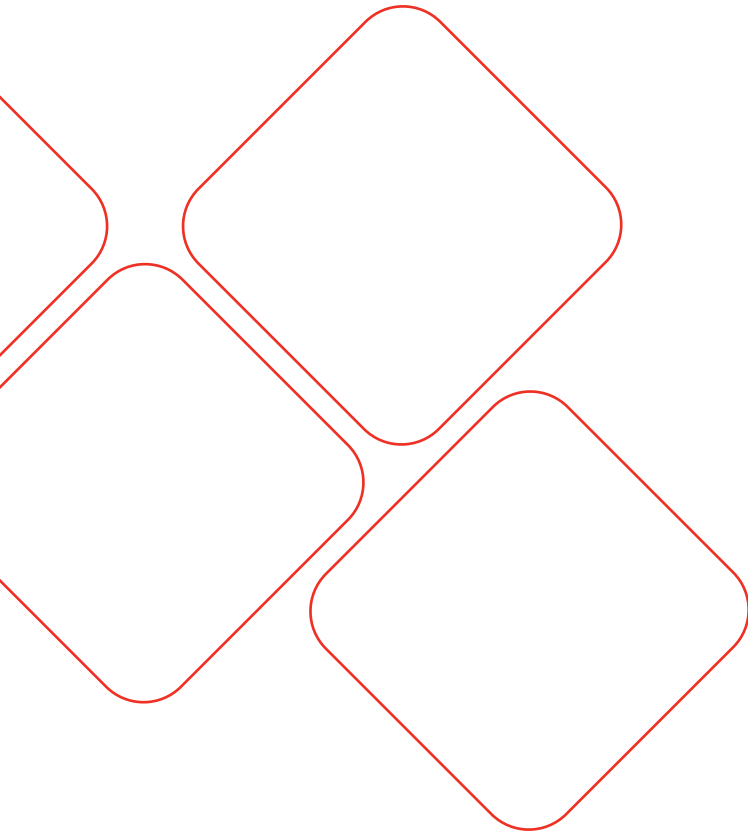


Q3
2022

בנק הפועלים

ממשל תאגידי, פרטים נוספים ונספחים





תוכן העניינים

222	7. נספחים	207	5. ממשל תאגידי
222	7.1. התפתחויות מהותיות בהכנסות ובהוצאות לפי רבעונים	207	5.1. הביקורת הפנימית
225	7.2. שיעורי הכנסות והוצאות ריבית	207	5.2. עניינים אחרים
		208	6. פרטים נוספים בנוגע לעסקי התאגיד הבנקאי ואופן ניהולם
		208	6.1. מגזרי פעילות לפי גישת ההנהלה
		220	6.2. דירוג הבנק
		221	6.3. מעורבות חברתית ותרומה לקהילה; בנקאות חברתית

רשימת הטבלאות

210	טבלה 6-1: תוצאות הפעילות ונתונים עיקריים של מגזר לקוחות פרטיים
212	טבלה 6-2: תוצאות הפעילות ונתונים עיקריים של מגזר עסקים קטנים
213	טבלה 6-3: תוצאות הפעילות ונתונים עיקריים של מגזר הלוואות לדיור
214	טבלה 6-4: מגזרי פעילות גישת ההנהלה - תוצאות הפעילות ונתונים עיקריים של המגזר המסחרי
215	טבלה 6-5: מגזרי פעילות גישת ההנהלה - תוצאות הפעילות ונתונים עיקריים של המגזר העסקי
217	טבלה 6-6: תוצאות הפעילות ונתונים עיקריים של המגזר הבינלאומי
218	טבלה 6-7: מגזרי פעילות גישת ההנהלה - תוצאות הפעילות ונתונים עיקריים של מגזר ניהול פיננסי
220	טבלה 6-8: דירוג
222	טבלה 7-1: התפתחות רבעונית של סך הרווח המימוני, נטו
223	טבלה 7-2: הוצאה להפסדי אשראי בגין חובות ובגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים לפי רבעונים
224	טבלה 7-3: פירוט עמלות והכנסות אחרות לפי רבעונים
224	טבלה 7-4: פירוט רבעוני של ההוצאות התפעוליות והאחרות
225	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 עורך-דין ד"ר אמיר בכר, 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 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 החל מחודש מרץ 2020 בהתאם לאמות המידה שנקבעו. בהמשך לכך שילם הבנק בחודש אפריל 2022 השלמת גמול לדירקטורים (לרבות לדירקטורים שניהנו 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 תאגיד בנקאי ללא גרעין שליטה, במטרה לשמור על שיעור גיוון מגדרי של לפחות 30%. בעת גיבוש בקשת צרכים לוועדה למינוי דירקטורים לפני אסיפה כללית שעל סדר יומה מינוי דירקטורים, יבחן הדירקטוריון את שיעור הגיוון הקיים בו ויכול לבקשת 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, לא יהיה 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, שניהנו כממונה על חטיבת ניהול הסיכונים, למבקר הפנימי הראשי, ביום 31 במרץ 2022 הודיע המפקח על הבנקים לבנק, כי בהתאם לסמכותו לפי סעיפים 11א ו-14ה(ג) (1) לפקודת הבנקאות, 1941, הוא אינו מתנגד למינויו של ד"ר בכר לתפקיד.

ביום 13 באפריל 2022 אישר הדירקטוריון בהמלצת מנכ"ל הבנק שגב' מירב בן שושן כהן, שניהנה 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 שניהנו 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 הדירקטוריון 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, שניהנו כממונה על חטיבת החדשנות ואסטרטגיה, יצא בחודש יולי 2022 לתקופת חל"ת.

בנוסף, מר צחי כהן, שניהנו 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 הדירקטוריון כי לתפקיד הממונה על החטיבה העסקית ימונה איתמר פורמן, שניהנו בתפקידו האחרון כמנהל האגף העסקי בחטיבה העסקית ובמשך 23 שנות עבודתו בבנק כיהן גם כמנהל סקטור תשתיות, אנרגיה ושוק 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.

ביום 4 בספטמבר 2022 מונתה גב' רבקה הדסה גוגיג כמובילת מנהלת השינוי (CTRO - Chief Transformation Officer) בכפיפות למנכ"ל הבנק. בחודש יוני 2022 אישרו ועדת התגמול (בהתאם לתקנה 1ב1 לתקנות החברות (הקלות בעסקות עם בעלי עניין), תש"ס-2000 ("תקנות ההקלות")) והדירקטוריון חידוש רכישת פוליסת כיסוי ביטוחי לאחריות הדירקטורים ונושאי משרה בקבוצת הבנק וחבויות כספיות שתוטלנה עליהם בשל תפקודם כנושאי משרה וכן כולל גם כיסוי לחברה בגין סכומים בהם שיפתה את נושאי המשרה ובגין תביעות ניירות-ערך. הכיסוי הביטוחי הינו בגבולות אחריות של 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 שמונה 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-חייקין (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 ו-301A-301 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. במהלך חודש ספטמבר 2022 התקבלו הודעות המפקח על הבנקים כי אינו מתנגד למינויים האמורים לכהונת דירקטורים והמינויים נכנסו לתוקף. בחודש מאי 2022 אישר דירקטוריון הבנק את דוח הסביבה, חברה וממשל (ESG) של הבנק לשנת 2021. הדוח מתפרסם זו השנה ה-15 ברציפות ונכתב על-פי תקן GRI ברמת השקיפות המקיפה (Comprehensive Option) והשנה לראשונה גם על-פי תקן SASB. בהמשך להנפקה הפרטית למשקיעים בינלאומיים מוסדיים מחודש אוקטובר 2021, פרסם הבנק בחודש ספטמבר 2022 את דוח "אגרות-החוב הירוק" בנוגע למימון או מימון מחדש של פרויקטים ירוקים זכאים ("Eligible Green Projects") כפי שהוגדרו במסמכי ההנפקה וכן את האימפקט הסביבתי של פרויקטים אלו. הדוחות האמורים זמינים באתר האינטרנט של הבנק. בהמשך לאמור בביאור 12.ב.25 לדוחות הכספיים השנתיים בדבר התקשרות הבנק בהסכם לרכישת נכס שיוקם בתל-אביב וישמש כמטה המרכזי אליו יועברו וירכזו בו יחידות ההנהלה הראשית של הבנק הממוקמות במספר מבנים כיום, בחודש אוקטובר 2022 מימש הבנק אופציה לרכישת שטח נוסף של כ-6,000 מ"ר (ברמת מעטפת לפני עבודות גמר והתאמה) בתמורה לכ-80 מיליון ש"ח. 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 כאמור להתפנות במסגרת המעבר למבנה המטה המרכזי שנרכש (בשטח של מעל 50 אלפי מ"ר). במהלך הרבעון השלישי 2022 אישרה הוועדה המקומית לתכנון ובניה להפקיד תכנית בתנאים לגבי מספר נכסי הנהלה ראשית.

