754	1,656	סך הכנסות ריבית, נטו
4	3	1	1	הכנסות מימון שאינן מריבית
3,399	3,301	1,755	1,657	סך-הכל רווח מימוני, נטו
812	765	410	404	עמלות והכנסות אחרות
4,211	4,066	2,165	2,061	סך ההכנסות
182	288	152	140	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
2,055	2,029	1,040	1,029	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
1,974	1,749	973	892	רווח (הפסד) לפני מסים
701	679	342	351	הפרשה למסים (הטבת מס) על הרווח (הפסד)
1,273	1,070	631	541	רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
38,005	38,219	38,005	38,219	אשראי לציבור, נטו, לסוף תקופת הדיווח
244,152	258,457	244,152	258,457	פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח

* סווג מחדש כמפורט בביאור 12 בדוחות הכספיים.

שינויים עיקריים ברווח הנקי וביתרות המאזניות

הרווח הנקי המיוחס למגזר לקוחות פרטיים במחצית הראשונה של שנת 2024 הסתכם ב-1,070 מיליון ש"ח, בהשוואה לרווח נקי בסך של כ-1,273 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הקיטון נבע בעיקר מגידול בהוצאות בגין הפסדי אשראי, מקיטון ברווח המימוני, נטו ומקיטון בעמלות וההכנסות האחרות. הקיטון קוזז בחלקו על-ידי קיטון בהוצאות התפעוליות.

הרווח המימוני, נטו במחצית הראשונה של שנת 2024 הסתכם ב-3,301 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-3,399 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הקיטון נבע ברובו מהשפעות מחיר של מרווחי האשראי והפיקדונות וכן מהטבות שהבנק העניק ללקוחותיו בעקבות מלחמת חרבות ברזל. קיטון זה קוזז בחלקו מעלייה ביתרות הפיקדונות.

ההכנסות מעמלות והכנסות אחרות במחצית הראשונה של שנת 2024 הסתכמו ב-765 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-812 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הקיטון נבע בעיקרו מירידה בעמלות דמי ניהול חשבון כתוצאה מהטבות בתחום העמלות שניתנו ללקוחות במטרה להקל על ההתמודדות עם השלכות המלחמה, וכן מירידה בעמלות בגין הפרשי המרה עקב השפעות עקיפות של המלחמה. ירידות אלו קוזזו בחלקן מעלייה בעמלות משוק ההון. במחצית הראשונה של שנת 2024 נרשמו הוצאות בגין הפסדי אשראי בסך של 288 מיליון ש"ח, בהשוואה להוצאות בסך של 182 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול נבע בעיקר מעלייה במחיקות האוטומטיות, נטו.

ההוצאות התפעוליות והאחרות של המגזר במחצית הראשונה של שנת 2024 הסתכמו ב-2,029 מיליון ש"ח בהשוואה ל-2,055 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הקיטון נבע בעיקרו ממענק חד פעמי בגין הסכם השכר שנכלל במחצית הראשונה לשנת 2023.

האשראי לציבור, נטו ליום 30 ביוני 2024 הסתכם בכ-38.2 מיליארד ש"ח, בהשוואה לכ-37.7 מיליארד ש"ח ליום 31 בדצמבר 2023.

פיקדונות הציבור ליום 30 ביוני 2024 הסתכמו בכ-258.5 מיליארד ש"ח, בהשוואה לכ-250.8 מיליארד ש"ח ליום 31 בדצמבר 2023.

למידע נוסף אודות סיכון אשראי לאנשים פרטיים, ראה [פרק סיכון אשראי](#), בדוח הדירקטוריון והנהלה.

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.

השנה, כחלק ממיקוד הבנק בעסקים הקטנים והבינוניים, נפתח ברבעון השני סניף עסקי מתמחה נוסף - Business יצחק שדה, המצטרף לשני הסניפים העסקיים המתמחים Business חיפה ו-Business פתח תקווה.

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.

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 ושירותי דיגיטל מתקדמים כולל הצעות לאשראי לביצוע בדיגיטל. כמו-כן, הבנק המשיך בפעילות המרכז לצמיחה פיננסית המעניקה לעסקים קטנים בכל רחבי הארץ ידע וכלים לניהול העסק והצמחתו.

על רקע מלחמת חרבות ברזל נקט הבנק במספר פעולות ללקוחותיו העסקיים:

- העמדת הלוואה בסכום של עד 250,000 ש"ח עם פטור מריבית ל-3 חודשים ופריסה ל-36 חודשים נוספים בריבית מופחתת.
 - במסגרת מסלול חרבות ברזל בקרן בערבות מדינה הציע הבנק לעסקים שנפגעו עקב המלחמה הלוואה בריבית פריים בלבד עם גרייס עד שנה על הקרן והריבית.
 - פטור מריבית על יתרת חובה עד סכום של 30 אלפי ש"ח בהתאם למתווה בנק ישראל.
 - הבנק העניק הטבות משמעותיות לאנשי המילואים: הבנק ביצע החזר על תשלום הריבית בהלוואות קיימות (שאינן הלוואות לדיור) במשך שלושה חודשים (ינואר-מרץ 2024) ללקוחות עצמאיים עוסקים מורשים שגויסו למילואים במלחמה וקיבלו מענק או תגמול מילואים לחשבונם בבנק וכן הלוואה עד 100 אלפי ש"ח ללא ריבית וזאת בנוסף להטבות הניתנות בהתאם למתווה בנק ישראל.
- לפרטים בדבר יתר הפעולות שנקט הבנק עקב המלחמה והטבות ללקוחותיו העסקיים הפועלים בדרום ובצפון הארץ וללקוחותיו שגויסו למילואים ראה [פירוט בפרק מגזר לקוחות פרטיים](#) לעיל.

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 מקבלים 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. מאז פרוץ מלחמת חרבות ברזל, תוקשרו ההקלות, ההטבות והשירותים ללקוחות העסקיים במגוון מדיות, פנימיות וחיצוניות.

לקוחות

מגזר העסקים הקטנים כולל לקוחות 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 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

אפליקציית bit

הרחבת שיתופי הפעולה עם מאגדים לקידום הצעת הערך לעסקים קטנים וחיבור לפלטפורמות E-Commerce, כך שעסקים קטנים יכולים לקבל תשלום מלקוחותיהם ללא תקרה שנתית. העסקים יכולים לקבל תשלום מרחוק באתר, באפליקציה, ב-SMS או בנקודות המכירה.

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

למידע בדבר יוזמות רגולטוריות שעשויה להיות להן השפעה על פעילות המגזר ראה [פרק יוזמות רגולטוריות](#) להלן.

ממשל תאגידי, פרטים נוספים ונספחים

ליום 30 ביוני 2024

טבלה 2-6: מגזרי פעילות גישת ההנהלה - תוצאות הפעילות ונתונים עיקריים של מגזר עסקים קטנים

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
*2023	2024	*2023	2024	
במיליוני ש"ח				
1,493	1,417	759	715	סך הכנסות ריבית, נטו
3	2	2	1	הכנסות מימון שאינן מריבית
1,496	1,419	761	716	סך-הכל רווח מימוני, נטו
342	325	171	164	עמלות והכנסות אחרות
1,838	1,744	932	880	סך ההכנסות
101	72	83	51	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
717	669	359	341	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
1,020	1,003	490	488	רווח (הפסד) לפני מסים
363	389	174	192	הפרשה למסים (הטבת מס) על הרווח (הפסד)
657	614	316	296	רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
33,752	33,313	33,752	33,313	אשראי לציבור, נטו, לסוף תקופת הדיווח
68,000	71,547	68,000	71,547	פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח

* סווג מחדש כמפורט בביאור 12 בדוחות הכספיים.

שינויים עיקריים ברווח הנקי וביתרות המאזניות

הרווח הנקי המיוחס למגזר העסקים הקטנים במחצית הראשונה של שנת 2024, הסתכם ב-614 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-657 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הקיטון נבע ברובו מקיטון ברווח המימוני, נטו אשר קוזז בחלקו מקיטון בהוצאות התפעוליות והאחרות ומקיטון בהוצאות בגין הפסדי אשראי. הרווח המימוני, נטו, במחצית הראשונה של שנת 2024 הסתכם ב-1,419 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-1,496 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הקיטון נבע ברובו מהשפעות מחיר של מרווחי האשראי והפיקדונות, מירידה ביתרות האשראי וכן מהטבות שהבנק העניק ללקוחותיו בעקבות מלחמת חרבות ברזל. ההכנסות מעמלות והכנסות האחרות במחצית הראשונה של שנת 2024 הסתכמו ב-325 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-342 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הקיטון נבע בעיקרו מירידה בעמלות דמי ניהול חשבון, כתוצאה מהטבות בתחום העמלות שניתנו ללקוחות במטרה להקל על ההתמודדות עם השלכות המלחמה.

במחצית הראשונה של שנת 2024 נרשמו הוצאות בגין הפסדי אשראי בסך של כ-72 מיליון ש"ח, בהשוואה להוצאות בסך של כ-101 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הקיטון נבע בעיקר מירידה במחיקות האוטומטיות, נטו.

ההוצאות התפעוליות והאחרות של המגזר במחצית הראשונה של שנת 2024 הסתכמו ב-669 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-717 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הקיטון נבע בעיקרו ממענק חד פעמי בגין הסכם השכר שנכלל במחצית הראשונה לשנת 2023.

האשראי לציבור, נטו ליום 30 ביוני 2024 הסתכם בכ-33.3 מיליארד ש"ח, בהשוואה לכ-32.7 מיליארד ש"ח ליום 31 בדצמבר 2023. פיקדונות הציבור ליום 30 ביוני 2024 הסתכמו בכ-71.5 מיליארד ש"ח, בהשוואה לכ-70.4 מיליארד ש"ח ליום 31 בדצמבר 2023.

6.1.3. מגזר הלוואות לדיור

כללי ומבנה המגזר

הבנק מציע הלוואות לדיור ללקוחות פרטיים, הן מכספי הבנק והן במסגרת תכניות הסיוע הממשלתיות, באמצעות יועצי משכנתאות הפזורים בנציגויות משכן בסניפים השונים ברחבי הארץ. ניתן להגיש בקשה לאישור עקרוני למתן הלוואה לדיור גם בדיגיטל ובפועלים בטלפון.

מוצרים ושירותים

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

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

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

הטבות ייעודיות בתחום המשכנתאות

בשל מלחמת חרבות ברזל, בנק ישראל פרסם ביום 15 באוקטובר 2023 מתווה לסיוע ללקוחות בהתמודדות עם השלכות מלחמת חרבות ברזל ("המתווה"), ובו התייחסות גם לדחיית תשלומי המשכנתא בהתאם לאוכלוסייה אליה משתייך הלקוח (אוכלוסיית מעגל ראשון או אוכלוסיית מעגל שני). המתווה הורחב והוארך שלוש פעמים בשלושה חודשים כל פעם. תקופת הדחייה המקסימלית של תשלומי המשכנתא במסגרת המתווה הנה תשעה חודשים במצטבר. על-פי המתווה, כל בנק רשאי לבחור את דרך ביצוע דחיית תשלומי המשכנתא ללקוחות המעגל הראשון והבנק בחר בדרך של העמדת הלוואה לחמש שנים בגין התשלומים שנדחו, אשר מועד פרעונה יחל לאחר כשנה. יצוין כי עבור לקוחות שביצעו דחייה לתקופה העולה על שלושה חודשים (וכאשר הדחייה באופן רצוף), הבנק מאפשר לפרוס את פירעון ההלוואה לתקופה של עד 8 שנים שמועד פירעונה יחל לאחר כשנה. ביום 23 ביוני 2024 הבנק יצא במהלך בו העניק פטור מתשלום המשכנתא לשלושה חודשים ללקוחות בעלי נכס המשועבד לבנק לטובת המשכנתא ונמצא באחד מיישובי הצפון שפוננו, על-פי רשימות היישובים שפורסמו על-ידי בנק ישראל במסגרת המתווה נכון ליום 23 ביוני 2024.

שיווק

הבנק מפרסם ומשווק את האפשרות ליטול משכנתא בבנק במדיות פרסומיות שונות. מתן הלוואה לדיור הינה ללקוחות הבנק וללקוחות בנק זר בכפוף לפתיחת חשבון בבנק.

לקוחות

הבנק מעניק הלוואות לדיור (למטרות שאנן עסקיות) ללקוחות.

תחרות

תחום ההלוואות לדיור מאופיין ברמת תחרותיות גבוהה. מדובר בעסקה כלכלית משמעותית בקרב משקי הבית ולכן לקוחות נוטים לבצע סקר שוק ולהשוות מחירים, בעצמם או על-ידי יועצי משכנתאות חיצוניים.

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

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

- **הוראת ניהול בנקאי תקין 451 - נהלים למתן הלוואות לדיור** - ביום 19 ביולי 2023 תוקן הנהל הבנקאי התקין במטרה לשפר את תהליך ביצוע פירעון מוקדם של הלוואה לדיור, לרבות באמצעות תאגיד בנקאי אחר או מלווה מוסדי שאינו תאגיד בנקאי (במחזור). כך לווה יוכל להודיע על כוונתו לבצע פירעון מוקדם של הלוואה באופן מקוון ובטלפון. אגב תהליך מחזור הלוואה באמצעות בנק אחר הלווה יוכל לבחור אם להודיע על כוונתו לבצע פירעון מוקדם ישירות לבנק המקורי או באמצעות הבנק החדש (מבלי לגרוע מכל זכות שקיימת ללווה על-פי כל דיון). כמו-כן, התאגיד הבנקאי יאפשר ללווה לבקש מכתב כוונות גם באופן מקוון ובטלפון לקבל את המכתב בהתאם לבחירתו באופן המאפשר שמירה והדפסה. במקרה של מחזור מבנק אחר, המכתב יועבר ישירות בין הבנקים בממשק דיגיטלי כאשר המסמך חתום בחתימה אלקטרונית, והבנק יעשה כן גם מול מוסדי (אם אין סיבה לסירוב סביר). התיקון יכנס לתוקף ביום 20 באוקטובר 2024.

- **הוראת ניהול בנקאי תקין 251 התאמות להוראות ניהול בנקאי תקין לצורך התמודדות עם מלחמת "חרבות ברזל" (הוראת שעה)** ביום 31 באוקטובר 2023 פרסם בנק ישראל לראשונה את הוראת ניהול בנקאי תקין 251 - הכוללת התאמות שונות לתקופה מוגבלת להוראות ניהול בנקאי תקין, שחלקן מתייחסות גם להלוואות לדיור, לצורך התמודדות עם המלחמה והשלכותיה על הכלכלה בישראל, ועל מנת לסייע למערכת הבנקאית וללקוחותיה להתמודד עם אתגרי המצב. ביום 18 ביוני 2024 פרסם בנק ישראל עדכון להוראה, למידע בנוגע להקלות שנתרו בתוקף. למידע נוסף בדבר יוזמות רגולטוריות שעשויה להיות להן השפעה על פעילות המגזר ראה [פרק יוזמות רגולטוריות](#) להלן.

