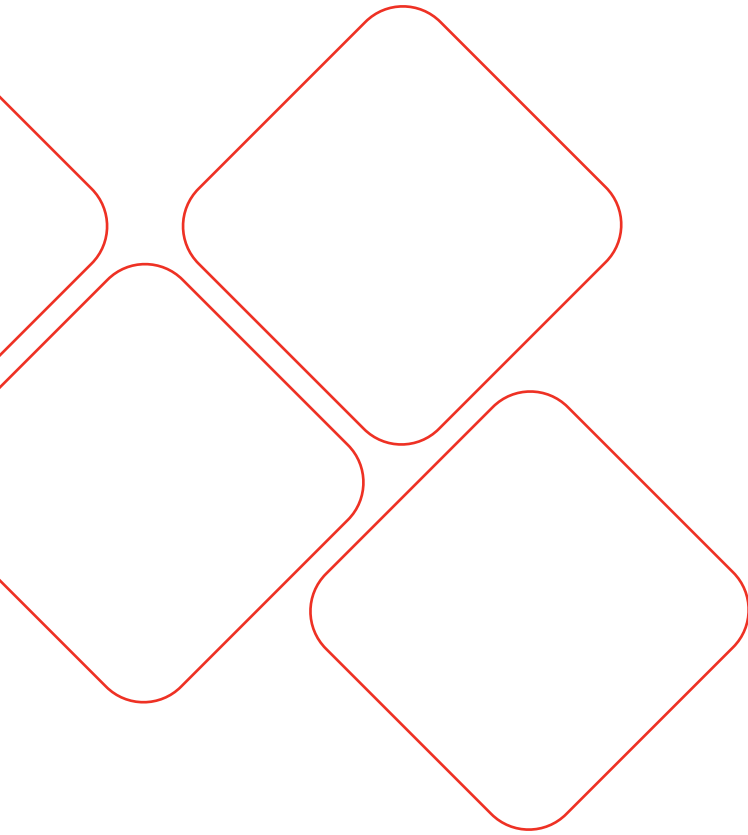


Q2
2022

בנק הפועלים

ממשל תאגידי, פרטים נוספים ונספחים





תוכן העניינים

220	7. נספחים	205	5. ממשל תאגידי
220	7.1. התפתחויות מהותיות בהכנסות ובהוצאות לפי רבעונים	205	5.1. הביקורת הפנימית
223	7.2. שיעורי הכנסות והוצאות ריבית	205	5.2. עניינים אחרים
		206	6. פרטים נוספים בנוגע לעסקי התאגיד הבנקאי ואופן ניהולם
		206	6.1. מגזרי פעילות לפי גישת ההנהלה
		218	6.2. דירוג הבנק
		219	6.3. בנקאות חברתית - מעורבות חברתית ותרומה לקהילה

רשימת הטבלאות

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

5. ממשל תאגידי 5.1 הביקורת הפנימית

פרטים בדבר הביקורת הפנימית בקבוצה, ובכלל זה, הסטנדרטים המקצועיים לפיהם פועלת הביקורת הפנימית והשיקולים בקביעת תכנית העבודה השנתית והרב שנתית, נכללו בדוח השנתי לשנת 2021. בהמשך לאמור בדוח השנתי לשנת 2021 בנוגע לחילופים בתפקיד המבקר הפנימי הראשי של הבנק ואישור הדירקטוריון למינויו של ד"ר אמיר בכר, עורך-דין שכהן כמשנה למנכ"ל וממונה על חטיבת ניהול הסיכונים, למבקר הפנימי הראשי, ביום 31 במרץ 2022 הודיע המפקח על הבנקים לבנק, כי בהתאם לסמכותו לפי סעיפים 11א ו-14ה(ג) (1) לפקודת הבנקאות, 1941, הוא אינו מתנגד למינויו של ד"ר אמיר בכר, עורך-דין לתפקיד. המינוי נכנס לתוקף ביום 1 ביוני 2022.

5.2 עניינים אחרים

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

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

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

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

ביום 26 ביוני 2022 אישר דירקטוריון בהמלצת מנכ"ל הבנק את השינויים הארגוניים והמינויים המפורטים להלן: היחידות השונות של חטיבת החדשנות ואסטרטגיה פוצלו בין חטיבות הבנק. חטיבת שווקים פיננסיים ובנקאות בינלאומית, שבראשה עומד המשנה למנכ"ל לידן ענתבי, מרכזת את זרוע ההשקעות והפיתוח העסקי האסטרטגי של הבנק ובנוסף לפועלים אקוויטי (זרוע ההשקעות הריאליות של הבנק) קיבלה לאחריותה גם את יחידות הפיתוח העסקי התאגידי וביט. יחידות האסטרטגיה, דאטה ואנליטיקה הועברו מחטיבה החדשנות והאסטרטגיה לאחריות החטיבה הפיננסית בראשה עומד המשנה למנכ"ל רם גב.

חשבות הבנק הופרדה מהחטיבה הפיננסית והחשבוני הראשי, גיא כליף הוכפף ישירות למנכ"ל הבנק. גולן שרמן, שכהן כממונה על חטיבת החדשנות ואסטרטגיה, יצא בחודש יולי 2022 לתקופת חל"ת.

בנוסף, מר צחי כהן, שכהן כממונה על החטיבה העסקית, הודיע על כוונתו לפרוש מהבנק לאחר כ-28 שנות עבודה, מהן עשר שנים כחבר הנהלת הבנק והוא סיים את תפקידו ביום 19 ביולי 2022. בהמלצת המנכ"ל אישר דירקטוריון כי לתפקיד הממונה על החטיבה העסקית ימונה איתמר פורמן, שכהן בתפקידו האחרון כמנהל האגף העסקי בחטיבה העסקית ובמשך 23 שנות עבודתו בבנק כיהן גם כמנהל סקטור תשתיות, אנרגיה ושווק ההון ובתפקידים נוספים בחטיבה העסקית ובחטיבת שווקים פיננסיים. ביום 14 ביולי 2022 הודיע המפקח על הבנקים לבנק, כי אינו מתנגד למינויו של מר פורמן לתפקיד והמינוי נכנס לתוקף ביום 20 ביולי 2022.

בחודש יוני 2022 אישרו ועדת התגמול (בהתאם לתקנה 1ב 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 183 מיליון דולר וכן כיסוי נוסף לדירקטורים ונושאי המשרה (side A) בגבולות אחריות של 72 מיליון דולר (סך-הכל כיסוי של 255 מיליון דולר), וזאת החל מיום 1 ביולי 2022, לתקופה של שנים עשר חודשים. סך הפרמיה בגין הכיסוי הביטוחי כאמור עומדת על כ-7.4 מיליון דולר.

באסיפה הכללית השנתית שחונסה ביום 11 באוגוסט 2022 נדונו והתקבלו ההחלטות הבאות: (1) נערך דיון בדוחות הכספיים ובדוח הדירקטוריון וההנהלה של הבנק לשנת 2021; (2) אושר מינויים מחדש של סומך-חיילין (KPMG), רואי חשבון, וזיו האפט (BDO), רואי חשבון לרואי החשבון המבקרים של הבנק במשותף, עד לתום האסיפה הכללית השנתית הבאה של הבנק; (3) אושרו תנאי כהונה מעודכנים ליו"ר הדירקטוריון, מר ראובן קרופיק. זאת, בין היתר בעקבות עדכון להוראות ניהול בנקאי תקין 301 ו-301A שפורסם בחודש אפריל 2022 בנוגע לתפקידי יו"ר הדירקטוריון ותנאי כהונה של יושבי ראש הדירקטוריון בבנקים ללא גרעין שליטה; (4) אושר מינויו של דוד אבנר כדירקטור חיצוני לפי חוק החברות (העומד גם בתנאי הכשירות לדירקטור חיצוני לפי הוראה 301 של המפקח על הבנקים ("הוראה 301")), לתקופת כהונה נוספת של שלוש שנים; (5) אושר מינויו של נעם הנגבי כדירקטור חיצוני לפי הוראה 301, לתקופת כהונה נוספת של שלוש שנים; (6) אושר מינויים של ד"ר דוד צביליחובסקי (לתקופת כהונה נוספת) ושל אודליה לבנון - כדירקטורים במעמד "אחר", היינו שאינם דירקטורים חיצוניים לפי חוק החברות או לפי הוראה 301, לתקופה של שלוש שנים.

כל המועמדים לכהונת דירקטורים הוצעו לאסיפה הכללית על-ידי הוועדה למינוי דירקטורים בתאגידים בנקאיים. המינויים האמורים לכהונת דירקטורים טעונים קבלת אישור המפקח על הבנקים.

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

בהמשך לאמור בסעיף 7.2 לחלק ממשל תאגידי ופרטים נוספים בדוח השנתי בנוגע לרכוש קבוע, הבנק בוחן חלופות להשבת נכסים, המשמשים כיום את יחידות ההנהלה הראשית וצפויים להתפנות במסגרת המעבר למבנה המטה המרכזי שנרכש (ראה [ביאור 13.25 לדוחות הכספיים השנתיים](#)). בקשר עם חלק מהנכסים גיבש הבנק תכניות והגישן לאישור הוועדה המקומית לתכנון ובניה במהלך הרבעון השלישי 2022.

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-7.9% ממניות הבנק, למכור בתוך מספר שנים את החזקותיה בבנק העולות על 5% (לפי היתר המקורי - עד חודש נובמבר 2022, עם אפשרות הארכה של שנתיים נוספות באישור המפקח על הבנקים; ביום 10 ביוני 2021 הודיעה אריסון החזקות, שהמפקח על הבנקים האריך בשנה (עד ליום 20 בנובמבר 2023) את התקופה שבמסגרתה עליה למכור את אמצעי השליטה בבנק העוליים על 5% כאמור). לפרטים נוספים אודות היתר החזקה, השינוי שחל בשנת 2018 במבנה השליטה בבנק והשלכותיו, ראה [הדוחות הכספיים של הבנק לשנת 2018](#) סעיף 6.6 בפרק ממשל תאגידי.

