

# בנק הפועלים

ממשל תאגידי, פרטים נוספים ונספחים  
ליום 30 ביוני 2021



Q2



## תוכן העניינים

<b>213</b>	<b>5. ממשל תאגידי</b>
213	5.1. הביקורת הפנימית
213	5.2. עניינים אחרים
<b>214</b>	<b>6. פרטים נוספים בנוגע לעסקי התאגיד ואופן ניהולם</b>
214	6.1. מגזרי פעילות לפי גישת ההנהלה
226	6.2. דירוג הבנק
226	6.3. מעורבות חברתית ותרומה לקהילה; אחריות חברתית
<b>227</b>	<b>7. נספחים</b>
227	7.1. התפתחויות מהותיות בהכנסות ובהוצאות לפי רבעונים
230	7.2. שיעורי הכנסות והוצאות ריבית

## רשימת הטבלאות

216	טבלה 6-1: תוצאות הפעילות ונתונים עיקריים של מגזר לקוחות פרטיים
217	טבלה 6-2: תוצאות הפעילות ונתונים עיקריים של מגזר עסקים קטנים
219	טבלה 6-3: תוצאות הפעילות ונתונים עיקריים של מגזר הלוואות לדיר
220	טבלה 6-4: מגזרי פעילות גישת ההנהלה - תוצאות הפעילות ונתונים עיקריים של המגזר המסחרי
221	טבלה 6-5: מגזרי פעילות גישת ההנהלה - תוצאות הפעילות ונתונים עיקריים של המגזר העסקי
223	טבלה 6-6: תוצאות הפעילות ונתונים עיקריים של המגזר הבינלאומי
224	טבלה 6-7: מגזרי פעילות גישת ההנהלה - תוצאות הפעילות ונתונים עיקריים של מגזר ניהול פיננסי
226	טבלה 6-8: דירוג
227	טבלה 7-1: התפתחות רבעונית של סך הרווח המימוני, נטו
228	טבלה 7-2: הוצאה להפסדי אשראי בגין חובות ובגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים לפי רבעונים
229	טבלה 7-3: פירוט עמלות והכנסות אחרות לפי רבעונים
229	טבלה 7-4: פירוט רבעוני של ההוצאות התפעוליות והאחרות
230	טבלה 7-5: שיעורי הכנסות והוצאות ריבית של הבנק והחברות המאוחדות שלו וניתוח השינויים בהכנסות ובהוצאות ריבית



## 5. ממשל תאגידי 5.1 הביקורת הפנימית

פרטים בדבר הביקורת הפנימית בקבוצה, ובכלל זה, הסטנדרטים המקצועיים לפיהם פועלת הביקורת הפנימית והשיקולים בקביעת תוכנית העבודה השנתית והרב שנתית, נכללו בדוח השנתי לשנת 2020. בתקופת הדוח לא חלו שינויים מהותיים בפרטים אלה. על רקע התקדמות תהליכי הסגירה וסטטוס הפעילות הנוכחי של הפועלים שוויץ (ראה סעיף 2.6.2 לדוח הדירקטוריון וההנהלה), הודיעה המבקרת הפנימית של הפועלים שוויץ שבכוונתה לסיים את תפקידה בסוף חודש ספטמבר 2021. הפועלים שוויץ, בהתייעצות עם המבקר הפנימי הראשי של הבנק, פועלים למציאת מחליף לפונקציית הביקורת הפנימית של הפועלים שוויץ בתקופה שעד להחזרת הרישיון הבנקאי.

## 5.2 עניינים אחרים

בהמשך לאמור בביאור 3.g.22 לדוחות הכספיים של הבנק לשנת 2020 בדבר תנאי הכהונה של יו"ר הדירקטוריון, שאושרו באסיפה כללית של הבנק בחודש אוקטובר 2020, ביום 21 במרץ 2021 ולאחר שהבנק קיבל מענה של רשות ניירות-ערך, אשר תואם עם משרד המשפטים ובנק ישראל, לפנייה מקדמית של הבנק בנושא, החליט דירקטוריון הבנק כי הוראות הדין והנחיות גופי הפיקוח אינן מונעות את מתן התגמול ואת תנאי הכהונה שאושרו ליו"ר הדירקטוריון על-ידי האסיפה הכללית כאמור. בהתאם, השלים הבנק ליו"ר הדירקטוריון את יתרת תשלום התגמול לה הוא זכאי החל מתחילת כהונתו כיו"ר (28 ביוני 2020), הפער בין תנאי הכהונה שאושרו לבין גמול הדירקטורים שקיבל בתקופה זו). לאור עמדת רשות ניירות-ערך, מר קרופיק יוסיף לכהן כדירקטור חיצוני לפי הוראת ניהול בנקאי תקין 301 ולא יסווג כדירקטור בלתי תלוי לפי הוראות חוק החברות. כמו-כן, יוסיפו לחול עליו תנאי הכשירות הכלולים בפקודת הבנקאות והחלים על כל הדירקטורים בבנק, לרבות השמירה על אי התלות והדרישה להעדר זיקה לבנק. ביום 14 ביוני 2021 הודיע סטנלי פישר על התפטרותו מדירקטוריון הבנק מסיבות אישיות, בתוקף מיום 30 ביוני 2021. בהמשך להתפטרות האמורה ולבקשת דירקטוריון הבנק, הודיע המפקח על הבנקים לבנק בחודש יולי 2021 כי הוא מאשר, שדירקטוריון הבנק יוותר עם תשעה דירקטורים (במקום עשרה) לאחר האסיפה השנתית 2021 וזאת עד המועד בו תתקיים האסיפה הכללית שלאחר מכן ולכל המאוחר עד חודש אוקטובר 2022. ביום 1 באוגוסט 2021 פרסם הבנק הודעה מקדימה בדבר כוונתו לזמן אסיפה כללית שנתית של בעלי מניות הבנק ("האסיפה השנתית 2021"). על סדר יומה של האסיפה הכללית צפויים להיכלל, בין היתר, הנושאים הבאים: (1) דיון בדוחות הכספיים ובדוח הדירקטוריון של הבנק לשנת 2020; (2) מינוי רואי חשבון מבקרים; (3) מינוי שני דירקטורים חיצוניים בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 301 של המפקח על הבנקים; ו-(4) מינוי דירקטור אחד במעמד "אחר", היינו שאינו דירקטור חיצוני לפי חוק החברות או לפי הוראה 301. במענה לפניית הבנק, פרסמה הוועדה למינוי דירקטורים בתאגידים בנקאיים בחודש אפריל 2021 הודעה לציבור על הגשת בקשות מועמדות לכהונה כדירקטור בבנק וביום 12 באוגוסט 2021 פרסמה את רשימת המועמדים שהיא מציעה לאסיפה הכללית לקראת האסיפה השנתית 2021, כדלקמן: למשרת כהונה של שני דירקטורים חיצוניים לפי הוראה 301 (בגין משרת כהונה של ראובן קרופיק, שיסיים תקופת כהונה שנייה בחודש פברואר 2022 ומשרת כהונה אחת נוספת); רון הדסי, יואל מינץ וראובן קרופיק ולמשרת כהונה אחת של דירקטור "אחר" (שאינו דירקטור חיצוני, בגין משרת כהונה של ריצ'ארד קפלן שיסיים תקופת כהונה ראשונה בחודש אוקטובר 2021 ומסיבות אישיות הסיר את מועמדותו לתקופת כהונה נוספת); אודליה לבנון ורונית שורץ. בחודש יוני 2021 אישרו ועדת התגמול (בהתאם לתקנה 1ב1 לתקנות החברות (הקלות בעסקות עם בעלי ע"ו), תש"ס-2000 ("תקנות הקלות")) והדירקטוריון חידוש רכישת פוליסת כיסוי ביטוחי לאחריות הדירקטורים ונושאי משרה בקבוצת הבנק וחבויות כספיות שתוטלנה עליהם בשל תפקודם כנושאי משרה. הכיסוי הביטוחי שנרכש כולל גם כיסוי לחברה בגין סכומים בהם שיפתה את נושאי המשרה ובגין תביעות ניירות-ערך בגבולות אחריות של 178 מיליון דולר וכן כיסוי נוסף לדירקטורים ונושאי המשרה (side A) בגבולות אחריות של 37 מיליון דולר (סך-הכל 215 מיליון דולר), וזאת החל מיום 1 ביולי 2021, לתקופה של שנים עשר חודשים. סך הפרמיה בגין הכיסוי הביטוחי כאמור עומדת על כ-9.5 מיליון דולר. בחודש יולי 2021 פרסם המפקח על הבנקים טיוטות לתיקון הוראות ניהול בנקאי תקין 301 (דירקטוריון) ו-301A (מדיניות תגמול בתאגידי בנקאי). טיוטות התיקונים עוסקים בתפקידיו וסמכויותיו של יו"ר הדירקטוריון בתאגידים בנקאיים וכן בתנאי הכהונה והתגמול של יו"ר דירקטוריון, ובפרט של יו"ר דירקטוריון בבנק ללא גרעין שליטה.

## ביזור גרעין השליטה בבנק והפיכה לבנק ללא גרעין שליטה

עד חודש נובמבר 2018 החזיקה גב' שרי אריסון בהיתר שליטה בבנק, באמצעות אריסון החזקות (1998) בע"מ ("אריסון החזקות"). ביום 22 בנובמבר 2018 הוחלף היתר השליטה של גב' אריסון בהיתר להחזקת אמצעי שליטה שקיבלה מבנק ישראל ("היתר החזקה"), אשר מאפשר את ביזור השליטה בבנק והבנק הפך תאגידי בנקאי בלא גרעין שליטה. לפי תנאי היתר החזקה נדרשת גב' אריסון, המחזיקה למועד פרסום הדוח כ-11.35% ממניות הבנק, למכור בתוך מספר שנים את החזקותיה בבנק העולות על 5% (לפי היתר המקורי - עד חודש נובמבר 2022, עם אפשרות הארכה של שנתיים נוספות באישור המפקח על הבנקים; ביום 10 ביוני 2021 הודיעה אריסון החזקות, שהמפקח על הבנקים האריך בשנה (עד ליום 20 בנובמבר 2023) את התקופה שבמסגרתה עליה למכור את אמצעי השליטה בבנק העולים על 5% כאמור). לפרטים נוספים אודות היתר החזקה, השינוי במבנה השליטה בבנק והשלכותיו, ראה [דוחות כספיים של הבנק לשנת 2018 סעיף 6.6 בפרק ממשל תאגידי](#).

## הטלת עיצומים כספיים על-ידי הרשות לניירות-ערך

ביום 5 בינואר 2021 קיבל הבנק את הודעת רשות ניירות-ערך ("הרשות") ובה דרישה לתשלום עיצום כספי בסך של 480 אלפי ש"ח לפי סעיף 38א לחוק הסדרת העיסוק בביעוץ השקעות, בשיעור השקעות ובניהול תיקי השקעות, התשנ"ה-1995 ("חוק הייעוץ").

העיצום הכספי הוטל בשל ליקויים בבנק בקשר עם ביצוע הליך בירור צורכי לקוחותיו אחת לשנה כנדרש לפי הוראות הרשות, לרבות תיעוד של שיחות עדכון צרכים עם לקוחות על-ידי שני יועצי השקעות בבנק מבלי שהשיחות קוימו בפועל ואי ביצוע שיחת עדכון צרכים במשך למעלה משנה ללקוחות מסוימים של שני יועצי השקעות האמורים. סכום העיצום הכספי הינו לאחר הפחתה בשיעור של 40% עליה החליטה הרשות בין השאר בשל טענות שהעלה הבנק.

## מבנה הנהלה ראשית

לפרטים בדבר התקשרות הבנק בהסכם לרכישת מבנה הנהלה ראשית, ראה [ביאור 10](#) לדוחות הכספיים.

## 6. פרטים נוספים בנוגע לעסקי התאגיד ואופן ניהולם

### 6.1. מגזרי פעילות לפי גישת הנהלה

#### 6.1.1. מגזר לקוחות פרטיים

##### כללי ומבנה המגזר

הבנק מספק מגוון שירותים ללקוחות פרטיים לרבות שירותי ניהול חשבון שוטף, מתן אשראי למטרות שונות, פיקדונות ותוכניות חיסכון ופעילות בשוק ההון. בנוסף מציע הבנק ללקוחות בעלי צרכים פיננסיים מורכבים, שירותים ופתרונות באמצעות מוצרים מתקדמים, ניהול נכסים גלובלי ומעטפת שירות מקצועית מיוחדת הכוללת: פגישות, שיחות טלפון יזומות ומערך ייעוץ מתקדם הנעזר בכלים תומכי החלטה. השירותים ללקוחות מוענקים באמצעות מערך של 181 סניפים, בנוסף 5 מרכזי פלטינום, ללקוחות נבחרים, 2 סניפים ניידים, ו-7 מרכזי הייעוץ וכן באמצעות ערוצים ישירים הכוללים: מכשירים לשירות עצמי בסניפים וב-"חצרות לקוח", "פועלים באינטרנט", "פועלים בסלולר", מוקד "פועלים בטלפון" מוקד "קונקט" - ללקוחות בעלי אוריינטציה דיגיטלית, "מערכת קולית לקבלת מידע וביצוע פעולות (IVR)" 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). בנוסף למגמה זו, הגביר הבנק את השימוש בשירות תיאום פגישות עם בנקאים, והוסיף ערוצים נוספים לתיאום פגישה, על מנת לאפשר ללקוח מפגש אישי, איכותי ומקצועי.

##### מוצרים ושירותים

בכוונת הבנק להשיק תוכנית נאמנות (הטבות) ייעודית ללקוחותיו בעלי כרטיס אשראי בנקאי, וזאת ללא קשר לזהות חברת כרטיסי האשראי המתפעלת את הכרטיס. התוכנית צפויה להחליף חלק מהתוכניות המנוהלות על-ידי חברות כרטיסי האשראי המתפעלות את הכרטיסים הבנקאיים.