ממשל תאגידי, פרטים נוספים ונספחים

ליום 30 ביוני 2024

טבלה 3-6: מגזרי פעילות גישת ההנהלה - תוצאות הפעילות ונתונים עיקריים של מגזר הלוואות לדיור

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
*2023	2024	*2023	2024	
במיליוני ש"ח				
825	834	416	418	סך הכנסות ריבית, נטו
-	(38)	-	(27)	הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית
825	796	416	391	סך-הכל רווח מימוני, נטו
22	18	10	9	עמלות והכנסות אחרות
847	814	426	400	סך ההכנסות
78	(36)	66	1	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
257	243	131	127	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
512	607	229	272	רווח (הפסד) לפני מסים
181	236	81	107	הפרשה למסים (הטבת מס) על הרווח (הפסד)
331	371	148	165	רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
129,319	133,939	129,319	133,939	אשראי לציבור, נטו, לסוף תקופת הדיווח

* סווג מחדש כמפורט בביאור 12א בדוחות הכספיים.

שינויים עיקריים ברווח הנקי וביתרות המאזניות

הרווח הנקי המיוחס למגזר הלוואות לדיור במחצית הראשונה של שנת 2024 הסתכם ב-371 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-331 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול נבע בעיקרו מקיטון בהוצאות בגין הפסדי אשראי.

הרווח המימוני, נטו במחצית הראשונה של שנת 2024 הסתכם ב-796 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-825 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הקיטון נבע ברובו מהשפעות מחיר של מרווח האשראי וכן מהטבות שהבנק העניק ללקוחותיו בעקבות מלחמת חרבות ברזל.

במחצית הראשונה של שנת 2024 נרשמו הכנסות בגין הפסדי אשראי בסך של כ-36 מיליון ש"ח, בהשוואה להוצאות בסך של כ-78 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. השינוי נבע ברובו מירידה בהוצאה בגין הפרשה הקבוצתית, עקב כך שהמחצית ראשונה של שנת 2023 כללה הגדלה של הפרשה הקבוצתית בגין השפעות צפויות של סביבת ריבית גבוהה.

ההוצאות התפעוליות והאחרות של המגזר במחצית הראשונה של שנת 2024 הסתכמו ב-243 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-257 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הקיטון נבע בעיקרו ממענק חד פעמי בגין הסכם השכר שנכלל במחצית הראשונה לשנת 2023.

האשראי לציבור, נטו ליום 30 ביוני 2024 הסתכם בכ-133.9 מיליארד ש"ח, בהשוואה לכ-131.1 מיליארד ש"ח ליום 31 בדצמבר 2023. 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, מרכזי עסקים ללקוחות בצמיחה ומרכז עסקים ה"י-טק. ללקוחות המגזר מוענקים שירותים תפעוליים על-ידי צוותי לקוח הפרוסים בארץ וכן על-ידי מרכזי השירות.

לקוחות

תחומי הפעילות העיקריים של לקוחות המגזר הינם: תעשייה, מסחר ובנייה ונדל"ן ופעילותם מתבצעת בעיקר בשוק המקומי, כמו-כן מטפל המגזר גם בלקוחות ה"י-טק וכן בלקוחות המנהלים פעילות סחר חוץ.

ממשל תאגידי, פרטים נוספים ונספחים

ליום 30 ביוני 2024

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		
*2023	2024	*2023	2024	
במיליוני ש"ח				
1,115	1,136	564	567	סך הכנסות ריבית, נטו
(21)	(17)	(10)	(9)	הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית
1,094	1,119	554	558	סך-הכל רווח מימוני, נטו
251	248	116	122	עמלות והכנסות אחרות
1,345	1,367	670	680	סך ההכנסות
במיליוני ש"ח				
269	(75)	272	(125)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
337	312	177	158	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
739	1,130	221	647	רווח (הפסד) לפני מסים
271	452	80	265	הפרשה למסים (הטבת מס) על הרווח (הפסד)
468	678	141	382	רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
במיליוני ש"ח				
58,388	60,264	58,388	60,264	אשראי לציבור, נטו, לסוף תקופת הדיווח
47,550	42,546	47,550	42,546	פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח

* סווג מחדש כמפורט בביאור 12 בדוחות הכספיים.

שינויים עיקריים ברווח הנקי וביתרות המאזניות

הרווח הנקי המיוחס למגזר המסחרי במחצית הראשונה של שנת 2024 הסתכם ב-678 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-468 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול נבע בעיקרו מקיטון בהוצאות בגין הפסדי אשראי.

הרווח המימוני, נטו, במחצית הראשונה של שנת 2024 הסתכם ב-1,119 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-1,094 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול נבע בעיקר מעלייה ביתרות האשראי והשפעות מחיר של מרווח האשראי, שקוזזו בחלקן על-ידי קיטון ביתרת הפיקדונות והשפעות מחיר של מרווח הפיקדונות.

ההכנסות מעמלות והכנסות אחרות במחצית הראשונה של שנת 2024 הסתכמו ב-248 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-251 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

במחצית הראשונה של שנת 2024 נרשמו הכנסות בגין הפסדי אשראי בסך של כ-75 מיליון ש"ח, בהשוואה להוצאות בסך של כ-269 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. השינוי נבע בעיקר מירידה בהוצאה בגין הפרשה הקבוצתית עקב כך שהמחצית הראשונה של שנת 2023 כללה הגדלה של הפרשה הקבוצתית בגין השפעות צפויות של סביבת ריבית גבוהה.

ההוצאות התפעוליות והאחרות של המגזר במחצית הראשונה של שנת 2024 הסתכמו ב-312 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-337 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הקיטון נבע בעיקרו ממענק חד פעמי בגין הסכם השכר שנכלל במחצית הראשונה לשנת 2023.

האשראי לציבור, נטו ליום 30 ביוני 2024 הסתכם בכ-60.3 מיליארד ש"ח, בהשוואה לכ-59.3 מיליארד ש"ח ליום 31 בדצמבר 2023. פיקדונות הציבור ליום 30 ביוני 2024 הסתכמו בכ-42.5 מיליארד ש"ח, בהשוואה לכ-46.4 מיליארד ש"ח ליום 31 בדצמבר 2023.

ממשל תאגידי, פרטים נוספים ונספחים

ליום 30 ביוני 2024

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

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
*2023	2024	*2023	2024	
במיליוני ש"ח				
1,446	1,530	734	772	סך הכנסות ריבית, נטו
38	42	14	16	הכנסות מימון שאינן מריבית
1,484	1,572	748	788	סך-הכל רווח מימוני, נטו
393	497	195	258	עמלות והכנסות אחרות
1,877	2,069	943	1,046	סך ההכנסות
117	(345)	1	(130)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
418	427	218	220	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
1,342	1,987	724	956	רווח (הפסד) לפני מסים
490	793	264	394	הפרשה למסים (הטבת מס) על הרווח (הפסד)
852	1,194	460	562	רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
119,002	123,950	119,002	123,950	אשראי לציבור, נטו, לסוף תקופת הדיווח ⁽¹⁾
83,592	83,375	83,592	83,375	פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח

* סווג מחדש כמפורט בביאור 12 בדוחות הכספיים.

(1) כולל יתרת אשראי בגין פעילות שאילות והשאלות ובגין תיחום חשיפה בנגזרים בסך של כ-10,940 מיליוני ש"ח ליום 30 ביוני 2024 ובסך של כ-13,861 מיליוני ש"ח ליום 30 ביוני 2023.

שינויים עיקריים ברווח הנקי וביתרות המאזניות

הרווח הנקי המיוחס למגזר במחצית הראשונה של שנת 2024 הסתכם ב-1,194 מיליוני ש"ח, בהשוואה ל-852 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול נבע בעיקרו מקטיון בהוצאות בגין הפסדי אשראי, גידול בעמלות וההכנסות האחרות וגידול ברווח המימוני, נטו. הרווח המימוני, נטו, במחצית הראשונה של שנת 2024 הסתכם ב-1,572 מיליוני ש"ח, בהשוואה ל-1,484 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול נבע בעיקר מעלייה ביתרות האשראי וקוזז בחלקו על-ידי השפעות מחיר של מרווחי האשראי והפיקדונות. ההכנסות מעמלות והכנסות אחרות במחצית הראשונה של שנת 2024 הסתכמו ב-497 מיליוני ש"ח, בהשוואה ל-393 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול נבע בעיקרו מעלייה בעמלות סינדיקציה, עלייה בעמלות משוק ההון וכן מעלייה בעמלות מעסקי מימון. במחצית הראשונה של שנת 2024 נרשמו הכנסות בגין הפסדי אשראי בסך של 345 מיליוני ש"ח, בהשוואה להוצאות בסך של 117 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. השינוי נבע בעיקר מגידול בהכנסה בגין הפרשה הפרטנית, נטו, הנובע בעיקר מריקברי במספר מצומצם של לווים. כמו-כן, נרשם קיטון בהוצאה בגין הפרשה הקבוצתית, בעיקר עקב כך שהמחצית הראשונה של שנת 2023 כללה הגדלה של הפרשה קבוצתית בגין השפעות צפויות של סביבת ריבית גבוהה. ההוצאות התפעוליות והאחרות של המגזר במחצית הראשונה של שנת 2024 הסתכמו ב-427 מיליוני ש"ח, בהשוואה להוצאות בסך של 418 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

ממשל תאגידי, פרטים נוספים ונספחים

ליום 30 ביוני 2024

האשראי לציבור, נטו ליום 30 ביוני 2024 הסתכם בכ-124.0 מיליארד ש"ח, בדומה ליתרה ליום 31 בדצמבר 2023. פיקדונות הציבור ליום 30 ביוני 2024 הסתכמו בכ-83.4 מיליארד ש"ח, בהשוואה לכ-94.8 מיליארד ש"ח ליום 31 בדצמבר 2023. הקיטון נבע מירידה בפיקדונות של גופים עסקיים כחלק מניהול עודפי הנזילות של הבנק.

6.1.6 פעילות בינלאומית

כללי

הפעילות הבינלאומית של קבוצת הבנק כוללת את סניף ניו-יורק ונציגויות בארצות-הברית, 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. 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](#) בדוח הדירקטוריון וההנהלה).

מגבלת חקיקה, תקינה ואילוצים מיוחדים החלים על הפעילות הבינלאומית

פעילות המגזר הבינלאומי במדינות השונות (למועד זה בעיקר בארצות-הברית) 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.

הפעילות בבנקאות הבינלאומית

סניף ניו-יורק

עיקר הפעילות העסקית הבינלאומית של קבוצת הבנק מבוצעת באמצעות סניף ניו-יורק ונציגויות בארצות-הברית 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.

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

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
*2023	2024	*2023	2024	
במיליוני ש"ח				
447	519	229	273	סך הכנסות ריבית, נטו
5	7	2	2	הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית
452	526	231	275	סך-הכל רווח מימוני, נטו
18	26	11	14	עמלות והכנסות אחרות
470	552	242	289	סך ההכנסות
23	26	8	8	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
200	197	106	101	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
247	329	128	180	רווח (הפסד) לפני מסים
94	134	45	78	הפרשה למסים (הטבת מס) על הרווח (הפסד)
רווח (הפסד) נקי:				
153	195	83	102	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
-	-	-	-	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
153	195	83	102	רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
17,495	21,870	17,495	21,870	אשראי לציבור, נטו, לסוף תקופת הדיווח
23,944	32,021	23,944	32,021	פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח

* סווג מחדש כמפורט בביאור 12 בדוחות הכספיים.

שינויים עיקריים ברווח הנקי וביתרות המאזניות

- הרווח הנקי המיוחס למגזר הפעילות הבינלאומית במחצית הראשונה של שנת 2024 הסתכם ב-195 מיליון ש"ח, בהשוואה לרווח נקי בסך של 153 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.
- להלן השינויים העיקריים בתוצאות הפעילות הבינלאומית:
- הרווח הנקי של סניף ניו-יורק הסתכם בכ-204 מיליון ש"ח במחצית הראשונה של שנת 2024, בהשוואה לרווח נקי של כ-171 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול נבע בעיקר מעלייה ברווח המימוני, נטו, שנבעה בעיקר מגידול ביתרות האשראי.
 - ההפסד של הפועלים שוויץ הסתכם בכ-13 מיליון ש"ח במחצית הראשונה של שנת 2024, בהשוואה להפסד של כ-20 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.
 - סך האשראי לציבור, נטו של הפעילות הבינלאומית ליום 30 ביוני 2024 הסתכם בכ-21.9 מיליארד ש"ח, בהשוואה לכ-18.1 מיליארד ש"ח ליום 31 בדצמבר 2023, אשר מקורם בסניף ניו-יורק, בעיקר בפעילות ה-Middle-Market.
 - סך פיקדונות הציבור ליום 30 ביוני 2024 של הפעילות הבינלאומית הסתכמו בכ-32.0 מיליארד ש"ח, בהשוואה לכ-29.1 מיליארד ש"ח ליום 31 בדצמבר 2023, אשר מקורם בסניף ניו-יורק.

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), נעשית באמצעות קביעת מחירי העברה פנימיים, ניהול תיק השקעות, הנפקות אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים 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, 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 שרותי 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.

ממשל תאגידי, פרטים נוספים ונספחים

ליום 30 ביוני 2024

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

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
*2023	2024	*2023	2024	
במיליוני ש"ח				
(395)	(559)	(164)	(31)	סך הכנסות ריבית, נטו
725	595	405	338	הכנסות מימון שאינן מריבית
330	36	241	307	סך-הכל רווח מימוני, נטו
64	85	33	39	עמלות והכנסות אחרות
394	121	274	346	סך ההכנסות
(6)	7	(3)	6	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
248	236	122	121	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
152	(122)	155	219	רווח (הפסד) לפני מסים
24	(140)	54	14	הפרשה למסים (הטבת מס) על הרווח (הפסד)
128	18	101	205	רווח (הפסד) לאחר מסים
30	(11)	13	(35)	חלקו של הבנק ברווחים של חברות כלולות לאחר מסים
רווח (הפסד) נקי:				
158	7	114	170	רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
4,175	4,742	4,175	4,742	אשראי לציבור, נטו, לסוף תקופת הדיווח
62,465	64,666	62,465	64,666	פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח

* סווג מחדש כמפורט בביאור 12 בדוחות הכספיים.

(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 למגזר הניהול הפיננסי במחצית הראשונה של שנת 2024 הסתכם ב-7 מיליון ש"ח, בהשוואה לרווח 158 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הקיטון נבע בעיקר מירידה ברווח המימוני, נטו.