6. פרטים נוספים בנוגע לעסקי התאגידי 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 על המצב הכספי, השירותים ללקוחות מוענקים באמצעות מערך של 174 סניפים, בנוסף לשלוחות "פועלים מקרוב", מרכזי ייעוץ, מרכזי פלטינום ללקוחות נבחרים, ושני סניפים ניידים המעניקים שירות ללקוחות בנקודות שירות ברחבי הארץ.

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

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

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

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

מוצרים ושירותים

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

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

לעניין הסכם שנחתם עם אלקטרה מוצרי צריכה (1970) בע"מ (אמ"צ) וכרטיסי אשראי לישראל בע"מ (כאל), ראה [ביאור 10\(א\)5](#) בתמצית הדוחות הכספיים.

פעילות שוק ההון

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

הבנק מעניק שירותי ייעוץ פיננסי בכ-15 מרכזי ייעוץ פועלים INVEST, יחידת הפלטינום ובחטיבה העסקית, יועצי ההשקעות בבנק הפועלים 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-15 מרכזי ייעוץ פועלים INVEST ומרכז ארצי לתכנון פרישה. הבנק חתום על הסכמי הפצה עם מרבית החברות המנהלות קופות-גמל וקרנות פנסיה, והוא זכאי, כיועץ אובייקטיבי, לגבות עמלת הפצה אחידה בקשר עם הפצתן בהתאם לקבוע בתקנות.

רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון פועלת לקידום תיקון חקיקה במטרה לאפשר לתאגידים הבנקאיים לבצע ייעוץ בטלפון ובאמצעים דיגיטליים. בהתאם לזאת, פרסמה ביום 9 בפברואר 2022 טיוטת חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ייעוץ, שיווק ומערכת סליקה פנסיוניים) (תיקון מס' 11), התשפ"ב-2022. הטיוטה קיבלה אישור בוועדת השרים.

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

כמו-כן, כחלק מייעול תהליכי העבודה בשוק ולאור ההתפתחויות הטכנולוגיות, קובע החוזר קיצור לוחות הזמנים להעברת מידע וביצוע פעולות ומנגיש מידע עדכני לכלל השחקנים בשוק. יישום הוראות החוזר יעשה בהדרגה עד שנת 2025.

שיווק והפצה

השיווק וההפצה בארץ נעשים באמצעות סניפי הבנק, ב"פועלים בטלפון", ובאמצעות הערוצים הישירים (מכשירים לשירות עצמי, אתר ואפליקציה) ועמוד הפייסבוק של הבנק, זאת הן בפנייה יזומה והן בתגובה לפניית הלקוחות. מהלכי השיווק מקבלים ביטוי גם בפרסום בעיתונות, בטלוויזיה, ברשת, ברדיו, בשלטי חוצות ובסניפים.

לקוחות

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

תחרות

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

ממשל תאגידי, פרטים נוספים ונספחים

ליום 30 ביוני 2022

שינויים טכנולוגיים שיש בהם כדי להשפיע מהותית על המגזר

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

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 [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		
2021	2022	2021	2022	
במיליוני ש"ח				
985	1,121	489	629	סך הכנסות ריבית, נטו
3	5	1	2	הכנסות מימון שאינן מריבית
988	1,126	490	631	סך-הכל רווח מימוני, נטו
718	759	353	380	עמלות והכנסות אחרות
1,706	1,885	843	1,011	סך ההכנסות
(395)	(54)	(166)	(1)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
1,879	1,906	959	966	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
222	33	50	46	רווח (הפסד) לפני מסים
83	11	15	15	הפרשה למסים (הטבת מס) על הרווח (הפסד)
139	22	35	31	רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
37,471	38,470	37,471	38,470	אשראי לציבור, נטו, לסוף תקופת הדיווח
223,206	238,363	223,206	238,363	פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח

הרווח המיוחס לבעלי מניות הבנק של מגזר לקוחות פרטיים במחצית הראשונה של שנת 2022 הסתכם ב-22 מיליון ש"ח, בהשוואה לרווח נקי בסך של 139 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. השינוי נבע בעיקר מקיטון בהכנסות מהפסדי אשראי בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד ומעלייה בהוצאות התפעוליות ואחרות. מנגד, חלה עלייה ברווח המימוני, נטו ובעמלות וההכנסות האחרות.

הרווח המימוני נטו במחצית הראשונה של שנת 2022 הסתכם ב-1,126 מיליון ש"ח בהשוואה ל-988 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול נבע מהשפעת עליית הריביות השקלית והדולרית.

ההכנסות מעמלות והכנסות אחרות במחצית הראשונה של שנת 2022 הסתכמו ב-759 מיליון ש"ח בהשוואה ל-718 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול נבע בעיקר מעלייה בדמי ניהול חשבון ובעמלות מכרטיסי אשראי, שקוזה בחלקה על-ידי ירידה בעמלות משוק ההון.

במחצית הראשונה של שנת 2022 נרשמו הכנסות מהפסדי אשראי בסך של 54 מיליון ש"ח, בהשוואה להכנסות בסך של 395 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הקיטון נבע ברובו מהכנסות גבוהות יותר שנרשמו בתקופה המקבילה בהפרשה הקבוצתית לאור השיפור שחל בפרמטרים המאקרו כלכליים והמשך הירידה בהיקף החובות הנמצאים בדחיית תשלומים.

ההוצאות התפעוליות והאחרות של המגזר במחצית הראשונה של שנת 2022 הסתכמו ב-1,906 מיליון ש"ח בהשוואה ל-1,879 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול נבע בעיקר מעלייה בהוצאות האחרות ובהוצאות הפחת בגין תוכנות.

האשראי לציבור, נטו ליום 30 ביוני 2022 הסתכם בכ-38.5 מיליארד ש"ח, בהשוואה לכ-39.1 מיליארד ש"ח ליום 31 בדצמבר 2021.

פיקדונות הציבור ליום 30 ביוני 2022 הסתכמו בכ-238.4 מיליארד ש"ח, בהשוואה לכ-225.8 מיליארד ש"ח ליום 31 בדצמבר 2021.

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

6.1.2. מגזר עסקים קטנים

כללי ומבנה המגזר

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

השירותים הניתנים ללקוחות המגזר כוללים שירותי ניהול חשבון שוטף, לצד מהלכים רחבי היקף לתמיכה וצמיחה של מגזר זה וביניהם העמדת אשראי יעודי 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, שירותי דיגיטל מתקדמים ומוקד שירות מתמחה בעסקים. כמו-כן, הבנק המשיך בפעילות המרכז לצמיחה פיננסית המעניקה לעסקים קטנים בכל רחבי הארץ ידע וכלים לניהול העסק והצמחתו.

שיווק והפצה

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

לקוחות

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

תחרות

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

שינויים טכנולוגיים שיש בהם כדי להשפיע מהותית על המגזר

מגמת הגידול בלקוחות הפעילים בדיגיטל וכמות מבצעי הפעולות בנכסים הדיגיטליים בקרב לקוחות עסקיים קמעונאים נמשכה גם במחצית הראשונה של שנת 2022.

אפליקציה חדשה לעסקים

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

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

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

ממשל תאגידי, פרטים נוספים ונספחים

ליום 30 ביוני 2022

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

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
2021	2022	2021	2022	
במיליוני ש"ח				
636	720	319	387	סך הכנסות ריבית, נטו
2	3	1	1	הכנסות מימון שאינן מריבית
638	723	320	388	סך-הכל רווח מימוני, נטו
277	303	138	157	עמלות והכנסות אחרות
915	1,026	458	545	סך ההכנסות
(68)	54	(23)	13	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
657	670	335	336	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
326	302	146	196	רווח (הפסד) לפני מסים
122	105	49	69	הפרשה למסים (הטבת מס) על הרווח (הפסד)
204	197	97	127	רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
31,787	34,530	31,787	34,530	אשראי לציבור, נטו, לסוף תקופת הדיווח
60,851	68,840	60,851	68,840	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 2022, הסתכם ב-197 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-204 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הקיטון נבע בעיקר מהכרה בהוצאות מהפסדי אשראי בהשוואה להכנסות בגין הפסדי אשראי בתקופה המקבילה אשתקד, שקוץ על-ידי גידול ברווח המימוני.

הרווח המימוני, נטו, במחצית הראשונה של שנת 2022 הסתכם ב-723 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-638 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול נבע ברובו מעלייה במרווחים הפיננסיים על הפיקדונות כתוצאה מעלייה בשיעורי הריבית השקלית והדולרית.

ההכנסות מעמלות במחצית הראשונה של שנת 2022 הסתכמו ב-303 מיליון ש"ח בהשוואה ל-277 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול נבע בעיקרו מעלייה בדמי ניהול חשבונות, מעלייה בעמלות הפרשי המרה ובעמלות כרטיסי אשראי שקוץ בחלקן על-ידי ירידה מעמלות משוק ההון. במחצית הראשונה של שנת 2022 נרשמו הוצאות מהפסדי אשראי בסך של כ-54 מיליון ש"ח בהשוואה להכנסות בסך של כ-68 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. השינוי נבע ברובו מהכרה בהכנסות שרשמו בתקופה המקבילה בהפרשה הקבוצתית לאור השיפור שחל בפרמטרים המאקרו כלכליים.

ההוצאות התפעוליות והאחרות של המגזר במחצית הראשונה של שנת 2022 הסתכמו ב-670 מיליון ש"ח בהשוואה ל-657 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

האשראי לציבור, נטו ליום 30 ביוני 2022 הסתכם בכ-34.5 מיליארד ש"ח, בהשוואה לכ-33.9 מיליארד ש"ח ליום 31 בדצמבר 2021. פיקדונות הציבור ליום 30 ביוני 2022 הסתכמו בכ-68.8 מיליארד ש"ח, בהשוואה לכ-66.1 מיליארד ש"ח ליום 31 בדצמבר 2021.

6.1.3. מגזר הלוואות לדיור

כללי ומבנה המגזר

הבנק מציע הלוואות לדיור ללקוחות פרטיים, הן מכספי הבנק והן במסגרת תכניות הסיוע הממשלתיות, באמצעות נציגויות משכן בסניפים השונים הפרושים 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 המבקשים הלוואה למימון אחת מהמטרות שלהלן:

- הלוואה המיועדת לרכישה של דירת מגורים, בנייתה, הרחבתה או שיפוץ.
 - הלוואה המיועדת לרכישה מגרש לבניית דירת מגורים או לרכישה זכות לדירת מגורים.
 - הלוואה הניתנת במשכון דירת מגורים ושאינה למטרות עסק.
 - הלוואה המיועדת למימון פירעון מוקדם של הלוואה, כאמור לעיל.
- פעולת חיתום משכנתאות נערכת ובחנת בהתייחס לארבעה רכיבים מהותיים: יכולת החזר, הבטוחה - הנכס המוצע לשעבוד, שיעור מימון ומרווחים.

