

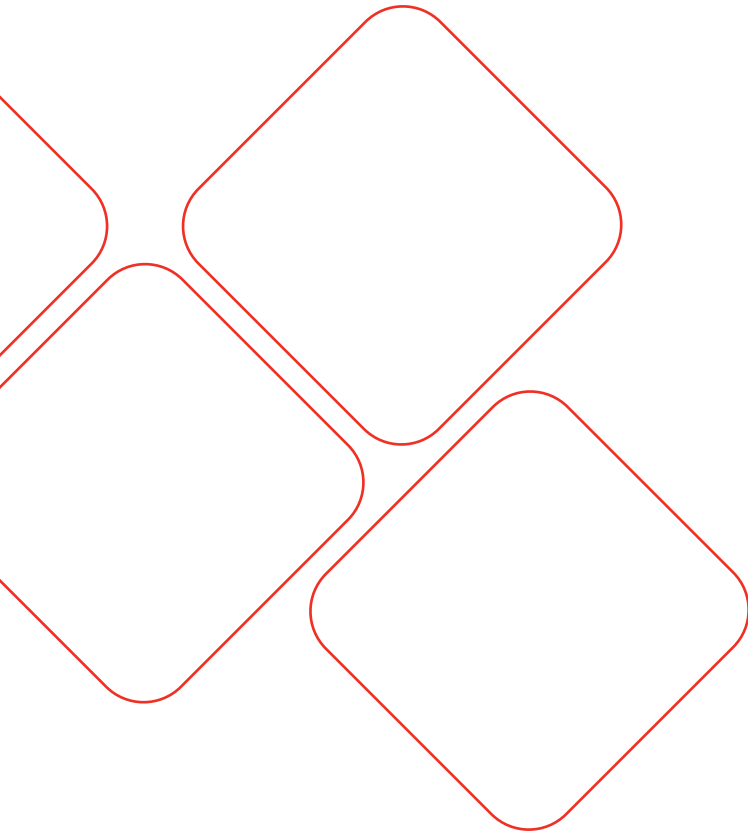
# בנק הפועלים

ממשל תאגידי, פרטים נוספים ונספחים



Q2





## תוכן העניינים

<b>224</b>	<b>7. נספחים</b>	<b>205</b>	<b>5. ממשל תאגידי</b>
224	7.1. התפתחויות מהותיות בהכנסות ובהוצאות לפי רבעונים	205	5.1. הביקורת הפנימית
227	7.2. שיעורי הכנסות והוצאות ריבית	205	5.2. עניינים אחרים
		<b>206</b>	<b>6. פרטים נוספים בנוגע לעסקי התאגיד הבנקאי ואופן ניהולם</b>
		206	6.1. מגזרי פעילות לפי גישת ההנהלה
		218	6.2. מגבלות ופיקוח על פעילות התאגיד הבנקאי
		222	6.3. דירוג הבנק
		223	6.4. מעורבות חברתית ותרומה לקהילה; בנקאות חברתית



## 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
212	טבלה 6-3: תוצאות הפעילות ונתונים עיקריים של מגזר הלוואות לדיור
213	טבלה 6-4: מגזרי פעילות גישת ההנהלה - תוצאות הפעילות ונתונים עיקריים של המגזר המסחרי
214	טבלה 6-5: מגזרי פעילות גישת ההנהלה - תוצאות הפעילות ונתונים עיקריים של המגזר העסקי
216	טבלה 6-6: תוצאות הפעילות ונתונים עיקריים של המגזר הבינלאומי
217	טבלה 6-7: מגזרי פעילות גישת ההנהלה - תוצאות הפעילות ונתונים עיקריים של מגזר ניהול פיננסי
222	טבלה 6-8: דירוג
224	טבלה 7-1: התפתחות רבעונית של סך הרווח המימוני, נטו
225	טבלה 7-2: הוצאה להפסדי אשראי בגין חובות ובגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים לפי רבעונים
226	טבלה 7-3: פירוט עמלות והכנסות אחרות לפי רבעונים
226	טבלה 7-4: פירוט רבעוני של ההוצאות התפעוליות והאחרות
227	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 2022. בתקופת הדוח לא חלו שינויים מהותיים בפרטים אלה. במהלך רבעון ראשון לשנת 2023 אושרה תכנית העבודה של הביקורת הפנימית לשנת 2023 והרב שנתית לשנים 2023-2025.