הרווח המימוני, נטו של המגזר במחצית הראשונה של שנת 2024 הסתכם ב-36 מיליון ש"ח, בהשוואה לרווח בסך של 330 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הקיטון נבע בעיקר מעלייה בהוצאה המימונית הנובעת מהשלכות עליית הריבית על ההתחשבנות בין מגזרי הפעילות. בנוסף, חל גידול בהפסדים מממושי אגרות-חוב וחל קיטון ברווחים משינוי בפערים בין השווי ההוגן של נגזרים שהינם חלק מניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק לבין מדידת אותם נכסים על בסיס צבירה. מנגד, במחצית הראשונה של שנת 2024 נזקפו רווחים בסך 260 מיליון ש"ח בגין רכישה עצמית של אגרות-חוב. העמלות וההכנסות האחרות במחצית הראשונה של שנת 2024 הסתכמו ב-85 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-64 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול נבע בעיקרו מעלייה בעמלות משוק ההון, הנובעת בעיקרה מעלייה בעמלות בגין שאילות והשאלות של ניירות-ערך.

ההוצאות התפעוליות והאחרות של המגזר במהלך המחצית הראשונה של שנת 2024 הסתכמו ב-236 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-248 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

האשראי לציבור, נטו, ליום 30 ביוני 2024 הסתכם בכ-4.7 מיליארד ש"ח, בהשוואה לכ-4.6 מיליארד ש"ח ליום 31 בדצמבר 2023.

פיקדונות הציבור ליום 30 ביוני 2024 הסתכמו בכ-64.7 מיליארד ש"ח, בהשוואה לכ-63.1 מיליארד ש"ח ליום 31 בדצמבר 2023.

6.1.8. התאמות

במסגרת זו נכללות פעילויות בהיקפים לא מהותיים של קבוצת הבנק, אשר אף אחת מהן אינה מגיעה עד כדי מגזר בר-דיווח. מסגרת זו כוללת, בין היתר: (1) תוצאות חברות הבנות דיר ב.פ. בע"מ ופעילים ניהול תיקי השקעות בע"מ; (2) רווח הון ממכירת בניינים וציוד; (3) התאמות של פעולות בין-מגזריות.

שינויים עיקריים ברווח הנקי וביתרות המאזניות

הרווח הנקי המיוחס למגזר במחצית הראשונה של שנת 2024 הסתכם ב-47 מיליון ש"ח, בהשוואה לרווח נקי בסך של 38 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. העמלות וההכנסות האחרות במחצית הראשונה של שנת 2024 הסתכמו ב-66 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-96 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הקיטון נבע מירידה בהכנסות האחרות אשר מקורן במכירת נדל"ן וזכויות בנדל"ן. ההוצאות התפעוליות והאחרות של המגזר במחצית הראשונה של שנת 2024 הסתכמו בכ-26 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-43 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

6.2. מגבלות ופיקוח על פעילות התאגיד הבנקאי

כללי

הבנק פועל במסגרת חוקים, תקנות והוראות שחלקם ייחודיים למערכת הבנקאית, וחלקם, גם אם אינם ייחודיים כאמור, משפיעים על מקטעים מהותיים מפעילותו. פקודת הבנקאות, חוקי הבנקאות השונים והוראות ניהול בנקאי תקין אשר מפרסם המפקח על הבנקים מעת לעת, מהווים את הבסיס החוקי והמרכזי לפעילות של קבוצת הבנק. אלו מגדירים, בין היתר, את גבולות הפעילות המותרת לבנק, את הפעילות המותרת לחברות בנות וחברות קשורות לקבוצת הבנק ואת תנאי השליטה והבעלות בהן, את מערכות היחסים בין הבנק ללקוחותיו, את השימוש בנכסי הבנק ואת אופן הדיווח על הפעילות האמורה למפקח על הבנקים ולציבור.

בצידם כפוף הבנק לחקיקה ענפה המסדירה את פעילותו בשוק ההון הן עבור לקוחותיו והן עבור עצמו (למשל בתחום ייעוץ ההשקעות וניהול תיקי לקוחות, ייעוץ פנסיוני, דיני ניירות-ערך ומגבלות על פעילות בתחום הביטוח).

חוקים נוספים, בנושאים ייחודיים, מטילים על בנקים, והבנק בכללם, חובות וכללים ספציפיים. כך למשל החקיקה הקשורה באיסור הלבנת הון ואיסור מימון טרור, חוק נתוני אשראי, חקיקה הקשורה בהלוואות לדיור, דיני הערבות וכו'.

בנוסף לאלה קיימת חקיקה נוספת שבשל הקשר שלה לפעילות הבנק יש לה השפעה רבה על התנהלותו. לעניין זה ראוי להזכיר, בין היתר, את דיני ההוצאה לפועל, דיני פירוקים וכינוסים, חוקים המתייחסים למגזרים ספציפיים (רשויות מקומיות, נוטלי משכנתאות, רוכשי דירות, המגזר החקלאי) וחוקי מס שונים.

פעילותו של הבנק נתונה לפיקוח וביקורת של הפיקוח על הבנקים וכן של גורמים מפקחים נוספים בתחומי פעילות ספציפיים, דוגמת רשות ניירות-ערך, הממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכון במשרד האוצר והממונה על התחרות. גורמים אלה עורכים מעת לעת ביקורות בבנק בקשר עם תחומי הפעילות השונים.

הבנק וחברות הבת פועלים על מנת לעמוד בחובות החלות עליהם מכוח הוראות הדין האמורות.

במסגרת החקיקה, נקבעה במרבית החוקים החלים על פעילות הבנק האפשרות להטיל עליו עיצומים כספיים בגין הפרות של הוראות החוקים והוראות חקיקת המשנה (לרבות חוזרים והנחיות) שהוצאו או יוצאו מכוחם.

יזמות רגולטוריות

הנחיות רגולטוריות וחקיקה בעקבות מלחמת חרבות ברזל

ביום 7 באוקטובר 2023 פרצה בישראל מלחמת חרבות ברזל.

ביום 15 באוקטובר 2023 פרסם בנק ישראל מתווה מקיף שמטרתו לסייע ללקוחות המערכת הבנקאית בהתמודדות עם השלכות המלחמה. המתווה כולל, בין היתר, הקלה בנטל האשראי והעמלות למשקי הבית והעסקים אשר מתגוררים ופועלים בטווח של 30 ק"מ מרצועת עזה, לאזרחים שפוננו מביתם על-ידי גורם רשמי, שגויסו למילואים בצו 8, או שהם בעלי קרבה ראשונה להרוגי המלחמה או לחטופים או לנעדרים. המתווה מתייחס לדחיית תשלומי הלוואות בשלושה מגזרי פעילות (משכנתאות, אשראי צרכני ואשראי עסקי), יתרת חובה בחשבון עו"ש ועמלות. לקבוצה זו ההלוואות יידחו ללא חיוב בריבית וללא חיוב בעמלות, בנוסף מפרט המתווה שורה של הקלות בתחום האשראי לכלל לקוחות הבנקים. המתווה אומץ על-ידי הבנק, ביום 17 בדצמבר 2023 הודיע בנק ישראל על הארכת המתווה עד ליום 31 במרץ 2024. ביום 4 במרץ 2024 הודיע בנק ישראל כי המתווה הוארך עד ליום 30 ביוני 2024. (למידע נוסף ראה [פרק השלכות מלחמת חרבות ברזל](#) בדוח הדירקטוריון והנהלה).

ביום 23 ביוני 2024 הודיע בנק ישראל על הארכת המתווה בפעם הרביעית ב-3 חודשים נוספים, עד ליום 30 בספטמבר 2024. המתווה הוארך בשינויים הבאים: דחיית תשלומי הלוואות ו/או משכנתאות ב-3 חודשים נוספים, ללקוחות אשר דחו תשלומים כאמור ב-9 חודשים, תהיה לפי שיקול דעת הבנק (בנק ישראל הודיע כי מצופה מהבנק לפעול ברגישות); פטור מתשלום מרבית העמלות המשמשות לניהול השוטף של חשבון העו"ש ולפטור מריבית על יתרת חובה בחשבון עו"ש עבור אוכלוסיית המעגל הראשון; פטור מריבית על יתרת חובה בחשבון עו"ש עסקי לבעלי עסקים הורחב וניתן לכל עסק עם מחזור פעילות שנתי של עד 10 מיליון ש"ח (במקום 5 מיליון ש"ח), עד ליתרת חובה של 30,000 ש"ח.

ביום 30 ביוני 2024 פרסם בנק ישראל עדכון להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 251 בנושא "התאמות להוראות ניהול בנקאי תקין לצורך התמודדות עם מלחמת חרבות ברזל" (הוראת שעה) וצמצם את מרבית ההקלות שניתנו בעבר. להלן ההקלות שנותרו בתוקף:

- **הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 329 בנושא "מגבלות למתן הלוואות לדיור"** - הסרת מגבלות בנוגע להלוואה לשיפור מיגון בדירת מגורים לחיזוק חדר בבית, עד לסכום של 200,000 ש"ח.
- **הוראת ניהול בנקאי תקין 449 בנושא "פישוט הסכמים ללקוח"** - על מנת שלא לעכב את יישום המתווים הייחודיים שגובשו בתקופה זו ואשר נועדו לסייע ללקוחות המערכת הבנקאית על-ידי דחיית תשלומי הלוואות, ניתנת הקלה לעניין קיום חובת הגילוי הנאות.
- **הוראת המפקח על הבנקים לפי סעיף 3(א) לכללי הבנקאות (שירות ללקוח) (גילוי נאות ומסירת מסמכים), התשנ"ב-1992 (סעיף 16 להוראה)** - לא תידרש חתימת לקוח לצורך ביצוע בקשת לקוח לדחיית תשלומים, וזאת ככל שמדובר בדחייה לפי מתווה הסיוע ללקוחות, ובלבד שתתקבל הסכמת הלקוח ותתועד.

בנוסף, על מנת להקל על לווים שנמצאים בשלבים מתקדמים של תהליך קבלת הלוואה לדיור, ונדרשים בתקופה זו לחתום על מסמכי הלוואה, אולם נתקלים בקושי לבצע זאת כיוון שקיים קושי לאחד מהם להגיע לסניף הבנק בשל מלחמת "חרבות ברזל", נקבע כי הסכמת לווה אשר אינו יכול לחתום על מסמכי הלוואה בשל מצב המלחמה, יכולה להתקבל בדרכים שונות בהתאם לשיקול דעת הבנק, לאחר זיהוי הלווה ותייעוד הסכמתו ובלבד שיתר הלווים ידרשו לחתום על מסמכי הלוואה כנדרש בכללים.

ביום 2 בנובמבר 2023 פורסם ברשומות חוק הגנה על מענקים מיוחדים (חרבות ברזל), התשפ"ד-2023. החוק קבע הגנה על מענקים מסוימים עליהם הוחלט מתחילת הלחימה. ביום 3 בדצמבר 2023 פורסם צו הגנה על מענקים מיוחדים (חרבות ברזל) (תיקון התוספת) הקובע כי מענקים המשולמים לחיילי מילואים יהיו מוגנים מעיקול. ביום 3 בינואר 2024 פורסמה הרחבה נוספת לצו וזאת לאחר החלטת ממשלה שעניינה הענקת מענק נוסף לתושבי הצפון והדרום שפוננו מביתם לאור מלחמת "חרבות ברזל". הוחלט כי מענקים אלו יהיו מוגנים מעיקול אף הם. צו הגנה על מענקים מיוחדים (חרבות ברזל) (תיקון התוספת) (מס' 3), התשפ"ד-2024, עבר ביום 28 במאי 2024, וקבע כי מענקי ההתארגנות לצורך הצטיידות בשל הימשכות תקופת הפינוי ולצורך היערכות לחגים לתושבים שלא שבו למקום מגוריהם הקבוע, שנתנו מתוך החלטת ממשלה 1709 מיום 17 באפריל 2024, יהיו מוגנים מעיקול.

פורמות רגולטוריות להגברת התחרות במערכת הבנקאית

בשנים האחרונות גובשו יוזמות רגולטוריות רבות מאוד שעיקרן, הגברת התחרות ועידוד החדשנות במערכת הבנקאית בישראל, חלקן יושמו, וחלקן עדיין נמצאות בשלבי גיבוש ויישום שונים.

ביום 14 בפברואר 2024 פרסם בנק ישראל קול קורא לקידום מתווה מדורג למתן רישיונות תאגידי בנקאי לגופים חוץ בנקאיים להערוך הציבור. המתווה מציע שלוש מדרגות של רישיון בנקאי לגופים שיעמדו בדרישות הרגולטוריות. מטרתו של המתווה הוא לקדם תחרות במערכת הבנקאית על-ידי הרחבת סך השחקנים בעלי רישיון בנקאי אשר מעניקים אשראי ופיקדונות. הבנק העביר התייחסותו לקול הקורא.

ב-18 באפריל 2024 פרסם משרד האוצר קול קורא להתייחסויות הציבור עבור הצוות לצמצום ארביטראז' רגולטורי במכשירי השקעה וחסכון לטווח קצר ובינוני. בראש הצוות עומד מנכ"ל משרד האוצר והוא ימפה את הפערים ויגיש המלצות לאסדרת במכשירי השקעה. פערים רגולטוריים בין המכשירים השונים יוצרים ארביטראז' רגולטורי ועלולים ליצור כשל שוק ופגיעה במשקיעים. עמדת הבנק הוצגה באמצעות איגוד הבנקים.

בנקאות פתוחה - OPEN API

ביום 4 בנובמבר 2021 אישרה הכנסת חקיקה העוסקת בקידום הבנקאות הפתוחה - חוק שירותי מידע פיננסי, התשפ"א-2021. החוק נותן דגש, בין היתר, לנושאים: מערכת ההסכמות בין הלקוח (וכלל שותפיו לחשבון), נותן שירותי המידע וצרכן המידע, איסור גביית עמלה בגין השירות, אפשרות ביטול השירות, סדרי אבטחת מידע וכו', ונכנסה לתוקף ביום 14 ביוני 2022.

בחוק נקבע כי סלי המידע יעלו לאוויר במועדים הבאים: שלב ג' - הכולל גישה למידע נוסף של הלקוח (אשראי, פיקדונות, חסכונות) עלה ביום 31 באוקטובר 2022. שלב ד' - הכולל מידע על תיק ניירות-ערך של הלקוח עלה לאוויר ביום 19 בספטמבר 2023. הרחבת המידע לתאגידים מתבצעת בשתי פעימות: בחודש ינואר 2023 עלה מידע על תאגידים עם מחזור עד 5 מיליוני ש"ח ומורשה חתימה יחיד (עסק קטן); ביום 14 באפריל 2024 עלה המידע אודות יתר התאגידים. ביום 29 במאי 2024 פרסם בנק ישראל טיוטה עדכנית לנב"ת 368 המפרטת לגבי ייזום תשלום בסיסי שאמור להיות מיושם בדצמבר 2024.

הוראות רשות התחרות

ביום 26 במרץ 2024 הודיעה רשות התחרות לבנק כי בכונתה להכריז על חמשת הבנקים הגדולים כקבוצת ריכוז בענף אספקת השירותים, בתחום סל השירותים הבנקאיים ללקוחות קמעונאיים. הממונה על התחרות הודיעה עוד כי היא שוקלת להורות לחמש הקבוצות הבנקאיות הוראות בדבר צעדים שעליהן לנקוט כדי למנוע חשש לפגיעה משמעותית בציבור ובתחרות בעסקים בין חברות קבוצת הריכוז ובענף שבו הן פועלות.