##### פעולות שהבנק נקט להתמודדות עם התפשטות נגיף קורונה

שולבו מקבלי פנים ודיילים בסניפים הפתוחים לקבלת קהל לטובת סיוע ללקוחות לפעול באמצעים דיגיטליים ובמכונות לשירות עצמי, תוך הקפדה על הנחיות משרד הבריאות. הלקוחות מונחים לתאם פגישה למחלקות הבנקאות אישית, פרטית ועסקית. ללקוחות המבקשים לקבל שירות מזומנים בקופה, מומלץ לתאם פגישה מראש. כמו-כן, הוגדרו אוכלוסיות להן יתאפשר מתן שירות ללא תיאום פגישה מראש, ללקוחות מעל גיל 70, נשים בהריון, אנשים עם מוגבלות, ללקוחות ללא אמצעי זיהוי ישראלים ומקרים חריגים. הבנק הקל על הלקוחות בקבלת שירות במוקדי השירות ופתח פעולות ואפשרויות חדשות הן במענה קולי אוטומטי והן אצל הבנקאים. קו ייעודי ללקוחות מבוגרים מעל גיל 70 (בקו זה הלקוחות מקבלים שירות בנקאי אנושי בזמינות גבוהה ותוך רגישות ומקצועיות). במסגרת התמודדות עם המצב המורכב והמאתגר השיק הבנק כמה מוצרים ותהליכים על מנת להקל על לקוחותיו, לרבות:

- קורס מקוון ללקוחות הבנק לאפשרויות השימוש והיתרונות בערוצים ישירים
- בהלוואות אשראי ברגע רב-ערוצית הוארכה תקופת הגרייס (ל-6 חודשים באופן קבוע)
- הלוואה רב-ערוצית להתפתחות מקצועית למימון לימודים מקצועיים
- הלוואה לסטודנטים למימון שכר לימוד עם אפשרות לגרייס עד 3 שנים (קרן או קרן+ריבית)

צעד נוסף שקודם ברמת המשק לסיוע ותמיכה בלקוחות שנפגעו ממשבר הקורונה הינו תיקון חוק חדלות פירעון ושיקום כלכלי (תיקון מס' 4) (עיכוב הליכים לשם גיבוש ואישור הסדר חוב) (הוראת שעה - נגיף הקורונה החדש), התשפ"א-2021. ביום 1 במרץ 2021 אושרה הצעת החוק בקריאה שנייה ושלישית. מטרת החוק הינה ליצור מתווה להתמודדות עם עלייה בהיקף החייבים שיבקשו לפנות להליכים של הסדר חוב או להליכי חדלות פירעון בעקבות תקופת מגפת הקורונה ולהתאים אותם למאפיינים המיוחדים של חייבים אלה. זאת, על-ידי עיכוב האפשרות של נושים לפתוח בהליכי חדלות פירעון, ועל ידי עידוד החייבים לפנות להליכים של הסדר חוב. עיכוב הליכים יתאפשר לפרק זמן של שנה, במסגרתו החייב ישמור את השליטה בנכסיו בתקופת עיכוב ההליכים; עיכוב ההליכים לצורך גיבוש ואישור הסדר חוב יתאפשר לתקופה של עד 3 חודשים, בהתאם לשיקול דעתו של בית המשפט.

## גבייה

- לאור משבר הקורונה, בוצעו התאמות בתהליכי העבודה, במטרה לסייע ללקוחות בהתמודדות עם הקשיים הכלכליים בתקופה זו:
- הורחבו זמני הטיפול בלקוח - בפועלים להבראה, במרכזי הגביה ואצל עוה"ד החיצוניים, במטרה למצות את אפשרות הסדרת החוב ללא העברה לטיפול משפטי, ככל שניתן.
- פעולות גבייה - בהתאם לתקנות הרשויות השיפוטיות השונות לעניין התנהלות בתקופת החירום עקב התפשטות נגיף הקורונה.
- לא מבוצעים פינויים מדירות מגורים (למעט מימוש בהסכמת לקוח).
- לקראת סיום החל"ת וקבלת דמי אבטלה, הונחו מרכזי הגביה ויחידת פועלים להבראה לפעול ברגישות ובגמישות כלפי לקוחות אלה, תוך מתן זמן התארגנות להסדרת החוב, בהתאם לנסיבותיו של כל לקוח.

## שינויים טכנולוגיים שיש בהם כדי להשפיע מהותית על המגזר

נמשכת מגמה בגידול הלקוחות הפעילים בדיגיטל (בדגש על לקוחות הפעילים באפליקציית הבנק), לצד מגמה מתמשכת של שביעות רצון הלקוחות מהנכסים הדיגיטליים הפרטיים והעסקיים. לאור ביקוש הלקוחות, הבנק ממשיך להרחיב את היכולות והצעת הערך הדיגיטליות. ברבעון השני של שנת 2021 הושק, בין השאר, תהליך הפקדה חדש למוצרי חיסכון של הבנק (פיקדונות, חסכונות) ללקוחות, המאפשר הפקדת כספים לבחירת הלקוח בחווייה שקופה, קלה ומירה. מהלך שהניב גידול בפעילות זו.

## פתיחת חשבון משותף בתהליך דיגיטלי באפליקציית OPEN

ברבעון זה הורחב שירות פתיחת חשבון בתהליך דיגיטלי באפליקציית OPEN והושקה פתיחת חשבון בנק משותף באפליקציה באופן דיגיטלי מלא ללא הגעה לסניף. זוגות המעוניינים בפתיחת חשבון יכולים להוריד את אפליקציית OPEN, לפתוח חשבון בקלות מכל מקום ובכל שעה, בטכנולוגיה חדשנית של זיהוי פנים. כששני בני הזוג אף אינם חייבים להיות יחדיו בעת פתיחת החשבון. לאחר פתיחת החשבון, בעלי החשבון יוכלו לנהל אותו יחד, לקבל מידע, לבצע פעולות באפליקציה וליהנות מגישה מלאה לכל השירותים של בנק הפועלים בכל ערוץ שיבחרו: אפליקציה, אתר, סניפי הבנק, ומוקד טלפוני.

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

בשנים האחרונות ניכרת התגברות הרגולציה כחלק מהתוכנית להגברת התחרות בשוק הבנקאות:

- בחודש פברואר 2018 אושר בכנסת החוק להקמת מערכת נידוד חשבון בין בנקים באופן מקוון**, על בסיס מערכת ה-CASS שהוקמה באנגליה (Current Account Switch Service) במסגרת התוכנית הכלכלית (חוק ההסדרים) לשנת 2018. בהתאם לחוק הבנקים יאפשרו מעבר לקוחות באופן מקוון, בטוח, בתוך שבעה ימי עסקים וללא עלות ללקוח, ביום 16 בדצמבר 2019, פרסם הפיקוח על הבנקים הוראת כללים לסוגי המוצרים אשר יניידו במסגרת המערכת, ביניהם הרשאות לחיוב החשבון, ניהול יתרת חובה בשקלים ובמטבע-חוץ, ניהול ניריות-ערך ועוד. בנוסף, פורסמה ביום 16 בדצמבר 2019 הוראת נוהל בנקאי תקין אשר מסדירה את רצף הפעולות הנדרשות מהבנק הקולט והבנק המעביר בנייד, אשר מפרטת, בין היתר, את החובות החלות על כל אחד מהבנקים (המעביר והקולט). ביום 30 ביוני 2020 אושרה דחיית תחילת החוק ב-6 חודשים עד ליום 22 בספטמבר 2021.
- כהליך חקיקה משיק ומשלים, אושרה ביום 8 בפברואר 2021 בקריאה שנייה ושלישית, הצעת חוק סליקה אלקטרונית של שיקים ושיקים ללא כיסוי (תיקוני חקיקה), התשפ"א-2021. חוק אשר כולל את ההתאמות הנדרשות לעניין זה בכל הקשור לסליקת שקים.
- ביום 27 ביוני 2021 אושר תזכיר החוק בנושא "אחריות בנק קולט בהעברת פעילות פיננסית של לקוח", אשר מסדיר את האחריות החלה על הליך נידוד חשבון בנק, ומגדיר את הבנק הקולט כגורם האחראי להשלמת הליך הנייד, לתיקון תקלות ופגמים בתהליך ולפיצוי במקרי נזק.
- יישום ועדת שטרם - צמצום מסגרות אשראי** - ביום 11 בנובמבר 2020 אושר צו להגברת התחרות ולצמצום הריכוזיות בשוק הבנקאות בישראל (תיקוני חקיקה) (שינוי השיעור והסכומים לעניין צמצום מסגרות אשראי לפי סעיף 9(ג) לחוק) (הוראת שעה), התשפ"א-2020 אשר קבע כי לאור משבר הקורונה והמצוקה הכלכלית של לקוחות רבים החל מסוף חודש ינואר 2021 ועד סוף חודש ינואר 2022 יעמוד הקיצוץ על 45% ממסגרת האשראי שהייתה ללקוח ב-2015, ועד למינימום של 7,500 שקל בחודש, במקום מינימום של 5,000 כפי שנקבע במקור. הבנק פעל וממשיך לפעול בהתאם להוראות הדין.
- הוראות ויזמות רגולטוריות מהותיות נוספות אשר פורסמו מתחילת שנת 2021 או יכנסו לתוקפן בשנה זו:
- נוהל בנקאי תקין 311A בנושא ניהול אשראי צרכני** - ביום 4 בפברואר 2021 פורסם נוהל בנקאי תקין 311A בנושא ניהול אשראי צרכני, שמטרתו לקבוע סטנדרטים מינימליים ונורמות התנהגות המצופות בפעילות המערכת הבנקאית מול משקי הבית, בין היתר:
  - הגבלת היקף האשראי הקמעונאי ליכולתו הפיננסית של הלקוח והימנעות מהעמדת אשראי העלול להוות נטל מופרז על משק הבית.
  - הקפדה על תהליכי שיווק נאותים מול לקוחות.
  - הקפדה על מתן גילוי ענייניי ושלים ללקוח.
  - להבטיח שמנגנוני התגמול בבנק אינם מעודדים התנהלות שאינה הוגנת.
- עדכון לחוק מושל"כ** - במסגרת חוק שיקים ללא כיסוי תיקון 14 שהתפרסם ביום 18 באוגוסט 2020, הוחלט כי הבנק מחויב לשלוח ללקוח הודעה טרם החזרת שיק מסיבת אין כיסוי מספיק. העדכון ייכנס לתוקפו בתוך שנה. הבנק יישלח הודעות לבעל החשבון שעליו משוך השיק, כדי ליידע אותו בדבר הצורך להפקיד כספים בחשבון ובכך למנוע את סירוב השיק עד שעתיים וחצי לפני תום יום העסקים. במידה ולא הופקדו בחשבון כספים המאפשרים את פירעון השיק עד המועד האחרון, השיק יוחזר מסיבת אין כיסוי מספיק.

## ממשל תאגידי, פרטים נוספים ונספחים

ליום 30 ביוני 2021

**נוהל בנקאי תקין מספר 443** - בנושא פיקדונות ללא תנועה וחשבונות שבעליהם נפטרו - נוהל חדש שפורסם ביום 15 בנובמבר 2020, המפרט את החובות החלות על הבנק בנושא פיקדון ללא תנועה, והדרכים ליצירת קשר עם בעל פיקדון ללא תנועה סמוך למועד פירעונו של הפיקדון. חובות האיתור המפורטות בנוהל קובעות, בין היתר, מדרג של פעולות איתור נדרשות, בהתאם לנסיבות העניין, בהן נדרש הבנק לנקוט לצורך יצירת קשר עם בעל פיקדון ללא תנועה, הן באמצעות שימוש במידע המצוי ברישומי הבנק, והן באמצעות פניה למרשם האוכלוסין, לפי העניין. נוהל בנקאי תקין זה יכנס לתוקפו ביום 15 בנובמבר 2021.

יזמות רגולטוריות אלו משפיעות לעיתים לרעה על הכנסות הבנק ועל הוצאותיו, ועלולות לעיתים להשפיע לרעה על עסקי קבוצת הבנק בעתיד. הבנק בוחן את המשמעויות הכוללות של האמור לעיל על הכנסות הבנק ומשמעויות עסקיות ותפעוליות ארוכות טווח נוספות. השפעות אלו אינן ניתנות לכימות בשלב זה ותלויות, בין היתר בהתנהגות הלקוחות, שינויים רגולטוריים נוספים ופעילות המתחרים. למידע נוסף בדבר יזמות רגולטוריות שעשויה להיות להן השפעה על פעילות המגזר, לרבות מידע על חוק להגברת התחרות ולצמצום הריכוזיות בשוק הבנקאות בישראל ("ועדת שטרומ"), ראה [ביאור 16](#) בתמצית הדוחות הכספיים.

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

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
2020	2021	2020	2021	
במיליוני ש"ח				
1,204	<b>985</b>	549	<b>489</b>	סך הכנסות ריבית, נטו
6	<b>3</b>	3	<b>1</b>	הכנסות מימון שאינן מריבית
1,210	<b>988</b>	552	<b>490</b>	סך-הכל רווח מימוני, נטו
744	<b>718</b>	338	<b>353</b>	עמלות והכנסות אחרות
1,954	<b>1,706</b>	890	<b>843</b>	סך ההכנסות
424	<b>(395)</b>	293	<b>(166)</b>	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
1,760	<b>1,879</b>	902	<b>959</b>	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
(230)	<b>222</b>	(305)	<b>50</b>	רווח (הפסד) לפני מסים
(79)	<b>83</b>	(113)	<b>15</b>	הפרשה למסים (הטבת מס) על הרווח (הפסד)
(151)	<b>139</b>	(192)	<b>35</b>	רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
38,433	<b>37,471</b>	38,433	<b>37,471</b>	אשראי לציבור, נטו, לסוף תקופת הדיווח
210,550	<b>223,206</b>	210,550	<b>223,206</b>	פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח

### שינויים עיקריים ברווח הנקי וביתרות המאזניות

הרווח הנקי המיוחס לבעלי מניות הבנק של מגזר לקוחות פרטיים במחצית הראשונה של שנת 2021 הסתכם ב-139 מיליון ש"ח, בהשוואה להפסד בסך של 151 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. השינוי נבע בעיקר מהכרה בהכנסות מהפסדי אשראי בהשוואה להוצאות בגין הפסדי אשראי בתקופה המקבילה אשתקד. מנגד, חלה ירידה ברווח המימוני, נטו ועלייה בהוצאות תפעוליות ואחרות.