שיווק והפצה

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

לקוחות

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

תחרות

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

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

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

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

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
2021	2022	2021	2022	
במיליוני ש"ח				
546	662	278	336	סך הכנסות ריבית, נטו
24	22	12	11	עמלות והכנסות אחרות
570	684	290	347	סך ההכנסות
(240)	38	(172)	6	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
193	226	102	115	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
617	420	360	226	רווח (הפסד) לפני מסים
230	147	128	80	הפרשה למסים (הטבת מס) על הרווח (הפסד)
387	273	232	146	רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
104,949	123,079	104,949	123,079	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 2022 הסתכם ב-273 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-387 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הקיטון נבע בעיקר מהכרה בהוצאות מהפסדי אשראי בהשוואה להכנסות בגין הפסדי אשראי בתקופה המקבילה אשתקד, וכן מעלייה בהוצאות התפעוליות שקוזזו בחלקם על-ידי עלייה ברווח המימוני, נטו. הרווח המימוני, נטו במחצית הראשונה של שנת 2022 הסתכם ב-662 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-546 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול נבע בעיקרו מעלייה בהכנסות הריבית כתוצאה מגידול בהיקפי האשראי. במחצית הראשונה של שנת 2022 נרשמו הוצאות מהפסדי אשראי בסך של כ-38 מיליון ש"ח בהשוואה להכנסות בסך של כ-240 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. השינוי נבע ברובו מהכרה בהכנסות שנרשמו בתקופה המקבילה אשתקד בהפרשה הקבוצתית לאור השיפור שחל בפרמטרים המאקרו כלכליים והמשך הירידה בהיקף החובות הנמצאים בדחיית תשלומים. ההוצאות התפעוליות והאחרות של המגזר במחצית הראשונה של שנת 2022 הסתכמו ב-226 מיליון ש"ח בהשוואה ל-193 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול נבע בעיקר מעלייה בהוצאות האחרות ובהוצאות הפחת בגין תוכנות. האשראי לציבור, נטו ליום 30 ביוני 2022 הסתכם בכ-123.1 מיליארד ש"ח, בהשוואה לכ-114.6 מיליארד ש"ח ליום 31 בדצמבר 2021. למידע נוסף אודות סיכונים בתיק הלוואות לדיור, ראה [פרק הלוואות לדיור](#) בפרק סקירת הסיכונים, בדוח הדירקטוריון וההנהלה.

ממשל תאגידי, פרטים נוספים ונספחים

ליום 30 ביוני 2022

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. ברבעון הראשון של שנת 2022, מתוך החלטה להרחיב את מיקוד הבנק בתחום ההיי טק, רוכזה פעילות זאת ביחידה חדשה שמטרתה לפתח הצעות ערך ללקוחות ההיי טק שבמיקוד ובכך גם לבסס את חלקו של הבנק. יחידה זו מספקת שירותים בנקאיים הכוללים מתן אשראי וערבויות, פעילות מטבע-חוץ ועו"ש וכו'.

לקוחות

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

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

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
2021	2022	2021	2022	
במיליוני ש"ח				
574	699	292	363	סך הכנסות ריבית, נטו
7	(9)	4	(5)	הכנסות מימון שאינן מריבית
581	690	296	358	סך-הכל רווח מימוני, נטו
211	252	108	124	עמלות והכנסות אחרות
792	942	404	482	סך ההכנסות
(68)	(66)	(29)	(12)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
288	292	152	147	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
572	716	281	347	רווח (הפסד) לפני מסים
221	257	102	126	הפרשה למסים (הטבת מס) על הרווח (הפסד)
351	459	179	221	רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
47,513	54,465	47,513	54,465	אשראי לציבור, נטו, לסוף תקופת הדיווח
46,036	51,797	46,036	51,797	פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח

שינויים עיקריים ברווח הנקי וביתרות המאזניות

הרווח הנקי המיוחס לבעלי מניות הבנק של המגזר המסחרי במחצית הראשונה של שנת 2022 הסתכם ב-459 מיליון ש"ח בהשוואה ל-351 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול נבע בעיקר מעלייה ברווח המימוני, נטו וכן מגידול בהכנסה מעמלות והכנסות אחרות. הרווח המימוני, נטו, במחצית הראשונה של שנת 2022 הסתכם ב-690 מיליון ש"ח בהשוואה ל-581 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול נבע בעיקר מהשפעת העלייה בריביות השקלית והדולרית וכן מעלייה בהיקפי האשראי. ההכנסות מעמלות במחצית הראשונה של שנת 2022 הסתכמו ב-252 מיליון ש"ח בהשוואה ל-211 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול נבע בעיקר מעלייה בעמלות מעסקי מימון ומעלייה בעמלות טיפול באשראי. במחצית הראשונה של שנת 2022 נרשמו הכנסות מהפסדי האשראי בסך של כ-66 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-68 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. ההוצאות התפעוליות והאחרות של המגזר במחצית הראשונה של שנת 2022 הסתכמו ב-292 מיליון ש"ח בהשוואה ל-288 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. האשראי לציבור, נטו ליום 30 ביוני 2022 הסתכם בכ-54.5 מיליארד ש"ח בהשוואה לכ-52.8 מיליארד ש"ח ליום 31 בדצמבר 2021. פיקדונות הציבור ליום 30 ביוני 2022 הסתכמו בכ-51.8 מיליארד ש"ח, בהשוואה לכ-49.4 מיליארד ש"ח ליום 31 בדצמבר 2021.

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 ארבעה סקטורים שבכל אחד מהם פועלים מנהלי קשרי לקוחות (מק"לים) בעלי התמחות ייעודית:

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

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

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

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

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
2021	2022	2021	2022	
במיליוני ש"ח				
728	872	372	450	סך הכנסות ריבית, נטו
39	29	18	13	הכנסות מימון שאינן מריבית
767	901	390	463	סך-הכל רווח מימוני, נטו
283	324	136	158	עמלות והכנסות אחרות
1,050	1,225	526	621	סך ההכנסות
(389)	(549)	(254)	37	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
355	394	185	192	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
1,084	1,380	595	392	רווח (הפסד) לפני מסים
417	496	218	143	הפרשה למסים (הטבת מס) על הרווח (הפסד)
667	884	377	249	רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
86,192	101,482	86,192	101,482	אשראי לציבור, נטו, לסוף תקופת הדיווח ⁽¹⁾
73,164	83,199	73,164	83,199	פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח

(1) כולל יתרת אשראי בגין פעילות שאילנות והשאילות ובגין תיחום חשיפה בנגזרים בסך של כ-10,412 מיליוני ש"ח ליום 30 ביוני 2022 ובסך של כ-4,613 מיליוני ש"ח ליום 30 ביוני 2021.

שינויים עיקריים ברווח הנקי וביתרות המאזניות

הרווח הנקי המיוחס לבעלי מניות הבנק של המגזר העסקי במחצית הראשונה של שנת 2022 הסתכם ב-884 מיליון ש"ח בהשוואה ל-667 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול נבע בעיקר מעלייה בהכנסות מהפסדי אשראי בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד ומעלייה ברווח המימוני, נטו, שקוזז בחלקו על-ידי עלייה בהוצאות התפעוליות והאחרות.

הרווח המימוני, נטו, במחצית הראשונה של שנת 2022 הסתכם ב-901 מיליון ש"ח בהשוואה ל-767 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול נבע בעיקר מעלייה ביתרות האשראי ומעליית הריביות השקלית והדולרית.

ההכנסות מעמלות במחצית הראשונה של שנת 2022 הסתכמו ב-324 מיליון ש"ח בהשוואה ל-283 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול נבע בעיקרו מעלייה בעמלות מעסקי מימון ובעמלות משוק ההון שקוזזה בחלקה מירידה בעמלות סינדיקציה.

במחצית הראשונה של שנת 2022 נרשמו הכנסות מהפסדי אשראי בסך של 549 מיליון ש"ח, בהשוואה להכנסות בסך של 389 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול נבע בעיקרו מקיטון בהפרשה הפרטנית.

ההוצאות התפעוליות והאחרות של המגזר במחצית הראשונה של שנת 2022 הסתכמו ב-394 מיליון ש"ח בהשוואה ל-355 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

האשראי לציבור, נטו ליום 30 ביוני 2022 הסתכם בכ-101.5 מיליארד ש"ח בהשוואה לכ-96.3 מיליארד ש"ח ליום 31 בדצמבר 2021.

פיקדונות הציבור ליום 30 ביוני 2022 הסתכמו בכ-83.2 מיליארד ש"ח, בהשוואה לכ-85.3 מיליארד ש"ח ליום 31 בדצמבר 2021.

6.1.6. פעילות בינלאומית

כללי

הפעילות הבינלאומית של קבוצת הבנק כוללת את סניף ניו-יורק ונציגויות בארצות-הברית, בנק פוזיטיף תורכיה, וכן קיום קשרים עם בנקים ברחבי העולם. עיקר הפעילות העסקית הבינלאומית של הבנק מבוצעת באמצעות סניף ניו-יורק, המתמקד בתחומי הפעילות הבאים: מתן שירותים בנקאיים מקיפים הן לחברות ישראליות הפועלות בארצות-הברית והן לחברות ולקוחות מקומיים, הכלולים: 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.