בכונת הממונה לפרסם הוראות בתחום הפיקדונות שמטרתן להנמיך חסמי כניסה וחסמי מעבר. בטרם תתקבל החלטת הממונה בדבר עשיית שימוש בסמכויותיה והכרזה על קבוצת ריכוז, הבנק יזמן ביום 15 בספטמבר 2024 לשימוע במסגרתו תינתן לו האפשרות להציג טענותיו בפני רשות התחרות. הבנק נערך להצגת טענותיו.

הודעת רשות התחרות על פקיעת הפטור שניתן לבנקים באחזקת מס"ב

ביום 31 במרץ 2024 הודיעה הממונה על התחרות כי אין בכוונתה להאריך את הפטור לפיו הוחרג ההסדר הכולל הנוגע למבנה הבעלות של חמשת הבנקים הגדולים בחברת מרכז סליקה בנקאי בע"מ (מס"ב) ועל כן הוא יפוג ביום 18 ביוני 2025.

יזמות ממשלתיות בתחום התשלומים

- בנק ישראל פרסם ביום 31 ביולי 2024 הכרזה על "סכמת כרטיסי חיוב" כמערכת תשלומים מבוקרת. סכמת כרטיסי חיוב מהווה סט כללים בין מנפיקים לבין סולקים בישראל לעניין פעילותם בתחום כרטיסי החיוב (להלן - "ההסכם המקומי").
- התכנית הכלכלית של ישראל לשנים 2023-2024 וכן "חוק המדיניות הכלכלית" המכונה גם "חוק ההסדרים" אושרו ביום 8 ביוני 2023. במסגרת חוק ההסדרים חוקק פרק ב' העוסק ב:
 - הסדרת העיסוק בשירותי התשלום הניתנים על-ידי גופים חוץ-בנקאיים וזאת על מנת לאפשר לגופים אלה להשתלב כשחקן משמעותי בשוק התשלומים. בהתאם לחוק זה, השירותים אשר עיסוק בהם יחייב רישיון ופיקוח מאת הרשות לניירות-ערך, כוללים, בין היתר: הנפקת אמצעי תשלום; מתן הוראת תשלום; פעילות סליקה; העברת כספים למוטב ללא ניהול חשבון, ניהול חשבון תשלום המאפשר העברת תשלומים בעד מוצרים ושירותים וכד'.
 - יזום תשלומים בסיסי ומתקדם בין גופים שיקבלו אישור או רישיון לכך; החוק קובע כי החל מדצמבר 2024 תחול חובה לבצע יזום תשלום בסיסי וכן והחל מיוני 2026 תחול חובה על הבנק לאפשר ליזום תשלומים מתקדם לפנות לבנק בבקשת ביצוע תשלומים באמצעותו וכן הוגדרו ההגנות הצרכניות הכרוכות בשירותים אלו.
 - קידום קישוריות בין אפליקציות תשלומים ובין חשבון תשלום - אפליקציית התשלומים bit שבבעלות הבנק, תחויב לאפשר קישוריות עם אפליקציות תשלום אחרות כך שיתאפשר מעבר כספים בין אפליקציות באופן ישיר וזאת החל מיום 6 ביוני 2024. מס"ב בהנחיית מחלקת תשלומים בבנק ישראל תהיה הגוף שיבנה את מערכת הקישוריות.

יזמות בנק ישראל בתחום התשלומים

- תשלומים מידיים - אמצעי להעברת תשלומים מחשבון לחשבון באופן מיידי, אותו יזם ומוביל בנק ישראל באמצעות מס"ב.**
- R2P (בקשת תשלום בסיסית) - שירות נלווה על גבי שירות התשלום המידי המאפשר למוטב לבקש באופן דיגיטלי תשלום ממשלם.**
- העברה באמצעות פרט מזהה - מתן שירות להעברת כסף מיידית בין חשבונות באמצעות פרט מזהה כגון מספר טלפון נייד או כתובת דוא"ל, באמצעות מפעילת המערכת מס"ב וזאת החל מיום 8 ביוני 2024.**
- ביום 3 בנובמבר 2023 פרסם בנק ישראל מכתב בנושא "גישה למערכות התשלומים - חובת ייצוג בסליקה",** במסגרתו נקבע כי משתתף מייצג לא יסרב סירוב בלתי סביר לייצג בסליקה נותן שירותי תשלום ובלבד שנותן שירותי התשלום עומד בתנאי הגישה למערכת התשלומים.

הגנת הפרטיות

ביום 5 בינואר 2022 עברה הצעת חוק הגנת הפרטיות (תיקון מס' 13), התשפ"ב-2022 קריאה ראשונה בכנסת. התיקון הצפוי להתאים את הרגולציה הקיימת בישראל בתחום להתפתחויות הטכנולוגיות והחברתיות, ולחקיקה האירופאית (GDPR), לצמצם את חובת הרישום על מאגרי מידע, ולהרחיב את סמכויות האכיפה המנהלית של הרשות להגנת הפרטיות. ביום 26 במרץ 2023 הוחלט להחיל דין רציפות על הצעת החוק. הצעת החוק אושרה בקריאה שנייה ושלישית ביום 5 באוגוסט 2024 ותיכנס לתוקף בעוד שנה - אוגוסט 2025.

ביום 15 בפברואר 2024 פרסמה הרשות להגנת הפרטיות מסמך מדיניות בנושא איסוף ושימוש במידע ביומטרי לברקת נוכחות במקום העבודה. ביום 10 בספטמבר 2023 פרסמה רשות הגנת הפרטיות טיוטת הנחיות להערות הציבור בנושא תפקיד הדירקטוריון בקיום חובות החברה לפי תקנות הגנת הפרטיות (אבטחת מידע).

ביום 7 במאי 2023 פורסמו תקנות הגנת הפרטיות (הוראות לעניין מידע שהועבר לישראל מהאזור הכלכלי האירופי) התשפ"ג-2023. התקנות יחולו על מידע המצוי במאגר מידע בישראל אשר הועבר מהאזור הכלכלי האירופאי למעט מידע שהעביר במישרין אדם על אודות עצמו וכן על כל מידע נוסף המצוי במאגר מידע הנמצא בישראל ובו מידע אשר הועבר לישראל מהאזור הכלכלי האירופאי וייכנס לתוקף בשלבים בין מאי 2024 לינואר 2025.

הוראות בנק ישראל בנושאים נוספים שפורסמו/נכנסו לתוקף בתקופת הדוח

- הפיקוח על הבנקים פרסם ביום 31 ביולי 2024, עדכון לכללי הבנקאות (שירות ללקוח) (עמלות), התשס"ח-2008.** עיקרי העדכונים:
 - עדכון הגדרת "עסק קטן".
 - ערבות בנקאית: מבנה המחיר לעמלת "ערבות בנקאית המבוטחת בפיקדון כספי ספציפי" עודכן לש"ח. כמו-כן, התווספה עמלת "ערבות בנקאית המבוטחת בפיקדון כספי ספציפי לצורך הסכם שירות לדירת מגורים (בסכום ערבות עד 50,000 ש"ח)".
 - העדכונים לכללי העמלות יכנסו לתוקף 6 חודשים מיום פרסום התיקון ברשומות.
- הוראת ניהול בנקאי תקין 206 בנושא "מדידה והלימות הון - סיכון תפעולי" וקובץ שו"ת -** ביום 23 ביוני 2024 פרסם בנק ישראל עדכון להוראת ניהול בנקאי תקין 206, במסגרתו הוחלט לאמץ את הוראת ועדת באזל מדצמבר 2017 בנושא חישוב דרישות הון בגין סיכון תפעולי. מועד כניסת ההוראה לתוקף יתבצע באופן מדורג החל מיום 1 בינואר 2026.

- **היתר כללי למתן שירותים בנקאיים מסוימים** - ביום 16 ביוני 2024, פרסם בנק ישראל היתר חדש למתן שירותים בנקאיים מסוימים, אשר יחליף את ההיתר הקיים משנת 2002. ההיתר החדש מרחיב את השירותים הבנקאיים הפיזיים שהבנק רשאי לספק ללקוחות מחוץ לכותלי הסניף, תוך התאמה למאפייני הלקוחות ולצרכיהם: הוא מאפשר לספק לכלל הלקוחות שירותים בנקאיים בסיסיים מחוץ לכותלי הסניף, ללקוחות שיש להם קושי אובייקטיבי להגיע לסניף וללקוחות בעלי הבנה פיננסית - את כלל השירותים הבנקאיים, למעט מספר שירותים בנקאיים מורכבים.
- **הוראת ניהול בנקאי תקין 447 בנושא "שיעורי ריבית על פיקדונות ויתרות זכות בחשבון"** - ביום 20 במאי 2024 פרסם בנק ישראל נוהל בנקאי חדש, במסגרתו נקבע כי הבנק צריך להציג פרסום אחיד ומרוכז של סוגי פיקדונות מקובלים ופיקדונות נוספים, אשר יאפשרו לחזק את השקיפות ויכולת ההשוואה של הלקוחות. בנוסף, הבנק נדרש לספק מנגנון חיפוש שיאפשר להם לקבל מידע אודות סוגי פיקדונות הנותנים מענה לצרכיהם, שיאפשר תהליך בחירה אינטואיטיבי, ברור, מובן ופשוט ללקוחות. מועד כניסת ההוראה לתוקף יהיה ביום 1 באפריל 2025.
- **הוראת ניהול בנקאי תקין 333 בנושא "סיכון ריבית בתיק בנקאי"** - ביום 20 בדצמבר 2023 פרסם בנק ישראל עדכון להוראת ניהול בנקאי תקין 333. ההוראה קובעת עקרונות על פיהם נדרש הבנק לנהל את סיכון הריבית בתיק הבנקאי ובפרט דרישות לנקיטת פעולות אקטיביות לזיהוי, מדידה, ניטור, בקרה וגילוי אודות הסיכון. ההוראה תיכנס לתוקף ביום 1 ביולי 2025.
- **הוראת ניהול בנקאי תקין 218 בנושא "יחס מינוף"** - ביום 20 בדצמבר 2023 פרסם בנק ישראל עדכון להוראת ניהול בנקאי תקין במסגרתו נקבע, כי שיעורי יחס המינוף המזעריים יעמדו על 4.5%- ו-5.5% במקום 5% ו-6% בהתאמה. זאת, עד ליום 30 ביוני 2026; ואולם, יובהר בזאת כי שיעור יחס המינוף לא יפחת מהשיעור ביום 31 בדצמבר 2025 או משיעור יחס המינוף הנדרש מהתאגיד הבנקאי, הנמוך מבניהם.
- **הוראת ניהול בנקאי תקין 451 בנושא "נהלים למתן הלוואות לדיור"** - ביום 19 ליולי 2023 פרסם בנק ישראל עדכון להוראת ניהול בנקאי תקין, אשר קובעת בין היתר, כי לווה יוכל להודיע על כוונתו לבצע פירעון מוקדם של הלוואה באופן מקוון ובטלפון, וכן לקבל את המידע והמסמכים הנדרשים בדרכים המקובלות, לרבות באופן מקוון, בהתאם לבחירת הלווה, בפורמט המאפשר שמירה והדפסה. בנוסף, אגב תהליך מחזור הלוואה באמצעות הלוואה מבנק אחר, הלווה יוכל לבחור אם להודיע על כוונתו לבצע פירעון מוקדם ישירות לבנק המקורי, או באמצעות הבנק החדש. בנוסף, הלווה לא יידרש להגיע לסניף הבנק המקורי לשם קבלת המסמכים הנדרשים בתהליך מחזור הלוואה. מסמכים אלו יועברו על-ידי הבנק המקורי ישירות אל הבנק החדש. ההוראה תיכנס לתוקף באוקטובר 2024.
- **הוראת ניהול בנקאי תקין 461 בנושא "פעילות תאגיד בנקאי כברוקר דילר"** - ביום 19 ליולי 2023 פרסם בנק ישראל הוראת ניהול בנקאי תקין חדש העוסק בהסדרת כלל הפעילות הבנקאית בתחומי נירות-ערך ונגזרי מטבע-חוץ, כולל קבלה והעברה של הוראות לשם ביצוע פעולות בניירות-ערך עבור לקוחות הן בפעילותם כמתווכים והן בדרך של מסחר לחשבונם העצמי ההוראה מבוססת על סטנדרטים מקובלים בעולם וביניהם דרישות המפורטות בדירקטיבה האירופאית לפעילות בניירות-ערך (MiFID II) ההוראה תיכנס לתוקף באוגוסט 2025.
- **הוראת ניהול בנקאי תקין 345 בנושא "עקרונות לניהול אפקטיבי של סיכונים פיננסיים שקשורים לאקלים"** - ביום 12 ביוני 2023 פרסם בנק ישראל הוראת ניהול בנקאי תקין הקובעת עקרונות על פיהם נדרשים התאגידים הבנקאיים לפעול כדי לנהל בצורה מיטבית את חשיפתם לסיכונים פיננסיים שקשורים לאקלים, ומתבסס על מסמך שפרסמה ועדת באזל בחודש יוני 2022. ביום 17 ביוני 2024 פרסם תיקון להוראת ניהול בנקאי תקין אשר דחה את יישום ההוראה בשנה, כך שמועד הכניסה לתוקף יהיה ביום 12 ביוני 2026.
- **הוראת ניהול בנקאי תקין 434 בנושא "חשבונות משותפים - תנאי היוותרות בחיים" וטיפול בהתחייבויות קיימות בפטירה** - ביום 11 ליולי 2023 פרסם בנק ישראל עדכון להוראת ניהול בנקאי תקין 434. ההוראה קובעת, בין היתר, כי על הבנק להציע ללקוחותיו את תנאי "היוותרות בחיים" בהסכמים לפתיחת חשבון משותף, ולהציגו באופן בולט וברור, תוך מתן הסבר על משמעויותיו. כמו-כן, נקבעו הנחיות בנוגע להתחייבויות קיימות באמצעי תשלום (כגון כרטיסי אשראי) שהונפקו לשימוש השותף הנפטר, במטרה לסייע לשותפים שנותרו בחיים לפעול להסדרת חיובים קיימים באמצעי התשלום שהונפקו לשימוש השותף שנפטר ומקושרים לחשבון, ובכללם הרשאות לחיוב אמצעי התשלום ועסקות תשלומים. בנוסף, על הבנק לפנות באופן חד פעמי אל כל בעלי החשבונות המשותפים הקיימים, שלא בחרו שהתנאי יחול לגביהם, על מנת להסב את תשומת ליבם לנושא ולוודא את צרכיהם, וככל שנדרש, לסייע להם בעריכת שינוי בקבוע בהסכמים בעניין זה. ההוראה תיכנס לתוקף בספטמבר 2024.
- **הוראת ניהול בנקאי תקין 501 בנושא "ניהול מערך שירות התמיכה ללקוחות"** - ביום 29 במרץ 2023 פרסם בנק ישראל הוראה המעגנת עקרונות ותהליכי עבודה בתחום השירות והתמיכה בלקוחות. ההוראה קובעת, בין היתר, עקרונות למתן שירות ותמיכה ללקוחות הבנקים בערוצי השירות השונים. על הבנק לקבוע ולפרסם אמנת שירות, בה יבטא את תפיסת השירות והמדיניות שהוא מבקש לקדם מול לקוחותיו והסכם תנאי שירות (SLA), בו יפורטו השירותים המוצעים, ערוצי השירות והתמיכה, התנאים לקבלת השירותים השונים בערוצי השירות השונים ורמות השירות להן מתחייב הבנק בכל ערוץ שירות. מרבית סעיפי ההוראה נכנסו לתוקף בחודש יוני 2024 ויתר הסעיפים ייכנסו לתוקף במרץ 2025.
- **הוראת ניהול בנקאי תקין 422 בנושא "פתיחת חשבון עובר ושב ביתרת זכות וניהול חשבון"** - ביום 29 למרץ 2023 פרסם בנק ישראל נוסח סופי להוראת ניהול בנקאי תקין 422, במסגרתו נקבע, בין היתר, מקרים בהם לא תתקבל טענת "סירוב סביר" לפתיחת חשבון עובר ושב ביתרת זכות ולניהול חשבון באמצעות שירותי תשלום בסיסיים. עוד נקבע, כי אין לקבוע כללים גורפים למניעת אמצעי תשלום בסיסיים או חסימת פעילות של לקוח בחשבון רק בשל השתייכותו של הלקוח לקבוצת אוכלוסייה מסוימת, וכי יש לבחון כל בקשה לגופה, תוך הפעלת שיקול דעת. בנוסף, הורחבו שירותי התשלום הבסיסיים שנקבעו בהוראה. על כן, ובפרט על רקע התופעה של צמצום הסניפים, ככלל, יש לאפשר לכלל הלקוחות לבצע תשלומים ולקבל שירותים ומידע בחשבונם, לרבות באמצעות ערוצי בנקאות בתקשורת. ההוראה נכנסה לתוקף בחודש יוני 2024.