## 5.2 עניינים אחרים

בחודש פברואר 2023 הטיל המפקח על הבנקים על הבנק עיצום כספי בסך 850,000 ש"ח בהתאם לסמכותו לפי סעיף 14 ח(א) (1) לפקודת הבנקאות, 1941. העיצום הינו בגין הפרה של סעיף 25 להוראת ניהול בנקאי תקן 450 בנושא "הליכי גביית חובות", לפיו על תאגיד בנקאי קיימת חובת דיווח להוצאה לפועל בתוך שבעה ימים על תקבולים ששולמו על חשבון חובות שלא באמצעות הוצאה לפועל. הואיל והבנק נקט בפעולות לתיקון הליקויים ולמניעת הישנותם הופחת סכום העיצום בשיעור של 15% לסך האמור.

בחודש מרץ 2023 הטיל המפקח על הבנקים על הבנק קנס אזרחי בסך 427,704 ש"ח בהתאם לסמכותו לפי סעיף 350(א) לחוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א-1981 ("חוק הבנקאות (רישוי)"). הקנס האזרחי הינו בשל הפרה של סעיף 24א(א) לחוק הבנקאות (רישוי) עקב החזקת מיעוט (20%) עקיפה, זניחה והיסטורית של הבנק בחברה שהפכה לתאגיד ריאלי משמעותי עקב התווספות בעלת השליטה בה לרשימת התאגידים הריאליים המשמעותיים. הואיל והבנק הפסיק את ההפרה (ובכלל זה נמכרה אותה החזקת מיעוט) ונקט בפעולות לתיקון הליקויים ולמניעת הישנותם, ולנוכח קולת העובדות המהוות את ההפרה ונסיבות עובדתיות אחרות (בכלל זה היקף ההפרה והרווח שהיה עשוי להיות מופק ממנה), הופחת סכום הקנס בשיעור של 75% לסך האמור.

בחודש אפריל 2023 אישר דירקטוריון הבנק את דוח הסביבה, חברה וממשל (ESG) של הבנק לשנת 2022. הדוח מתפרסם זו השנה ה-16 ברציפות ונכתב על-פי תקן GRI ועל-פי תקן SASB.

בחודש יוני 2023 התקשר הבנק בהסכם מיזוג לפיו ימוזגו לתוכו מספר חברות בנות בשליטה ובעלות מלאה (או כמעט מלאה, למעט החזקה של מניות בודדות בשיעור זניח) ללא תמורה (למעט סכומים זניחים שיישמרו בנאמנות עבור המניות הבודדות שאינן מוחזקות על-ידי הבנק בחלק מהחברות). לפי הסכם מיזוג נוסף בו התקשר הבנק באותו מועד תמוזג לתוכו ללא תמורה הפועלים הנפקות, חברה בת בבעלות מלאה ששימשה זרוע גיוסים למכשירי חוב. הסכמי המיזוג האמורים מותנים בתנאים מתלים והם עשויים להוביל לחיסכון בהוצאות ועלויות תפעוליות.

בחודש יוני 2023 אישרו ועדת התגמול (בהתאם לתקנה 1ב1 לתקנות החברות (הקלות בעסקות עם בעלי עניין), תש"ס-2000 ("תקנות הקלות")) והדירקטוריון חידוש רכישת פוליסת כיסוי ביטוחי לאחריות הדירקטורים ונושאי משרה בקבוצת הבנק וחברות 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 2023, לתקופה של שנים עשר חודשים. סך הפרמיה בגין הכיסוי הביטוחי כאמור עומדת על כ-6.1 מיליון דולר.