היחידות העיקריות בבנקאות הבינלאומית

סניף ניו-יורק

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

Hapoalim (Switzerland) Ltd. (הפועלים-שוויץ)

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

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

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

פעילות הבנק בתורכיה

קבוצת הבנק פועלת כיום בתורכיה באמצעות בנק פוזיטיף, הפועל ומתמחה בתחום הבנקאות העסקית. במסגרת התכנית האסטרטגית של הבנק, הוחלט לפעול למכירת ההשקעה בבנק פוזיטיף. בהתאם לכך, הבנק פועל להקטנה הדרגתית של תיק האשראי של בנק פוזיטיף. על רקע טענות של בעל מניות המיעוט בפוזיטיף ופתיחת הליכים משפטיים במטרה לבטל החלטות שקיבלה האסיפה הכללית של פוזיטיף, חתם הבנק ביום 31 בינואר 2022 הסכם עם בעל מניות המיעוט לפיו ירכוש הבנק את החזקות בעל מניות המיעוט (30.17%) בתמורה לסך של 5 מיליון דולר, כך שהבנק יחזיק 100% מהון המניות של בנק פוזיטיף והצדדים יוותרו הדדית על טענות הצד האחד כלפי האחר. בעל מניות המיעוט הגיש בקשה לבית המשפט למשיכת תביעתו (אשר תיבחן במסגרת השימוע שנקבע לכלל התביעות להמשך השנה). בתאריך 10 במרץ 2022 הושלמה העסקה ולאחריה מחזיק הבנק במלוא ההחזקה בבנק פוזיטיף. להערכת הבנק העסקה תסייע לממש את מהלך היציאה מפעילות בתורכיה ותתרום להמשך ניהולו התקין של בנק פוזיטיף. לפרטים בדבר הנחיות בנק ישראל להגדלת שיעורי השקלול של נכסי הסיכון וניכוי מסגרת קווי האשראי מההון הפיקוחי, ראה [ביאור 9.1](#). בתמצית הדוחות הכספיים.

מגבלת חקיקה, תקינה ואילוצים מיוחדים החלים על הפעילות הבינלאומית

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

ממשל תאגידי, פרטים נוספים ונספחים

ליום 30 ביוני 2022

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

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
2021	2022	2021	2022	
במיליוני ש"ח				
216	287	116	155	סך הכנסות ריבית, נטו
-	(15)	(6)	7	הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית
216	272	110	162	סך-הכל רווח מימוני, נטו
18	15	9	7	עמלות והכנסות אחרות
234	287	119	169	סך ההכנסות
4	51	(2)	41	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
241	201	113	125	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
(11)	35	8	3	רווח (הפסד) לפני מסים
36	27	28	14	הפרשה למסים (הטבת מס) על הרווח (הפסד)
רווח (הפסד) נקי:				
(47)	8	(20)	(11)	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
3	(1)	2	-	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(44)	7	(18)	(11)	רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
13,504	16,144	13,504	16,144	אשראי לציבור, נטו, לסוף תקופת הדיווח
18,663	22,213	18,663	22,213	פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח

שינויים עיקריים ברווח הנקי וביתרות המאזניות

הרווח הנקי המיוחס לבעלי מניות הבנק של מגזר הפעילות הבינלאומית במחצית הראשונה של שנת 2022 הסתכם ב-7 מיליון ש"ח, בהשוואה להפסד בסך של 44 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. להלן השינויים העיקריים בתוצאות הפעילות הבינלאומית:

- הרווח הנקי של סניף ניו-יורק הסתכם בכ-57 מיליון ש"ח במחצית הראשונה של שנת 2022 בהשוואה לרווח נקי של כ-41 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול נבע בעיקר מעלייה בהכנסות הריבית, נטו הנובעת בעיקר מעלייה בשיעור הריבית ומגידול ביתרות האשראי.
- ההפסד של הפועלים שוויון הסתכם בכ-31 מיליון ש"ח במחצית הראשונה של שנת 2022 בהשוואה להפסד בסך של כ-74 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הקיטון בהפסד נובע מקיטון בהוצאות הנובעות מתהליכי הסגירה של הפעילות וכן מקיטון בהוצאות המשפטיות בקשר עם עסקי קבוצת הבנק עם לקוחות אמריקאים.

- סך האשראי לציבור של הפעילות הבינלאומית ליום 30 ביוני 2022 הסתכם בכ-16.1 מיליארד ש"ח, בהשוואה לכ-13.9 מיליארד ש"ח ליום 31 בדצמבר 2021.
- האשראי לציבור ליום 30 ביוני 2022 בסניף ניו-יורק הסתכם בכ-16.0 מיליארד ש"ח, בהשוואה לכ-13.7 מיליארד ש"ח ליום 31 בדצמבר 2021. מרבית האשראי והגידול בפעילות ה-Middle-Market.
- האשראי לציבור ליום 30 ביוני 2022 בבנק פוזיטיב בתורכיה הסתכם בכ-0.2 מיליארד ש"ח בדומה ליתרה ביום 31 בדצמבר 2021.

סך פיקדונות הציבור ליום 30 ביוני 2022 של הפעילות הבינלאומית הסתכמו בכ-22.2 מיליארד ש"ח, בהשוואה לכ-20.3 מיליארד ש"ח ליום 31 בדצמבר 2021, מרביתם מקורם בסניף ניו-יורק.

ממשל תאגידי, פרטים נוספים ונספחים

ליום 30 ביוני 2022

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 גזרים. 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.
- 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 גזרים 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 תכום גבוהות יותר וביניהם: נגזרים, לרבות אופציות ריבית בשקלים, אופציות אקזוטיות, ומוצרי ריבית מתוחכמים.

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

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
2021	2022	2021	2022	
במיליוני ש"ח				
1,056	1,542	642	867	סך הכנסות ריבית, נטו
599	116	183	(37)	הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית
1,655	1,658	825	830	סך-הכל רווח מימוני, נטו
63	85	30	52	עמלות והכנסות אחרות
1,718	1,743	855	882	סך ההכנסות
1	17	(1)	7	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
244	231	128	106	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
1,473	1,495	728	769	רווח (הפסד) לפני מסים
485	482	249	251	הפרשה למסים (הטבת מס) על הרווח (הפסד)
988	1,013	479	518	רווח (הפסד) לאחר מסים
27	73	20	46	חלקו של הבנק ברווחים של חברות כלולות לאחר מסים
רווח (הפסד) נקי:				
1,015	1,086	499	564	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
2	-	-	-	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
1,017	1,086	499	564	רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
2,341	3,806	2,341	3,806	אשראי לציבור, נטו, לסוף תקופת הדיווח
61,170	65,096	61,170	65,096	פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח

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

ממשל תאגידי, פרטים נוספים ונספחים

ליום 30 ביוני 2022

שינויים עיקריים ברווח הנקי וביתרות המאזניות

הרווח הנקי המיוחס לבעלי מניות הבנק במגזר הניהול הפיננסי במחצית הראשונה של שנת 2022 הסתכם ב-1,086 מיליון ש"ח בהשוואה ל-1,017 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

הרווח המימוני, נטו של המגזר במחצית הראשונה של שנת 2022 הסתכם ב-1,658 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-1,655 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. העמלות וההכנסות האחרות במחצית הראשונה של שנת 2022 הסתכמו ב-85 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-63 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

האשראי לציבור, נטו, ליום 30 ביוני 2022 הסתכם בכ-3.8 מיליארד ש"ח, בהשוואה לכ-1.9 מיליארד ש"ח ליום 31 בדצמבר 2021. פיקדונות הציבור ליום 30 ביוני 2022 הסתכמו בכ-65.1 מיליארד ש"ח, בהשוואה לכ-78.1 מיליארד ש"ח ליום 31 בדצמבר 2021. הקיטון נובע בעיקר מהקטנת יתרות מפקידים גדולים.

6.1.8. התאמות

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

שינויים עיקריים ברווח הנקי וביתרות המאזניות

הרווח הנקי המיוחס לבעלי מניות הבנק של המגזר במחצית הראשונה של שנת 2022 הסתכם ב-69 מיליון ש"ח בהשוואה לרווח נקי בסך של 52 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול נבע בעיקר מעלייה ברווחי הון ממכירת נכסי נדל"ן.

העמלות וההכנסות האחרות במחצית הראשונה של שנת 2022 הסתכמו ב-144 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-129 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

ממשל תאגידי, פרטים נוספים ונספחים

ליום 30 ביוני 2022

6.2. דירוג הבנק

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

טבלה 6-8: דירוג
בנק הפועלים

שם המדרג	מושא הדירוג	הדירוג	אופק הדירוג	תאריך הדירוג/ אישור הדירוג
מעלות	דירוג מנפיק טווח ארוך	ilAAA	יציב	26 ביולי 2022
	אגרות-חוב (סדרות 100, 200) ⁽¹⁾	ilAAA		26 ביולי 2022
	כתבי התחייבות נדחים ⁽²⁾	ilAA+		26 ביולי 2022
	כתבי התחייבות נדחים עם מנגנון לספיגת הפסדים (סדרות ה', ו') ⁽³⁾	ilAA		26 ביולי 2022
מידרוג	שטר הון (סדרה ג') ⁽⁴⁾	ilAA-		26 ביולי 2022
	פיקדונות לזמן ארוך	Aaa.il	יציב	8 במרץ 2022
	פיקדונות לזמן קצר	P-1.il		8 במרץ 2022
	אגרות-חוב (סדרות 100, 200) ⁽¹⁾	Aaa.il	יציב	8 במרץ 2022
סוכנות הדירוג הבינלאומית S&P	כתבי התחייבות נדחים עם מנגנון לספיגת הפסדים (סדרות ה', ו') ⁽³⁾	Aa1.il	יציב	8 במרץ 2022
	כתבי התחייבות נדחים עם מנגנון לספיגת הפסדים (סדרות ה', ו') ⁽³⁾	Aa2.il(hyb)	יציב	8 במרץ 2022
	דירוג מנפיק טווח ארוך ⁽⁵⁾	A	יציב	20 ביולי 2022
	דירוג מנפיק טווח קצר ⁽⁵⁾	A-1		20 ביולי 2022
סוכנות הדירוג הבינלאומית Moody's	כתבי התחייבות נדחים עם מנגנון לספיגת הפסדים (פועלים \$1 coco רמ) ⁽⁴⁾	BBB		20 ביולי 2022
	דירוג פיקדונות טווח ארוך	A2	יציב	26 ביולי 2022
	דירוג פיקדונות טווח קצר	P-1		26 ביולי 2022
	סוכנות הדירוג הבינלאומית Fitch	דירוג מנפיק טווח ארוך	A	יציב
דירוג מנפיק טווח קצר		F1+		28 במרץ 2022
כתבי התחייבות נדחים עם מנגנון לספיגת הפסדים (פועלים \$1 coco רמ) ⁽⁴⁾		BBB		28 במרץ 2022