ביזור גרעין השליטה בבנק והפיכה לבנק ללא גרעין שליטה

עד חודש נובמבר 2018 החזיקה גב' שרי אריסון בהיתר שליטה בבנק, באמצעות אריסון החזקות (1998) בע"מ ("אריסון החזקות"). ביום 22 בנובמבר 2018 הוחלף היתר השליטה של גב' אריסון בהיתר להחזקת אמצעי שליטה שקיבלה מבנק ישראל ("היתר החזקה"), אשר מאפשר את ביזור השליטה בבנק והבנק הפך תאגיד בנקאי בלא גרעין שליטה. לפי תנאי היתר החזקה נדרשת גב' אריסון, המחזיקה למועד פרסום הדוח כ-5.62% 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 התאגיד הבנקאי ואופן ניהולם

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

6.1. מגזרי פעילות לפי גישת ההנהלה

6.1.1. מגזר לקוחות פרטיים

כללי ומבנה המגזר

הבנק מספק מגוון שירותים ללקוחות פרטיים לרבות שירותי ניהול חשבון שוטף, מתן אשראי למטרות שונות, פיקדונות ותכניות חיסכון ופעילות בשוק ההון. בנוסף מציע הבנק ללקוחות בעלי צרכים פיננסיים מורכבים, שירותים ופתרונות באמצעות מוצרים מתקדמים, ניהול נכסים גלובלי ומעטפת שירות מקצועית מיוחדת הכוללת: פגישות, שיחות טלפון יזומות ומערך ייעוץ מתקדם הנעזר בכלים תומכי החלטה. נכון לתאריך הדוח על המצב הכספי, השירותים ללקוחות מוענקים באמצעות מערך של 169 סניפים, בנוסף לשלוחות "פועלים מקרוב", מרכזי ייעוץ, מרכזי פלטינום ללקוחות נבחרים, ושני סניפים ניידיים 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 החלטה החשובים בחיים, מציע הבנק מגוון מוצרים ושירותים ללקוחותיו, הכוללים בין היתר, שירותים לקבוצות לקוחות בעלי מאפיינים משותפים (מועדון היי-טק זון, פועלים YOUNG ומועדון הסטודנטים, ו-Poalim Wonder), שירותים בערוצים הישירים ופיתוח אפליקציות ייעודיות (אפליקציה לפתיחת חשבון 'OPEN', אפליקציית bit, אפליקציית מסחר שוק ההון). 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 ב-14 מרכזי ייעוץ פועלים INVEST, יחידת הפלטנום, בחטיבה העסקית ופועלים PRO. 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 יועץ פנסיוני והוא מעסיק יועצים בעלי רישיון ב-14 מרכזי ייעוץ פועלים INVEST ומרכז ארצי לתכנון פרישה. הבנק חתום על הסכמי הפצה עם מרבית החברות המנהלות קופות-גמל וקרנות פנסיה, והוא זכאי, כיועץ אובייקטיבי, לגבות עמלת הפצה אחידה בקשר עם הפצתן בהתאם לקבוע בתקנות.

רשות שוק ההון, ביטוח וחסכון פועלת לקידום תיקון חקיקה במטרה לאפשר לתאגידים הבנקאיים לבצע ייעוץ בטלפון ובאמצעים דיגיטליים. בהתאם לזאת, ביום 21 ביולי 2022 פרסמה רשות שוק ההון, ביטוח וחסכון הארכה נוספת לעמדת אי האכיפה שתעמוד בתוקפה עד תום 3 חודשים מיום התכנסות הכנסת ה-25. על-פי מכתב העמדה הרשות לא תנקוט צעדי אכיפה נגד תאגידים בנקאיים אשר יעניקו ייעוץ פנסיוני באמצעי דיגיטלי או באמצעות הטלפון, ללקוחות קיימים בתחום הייעוץ הפנסיוני.

טיטוט חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ייעוץ, שיווק ומערכת סליקה פנסיוניים) (תיקון מס' 11), התשפ"ב 2022, שאושרה ברבעון הראשון לשנת 2022 בוועדת השרים, טרם קיבלה את אישור הממשלה וככל הנראה תאושר אחרי הבחירות.

ביום 20 לדצמבר 2021 פרסמה רשות שוק ההון ביטוח וחסכון עדכון לחוזר מבנה אחיד להעברת מידע בשוק החיסכון הפנסיוני. החוזר קובע את מבנה הממשקים האחדים 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 בסניפים, בפועלים בטלפון ובדיגיטל. השירות הניתן מותאם למאפייני הלקוחות השונים.

תחרות

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

ממשל תאגידי, פרטים נוספים ונספחים

ליום 30 בספטמבר 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.

Pre-Market באפליקציית מסחר בשוק ההון - ברבעון זה נוספה באפליקציית שוק ההון האפשרות להעביר הוראת מסחר בשלב המסחר המוקדם (Pre-Market), כך שלקוחות הסוחרים בניירות-ערך הנסחרים בבורסות ארצות-הברית יכולים לסחור גם לפני תחילת יום המסחר בבורסה באפליקציה.

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

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		
2021	2022	2021	2022	
במיליוני ש"ח				
1,475	2,146	490	1,025	סך הכנסות ריבית, נטו
4	6	1	1	הכנסות מימון שאינן מריבית
1,479	2,152	491	1,026	סך-הכל רווח מימוני, נטו
1,078	1,208	360	449	עמלות והכנסות אחרות
2,557	3,360	851	1,475	סך ההכנסות
(397)	(7)	(2)	47	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
2,836	2,844	957	938	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
118	523	(104)	490	רווח (הפסד) לפני מסים
43	182	(40)	171	הפרשה למסים (הטבת מס) על הרווח (הפסד)
75	341	(64)	319	רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
37,887	38,535	37,887	38,535	אשראי לציבור, נטו, לסוף תקופת הדיווח
225,512	235,040	225,512	235,040	פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח

הרווח הנקי המיוחס למגזר לקוחות פרטיים בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2022 הסתכם ב-341 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-75 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. השינוי נבע בעיקר מעלייה ברווח המימוני, נטו שקוזז מקיטון בהכנסות מהפסדי אשראי בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד. הרווח המימוני נטו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2022 הסתכם ב-2,152 מיליון ש"ח בהשוואה ל-1,479 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול נבע מהשפעת עליית הריביות השקלית והדולרית.

ההכנסות מעמלות והכנסות אחרות בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2022 הסתכמו ב-1,208 מיליון ש"ח בהשוואה ל-1,078 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול נבע בעיקרו מעלייה בעמלות מכרטיסי אשראי ומדמי ניהול חשבונות שקוזזו בחלקן על-ידי ירידה בעמלות משוק ההון. בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2022 נרשמו הכנסות מהפסדי אשראי בסך של 7 מיליון ש"ח, בהשוואה להכנסות בסך של 397 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. השינוי נבע ברובו מהכנסות גבוהות יותר שנרשמו בתקופה המקבילה עקב קיטון בהפרשה הקבוצתית לאור השיפור שחל בפרמטרים המאקרו כלכליים והמשך הירידה בהיקף החובות הנמצאים בדחיית תשלומים.

ההוצאות התפעוליות והאחרות של המגזר בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2022 הסתכמו ב-2,844 מיליון ש"ח בהשוואה ל-2,836 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

האשראי לציבור, נטו ליום 30 בספטמבר 2022 הסתכם בכ-38.5 מיליארד ש"ח, בהשוואה לכ-39.1 מיליארד ש"ח ליום 31 בדצמבר 2021. פיקדונות הציבור ליום 30 בספטמבר 2022 הסתכמו בכ-235.0 מיליארד ש"ח, בהשוואה לכ-225.8 מיליארד ש"ח ליום 31 בדצמבר 2021. למידע נוסף אודות סיכון אשראי לאנשים פרטיים, ראה "[סיכון אשראי](#)" בפרק סקירת הסיכונים, בדוח הדירקטוריון וההנהלה.

6.1.2. מגזר עסקים קטנים

כללי ומבנה המגזר

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

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

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, וכל זאת בשילוב שירותי דיגיטל מתקדמים, הכוללים מענה לפעילות העסקית השוטפת כמו גם צורכי המימון. 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 דיגיטליים 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 דיגיטלית, 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 דיגיטליים בקרב לקוחות עסקיים קמעונאים נמשכה גם במחצית הראשונה של שנת 2022.

אפליקציה חדשה לעסקים

ברבעון שני 2022 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 בספטמבר 2022

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

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		
2021	2022	2021	2022	
במיליוני ש"ח				
959	1,247	323	527	סך הכנסות ריבית, נטו
3	5	1	2	הכנסות מימון שאינן מריבית
962	1,252	324	529	סך-הכל רווח מימוני, נטו
416	474	139	171	עמלות והכנסות אחרות
1,378	1,726	463	700	סך ההכנסות
(108)	74	(40)	20	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
998	997	341	327	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
488	655	162	353	רווח (הפסד) לפני מסים
178	227	56	122	הפרשה למסים (הטבת מס) על הרווח (הפסד)
310	428	106	231	רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
32,003	34,770	32,003	34,770	אשראי לציבור, נטו, לסוף תקופת הדיווח
63,198	69,182	63,198	69,182	פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח

שינויים עיקריים ברווח הנקי וביתרות המאזניות

הרווח הנקי המיוחס למגזר העסקים הקטנים בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2022, הסתכם ב-428 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-310 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול נבע בעיקר מעלייה ברווח המימוני שקווצה מהכרה בהוצאות מהפסדי אשראי בהשוואה להכנסות בגין הפסדי אשראי בתקופה המקבילה אשתקד.

הרווח המימוני, נטו, בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2022 הסתכם ב-1,252 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-962 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול נבע ברובו מעלייה בהיקף האשראי ופיקדונות הציבור לצד עלייה בשיעורי הריבית השקלית והדולרית.

ההכנסות מעמלות בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2022 הסתכמו ב-474 מיליון ש"ח בהשוואה ל-416 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול נבע בעיקר מעלייה בעמלות מכרטיסי אשראי, דמי ניהול חשבונות והפרשי המרה.

בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2022 נרשמו הוצאות מהפסדי אשראי בסך של כ-74 מיליון ש"ח בהשוואה להכנסות בסך של כ-108 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. השינוי נבע ברובו מהכרה בהכנסות שנתשמו בתקופה המקבילה כנגד קיטון בהפרשה הקבוצתית לאור השיפור שחל בפרמטרים המאקרו כלכליים.