ביום 13 באוגוסט 2023 פרסם הבנק הודעה מקדימה בדבר כוונה לזמן אסיפה כללית שנתית של בעלי המניות של הבנק. על סדר יום האסיפה צפויים להיכלל הנושאים הבאים: (1) דיון בדוחות הכספיים ובדוח הדירקטוריון של הבנק לשנת 2022; (2) מינוי מחדש של רואי החשבון המבקרים של הבנק; (3) מינוי שני דירקטורים חיצוניים לפי חוק החברות; (4) מינוי דירקטור אחד במעמד "אחר", היינו שאינו דירקטור חיצוני לפי חוק החברות או לפי הוראה 301; (5) אישור מדיניות תגמול לנושאי משרה בבנק; (6) אישור תנאי כהונה והעסקה למנכ"ל הבנק מר דב קוטלר לשנים 2024-2026; (7) תיקון תקנון הבנק; (8) אישור הענקת כתבי שיפוי מעודכנים לנושאי משרה. ביום 10 באוגוסט 2023 העבירה לבנק הוועדה למינוי דירקטורים בתאגידים בנקאיים את רשימת המועמדים שהציעה לכהונת דירקטורים לקראת האסיפה השנתית והם: לכהונת דירקטור חיצוני לפי חוק החברות – רונית אברמזון רוקח, מיכל הלפרין ומיכל קרמר; ולכהונת דירקטורים במעמד "אחר" (שאינם דירקטורים חיצוניים) – ישראל טראו ומוחמד סייד אחמד.

בהמשך לאמור בביאור ב.25.12 בדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2022, הבנק בוחן חלופות להשבחת 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 השני לשנת 2023 אישרה הוועדה המקומית לתכנון ובניה תל-אביב תכניות למתחם בנייני מטה ההנהלה הראשית שעיקרו בשד' רוטשילד בתל-אביב. שטח המתחם בהיקף של כ-21 אלפי מ"ר בנוי, בגינם אושרו במסגרת התכניות זכויות בנייה לכ-47 אלפי מ"ר.

## 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 ההחזקה"), אשר מאפשר את ביזור השליטה בבנק והבנק הפך תאגיד בנקאי בלא גרעין שליטה. לפי תנאי היתר ההחזקה נדרשה גב' אריסון למכור בתוך מספר שנים את החזקותיה בבנק העולות על 5% (לפי ההיתר המקורי - עד לחודש נובמבר 2022, אשר הוארך על-ידי המפקח על הבנקים עד ליום 20 במאי 2024). ביום 19 ביולי 2023 הודיעה אריסון החזקות כי בעקבות מכירה של כ-0.75% ממניות הבנק וירידה לשיעור החזקה של כ-4.88% (לאותו מועד), היא חדלה להיות בעלת עניין בבנק והשלימה את מחויבותה לירידה בשיעור החזקתה בבנק כנדרש בהיתר ההחזקה. לפרטים נוספים אודות היתר ההחזקה, 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, השירותים ללקוחות מוענקים באמצעות מערך של 163 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 בסולר", 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, בסולר ובמענה הקולי האוטומטי במוקד פועלים בטלפון). יצוין כי כלמעלה מ-85% מהפעולות הבנקאיות הנפוצות 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 לאפשר 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). 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 החליפה 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 בניסיונות מסוימות.

בחודש מאי 2022, לאחר קבלת אישור רשות התחרות, נוסדה החברה המשותפת, בלנדר פיי בי. אג. פייאל בע"מ ("בלנדר פיי"). בחודש ינואר 2023, קיבלה בלנדר פיי רישיון למתן אשראי בהיקף פעילות מורחב בהתאם לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (שירותים פיננסיים מוסדרים), התשע"ו-2016, שניתן על-ידי המפקח על נותני שירותים פיננסיים, אשר העניק לבנק היתר החזקה בחברה. בלנדר פיי נערכת לתחילת הפעילות העסקית שלה.

לעניין הסכם שנחתם עם אלקטרה מוצרי צריכה (1970) בע"מ ("אמ"צ") וכרטיסי אשראי לישראל בע"מ ("כאל"), ראה [ביאור 25 \(ב\) \(14\) בדוחות הכספיים לשנת 2022](#).