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

מדינת ישראל

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

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

6.3 מעורבות חברתית ותרומה לקהילה; בנקאות חברתית

בנק הפועלים לצד פעילותו העסקית מחויב מזה שנים לקידום החברה והקהילה בישראל, ופועל לצמצום פערים ולשוויון הזדמנויות. מתוך תפיסה זו, קרן "פועלים בקהילה" 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 פועלים בקהילה במחצית הראשונה של שנת 2022 באה לידי ביטוי בהוצאה כספית מצטברת של כ-18 מיליון ש"ח. משאבים אלו הופנו לקידום תעסוקה איכותית להגברת המוביליות החברתית, העצמאות, תחושת המסוגלות ורווחתו של הפרט. זאת על-ידי הכשרה והשמה איכותית לאנשים מהפריפריה החברתית והגאוגרפית, מתן כלים וליווי, תמיכה ביזמות, בעסקים קטנים ובהייטק, עידוד השכלה גבוהה והעצמת דור העתיד. במהלך המחצית הראשונה של שנת 2022 קידמנו 33 מהלכים עם עמותות שמטרתם עידוד תעסוקה וסיוע לדורשי העבודה. השקנו את מיזם 'מייקס פיקס למען הקהילה': מיזם משותף עם 'מיס פיקס דה יוניברס' של 'שדולת הנשים', אשר, נועד לעודד נשים לקידום יזמות חברתית למען נשים. במסגרת המהלך, יבחרו שלושה מיזמים חברתיים, שמטרתם חיזוק והעצמה של נשים, בדגש על הפריפריה החברתית והגאוגרפית. גובה המענקים שיעניק הבנק: 100,000 ש"ח, 75,000 ש"ח ו-50,000 ש"ח.

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

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

קידמנו צעירים וצעירות מהחברה הערבית להשתלבות מיטיבה בתעסוקה איכותית דרך תמיכה בעשרות תכונות כגון שילוב סטודנטים יחד עם עמותות "קו משווה", קידום עובדות בחברות פיתוח מובילות של עמותות לוטוס, הענקת מלגות לחברה הדרוזית (סלאח פלח), התנסות ושילוב בתעסוקה דרך עמותת "מונא" ועוד.

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

באמצעות המרכז לצמיחה פיננסית הענקנו לציבור ללא עלות כלים וידע להתנהלות פיננסית נכונה ל-350 אלף איש במסגרתם הענקנו ידע בנושאים המקדמים הוגנות כגון ת"ז בנקאית, כיצד לחסוך בעמלות, צמצום מסגרות אשראי, הטבות לאנשים עם מוגבלות, בעברית ובערבית. עשרות אלפי אזרחים ותיקים התקדמו לעולם הדיגיטלי בקורסים שקיימנו גם בשפה הצרפתית ונהנו מסביבת תרגול ראשונה מסוגה בישראל הכוללת 2 סימולטורים לאפליקציית ניהול חשבון ולאתר.

כ-300 משפחות "עלו על המסלול" ונהנו מהאפיק היברידי של המרכז לצמיחה פיננסית המשלב קורס לצד ליווי פיננסי צמוד במשך 4 חודשים. 23.7% מהמשפחות הצליחו להגדיל הכנסה, 44% מהמשפחות הצליחו לצמצם את תקציב ההוצאות ב-30%.

קידמנו את נושא הנגישות. זו השנה החמישית שערכנו באופן וולונטרי, בחינה עצמית של טיב השירות שמעניק הבנק ללקוחות עם מגבלות, באמצעות עריכת סקר לקוח סמוי בסניפים ובמוקדים הטלפונים המבוצע על-ידי סוקרים עם מוגבלות. תוצאות הבקורות נלמדות והפקות הלקחים מהבקורות מיושמות בצורה רוחבית הן בפרויקטים פיתוחיים והן במיקודי ההדרכות והלמידה של הבנקאים מדי שנה, זאת במטרה להמשיך ולשפר את השירות הניתן ללקוחות עם מוגבלות.

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

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

ממשל תאגידי, פרטים נוספים ונספחים

ליום 30 ביוני 2022

7. נספחים

7.1 התפתחויות מהותיות בהכנסות ובהוצאות לפי רבעונים

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

2021				2022		
רבעון ראשון	רבעון שני	רבעון שלישי	רבעון רביעי	רבעון ראשון	רבעון שני	
במיליוני ש"ח						
2,591	3,209	3,071	2,813	3,403	4,304	הכנסות ריבית
(358)	(701)	(506)	(352)	(687)	(1,117)	הוצאות ריבית
2,233	2,508	2,565	2,461	2,716	3,187	הכנסות ריבית, נטו
449	201	212	219	148	(19)	הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית
2,682	2,709	2,777	2,680	2,864	3,168	סך הרווח המימוני המדווח
בניטרול השפעות שאינן מפעילות שוטפת:						
הכנסות (הוצאות) ממימוש ומהתאמות לשווי הוגן של אגרות-חוב						
59	49	57	37	46	(14)	
293	92	120	94	30	(190)	רווח (הפסד) מהשקעות במניות
29	(7)	(21)	(6)	(73)	(77)	התאמות לשווי הוגן של מכשירים נגזרים ⁽¹⁾
הכנסות (הוצאות) מימון הנובעות מחיסוי המס בגין השקעות בחו"ל וגידור חשיפות מטבע של פריטים לא-כספיים, ואחרים ⁽²⁾						
(37)	35	23	22	(49)	17	
2,338	2,540	2,598	2,533	2,910	3,432	סך-הכל הכנסות מימון מפעילות שוטפת ⁽³⁾

- 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 ההכנסה לצורך חישוב הפרשה למס, שלא כמו הפרשי השער בגין מקורות המימון. הבנק מבצע חיסוי כנגד חשיפת המס בגין ההשקעות בחו"ל באמצעות העמדת מקורות מימון עודפים כנגד השקעות אלו.
 - רווח מימוני בניטרול השפעות חריגות, ובניטרול השפעות הנובעות בעיקרן מעיתוי הרישום החשבוני.
- מזה בגין השפעות שינויים במדד: הכנסה של 516 מיליון ש"ח ברבעון השני של 2022, הכנסה של 301 מיליון ש"ח ברבעון הראשון של 2022, הכנסה של 44 מיליון ש"ח ברבעון הרביעי של 2021, הכנסה של 159 מיליון ש"ח ברבעון השלישי של 2021, הכנסה של 190 מיליון ש"ח ברבעון השני של 2021, הכנסה של 12 מיליון ש"ח ברבעון הראשון של 2021.

ממשל תאגידי, פרטים נוספים ונספחים

ליום 30 ביוני 2022

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

2021				2022		
רבעון ראשון	רבעון שני	רבעון שלישי	רבעון רביעי	רבעון ראשון	רבעון שני	
במיליוני ש"ח						
89	129	112	223	149	121	הוצאה פרטנית בגין הפסדי אשראי
(144)	(378)	(300)	(203)	(699)	(129)	קיטון בהפרשה פרטנית להפסדי אשראי וגביית חובות שנמחקו חשבונאית
(55)	(249)	(188)	20	(550)	(8)	הוצאה (הכנסה), נטו, בגין הפסדי אשראי
(453)	(398)	(64)	167	(50)	99	הוצאה (הכנסה), נטו, בגין הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי ומחיקות חשבונאיות, נטו
(508)	(647)	(252)	187	(600)	91	סך-הכל הוצאה (הכנסה) להפסדי אשראי*
* מזה:						
(203)	(303)	(253)	189	(586)	76	הוצאה (הכנסה), נטו, להפסדי אשראי בגין סיכון אשראי מסחרי
(68)	(172)	9	5	32	6	הוצאה (הכנסה), נטו, להפסדי אשראי בגין סיכון אשראי לדיוור
(237)	(172)	(8)	(8)	(46)	(16)	הוצאה (הכנסה), נטו, להפסדי אשראי בגין סיכון אשראי פרטי אחר
-	-	-	1	-	25	הוצאה (הכנסה), נטו, להפסדי אשראי בגין סיכון אשראי לבנקים וממשלות
(508)	(647)	(252)	187	(600)	91	סך-הכל הוצאה (הכנסה) להפסדי אשראי
שיעור הוצאה מסך האשראי לציבור**:						
0.11%	0.16%	0.13%	0.26%	0.16%	0.13%	שיעור הוצאה (הכנסה) הפרטנית בגין הפסדי אשראי
(0.47%)	(0.34%)	0.06%	0.45%	0.11%	0.24%	שיעור הוצאה (הכנסה) להפסדי אשראי, ברוטו מהיתרה הרשומה הממוצעת של האשראי לציבור***
(0.66%)	(0.81%)	(0.30%)	0.21%	(0.66%)	0.10%	שיעור הוצאה (הכנסה) להפסדי אשראי מהיתרה הרשומה הממוצעת של האשראי לציבור
0.03%	(0.12%)	(0.21%)	0.06%	(0.06%)	0.00%	שיעור המחיקות נטו בגין אשראי לציבור מהיתרה הרשומה הממוצעת של האשראי לציבור
1.62%	(7.76%)	(13.70%)	4.07%	(4.37%)	0.16%	שיעור המחיקות נטו בגין אשראי לציבור מיתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור

* לרבות בגין אשראי לדיוור.