ההוצאות התפעוליות והאחרות של המגזר בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2022 הסתכמו ב-997 מיליון ש"ח בהשוואה ל-998 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

האשראי לציבור, נטו ליום 30 בספטמבר 2022 הסתכם בכ-34.8 מיליארד ש"ח, בהשוואה לכ-33.9 מיליארד ש"ח ליום 31 בדצמבר 2021.

פיקדונות הציבור ליום 30 בספטמבר 2022 הסתכמו בכ-69.2 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 לרכישת מגרש לבניית דירת מגורים או לרכישת זכות לדירת מגורים.
 - הלוואה הניתנת במשכון דירת מגורים ושאינה למטרת עסק.
 - הלוואה המיועדת למימון פירעון מוקדם של הלוואה, כאמור לעיל.
- פעולת חיתום משכנתאות נערכת ונבחנת בהתייחס לארבעה רכיבים מהותיים: יכולת החזר, הבטוחה - הנכס המוצע לשעבוד, שיעור מימון ומרווחים.

ממשל תאגידי, פרטים נוספים ונספחים

ליום 30 בספטמבר 2022

שיווק והפצה

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

לקוחות

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

תחרות

תחום הלוואות 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, כמפורט להלן.

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

- הוראת ניהול בנקאי תקין 451 - נהלים למתן הלוואות לדיור** - ביום 31 באוגוסט 2022 נכנסה לתוקף רפורמת השקיפות במשכנתאות של בנק ישראל במסגרת תיקון נרחב להוראה 451. הנושאים העיקריים בעדכון: אישור עקרוני במבנה אחיד, סלי משכנתא אחידים לכל הבנקים, קביעת SLA של 5 ימי עסקים (ובמקרים חריגים 7 ימים) למתן אישור עקרוני, פרסום מחשבון מקוון, התנהלות מקוונת ומידע נוסף מוגש הן לצורך נטילת הלוואת משכנתא והן לצורך בחינת כדאיות מחזור המשכנתא. בהתאם להוראה, החל מיום 30 בספטמבר 2022 מופיע באתר הבנק מחשבון מקוון הכולל את הנתונים הנדרשים לפי ההוראה המתוקנת.
- הוראת ניהול תקין 449 - פישוט הסכמים ללקוח** - ביום 31 באוגוסט 2022 נכנס לתוקף תיקון ההוראה שנועד להתאים את אופן חישוב הנתון של "הריבית הכוללת החזויה" (העלות הממשית של האשראי) המוצגת בטבלת פישוט ההסכמים (המהווה את הדף הראשון לחוזה הלוואה), לאופן החישוב שנקבע במסגרת התיקון להוראה 451, בשינויים המחויבים.
- חוק הבנקאות (שירות ללקוח) (תיקון מס' 34) (הגבלת עמלה בעד הגשת בקשה להלוואה לדיור), התשפ"ב-2022** - ביום 22 ביוני 2022 פורסם ברשומות חוק הבנקאות (שירות ללקוח) (תיקון מס' 34), התשפ"ב-2022, המגביל את גובה העמלה שבנק רשאי לגבות בגין פתיחת תיק הלוואה לדיור, עד לסכום של 360 ש"ח. החוק נכנס לתוקפו ביום 22 באוגוסט 2022.
- טיוטת תיקוני הוראת ניהול בנקאי תקין 329 - מגבלות למתן הלוואה לדיור והוראת ניהול בנקאי תקין 203** - סיכון אשראי: ביום 2 באוקטובר 2022 פורסמו טיוטות הוראות 329 ו-203, בהן מפורטים עקרונות למתן הלוואה מסוג "משכנתא הפוכה" (הלוואה משכון דירת מגורים ללווים מעל גיל 60 שמועד פירעונה אינו ידוע מראש ואין בגינה החזרים חודשיים של קרן הלוואה) ואת משקל הסיכון שיש ליישם במסגרתה. למידע נוסף 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

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		
2021	2022	2021	2022	
במיליוני ש"ח				
845	1,010	299	348	סך הכנסות ריבית, נטו
43	36	19	14	עמלות והכנסות אחרות
888	1,046	318	362	סך ההכנסות
(231)	34	9	(4)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
299	337	106	111	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
820	675	203	255	רווח (הפסד) לפני מסים
298	233	68	86	הפרשה למסים (הטבת מס) על הרווח (הפסד)
522	442	135	169	רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
109,462	125,769	109,462	125,769	אשראי לציבור, נטו, לטוף תקופת הדיווח

ממשל תאגידי, פרטים נוספים ונספחים

ליום 30 בספטמבר 2022

שינויים עיקריים ברווח הנקי וביתרות המאזניות

הרווח הנקי המיוחס למגזר הלוואות לדיור בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2022 הסתכם ב-442 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-522 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 בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2022 הסתכם ב-1,010 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-845 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול נבע בעיקרו מעלייה בהכנסות הריבית כתוצאה מגידול בהיקפי האשראי.

בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2022 נרשמו הוצאות מהפסדי אשראי בסך של כ-34 מיליון ש"ח בהשוואה להכנסות בסך של כ-231 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. השינוי נבע ברובו מהכרה בהכנסות שנרשמו בתקופה המקבילה אשתקד כנגד קיטון בהפרשה הקבוצתית לאור השיפור שחל בפרמטרים המאקרו כלכליים והמשך הירידה בהיקף החובות הנמצאים בחיית תשלומים.

ההוצאות התפעוליות והאחרות של המגזר בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2022 הסתכמו ב-337 מיליון ש"ח בהשוואה ל-299 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

האשראי לציבור, נטו ליום 30 בספטמבר 2022 הסתכם בכ-125.8 מיליארד ש"ח, בהשוואה לכ-114.6 מיליארד ש"ח ליום 31 בדצמבר 2021. הגידול נובע בעיקר מעליית ביקושים להלוואות לדיור בתקופת הדוח.

למידע נוסף אודות סיכונים בתיק הלוואות לדיור, ראה [פרק הלוואות לדיור](#) בפרק סקירת הסיכונים, בדוח הדירקטוריון וההנהלה.

6.1.4. מגזר מסחרי

כללי ומבנה המגזר

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

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.

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

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		
2021	2022	2021	2022	
במיליוני ש"ח				
886	1,123	312	424	סך הכנסות ריבית, נטו
10	(16)	3	(7)	הכנסות מימון שאינן מריבית
896	1,107	315	417	סך-הכל רווח מימוני, נטו
324	371	113	119	עמלות והכנסות אחרות
1,220	1,478	428	536	סך ההכנסות
(62)	(77)	6	(11)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
436	439	148	147	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
846	1,116	274	400	רווח (הפסד) לפני מסים
321	402	100	145	הפרשה למסים (הטבת מס) על הרווח (הפסד)
525	714	174	255	רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
49,568	56,470	49,568	56,470	אשראי לציבור, נטו, לסוף תקופת הדיווח
46,597	50,554	46,597	50,554	פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח

ממשל תאגידי, פרטים נוספים ונספחים

ליום 30 בספטמבר 2022

שינויים עיקריים ברווח הנקי וביתרות המאזניות

הרווח הנקי המיוחס למגזר המסחרי בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2022 הסתכם ב-714 מיליון ש"ח בהשוואה ל-525 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול נבע בעיקר מעלייה ברווח המימוני, נטו וכן מגידול בהכנסה מעמלות והכנסות אחרות. הרווח המימוני, נטו, בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2022 הסתכם ב-1,107 מיליון ש"ח בהשוואה ל-896 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול נבע בעיקרו מעלייה בהיקפי האשראי והפיקדונות וכן מעליית הריביות השקלית והדולרית. ההכנסות מעמלות בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2022 הסתכמו ב-371 מיליון ש"ח בהשוואה ל-324 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול נבע בעיקרו מעלייה בעמלות מעסקי מימון ומעלייה בעמלות טיפול באשראי. בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2022 נרשמו הכנסות מהפסדי האשראי בסך של כ-77 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-62 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. ההוצאות התפעוליות והאחרות של המגזר בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2022 הסתכמו ב-439 מיליון ש"ח בהשוואה ל-436 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. האשראי לציבור, נטו ליום 30 בספטמבר 2022 הסתכם בכ-56.5 מיליארד ש"ח בהשוואה לכ-52.8 מיליארד ש"ח ליום 31 בדצמבר 2021. פיקדונות הציבור ליום 30 בספטמבר 2022 הסתכמו בכ-50.6 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

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		
2021	2022	2021	2022	
במיליוני ש"ח				
1,129	1,423	401	551	סך הכנסות ריבית, נטו
61	47	22	18	הכנסות מימון שאינן מריבית
1,190	1,470	423	569	סך-הכל רווח מימוני, נטו
434	495	151	171	עמלות והכנסות אחרות
1,624	1,965	574	740	סך ההכנסות
(622)	(617)	(233)	(68)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
536	590	181	196	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
1,710	1,992	626	612	רווח (הפסד) לפני מסים
647	716	230	220	הפרשה למסים (הטבת מס) על הרווח (הפסד)
1,063	1,276	396	392	רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
89,915	103,604	89,915	103,604	אשראי לציבור, נטו, לסוף תקופת הדיווח ⁽¹⁾
77,134	81,638	77,134	81,638	פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח

(1) כולל יתרת אשראי בגין פעילות שאילות והשאלות ובגין תיחום חשיפה בנגזרים בסך של כ-11,837 מיליוני ש"ח ליום 30 בספטמבר 2022 ובסך של כ-6,848 מיליוני ש"ח ליום 30 בספטמבר 2021.