חקיקה חדשה

- **הצעת חוק הבנקאות (רישוי) (תיקון מס' 32) (סגירת סניפי בנק קבועים), התשפ"ד-2024** - ביום 15 ביולי 2024 אושרה הצעת החוק בקריאה שנייה ושלישית. לפי ההצעה שאושרה, המפקח על הבנקים יצטרך לפנות לוועדת הרישיונות בבנק ישראל להתייעצות לפני אישור סגירת הסניף. עוד נקבע כי בנוסף להודעה שגשלת ללקוחות הסניף, לאחר קבלת האישור בנק ישראל לסגור את הסניף, הבנקים יחויבו לפרסם הודעה גם באתר הבנק. ככל ולאחר הפרסום יעלה מידע חדש רלוונטי שיכול להשפיע על אישור הסגירה, יכול בנק ישראל לשוב לוועדת הרישיונות ולדון בשנית באישור שניתן. כמו-כן הפיקוח על הבנקים ידווח לוועדת הכלכלה פעמיים בשנה על סגירת סניפי בנקים. כניסת ההוראה לתוקף הינה מיידית.
- **הצעת חוק הביטוח הלאומי (תיקון מס' 232) (מסלול ברירת מחדל בהפקדות לחיסכון ארוך טווח לילד), התשפ"ב-2022** עברה בקריאה שנייה ושלישית ביום 15 ביולי 2024. הצעת החוק קובעת:
 - ברירת המחדל להפקדה עבור ילד שהוריו לא בחרו לו אפיק השקעה - תהא מעתה קופת גמל להשקעה ולא הפקדה בבנק כפי שהיה עד כה;
 - הורה שבחר להפקיד בבנק יוכל להחליט מעתה ואילך להפקיד בקופ"ג להשקעה. החלטה כזו תוכל להתקבל פעם אחת בלבד. הכספים שהופקדו עד מועד ההחלטה ימשיכו להיות מנוהלים בבנק כפי שהיה ערב ההחלטה;
 - במידה והורה בחר לילדו הראשון להפקיד בבנק ואילו בילד השני לא בחר, עדין ברירת המחדל החדשה תהא קופת גמל ולא בנק כפי שהיה נהוג בעבר - שינוי זה יחול רק לגבי ילדים שיוולדו לאחר יום תחילת החוק.
 - החוק יכנס לתוקף החל מ-1 בינואר 2025.
- **חוק השקעות משותפות בנאמנות (תיקון מס' 31), התשפ"ד-2024** - ביום 19 ביוני 2024, עבר בקריאה שנייה ושלישית. החוק מאפשר יצירת קרנות כספיות מועדים קבועים עם מאפיינים הדומים לפיקדונות (קרן בסיכון נמוך, תשואה צפויה משוערת מראש ומועדי משיכה קבועים); בנוסף קובע החוק, כי גופים חוץ בנקאיים המפוקחים על-ידי רשות ניירות-ערך פטורים מחובת רישיון ייעוץ השקעות בקרנות כספיות וקרנות כספיות מועדים קבועים. באופן זה הורחבו בצורה משמעותית אפשרויות הייעוץ/שיווק/הפצה של קרנות כספיות וקרנות כספיות מועדים קבועים.
- **הצעת חוק ממשלתית "הצעת חוק להגנה על הצרכן מפני עוסקים המבצעים הפרות בנסיבות מחמירות (תיקוני חקיקה)"** - ביום 30 ביוני 2024 עברה בקריאה שנייה ושלישית. הצעת החוק קובעת שינוי חקיקה נדרשים על מנת להביא להפסקת פגיעה כלכלית בצרכנים הנגרמת על-ידי עוסקים, המבצעים הפרות בנסיבות מחמירות. לאחר שהממונה על הגנת הצרכן הודיע על כוונתו להכריז על עוסק כמפר בנסיבות מחמירות:
 - על הבנק להפסיק להעביר כספים ולבצע פעולות תשלום למוטב לפי התנאים שנקבעו או להשיבם למוטב לאחר קביעת הממונה כי אין הוא ספק שביצע הפרה חמורה.
 - על הבנק להחזיק את הכספים בנאמנות לפי התנאים שנקבעו או לבצע השבת כספים למשלם.
 - על הבנק להפסיק לבצע פעולות תשלום לטובת מוטב המחזיק חשבון עסקי.
 - על הבנק אסור להתקשר עם ספק שהוכרז כספק מפר בנסיבות מחמירות במשך שנתיים.
- **תזכיר חוק שירותי תשלום (תיקון) (הגנה על הצרכן מפני עוסקים המבצעים הפרות בנסיבות מחמירות), התשפ"ד-2024** - התזכיר פורסם ביום 17 ביוני 2024 וכולל את השינויים הבאים:
 - מוצע להוסיף את סעיף 17 המוצע, העוסק בחובה של נותן שירותי תשלום להפסיק לבצע פעולות תשלום מובטחת בנסיבות שבהן עסקת היסוד נכרתה במרמה ובהתקיים התנאים המפורטים בסעיף המוצע.
 - מוצע לתקן את סעיף 24 לחוק שירותי תשלום אשר קובע את הסדר האחריות בנסיבות של שימוש לרעה ברכיב החיוני של אמצעי התשלום ומרחיב מאוד את אחריות הבנקים.
- **צו מס ערך מוסף (שיעור המס על מלכ"רים ומוסדות כספיים) (תיקון), התשפ"ד-2024** - ביום 14 באפריל 2024 פורסם הצו, לפיו יבוצע עדכון שיעור מס השכר ומס הרווח שישולם על פעילות בישראל של מוסד כספי בהתאמה לעליות שיעור המע"מ משנת 2025. תיקון זה יחול על בנק משלם החל משנת 2026 ואילך. בנק משלם הינו בנק שאינו בעל היקף פעילות קטן (בנק ששווי נכסיו 5% ומעלה משווי הנכסים של כלל הבנקים בישראל).
- **חוק התכנית המאזנת (תיקוני חקיקה להשגת יעדי התקציב לשנת התקציב 2024) התשפ"ד-2024** - ביום 13 במרץ 2024 עבר בכנסת חוק תשלום מיוחד לשם השגת יעדי התקציב (הוראת שעה - חרבות ברזל), התשפ"ד-2024, לפיו בנק שאינו בעל היקף פעילות קטן (בנק ששווי נכסיו 5% ומעלה משווי הנכסים של כלל הבנקים בישראל) (להלן "בנק משלם") ישלם לאוצר המדינה לגבי התקופה שמיום 1 באפריל 2024 ועד ליום 31 בדצמבר 2025 (להלן "התקופה הקובעת") תשלום שנתי בסכום השווה ל-6% (בשנת 2024 - 4.5% בגין חלקיות התקופה) מהרווח שהפיק על פעילותו בישראל (להלן "סכום התשלום השנתי"). יצוין כי תשלום זה אינו מהווה הוצאה מוכרת לצרכי מס.
- ביום 24 בינואר 2024 אושר במליאת הכנסת בקריאה שנייה ושלישית **תיקון לחוק הבנקאות (שירות ללקוח) (תיקון מס' 37)** הקובע כי על הבנק להודיע ללקוח 21 יום לפני סיום הטבה בנקאית. הבנק ימסור ללקוח הודעה בכתב, בדרך שמאפשרת תקשורת מיידית ונגישה ככל האפשר, אלא אם כן הלקוח ביקש שלא לקבל הודעות בדרך זו ובנוסף גם בהודעה בדרך שהוסכמה בין הבנק והלקוח. החוק נכנס לתוקף ביום 28 ביולי 2024.
- ביום 14 בינואר 2024 אושרה בממשלה החלטת ממשלה 1269 הקוראת **להגבלת מתן הלוואות במזומן על-ידי גופים פיננסיים**. על מנת ליישם את החלטת הממשלה, אושרה בקריאה ראשונה במליאה ביום 12 בפברואר 2024 הצעת חוק המקדמת שינוי חקיקה בחוק צמצום השימוש במזומן, כך שהאיסור על מתן הלוואות במזומן יחול גם על גוף פיננסי מפקוח, כהגדרתו בחוק צמצום השימוש במזומן, בסכום המגבלה הקבועה בחוק על מתן הלוואות במזומן העומד על 6,000 ש"ח.
- **תזכיר חוק פסיקת ריבית והצמדה התשפ"ב-2022** - ביום 19 בנובמבר 2023 פורסם ברשומות לאחר שעבר קריאה שנייה ושלישית חוק פסיקת ריבית והצמדה, התשפ"ב-2022, חוק זה ערך תיקונים בחוק פסיקת ריבית והצמדה המבוססים על המלצות הוועדה הבין משרדית לבחינת הריביות לפי חוק פסיקת ריבית אשר מונתה בשנת 2018. העדכונים כוללים, בין היתר: שתי חלופות לחישוב ריבית הבסיס בלבד (שקלית וצמודה), ושינוי מנגנון ריבית הפיגורים והפחתתו. החוק יכנס לתוקף ביום 1 באוקטובר 2024.

ממשל תאגידי, פרטים נוספים ונספחים

ליום 30 ביוני 2024

- **תזכיר חוק הסדרת עסקות איגוח (תיקוני חקיקה), התשפ"ג-2023** - ביום 30 ביולי 2023 פרסם משרד האוצר את תזכיר חוק האיגוח. התזכיר מיישם את מסקנות הצוות הבין-משרדי לקידום האיגוח בישראל שפורסמו בשנת 2015 וכולל שלושה עיקרים - הסדרת עסקת איגוח ותוצאותיה המשפטיות; הסדרת ההצעה לציבור של תעודות ההתחייבות שהנפיק התאגיד הייעודי, הסדרת היבטי המס של עסקות האיגוח. עמדה מערכתית הועברה על-ידי איגוד הבנקים. כמו-כן, ביום 14 בינואר 2024 אושרה בממשלה הצעת מחליטים לקראת קידום התכנית הכלכלית לשנת 2024, אשר כללה בין היתר פרק "קידום אסדרת האיגוח בישראל" ובו צוין כי "טיטת החוק לתיקון פקודת מס הכנסה תותאם כך שתקבע עקרונות מיסוי ניטרליים לעסקות, וזאת על מנת לאפשר את קיומו של שוק האיגוח בישראל". התזכיר קיבל תמיכת ממשלה בוועדת השרים שהתקיימה ביום 21 ביולי 2024.
- **במסגרת חוק התכנית הכלכלית (תיקוני חקיקה ליישום המדיניות הכלכלית לשנות התקציב 2023 ו-2024) נחקק גם פרק ז - בנקאות ואשראי.** במסגרת החוק נקבע כי:
החל מיום 1 במרץ 2024 הבנק מחויב לשלוח לכל לקוח, בתחילת כל חודש ובכל אחת מהדרכים בהן הוא מתקשר עם הלקוח, הודעה שבה יפורט הסכום הכולל של העמלות והחל מיום 2 ביוני 2024 גם סכום הריביות שגבה הבנק מהלקוח בחודש שקודם למועד שליחת ההודעה. כמו-כן, החל מיום 2 ביוני 2024, נדרש לשלוח ללקוח עמלות וריביות הקשורות להלוואות דיור.