##### פעילות שוק ההון

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

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

##### ייעוץ פנסיוני

הבנק מעניק שירותי ייעוץ פנסיוני ותכנון פרישה באמצעות מערך יועצים הפרוסים ברחבי הארץ. הבנק מחובר למסלוקה הפנסיונית, ומקבל באמצעותה מידע לצורך מתן הייעוץ. לבנק רישיון ייעוץ פנסיוני והוא מעסיק יועצים בעלי רישיון ב-14 מרכזי ייעוץ פועלים INVEST ומרכז ארצי לתכנון פרישה. הבנק חתום על הסכמי הפצה עם מרבית החברות המנהלות קופות-גמל, קרנות השתלמות וקרנות פנסיה, והוא זכאי, כיועץ אובייקטיבי, לגבות עמלת הפצה אחידה בקשר עם הפצתן בהתאם לקבוע בתקנות.



רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון פועלת לקידום תיקון חקיקה במטרה לאפשר לתאגידים הבנקאיים לבצע ייעוץ בטלפון ובאמצעים דיגיטליים. ביום 5 בפברואר 2023 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.

## שיווק והפצה

השיווק וההפצה בארץ נעשים באמצעות סניפי הבנק, "פועלים בטלפון", ובאמצעות הערוצים הדיגיטליים והישירים (מכשירים לשירות עצמי, אתר ואפליקציה). כמו-כן, לבנק ישנה פעילות במדינות החברתיות: פייסבוק, טוויטר, אינסטגרם ולינקדין. בעמוד הפייסבוק ניתן אף מענה אנושי לפניות לקוחות. מהלכי השיווק של הבנק מקבלים ביטוי גם בפרסום בעיתונות, בטלוויזיה, באינטרנט, ברדיו, בשלטי חוצות ובסניפים. בשנים האחרונות הרחיב הבנק את השימוש באמצעים דיגיטליים, באינטרנט ובמובייל, המאפשרים ללקוחות לקבל את השירות מבלי להגיע פיזית לסניף. כמו-כן, הורחב השימוש באמצעי שיווק במדיה דיגיטלית, באינטרנט ובסלולר, המאפשרים פנייה ממוקדת ללקוחות על-פי תחומי העניין ומאפייני הפעילות שלהם ברחבי הרשת.

## לקוחות

המגזר כולל לקוחות פרטיים המקבלים שירותים בסניפים, בפועלים בטלפון ובדיגיטל. השירות ניתנת 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 וחיוזוק 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.

## הטבות ייעודיות ללקוחות פרטיים

במהלך חודש יולי 2023 הבנק הכריז על סדרת הטבות משמעותיות ללקוחותיו בתחומי העו"ש, הפיקדונות והמשכנתאות. במטרה להקל על לקוחותיו בתקופה זו, בה משקי הבית מתמודדים עם גל עליות מחירים וריביות, הבנק יצא עם הטבות המיועדות ללקוחות שהושפעו מעליית הריבית:

- שדרוג מהותי של מנגנון העו"ש המקזז בין יתרות הזכות לחובה - העלאת יתרת הקיזוז החודשית, כך שסכימת היתרות היומיות בחובה על פני החודש, הניתנות לקיזוז כנגד יתרות הזכות, יעמדו על 300 אלפי ש"ח במצטבר בחודש.
- הפחתת הריביות על יתרות החובה - הבנק מפחית את הריביות על יתרות החובה במדרגה השנייה והשלישית במסגרות העו"ש ש"ח והחח"ד הפרטי וישווה את הריביות במדרגות אלו לזו הנגבית במדרגה הראשונה. מדובר בהפחתת ריבית בשיעור של 2.7%-2.9% במסגרת עו"ש משכורת ובשיעור של 0.5% בחח"ד פרטי (ביחס לריבית הטבלה, וללא כפל הטבות). ההטבה תהיה למשך שנה.
- עידוד פרואקטיבי של משקי הבית להסיט סכומים משמעותיים מעו"ש זכות לאפיקים משתלמים יותר עבורם תוך מיקוד בלקוחות עם יתרות עו"ש זכות של עד 50 אלף ש"ח.
- שיפור הריביות על הפיקדונות ללקוחות קמעונאיים - הבנק יעניק ללקוחות קמעונאיים בעלי פיקדונות "קטנים" ריבית זהה לבעלי פיקדונות "גדולים" (מעל 500,000 ש"ח) ובכך למעשה משפר את ריביות הטבלה ברוב הפיקדונות השקליים. המהלך יחול ביחס לפיקדונות שהופקדו או חודשו החל מיום 10 ביולי 2023.
- ספיגת העלאות ריבית נוספות בהחזרי המשכנתאות והארכת ספיגה קיימת בחצי שנה - לפרטים ראה [מגזר הלוואות לדיור](#) להלן.
- ביולי 2023 הושק שירות חדש באתר הפרטי המאפשר פריסה של הלוואה קיימת לתקופה ארוכה יותר (ועד 96 ח') תוך הקטנת החזר החודשי ו/או דחייה של עד חודשיים בתשלום החזר החודשי. השירות מאפשר הקלה בתזרים השוטף תוך שמירה על תנאי הלוואה המקורית. השרות זמין ללקוחות פרטיים בלבד עם ניהול חשבון תקין והלוואות המשולמות באופן סדיר, עם יתרה של עד 250 אלף ש"ח.