שינויים עיקריים ברווח הנקי וביתרות המאזניות

הרווח הנקי המיוחס למגזר העסקי בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2022 הסתכם ב-1,276 מיליון ש"ח בהשוואה ל-1,063 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול נבע בעיקר מעלייה ברווח המימוני, נטו שקוזה בחלקה על-ידי עלייה בהוצאות התפעוליות והאחרות. הרווח המימוני, נטו, בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2022 הסתכם ב-1,470 מיליון ש"ח בהשוואה ל-1,190 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול נבע בעיקר מהשפעת גידול בהיקפי האשראי והעלייה בריביות השקלית והדולרית. ההכנסות מעמלות בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2022 הסתכמו ב-495 מיליון ש"ח בהשוואה ל-434 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול נבע בעיקרו מעלייה בעמלות משוק ההון ובעמלות מעסקי מימון שקוזה בחלקה מירידה בעמלות סינדיקציה. בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2022 נרשמו הכנסות מהפסדי אשראי בסך של 617 מיליון ש"ח, בהשוואה להכנסות בסך של 622 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. התקופה המקבילה אשתקד הושפעה בעיקר משיפור הפרמטרים המאקרו כלכליים בעיקר בעקבות הסרת מגבלות הקורונה. ההכנסה בתקופת הדוח נובעת בעיקר מהכנסה בגין ירידה בהפרשה הפרטנית ופירעון של חובות בעייתיים. ההוצאות התפעוליות והאחרות של המגזר בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2022 הסתכמו ב-590 מיליון ש"ח בהשוואה ל-536 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול נובע בשל עלייה בהוצאות השכר השוטפות במגזר. האשראי לציבור, נטו ליום 30 בספטמבר 2022 הסתכם בכ-103.6 מיליארד ש"ח בהשוואה לכ-96.3 מיליארד ש"ח ליום 31 בדצמבר 2021. פיקדונות הציבור ליום 30 בספטמבר 2022 הסתכמו בכ-81.6 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 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.

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 מחזיקה בתורכיה את בנק פוזיטיב שעוסק בתחום הבנקאות העסקית. בהתאם לאסטרטגיית הבנק, פועל הבנק למכירת ההשקעה בבנק פוזיטיב. בהתאם לכך, הבנק פועל להקטנה הדרגתית של תיק האשראי של בנק פוזיטיב. על רקע טענות של בעל מניות המיעוט בפוזיטיב ופתיחת הליכים משפטיים במטרה לבטל החלטות שקיבלה האסיפה הכללית של פוזיטיב, 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 פוזיטיב והצדדים יותרו 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 פוזיטיב. להערכת הבנק העסקה תסייע לממש את מהלך היציאה מפעילות בתורכיה ותתרום להמשך ניהולו התקין של בנק פוזיטיב. לפרטים בדבר הנחיות בנק ישראל להגדלת שיעורי השקלול של נכסי הסיכון וניכוי מסגרת קווי האשראי מההון הפיקוחי, ראה [ביאור 9](#). 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.

ממשל תאגידי, פרטים נוספים ונספחים

ליום 30 בספטמבר 2022

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.

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

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		
2021	2022	2021	2022	
במיליוני ש"ח				
341	476	125	189	סך הכנסות ריבית, נטו
1	(1)	1	14	הכנסות מימון שאינן מריבית
342	475	126	203	סך-הכל רווח מימוני, נטו
24	21	6	6	עמלות והכנסות אחרות
366	496	132	209	סך ההכנסות
13	84	9	33	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
356	320	115	119	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
(3)	92	8	57	רווח (הפסד) לפני מסים
59	49	23	22	הפרשה למסים (הטבת מס) על הרווח (הפסד)
רווח (הפסד) נקי:				
(62)	43	(15)	35	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
5	(1)	2	-	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(57)	42	(13)	35	רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
14,405	17,030	14,405	17,030	אשראי לציבור, נטו, לסוף תקופת הדיווח
19,981	23,314	19,981	23,314	פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח

שינויים עיקריים ברווח הנקי וביתרות המאזניות

הרווח הנקי המיוחס למגזר הפעילות הבינלאומית בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2022 הסתכם ב-42 מיליון ש"ח, בהשוואה להפסד בסך של 57 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

להלן השינויים העיקריים בתוצאות הפעילות הבינלאומית:

- הרווח הנקי של סניף ניו-יורק הסתכם בכ-110 מיליון ש"ח בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2022 בהשוואה לרווח נקי של כ-67 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול נבע בעיקר מעלייה בהכנסות הריבית, נטו הנובעת בעיקר מעלייה בשיעור הריבית ומגידול ביתרות האשראי.
- ההפסד של הפועלים שוויץ הסתכם בכ-45 מיליון ש"ח בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2022 בהשוואה להפסד בסך של כ-115 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הקיטון נובע בעיקר מירידה בהוצאות בקשר עם צמצום הפעילות ויישום ההסדר בעניין עסקי קבוצת הבנק עם לקוחות אמריקאים.

סך האשראי לציבור, נטו של הפעילות הבינלאומית ליום 30 בספטמבר 2022 הסתכם בכ-17.0 מיליארד ש"ח, בהשוואה לכ-13.9 מיליארד ש"ח ליום 31 בדצמבר 2021.

• האשראי לציבור, נטו ליום 30 בספטמבר 2022 בסניף ניו-יורק הסתכם בכ-16.9 מיליארד ש"ח, בהשוואה לכ-13.7 מיליארד ש"ח ליום 31 בדצמבר 2021. מרבית האשראי והגידול באשראי הינם בפעילות ה-Middle-Market.

• האשראי לציבור, נטו ליום 30 בספטמבר 2022 בבנק פוזיטיב בתורכיה הסתכם בכ-0.1 מיליארד ש"ח בהשוואה ל-0.2 מיליארד ש"ח ליום 31 בדצמבר 2021.

סך פיקדונות הציבור ליום 30 בספטמבר 2022 של הפעילות הבינלאומית הסתכמו בכ-23.3 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 בספטמבר 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-החוץ, ריביות ואגרות-חוב ממשלתיות וגגרי 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: גזרים, 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⁾

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		
2021	2022	2021	2022	
במיליוני ש"ח				
1,671	2,114	615	572	סך הכנסות ריבית, נטו
783	203	184	87	הכנסות מימון שאינן מריבית
2,454	2,317	799	659	סך-הכל רווח מימוני, נטו
100	118	37	33	עמלות והכנסות אחרות
2,554	2,435	836	692	סך ההכנסות
-	45	(1)	28	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
373	354	129	123	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
2,181	2,036	708	541	רווח (הפסד) לפני מסים
750	677	265	195	הפרשה למסים (הטבת מס) על הרווח (הפסד)
1,431	1,359	443	346	רווח (הפסד) לאחר מסים
39	89	12	16	חלקו של הבנק ברווחים של חברות כלולות לאחר מסים
רווח (הפסד) נקי:				
1,470	1,448	455	362	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
3	-	1	-	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
1,473	1,448	456	362	רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
2,057	5,404	2,057	5,404	אשראי לציבור, נטו, לסוף תקופת הדיווח
73,061	67,971	73,061	67,971	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.

שינויים עיקריים ברווח הנקי וביתרות המאזניות

הרווח הנקי המיוחס למגזר הניהול הפיננסי בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2022 הסתכם ב-1,448 מיליון ש"ח בהשוואה ל-1,473 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

הרווח המימוני, נטו של המגזר בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2022 הסתכם ב-2,317 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-2,454 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הקיטון נבע בעיקר מרישום הפסדים מהשקעה במניות ומשינוי בפערים בין השווי ההוגן של נגזרים, שהינם חלק מניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק, לבין מדידת אותם נכסים על בסיס צבירה, בהשוואה לרווחים בתקופה המקבילה אשתקד. מנגד, חלה עלייה בהכנסות מהפרשי הצמדה בשל השינויים בשיעור המדד הידוע בין התקופות, אשר קיזזה חלקית ירידה זו.

העמלות וההכנסות האחרות בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2022 הסתכמו ב-118 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-100 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

האשראי לציבור, נטו, ליום 30 בספטמבר 2022 הסתכם בכ-5.4 מיליארד ש"ח, בהשוואה לכ-1.9 מיליארד ש"ח ליום 31 בדצמבר 2021. עיקר הגידול נובע מעלייה בהפקדות לתיחום החשיפה ממכשירים נגזרים.

פיקדונות הציבור ליום 30 בספטמבר 2022 הסתכמו בכ-68.0 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 וצידוד; (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 למגזר בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2022 הסתכם ב-91 מיליון ש"ח בהשוואה לרווח נקי בסך של 69 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול נבע בעיקר מקיטון בהוצאות התפעוליות.

העמלות וההכנסות האחרות בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2022 הסתכמו ב-183 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-171 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

ההוצאות התפעוליות והאחרות של המגזר בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2022 הסתכמו בכ-45 מיליון ש"ח בהשוואה ל-64 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. קיטון נובע בעיקר מירידה בהוצאות המשפטיות בקשר עם חקירת עסקי קבוצת הבנק עם לקוחות אמריקאים.