הרווח המימוני, נטו, במחצית הראשונה של שנת 2021 הסתכם ב-988 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-1,210 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הקיטון נבע מירידה ביתרות ומרווחי האשראי ומירידה במרווחי הפיקדונות בשל ירידת שיעורי הריבית הדולרית והשקלית. ההכנסות מעמלות במחצית הראשונה של שנת 2021 הסתכמו ב-718 מיליון ש"ח בהשוואה ל-744 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הקיטון נבע בעיקר מירידה בעמלות משוק ההון ובדמי ניהול חשבון.

בגין הפסדי אשראי נרשמו במחצית הראשונה של שנת 2021 הכנסות בסך של 395 מיליון ש"ח, בהשוואה להוצאות בסך של 424 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. השינוי נבע ברובו מירידה בהפרשה הקבוצתית לאור השיפור שחל בפרמטרים המאקרו כלכליים והמשך הירידה בהיקף החובות הנמצאים בדחיית תשלומים שהביא לקיטון בשיעורי ההפרשה הקבוצתית. זאת, בנוסף להמשך מגמת הירידה במחיקות האוטומטיות. ההוצאות התפעוליות והאחרות של המגזר במחצית הראשונה של שנת 2021 הסתכמו ב-1,879 מיליון ש"ח בהשוואה ל-1,760 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול נבע בעיקר מעלייה בהוצאות השכר עקב גידול בהוצאות המענק בשל העלייה בשיעורי התשואה בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד.

האשראי לציבור, נטו ליום 30 ביוני 2021 הסתכם בכ-37.5 מיליארד ש"ח, בהשוואה לכ-37.2 מיליארד ש"ח ליום 31 בדצמבר 2020. פיקדונות הציבור ליום 30 ביוני 2021 הסתכמו בכ-223.2 מיליארד ש"ח, בהשוואה לכ-218.5 מיליארד ש"ח ליום 31 בדצמבר 2020. הגידול נבע בעיקר בשל ההרחבה המוניטרית שביצע בנק ישראל כחלק מהתמודדות עם התפשטות נגיף הקורונה, אשר מגדילה את בסיס הכסף ובמקביל את פיקדונות הציבור. למידע נוסף אודות סיכון אשראי לאנשים פרטיים, ראה "[סיכון אשראי](#)" בפרק סקירת הסיכונים, בדוח הדירקטוריון וההנהלה.



## 6.1.2. מגזר עסקים קטנים

### כללי ומבנה המגזר

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

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

### פתרונות ללקוחות בתקופת המשבר

- בנוסף לפירוט במגזר לקוחות פרטיים, הבנק יצא עם כמה מוצרים ותהליכים על מנת להקל על הלקוחות העסקיים, לרבות:
- הלוואות ייעודיות לעסקים קטנים עד לגובה של 400 אלף ש"ח ללווה לתקופה של עד 60 חודש וגרייס של עד 12 חודשים.
  - מתן הלוואות בערבות של המדינה בסכומים הנגזרים מהמחזור העסקי של הלקוחות.
  - אפשרות לדחיית תשלומי הלוואה לתקופה של עד 6 חודשים ובהתאם למתווה בנק ישראל.

### שינויים טכנולוגיים שיש בהם כדי להשפיע מהותית על המגזר

הרחבת היכולות והצעת הערך הדיגיטלית ללקוחות העסקיים באתר העסקי - יכולות המשפרות את השירות מרחוק באמצעות תקשורת כתובה בפניה לבנקאי, פורטל אישורים ותדפיסים, מרכז דוחות ומידע - הפקת דוחות חד פעמיים ומחזוריים של תנועות בש"ח ובמטבע-חוץ לצד הוספת עולם מטבע-החוץ באתר באנגלית - ביצוע העברות והמרות מטבע-חוץ.

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

ראה "מגזר לקוחות פרטיים" לעיל.

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

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
2020	2021	2020	2021	
במיליוני ש"ח				
711	<b>636</b>	334	<b>319</b>	סך הכנסות ריבית, נטו
3	<b>2</b>	1	<b>1</b>	הכנסות מימון שאינן מריבית
714	<b>638</b>	335	<b>320</b>	סך-הכל רווח מימוני, נטו
276	<b>277</b>	125	<b>138</b>	עמלות והכנסות אחרות
990	<b>915</b>	460	<b>458</b>	סך ההכנסות
299	<b>(68)</b>	159	<b>(23)</b>	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
608	<b>657</b>	314	<b>335</b>	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
83	<b>326</b>	(13)	<b>146</b>	רווח (הפסד) לפני מסים
33	<b>122</b>	(9)	<b>49</b>	הפרשה למסים (הטבת מס) על הרווח (הפסד)
50	<b>204</b>	(4)	<b>97</b>	רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
31,095	<b>31,787</b>	31,095	<b>31,787</b>	אשראי לציבור, נטו, לסוף תקופת הדיווח
52,853	<b>60,851</b>	52,853	<b>60,851</b>	פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח

## שינויים עיקריים ברווח הנקי וביתרות המאזניות

הרווח הנקי המיוחס לבעלי מניות הבנק של מגזר העסקים הקטנים במחצית הראשונה של שנת 2021, הסתכם ב-204 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-50 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול נבע בעיקר מהכרה בהכנסות מהפסדי אשראי בהשוואה להוצאות בגין הפסדי אשראי ברבעון המקביל אשתקד, שקוּזז על-ידי ירידה ברווח המימוני, נטו ומעלייה בהוצאות התפעוליות והאחרות.

הרווח המימוני, נטו, במחצית הראשונה של שנת 2021 הסתכם ב-638 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-714 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הקטון נבע מירידה במרווחים הפיננסיים על האשראי, וכן מירידה במרווחי הפיקדונות בשל ירידת שיעורי הריבית הדולרית והשקלית.

בגין הפסדי אשראי נרשמו במחצית הראשונה של שנת 2021 הכנסות בסך של כ-68 מיליון ש"ח בהשוואה להוצאות בסך של כ-299 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. השינוי נבע ברובו מירידה בהפרשה הקבוצתית לאור השיפור שחל בפרמטרים המאקרו כלכליים, שהביא לקטון בשיעורי ההפרשה הקבוצתית. זאת, בנוסף להמשך מגמת הירידה במחיקות האוטומטיות.

ההוצאות התפעוליות והאחרות של המגזר במחצית הראשונה של שנת 2021 הסתכמו ב-657 מיליון ש"ח בהשוואה ל-608 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול נבע בעיקר מעלייה בהוצאות השכר עקב גידול בהוצאות המענק בשל העלייה בשיעורי התשואה בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד. האשראי לציבור, נטו ליום 30 ביוני 2021 הסתכם בכ-31.8 מיליארד ש"ח, בהשוואה לכ-31.4 מיליארד ש"ח ליום 31 בדצמבר 2020.

פיקדונות הציבור ליום 30 ביוני 2021 הסתכמו בכ-60.9 מיליארד ש"ח, בהשוואה לכ-56.3 מיליארד ש"ח ליום 31 בדצמבר 2020. הגידול נבע בעיקר בשל ההרחבה המוניטרית שביצע בנק ישראל כחלק מהתמודדות עם התפשטות נגיף הקורונה, אשר מגדילה את בסיס הכסף ובמקביל את פיקדונות הציבור.

## 6.1.3. מגזר הלוואות לדיור

### כללי ומבנה המגזר

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

ניתן להגיש בקשה להלוואה לדיור בכל אחד מהערוצים הבאים: דיגיטל - האתר השיווקי, פועלים בטלפון ונציגות משכן בסניפים.

### תחרות

משכנתא הינה מוצר מוטא מחיר: מדובר בעסקה כלכלית משמעותית בקרב משקי הבית ולכן לקוחות נוטים לבצע סקר שוק ולהשוות מחירים. לכן מדובר בשוק המאופיין ברמת תחרותיות גבוהה.

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

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

• תוקף ההקלות שניתנו בקשר עם הוראת נוהל בנקאי תקין 329 מגבלות למתן הלוואות לדיור, במסגרת נוהל בנקאי תקין 250 התמודדות עם משבר הקורונה, הינו עד ליום 30 לספטמבר 2021, ועל-פי הודעת בנק ישראל מיום 9 באוגוסט 2021 אין בכוונתו להאריך את תוקפן מעבר למועד זה. להלן ההקלות:

- ניתן לאשר הלוואה לדיור שלא לצורך רכישת זכות במקרקעין עד לשיעור מימון של 70% (לעומת 50% טרם ההוראה).
- הדרישה לגבי הגדלת יעד הון עצמי רובד 1 בשיעור של 1% מיתרת הלוואות לדיור אינה חלה על הלוואות לדיור שאושרו בתקופת הוראת השעה.
- לצורך אמידת ההכנסה, הבנק רשאי להתחשב בסכום הממוצע של הכנסות הלווה בשלושת החודשים שקדמו ליציאתו לחל"ת בקיומם של תנאים מצטברים כמפורט בהוראה, לרבות התנאי לפיו שיעור החזר מההכנסה של הלווה, לאחר היציאה לחל"ת, לא יעלה על 70%; לעניין זה פורסמה ביום 15 ביולי 2021 טיוטת עדכון לנוהל בנקאי תקין 250 המבחינה בין שכיר עצמאי, ולפיה הבנק רשאי בעת חישוב שיעור החזר מהכנסה של עצמאי להתחשב בסכום ממוצע ההכנסות בדוחות שומה לשנים 2019 ו-2018 בקיומם של תנאים מצטברים כמפורט בטיטת ההוראה.
- ביום 9 באוגוסט 2021 פרסם המפקח על הבנקים טיוטה לעדכון שאלות ותשובות לנוהל בנקאי תקין 329 - מגבלות למתן הלוואות לדיור לפיה תאגיד בנקאי אינו רשאי להעמיד הלוואה נוספת ללווה המיועדת לשמש "הון עצמי", למימון רכישת הדירה, יחד עם זאת, ברכישת דירה חליפית הבנק יוכל להעמיד הלוואה נוספת למימון ההון העצמי בתנאים המצטברים המפורטים בשאלות ותשובות. הבנקים נדרשים למתן התייחסותם וטרם התקבל נוסח העדכון הסופי.

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

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
2020	2021	2020	2021	
במיליוני ש"ח				
475	546	240	278	סך הכנסות ריבית, נטו
27	24	12	12	עמלות והכנסות אחרות
502	570	252	290	סך ההכנסות
276	(240)	244	(172)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
153	193	79	102	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
73	617	(71)	360	רווח (הפסד) לפני מסים
30	230	(30)	128	הפרשה למסים (הטבת מס) על הרווח (הפסד)
43	387	(41)	232	רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
93,898	104,949	93,898	104,949	אשראי לציבור, נטו, לטוף תקופת הדיווח

**שינויים עיקריים ברווח הנקי וביתרות המאזניות**

הרווח הנקי המיוחס לבעלי מניות הבנק של מגזר הלוואות לדיור במחצית הראשונה של שנת 2021 הסתכם ב-387 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-43 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול נבע בעיקר מהכרה בהכנסות מהפסדי אשראי בהשוואה להוצאות בגין הפסדי אשראי בתקופה המקבילה אשתקד, וכן מעלייה ברווח המימוני, נטו.

הרווח המימוני, נטו במחצית הראשונה של שנת 2021 הסתכם ב-546 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-475 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול נבע מעלייה בהיקפי האשראי וכן מהמשך עלייה במרווח הממוצע.

בגין הפסדי אשראי נרשמו במחצית הראשונה של שנת 2021 הכנסות בסך של כ-240 מיליון ש"ח בהשוואה להוצאות בסך של כ-276 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. השינוי נבע ברובו מירידה בהפרשה הקבוצתית לאור השיפור שחל בפרמטרים המאקרו כלכליים והמשך הירידה בהיקף החובות הנמצאים בדחיית תשלומים שהביא לקיטון בשיעורי הפרשה הקבוצתית.

ההוצאות התפעוליות והאחרות של המגזר במחצית הראשונה של שנת 2021 הסתכמו ב-193 מיליון ש"ח בהשוואה ל-153 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול נבע בעיקר מעלייה בהוצאות המענק בשל העלייה בשיעורי התשואה בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד. האשראי לציבור, נטו ליום 30 ביוני 2021 הסתכם בכ-104.9 מיליארד ש"ח, בהשוואה לכ-98.7 מיליארד ש"ח ליום 31 בדצמבר 2020. הגידול נובע מעלייה בהיקפי הפעילות.

למידע נוסף אודות סיכונים בתיק הלוואות לדיור, ראה סעיף 3.2.6 בפרק סקירת הסיכונים, בדוח הדירקטוריון וההנהלה.

## 6.1.4. מגזר מסחרי

### כללי ומבנה המגזר

המגזר המסחרי מספק מגוון רחב של שירותי בנקאות ללקוחות עסקיים מדרג הביניים (Middle Market). המגזר פועל באמצעות מרכזי עסקים ללקוחות ותיקים ומרכזי עסקים ללקוחות בצמיחה. ללקוחות המגזר מוענקים שירותים תפעוליים על-ידי מרכזי השירות.

### לקוחות

תחומי הפעילות העיקריים של לקוחות המגזר הינם: תעשייה, מסחר ובנייה ונדל"ן ופעילותם מתבצעת בעיקר בשוק המקומי, כמו-כן מטפל המגזר גם בלקוחות המנהלים פעילות יבוא ויצוא. עיקר הגידול במגזר זה, הינו מענף הבניה והנדל"ן. לפרטים נוספים בדבר השפעות נגיף הקורונה, ראה [פרק סקירת הסיכונים](#) בדוח הדירקטוריון וההנהלה.