## שינויים טכנולוגיים שיש בהם כדי להשפיע מהותית על המגזר

ברבעון זה נמשכת מגמת העדפה מוגברת של הדיגיטל בקרב הלקוחות, לצד המשך הרחבת הצעות הערך הדיגיטליות והנגשת מוצרים ויכולות באתר ובאפליקציה.

## הפקדה לתכנית חיסכון באפליקציה

ברבעון השני 2023 הוגשו תכניות חיסכון ולראשונה הושקה האפשרות להפקדה לתכנית חיסכון באפליקציית הבנק. מדובר באבן הדרך המשמעותית הראשונה ביכולת ביצוע פעולות בתכניות חיסכון באפליקציה, מהלך משמעותי בסביבת הריבית הנוכחית.

# ממשל תאגידי, פרטים נוספים ונספחים

ליום 30 ביוני 2023

## אפליקציית bit מתרחבת

אפליקציית bit היא אפליקציית תשלומים מובילה המאפשרת למשתמשים לבצע תשלומים מבוססי כרטיסי חיוב, הכוללים בין היתר שירותי העברת כספים בין משתמשים (P2P) שהינו השירות הפופולארי בקרב משתמשי bit, שירותי העברה באמצעות האפליקציה של פרטי כרטיס החיוב של המשתמש לצורך רכישת מוצרים ושירותים בבתי עסק וכן שירותים המאפשרים קבלת זיכויים מגופים שונים (כגון חברות ביטוח). הבנק פועל לפתח את bit לבניית מוצרים בנקאיים חדשים. בשנת 2022 אפליקציית bit השיקה שירות חדש המאפשר תשלום חשבונות ארנונה ומים ישירות באמצעות האפליקציה.

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

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

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

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
2022	2023	2022	2023	
במיליוני ש"ח				
1,121	<b>3,323</b>	629	<b>1,715</b>	סך הכנסות ריבית, נטו
5	<b>4</b>	2	<b>1</b>	הכנסות מימון שאינן מריבית
1,126	<b>3,327</b>	631	<b>1,716</b>	סך-הכל רווח מימוני, נטו
759	<b>812</b>	380	<b>410</b>	עמלות והכנסות אחרות
1,885	<b>4,139</b>	1,011	<b>2,126</b>	סך ההכנסות
(54)	<b>182</b>	(1)	<b>152</b>	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
1,906	<b>2,055</b>	966	<b>1,040</b>	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
33	<b>1,902</b>	46	<b>934</b>	רווח (הפסד) לפני מסים
11	<b>676</b>	15	<b>329</b>	הפרשה למסים (הטבת מס) על הרווח (הפסד)
22	<b>1,226</b>	31	<b>605</b>	רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
*39,023	<b>38,005</b>	*39,023	<b>38,005</b>	אשראי לציבור, נטו, לסוף תקופת הדיווח
238,363	<b>244,152</b>	238,363	<b>244,152</b>	פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח

\* סווג מחדש.