ממשל תאגידי, פרטים נוספים ונספחים

ליום 30 ביוני 2024

6.3. דירוג הבנק

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

טבלה 6-8: דירוג
בנק הפועלים

שם המדרג	מושא הדירוג	הדירוג	אופק/תחזית הדירוג	תאריך הדירוג/אישור הדירוג
S&P מעלות	דירוג מנפיק טווח ארוך	ilAAA	שלילי ⁽¹⁾	2 במאי 2024
	אגרות-חוב (סדרות 100, 200, 101, 201, 202, 203)	ilAAA		2 במאי 2024
מידרג	כתבי התחייבות נדחים עם מנגנון לספיגת הפסדים (סדרות ה', ז', ט', י', י"א) ⁽¹⁾	ilAA-		2 במאי 2024
	פיקדונות לזמן ארוך	Aaa.il	יציב	26 בדצמבר 2023
סוכנות הדירוג הבינלאומית S&P	פיקדונות לזמן קצר	P-1.il		26 בדצמבר 2023
	אגרות-חוב (סדרות 100, 200, 101, 201, 202, 203)	Aaa.il	יציב	26 בדצמבר 2023
סוכנות הדירוג הבינלאומית S&P	כתבי התחייבות נדחים עם מנגנון לספיגת הפסדים (סדרות ה', ז', ט', י', י"א)	Aa2.il(hyb)	יציב	26 בדצמבר 2023
	דירוג מנפיק טווח ארוך ⁽²⁾⁽⁴⁾	A-	שלילי	2 במאי 2024
סוכנות הדירוג הבינלאומית Moody's	דירוג מנפיק טווח קצר ⁽²⁾⁽⁴⁾	A-2		2 במאי 2024
	כתבי התחייבות נדחים עם מנגנון לספיגת הפסדים (פועלים \$1 coco רמ) ⁽³⁾⁽⁴⁾	BBB-		2 במאי 2024
סוכנות הדירוג הבינלאומית Fitch	דירוג פיקדונות טווח ארוך	A3	שלילי ⁽⁵⁾	15 בפברואר 2024
	דירוג פיקדונות טווח קצר	P-2		15 בפברואר 2024
סוכנות הדירוג הבינלאומית Fitch	דירוג מנפיק טווח ארוך ⁽⁷⁾	A	שלילי ⁽⁶⁾	4 באפריל 2024
	דירוג מנפיק טווח קצר ⁽⁷⁾	F1+		4 באפריל 2024
	כתבי התחייבות נדחים עם מנגנון לספיגת הפסדים (פועלים \$1 coco רמ) ⁽³⁾	BBB		4 באפריל 2024

- בהמשך להודעת חברת הדירוג S&P מיום 18 באפריל 2024 בדבר הורדת דירוג מדינת ישראל, עדכנה מעלות S&P את תחזית הדירוג של הבנק לשלילית, אישרה את דירוג הבנק ואגרות-החוב הרגילות (חוב בכיר) ברמה של AAA והורידה את כתבי ההתחייבות הנדחים של הבנק ל-(AA-). ראה דיווח מיידי של הבנק ביחס להודעת מעלות S&P מיום 5 במאי 2024 אסמכתא 2024-01-042883.
- החל מאוגוסט 2021 חברת הדירוג S&P מדרגת את סיני פועלים ניו-יורק, שאינו יישות משפטית נפרדת, בדירוג זהה לבנק.
- נסחר ברצף מוסדי.
- בהמשך להודעת חברת הדירוג S&P מיום 18 באפריל 2024 בדבר הורדת דירוג מדינת ישראל, הורידה חברת הדירוג את דירוג הבנק לטווח ארוך ל-(A-) ולטווח קצר ל-(A-2). באופק שלילי ואת דירוג כתבי ההתחייבות הנדחים ל-(BBB-). ראה דיווח מיידי של הבנק ביחס להודעת S&P מיום 5 במאי 2024 אסמכתא 2024-01-042877.
- בהמשך למצב המלחמתי והורדת דירוג מדינת ישראל והצבתו באופק שלילי ע"י חברת הדירוג Moody's, הורידה חברת הדירוג גם את דירוג הבנק (ודירוגי בנקים נוספים) לטווח ארוך (A3) ולטווח קצר (P-2) באופק שלילי. ראה דיווח מיידי של הבנק ביחס להודעת Moody's מיום 14 בפברואר 2024 אסמכתא 2024-01-016047.
- בהמשך למצב המלחמתי ובעקבות הורדת אופק הדירוג של מדינת ישראל, הורידה חברת הדירוג Fitch את אופק הדירוג של הבנק (ושל בנקים ישראלים נוספים) לשלילי, אישרה דירוג A/F1+ של הבנק והוציאה את הבנק מרשימת מעקב שלילית (RWN). ראה דיווח מיידי של הבנק ביחס להודעת Fitch מיום 4 באפריל 2024 אסמכתא 2024-01-038934. יצוין כי ביום 12 באוגוסט 2024, לאחר אישור הדוח, הורידה פי"א את דירוג המדינה מ-(A+) ל-(A) עם אופק שלילי. פעולה זו עשויה להשפיע על דירוג הבנקים ובכללם הבנק.
- החל מחודש מאי 2023 חברת Fitch הוסיפה לדירוגים של מוסדות פיננסיים דירוג נוסף, שאינו מביא בחשבון תמיכה ממשלתית (xgs), וקבעה לבנק דירוג טווח ארוך: A- (xgs) ודירוג טווח קצר: F1 (xgs).

מדינת ישראל

שם המדרג	דירוג טווח ארוך	טווח קצר	אופק הדירוג
סוכנות הדירוג הבינלאומית S&P	A+	A-1	שלילי ⁽¹⁾
סוכנות הדירוג הבינלאומית Moody's	A2		שלילי ⁽¹⁾
סוכנות הדירוג הבינלאומית Fitch	A	F1+	שלילי ⁽¹⁾

- בהמשך למצב המלחמתי: Fitch הודיעה ביום 12 באוגוסט 2024, לאחר אישור הדוח, על הורדת דירוג מדינת ישראל בטווח הארוך ל-(A) באופק שלילי. דירוג הטווח הקצר (F1+) נותר ללא שינוי; Moody's הודיעה ביום 9 בפברואר 2024 על הורדת דירוג מדינת ישראל ל-A2 באופק שלילי; S&P הודיעה ביום 18 באפריל 2024 על הורדת דירוג מדינת ישראל בטווח הארוך ל-(A+) ובטווח הקצר ל-(A-1), באופק שלילי.

6.4 מעורבות חברתית ותרומה לקהילה; בנקאות חברתית

קבוצת הפועלים לצד פעילותה העסקית מחויבת מזה שנים לקידום החברה והקהילה בישראל, ופועלת לצמצום פערים ולשוויון הזדמנויות מתוך תפיסה זו, קרן 'פועלים בקהילה' במרכז לבנקאות חברתית, מקדמת מאות 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 ובאה לידי ביטוי במעורבות חברתית, בתרומות כספיות ובתרומות "שוות כסף".

המעורבות החברתית של קבוצת הפועלים, דרך קרן 'פועלים בקהילה' וקרנות ייעודיות נוספות, באה לידי ביטוי בהוצאה כספית מצטברת של כ-88 מיליון ש"ח, במחצית הראשונה של שנת 2024, הכוללת סיוע של 41 מיליון ש"ח במסגרת קרן 'פועלים לתקומה'.

הוצאה זו כוללת את קרן הסיוע היעודית 'פועלים לתקומה' שהוקמה כחלק ממחויבות ארוכת שנים של קבוצת הפועלים לחברה ולקהילה. הקרן בסך 100 מיליון ש"ח הפועלת לסיוע בבנייה מחדש של התשתיות הקהילתיות בכלל וישובי עוטף עזה אשר נפגעו במלחמת חרבות ברזל. הקרן, פועלת בשיתוף עם ראשי המועצות בעוטף ומתמקדת בשיקום הישובים ותושביהם בהיבטי חוסן, חינוך ותעסוקה. בראש הקרן עומדת ועדה ציבורית האחראית על מדיניות הקרן, אישור תכנית הפעולה ותקציב פעילות הקרן.

עד כה, אישרה הוועדה הציבורית תמיכה במספר פרויקטים משמעותיים, ביניהם תכנית רב שלבית לשיקום ורווחת פצועי צה"ל, הקמת מיזם לימודים חדש במכללת ספיר המשלב מחקר ופרויקטים יישומיים לשיקום העוטף, הקמת פנימייה חקלאית במועצה אזורית אשכול, תכנית הוראה מתקנת ב-עד 12 בתי ספר בנגב המערבי, מכינות קד"צ וכן תמיכה במיזמי חינוך וחוסן נפשי בערים שדרות ואופקים. זאת, לאחר מיפוי וזיהוי צרכים בוערים בשטח ותוך התייעצות עם נציגים וראשי מועצות.

בנוסף, כחלק מתמיכת קבוצת הפועלים במלחמת "חרבות ברזל" הוקצתה קרן חירום ייעודית בסך 10 מיליון ש"ח לסיוע לתושבי הצפון.

קבוצת הפועלים ממשיכה לסייע ביתר שאת לאוכלוסיות בקווי העימות שנפגעו בעקבות המלחמה. חלק מהפרויקטים שהושקו ברבעון זה הינם:

- מחזקים עסקים בעוטף - הבנק תמך בהקמת "קפה עוטף רעים" המשחזר את בית הקפה של דביר קרפ ז"ל "שוקוליטיר" שנרצח ברעים. בבית הקפה מועסקים תושבי העוטף ומפונים שעברו למשכנם הזמני בתל-אביב.
- הבנק ממשיך את התמיכה ואף מרחיב אותה לאוכלוסיית העסקים בקרית שמונה והסביבה עם עמותת "יוזמה לאומית" ואראל מרגלית סטארטאפ סיטי. זאת, בנוסף לסיוע למחפשי העבודה מהצפון והדרום המפונים מבתיהם, במציאת עבודה דרך מיזם 710 דרום צפון עם חנה רדו.

במקביל, קבוצת הפועלים ממשיכה לקדם תעסוקה איכותית להגברת המוביליות החברתית, העצמאות, תחושת המסוגלות ורווחתו של הפרט. וזאת באמצעות הכשרה והשמה איכותית של אנשים מהפריפריה החברתית והגאוגרפית, מתן כלים וליווי, תמיכה ביזמות, עסקים קטנים ובהיי-טק, עידוד השכלה גבוהה והעצמת דור העתיד. להלן דוגמאות לפעילויות נבחרות לקידום מיקודים חברתיים אלו:

- כחלק מהתמיכה והליווי של הבנק בקידום תעסוקה איכותית לאוכלוסיות מגוונות, המשיך הבנק לתמוך בעמותות קו משווה להעצמת אקדמאים מהמגזר הערבי ושילובם למסלולי קריירה משמעותיים ותפקידי מפתח. במסגרת שיתוף הפעולה בתכנית "המועדונים העסקיים" גדלה התמיכה ל-17 מועדונים התומכים במעל 300 סטודנטים באוניברסיטאות מובילות בארץ. ביחד עם העמותה הוקמה קהילת בוגרים.
- "פועלים להצלחה" - הבנק העניק מלגת לימודים מלאה ל-120 סטודנטים וכן קיים "מחנה אימונים" בעולמות התעסוקה ל-120 סטודנטים מלגאים של הקרן מהפריפריה החברתית בהשתתפות יו"ר הבנק, מנכ"ל גוגל, מנכ"ל סיסקו, יו"ר הוועד האולימפי יעל ארד ומכובדים נוספים.
- כחלק מהצמחת דור העתיד, הבנק שיתף פעולה עם עמותת נתיבי אודי בפרויקט ניצנים TO TECH שלוקחים בו חלק משרד הביטחון, ישראל דיגיטלית ועוד שותפים עסקיים, שמטרתה הכשרה ומתן כלים לחיילים משוחררים לתעסוקה בעולמות ההיי-טק והטכנולוגיה. זאת, לצד תמיכה בעמותת "מפליגים אל האופק", עמותה המסייעת לחיילים להגיע לעצמאות כלכלית ולהשתלבות בחברה. הבנק סייע במסגרת פרויקט "מסע אל האופק" למאות חיילים משוחררים.
- בפרויקט פסח המסורת, הבנק קרא לתושבי ישראל לטייל בחג הפסח וליהנות, ללא עלות, במגוון אתרים הפזורים בכל חלקי הארץ. הפרויקט התקיים בצל המלחמה עם המסר 'זאת הארץ שלנו ולא נפסיק לטייל בה!' ואכן, מאות אלפי מבקרים הגיעו בחופשת הפסח לאתרים ולמוזיאונים בכל רחבי הארץ, ערכו סיורים מוזרמים ועברו סדנאות ומפגשים אישיים עם עסקי התיירות מהדרום. השנה, בימי מלחמת 'חרבות ברזל', הפרויקט גם הצדיע באהבה לצה"ל וכוחות הביטחון ופתח את שערו בחינם למוזיאונים המובילים של משרד הביטחון.
- ברבעון זה התקיימו שלושה מהלכי bit חברתיים לגיוס תמיכה בעמותות ערן, פתחון לב, נט"ל ומטה החטופים, בהם נתרמו כ-5 מיליון ש"ח באפליקציית bit.

התנדבות עובדים - במהלך הרבעון השני של 2024 המשיך הבנק לקיים פעילויות התנדבות רחבות היקף במסגרת 'חודש המעשים הטובים' שנמשך עד ליום 19 באפריל 2024. בפעילויות אלה לקחו חלק כ-3,700 עובדי הבנק:

- מתנדבי הבנק הגיעו למועדוני קשישים, למוסדות לילדים מיוחדים, לבתי ספר באזורי מצוקה, וקיימו עימם פעילויות הפעלה ומשחקים שרכש הבנק עבורם.
- מעל ל-3,500 ארגזי מזון נארוזו וחולקו כחלק ממצוות 'קמחא דפסחא' יחד עם עמותות המקיימות פעילות למען משפחות במצוקה (והשנה - גם עבור משפחות המפונים).
- 150 ארגזי מזון חולקו למגזר המוסלמי במהלך צום הרמדאן.
- יחד עם הסוכנות היהודית והקרן למען נפגעי טרור, התקיימה 'קייטנה' מיוחדת במועדון הבנק לכ-200 ילדי משפחות נפגעות טרור. במסגרת הקייטנה התקיימו הפעלות שונות, משחקי-חברה ואף אימון כדורגל על-ידי מאמני נוער מקבוצת מכבי-ת"א.
- כ-200 מתנדבי הבנק נטעו 'יער-תקווה ותקומה' בקיבוץ כרמים המארח משפחות מפונים מהצפון ומהדרום. יחד - הופרחה שממה.
- בחג הקורבן חולקו 2,700 חבילות שי חולקו לילדים מיוחדים במוסדות שונים במגזר המוסלמי והדרוזי.

ממשל תאגידי, פרטים נוספים ונספחים

ליום 30 ביוני 2024

ברבעון זה, אלפי אנשים נהנו והשתתפו בפעילויות המרכז לצמיחה פיננסית שהינו מיזם חברתי להנגשת ידע פיננסי לציבור ללא עלות בחברה הכללית ולחברה הערבית. פעילויות מרכזיות של המרכז לצמיחה פיננסית לרבעון זה כללו בין היתר:

- קורסים והרצאות למשקי בית ולעסקים - במהלך הרבעון השני התקיימו 31 מפגשי הדרכה עם כ-4,000 משתתפים, לרבות קורס ייעודי לעסקים לעת הזו "איך לרתום את העולם הדיגיטלי לשיווק העסק בתקופה זו" עם אלעד דרמון והרצאות בוונדר - לפיתוח חוסן כלכלי ועל חשיבות החיסכון הפנסיוני בתקופת אי ודאות.
- השקת המחולל החדש שיסייע לבעלי עסקים לשדרג ולהציע את העסק קדימה. כחלק ממאמצנו לתמוך בציבור העסקים במיוחד בתקופה זו, פיתחנו מנגנון חדשני שמאפשר קבלת מעטפת כלים מדויקת בהתאמה לצרכי העסק. המנגנון מאפשר להגיש בפשטות את מכלול התכנים הרלוונטיים ביותר לעסק ולעודד אותו לקחת אחריות על עתידם הפיננסי.
- מעודדים חינוך פיננסי כבר בגיל צעיר - החגים כהזדמנות לבלות ולשחק עם הילדים. הבנק הזמין את הציבור הרחב למשחק חווייתי בו הילדים יכולים לצבור ניסיון בהתנהלות כלכלית נכונה כבר מגיל צעיר. המשחק, המדמה את החיים עצמם, מפגיש את הילדים עם מגוון סיטואציות כלכליות מחיי היום יום עליהם להתמודד: שכר ברוטו ונטו, חיסכון הלוואה וריבית, השוואת מחירים, שוק ההון ועוד.
- יותר מ-1,000 אנשים השתתפו ו/או צפו בכנס השנתי לחינוך פיננסי בישראל 2024. הכנס, שהתקיים כבר בפעם הרביעית בקמפוס רייכמן, התמקד בכלכלה בתקופת המשבר וכלל פאנלים מקצועיים בהם השתתפו בכירים במשק הישראלי מארגונים עסקיים וחברתיים, נציגי ממשל ומרצים בכירים.
- מאות נשים השתתפו בכנסים שנערכו בחברה הערבית - הכנס השנתי והארצי "נשים ועסקים" לבעלות עסקים בחברה הערבית בשיתוף חברת שארק, שבו המשתתפות קיבלו הרצאות בנושא ניהול העסק בתקופת משבר. ועידת נשים בטבע בשיתוף חברת restart בהשתתפות רחבה של נשים עצמאיות ובתחילת דרכן.