ממשל תאגידי, פרטים נוספים ונספחים

ליום 30 בספטמבר 2022

6.2. דירוג הבנק

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

טבלה 6-8: דירוג
בנק הפועלים

שם המדרג	מושא הדירוג	הדירוג	אופק הדירוג	תאריך הדירוג/ אישור הדירוג
מעלות	דירוג מנפיק טווח ארוך	ilAAA	יציב	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
	שטר הון (סדרה ג') ⁽⁴⁾	ilAA-		26 ביולי 2022
מידרוג	פיקדונות לזמן ארוך	Aaa.il	יציב	9 בנובמבר 2022
	פיקדונות לזמן קצר	P-1.il		9 בנובמבר 2022
	אגרות-חוב (סדרות 100, 200) ⁽¹⁾	Aaa.il	יציב	9 בנובמבר 2022
	כתבי התחייבות נדחים ⁽²⁾	Aa1.il	יציב	9 בנובמבר 2022
	כתבי התחייבות נדחים עם מנגנון לספיגת הפסדים (סדרות ה', ו') ⁽³⁾	Aa2.il(hyb)	יציב	9 בנובמבר 2022
סוכנות הדירוג הבינלאומית S&P	דירוג מנפיק טווח ארוך ⁽⁵⁾	A	יציב	20 ביולי 2022
	דירוג מנפיק טווח קצר ⁽⁵⁾	A-1		20 ביולי 2022
	כתבי התחייבות נדחים עם מנגנון לספיגת הפסדים (פועלים \$1 coco רמ) ⁽⁶⁾	BBB		20 ביולי 2022
	דירוג פיקדונות טווח ארוך	A2	יציב	26 ביולי 2022
סוכנות הדירוג הבינלאומית Moody's	דירוג פיקדונות טווח קצר	P-1		26 ביולי 2022
	דירוג מנפיק טווח ארוך	A	יציב	28 במרץ 2022
	דירוג מנפיק טווח קצר	F1+		28 במרץ 2022
	כתבי התחייבות נדחים עם מנגנון לספיגת הפסדים (פועלים \$1 coco רמ) ⁽⁶⁾	BBB		28 במרץ 2022

- (1) דירוג זהה ניתן גם לאגרות-חוב שהונפקו על-ידי פועלים הנפקות (סדרות 32, 34, 35, 36), וכן ניתן כדירוג ראשוני לסדרות אגרות-חוב 101 ו-102 שהבנק שוקל להנפיק.
 (2) הדירוג מתייחס לכתבי התחייבות 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'), וכן ניתן כדירוג ראשוני לסדרת כתבי התחייבות נדחים עם מנגנון לספיגת הפסדים ז' שהבנק שוקל להנפיק.
 (4) סדרה זו נפתחה במלואה בפדיון מוקדם ב-2.11.2022 ועובר לכך נסחרה ברצף מוסדי.
 (5) החל מאוגוסט 2021 חברת S&P מדרגת את סניף פועלים ניו-יורק, שאינו יישות משפטית נפרדת, בדירוג זהה לבנק.
 (6) נסחר ברצף מוסדי.

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 מיציב לחיובי.

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 בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2022 באה לידי ביטוי בהוצאה כספית מצטברת של כ-21 מיליון ש"ח. הבנק החליט להתמקד גם השנה בקידום תעסוקה איכותית להגברת המוביליות החברתית, העצמאות, תחושת המסוגלות ורווחתו של הפרט. זאת באמצעות הכשרה והשמה איכותית של אנשים מהפריפריה החברתית והגאוגרפית, מתן כלים וליווי, תמיכה ביזמות, עסקים קטנים ובהיי-טק, עידוד השכלה גבוהה והעצמת דור העתיד.

בתחום המוביליות החברתית, ניכר כי חינוך והשכלה גבוהה מהווים מנוף לצמצום פערים חברתיים. לכן בחר הבנק להעניק גם השנה הכשרה למקצועות המאה ה-21 ועידוד מצוינות באמצעות מתן מלגה לסטודנטים. הבנק מקדם בהקשר הזה שלושה מיזמים מובילים:

- קרן המלגות "פועלים להצלחה" - הבנק העניק מימון שכ"ל לכ-100 סטודנטים ברחבי הארץ במטרה לתמוך בצעירים בעלי פוטנציאל מהפריפריה החברתית והגאוגרפית בישראל ולסייע להם להגדיל את טווח האפשרויות שלהם לתעסוקה בעתיד.
- "אמאנינא" הבנק העניק 60 מלגות לסטודנטים מהחברה הערבית שלומדים באוניברסיטאות ובמכללות האקדמיות בארץ, והתקבלו ללימודי תואר ראשון.
- עמותת "סאלח פאלח" - הבנק העניק מלגה ל-50 סטודנטים מקרב העדה הדרוזית.

מתוך חתימה להגדלת האימפקט כתנאי לקבלת המלגה הסטודנטים תורמים לקהילה. במסגרת הפעילות החברתית הם מסייעים לבני נוער במרכזי חינוך לפסגות, מנגישים אוריינות דיגיטלית לגיל השלישי בחברה הערבית ומעניקים חינוך פיננסי לבני נוער בקרב העדה הדרוזית.

מעבר למלגה הכספית נהנים הסטודנטים גם מסדנאות וכלים נוספים במימון הבנק שמכינים אותם לעולם התעסוקה העתידי (כגון, כתיבת קו"ח, נטוורקינג, הכנה לראיון עבודה) במסגרת "מחנה אימונים" שהתקיים במועדון הבנק.

בנוסף תמך הבנק במספר תכניות לשילוב צעירים ואקדמאים מאוכלוסיות בתת ייצוג בתעסוקה איכותית, בתחומי ההיי-טק ומשרדים ממשלתיים כגון: קו משווה, ITWORKS וכו'.

כחלק מהתמיכה בעסקים קטנים הבנק מעניק חסות לקהילת העסקים של "קרן שמש". קהילה זו מספקת מעטפת תמיכה של מנטורינג שמסייעת לבעלי עסקים קטנים מהפריפריה החברתית והגאוגרפית לפרנס עצמם ואחרים. קהילת העסקים הקטנים נפגשה בארוע שיא של חלוקת פרס לזימת השנה ובו נציגי הבנק העניקו את "פרס בנק הפועלים להצלחה עסקית" לעסק קטן שנבחר.

בנוסף, תמך הבנק בשתי תכניות בשיתוף עמותת "יוזמות עתיד", תכנית "משכיר לעצמאי" (לשכירים שמעונינים להיות עצמאים) ובתכנית "מזרח-מערב" (תכנית לנשים ממזרח ומערב ירושלים).

פועלים פסח למען "תרבות ועסקים בישראל" - במטרה להנגיש את תרבות ומורשת ישראל למגוון אוכלוסיות מכל קשת החברה, ולסייע לגופים אלו ולעסקים קטנים הזמין הבנק, בפעם ה-17, את כל תושבי ישראל לטייל בחג הפסח וליהנות, ללא עלות, ממגוון אתרים הפזורים בכל חלקי הארץ. למעלה מ-200 אלף איש ביקרו בעשרות מוזיאונים, אתרי מורשת ועסקים קטנים בדרום שפתחו את שעריהם למבקרים ללא תשלום ביוזמה ובחסות מלאה של הבנק. כמו-כן, יכלו לבחור ב-60 סיורי יום ולילה ברחבי הארץ על-ידי מורי דרך מוסמכים. בנוסף, לראשונה הוקם פרויקט "פופ אפ חברתי" ביער בן שמן בו ביקרו מעל 17 אלף איש.

התנדבות עובדים

פרויקט נוער קיץ - התקיים בחודשי הקיץ. מספר בני הנוער - ילדי העובדים - שהשתתפו בפעילויות עמד השנה על 1,192 ב-248 מקומות ההתנדבות בתחום הרווחה, לקראת חגי תשרי, מתנדבי הבנק חילקו 750 ארגזי מזון לקשישים וניצולי שואה. סך-הכל שעות התנדבות למען הקהילה 47,680 שעות. 'קמפיין 'מתן' - לראשונה מזה 20 שנה הושק הקמפיין במתכונת דיגיטלית. השתתפו בתרומה 1,240 עובדים אשר תרמו בסך-הכל 130 ימי חופשה, ו-338 אלפי ש"ח אותם מכפיל הבנק מקרן פועלים בקהילה, כך שסך-הכל נתרמו בקמפיין מתן 676 אלפי ש"ח למען הקהילה.

צמיחה פיננסית

באמצעות המרכז לצמיחה פיננסית, נכון לרבעון שלישי שנת 2022 כ-410 אלף איש עשו שימוש בתכני המרכז וקיבלו כלים להתנהלות פיננסית נכונה ללא עלות בכ-940 אלף דפי תוכן.

מעל לכ-12,000 איש השתתפו השנה בהרצאות שהבנק קיים במגוון נושאים בוערים כגון: נשים ופנסיה - העלאת גיל פרישה לנשים, קהילת נשים משקיעות, משא ומתן ברכישת נדל"ן בתקופה בה שוק הנדל"ן רותח ועוד.