** 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 2022

טבלה 3-7: פירוט עמלות והכנסות אחרות לפי רבעונים

2021				2022		
רבעון ראשון	רבעון שני	רבעון שלישי	רבעון רביעי	רבעון ראשון	רבעון שני	
במיליוני ש"ח						
עמלות						
187	192	197	217	211	218	דמי ניהול חשבונות
221	194	186	203	210	193	פעילות בניירות-ערך
55	70	75	75	69	93	כרטיסי אשראי, נטו
62	46	53	59	56	51	טיפול באשראי
139	147	161	170	174	161	עמלות מעסקי מימון
70	65	70	83	77	82	הפרשי המרה
83	88	96	91	92	105	עמלות אחרות
817	802	838	898	889	903	סך-הכל עמלות
82	22	29	56	95	17	הכנסות אחרות
899	824	867	954	984	920	סך-הכל הכנסות עמלות והכנסות ואחרות

טבלה 4-7: פירוט רבעוני של הוצאות התפעוליות והאחרות

2021				2022		
רבעון ראשון	רבעון שני	רבעון שלישי	רבעון רביעי	רבעון ראשון	רבעון שני	
במיליוני ש"ח						
1,096	1,165	1,153	919	1,161	1,068	שכר
337	316	332	348	326	369	אחזקה ופחת בניינים וציוד
486	499	514	638	471	559	אחרות⁽¹⁾
1,919	1,980	1,999	1,905	1,958	1,996	סך-הכל

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

ממשל תאגידי, פרטים נוספים ונספחים

ליום 30 ביוני 2022

7.2. שיעורי הכנסות והוצאות ריבית

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

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני					
2021			2022		
שיעור הכנסה*	הכנסות ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾	שיעור הכנסה	הכנסות ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾
%	במיליוני ש"ח		%	במיליוני ש"ח	
א. יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית					
נכסים נושאי ריבית					
אשראי לציבור ⁽³⁾ :					
4.01%	2,907	289,912	4.31%	3,680	341,233
					בישראל
3.96%	145	14,631	4.52%	189	16,720
					מחוץ לישראל
4.01%	⁽⁴⁾ 3,052	304,543	4.32%	⁽⁴⁾ 3,869	357,953
					סך-הכל
אשראי לממשלות:					
2.25%	12	2,137	3.25%	16	1,972
					בישראל
-	-	-	-	-	-
					מחוץ לישראל
2.25%	12	2,137	3.25%	16	1,972
					סך-הכל
פיקדונות בבנקים:					
1.08%	11	4,081	1.67%	16	3,842
					בישראל
3.39%	1	118	-	-	102
					מחוץ לישראל
1.14%	12	4,199	1.62%	16	3,944
					סך-הכל
פיקדונות בבנקים מרכזיים:					
0.10%	33	133,363	0.46%	152	131,467
					בישראל
0.11%	3	11,031	0.72%	17	9,392
					מחוץ לישראל
0.10%	36	144,394	0.48%	169	140,859
					סך-הכל
ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר:					
-	-	1,003	-	-	980
					בישראל
-	-	-	-	-	-
					מחוץ לישראל
-	-	1,003	-	-	980
					סך-הכל

* סווג מחדש.

- (1) הנתונים ניתנים לאחר השפעת מכשירים נגזרים מגדרים.
- (2) על בסיס יתרות פתיחה חודשיות (במגזר מטבע-ישראלי לא-צמוד על בסיס יתרות יומיות).
- (3) לפני ניכוי היתרה המאזנית הממוצעת של הפרשות להפסדי אשראי, לרבות חובות שאינם צוברים הכנסות ריבית.
- (4) עמלות בסך 137 מיליוני ש"ח, נכללו בהכנסות ריבית בתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני 2022 (30 ביוני 2021: 148 מיליוני ש"ח).

ממשל תאגידי, פרטים נוספים ונספחים

ליום 30 ביוני 2022

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

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני					
2021			2022		
שיעור הכנסה*	הכנסות ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾	שיעור הכנסה	הכנסות ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾
%	במיליוני ש"ח		%	במיליוני ש"ח	
א. יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית (המשך)					
נכסים נושאי ריבית (המשך)					
אגרות-חוב מוחזקות לפדיון וזמינות למכירה ⁽³⁾ :					
0.57%	82	57,371	1.19%	181	60,633
בישראל					
0.90%	7	3,099	1.53%	15	3,919
מחוץ לישראל					
0.59%	89	60,470	1.21%	196	64,552
סך-הכל					
אגרות-חוב למסחר ⁽³⁾ :					
1.10%	7	2,540	2.27%	37	6,525
בישראל					
-	-	2	-	-	-
מחוץ לישראל					
1.10%	7	2,542	2.27%	37	6,525
סך-הכל					
נכסים אחרים:					
0.92%	1	433	0.90%	1	444
בישראל					
-	-	-	-	-	-
מחוץ לישראל					
0.92%	1	433	0.90%	1	444
סך-הכל					
2.47%	3,209	519,721	2.98%	4,304	577,229
סך-כל הנכסים נושאי ריבית					
-	-	6,900	-	-	7,317
חייבים בגין כרטיסי אשראי שאינם נושאים ריבית					
-	-	41,738	-	-	54,205
נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית ⁽⁴⁾					
-	-	568,359	-	-	638,751
סך-כל הנכסים					
2.16%	156	28,881	2.93%	221	30,133
סך הנכסים נושאי ריבית המיוחסים לפעילויות מחוץ לישראל					

* סווג מחדש.

- (1) הנתונים ניתנים לאחר השפעת מכשירים נגזרים מגדרים.
- (2) על בסיס יתרות פתיחה חודשיות (במגזר מטבע-ישראלי לא-צמוד על בסיס יתרות יומיות).
- (3) מהיתרה הממוצעת של אגרות-חוב זמינות למכירה ושל אגרות-חוב למסחר נכתה (נוספה) היתרה הממוצעת של רווחים (הפסדים) שטרם מומשו מהתאמות לשווי הגון של אגרות-חוב למסחר וכן של רווחים (הפסדים) בגין אגרות-חוב זמינות למכירה, הכלולים בהון במסגרת רווח כולל אחר מצטבר לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2022 בסך של (1,417) מיליוני ש"ח (30 ביוני 2021: 222 מיליוני ש"ח).
- (4) לרבות מכשירים נגזרים, נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית ובניכוי הפרשה להפסדי אשראי.

ממשל תאגידי, פרטים נוספים ונספחים

ליום 30 ביוני 2022

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

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני					
2021			2022		
שיעור הוצאה*	הוצאות ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾	שיעור הוצאה	הוצאות ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾
%	במיליוני ש"ח		%	במיליוני ש"ח	
א. יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית (המשך)					
התחייבויות נושאות ריבית					
פיקדונות הציבור:					
0.48%	289	241,424	0.81%	535	262,755
בישראל					
0.03%	9	117,802	0.31%	109	140,765
לפי דרישה					
0.91%	280	123,622	1.40%	426	121,990
לזמן קצוב					
0.56%	24	17,218	0.83%	40	19,351
מחוץ לישראל					
0.36%	7	7,722	0.56%	10	7,206
לפי דרישה					
0.72%	17	9,496	0.99%	30	12,145
לזמן קצוב					
0.48%	313	258,642	0.82%	575	282,106
סך-הכל					
פיקדונות הממשלה:					
0.83%	1	483	1.17%	2	685
בישראל					
-	-	-	-	-	-
מחוץ לישראל					
0.83%	1	483	1.17%	2	685
סך-הכל					
פיקדונות מבנקים מרכזיים:					
-	-	3,466	-	-	4,172
בישראל					
-	-	-	-	-	-
מחוץ לישראל					
-	-	3,466	-	-	4,172
סך-הכל					
פיקדונות מבנקים:					
0.28%	3	4,355	0.20%	3	5,875
בישראל					
2.02%	1	198	-	-	123
מחוץ לישראל					
0.35%	4	4,553	0.20%	3	5,998
סך-הכל					
ניירות-ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר:					
-	-	610	0.82%	13	6,367
בישראל					
-	-	5	-	-	-
מחוץ לישראל					
-	-	615	0.82%	13	6,367
סך-הכל					

* סוג מחדש.

(1) הנתונים ניתנים לאחר השפעת מכשירים נגזרים מגדרים.

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

ממשל תאגידי, פרטים נוספים ונספחים

ליום 30 ביוני 2022

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

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני					
2021			2022		
שיעור הוצאה*	הוצאות ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾	שיעור הוצאה	הוצאות ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾
%	במיליוני ש"ח		%	במיליוני ש"ח	
א. יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית (המשך)					
התחייבויות נושאות ריבית (המשך)					
אגרות-חוב:					
7.38%	381	20,639	7.60%	518	27,264
בישראל					
-	-	3	-	-	-
מחוץ לישראל					
7.38%	381	20,642	7.60%	518	27,264
סך-הכל					
התחייבויות אחרות:					
0.61%	2	1,304	6.78%	6	354
בישראל					
-	-	37	-	-	-
מחוץ לישראל					
0.60%	2	1,341	6.78%	6	354
סך-הכל					
0.97%	701	289,742	1.37%	1,117	326,946
סך-כל ההתחייבויות נושאות ריבית					
-	-	208,744	-	-	237,573
פיקדונות הציבור שאינם נושאים ריבית					
-	-	7,554	-	-	4,591
זכאים בגין כרטיסי אשראי שאינם נושאים ריבית					
-	-	21,299	-	-	24,353
התחייבויות אחרות שאינן נושאות ריבית ⁽³⁾					
-	-	527,339	-	-	593,463
סך-כל ההתחייבויות					
-	-	41,020	-	-	45,288
סך-כל האמצעים ההוניים					
-	-	568,359	-	-	638,751
סך-כל ההתחייבויות והאמצעים ההוניים					
1.50%	-	-	1.61%	-	-
פער הריבית					
תשואה נטו על נכסים נושאי ריבית ⁽⁴⁾ :					
1.94%	2,377	490,840	2.20%	3,006	547,096
בישראל					
1.81%	131	28,881	2.40%	181	30,133
מחוץ לישראל					
1.93%	2,508	519,721	2.21%	3,187	577,229
סך-הכל					
סך ההתחייבויות נושאות ריבית המיוחסות					
0.57%	25	17,461	0.82%	40	19,474
לפעילויות מחוץ לישראל					

* סווג מחדש.