הבנק מייחס חשיבות רבה לשילוב ערכי ESG בליבה העסקית של פעילותו. הבנק מוביל, זו השנה השביעית ברציפות, בדירוג ESG של ארגון 'מעלה' ונמצא במקום הראשון בדירוג מבין כל החברות בארץ. המקום ראשון בדירוג 'מעלה' המקומי, מצטרף לדירוגי ESG הבינלאומיים הגבוהים להם זוכה בנק הפועלים: כך למשל, נכון למועד פרסום דוח זה, בנק הפועלים הוא החברה היחידה בישראל שמופיעה ב-Year Book של מדד S&P Global זו השנה השלישית ברציפות, נמצא במקום ראשון בדירוג שקיפות ESG של בלומברג מבין כל החברות בסקטור הפיננסי בעולם ומדורג בעשירונים העליונים בדירוגי ESG של Refinitiv, MSCI, Sustainalytics.

ממשל תאגידי, פרטים נוספים ונספחים

ליום 30 ביוני 2024

7. נספחים

7.1. שיעורי הכנסות והוצאות ריבית

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

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני					
2023			2024		
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⁾ :					
6.73%	6,154	365,950	6.68%	6,407	383,922
					בישראל
7.90%	397	20,090	8.83%	543	24,591
					מחוץ לישראל
6.79%	⁽⁴⁾ 6,551	386,040	6.81%	⁽⁴⁾ 6,950	408,513
					סך-הכל
אשראי לממשלות:					
2.79%	18	2,577	5.13%	36	2,806
					בישראל
-	-	-	-	-	-
					מחוץ לישראל
2.79%	18	2,577	5.13%	36	2,806
					סך-הכל
פיקדונות בבנקים:					
3.72%	67	7,197	4.44%	95	8,559
					בישראל
3.38%	2	237	0.00%	-	166
					מחוץ לישראל
3.71%	69	7,434	4.36%	95	8,725
					סך-הכל
פיקדונות בבנקים מרכזיים:					
4.52%	707	62,507	4.46%	788	70,594
					בישראל
4.99%	98	7,863	4.32%	61	5,651
					מחוץ לישראל
4.58%	805	70,370	4.45%	849	76,245
					סך-הכל
ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר:					
3.98%	18	1,809	4.04%	15	1,484
					בישראל
-	-	-	-	-	-
					מחוץ לישראל
3.98%	18	1,809	4.04%	15	1,484
					סך-הכל

- (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 נכחי היתרה המאזנית הממוצעת של הפרשות להפסדי אשראי, לרבות חובות שאינם צוברים הכנסות ריבית.
- (4) עמלות בסך של 96 מיליוני ש"ח נכללו בהכנסות ריבית בתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני 2024 (30 ביוני 2023: 104 מיליוני ש"ח).

ממשל תאגידי, פרטים נוספים ונספחים

ליום 30 ביוני 2024

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

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני					
2023			2024		
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⁾ :					
3.20%	914	114,128	3.78%	902	95,538
בישראל					
5.04%	50	3,967	6.05%	63	4,162
מחוץ לישראל					
3.27%	964	118,095	3.87%	965	99,700
סך-הכל					
אגרות-חוב למסחר ⁽³⁾ :					
4.49%	197	17,542	4.34%	200	18,429
בישראל					
-	-	-	-	-	-
מחוץ לישראל					
4.49%	197	17,542	4.34%	200	18,429
סך-הכל					
נכסים אחרים:					
-	-	395	-	-	1,124
בישראל					
-	-	-	-	-	-
מחוץ לישראל					
-	-	395	-	-	1,124
סך-הכל					
5.71%	8,622	604,262	5.91%	9,110	617,026
סך-כל הנכסים נושאי ריבית					
-	-	7,757	-	-	6,117
חייבים בגין כרטיסי אשראי שאינם נושאים ריבית					
-	-	60,026	-	-	56,206
נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית ⁽⁴⁾					
-	-	672,045	-	-	679,349
סך-כל הנכסים					
6.80%	547	32,157	7.72%	667	34,570
סך הנכסים נושאי ריבית המיוחסים לפעילויות מחוץ לישראל					

- (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 הוגן 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 2024 בסך של (1,534) מיליוני ש"ח (30 ביוני 2023: 2,305 מיליוני ש"ח).
- (4) לרבות מכשירים נגזרים, נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית ובניכוי הפרשה להפסדי אשראי.

ממשל תאגידי, פרטים נוספים ונספחים

ליום 30 ביוני 2024

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

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני					
2023			2024		
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:					
4.02%	3,408	338,774	4.15%	3,784	364,751
					בישראל
3.82%	1,194	125,166	3.50%	1,120	128,103
					לפי דרישה
4.15%	2,214	213,608	4.50%	2,664	236,648
					לזמן קצוב
4.49%	276	24,597	5.24%	397	30,288
					מחוץ לישראל
4.21%	77	7,323	4.76%	99	8,324
					לפי דרישה
4.61%	199	17,274	5.43%	298	21,964
					לזמן קצוב
4.06%	3,684	363,371	4.23%	4,181	395,039
					סך-הכל
פיקדונות הממשלה:					
5.68%	37	2,607	5.28%	35	2,651
					בישראל
-	-	-	-	-	-
					מחוץ לישראל
5.68%	37	2,607	5.28%	35	2,651
					סך-הכל
פיקדונות מבנקים מרכזיים:					
(0.10%)	(1)	4,208	1.22%	15	4,918
					בישראל
-	-	-	-	-	-
					מחוץ לישראל
(0.10%)	(1)	4,208	1.22%	15	4,918
					סך-הכל
פיקדונות מבנקים:					
4.63%	66	5,704	4.32%	58	5,366
					בישראל
-	-	27	-	-	-
					מחוץ לישראל
4.61%	66	5,731	4.32%	58	5,366
					סך-הכל
ניירות-ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר:					
5.15%	190	14,750	6.39%	116	7,265
					בישראל
-	-	-	-	-	-
					מחוץ לישראל
5.15%	190	14,750	6.39%	116	7,265
					סך-הכל

(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 2024

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

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני					
2023			2024		
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:					
5.38%	342	25,415	6.01%	307	20,442
בישראל					
-	-	-	-	-	-
מחוץ לישראל					
5.38%	342	25,415	6.01%	307	20,442
סך-הכל					
התחייבויות אחרות:					
3.77%	9	956	6.16%	14	909
בישראל					
-	-	-	-	-	-
מחוץ לישראל					
3.77%	9	956	6.16%	14	909
סך-הכל					
4.15%	4,327	417,038	4.33%	4,726	436,590
סך-כל ההתחייבויות נושאות ריבית					
-	-	164,521	-	-	149,402
פיקדונות הציבור שאינם נושאים ריבית					
-	-	4,802	-	-	3,032
זכאים בגין כרטיסי אשראי שאינם נושאים ריבית					
-	-	34,832	-	-	34,351
התחייבויות אחרות שאינן נושאות ריבית ⁽³⁾					
-	-	621,193	-	-	623,375
סך-כל ההתחייבויות					
-	-	50,852	-	-	55,974
סך-כל האמצעים ההוניים					
-	-	672,045	-	-	679,349
סך-כל ההתחייבויות והאמצעים ההוניים					
1.56%	-	-	1.58%	-	-
פער הריבית					
תשואה נטו על נכסים נושאי ריבית ⁽⁴⁾ :					
2.81%	4,024	572,105	2.83%	4,114	582,456
בישראל					
3.37%	271	32,157	3.12%	270	34,570
מחוץ לישראל					
2.84%	4,295	604,262	2.84%	4,384	617,026
סך-הכל					
סך ההתחייבויות נושאות ריבית המיוחסות					
4.48%	276	24,624	5.24%	397	30,288
לפעילויות מחוץ לישראל					

- (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 2024

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

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני					
2023			2024		
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⁾ :					
6.33%	11,538	364,445	6.27%	11,969	382,011
					בישראל
7.67%	757	19,742	8.84%	1,014	22,931
					מחוץ לישראל
6.40%	⁽⁴⁾ 12,295	384,187	6.41%	⁽⁴⁾ 12,983	404,942
					סך-הכל
אשראי לממשלות:					
3.29%	41	2,494	5.33%	78	2,928
					בישראל
-	-	-	-	-	-
					מחוץ לישראל
3.29%	41	2,494	5.33%	78	2,928
					סך-הכל
פיקדונות בבנקים:					
3.03%	102	6,739	4.71%	196	8,325
					בישראל
1.95%	2	205	0.00%	-	159
					מחוץ לישראל
3.00%	104	6,944	4.62%	196	8,484
					סך-הכל
פיקדונות בבנקים מרכזיים:					
4.15%	1,412	68,092	4.49%	1,426	63,589
					בישראל
4.55%	193	8,489	5.02%	178	7,090
					מחוץ לישראל
4.19%	1,605	76,581	4.54%	1,604	70,679
					סך-הכל
ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר:					
3.58%	34	1,898	5.04%	58	2,303
					בישראל
-	-	-	-	-	-
					מחוץ לישראל
3.58%	34	1,898	5.04%	58	2,303
					סך-הכל

(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 200 מיליוני ש"ח נכללו בהכנסות ריבית בשנה שהסתיימה ביום 30 ביוני 2024 (30 ביוני 2023: 216 מיליוני ש"ח).

ממשל תאגידי, פרטים נוספים ונספחים

ליום 30 ביוני 2024

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

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני					
2023			2024		
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⁾ :					
3.01%	1,627	108,232	3.65%	1,777	97,501
					בישראל
4.57%	91	3,985	6.31%	128	4,060
					מחוץ לישראל
3.06%	1,718	112,217	3.75%	1,905	101,561
					סך-הכל
אגרות-חוב למסחר ⁽³⁾ :					
4.66%	347	14,897	4.06%	377	18,593
					בישראל
-	-	-	-	-	-
					מחוץ לישראל
4.66%	347	14,897	4.06%	377	18,593
					סך-הכל
נכסים אחרים:					
-	-	546	0.00%	-	1,011
					בישראל
-	-	-	-	-	-
					מחוץ לישראל
-	-	546	0.00%	-	1,011
					סך-הכל
5.38%	16,144	599,764	5.64%	17,201	610,501
					סך-כל הנכסים נושאי ריבית
-	-	7,597	-	-	6,330
					חייבים בגין כרטיסי אשראי שאינם נושאים ריבית
-	-	59,533	-	-	55,566
					נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית ⁽⁴⁾
-	-	666,894	-	-	672,397
					סך-כל הנכסים
6.43%	1,043	32,421	7.71%	1,320	34,240
					סך הנכסים נושאי ריבית המיוחסים לפעילויות מחוץ לישראל

- (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 הוגן 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 2024 בסך של (1,471) מיליוני ש"ח (30 ביוני 2023: (2,448) מיליוני ש"ח).
- (4) לרבות מכשירים נגזרים, נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית ובניכוי הפרשה להפסדי אשראי.

ממשל תאגידי, פרטים נוספים ונספחים

ליום 30 ביוני 2024

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

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני					
2023			2024		
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:					
3.72%	6,081	327,194	4.08%	7,390	362,071
					בישראל
3.41%	2,101	123,127	3.45%	2,185	126,508
					לפי דרישה
3.90%	3,980	204,067	4.42%	5,205	235,563
					לזמן קצוב
4.18%	508	24,299	5.29%	776	29,326
					מחוץ לישראל
4.11%	144	7,008	4.84%	206	8,520
					לפי דרישה
4.21%	364	17,291	5.48%	570	20,806
					לזמן קצוב
3.75%	6,589	351,493	4.17%	8,166	391,397
					סך-הכל
פיקדונות הממשלה:					
6.17%	80	2,593	5.18%	66	2,548
					בישראל
-	-	-	-	-	-
					מחוץ לישראל
6.17%	80	2,593	5.18%	66	2,548
					סך-הכל
פיקדונות מבנקים מרכזיים:					
(0.05%)	(1)	4,194	1.12%	26	4,642
					בישראל
-	-	-	-	-	-
					מחוץ לישראל
(0.05%)	(1)	4,194	1.12%	26	4,642
					סך-הכל
פיקדונות מבנקים:					
3.57%	97	5,432	4.37%	125	5,717
					בישראל
-	-	27	0.00%	-	-
					מחוץ לישראל
3.55%	97	5,459	4.37%	125	5,717
					סך-הכל
ניירות-ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר:					
5.05%	381	15,088	5.77%	160	5,550
					בישראל
-	-	-	-	-	-
					מחוץ לישראל
5.05%	381	15,088	5.77%	160	5,550
					סך-הכל

(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 2024

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

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני					
2023			2024		
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:					
4.99%	653	26,170	4.16%	439	21,100
בישראל					
-	-	-	-	-	-
מחוץ לישראל					
4.99%	653	26,170	4.16%	439	21,100
סך-הכל					
התחייבויות אחרות:					
2.90%	13	896	3.73%	21	1,126
בישראל					
-	-	-	-	-	-
מחוץ לישראל					
2.90%	13	896	3.73%	21	1,126
סך-הכל					
3.85%	7,812	405,893	4.17%	9,003	432,080
סך-כל ההתחייבויות נושאות ריבית					
-	-	171,965	-	-	149,980
פיקדונות הציבור שאינם נושאים ריבית					
-	-	4,709	-	-	3,316
זכאים בגין כרטיסי אשראי שאינם נושאים ריבית					
-	-	34,021	-	-	31,775
התחייבויות אחרות שאינן נושאות ריבית ⁽³⁾					
-	-	616,588	-	-	617,151
סך-כל ההתחייבויות					
-	-	50,306	-	-	55,246
סך-כל האמצעים ההוניים					
-	-	666,894	-	-	672,397
סך-כל ההתחייבויות והאמצעים ההוניים					
1.53%	-	-	1.47%	-	-
פער הריבית					
תשואה נטו על נכסים נושאי ריבית ⁽⁴⁾ :					
2.75%	7,797	567,343	2.66%	7,654	576,261
בישראל					
3.30%	535	32,421	3.18%	544	34,240
מחוץ לישראל					
2.78%	8,332	599,764	2.69%	8,198	610,501
סך-הכל					
סך ההתחייבויות נושאות ריבית המיוחסות					
4.18%	508	24,326	5.29%	776	29,326
לפעילויות מחוץ לישראל					