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	רבעון שלישי	
במיליוני ש"ח							
2,591	3,209	3,071	2,813	3,403	4,304	5,139	הכנסות ריבית
(358)	(701)	(506)	(352)	(687)	(1,117)	(1,503)	הוצאות ריבית
2,233	2,508	2,565	2,461	2,716	3,187	3,636	הכנסות ריבית, נטו
449	201	212	219	148	(19)	115	הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית
2,682	2,709	2,777	2,680	2,864	3,168	3,751	סך הרווח המימוני המדווח
בניטרול השפעות שאינן מפעילות שוטפת:							
הכנסות ממימוש ומהתאמות לשווי הוגן של אגרות-חוב							
59	49	57	37	46	(14)	4	
רווח (הפסד) מהשקעות במניות							
293	92	120	94	30	(190)	(59)	
התאמות לשווי הוגן של מכשירים נגזרים ⁽¹⁾							
29	(7)	(21)	(6)	(73)	(77)	(199)	
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	(17)	
2,338	2,540	2,598	2,533	2,910	3,432	4,022	סך-הכל הכנסות מימון מפעילות שוטפת ⁽³⁾

(1) השפעת מדידת הרווח והפסד במכשירים נגזרים המהווים חלק מאסטרטגיית ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק על בסיס שווי הוגן לעומת מדידה על בסיס צבירה.
 (2) השפעת חיסוי האסימטריה בחבות המס בגין הפרשי שער על ההשקעות בחברות בנות בחו"ל אשר אינם מובאים בחשבון בבסיס ההכנסה לצורך חישוב הפרשה למס, שלא כמו הפרשי השער בגין מקורות המימון. הבנק מבצע חיסוי כנגד חשיפת המס בגין ההשקעות בחו"ל באמצעות העמדת מקורות מימון עודפים כנגד השקעות אלו.
 (3) רווח מימוני בניטרול השפעות חריגות, ובניטרול השפעות הנובעות בעיקרן מעיתוי הרישום החשבונאי.
 מזה בגין השפעות שינויים במדד: הכנסה של 330 מיליון ש"ח ברבעון השלישי של 2022, 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 בספטמבר 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	רבעון שלישי	
במיליוני ש"ח							
89	129	112	223	149	121	45	הוצאה פרטנית בגין הפסדי אשראי
(144)	(378)	(300)	(203)	(699)	(129)	(196)	קיטון בהפרשה פרטנית להפסדי אשראי וגביית חובות שנמחקו חשבונאית
(55)	(249)	(188)	20	(550)	(8)	(151)	הוצאה (הכנסה) פרטנית, נטו, בגין הפסדי אשראי
(453)	(398)	(64)	167	(50)	99	196	הוצאה (הכנסה), נטו, בגין הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי ומחיקות חשבונאיות, נטו
(508)	(647)	(252)	187	(600)	91	45	סך-הכל הוצאה (הכנסה) להפסדי אשראי*
* מזה:							
(203)	(303)	(253)	189	(586)	76	(22)	הוצאה (הכנסה), נטו, להפסדי אשראי בגין סיכון אשראי מסחרי
(68)	(172)	9	5	32	6	(4)	הוצאה (הכנסה), נטו, להפסדי אשראי בגין סיכון אשראי לדיור
(237)	(172)	(8)	(8)	(46)	(16)	69	הוצאה (הכנסה), נטו, להפסדי אשראי בגין סיכון אשראי פרטי אחר
-	-	-	1	-	25	2	הוצאה (הכנסה), נטו, להפסדי אשראי בגין סיכון אשראי לבנקים וממשלות
(508)	(647)	(252)	187	(600)	91	45	סך-הכל הוצאה (הכנסה) להפסדי אשראי
שיעור ההוצאה מסך האשראי לציבור***:							
0.11%	0.16%	0.13%	0.26%	0.16%	0.13%	0.05%	שיעור ההוצאה (הכנסה) הפרטנית בגין הפסדי אשראי
(0.47%)	(0.34%)	0.06%	0.45%	0.11%	0.24%	0.25%	שיעור ההוצאה (הכנסה) להפסדי אשראי, ברוטו מהיתרה הרשומה הממוצעת של האשראי לציבור****
(0.66%)	(0.81%)	(0.30%)	0.21%	(0.66%)	0.10%	0.05%	שיעור ההוצאה (הכנסה) להפסדי אשראי מהיתרה הרשומה הממוצעת של האשראי לציבור
0.03%	(0.12%)	(0.21%)	0.06%	(0.06%)	-	(0.03%)	שיעור המחיקות נטו בגין אשראי לציבור מהיתרה הרשומה הממוצעת של האשראי לציבור
1.62%	(7.76%)	(13.70%)	4.07%	(4.37%)	0.16%	(1.85%)	שיעור המחיקות נטו בגין אשראי לציבור מיתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור

** לרבות בגין אשראי לדיור.

*** 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 בספטמבר 2022

טבלה 3-7: פירוט עמלות והכנסות אחרות לפי רבעונים

2021				2022			
רבעון ראשון	רבעון שני	רבעון שלישי	רבעון רביעי	רבעון ראשון	רבעון שני	רבעון שלישי	
במיליוני ש"ח							
עמלות							
187	192	197	217	211	218	223	דמי ניהול חשבונות
221	194	186	203	210	193	185	פעילות בניירות-ערך
55	70	75	75	69	93	177	כרטיסי אשראי, נטו
62	46	53	59	56	51	61	טיפול באשראי
139	147	161	170	174	161	163	עמלות מעסקי מימון
70	65	70	83	77	82	85	הפרשי המרה
83	88	96	91	92	105	90	עמלות אחרות
817	802	838	898	889	903	984	סך-הכל עמלות
82	22	29	56	95	17	18	הכנסות אחרות
899	824	867	954	984	920	1,002	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	רבעון שלישי	
במיליוני ש"ח							
1,096	1,165	1,153	919	1,161	1,068	1,076	שכר
337	316	332	348	326	369	382	אחזקה ופחת בניינים וציוד
486	499	514	638	471	559	514	אחרות⁽¹⁾
1,919	1,980	1,999	1,905	1,958	1,996	1,972	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 בספטמבר 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 בספטמבר					
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%	2,763	305,590	4.57%	3,985	349,025
					בישראל
3.99%	151	15,156	5.50%	245	17,827
					מחוץ לישראל
3.63%	⁽⁴⁾ 2,914	320,746	4.61%	⁽⁴⁾ 4,230	366,852
					סך-הכל
אשראי לממשלות:					
2.52%	13	2,065	2.85%	14	1,964
					בישראל
-	-	-	-	-	-
					מחוץ לישראל
2.52%	13	2,065	2.85%	14	1,964
					סך-הכל
פיקדונות בבנקים:					
1.60%	9	2,247	0.90%	11	4,913
					בישראל
-	-	145	5.41%	3	222
					מחוץ לישראל
1.51%	9	2,392	1.09%	14	5,135
					סך-הכל
פיקדונות בבנקים מרכזיים:					
0.10%	34	135,216	1.52%	434	114,079
					בישראל
0.17%	5	11,935	2.31%	51	8,821
					מחוץ לישראל
0.11%	39	147,151	1.58%	485	122,900
					סך-הכל
ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר:					
-	-	1,057	1.15%	3	1,045
					בישראל
-	-	-	-	-	-
					מחוץ לישראל
-	-	1,057	1.15%	3	1,045
					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 151 מיליוני ש"ח, נכללו בהכנסות ריבית בתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2022 (30 בספטמבר 2021: 176 מיליוני ש"ח)

ממשל תאגידי, פרטים נוספים ונספחים

ליום 30 בספטמבר 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 בספטמבר					
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⁾ :					
0.55%	82	59,433	1.70%	311	73,040
בישראל					
1.03%	8	3,106	2.41%	22	3,656
מחוץ לישראל					
0.58%	90	62,539	1.74%	333	76,696
סך-הכל					
אגרות-חוב למסחר ⁽³⁾ :					
1.25%	6	1,924	3.16%	61	7,716
בישראל					
-	-	2	-	-	1
מחוץ לישראל					
1.25%	6	1,926	3.16%	61	7,717
סך-הכל					
נכסים אחרים:					
-	-	186	(1.12%)	(1)	356
בישראל					
-	-	-	-	-	-
מחוץ לישראל					
-	-	186	(1.12%)	(1)	356
סך-הכל					
2.28%	3,071	538,062	3.53%	5,139	582,665
סך-כל הנכסים נושאי ריבית					
-	-	7,171	-	-	7,508
חייבים בגין כרטיסי אשראי שאינם נושאים ריבית					
-	-	44,790	-	-	58,418
נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית ⁽⁴⁾					
-	-	590,023	-	-	648,591
סך-כל הנכסים					
2.16%	164	30,344	4.21%	321	30,527
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 בספטמבר 2022 בסך של (1,813) מיליוני ש"ח (30 בספטמבר 2021: 298 מיליוני ש"ח).
- (4) לרבות מכשירים נגזרים, נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית ובניכוי הפרשה להפסדי אשראי.

ממשל תאגידי, פרטים נוספים ונספחים

ליום 30 בספטמבר 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 בספטמבר					
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:					
0.38%	236	251,616	1.44%	1,003	278,859
					בישראל
0.03%	10	133,954	1.01%	349	138,600
					לפי דרישה
0.77%	226	117,662	1.87%	654	140,259
					לזמן קצוב
0.52%	23	17,561	1.64%	83	20,297
					מחוץ לישראל
0.29%	6	8,180	1.77%	28	6,327
					לפי דרישה
0.72%	17	9,381	1.57%	55	13,970
					לזמן קצוב
0.38%	259	269,177	1.45%	1,086	299,156
					סך-הכל
פיקדונות הממשלה:					
0.80%	1	499	1.00%	1	399
					בישראל
-	-	-	-	-	-
					מחוץ לישראל
0.80%	1	499	1.00%	1	399
					סך-הכל
פיקדונות מבנקים מרכזיים:					
-	-	4,173	(0.10%)	(1)	4,148
					בישראל
-	-	-	-	-	-
					מחוץ לישראל
-	-	4,173	(0.10%)	(1)	4,148
					סך-הכל
פיקדונות מבנקים:					
0.08%	1	4,842	0.23%	3	5,217
					בישראל
-	-	165	4.65%	1	86
					מחוץ לישראל
0.08%	1	5,007	0.30%	4	5,303
					סך-הכל
ניירות-ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר:					
0.50%	1	793	2.72%	49	7,197
					בישראל
50.00%	1	8	-	-	2
					מחוץ לישראל
1.00%	2	801	2.72%	49	7,199
					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 בספטמבר 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 בספטמבר					
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:					
4.85%	240	19,812	5.31%	357	26,914
-	-	-	-	-	-
4.85%	240	19,812	5.31%	357	26,914
התחייבויות אחרות:					
-	3	1,033	-	7	172
-	-	37	-	-	-
-	3	1,070	-	7	172
0.67%	506	300,538	1.75%	1,503	343,291
-	-	223,500	-	-	225,997
-	-	7,815	-	-	4,610
-	-	15,850	-	-	27,876
-	-	547,703	-	-	601,774
-	-	42,320	-	-	46,817
-	-	590,023	-	-	648,591
1.61%	-	-	1.78%	-	-
תשואה נטו על נכסים נושאי ריבית ⁽⁴⁾ :					
1.91%	2,425	507,718	2.46%	3,399	552,138
1.85%	140	30,344	3.11%	237	30,527
1.91%	2,565	538,062	2.50%	3,636	582,665
סך ההתחייבויות נושאות ריבית המיוחסות לפעילויות מחוץ לישראל					
0.54%	24	17,771	1.65%	84	20,385

* 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 לסק הנכסים נושאי הריבית.