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

ממשל תאגידי, פרטים נוספים ונספחים

ליום 30 ביוני 2022

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

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני					
2021			2022		
שיעור הכנסה*	הכנסות ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾	שיעור הכנסה	הכנסות ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾
%	במיליוני ש"ח		%	במיליוני ש"ח	
א. יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית					
נכסים נושאי ריבית					
אשראי לציבור ⁽³⁾ :					
3.62%	5,181	286,147	3.97%	6,725	338,450
					בישראל
3.95%	287	14,550	4.30%	352	16,378
					מחוץ לישראל
3.64%	⁽⁴⁾ 5,468	300,697	3.99%	⁽⁴⁾ 7,077	354,828
					סך-הכל
אשראי לממשלות:					
1.97%	21	2,131	2.96%	29	1,961
					בישראל
-	-	-	-	-	-
					מחוץ לישראל
1.97%	21	2,131	2.96%	29	1,961
					סך-הכל
פיקדונות בבנקים:					
1.10%	23	4,191	1.38%	28	4,064
					בישראל
1.74%	1	115	-	-	129
					מחוץ לישראל
1.11%	24	4,306	1.34%	28	4,193
					סך-הכל
פיקדונות בבנקים מרכזיים:					
0.10%	63	126,582	0.28%	186	134,362
					בישראל
0.11%	5	9,388	0.42%	21	10,045
					מחוץ לישראל
0.10%	68	135,970	0.29%	207	144,407
					סך-הכל
ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר:					
-	-	883	-	-	1,012
					בישראל
-	-	-	-	-	-
					מחוץ לישראל
-	-	883	-	-	1,012
					סך-הכל

* סווג מחדש.

- (1) הנתונים ניתנים לאחר השפעת מכשירים נגזרים מגדרים.
- (2) על בסיס יתרות פתיחה חודשיות (במגזר מטבע-ישראלי לא-צמוד על בסיס יתרות יומיות).
- (3) לפני ניכוי היתרה המאזנית הממוצעת של הפרשות להפסדי אשראי, לרבות חובות שאינם צוברים הכנסות ריבית.
- (4) עמלות בסך של 305 מיליוני ש"ח נכללו בהכנסות ריבית בתקופה של שישה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני 2022 (30 ביוני 2021: 289 מיליוני ש"ח).

ממשל תאגידי, פרטים נוספים ונספחים

ליום 30 ביוני 2022

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

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני					
2021			2022		
שיעור הכנסה*	הכנסות ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾	שיעור הכנסה	הכנסות ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾
%	במיליוני ש"ח		%	במיליוני ש"ח	
א. יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית (המשך)					
נכסים נושאי ריבית (המשך)					
אגרות-חוב מוחזקות לפדיון וזמינות למכירה ⁽³⁾ :					
0.68%	193	56,820	0.95%	278	58,607
בישראל					
0.82%	13	3,154	1.26%	22	3,500
מחוץ לישראל					
0.69%	206	59,974	0.97%	300	62,107
סך-הכל					
אגרות-חוב למסחר ⁽³⁾ :					
0.65%	12	3,694	1.69%	65	7,701
בישראל					
-	-	2	-	-	1
מחוץ לישראל					
0.65%	12	3,696	1.69%	65	7,702
סך-הכל					
נכסים אחרים:					
0.51%	1	390	0.53%	1	377
בישראל					
-	-	-	-	-	-
מחוץ לישראל					
0.51%	1	390	0.53%	1	377
סך-הכל					
2.28%	5,800	508,047	2.67%	7,707	576,587
סך-כל הנכסים נושאי ריבית					
-	-	6,580	-	-	7,169
חייבים בגין כרטיסי אשראי שאינם נושאים ריבית					
-	-	41,949	-	-	52,145
נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית ⁽⁴⁾					
-	-	556,576	-	-	635,901
סך-כל הנכסים					
2.25%	306	27,209	2.63%	395	30,053
סך הנכסים נושאי ריבית המיוחסים לפעילויות מחוץ לישראל					

* סווג מחדש.

- (1) הנתונים ניתנים לאחר השפעת מכשירים נגזרים מגדרים.
- (2) על בסיס יתרות פתיחה חודשיות (במגזר מטבע-ישראלי לא-צמוד על בסיס יתרות יומיות).
- (3) מהיתרה הממוצעת של אגרות-חוב זמינות למכירה ושל אגרות-חוב למסחר נכתה (נוספה) היתרה הממוצעת של רווחים (הפסדים) שטרם מומשו מהתאמות לשווי הגון של אגרות-חוב למסחר וכן של רווחים (הפסדים) בגין אגרות-חוב זמינות למכירה, הכלולים בהן במסגרת רווח כולל אחר מצטבר לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2022 בסך של (961) מיליוני ש"ח (30 ביוני 2021: 340 מיליוני ש"ח).
- (4) לרבות מכשירים נגזרים, נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית ובניכוי הפרשה להפסדי אשראי.

ממשל תאגידי, פרטים נוספים ונספחים

ליום 30 ביוני 2022

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

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני					
2021			2022		
שיעור הוצאה*	הוצאות ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾	שיעור הוצאה	הוצאות ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾
%	במיליוני ש"ח		%	במיליוני ש"ח	
א. יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית (המשך)					
התחייבויות נושאות ריבית					
פיקדונות הציבור:					
0.40%	466	234,762	0.63%	833	263,253
בישראל					
0.03%	16	114,226	0.19%	134	139,425
לפי דרישה					
0.75%	450	120,536	1.13%	699	123,828
לזמן קצוב					
0.67%	57	16,994	0.69%	66	19,169
מחוץ לישראל					
0.40%	14	7,052	0.42%	16	7,617
לפי דרישה					
0.87%	43	9,942	0.87%	50	11,552
לזמן קצוב					
0.42%	523	251,756	0.64%	899	282,422
סך-הכל					
פיקדונות הממשלה:					
0.66%	2	604	0.92%	3	654
בישראל					
-	-	-	-	-	-
מחוץ לישראל					
0.66%	2	604	0.92%	3	654
סך-הכל					
פיקדונות מבנקים מרכזיים:					
-	-	2,838	-	-	4,172
בישראל					
-	-	-	-	-	-
מחוץ לישראל					
-	-	2,838	-	-	4,172
סך-הכל					
פיקדונות מבנקים:					
0.23%	5	4,428	0.14%	4	5,565
בישראל					
2.34%	2	171	-	-	119
מחוץ לישראל					
0.30%	7	4,599	0.14%	4	5,684
סך-הכל					
ניירות-ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר:					
-	-	577	0.68%	20	5,841
בישראל					
-	-	5	-	-	2
מחוץ לישראל					
-	-	582	0.68%	20	5,843
סך-הכל					

* סוג מחדש.

(1) הנתונים ניתנים לאחר השפעת מכשירים נגזרים מגדרים.

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

ממשל תאגידי, פרטים נוספים ונספחים

ליום 30 ביוני 2022

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

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני					
2021			2022		
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:					
4.71%	525	22,293	6.55%	870	26,554
בישראל					
-	-	5	-	-	-
מחוץ לישראל					
4.71%	525	22,298	6.55%	870	26,554
סך-הכל					
התחייבויות אחרות:					
0.37%	2	1,084	3.46%	8	463
בישראל					
-	-	19	-	-	-
מחוץ לישראל					
0.36%	2	1,103	3.46%	8	463
סך-הכל					
0.75%	1,059	283,780	1.11%	1,804	325,792
סך-כל ההתחייבויות נושאות ריבית					
-	-	203,721	-	-	237,178
פיקדונות הציבור שאינם נושאים ריבית					
-	-	7,275	-	-	4,547
זכאים בגין כרטיסי אשראי שאינם נושאים ריבית					
-	-	21,481	-	-	24,234
התחייבויות אחרות שאינן נושאות ריבית ⁽³⁾					
-	-	516,257	-	-	591,751
סך-כל ההתחייבויות					
-	-	40,319	-	-	44,150
סך-כל האמצעים ההוניים					
-	-	556,576	-	-	635,901
סך-כל ההתחייבויות והאמצעים ההוניים					
1.53%	-	-	1.56%	-	-
פער הריבית					
תשואה נטו על נכסים נושאי ריבית ⁽⁴⁾ :					
1.87%	4,494	480,838	2.04%	5,574	546,534
בישראל					
1.82%	247	27,209	2.19%	329	30,053
מחוץ לישראל					
1.87%	4,741	508,047	2.05%	5,903	576,587
סך-הכל					
סך ההתחייבויות נושאות ריבית המיוחסות					
0.69%	59	17,194	0.68%	66	19,290
לפעילויות מחוץ לישראל					

* סווג מחדש.

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

ממשל תאגידי, פרטים נוספים ונספחים

ליום 30 ביוני 2022

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

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני					
2021			2022		
שיעור הכנסה (הוצאה)*	הכנסות (הוצאות) ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾	שיעור הכנסה (הוצאה)	הכנסות (הוצאות) ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾
%	במיליוני ש"ח		%	במיליוני ש"ח	
ב. יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית - מידע נוסף על נכסים והתחייבויות נושאי ריבית המיוחסים לפעילות בישראל					
מטבע ישראלי לא-צמוד					
1.89%	1,897	400,493	2.18%	2,372	435,438
					סך נכסים נושאי ריבית
(0.18%)	(84)	188,965	(0.40%)	(218)	219,998
					סך התחייבויות נושאות ריבית
1.71%	-	-	1.78%	-	-
					פער הריבית
מטבע ישראלי צמוד-למדד					
7.93%	1,010	50,926	9.87%	1,434	58,132
					סך נכסים נושאי ריבית
(6.73%)	(535)	31,813	(8.78%)	(680)	30,967
					סך התחייבויות נושאות ריבית
1.20%	-	-	1.09%	-	-
					פער הריבית
מטבע-חוץ (לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע-חוץ)					
1.48%	146	39,421	2.07%	277	53,526
					סך נכסים נושאי ריבית
(0.44%)	(57)	51,503	(1.27%)	(179)	56,507
					סך התחייבויות נושאות ריבית
1.04%	-	-	0.80%	-	-
					פער הריבית
סך פעילות בישראל					
2.49%	3,053	490,840	2.99%	4,083	547,096
					סך נכסים נושאי ריבית
(0.99%)	(676)	272,281	(1.40%)	(1,077)	307,472
					סך התחייבויות נושאות ריבית
1.50%	-	-	1.59%	-	-
					פער הריבית

* סווג מחדש.

(1) הנתונים ניתנים לאחר השפעת מכשירים נגזרים מגדרים.