הרווח הנקי המיוחס למגזר לקוחות פרטיים במחצית הראשונה של שנת 2023 הסתכם ב-1,226 מיליון ש"ח, בהשוואה לרווח נקי בסך של כ-22 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. השינוי נבע בעיקר מעלייה ברווח המימוני, נטו. עלייה זו קוזזה בחלקה על-ידי גידול בהוצאות בגין הפסדי אשראי וכן על-ידי גידול בהוצאות התפעוליות והאחרות בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד.

הרווח המימוני נטו במחצית הראשונה של שנת 2023 הסתכם ב-3,327 מיליון ש"ח בהשוואה ל-1,126 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול נבע בעיקר מעליית המרווח על הפיקדונות לאור עליית הריביות השקלית והדולרית.

ההכנסות מעמלות והכנסות אחרות במחצית הראשונה של שנת 2023 הסתכמו ב-812 מיליון ש"ח בהשוואה ל-759 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול נבע בעיקרו מעלייה בעמלות מכרטיסי אשראי עקב עדכון הסכם התפעול עם ישראל כרטיס ומעלייה בהפרשי המרה שקוזזו בחלקן מירידה בעמלות משוק ההון.

במחצית הראשונה של שנת 2023 נרשמו הוצאות בגין הפסדי אשראי בסך של 182 מיליון ש"ח, בהשוואה להכנסות בסך של 54 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. השינוי נבע בעיקר מעלייה בהפרשה הקבוצתית ובמחיקות האוטומטיות בתקופה השוטפת בשל התאמות בגין השפעות מאקרו כלכליות, לנוכח עלייה בהסתברות להאטה כלכלית וסביבת ריבית גבוהה לאורך זמן.

ההוצאות התפעוליות והאחרות של המגזר במחצית הראשונה של שנת 2023 הסתכמו ב-2,055 מיליון ש"ח בהשוואה ל-1,906 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול נבע בעיקרו מעלייה בהוצאות שכר עקב מענק חד פעמי בגין הסכם השכר וכן מעלייה בהוצאות מחשב ובהוצאות בגין פחת וירידת-ערך תוכנות.

האשראי לציבור, נטו ליום 30 ביוני 2023 הסתכם בכ-38.0 מיליארד ש"ח, בהשוואה לכ-38.9 מיליארד ש"ח ליום 31 בדצמבר 2022.

פיקדונות הציבור ליום 30 ביוני 2023 הסתכמו בכ-244.2 מיליארד ש"ח, בהשוואה לכ-238.3 מיליארד ש"ח ליום 31 בדצמבר 2022.

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

## 6.1.2. מגזר עסקים קטנים

### כללי ומבנה המגזר

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

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, 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 מקבלים ביטוי גם בפרסום בעיתונות, בטלוויזיה, באינטרנט, ברדיו, בשלטי חוצות ובסניפים. בשנים האחרונות הרחיב הבנק בצורה משמעותית את השימוש באמצעי שיווק במדיה הדיגיטלית, באינטרנט ובסלולר, המאפשר פנייה ממוקדת ללקוחות על-פי תחומי העניין ומאפייני הפעילות שלהם ברחבי הרשת.

### 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 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

### פתיחת חשבון ללקוחות עסקיים בדיגיטל

ברבעון הראשון לשנת 2023 הבנק השיק ממשק דיגיטלי ללקוחות עסקיים, דרכו יכולים הלקוחות למלא ולחתום על המסמכים הנדרשים לפתיחת חשבון תאגיד. התהליך הידידותי מאפשר ללקוח להשלים את התהליך מבלי להגיע לסניף ובכך חוסך לו זמן וטרחה.