ממשל תאגידי, פרטים נוספים ונספחים

ליום 30 בספטמבר 2022

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

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר					
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%	7,944	292,628	4.18%	10,710	341,975
					בישראל
3.96%	438	14,752	4.72%	597	16,861
					מחוץ לישראל
3.64%	⁽⁴⁾ 8,382	307,380	4.20%	⁽⁴⁾ 11,307	358,836
					סך-הכל
אשראי לממשלות:					
2.15%	34	2,109	2.92%	43	1,962
					בישראל
-	-	-	-	-	-
					מחוץ לישראל
2.15%	34	2,109	2.92%	43	1,962
					סך-הכל
פיקדונות בבנקים:					
1.20%	32	3,543	1.20%	39	4,347
					בישראל
1.07%	1	125	2.50%	3	160
					מחוץ לישראל
1.20%	33	3,668	1.24%	42	4,507
					סך-הכל
פיקדונות בבנקים מרכזיים:					
0.10%	97	129,460	0.65%	620	127,601
					בישראל
0.13%	10	10,237	1.00%	72	9,637
					מחוץ לישראל
0.10%	107	139,697	0.67%	692	137,238
					סך-הכל
ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר:					
-	-	941	0.39%	3	1,023
					בישראל
-	-	-	-	-	-
					מחוץ לישראל
-	-	941	0.39%	3	1,023
					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 456 מיליוני ש"ח נכללו בהכנסות ריבית בתקופה של תשעה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2022 (30 בספטמבר 2021: 465 מיליוני ש"ח).

ממשל תאגידי, פרטים נוספים ונספחים

ליום 30 בספטמבר 2022

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

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר					
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⁾ :					
0.64%	275	57,691	1.24%	589	63,418
בישראל					
0.89%	21	3,138	1.65%	44	3,552
מחוץ לישראל					
0.65%	296	60,829	1.26%	633	66,970
סך-הכל					
אגרות-חוב למסחר ⁽³⁾ :					
0.77%	18	3,104	2.18%	126	7,706
בישראל					
-	-	2	-	-	1
מחוץ לישראל					
0.77%	18	3,106	2.18%	126	7,707
סך-הכל					
נכסים אחרים:					
0.41%	1	322	-	-	370
בישראל					
-	-	-	-	-	-
מחוץ לישראל					
0.41%	1	322	-	-	370
סך-הכל					
2.28%	8,871	518,052	2.96%	12,846	578,613
סך-כל הנכסים נושאי ריבית					
-	-	6,777	-	-	7,282
חייבים בגין כרטיסי אשראי שאינם נושאים ריבית					
-	-	42,896	-	-	54,236
נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית ⁽⁴⁾					
-	-	567,725	-	-	640,131
סך-כל הנכסים					
2.22%	470	28,254	3.16%	716	30,211
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 לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2022 בסך של (1,245) מיליוני ש"ח (30 בספטמבר 2021: 326 מיליוני ש"ח).
- (4) לרבות מכשירים נגזרים, נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית ובניכוי הפרשה להפסדי אשראי.

ממשל תאגידי, פרטים נוספים ונספחים

ליום 30 בספטמבר 2022

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

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר					
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:					
0.39%	702	240,380	0.91%	1,836	268,455
					בישראל
0.03%	26	120,802	0.46%	483	139,150
					לפי דרישה
0.75%	676	119,578	1.40%	1,353	129,305
					לזמן קצוב
0.62%	80	17,183	1.02%	149	19,545
					מחוץ לישראל
0.36%	20	7,428	0.82%	44	7,187
					לפי דרישה
0.82%	60	9,755	1.13%	105	12,358
					לזמן קצוב
0.40%	782	257,563	0.92%	1,985	288,000
					סך-הכל
פיקדונות הממשלה:					
0.70%	3	569	0.94%	4	569
					בישראל
-	-	-	-	-	-
					מחוץ לישראל
0.70%	3	569	0.94%	4	569
					סך-הכל
פיקדונות מבנקים מרכזיים:					
-	-	3,283	(0.03%)	(1)	4,164
					בישראל
-	-	-	-	-	-
					מחוץ לישראל
-	-	3,283	(0.03%)	(1)	4,164
					סך-הכל
פיקדונות מבנקים:					
0.18%	6	4,566	0.17%	7	5,449
					בישראל
1.58%	2	169	1.23%	1	108
					מחוץ לישראל
0.23%	8	4,735	0.19%	8	5,557
					סך-הכל
ניירות-ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר:					
0.21%	1	649	1.46%	69	6,293
					בישראל
22.22%	1	6	-	-	2
					מחוץ לישראל
0.41%	2	655	1.46%	69	6,295
					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 בספטמבר 2022

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

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר					
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:					
4.75%	765	21,466	6.13%	1,227	26,674
-	-	4	-	-	-
4.75%	765	21,469	6.13%	1,227	26,674
התחייבויות אחרות:					
-	5	1,067	-	15	366
-	-	25	-	-	-
0.61%	5	1,092	5.46%	15	366
0.72%	1,565	289,366	1.33%	3,307	331,625
-	-	210,314	-	-	233,451
-	-	7,455	-	-	4,568
-	-	19,604	-	-	25,448
-	-	526,739	-	-	595,092
-	-	40,986	-	-	45,039
-	-	567,725	-	-	640,131
1.56%	-	-	1.63%	-	-
פער הריבית					
תשואה נטו על נכסים נושאי ריבית ⁽⁴⁾					
1.88%	6,919	489,798	2.18%	8,973	548,402
1.83%	387	28,254	2.50%	566	30,211
1.88%	7,306	518,052	2.20%	9,539	578,613
סך ההתחייבויות נושאות ריבית המיוחסות לפעילויות מחוץ לישראל					
0.64%	83	17,387	1.02%	150	19,655

* 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 לסק הנכסים נושאי הריבית.

ממשל תאגידי, פרטים נוספים ונספחים

ליום 30 בספטמבר 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 בספטמבר					
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%	1,969	408,566	3.13%	3,378	431,529
					סך נכסים נושאי ריבית
(0.17%)	(85)	200,167	(1.03%)	(583)	225,516
					סך התחייבויות נושאות ריבית
1.76%	-	-	2.10%	-	-
					פער הריבית
מטבע ישראלי צמוד-למדד					
5.87%	776	52,864	7.02%	1,070	60,927
					סך נכסים נושאי ריבית
(4.52%)	(347)	30,715	(6.06%)	(485)	32,000
					סך התחייבויות נושאות ריבית
1.35%	-	-	0.96%	-	-
					פער הריבית
מטבע-חוץ (לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע-חוץ)					
1.40%	162	46,288	2.48%	370	59,682
					סך נכסים נושאי ריבית
(0.39%)	(50)	51,886	(2.15%)	(351)	65,390
					סך התחייבויות נושאות ריבית
1.01%	-	-	0.33%	-	-
					פער הריבית
סך פעילות בישראל					
2.29%	2,907	507,718	3.49%	4,818	552,138
					סך נכסים נושאי ריבית
(0.68%)	(482)	282,768	(1.76%)	(1,419)	322,906
					סך התחייבויות נושאות ריבית
1.61%	-	-	1.73%	-	-
					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 בספטמבר 2022

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

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר					
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%	5,728	395,548	2.39%	7,788	434,105
					סך נכסים נושאי ריבית
(0.18%)	(260)	189,465	(0.55%)	(906)	220,132
					סך התחייבויות נושאות ריבית
1.75%	-	-	1.84%	-	-
					פער הריבית
מטבע ישראלי צמוד-למדד					
5.68%	2,189	51,354	7.96%	3,511	58,819
					סך נכסים נושאי ריבית
(4.39%)	(1,054)	32,017	(6.92%)	(1,630)	31,422
					סך התחייבויות נושאות ריבית
1.29%	-	-	1.04%	-	-
					פער הריבית
מטבע-חוץ (לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע-חוץ)					
1.50%	484	42,896	2.00%	831	55,478
					סך נכסים נושאי ריבית
(0.44%)	(168)	50,498	(1.37%)	(621)	60,416
					סך התחייבויות נושאות ריבית
1.06%	-	-	0.63%	-	-
					פער הריבית
סך פעילות בישראל					
2.29%	8,401	489,798	2.95%	12,130	548,402
					סך נכסים נושאי ריבית
(0.73%)	(1,482)	271,980	(1.35%)	(3,157)	311,970
					סך התחייבויות נושאות ריבית
1.56%	-	-	1.60%	-	-
					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 בספטמבר 2022

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

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2022 לעומת תשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021			לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2022 לעומת שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021		
שינוי נטו	גידול (קטיון) בגלל שינוי ⁽²⁾		שינוי נטו	גידול (קטיון) בגלל שינוי ⁽²⁾	
	מחיר	כמות	מחיר	מחיר	כמות
במיליוני ש"ח					
ג. ניתוח השינויים בהכנסות ובהוצאות ריבית					
נכסים נושאי ריבית					
אשראי לציבור:					
	2,766	1,221	1,545	1,222	726
בישראל					496
מחוץ לישראל	159	84	75	94	37
סך-הכל	2,925	1,305	1,620	1,316	783
נכסים נושאי ריבית אחרים:					
	963	899	64	689	685
בישראל					4
מחוץ לישראל	87	88	(1)	63	(15)
סך-הכל	1,050	987	63	752	(11)
סך-כל הכנסות הריבית	3,975	2,292	1,683	2,068	1,546
התחייבויות נושאות ריבית					
פיקדונות הציבור:					
	1,134	942	192	767	669
בישראל					98
מחוץ לישראל	69	51	18	60	49
סך-הכל	1,203	993	210	827	718
התחייבויות נושאות ריבית אחרות:					
	541	179	362	170	49
בישראל					121
מחוץ לישראל	(2)	(1)	(1)	-	1
סך-הכל	539	178	361	170	50
סך-כל הוצאות הריבית	1,742	1,171	571	997	768
סך-הכל הכנסות הריבית פחות הוצאות ריבית	2,233	1,121	1,112	1,071	778

(1) הנתונים ניתנים לאחר השפעת מכשירים נגזרים מגדרים.