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		
2020	2021	2020	2021	
במיליוני ש"ח				
547	<b>574</b>	266	<b>292</b>	סך הכנסות ריבית, נטו
9	<b>7</b>	3	<b>4</b>	הכנסות מימון שאינן מריבית
556	<b>581</b>	269	<b>296</b>	סך-הכל רווח מימוני, נטו
188	<b>211</b>	86	<b>108</b>	עמלות והכנסות אחרות
744	<b>792</b>	355	<b>404</b>	סך ההכנסות
298	<b>(68)</b>	123	<b>(29)</b>	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
239	<b>288</b>	122	<b>152</b>	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
207	<b>572</b>	110	<b>281</b>	רווח (הפסד) לפני מסים
87	<b>221</b>	44	<b>102</b>	הפרשה למסים (הטבת מס) על הרווח (הפסד)
120	<b>351</b>	66	<b>179</b>	רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
40,920	<b>47,513</b>	40,920	<b>47,513</b>	אשראי לציבור, נטו, לסוף תקופת הדיווח
28,060	<b>46,036</b>	28,060	<b>46,036</b>	פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח

### שינויים עיקריים ברווח הנקי וביתרות המאזניות

הרווח הנקי המיוחס לבעלי מניות הבנק של המגזר המסחרי במחצית הראשונה של שנת 2021 הסתכם ב-351 מיליון ש"ח בהשוואה ל-120 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול נבע בעיקר מהכרה בהכנסות מהפסדי אשראי בהשוואה להוצאות בגין הפסדי אשראי בתקופה המקבילה אשתקד, שקוזז בחלקו על-ידי עלייה בהוצאות התפעוליות והאחרות.

הרווח המימוני, נטו, במחצית הראשונה של שנת 2021 הסתכם ב-581 מיליון ש"ח בהשוואה ל-556 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול נבע מעלייה ביתרות האשראי וקוזז בחלקו על-ידי ירידה במרווחי האשראי ובמרווחי הפיקדונות בשל ירידת שיעורי הריבית הדולרית והשקלית.

ההכנסות מעמלות במחצית הראשונה של שנת 2021 הסתכמו ב-211 מיליון ש"ח בהשוואה ל-188 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול נבע בעיקר מעלייה בעמלות מעסקי מימון.

בגין הפסדי אשראי נרשמו במחצית הראשונה של שנת 2021 הכנסות בסך של 68 מיליון ש"ח, בהשוואה להוצאות בסך של 298 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. השינוי נבע ברובו מירידה בהפרשה הקבוצתית לאור השיפור שחל בפרמטרים המאקרו כלכליים, שהביא לקיטון בשיעורי הפרשה הקבוצתית, וכן מירידה בהפרשה הקבוצתית בגין חובות בעייתיים.

ההוצאות התפעוליות והאחרות של המגזר במחצית הראשונה של שנת 2021 הסתכמו ב-288 מיליון ש"ח בהשוואה ל-239 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול נבע בעיקר מעלייה בהוצאות השכר עקב גידול בהוצאות המענק בשל העלייה בשיעורי התשואה בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד. האשראי לציבור, נטו ליום 30 ביוני 2021 הסתכם בכ-47.5 מיליארד ש"ח בהשוואה לכ-42.3 מיליארד ש"ח ליום 31 בדצמבר 2020. הגידול נובע מעלייה בהיקפי הפעילות.

פיקדונות הציבור ליום 30 ביוני 2021 הסתכמו בכ-46.0 מיליארד ש"ח, בהשוואה לכ-35.5 מיליארד ש"ח ליום 31 בדצמבר 2020. הגידול נבע בעיקר בשל ההרחבה המוניטרית שביצע בנק ישראל כחלק מהתמודדות עם התפשטות נגיף הקורונה, אשר מגדילה את בסיס הכסף ובמקביל את פיקדונות הציבור. בד בבד, העלייה באשראי העסקי במשק ובכלל זה בהנפקות ראשוניות, תרמו להגדלת יתרות הפיקדונות של החברות.

## 6.1.5. מגזר עסקי

### כללי ומבנה המגזר

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

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

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

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.

לפרטים אודות השפעת התפרצות נגיף קורונה ראה [סעיף 6.1.4](#) מגזר מסחרי לעיל.

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

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
2021	*2020	2021	*2020	
במיליוני ש"ח				
700	<b>728</b>	354	<b>372</b>	סך הכנסות ריבית, נטו
72	<b>39</b>	27	<b>18</b>	הכנסות מימון שאינן מריבית
772	<b>767</b>	381	<b>390</b>	סך-הכל רווח מימוני, נטו
267	<b>283</b>	130	<b>136</b>	עמלות והכנסות אחרות
1,039	<b>1,050</b>	511	<b>526</b>	סך ההכנסות
529	<b>(389)</b>	241	<b>(254)</b>	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
301	<b>355</b>	154	<b>185</b>	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
209	<b>1,084</b>	116	<b>595</b>	רווח (הפסד) לפני מסים
86	<b>417</b>	44	<b>218</b>	הפרשה למסים (הטבת מס) על הרווח (הפסד)
123	<b>667</b>	72	<b>377</b>	רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
75,371	<b>86,192</b>	75,371	<b>86,192</b>	אשראי לציבור, נטו, לסוף תקופת הדיווח <sup>(1)</sup>
54,696	<b>73,164</b>	54,696	<b>73,164</b>	פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח

\* סווג מחדש.

(1) כולל יתרת אשראי בגין פעילות שאילות והשאלות ובגין תיחום חשיפה בנגזרים בסך של כ-3,755 מיליוני ש"ח ליום 30 ביוני 2021 ובסך של כ-4,613 מיליוני ש"ח ליום 30 ביוני 2020.

### שינויים עיקריים ברווח הנקי וביתרות המאזניות

הרווח הנקי המיוחס לבעלי מניות הבנק של המגזר העסקי במחצית הראשונה של שנת 2021 הסתכם ב-667 מיליון ש"ח בהשוואה ל-123 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול נבע בעיקר מהכרה בהכנסות מהפסדי אשראי בהשוואה להוצאות בגין הפסדי אשראי בתקופה המקבילה אשתקד, שקוזז בחלקו על-ידי עלייה בהוצאות התפעוליות והאחרות.

ההכנסות מעמלות במחצית הראשונה של שנת 2021 הסתכמו ב-283 מיליון ש"ח בהשוואה ל-267 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול נבע בעיקר מעלייה בעמלות מעסקי מימון.

בגין הפסדי אשראי נרשמו במחצית הראשונה של שנת 2021 הכנסות בסך של 389 מיליון ש"ח, בהשוואה להוצאות בסך של 529 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. השינוי נבע ברובו מירידה בהפרשה הקבוצתית וכן מירידה בהוצאות שנרשמו על בסיס פרטני.

ההוצאות התפעוליות והאחרות של המגזר במחצית הראשונה של שנת 2021 הסתכמו ב-355 מיליון ש"ח בהשוואה ל-301 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול נבע בעיקר מעלייה בהוצאות השכר עקב גידול בהוצאות המענק בשל העלייה בשיעורי התשואה בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד. האשראי לציבור, נטו ליום 30 ביוני 2021 הסתכם בכ-86.2 מיליארד ש"ח בהשוואה לכ-78.1 מיליארד ש"ח ליום 31 בדצמבר 2020. הגידול נבע מעלייה בהיקפי הפעילות של כלל ענפי המשק ובפרט בענפי הנדל"ן.

פיקדונות הציבור ליום 30 ביוני 2021 הסתכמו בכ-73.2 מיליארד ש"ח, בהשוואה לכ-60.0 מיליארד ש"ח ליום 31 בדצמבר 2020. הגידול נבע בעיקר בשל ההרחבה המונית שביצע בנק ישראל כחלק מהתמודדות עם התפשטות נגיף הקורונה, אשר מגדילה את בסיס הכסף ובמקביל את פיקדונות הציבור.

## 6.1.6 פעילות בינלאומית

### כללי

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

### מגבלת חקיקה, תקינה ואילוצים מיוחדים החלים על הפעילות הבינלאומית

פעילות המגזר הבינלאומי במדינות השונות כפופה לתקנות רלוונטיות לאופי הפעילות של הקבוצה במדינות בהן מתקיימת פעילות עסקית (Cross border regulations) ולפיקוח רגולטורי מצד רשויות שלטוניות שונות במדינות בהן פועלות שלוחות הבנק בחו"ל, הכוללות דרישות של הון, החזקת נכסים נזילים, ציות ואיסור הלבנת הון וכיוצא בזה. בנוסף קיימים כללים ומגבלות המוטלים על-ידי בנק ישראל על הפעילות הבינלאומית של קבוצת הבנק, הן מכוח חקיקה ונהלים והן מכוח הוראות בהיתרים הניתנים על-ידי בנק ישראל בעת רכישת חברות בנות ו/או פתיחת סניפים בחו"ל.

### היחידות העיקריות בבנקאות הבינלאומית

#### סניף ניו-יורק

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

#### Hapoalim (Switzerland) Ltd. (הפועלים-שוויץ)

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

### פעילות הבנק בתורכיה

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

חלקו של הבנק בבנק פוזיטיב עומד על 69.8%.

במסגרת התוכנית האסטרטגית, הבנק פועל למכירת ההשקעה בבנק פוזיטיב. במקביל, הבנק פועל להקטנה הדרגתית של תיק האשראי של בנק פוזיטיב. לפרטים בדבר התקשרות בהסכם למכירת החזקות הבנק בבנק פוזיטיב ראה פרק [חברות מוחזקות](#) בדוח הדירקטוריון.

# ממשל תאגידי, פרטים נוספים ונספחים

ליום 30 ביוני 2021

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

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
2020	2021	2020	2021	
במיליוני ש"ח				
187	216	82	116	סך הכנסות ריבית, נטו
18	-	(1)	(6)	הכנסות מימון שאינן מריבית
205	216	81	110	סך-הכל רווח מימוני, נטו
27	18	13	9	עמלות והכנסות אחרות
232	234	94	119	סך ההכנסות
107	4	69	(2)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
320	241	117	113	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
(195)	(11)	(92)	8	רווח (הפסד) לפני מסים
(20)	36	(15)	28	הפרשה למסים (הטבת מס) על הרווח (הפסד)
רווח (הפסד) נקי:				
(175)	(47)	(77)	(20)	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
6	3	3	2	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(169)	(44)	(74)	(18)	רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
12,772	13,504	12,772	13,504	אשראי לציבור, נטו, לסוף תקופת הדיווח
17,927	18,663	17,927	18,663	פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח

### שינויים עיקריים ברווח הנקי וביתרות המאזניות

ההפסד המיוחס לבעלי מניות הבנק של מגזר הפעילות הבינלאומית במחצית הראשונה של שנת 2021 הסתכם ב-44 מיליון ש"ח, בהשוואה להפסד בסך של 169 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הקיטון בהפסד נבע בעיקר מהוצאות בקשר עם חקירת עסקי קבוצת הבנק עם לקוחות אמריקאים במחצית הראשונה של שנת 2020 ומירידה בהוצאות המשפטיות הכרוכות בה. בנוסף, חל קיטון בהוצאות הפסדי האשראי. להלן השינויים העיקריים בתוצאות הפעילות הבינלאומית:

- הרווח של סניף ניו-יורק הסתכם בכ-41 מיליון ש"ח במחצית הראשונה של שנת 2021 בהשוואה להפסד של כ-33 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. השינוי נבע בעיקרו מירידה בהוצאות בגין הפסדי אשראי.
- ההפסד של הפועלים שוויץ הסתכם בכ-74 מיליון ש"ח במחצית הראשונה של שנת 2021 בהשוואה להפסד בסך של כ-121 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הקיטון בהפסד נבע מהוצאות המיוחסות לחקירת עסקי קבוצת הבנק עם לקוחות אמריקאים שנרשמו בתקופה המקבילה ומירידה בהוצאות המשפטיות הכרוכות בה.

- סך האשראי לציבור של הפעילות הבינלאומית ליום 30 ביוני 2021 הסתכם בכ-13.5 מיליארד ש"ח, בהשוואה לכ-12.5 מיליארד ש"ח ליום 31 בדצמבר 2020.
- האשראי לציבור ליום 30 ביוני 2021 בסניף ניו-יורק הסתכם בכ-13.2 מיליארד ש"ח, בהשוואה לכ-12.3 מיליארד ש"ח ליום 31 בדצמבר 2020. בפעילות ה-Middle-Market הסתכם האשראי בכ-12.3 מיליארד ש"ח, מתוכו סך של כ-5.7 מיליארד ש"ח בגין עסקות סינדיקציה. זאת, בהשוואה לכ-11.2 מיליארד ש"ח ליום 31 בדצמבר 2020, מתוכו סך של כ-5.0 מיליארד ש"ח בגין עסקות סינדיקציה.
- האשראי לציבור ליום 30 ביוני 2021 בבנק פוזיטיב בתורכיה הסתכם בכ-0.3 מיליארד ש"ח, בדומה ליום 31 בדצמבר 2020.

סך פיקדונות הציבור ליום 30 ביוני 2021 של הפעילות הבינלאומית הסתכמו בכ-18.7 מיליארד ש"ח, בהשוואה לכ-17.7 מיליארד ש"ח ליום 31 בדצמבר 2020, מרביתם מקורם בסניף ניו-יורק. בפעילות ה-Middle-Market הסתכמו הפיקדונות בכ-9.4 מיליארד ש"ח בהשוואה לכ-6.8 מיליארד ש"ח ליום 31 בדצמבר 2020. יתרת פיקדונות הציבור מסוג Brokered CD's הסתכמה בכ-9.3 מיליארד ש"ח בהשוואה לכ-10.9 מיליארד ש"ח ליום 31 בדצמבר 2020.