### אפליקציית bit

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

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

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

# ממשל תאגידי, פרטים נוספים ונספחים

ליום 30 ביוני 2023

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

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
2022	2023	2022	2023	
במיליוני ש"ח				
720	1,437	387	729	סך הכנסות ריבית, נטו
3	3	1	2	הכנסות מימון שאינן מריבית
723	1,440	388	731	סך-הכל רווח מימוני, נטו
303	342	157	171	עמלות והכנסות אחרות
1,026	1,782	545	902	סך ההכנסות
54	101	13	83	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
670	717	336	359	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
302	964	196	460	רווח (הפסד) לפני מסים
105	344	69	164	הפרשה למסים (הטבת מס) על הרווח (הפסד)
197	620	127	296	רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
34,530	33,752	34,530	33,752	אשראי לציבור, נטו, לסוף תקופת הדיווח
68,840	68,000	68,840	68,000	פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח

### שינויים עיקריים ברווח הנקי וביתרות המאזניות

הרווח הנקי המיוחס למגזר העסקים הקטנים במחצית הראשונה של שנת 2023, הסתכם ב-620 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-197 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול נבע בעיקר מעלייה ברווח המימוני, נטו, ומגידול בעמלות והכנסות האחרות. עלייה זו קוזזה בחלקה מגידול בהוצאות להפסדי אשראי וכן מגידול בהוצאות התפעוליות והאחרות.

הרווח המימוני, נטו, במחצית הראשונה של שנת 2023 הסתכם ב-1,440 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-723 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול נבע בעיקר מעליית המרווח על הפיקדונות לאור עליית הריביות השקלית והדולרית.

ההכנסות מעמלות והכנסות האחרות במחצית הראשונה של שנת 2023 הסתכמו ב-342 מיליון ש"ח בהשוואה ל-303 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול נבע בעיקרו מעלייה בעמלות מכרטיסי אשראי עקב עדכון הסכם התפעול עם ישראל כרטיס ומעלייה בדמי ניהול חשבונות.

במחצית הראשונה של שנת 2023 נרשמו הוצאות בגין הפסדי אשראי בסך של כ-101 מיליון ש"ח בהשוואה להוצאות בסך של כ-54 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול נבע בעיקר מעלייה בהפרשה הקבוצתית ובמחיקות האוטומטיות בתקופה השוטפת בשל התאמות בגין השפעות מאקרו כלכליות, לנוכח עלייה בהסתברות להאטה כלכלית וסביבת ריבית גבוהה לאורך זמן. גידול זה קוזז בחלקו מקיטון בהוצאה הפרטנית.

ההוצאות התפעוליות והאחרות של המגזר במחצית הראשונה של שנת 2023 הסתכמו ב-717 מיליון ש"ח בהשוואה ל-670 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. גידול זה נבע בעיקר בשל עלייה בהוצאות השכר עקב מענק חד פעמי בגין הסכם השכר.

האשראי לציבור, נטו ליום 30 ביוני 2023 הסתכם בכ-33.8 מיליארד ש"ח, בהשוואה לכ-35.0 מיליארד ש"ח ליום 31 בדצמבר 2022. פיקדונות הציבור ליום 30 ביוני 2023 הסתכמו בכ-68.0 מיליארד ש"ח, בהשוואה לכ-70.2 מיליארד ש"ח ליום 31 בדצמבר 2022.

### 6.1.3. מגזר הלוואות לדיר

#### כללי ומבנה המגזר

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

#### מוצרים ושירותים

הפעילות העיקרית של מגזר זה הינה מתן הלוואות לדיר 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 ובחנת בהתייחס לארבעה רכיבים מהותיים: יכולת החזר, הבטוחה - הנכס המוצע לשעבוד, שיעור מימון ומרווחים. במהלך השנים 2022-2023, לנוכח עליית הריבית והאינפלציה ובמענה לצרכי הלקוחות יזם הבנק פתרונות להתמודדות עם עליית ריבית הפריים:

- אפשרות לפריסת מרכיב הפריים לתקופה ארוכה יותר (ללא שינוי בתנאי הלוואה וללא עלויות).
- בינואר 2023 ובמאי 2023 יצא הבנק בשני מהלכים לספיגת עליית ריבית הפריים של בנק ישראל למשך שנה בשיעורים של 0.5% ו-0.25% בהתאמה, ללקוחות העשויים לגלות קושי בתשלומי המשכנתא שלהם ועל פי קריטריונים שנקבעו מראש. כעת הבנק החליט כי ללקוחות עבורם ספג את העלייה האחרונה (מאי 2023) יספוג גם את העלויות הבאות עד סוף השנה ועד שיעור של 0.5%, וזאת למשך שנה מכל העלאת ריבית ככל שתהיה. עבור הלקוחות שהבנק ספג עבורם את העלייה בינואר 2023, תוארך תקופת ההטבה בחצי שנה נוספת.
- הקמת קו קשוב של יועצי משכנתאות עבור לקוחות בעלי משכנתא קיימת בבנק הפועלים וכן ללקוחות מבנקים אחרים המעוניינים לבחון את נתוני המשכנתא האישי והפתרונות האפשריים הנכונים להם באופן אישי.