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

אובליגו

חבות כוללת. סך ההתחייבויות של הלקוח לבנק.

איגוח

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

אגרת-חוב

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

אשראי חוץ-מאזני

התקשרויות למתן אשראי וערבויות (לא כולל מכשירים נגזרים).

באזל 2/באזל 3

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

הון פיקוחי

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

הון רובד 1

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

הון רובד 2

הון בחדלות פירעון כהגדרתו בהוראת ניהול בנקאי תקין 202.

הסכמי רכש/מכר חוזר

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

חבות

כמשמעותה בהוראה 313 להוראות ניהול בנקאי תקין.

חוב

זכות חוזית לקבל כסף לפי דרישה או במועדים קבועים או הניתנים לקביעה, אשר מוכרת ככס במאזן של התאגיד הבנקאי (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 47, 41, 40, 39, 12, 236

אנשים קשורים 13

אשראי לציבור 77, 59, 52, 51, 50, 49, 48, 47, 43, 42, 26, 23, 14, 13, 11

, 150, 146, 142, 138, 110, 109, 108, 107, 106, 105, 104, 102, 100, 86, 81

, 170, 169, 168, 167, 166, 165, 164, 163, 162, 160, 159, 158, 157, 156, 154

, 185, 184, 183, 182, 181, 180, 179, 178, 177, 176, 175, 174, 173, 172, 171

, 21, 236, 235, 229, 225, 223, 218, 217, 215, 214, 213, 212, 210, 199, 186

28, 27, 26, 25, 24, 22

ג

גידור 32, 31, 17, 10, 135, 120, 93, 92, 91, 56, 55, 45, 21

ד

דיבינד 37, 16, 15, 13, 116, 93, 86, 85, 84, 83, 82, 32, 13, 8

ה

הון והלימות הון 33

הון מניות 13, 84, 83, 82

הלבנת הון 58, 11, 217, 200, 199, 127, 69, 19

הלוואות לדיור 48, 47, 46, 43, 42, 39, 38, 37, 36, 34, 33, 27, 26, 14, 8

, 136, 123, 119, 117, 107, 106, 105, 90, 89, 88, 87, 61, 60, 52, 51, 50, 49

, 163, 160, 159, 158, 157, 156, 154, 152, 150, 148, 146, 142, 140, 138

, 213, 212, 205, 200, 199, 177, 175, 173, 170, 169, 167, 166, 165, 164

56, 55, 35, 27, 26, 25, 24, 22, 20, 15, 14, 13, 9, 214

הליכים משפטיים 12, 216, 126, 125, 124, 44, 19

הפרשה פרטנית להפסדי אשראי 172, 171

הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי 223, 23

ו

ועדת שטרומ 197

ז

זכויות עובדים 50, 9, 116, 115, 114, 113, 112, 111, 85, 77, 70, 67

ח

חובות בסיווג בעייתי 88

חובות פגומים 172, 171, 170, 167, 166, 154, 150, 142, 107, 106, 47

י

יעד הון 15, 119, 33

ירידת-ערך 23, 101, 99, 90, 89

מ

מגזרי פעילות לפי גישת ההנהלה 159, 158, 157, 156, 77, 45, 44, 42, 8

208, 203, 160

מגזרי פעילות פיקוחיים 138, 136, 77, 53, 43, 42, 39, 38, 37, 36, 8, 7

28, 218, 160, 159, 158, 157, 156, 154, 152, 150, 148, 146, 144, 142, 140

מדינות זרות 29

מדיניות חשבונאית 91, 90, 89, 88, 87, 77

מימון ממונף 37, 65, 9

מינוף 20, 18, 16, 5, 3, 122, 121, 120, 119, 118, 117, 116, 88, 77, 35, 12, 8

מסגרות אשראי 178, 28

מפקידים גדולים 219, 41

נ

נגזרים 85, 81, 77, 69, 66, 59, 58, 52, 51, 50, 45, 41, 31, 28, 22, 21, 8

, 182, 181, 180, 135, 134, 133, 132, 131, 130, 129, 120, 111, 94, 93, 92, 91

, 219, 218, 196, 195, 194, 193, 192, 191, 189, 188, 187, 186, 185, 184, 183

, 18, 17, 236, 235, 234, 233, 232, 231, 230, 229, 228, 227, 226, 225, 222

56, 55, 54, 48, 45, 44, 42, 35, 28, 27, 26, 25, 24, 20, 19

נזילות 54, 53, 52, 51, 50, 15, 10, 5, 3, 122, 69, 68, 58, 45, 32, 14, 12, 7

60, 58

ניהול סיכונים 9, 5, 3, 199

ניירות-ערך 71, 59, 52, 51, 50, 45, 35, 34, 31, 30, 28, 26, 21, 14, 11, 8

, 123, 121, 107, 106, 105, 104, 103, 102, 101, 100, 92, 86, 85, 81, 77

, 187, 186, 185, 184, 183, 182, 181, 180, 164, 163, 162, 161, 136, 133, 124

, 25, 24, 19, 18, 8, 236, 231, 229, 227, 225, 218, 207, 199, 197, 189, 188

58, 56, 55, 45, 44, 43, 42, 41, 39, 28, 27, 26

, 164, 163, 162, 161, 107, 106, 105, 85, 81, 52, 51, 50 נכסים אחרים

56, 55, 43, 41, 40, 39, 27, 26, 25, 24, 230, 226, 182, 181, 180

47, 14, 12, 9, 5, 3, 154, 150, 146, 142, 138, 117, 34 נכסי סיכון

ת

תגמול 127, 126, 116, 84, 83, 82
 תיק בנקאי 49, 48, 67, 66
 תיק למסחר 29
 תשואה להון 11
 תשלום מבוסס מניות 85, 84, 83, 82

ס

סייבר 10, 70, 45, 14
 סיכון אשראי 56, 55, 54, 53, 48, 46, 45, 34, 28, 27, 23, 19, 14, 9, 8, 7
 , 121, 120, 117, 111, 109, 108, 107, 106, 105, 77, 66, 65, 63, 62, 59, 58
 , 175, 174, 173, 172, 171, 170, 169, 168, 167, 166, 165, 164, 163, 162, 161
 , 17, 14, 12, 10, 5, 3, 223, 213, 210, 186, 185, 184, 183, 179, 178, 177, 176
 , 42, 41, 40, 39, 37, 36, 35, 34, 33, 30, 29, 28, 27, 26, 25, 24, 21, 20, 19
 60
 סיכונים אחרים 70, 7
 סיכון מוניטין 60, 59, 12, 10, 3, 70, 45, 19, 14
 סיכון מימון 69
 סיכון נזילות 60, 54, 51, 10, 5, 3, 68, 45, 14, 12, 7
 סיכון סביבתי 60, 12, 3, 70, 19
 סיכון רגולטורי 10, 9, 45, 14
 סיכון ריבית 47, 45, 15, 10, 3, 66, 45, 32, 14
 סיכון שוק 60, 47, 46, 45, 14, 12, 10, 5, 3, 66, 45, 19, 14, 7
 סיכון תפעולי 60, 58, 14, 12, 10, 3, 117, 45, 34, 19, 14

ע

עמלות 136, 126, 124, 79, 43, 42, 39, 38, 37, 36, 25, 24, 20, 13, 12, 8
 , 213, 212, 210, 205, 199, 160, 159, 158, 157, 156, 152, 148, 144, 140
 229, 225, 218, 217, 215, 214
 ענפי משק 34, 33, 28, 26, 5, 211, 66, 56, 53, 30, 27, 9, 8

פ

פיקדונות הציבור 81, 77, 43, 42, 41, 40, 39, 38, 37, 36, 31, 30, 26, 14
 , 182, 181, 180, 160, 159, 158, 157, 156, 154, 150, 146, 142, 138, 92, 88
 , 232, 231, 228, 227, 219, 218, 217, 216, 215, 214, 212, 210, 186, 185, 184
 235

ר

רגולציה 59, 35, 11, 3, 127, 70, 66, 19
 רווח למניה 79

ש

שווי הוגן 101, 100, 99, 98, 97, 96, 95, 93, 80, 77, 67, 45, 31, 25, 21, 9
 , 188, 187, 186, 185, 184, 183, 170, 135, 134, 133, 112, 104, 103, 102
 49, 48, 45, 44, 5, 222, 197, 196, 195, 194, 193, 192, 191, 190, 189