## ממשל תאגידי, פרטים נוספים ונספחים

ליום 30 ביוני 2021

### 6.1.7. מגזר ניהול פיננסי

#### כללי ומבנה

פעילות מגזר זה כוללת:

- פעילות בתיק הבנקאי - ניהול המקורות והשימושים לרבות ניהול סיכונים השוק והנזילות (לפרטים בדבר סיכונים אלה, ראה פרק "סקירת הסיכונים" בדוח הדירקטוריון וההנהלה), וזאת באמצעות קביעת מחירי העברה פנימיים, ניהול תיק השקעות, הנפקות אגרות-חוב ושטרי הון וביצוע עסקות במכשירים פיננסיים נגזרים. פעילות המגזר בתיק הבנקאי מתבצעת בעיקרה באמצעות היחידות לניהול נכסים והתחייבויות ("נג"ה") בארץ ובחו"ל ובאמצעות היחידה לניהול השקעות נוסטרו האחראיות על ניהול תיק אגרות-חוב (ממשלתי וקונצרני) ותיק המניות, ותאום הפעילות ברמת הקבוצה.
- פעילות בתיקי המסחר - פעילות עשיית שוק ומסחר בחדר עסקות בתחום מטבע-חוץ, ריביות ואגרות-חוב ממשלתיות ונגזרי OTC. בנק הפועלים הוא עושה השוק הגדול ביותר בעולם במסחר בשקל/מטבע-חוץ.
- 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.

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

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
2021	*2020	2021	*2020	
במיליוני ש"ח				
530	<b>1,056</b>	340	<b>642</b>	סך הכנסות ריבית, נטו
386	<b>599</b>	157	<b>183</b>	הכנסות מימון שאינן מריבית
916	<b>1,655</b>	497	<b>825</b>	סך-הכל רווח מימוני, נטו
59	<b>63</b>	31	<b>30</b>	עמלות והכנסות אחרות
975	<b>1,718</b>	528	<b>855</b>	סך ההכנסות
4	<b>1</b>	(1)	<b>(1)</b>	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
230	<b>244</b>	132	<b>128</b>	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
741	<b>1,473</b>	397	<b>728</b>	רווח (הפסד) לפני מסים
288	<b>485</b>	131	<b>249</b>	הפרשה למסים (הטבת מס) על הרווח (הפסד)
453	<b>988</b>	266	<b>479</b>	רווח (הפסד) מפעילות נמשכת לאחר מסים
2	<b>27</b>	1	<b>20</b>	חלקו של הבנק ברווחים של חברות כלולות לאחר מסים
רווח (הפסד) נקי:				
455	<b>1,015</b>	267	<b>499</b>	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
4	<b>2</b>	2	-	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
459	<b>1,017</b>	269	<b>499</b>	רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
1,211	<b>2,341</b>	1,211	<b>2,341</b>	אשראי לציבור, נטו, לסוף תקופת הדיווח
36,730	<b>61,170</b>	36,730	<b>61,170</b>	פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח

\* סווג מחדש.

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



### שינויים עיקריים ברווח הנקי וביתרות המאזניות

הרווח הנקי המיוחס לבעלי מניות הבנק במגזר הניהול הפיננסי במחצית הראשונה של שנת 2021 הסתכם ב-1,017 מיליון ש"ח בהשוואה ל-459 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול נבע בעיקר מעלייה ברווח המימוני, נטו.

הרווח המימוני, נטו של המגזר במחצית הראשונה של שנת 2021 הסתכם ב-1,655 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-916 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול נבע בעיקר מעלייה ברווחים מהשקעה במניות ומעלייה בהכנסות מהפרשי הצמדה, בשל השינויים בשיעור המדד הידוע בין התקופות. כמו-כן, חל גידול ברווחים כתוצאה משינוי בפערים בין השווי ההוגן של נגזרים שהינם חלק מניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק לבין מדידת אותם נכסים על בסיס צבירה. מנגד, חל קיטון בהכנסות מפעילות חדר עסקות, כאשר בתקופה המקבילה אשתקד חלה עלייה בהיקף העסקות עקב התנודתיות בשוק בעקבות משבר התפשטות נגיף קורונה.

האשראי לציבור, נטו, ליום 30 ביוני 2021 הסתכם בכ-2.3 מיליארד ש"ח, בהשוואה לכ-1.6 מיליארד ש"ח ליום 31 בדצמבר 2020. פיקדונות הציבור ליום 30 ביוני 2021 הסתכמו בכ-61.2 מיליארד ש"ח, בהשוואה לכ-47.2 מיליארד ש"ח ליום 31 בדצמבר 2020. הגידול נבע בעיקר בשל ההרחבה המוניטרית שביצע בנק ישראל כחלק מהתמודדות עם התפשטות נגיף הקורונה, אשר מגדילה את בסיס הכסף ובמקביל את פיקדונות הציבור. לפרטים בדבר השפעת התפשטות נגיף הקורונה על מוסדות פיננסיים זרים, ראה [פרק סיכון אשראי](#) בסקירת הסיכונים בדוח הדירקטוריון וההנהלה.

### 6.1.8. התאמות

במסגרת זו נכללות פעילויות בהיקפים זניחים של קבוצת הבנק, אשר אף אחת מהן אינה מגיעה עד כדי מגזר בר-דיווח. מסגרת זו כוללת, בין היתר: (1) תוצאות חברות הבנות פועלים סהר בע"מ ופעילים ניהול תיקי השקעות בע"מ; (2) רווח הון ממכירת בניינים וציווד; (3) הפרשות והוצאות משפטיות ואחרות בקשר עם החקירה של עסקי קבוצת הבנק עם לקוחות אמריקאים שאינן מיוחסות לפעילות הבינלאומית; (4) התאמות של פעולות בין-מגזריות. כמו-כן, המגזר כולל את פעילות קבוצת ישראלכרט, אשר סווגה כפעילות מופסקת, עד לחלוקתה בעין בחודש מרץ 2020.

### שינויים עיקריים ברווח הנקי וביתרות המאזניות

הרווח המיוחס לבעלי מניות הבנק של מגזר אחר במחצית הראשונה של שנת 2021 הסתכם ב-52 מיליון ש"ח, בהשוואה להפסד בסך של 150 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

הרווח הנקי המיוחס לבעלי מניות הבנק של המגזר במחצית הראשונה של שנת 2021 הסתכם ב-52 מיליון ש"ח בהשוואה להפסד מפעילות נמשכת בסך של 41 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. השינוי נבע בעיקר מירידה בהוצאות המשפטיות ושיערוך ההפרשה בקשר עם חקירת עסקי קבוצת הבנק עם לקוחות אמריקאים, וכן מגידול ברווחי הון ממכירת נכסי נדל"ן.

כמו-כן, מגזר אחר כולל בתקופה המקבילה אשתקד הפסד המיוחס לפעילות מופסקת בסך של 109 מיליון ש"ח אשר נובע מהכרה בהפסד מירידת-ערך ההשקעה בישראלכרט בסך של כ-109 מיליון ש"ח (לאחר השפעת המס) עקב ירידת מחיר המניה מתחת ליתרת ההשקעה בספרי הבנק ליום 31 בדצמבר 2019, בהשוואה למחיר ערב חלוקתה כדיבידנד בעין לבעלי המניות בחודש מרץ 2020.

## 6.2. דירוג הבנק

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

טבלה 6-8: דירוג

מועד עדכון אחרון	אופק הדירוג	מטבע-חוץ טווח קצר	מטבע-חוץ טווח ארוך	סוכנות דירוג
<b>ישראל - סוברני</b>				
אפריל 2021	יציב		A1	Moody's
מאי 2021	יציב	A-1+	AA-	S&P
יולי 2021	יציב	F1+	A+	Fitch Ratings
<b>בנק הפועלים</b>				
יוני 2021	יציב	P-1	A2	Moody's
יולי 2021	יציב	A-1	A	S&P
מרץ 2021	יציב	F1+	A	Fitch Ratings
מועד עדכון אחרון	אופק הדירוג	מטבע מקומי טווח קצר	מטבע מקומי טווח ארוך	סוכנות דירוג
<b>דירוג מקומי (בישראל)</b>				
יולי 2021	יציב		ilAAA	מעלות S&P
דצמבר 2020	יציב	P-1.il	Aaa.il	מידרוג

בחודש אוגוסט 2021 חברת S&P העניקה דירוג לטווח ארוך ברמה של A ודירוג לטווח קצר ברמה של A-1 באופק יציב לסניף ניו-יורק של הבנק. לפרטים אודות דירוג כתבי התחייבות שהנפיקו הבנק ופועלים הנפקות, ראו דיווחים מיידיים של הבנק מיום 20 ביולי 2021 (דירוגי מעלות S&P) (מס' אסמכתא [2021-01-055675]) ומיום 15 בדצמבר 2020 (דירוגי מידרוג) (מס' אסמכתא [2020-01-135804]).

## 6.3. מעורבות חברתית ותרומה לקהילה; אחריות חברתית

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

המעורבות החברתית של פועלים בקהילה במחצית הראשונה של שנת 2021 באה לידי ביטוי בהוצאה כספית מצטברת של כ-7.5 מיליון ש"ח. בנק הפועלים כחלק מאחריות לחברה נערך לחודש ליוני 2021, חודש שבו הסתיימו תשלומי ההקלות למי שיצא ממעגל התעסוקה בעקבות משבר הקורונה, לצורך כך הוביל הבנק שורה ארוכה של מיזמים המציעים מגוון פתרונות שסיימו למשפחות שנפגעו כלכלית, לדורשי העבודה ועידוד תעסוקה בציבור הישראלי, ביניהם:

- יריד התעסוקה הווירטואלי הארצי של רשת מרכזי הצעירים בישראל, בחסות בנק הפועלים, ב-80 מרכזים ברחבי הארץ.
- חסות ליריד התעסוקה של עמותת מונא בכפר קאסם. היריד מציע לדורשי עבודה מהחברה הערבית מגוון משרות בתחומים הייטק, הנדסה, חשמל ואלקטרוניקה.
- מתן חסות ל-"תעסו-קו" - קו סיוע טלפוני המספק עזרה מותאמת אישית בתחום התעסוקה, כולל ליווי מקצועי, תמיכה רגשית, הכוונה וייעוץ לדורשי עבודה, בשיתוף עם ארגון בעצמי מפעיל את מיזם 'אימון לתעסוקה' בשיתוף עמותת חסדי לב, המספק אימון תעסוקתי באמצעים דיגיטליים ללא עלות.

קרן המלגות "פועלים להצלחה" מעניקה מימון שכ"ל לכ-100 סטודנטים ברחבי הארץ במטרה לתמוך בצעירים בעלי פוטנציאל מהפריפריה החברתית והגיאוגרפית בישראל ולסייע להם להגדיל את טווח האפשרויות שלהם לתעסוקה בעתיד. כדי לייצר מכפילי כוח הסטודנטים נדרשים להעניק לקהילה 160 שעות במרכזי חינוך לפסגות בכל הארץ.

בנוסף, על מנת להכין אותם לעולם התעסוקה העתידי, קיים הבנק "מחנה אימונים" (BOOTCAMP) אשר כלל סדנאות מעשיות כגון כתיבת קו"ח, טוורקינג, הכנה לראיון עבודה וכו'.

# ממשל תאגידי, פרטים נוספים ונספחים

ליום 30 ביוני 2021

כחלק מהתמיכה הרציפה בספורטאים האולימפיים והפארלימפיים העניק הבנק זו השנה השלישית מקרן פועלים בקהילה, מלגות ל-8 ספורטאים אולימפיים ו-2 ספורטאים פארלימפיים. בנק הפועלים מאמין כי תמיכה בספורטאים מהווה עבורם בראש ובראשונה אפשרות להתמקד באימונים בראש שקט אך בנוסף לכך מדובר בחינוך לדור הצעיר בערכים למצוינות, השקעה, נחישות והתמדה. שמחנו לראות ביחד עם כל המדינה כי שניים מתוך הספורטאים שזכו לתמיכה של הבנק, ארטיום דולגופיאט ולינוי אשרם, העניקו למדינה שלמה גאוה באולימפיאדת טוקיו שהתקיימה השנה זכו במדליית זהב אולימפית. מבצע "שומר החומות" - כחלק מהאחריות שמפגין הבנק כלפי החברה והקהילה, הבנק דואג להיות עבור אוכלוסיות ולתמוך בשעות מצוקה ומשבר כגון מבצע שומר החומות ואסון מירון, הבנק תמך בהתנדבות, סיוע למשפחות בסל אבלים, סיוע בערכות הפוגה וסיוע לכוחות הביטחון וגם אירוח משפחות מיישובי קו העימות בכפר הנוער נהר הירדן ללא עלות. נוער קיץ - מיזם פעילות התנדבותית של כ-1,200 בני נוער, ילדי עובדים, מועסקים על-ידי הבנק לטובת עמותות ופרויקטים בקהילה ובכך הבנק מעניק תעסוקה ערכית לילדי העובדים. ההתנדבות היא של כ-40 שעות שבועיות וב-270 מקומות ברחבי הארץ. במסגרת המהלך בנק הפועלים תורם לקהילה 44,160 שעות.