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

ממשל תאגידי, פרטים נוספים ונספחים

ליום 30 ביוני 2022

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

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני					
2021			2022		
שיעור הכנסה (הוצאה)*	הכנסות (הוצאות) ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾	שיעור הכנסה (הוצאה)	הכנסות (הוצאות) ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾
%	במיליוני ש"ח		%	במיליוני ש"ח	
ב. יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית - מידע נוסף על נכסים והתחייבויות נושאי ריבית המיוחסים לפעילות בישראל					
מטבע ישראלי לא-צמוד					
1.93%	3,759	389,039	2.03%	4,410	435,393
					סך נכסים נושאי ריבית
(0.19%)	(175)	184,114	(0.30%)	(323)	217,440
					סך התחייבויות נושאות ריבית
1.74%	-	-	1.73%	-	-
					פער הריבית
מטבע ישראלי צמוד-למדד					
5.59%	1,413	50,599	8.45%	2,441	57,765
					סך נכסים נושאי ריבית
(4.33%)	(707)	32,668	(7.36%)	(1,145)	31,133
					סך התחייבויות נושאות ריבית
1.26%	-	-	1.10%	-	-
					פער הריבית
מטבע-חוץ (לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע-חוץ)					
1.56%	322	41,200	1.73%	461	53,376
					סך נכסים נושאי ריבית
(0.47%)	(118)	49,804	(0.93%)	(270)	57,929
					סך התחייבויות נושאות ריבית
1.09%	-	-	0.80%	-	-
					פער הריבית
סך פעילות בישראל					
2.29%	5,494	480,838	2.68%	7,312	546,534
					סך נכסים נושאי ריבית
(0.75%)	(1,000)	266,586	(1.13%)	(1,738)	306,502
					סך התחייבויות נושאות ריבית
1.53%	-	-	1.54%	-	-
					פער הריבית

* סווג מחדש.

(1) הנתונים ניתנים לאחר השפעת מכשירים נגזרים מגדרים.

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

ממשל תאגידי, פרטים נוספים ונספחים

ליום 30 ביוני 2022

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

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2022 לעומת שישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021			לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2022 לעומת שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021		
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:					
1,544	505	1,039	773	220	553
בישראל					
65	26	39	44	20	24
מחוץ לישראל					
1,609	531	1,078	817	240	577
סך-הכל					
נכסים נושאי ריבית אחרים:					
274	236	38	257	247	10
בישראל					
24	21	3	21	23	(2)
מחוץ לישראל					
298	257	41	278	270	8
סך-הכל					
1,907	788	1,119	1,095	510	585
סך-כל הכנסות הריבית					
התחייבויות נושאות ריבית					
פיקדונות הציבור:					
367	277	90	246	203	43
בישראל					
9	2	7	16	12	4
מחוץ לישראל					
376	279	97	262	215	47
סך-הכל					
התחייבויות נושאות ריבית אחרות:					
371	132	239	155	(13)	168
בישראל					
(2)	(2)	-	(1)	(1)	-
מחוץ לישראל					
369	130	239	154	(14)	168
סך-הכל					
745	409	336	416	201	215
סך-כל הוצאות הריבית					
1,162	379	783	679	309	370
סך-הכל הכנסות הריבית פחות הוצאות ריבית					

(1) הנתונים ניתנים לאחר השפעת מכשירים נגזרים מגדרים.

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

אובליגו

חבות כוללת. סך ההתחייבויות של הלקוח לבנק.

איגוח

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

אגרת-חוב

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

אשראי חוץ-מאזני

התקשרויות למתן אשראי וערבויות (לא כולל מכשירים נגזרים).

באזל 2/באזל 3

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

הון פיקוחי

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

הון רובד 1

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

הון רובד 2

הון בחדלות פירעון כהגדרתו בהוראת ניהול בנקאי תקין 202.

הסכמי רכש/מכר חוזר

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

חבות

כמשמעותה בהוראה 313 להוראות ניהול בנקאי תקין.

חוב

זכות חוזית לקבל כסף לפי דרישה או במועדים קבועים או הניתנים לקביעה, אשר מוכרת ככס במאזן של התאגיד הבנקאי (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 בשווייץ.

GRI

Global Reporting Initiative

תקן בינ"ל לדיווח בתחום הקיימות והאחריות התאגידית.

ICAAP

Internal Capital Adequacy Assessment Process

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

LDC

Less Developed Country

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

LTV

Loan To Value Ratio

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

MTM

Mark to Market

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

NPL

Non Performing Loan

אשראי פגום שאינו צובר ריבית.

VaR

Value at Risk

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

א

איגוח 234, 91

אשראי לציבור 79, 75, 57, 50, 49, 48, 47, 46, 41, 40, 25, 22, 14, 13, 11, 155, 154, 152, 148, 144, 140, 136, 107, 106, 105, 104, 103, 98, 86, 84, 170, 169, 168, 167, 166, 165, 164, 163, 162, 161, 160, 159, 158, 157, 156, 208, 184, 183, 182, 181, 180, 179, 178, 177, 176, 175, 174, 173, 172, 171, 234, 233, 227, 223, 221, 216, 215, 213, 212, 211, 210

ג

גידור 133, 118, 91, 90, 89, 54, 53, 43, 20

ד

דיבידנד 114, 91, 84, 83, 82, 31, 30, 13, 8

ה

הון והלימות הון 32

הון מניות 82, 81, 80

הלבנת הון 214, 197, 124, 68, 67, 18

הלוואות לדיור 47, 46, 44, 41, 40, 37, 36, 35, 34, 32, 31, 26, 25, 14, 8, 136, 134, 117, 115, 105, 104, 103, 88, 87, 86, 85, 60, 58, 50, 49, 48, 162, 161, 158, 157, 156, 155, 154, 152, 150, 148, 146, 144, 142, 140, 138, 211, 210, 203, 197, 175, 173, 171, 170, 169, 168, 167, 165, 164, 163

הליכים משפטיים 214, 123, 122, 42, 18

הפרשה פרטנית להפסדי אשראי 170, 169

הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי 221, 22

ו

ועדת שטרומ 195

ז

זכויות עובדים 114, 113, 112, 111, 110, 109, 83, 75, 68, 66

ח

חובות בסיווג בעייתי 86

חובות פגומים 169, 168, 165, 164, 152, 148, 140, 105, 104, 46, 44

170

י

יעד הון 117, 31

ירידת-ערך 97, 88, 87

מ

מגזרי פעילות לפי גישת ההנהלה 156, 155, 154, 75, 43, 42, 40, 8

206, 201, 158, 157

מגזרי פעילות פיקוחיים 136, 134, 75, 51, 41, 40, 37, 36, 35, 34, 8, 7

216, 158, 157, 156, 155, 154, 152, 150, 148, 146, 144, 142, 140, 138

מדינות זרות 28

מדיניות חשבונאית 89, 88, 87, 86, 85, 75

מימון ממונף 64, 9

מינוף 120, 119, 118, 117, 116, 115, 114, 86, 75, 33, 12, 8

מסגרות אשראי 176, 27

מפקידים גדולים 217, 39

נ

נגזרים 89, 83, 79, 75, 67, 57, 56, 50, 49, 48, 43, 39, 30, 27, 21, 20, 8

180, 179, 178, 133, 132, 131, 130, 129, 128, 127, 118, 109, 92, 91, 90

220, 216, 194, 193, 192, 191, 190, 189, 187, 186, 185, 184, 183, 182, 181

234, 233, 232, 231, 230, 229, 228, 227, 226, 225, 224, 223

נזילות 120, 67, 56, 43, 31, 14, 12, 7

ניהול סיכונים 196

ניירות-ערך 75, 69, 57, 50, 49, 48, 43, 33, 30, 29, 27, 25, 20, 14, 11, 8

131, 122, 121, 119, 105, 104, 103, 102, 101, 100, 99, 98, 90, 84, 83, 79

187, 186, 185, 184, 183, 182, 181, 180, 179, 178, 162, 161, 160, 159, 134

234, 229, 227, 225, 223, 216, 205, 196, 195, 191, 190, 189

נכסים אחרים 162, 161, 160, 159, 105, 104, 103, 83, 79, 50, 49, 48

228, 224, 180, 179, 178

נכסי סיכון 152, 148, 144, 140, 136, 115, 32

ס

סייבר 68, 43, 14

סיכון אשראי 53, 52, 51, 47, 45, 43, 34, 32, 27, 26, 22, 18, 14, 9, 8, 7

159, 118, 115, 109, 107, 106, 105, 104, 103, 75, 64, 62, 61, 57, 56, 54

174, 173, 172, 171, 170, 169, 168, 167, 166, 165, 164, 163, 162, 161, 160

221, 208, 184, 183, 182, 181, 177, 176, 175

סיכונים אחרים 68, 7

סיכון מוניטין 68, 43, 18, 14

סיכון מימון 67

סיכון נזילות 67, 43, 14, 12, 7

סיכון סביבתי 68, 18

סיכון רגולטורי 43, 14

סיכון ריבית 65, 43, 31, 14

סיכון שוק 65, 43, 18, 14, 7

סיכון תפעולי 115, 43, 32, 18, 14

ע

עמלות 8, 12, 13, 19, 23, 34, 35, 36, 37, 40, 41, 77, 122, 124, 134, 138,
142, 146, 150, 154, 155, 156, 157, 158, 203, 208, 210, 211, 212, 213, 215,
216, 222, 223, 227
ענפי משק 8, 9, 26, 29, 34, 55, 64, 209

פ

פיקדונות הציבור 14, 25, 29, 30, 34, 35, 36, 37, 38, 39, 40, 41, 75, 79,
86, 90, 136, 140, 144, 148, 152, 154, 155, 156, 157, 158, 178, 179, 180,
182, 183, 184, 208, 210, 212, 213, 215, 216, 217, 225, 226, 229, 230,
233

ר

רגולציה 18, 68, 125
רווח למניה 77

ש

שווי הוגן 9, 20, 24, 30, 43, 65, 75, 78, 91, 93, 94, 95, 96, 97, 98, 99,
100, 101, 102, 110, 131, 132, 133, 168, 181, 182, 183, 184, 185, 186, 187,
188, 189, 190, 191, 192, 193, 194, 195, 220

ת

תגמול 80, 81, 82, 114, 123, 125
תיק בנקאי 65, 66
תיק למסחר 28
תשואה להון 11
תשלום מבוסס מניות 80, 81, 82, 83