- (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 2024

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

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני					
2023			2024		
שיעור הכנסה/הוצאה (הוצאה)	הכנסות (הוצאות) ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾	שיעור הכנסה/הוצאה (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					
5.59%	6,070	434,061	5.52%	6,136	444,338
(3.47%)	(2,326)	268,231	(3.75%)	(2,733)	291,162
2.12%	-	-	1.77%	-	-
מטבע ישראלי צמוד-למדד					
7.81%	1,182	60,544	8.89%	1,414	63,633
(6.47%)	(467)	28,893	(7.27%)	(436)	23,998
1.34%	-	-	1.62%	-	-
מטבע-חוץ (לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע-חוץ)					
4.25%	823	77,500	4.80%	893	74,485
(5.28%)	(1,258)	95,290	(5.09%)	(1,160)	91,142
(1.03%)	-	-	(0.29%)	-	-
סך פעילות בישראל					
5.65%	8,075	572,105	5.80%	8,443	582,456
(4.13%)	(4,051)	392,414	(4.26%)	(4,329)	406,302
1.52%	-	-	1.54%	-	-

(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 2024

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

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני					
2023			2024		
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					
5.30%	11,453	432,321	5.53%	12,079	437,146
(3.20%)	(4,147)	259,355	(3.76%)	(5,405)	287,685
2.10%	-	-	1.77%	-	-
מטבע ישראלי צמוד-למדד					
7.20%	2,164	60,071	6.29%	1,999	63,540
(5.80%)	(870)	30,025	(4.60%)	(577)	25,080
1.40%	-	-	1.69%	-	-
מטבע-חוץ (לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע-חוץ)					
3.96%	1,484	74,951	4.77%	1,803	75,575
(4.96%)	(2,287)	92,187	(4.99%)	(2,245)	89,989
(1.00%)	-	-	(0.22%)	-	-
סך פעילות בישראל					
5.32%	15,101	567,343	5.51%	15,881	576,261
(3.83%)	(7,304)	381,567	(4.09%)	(8,227)	402,754
1.49%	-	-	1.42%	-	-

(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 2024

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

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024 לעומת שישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023			לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024 לעומת שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023		
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:					
431	(119)	550	253	(47)	300
בישראל					
257	116	141	146	47	99
מחוץ לישראל					
688	(3)	691	399	-	399
סך-הכל					
נכסים נושאי ריבית אחרים:					
349	523	(174)	115	193	(78)
בישראל					
20	57	(37)	(26)	-	(26)
מחוץ לישראל					
369	580	(211)	89	193	(104)
סך-הכל					
1,057	577	480	488	193	295
סך-כל הכנסות הריבית					
התחייבויות נושאות ריבית					
פיקדונות הציבור:					
1,309	597	712	376	107	269
בישראל					
268	135	133	121	46	75
מחוץ לישראל					
1,577	732	845	497	153	344
סך-הכל					
התחייבויות נושאות ריבית אחרות:					
(386)	(104)	(282)	(98)	61	(159)
בישראל					
-	-	-	-	-	-
מחוץ לישראל					
(386)	(104)	(282)	(98)	61	(159)
סך-הכל					
1,191	628	563	399	214	185
סך-כל הוצאות הריבית					
(134)	(51)	(83)	89	(21)	110
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

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 ככנס במאזן של התאגיד הבנקאי (לדוגמה 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 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).

MTM

Mark to Market

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

NPL

Nonperforming Loan

אשראי 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.

נ
נגזרים 8, 25, 34, 38, 40, 46, 48, 52, 53, 54, 59, 61, 79, 85, 89, 92, 93, 94, 110, 126, 127, 128, 129, 130, 131, 132, 133, 185, 186, 187, 188, 189, 190, 191, 192, 193, 194, 196, 197, 198, 199, 200, 201, 220, 221, 231, 232, 233, 234, 235, 236, 237, 238, 239, 240, 241, 242, 243
נזילות 7, 12, 14, 20, 40, 47, 60, 71, 121
ניירות-ערך 8, 11, 14, 19, 30, 32, 35, 37, 39, 42, 47, 52, 53, 54, 60, 61, 70, 73, 79, 85, 89, 90, 91, 92, 99, 100, 101, 102, 103, 116, 122, 120, 130, 134, 185, 186, 187, 188, 189, 190, 191, 192, 193, 194, 209, 220, 221, 222, 223, 225, 226, 231, 233, 235, 237, 242, 243
נכסים אחרים 52, 53, 54, 55, 89, 85, 185, 186, 187, 188, 236, 232
נכסי סיכון 40, 41, 117, 136, 140, 144, 148, 152

ס
סיבר 14, 47
סיכון אשראי 7, 8, 9, 14, 19, 21, 28, 29, 34, 41, 47, 51, 53, 55, 56, 57, 58, 60, 61, 64, 65, 66, 67, 68, 79, 105, 106, 107, 108, 110, 117, 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, 188, 189, 190, 191, 192, 193, 194, 195, 196, 197, 198, 199, 200, 201, 202, 203, 204, 205, 206, 207, 208, 209, 210, 211, 212, 213, 214, 215, 216, 217, 218, 219, 220, 221, 222, 223, 224, 225, 226, 227, 228, 229, 230, 231, 232, 233, 234, 235, 236, 237, 238, 239, 240, 241, 242, 243, 244, 245, 246, 247, 248, 249, 250, 251, 252, 253, 254, 255, 256, 257, 258, 259, 260, 261, 262, 263, 264, 265, 266, 267, 268, 269, 270, 271, 272, 273, 274, 275, 276, 277, 278, 279, 280, 281, 282, 283, 284, 285, 286, 287, 288, 289, 290, 291, 292, 293, 294, 295, 296, 297, 298, 299, 300, 301, 302, 303, 304, 305, 306, 307, 308, 309, 310, 311, 312, 313, 314, 315, 316, 317, 318, 319, 320, 321, 322, 323, 324, 325, 326, 327, 328, 329, 330, 331, 332, 333, 334, 335, 336, 337, 338, 339, 340, 341, 342, 343, 344, 345, 346, 347, 348, 349, 350, 351, 352, 353, 354, 355, 356, 357, 358, 359, 360, 361, 362, 363, 364, 365, 366, 367, 368, 369, 370, 371, 372, 373, 374, 375, 376, 377, 378, 379, 380, 381, 382, 383, 384, 385, 386, 387, 388, 389, 390, 391, 392, 393, 394, 395, 396, 397, 398, 399, 400, 401, 402, 403, 404, 405, 406, 407, 408, 409, 410, 411, 412, 413, 414, 415, 416, 417, 418, 419, 420, 421, 422, 423, 424, 425, 426, 427, 428, 429, 430, 431, 432, 433, 434, 435, 436, 437, 438, 439, 440, 441, 442, 443, 444, 445, 446, 447, 448, 449, 450, 451, 452, 453, 454, 455, 456, 457, 458, 459, 460, 461, 462, 463, 464, 465, 466, 467, 468, 469, 470, 471, 472, 473, 474, 475, 476, 477, 478, 479, 480, 481, 482, 483, 484, 485, 486, 487, 488, 489, 490, 491, 492, 493, 494, 495, 496, 497, 498, 499, 500, 501, 502, 503, 504, 505, 506, 507, 508, 509, 510, 511, 512, 513, 514, 515, 516, 517, 518, 519, 520, 521, 522, 523, 524, 525, 526, 527, 528, 529, 530, 531, 532, 533, 534, 535, 536, 537, 538, 539, 540, 541, 542, 543, 544, 545, 546, 547, 548, 549, 550, 551, 552, 553, 554, 555, 556, 557, 558, 559, 560, 561, 562, 563, 564, 565, 566, 567, 568, 569, 570, 571, 572, 573, 574, 575, 576, 577, 578, 579, 580, 581, 582, 583, 584, 585, 586, 587, 588, 589, 590, 591, 592, 593, 594, 595, 596, 597, 598, 599, 600, 601, 602, 603, 604, 605, 606, 607, 608, 609, 610, 611, 612, 613, 614, 615, 616, 617, 618, 619, 620, 621, 622, 623, 624, 625, 626, 627, 628, 629, 630, 631, 632, 633, 634, 635, 636, 637, 638, 639, 640, 641, 642, 643, 644, 645, 646, 647, 648, 649, 650, 651, 652, 653, 654, 655, 656, 657, 658, 659, 660, 661, 662, 663, 664, 665, 666, 667, 668, 669, 670, 671, 672, 673, 674, 675, 676, 677, 678, 679, 680, 681, 682, 683, 684, 685, 686, 687, 688, 689, 690, 691, 692, 693, 694, 695, 696, 697, 698, 699, 700, 701, 702, 703, 704, 705, 706, 707, 708, 709, 710, 711, 712, 713, 714, 715, 716, 717, 718, 719, 720, 721, 722, 723, 724, 725, 726, 727, 728, 729, 730, 731, 732, 733, 734, 735, 736, 737, 738, 739, 740, 741, 742, 743, 744, 745, 746, 747, 748, 749, 750, 751, 752, 753, 754, 755, 756, 757, 758, 759, 760, 761, 762, 763, 764, 765, 766, 767, 768, 769, 770, 771, 772, 773, 774, 775, 776, 777, 778, 779, 780, 781, 782, 783, 784, 785, 786, 787, 788, 789, 790, 791, 792, 793, 794, 795, 796, 797, 798, 799, 800, 801, 802, 803, 804, 805, 806, 807, 808, 809, 810, 811, 812, 813, 814, 815, 816, 817, 818, 819, 820, 821, 822, 823, 824, 825, 826, 827, 828, 829, 830, 831, 832, 833, 834, 835, 836, 837, 838, 839, 840, 841, 842, 843, 844, 845, 846, 847, 848, 849, 850, 851, 852, 853, 854, 855, 856, 857, 858, 859, 860, 861, 862, 863, 864, 865, 866, 867, 868, 869, 870, 871, 872, 873, 874, 875, 876, 877, 878, 879, 880, 881, 882, 883, 884, 885, 886, 887, 888, 889, 890, 891, 892, 893, 894, 895, 896, 897, 898, 899, 900, 901, 902, 903, 904, 905, 906, 907, 908, 909, 910, 911, 912, 913, 914, 915, 916, 917, 918, 919, 920, 921, 922, 923, 924, 925, 926, 927, 928, 929, 930, 931, 932, 933, 934, 935, 936, 937, 938, 939, 940, 941, 942, 943, 944, 945, 946, 947, 948, 949, 950, 951, 952, 953, 954, 955, 956, 957, 958, 959, 960, 961, 962, 963, 964, 965, 966, 967, 968, 969, 970, 971, 972, 973, 974, 975, 976, 977, 978, 979, 980, 981, 982, 983, 984, 985, 986, 987, 988, 989, 990, 991, 992, 993, 994, 995, 996, 997, 998, 999, 1000
סיכונים אחרים 7, 72
סיכון מוניטין 14, 19, 47, 72
סיכון מימון 71
סיכון נזילות 7, 12, 14, 47, 71
סיכון סביבתי 19, 72
סיכון רגולטורי 14, 47
סיכון ריבית 14, 40, 47, 68, 225
סיכון שוק 7, 14, 19, 47, 68
סיכון תפעולי 14, 19, 40, 41, 47, 72, 117, 224

ע
עמלות 8, 12, 13, 22, 24, 30, 33, 43, 44, 83, 122, 134, 138, 142, 146, 150, 154, 155, 156, 157, 158, 210, 212, 214, 216, 217, 218, 219, 221, 224, 228, 231, 235, 239
ענפי משק 8, 9, 34, 36, 40, 53, 55, 68, 213

פ
פיקדונות הציבור 8, 9, 14, 32, 36, 37, 38, 68, 79, 85, 92, 130, 136, 140, 144, 148, 152, 154, 155, 156, 157, 158, 185, 186, 187, 189, 191, 192, 212, 214, 217, 218, 219, 220, 221, 233, 234, 237, 238, 241

ר
רגולציה 19, 72, 215
רווח למניה 83

א
איגוח 242, 227
אשראי לציבור 11, 13, 14, 28, 29, 32, 34, 50, 51, 52, 53, 54, 59, 61, 79, 85, 90, 99, 101, 103, 105, 106, 107, 108, 109, 134, 136, 140, 144, 148, 152, 154, 155, 156, 157, 158, 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, 189, 190, 191, 212, 214, 216, 217, 218, 219, 221, 231, 235, 242, 241

ג
גידור 25, 47, 57, 58, 92, 93, 133

ד
דיבינד 8, 13, 35, 38, 39, 66, 86, 87, 88, 89, 90, 93, 115, 116

ה
הון והלימות הון 42
הון מניות 86, 87, 88
הלבנת הון 19, 72, 219, 222
הלוואות לדיור 8, 33, 40, 41, 49, 52, 53, 54, 62, 64, 104, 105, 106, 117, 119, 134, 136, 138, 140, 142, 144, 146, 148, 150, 152, 154, 155, 156, 157, 158, 161, 162, 163, 164, 165, 166, 168, 169, 170, 171, 172, 173, 174, 175, 176, 177, 178, 179, 181, 182, 183, 207, 211, 213, 215, 216, 223, 225
הליכים משפטיים 19, 122, 123, 124
הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי 28, 29

ז
זכויות עובדים 79, 89, 110, 111, 112, 113, 114, 115

י
יעד הון 40, 119
ירידת-ערך 35, 89, 98, 100, 102

מ
מגזרי פעילות לפי גישת ההנהלה 20, 46, 79, 154, 155, 156, 157, 158, 205, 210
מגזרי פעילות פיקוחיים 7, 8, 43, 44, 79, 134, 136, 138, 140, 142, 144, 146, 148, 150, 152, 154, 155, 156, 157, 158, 221
מדינות זרות 35
מדיניות חשבונאית 79, 91, 92
מימון ממונף 9, 66
מינוף 8, 12, 42, 79, 115, 116, 117, 118, 119, 120, 121, 225
מסגרות אשראי 34, 183

ש

שווי הוגן 9, 25, 32, 38, 48, 69, 79, 84, 93, 95, 96, 97, 98, 99, 100,
101, 102, 103, 111, 130, 131, 132, 170, 171, 172, 188, 189, 190, 191, 192,
193, 194, 195, 196, 197, 198, 199, 200, 201, 202

ת

תגמול 86, 87, 88, 123, 211, 213
תיק בנקאי 68, 69
תיק למסחר 35
תשואה להון 11
תשלום מבוסס מניות 86, 87, 88, 89