## 7. נספחים

### 7.1. התפתחויות מהותיות בהכנסות ובהוצאות לפי רבעונים

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

2020				2021		
רבעון ראשון	רבעון שני	רבעון שלישי	רבעון רביעי	רבעון ראשון	רבעון שני	
במיליוני ש"ח						
2,542	2,532	2,607	2,579	2,591	<b>3,209</b>	הכנסות ריבית
(350)	(366)	(406)	(341)	(358)	<b>(701)</b>	הוצאות ריבית
2,192	2,166	2,201	2,238	2,233	<b>2,508</b>	הכנסות ריבית, נטו
306	193	335	254	449	<b>201</b>	הכנסות מימון שאינן מריבית
2,498	2,359	2,536	2,492	2,682	<b>2,709</b>	סך הרווח המימוני המדווח
בניטרול השפעות שאינן מפעילות שוטפת:						
27	95	34	13	59	<b>49</b>	הכנסות ממימוש ומהתאמות לשווי הוגן של אגרות-חוב
(122)	36	86	70	293	<b>92</b>	רווח (הפסד) מהשקעות במניות
11	(18)	6	4	6	<b>6</b>	התאמה לשווי הוגן של השקעה בחברה מוחזקת
-	-	21	-	-	<b>-</b>	רווחים בגין הלואות שנמכרו
9	(27)	56	47	29	<b>(7)</b>	התאמות לשווי הוגן של מכשירים נגזרים <sup>(1)</sup>
87	(48)	(3)	79	(43)	<b>29</b>	הכנסות (הוצאות) מימון הנובעות מחיסוי המס בגין השקעות בחו"ל <sup>(2)</sup>
2,486	2,321	2,336	2,279	2,338	<b>2,540</b>	סך-הכל רווח מימוני מפעילות שוטפת <sup>(3)</sup>

- השפעת מדידת הרווח והפסד במכשירים נגזרים המהווים חלק מאסטרטגיית ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק על בסיס שווי הוגן לעומת מדידה על בסיס צבירה. השפעת חיסוי האסימטריה בחבות המס בגין הפרשי שער על ההשקעות בחברות בנות בחו"ל אשר אינם מובאים בחשבון בבסיס הכנסה לצורך חישוב הפרשה למס, שלא כמו הפרשי השער בגין מקורות המימון. הבנק מבצע חיסוי כנגד חשיפת המס בגין השקעות בחו"ל באמצעות העמדת מקורות מימון עודפים כנגד השקעות אלו.
- רווח מימוני בניטרול השפעות חריגות, ובניטרול השפעות הנובעות בעיקרן מעיתוי הרישום החשבוני.
- מזה בגין השפעות שינויים במדד: הכנסה של 190 מיליון ש"ח ברבעון השני של 2021, הכנסה של 12 מיליון ש"ח ברבעון הראשון של 2021, הוצאה של 2 מיליון ש"ח ברבעון הרביעי של 2020, הכנסה של 15 מיליון ש"ח ברבעון השלישי של 2020, הוצאה של 36 מיליון ש"ח ברבעון השני של 2020, הוצאה של 70 מיליון ש"ח ברבעון הראשון של 2020.

# ממשל תאגידי, פרטים נוספים ונספחים

ליום 30 ביוני 2021

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

2020				2021		
רבעון ראשון	רבעון שני	רבעון שלישי	רבעון רביעי	רבעון ראשון	רבעון שני	
במיליוני ש"ח						
324	354	139	111	89	<b>129</b>	הוצאה פרטנית בגין הפסדי אשראי
(122)	(151)	(288)	(359)	(144)	<b>(378)</b>	קיטון בהפרשה פרטנית להפסדי אשראי וגביית חובות שנמחקו חשבונאית
202	203	(149)	(248)	(55)	<b>(249)</b>	הוצאה (הכנסה) פרטנית, נטו, בגין הפסדי אשראי
607	925	342	61	(453)	<b>(398)</b>	הוצאה (הכנסה), נטו, בגין הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי ומחיקות חשבונאיות, נטו
809	1,128	193	(187)	(508)	<b>(647)</b>	סך-הכל הוצאה (הכנסה) להפסדי אשראי*
* מזה:						
656	622	65	(162)	(203)	<b>(303)</b>	הוצאה (הכנסה), נטו, להפסדי אשראי בגין סיכון אשראי מסחרי
32	244	22	19	(68)	<b>(172)</b>	הוצאה (הכנסה), נטו, להפסדי אשראי בגין סיכון אשראי לדיור
120	263	105	(40)	(237)	<b>(172)</b>	הוצאה (הכנסה), נטו, להפסדי אשראי בגין סיכון אשראי פרטי אחר
1	(1)	1	(4)	-	-	הוצאה (הכנסה), נטו, להפסדי אשראי בגין סיכון אשראי לבנקים וממשלות
809	1,128	193	(187)	(508)	<b>(647)</b>	סך-הכל הוצאה (הכנסה) להפסדי אשראי
שיעור ההוצאה מסך האשראי לציבור***:						
0.43%	0.47%	0.19%	0.15%	0.11%	<b>0.16%</b>	שיעור ההוצאה הפרטנית בגין הפסדי אשראי
1.24%	1.69%	0.64%	0.23%	(0.47%)	<b>(0.34%)</b>	שיעור ההוצאה (הכנסה) להפסדי אשראי, ברוטו מהיתרה הרשומה הממוצעת של האשראי לציבור****
1.07%	1.49%	0.26%	(0.25%)	(0.66%)	<b>(0.81%)</b>	שיעור ההוצאה (הכנסה) להפסדי אשראי מהיתרה הרשומה הממוצעת של האשראי לציבור
0.25%	0.32%	(0.03%)	(0.19%)	0.03%	<b>(0.12%)</b>	שיעור המחיקות נטו בגין אשראי לציבור מהיתרה הרשומה הממוצעת של האשראי לציבור
14.20%	16.09%	(1.36%)	(9.37%)	1.62%	<b>(7.76%)</b>	שיעור המחיקות נטו בגין אשראי לציבור מיתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור

\*\* לרבות בגין אשראי לדיור שנבחן לפי עומק הפיגור.

\*\*\* על בסיס שנתי.

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

# ממשל תאגידי, פרטים נוספים ונספחים

ליום 30 ביוני 2021

## טבלה 3-7: פירוט עמלות והכנסות אחרות לפי רבעונים

2020				2021		
רבעון ראשון	רבעון שני	רבעון שלישי	רבעון רביעי	רבעון ראשון	רבעון שני	
במיליוני ש"ח						
<b>עמלות</b>						
210	184	191	187	187	<b>192</b>	דמי ניהול חשבון
223	197	183	200	221	<b>194</b>	פעילות בניירות-ערך
76	54	67	60	55	<b>70</b>	כרטיסי אשראי, נטו
63	49	43	61	62	<b>46</b>	טיפול באשראי
122	126	128	132	139	<b>147</b>	עמלות מעסקי מימון
169	136	143	151	153	<b>153</b>	עמלות אחרות
863	746	755	791	817	<b>802</b>	סך-הכל עמלות
22	49	11	54	82	<b>22</b>	<b>הכנסות אחרות</b>
885	795	766	845	899	<b>824</b>	סך-הכל הכנסות עמלות והכנסות ואחרות

## טבלה 4-7: פירוט רבעוני של ההוצאות התפעוליות והאחרות

2020				2021		
רבעון ראשון	רבעון שני	רבעון שלישי	רבעון רביעי	רבעון ראשון	רבעון שני	
במיליוני ש"ח						
962	963	988	923	1,096	<b>1,165</b>	שכר
321	321	336	399	337	<b>316</b>	<b>אחזקה ופחת בניינים וציוד</b>
633	542	527	586	486	<b>499</b>	<b>הוצאות אחרות<sup>(1)(2)</sup></b>
1,916	1,826	1,851	1,908	1,919	<b>1,980</b>	סך-הכל

(1) החל מהרבעון השלישי של שנת 2020 לא נכללו הוצאות משפטיות הכרוכות בקשר עם חקירת עסקי קבוצת הבנק עם לקוחות אמריקאיים והחקירה בנושא FIFA (סך של 42 מיליון ש"ח ברבעון השני של שנת 2020, סך של 66 מיליון ש"ח ברבעון הראשון של שנת 2020).

(2) החל מהרבעון השלישי של שנת 2020 לא נכללו הוצאות הכרוכות בקשר עם חקירת עסקי קבוצת הבנק עם לקוחות אמריקאיים והחקירה בנושא FIFA (הכנסה בסך של 53 מיליון ש"ח ברבעון השני של שנת 2020, הוצאה בסך של 112 מיליון ש"ח ברבעון הראשון של שנת 2020).

# ממשל תאגידי, פרטים נוספים ונספחים

ליום 30 ביוני 2021

## 7.2. שיעורי הכנסות והוצאות ריבית

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

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני					
2020			2021		
שיעור הכנסה	הכנסות ריבית	יתרה ממוצעת <sup>(2)</sup>	שיעור הכנסה	הכנסות ריבית	יתרה ממוצעת <sup>(2)</sup>
%	במיליוני ש"ח		%	במיליוני ש"ח	
<b>א. יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית</b>					
<b>נכסים נושאי ריבית</b>					
אשראי לציבור <sup>(3)</sup> :					
3.17%	2,161	276,315	<b>4.07%</b>	<b>2,907</b>	<b>289,912</b>
בישראל					
4.19%	158	15,309	<b>4.02%</b>	<b>145</b>	<b>14,631</b>
מחוץ לישראל					
3.22%	<sup>(4)</sup> 2,319	291,624	<b>4.07%</b>	<sup>(4)</sup> 3,052	<b>304,543</b>
סך-הכל					
אשראי לממשלות:					
2.34%	15	2,589	<b>2.27%</b>	<b>12</b>	<b>2,137</b>
בישראל					
-	-	-	-	-	-
מחוץ לישראל					
2.34%	15	2,589	<b>2.27%</b>	<b>12</b>	<b>2,137</b>
סך-הכל					
פיקדונות בבנקים:					
1.20%	21	7,038	<b>1.08%</b>	<b>11</b>	<b>4,081</b>
בישראל					
(2.87%)	(1)	138	<b>3.43%</b>	<b>1</b>	<b>118</b>
מחוץ לישראל					
1.12%	20	7,176	<b>1.15%</b>	<b>12</b>	<b>4,199</b>
סך-הכל					
פיקדונות בבנקים מרכזיים:					
0.11%	19	66,916	<b>0.10%</b>	<b>33</b>	<b>133,363</b>
בישראל					
0.06%	2	12,323	<b>0.11%</b>	<b>3</b>	<b>11,031</b>
מחוץ לישראל					
0.11%	21	79,239	<b>0.10%</b>	<b>36</b>	<b>144,394</b>
סך-הכל					
ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר:					
-	-	304	-	-	<b>1,003</b>
בישראל					
-	-	-	-	-	-
מחוץ לישראל					
-	-	304	-	-	<b>1,003</b>
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 פגומים שאינם צוברים הכנסות ריבית.

(4) עמלות בסך 148 מיליוני ש"ח, נכללו בהכנסות ריבית בתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021 (30 ביוני 2020: 113 מיליוני ש"ח).

# ממשל תאגידי, פרטים נוספים ונספחים

ליום 30 ביוני 2021

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

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני					
2020			2021		
שיעור הכנסה	הכנסות ריבית	יתרה ממוצעת <sup>(2)</sup>	שיעור הכנסה	הכנסות ריבית	יתרה ממוצעת <sup>(2)</sup>
%	במיליוני ש"ח		%	במיליוני ש"ח	
<b>א. יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית (המשך)</b>					
<b>נכסים נושאי ריבית (המשך)</b>					
אגרות-חוב מוחזקות לפדיון וזמינות למכירה <sup>(3)</sup> :					
0.95%	128	54,119	<b>0.57%</b>	<b>82</b>	<b>57,371</b>
בישראל					
2.53%	20	3,196	<b>0.91%</b>	<b>7</b>	<b>3,099</b>
מחוץ לישראל					
1.04%	148	57,315	<b>0.59%</b>	<b>89</b>	<b>60,470</b>
סך-הכל					
אגרות-חוב למסחר <sup>(3)</sup> :					
0.36%	9	9,938	<b>1.11%</b>	<b>7</b>	<b>2,540</b>
בישראל					
-	-	3	-	-	<b>2</b>
מחוץ לישראל					
0.36%	9	9,941	<b>1.11%</b>	<b>7</b>	<b>2,542</b>
סך-הכל					
נכסים אחרים:					
-	-	2,502	<b>0.93%</b>	<b>1</b>	<b>433</b>
בישראל					
-	-	-	-	-	-
מחוץ לישראל					
-	-	2,502	<b>0.93%</b>	<b>1</b>	<b>433</b>
סך-הכל					
2.27%	2,532	450,690	<b>2.49%</b>	<b>3,209</b>	<b>519,721</b>
סך-כל הנכסים נושאי ריבית					
-	-	5,818	-	-	<b>6,900</b>
חייבים בגין כרטיסי אשראי שאינם נושאים ריבית					
-	-	40,119	-	-	<b>41,738</b>
נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית <sup>(4)</sup>					
-	-	496,627	-	-	<b>568,359</b>
סך-כל הנכסים					
2.33%	179	30,969	<b>2.18%</b>	<b>156</b>	<b>28,881</b>
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 נוכחה (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 2021 בסך של 222 מיליוני ש"ח (30 ביוני 2020: 79 מיליוני ש"ח).
- (4) לרבות מכשירים נגזרים, נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית ובניכוי הפרשה להפסדי אשראי.

# ממשל תאגידי, פרטים נוספים ונספחים

ליום 30 ביוני 2021

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

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני					
2020			2021		
שיעור הוצאה	הוצאות ריבית	יתרה ממוצעת <sup>(2)</sup>	שיעור הוצאה	הוצאות ריבית	יתרה ממוצעת <sup>(2)</sup>
%	במיליוני ש"ח		%	במיליוני ש"ח	
<b>א. יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית (המשך)</b>					
<b>התחייבויות נושאות ריבית</b>					
פיקדונות הציבור:					
0.41%	206	202,420	<b>0.48%</b>	<b>289</b>	<b>241,424</b>
בישראל					
0.02%	5	83,382	<b>0.03%</b>	<b>9</b>	<b>117,802</b>
לפי דרישה					
0.68%	201	119,038	<b>0.91%</b>	<b>280</b>	<b>123,622</b>
לזמן קצוב					
1.37%	64	18,719	<b>0.56%</b>	<b>24</b>	<b>17,218</b>
מחוץ לישראל					
0.85%	10	4,732	<b>0.36%</b>	<b>7</b>	<b>7,722</b>
לפי דרישה					
1.55%	54	13,987	<b>0.72%</b>	<b>17</b>	<b>9,496</b>
לזמן קצוב					
0.49%	270	221,139	<b>0.48%</b>	<b>313</b>	<b>258,642</b>
סך-הכל					
פיקדונות הממשלה:					
1.16%	1	345	<b>0.83%</b>	<b>1</b>	<b>483</b>
בישראל					
-	-	-	-	-	-
מחוץ לישראל					
1.16%	1	345	<b>0.83%</b>	<b>1</b>	<b>483</b>
סך-הכל					
פיקדונות מבנקים מרכזיים:					
-	-	311	-	-	<b>3,466</b>
בישראל					
-	-	56	-	-	-
מחוץ לישראל					
-	-	367	-	-	<b>3,466</b>
סך-הכל					
פיקדונות מבנקים:					
0.29%	2	2,720	<b>0.28%</b>	<b>3</b>	<b>4,355</b>
בישראל					
6.01%	2	136	<b>2.04%</b>	<b>1</b>	<b>198</b>
מחוץ לישראל					
0.56%	4	2,856	<b>0.35%</b>	<b>4</b>	<b>4,553</b>
סך-הכל					
ניירות-ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר:					
-	-	-	-	-	<b>610</b>
בישראל					
-	-	3	-	-	<b>5</b>
מחוץ לישראל					
-	-	3	-	-	<b>615</b>
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 2021

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

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני					
2020			2021		
שיעור הוצאה	הוצאות ריבית	יתרה ממוצעת <sup>(2)</sup>	שיעור הוצאה	הוצאות ריבית	יתרה ממוצעת <sup>(2)</sup>
%	במיליוני ש"ח		%	במיליוני ש"ח	
<b>א. יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית (המשך)</b>					
<b>התחייבויות נושאות ריבית (המשך)</b>					
אגרות-חוב:					
1.46%	89	24,533	<b>7.59%</b>	<b>381</b>	<b>20,639</b>
בישראל					
4.82%	2	169	-	-	<b>3</b>
מחוץ לישראל					
1.48%	91	24,702	<b>7.59%</b>	<b>381</b>	<b>20,642</b>
סך-הכל					
התחייבויות אחרות:					
-	-	753	<b>0.61%</b>	<b>2</b>	<b>1,304</b>
בישראל					
-	-	-	-	-	<b>37</b>
מחוץ לישראל					
-	-	753	<b>0.60%</b>	<b>2</b>	<b>1,341</b>
סך-הכל					
0.59%	366	250,165	<b>0.97%</b>	<b>701</b>	<b>289,742</b>
סך-כל ההתחייבויות נושאות ריבית					
-	-	174,450	-	-	<b>208,744</b>
פיקדונות הציבור שאינם נושאים ריבית					
-	-	6,664	-	-	<b>7,554</b>
זכאים בגין כרטיסי אשראי שאינם נושאים ריבית					
-	-	27,591	-	-	<b>21,299</b>
התחייבויות אחרות שאינן נושאות ריבית <sup>(3)</sup>					
-	-	458,870	-	-	<b>527,339</b>
סך-כל ההתחייבויות					
-	-	37,757	-	-	<b>41,020</b>
סך-כל האמצעים ההוניים					
-	-	496,627	-	-	<b>568,359</b>
סך-כל ההתחייבויות והאמצעים ההוניים					
1.68%	-	-	<b>1.52%</b>	-	-
פער הריבית					
תשואה נטו על נכסים נושאי ריבית <sup>(4)</sup>					
1.97%	2,055	419,721	<b>1.95%</b>	<b>2,377</b>	<b>490,840</b>
בישראל					
1.44%	111	30,969	<b>1.83%</b>	<b>131</b>	<b>28,881</b>
מחוץ לישראל					
1.94%	2,166	450,690	<b>1.94%</b>	<b>2,508</b>	<b>519,721</b>
סך-הכל					
סך ההתחייבויות נושאות ריבית המיוחסות					
1.43%	68	19,083	<b>0.57%</b>	<b>25</b>	<b>17,461</b>
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 2021

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

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני					
2020			2021		
שיעור הכנסה (הוצאה)	הכנסות (הוצאות) ריבית	יתרה ממוצעת <sup>(2)</sup>	שיעור הכנסה	הכנסות ריבית	יתרה ממוצעת <sup>(2)</sup>
%	במיליוני ש"ח		%	במיליוני ש"ח	
<b>א. יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית (המשך)</b>					
<b>נכסים נושאי ריבית</b>					
אשראי לציבור <sup>(3)</sup> :					
3.15%	4,279	273,418	<b>3.65%</b>	<b>5,181</b>	<b>286,147</b>
4.57%	348	15,415	<b>3.98%</b>	<b>287</b>	<b>14,550</b>
3.23%	<sup>(4)</sup> 4,627	288,833	<b>3.67%</b>	<sup>(4)</sup> 5,468	<b>300,697</b>
אשראי לממשלות:					
2.45%	28	2,300	<b>1.98%</b>	<b>21</b>	<b>2,131</b>
-	-	-	-	-	-
2.45%	28	2,300	<b>1.98%</b>	<b>21</b>	<b>2,131</b>
פיקדונות בבנקים:					
1.61%	56	6,991	<b>1.10%</b>	<b>23</b>	<b>4,191</b>
(7.12%)	(5)	138	<b>1.75%</b>	<b>1</b>	<b>115</b>
1.44%	51	7,129	<b>1.12%</b>	<b>24</b>	<b>4,306</b>
פיקדונות בבנקים מרכזיים:					
0.17%	52	60,319	<b>0.10%</b>	<b>63</b>	<b>126,582</b>
0.60%	32	10,686	<b>0.11%</b>	<b>5</b>	<b>9,388</b>
0.24%	84	71,005	<b>0.10%</b>	<b>68</b>	<b>135,970</b>
ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר:					
-	-	360	-	-	<b>883</b>
-	-	-	-	-	-
-	-	360	-	-	<b>883</b>

(1) הנתונים ניתנים לאחר השפעת מכשירים נגזרים מגדרים.

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

(3) לפני ניכוי היתרה המאזנית הממוצעת של הפרשות להפסדי אשראי, לרבות חובות פגומים שאינם צוברים הכנסות ריבית.

(4) עמלות בסך של 289 מיליוני ש"ח, נכללו בהכנסות ריבית בתקופה שהסתיימה ביום 30 ביוני 2021 (30 ביוני 2020: 271 מיליוני ש"ח).

# ממשל תאגידי, פרטים נוספים ונספחים

ליום 30 ביוני 2021

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

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני					
2020			2021		
שיעור הכנסה	הכנסות ריבית	יתרה ממוצעת <sup>(2)</sup>	שיעור הכנסה	הכנסות ריבית	יתרה ממוצעת <sup>(2)</sup>
%	במיליוני ש"ח		%	במיליוני ש"ח	
<b>א. יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית (המשך)</b>					
<b>נכסים נושאי ריבית (המשך)</b>					
אגרות-חוב מוחזקות לפדיון וזמינות למכירה <sup>(3)</sup> :					
0.95%	237	49,813	<b>0.68%</b>	<b>193</b>	<b>56,820</b>
בישראל					
2.01%	31	3,102	<b>0.83%</b>	<b>13</b>	<b>3,154</b>
מחוץ לישראל					
1.02%	268	52,915	<b>0.69%</b>	<b>206</b>	<b>59,974</b>
סך-הכל					
אגרות-חוב למסחר <sup>(3)</sup> :					
0.34%	16	9,354	<b>0.65%</b>	<b>12</b>	<b>3,694</b>
בישראל					
-	-	3	-	-	<b>2</b>
מחוץ לישראל					
0.34%	16	9,357	<b>0.65%</b>	<b>12</b>	<b>3,696</b>
סך-הכל					
נכסים אחרים:					
-	-	2,856	<b>0.51%</b>	<b>1</b>	<b>390</b>
בישראל					
-	-	-	-	-	-
מחוץ לישראל					
-	-	2,856	<b>0.51%</b>	<b>1</b>	<b>390</b>
סך-הכל					
2.35%	5,074	434,755	<b>2.30%</b>	<b>5,800</b>	<b>508,047</b>
סך-כל הנכסים נושאי ריבית					
-	-	6,415	-	-	<b>6,580</b>
חייבים בגין כרטיסי אשראי שאינם נושאים ריבית					
-	-	38,024	-	-	<b>41,949</b>
נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית <sup>(4)</sup>					
-	-	479,194	-	-	<b>556,576</b>
סך-כל הנכסים					
2.79%	406	29,344	<b>2.26%</b>	<b>306</b>	<b>27,209</b>
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 נכתה (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 2021 בסך של 340 מיליוני ש"ח (30 ביוני 2020: 197 מיליוני ש"ח).
- (4) לרבות מכשירים נגזרים, נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית ובניכוי הפרשה להפסדי אשראי.

# ממשל תאגידי, פרטים נוספים ונספחים

ליום 30 ביוני 2021

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

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני					
2020			2021		
שיעור הוצאה	הוצאות ריבית	יתרה ממוצעת <sup>(2)</sup>	שיעור הוצאה	הוצאות ריבית	יתרה ממוצעת <sup>(2)</sup>
%	במיליוני ש"ח		%	במיליוני ש"ח	
<b>א. יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית (המשך)</b>					
<b>התחייבויות נושאות ריבית</b>					
פיקדונות הציבור:					
0.45%	447	198,173	<b>0.40%</b>	<b>466</b>	<b>234,762</b>
בישראל					
0.06%	23	83,230	<b>0.03%</b>	<b>16</b>	<b>114,226</b>
לפי דרישה					
0.74%	424	114,943	<b>0.75%</b>	<b>450</b>	<b>120,536</b>
לזמן קצוב					
1.70%	144	17,031	<b>0.67%</b>	<b>57</b>	<b>16,994</b>
מחוץ לישראל					
1.23%	29	4,731	<b>0.40%</b>	<b>14</b>	<b>7,052</b>
לפי דרישה					
1.88%	115	12,300	<b>0.87%</b>	<b>43</b>	<b>9,942</b>
לזמן קצוב					
0.55%	591	215,204	<b>0.42%</b>	<b>523</b>	<b>251,756</b>
סך-הכל					
פיקדונות הממשלה:					
0.91%	2	440	<b>0.66%</b>	<b>2</b>	<b>604</b>
בישראל					
-	-	-	-	-	-
מחוץ לישראל					
0.91%	2	440	<b>0.66%</b>	<b>2</b>	<b>604</b>
סך-הכל					
פיקדונות מבנקים מרכזיים:					
-	-	157	-	-	<b>2,838</b>
בישראל					
1.58%	1	127	-	-	-
מחוץ לישראל					
0.71%	1	284	-	-	<b>2,838</b>
סך-הכל					
פיקדונות מבנקים:					
0.23%	3	2,622	<b>0.23%</b>	<b>5</b>	<b>4,428</b>
בישראל					
4.36%	3	139	-	<b>2</b>	<b>171</b>
מחוץ לישראל					
0.44%	6	2,761	<b>0.30%</b>	<b>7</b>	<b>4,599</b>
סך-הכל					
ניירות-ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר:					
-	-	-	-	-	<b>577</b>
בישראל					
-	-	3	-	-	<b>5</b>
מחוץ לישראל					
-	-	3	-	-	<b>582</b>
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 2021

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

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני					
2020			2021		
שיעור הוצאה	הוצאות ריבית	יתרה ממוצעת <sup>(2)</sup>	שיעור הוצאה	הוצאות ריבית	יתרה ממוצעת <sup>(2)</sup>
%	במיליוני ש"ח		%	במיליוני ש"ח	
<b>א. יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית (המשך)</b>					
<b>התחייבויות נושאות ריבית (המשך)</b>					
אגרות-חוב:					
0.88%	112	25,518	<b>4.77%</b>	<b>525</b>	<b>22,293</b>
בישראל					
4.73%	4	171	-	-	<b>5</b>
מחוץ לישראל					
0.91%	116	25,689	<b>4.76%</b>	<b>525</b>	<b>22,298</b>
סך-הכל					
התחייבויות אחרות:					
-	-	881	<b>0.37%</b>	<b>2</b>	<b>1,084</b>
בישראל					
-	-	1	-	-	<b>19</b>
מחוץ לישראל					
-	-	882	<b>0.36%</b>	<b>2</b>	<b>1,103</b>
סך-הכל					
0.58%	716	245,263	<b>0.75%</b>	<b>1,059</b>	<b>283,780</b>
סך-כל ההתחייבויות נושאות ריבית					
-	-	162,978	-	-	<b>203,721</b>
פיקדונות הציבור שאינם נושאים ריבית					
-	-	7,283	-	-	<b>7,275</b>
זכאים בגין כרטיסי אשראי שאינם נושאים ריבית					
-	-	25,820	-	-	<b>21,481</b>
התחייבויות אחרות שאינן נושאות ריבית <sup>(3)</sup>					
-	-	441,344	-	-	<b>516,257</b>
סך-כל ההתחייבויות					
-	-	37,850	-	-	<b>40,319</b>
סך-כל האמצעים ההוניים					
-	-	479,194	-	-	<b>556,576</b>
סך-כל ההתחייבויות והאמצעים ההוניים					
1.77%	-	-	<b>1.55%</b>	-	-
פער הריבית					
תשואה נטו על נכסים נושאי ריבית <sup>(4)</sup>					
2.03%	4,104	405,411	<b>1.88%</b>	<b>4,494</b>	<b>480,838</b>
בישראל					
1.74%	254	29,344	<b>1.82%</b>	<b>247</b>	<b>27,209</b>
מחוץ לישראל					
2.01%	4,358	434,755	<b>1.88%</b>	<b>4,741</b>	<b>508,047</b>
סך-הכל					
סך ההתחייבויות נושאות ריבית המיוחסות לפעילויות מחוץ לישראל					
1.75%	152	17,472	<b>0.69%</b>	<b>59</b>	<b>17,194</b>

- (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 2021

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

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני					
2020			2021		
שיעור הכנסה/הוצאה	הכנסות/הוצאות ריבית	יתרה ממוצעת <sup>(2)</sup>	שיעור הכנסה/הוצאה	הכנסות/הוצאות ריבית	יתרה ממוצעת <sup>(2)</sup>
%	במיליוני ש"ח		%	במיליוני ש"ח	
<b>ב. יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית - מידע נוסף על נכסים והתחייבויות נושאי ריבית המיוחסים לפעילות בישראל</b>					
<b>מטבע ישראלי לא-צמוד</b>					
2.31%	1,882	328,464	<b>1.91%</b>	<b>1,897</b>	<b>400,493</b>
(0.24%)	(94)	154,643	<b>(0.18%)</b>	<b>(84)</b>	<b>188,965</b>
2.07%	-	-	<b>1.73%</b>	-	-
<b>מטבע ישראלי צמוד למדד</b>					
1.99%	253	51,183	<b>8.17%</b>	<b>1,010</b>	<b>50,926</b>
(1.16%)	(105)	36,354	<b>(6.90%)</b>	<b>(535)</b>	<b>31,813</b>
0.83%	-	-	<b>1.27%</b>	-	-
<b>מטבע-חוץ (לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע-חוץ)</b>					
2.19%	218	40,074	<b>1.49%</b>	<b>146</b>	<b>39,421</b>
(0.99%)	(99)	40,085	<b>(0.44%)</b>	<b>(57)</b>	<b>51,503</b>
1.20%	-	-	<b>1.05%</b>	-	-
<b>סך פעילות בישראל</b>					
2.26%	2,353	419,721	<b>2.51%</b>	<b>3,053</b>	<b>490,840</b>
(0.52%)	(298)	231,082	<b>(1.00%)</b>	<b>(676)</b>	<b>272,281</b>
1.74%	-	-	<b>1.51%</b>	-	-

(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 2021

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

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני					
2020			2021		
שיעור הכנסה/הוצאה	הכנסות/הוצאות ריבית	יתרה ממוצעת <sup>(2)</sup>	שיעור הכנסה/הוצאה	הכנסות/הוצאות ריבית	יתרה ממוצעת <sup>(2)</sup>
%	במיליוני ש"ח		%	במיליוני ש"ח	
<b>ב. יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית - מידע נוסף על נכסים והתחייבויות נושאי ריבית המיוחסים לפעילות בישראל (המשך)</b>					
<b>מטבע ישראלי לא-צמוד</b>					
2.46%	3,863	316,359	<b>1.94%</b>	<b>3,759</b>	<b>389,039</b>
					סך נכסים נושאי ריבית
(0.28%)	(208)	150,586	<b>(0.19%)</b>	<b>(175)</b>	<b>184,114</b>
					סך התחייבויות נושאות ריבית
2.18%	-	-	<b>1.75%</b>	-	-
					פער הריבית
<b>מטבע ישראלי צמוד למדד</b>					
1.45%	365	50,652	<b>5.66%</b>	<b>1,413</b>	<b>50,599</b>
					סך נכסים נושאי ריבית
(0.53%)	(97)	36,827	<b>(4.38%)</b>	<b>(707)</b>	<b>32,668</b>
					סך התחייבויות נושאות ריבית
0.92%	-	-	<b>1.28%</b>	-	-
					פער הריבית
<b>מטבע-חוץ (לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע-חוץ)</b>					
2.30%	440	38,400	<b>1.57%</b>	<b>322</b>	<b>41,200</b>
					סך נכסים נושאי ריבית
(1.29%)	(259)	40,378	<b>(0.47%)</b>	<b>(118)</b>	<b>49,804</b>
					סך התחייבויות נושאות ריבית
1.01%	-	-	<b>1.10%</b>	-	-
					פער הריבית
<b>סך פעילות בישראל</b>					
2.32%	4,668	405,411	<b>2.30%</b>	<b>5,494</b>	<b>480,838</b>
					סך נכסים נושאי ריבית
(0.50%)	(564)	227,791	<b>(0.75%)</b>	<b>(1,000)</b>	<b>266,586</b>
					סך התחייבויות נושאות ריבית
1.82%	-	-	<b>1.55%</b>	-	-
					פער הריבית

(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 2021

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

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021 לעומת שישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020			לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021 לעומת לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020		
שינוי נטו	גידול (קטיון) בגלל שינוי <sup>(2)</sup>		שינוי נטו	גידול (קטיון) בגלל שינוי <sup>(2)</sup>	
	מחיר	כמות		מחיר	כמות
במיליוני ש"ח					
<b>ג. ניתוח השינויים בהכנסות ובהוצאות ריבית</b>					
<b>נכסים נושאי ריבית</b>					
אשראי לציבור:					
902	672	230	746	610	136
(61)	(44)	(17)	(13)	(6)	(7)
841	628	213	733	604	129
נכסים נושאי ריבית אחרים:					
(76)	(177)	101	(46)	(88)	42
(39)	(37)	(2)	(10)	(9)	(1)
(115)	(214)	99	(56)	(97)	41
726	414	312	677	507	170
<b>התחייבויות נושאות ריבית</b>					
פיקדונות הציבור:					
19	(54)	73	83	36	47
(87)	(87)	-	(40)	(38)	(2)
(68)	(141)	73	43	(2)	45
התחייבויות נושאות ריבית אחרות:					
417	380	37	295	267	28
(6)	(4)	(2)	(3)	(3)	-
411	376	35	292	264	28
343	235	108	335	262	73
383	179	204	342	245	97

(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.

## אופציה

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

## 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 האגרת את הקרן שהונפקה בתוספת תשלומי ריבית/קופון, במועדים קבועים או בהתקיים תנאי מסוים. זהו מכשיר פיננסי שבאמצעותו הממשלה ופירמות יכולות ללוות כסף מהציבור.

## אשראי חוץ-מאזני

התקשרויות למתן אשראי וערבויות (לא כולל מכשירים נגזרים).

## באזל 2/באזל 3

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

## הון פיקוחי

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

## הון רובד 1

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

## הון רובד 2

הון בחדלות פירעון כהגדרתו בהוראת ניהול בנקאי תקין 202.

## הסכמי רכש/מכר חוזר

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

## חבות

כמשמעותה בהוראה 313 להוראות ניהול בנקאי תקין.

## חוב

זכות חוזית לקבל כסף לפי דרישה או במועדים קבועים או הניתנים לקביעה, אשר מוכרת כנכס 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 האגרת.

## מכשיר נגזר

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

## מכשיר פיננסי

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

## מניות פנטום

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

## מניות רדומות

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

## מרווח Bid-Ask

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

## נגזר OTC

### Over the counter

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

## סינדיקציה

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

## פיקדונות לזמן קצוב

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

## פיקדונות לפי דרישה

פיקדון שאינו פיקדון לזמן קצוב.

## שוק פעיל

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

## B2B

### Business To Business

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

## CVA

### Credit Valuation Adjustment

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

## FATCA

### Foreign Accounts Tax Compliance Act

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

## FDIC

### Federal Deposit Insurance Corporation

התאגיד האמריקאי הפדרלי לביטוח פיקדונות.

## FINMA

### Swiss Financial Market Supervisory Authority

הרשות המפקחת על המוסדות הפיננסיים בשוויץ.

## GRI

### Global Reporting Initiative

תקן בינ"ל לדיווח בתחום הקיימות והאחריות התאגידית.

## ICAAP

### Internal Capital Adequacy Assessment Process

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

## LDC

### Less Developed Country

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

## LTV

### Loan To Value Ratio

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

## MTM

### Mark to Market

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

## NPL

### Non Performing Loan

אשראי פגום שאינו צובר ריבית.

## VaR

### Value at Risk

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

**א**

איגור 241, 98

אשראי לציבור 8, 14, 23, 26, 43, 44, 45, 53, 54, 55, 56, 57, 58, 61, 161, 160, 158, 154, 150, 146, 142, 114, 113, 112, 111, 110, 96, 94, 89, 83, 176, 175, 174, 173, 172, 171, 170, 169, 168, 167, 166, 165, 164, 163, 162, 191, 190, 189, 188, 187, 186, 185, 184, 183, 182, 181, 180, 179, 178, 177, 240, 234, 230, 228, 224, 223, 221, 220, 219, 217, 216, 194, 193, 192, 241

**ג**

גידור 21, 48, 75, 88, 96, 97, 98, 100, 137

**ד**

דיבידנד 8, 13, 19, 31, 32, 91, 92, 98, 121, 124, 203, 204

**ה**

הון והלימות הון 47, 208

הון מניות 90, 91, 92

הלבנת הון 18, 72, 131, 222

הלוואות לדיור 8, 26, 27, 32, 34, 36, 37, 38, 39, 40, 43, 44, 45, 46, 142, 140, 124, 122, 112, 111, 110, 95, 64, 63, 62, 58, 57, 56, 52, 50, 49, 168, 167, 164, 163, 162, 161, 160, 158, 156, 154, 152, 150, 148, 146, 144, 219, 218, 211, 207, 186, 185, 177, 176, 175, 174, 173, 172, 171, 170, 169

הליכים משפטיים 18, 129, 130

הסכם שכר 121

הפרשה פרטנית להפסדי אשראי 173, 174, 175

הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי 23, 228

**ו**

ועדת שטרומ 205, 215, 216

**ז**

זכויות עובדים 83, 93, 116, 117, 118, 119, 120, 121

**ח**

חובות פגומים 13, 14, 50, 52, 53, 54, 61, 95, 110, 111, 112, 142, 146, 181, 180, 179, 178, 177, 176, 175, 174, 173, 171, 170, 169, 158, 154, 150, 234, 230, 191, 184, 183, 182

**י**

יעד הון 32, 218

**מ**

מגזרי פעילות לפי גישת ההנהלה 8, 44, 45, 46, 47, 48, 50, 83, 160, 214, 211, 165, 164, 163, 162, 161

מגזרי פעילות פיקוחיים 7, 8, 36, 37, 39, 40, 43, 44, 45, 46, 83, 140, 224, 164, 163, 162, 161, 160, 158, 156, 154, 152, 150, 148, 146, 144, 142

מדינות זרות 28

מימון ממונף 8, 68

מינוף 8, 12, 19, 33, 35, 83, 121, 122, 123, 124, 125, 126, 127

מסגרות אשראי 27, 186, 205, 215

**נ**

נגזרים 8, 21, 22, 27, 30, 31, 41, 48, 56, 57, 58, 61, 62, 83, 89, 93, 96, 191, 190, 189, 188, 139, 138, 137, 136, 135, 134, 133, 132, 99, 98, 97, 225, 224, 204, 203, 202, 201, 200, 199, 197, 196, 195, 194, 193, 192, 241, 240, 239, 238, 237, 236, 235, 234, 233, 232, 231, 230, 227

נזילות 7, 12, 14, 19, 32, 48, 60, 71, 73, 74, 127, 208

ניהול סיכונים 73, 207

ניירות-ערך 8, 11, 14, 21, 26, 28, 29, 30, 35, 48, 56, 57, 58, 61, 76, 83, 126, 121, 112, 111, 110, 109, 108, 107, 106, 105, 104, 103, 94, 93, 89, 176, 175, 174, 173, 171, 170, 169, 168, 167, 166, 165, 140, 137, 129, 127, 193, 192, 191, 190, 189, 188, 185, 184, 183, 182, 181, 180, 179, 178, 177, 241, 236, 234, 232, 230, 224, 215, 213, 206, 197, 196, 195, 194

נכסים אחרים 56, 57, 58, 89, 93, 110, 111, 112, 165, 166, 167, 168, 169, 170, 171, 173, 174, 175, 176, 177, 178, 179, 180, 181, 182, 183, 184, 185, 235, 231, 190, 189, 188

נכסי סיכון 34, 122, 142, 146, 150, 154, 158

**ס**

סייבר 14, 48, 74

סיכון אשראי 7, 8, 14, 18, 23, 27, 34, 36, 42, 48, 52, 55, 56, 57, 58, 59, 139, 138, 122, 114, 113, 112, 111, 96, 83, 74, 73, 68, 66, 65, 64, 61, 60, 180, 179, 178, 177, 176, 175, 174, 173, 172, 171, 170, 169, 168, 167, 166, 228, 225, 216, 194, 193, 192, 191, 187, 186, 185, 184, 183, 182, 181

סיכונים אחרים 7, 73, 74

סיכון מוניטין 14, 18, 48, 73, 74

סיכון מימון 71

סיכון נזילות 7, 12, 14, 48, 71, 74

סיכון סביבתי 7, 18, 73

סיכון רגולטורי 14, 48

סיכון ריבית 14, 32, 48, 69, 74

סיכון שוק 7, 14, 18, 19, 48, 69, 73, 74

סיכון תפעולי 7, 14, 18, 34, 48, 72, 73, 74, 122

**ע**

**עמלות** 8, 12, 13, 20, 23, 24, 36, 37, 38, 39, 40, 43, 44, 45, 46, 87, 96,  
128, 129, 140, 144, 148, 152, 156, 160, 161, 162, 163, 164, 211, 216, 217,  
219, 220, 221, 222, 223, 224, 229, 230, 234  
**ענפי משק** 8, 27, 29, 36, 61, 68

**פ**

**פיקדונות הציבור** 14, 26, 29, 30, 36, 37, 38, 39, 40, 41, 42, 43, 44,  
45, 46, 83, 89, 97, 115, 142, 146, 150, 154, 158, 160, 161, 162, 163, 164,  
188, 189, 190, 192, 193, 194, 216, 217, 218, 220, 221, 222, 223, 224,  
225, 232, 233, 236, 237, 240

**ר**

**רגולציה** 18, 19, 73, 74, 18, 218  
**רווח למניה** 87

**ש**

**שווי הוגן** 8, 21, 25, 30, 48, 69, 70, 83, 88, 98, 100, 101, 102, 103,  
104, 105, 106, 107, 108, 109, 117, 135, 136, 137, 138, 139, 191, 192, 193,  
194, 195, 196, 197, 198, 199, 200, 201, 202, 203, 204, 205, 227

**ת**

**תגמול** 90, 91, 92, 213, 241  
**תיק בנקאי** 69, 70  
**תיק למסחר** 28  
**תשלום מבוסס מניות** 90, 91, 92, 93