## 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 ובאמצעות שלטים באתרי בנייה.

## 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 ללקוחות 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 נוטלי המשכנתאות, 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

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

- **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 מונגש הן לצורך נטילת הלוואות 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. בפברואר וכן במאי 2023, עודכן הנוהל הבנקאי התקין. במטרה לשפר את תהליך ביצוע פירעון מוקדם של הלוואה לדיור, לרבות באמצעות תאגיד בנקאי אחר או מלווה מוסדי שאינו תאגיד בנקאי (במחזור). כך לווה יוכל להודיע על כוונתו לבצע פירעון מוקדם של הלוואה באופן מקוון ובטלפון. אגב תהליך מחזור הלוואה באמצעות בנק אחר הלווה יוכל לבחור אם להודיע על כוונתו לבצע פירעון מוקדם ישירות לבנק המקורי או באמצעות הבנק החדש (מבלי לגרוע מכל זכות שקיימת לווה על-פי כל דין). כמו-כן, התאגיד הבנקאי יאפשר ללווה לבקש מכתב כוונות גם באופן מקוון ובטלפון לקבל את המכתב בהתאם לבחירתו באופן המאפשר שמירה והדפסה. במקרה של מחזור מבנק אחר, המכתב יועבר ישירות בין הבנקים בממשק דיגיטלי כאשר המסמך תחום בחתימה אלקטרונית, והבנק יעשה כן גם מול מוסדי (אם אין סיבה לסירוב סביר) מועד התחולה שנה מיום פרסומו של הנוהל הבנקאי התקין.
  - **טיוטת תיקוני ניהול בנקאי תקין 329 - מגבלות למתן הלוואה לדיור והוראת ניהול בנקאי תקין 203 - סיכון אשראי** - ביום 2 באוקטובר 2022 פורסמו טיוטות להוראות 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.
  - **ניהול בנקאי תקין 329B - מכירת הלוואות לדיור ושינופי פעולה להעמדת הלוואות לדיור** - ההוראה שפורסמה ביום 6 באוקטובר 2022 קובעת עקרונות לביצוע עסקות מכירה וסינדיקציה של הלוואות לדיור.
  - **חוק התכנית הכלכלית (תיקוני חקיקה ליישום המדיניות הכלכלית לשנות תקציב 2023, 2024) התשפ"ג-2023** - ראה [פרק יוזמות רגולטוריות](#) להלן.
- למידע נוסף בדבר יוזמות רגולטוריות שעשויה להיות להן השפעה על פעילות המגזר ראה [פרק יוזמות רגולטוריות](#) להלן.

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

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
2022	2023	2022	2023	
במיליוני ש"ח				
662	711	336	355	סך הכנסות ריבית, נטו
22	22	11	10	עמלות והכנסות אחרות
684	733	347	365	סך ההכנסות
במיליוני ש"ח				
38	78	6	66	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
226	257	115	131	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
420	398	226	168	רווח (הפסד) לפני מסים
147	142	80	60	הפרשה למסים (הטבת מס) על הרווח (הפסד)
273	256	146	108	רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
123,079	129,319	123,079	129,319	אשראי לציבור, נטו, לסוף תקופת הדיווח

### שינויים עיקריים ברווח הנקי וביתרות המאזניות

הרווח הנקי המיוחס למגזר הלוואות לדיור במחצית הראשונה של שנת 2023 הסתכם ב-256 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-273 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הקיטון נבע בעיקר מגידול בהוצאות בגין הפסדי אשראי וכן מעלייה בהוצאות התפעוליות והאחרות. קיטון זה קוזז בחלקו מעלייה ברווח המימוני, נטו.

הרווח המימוני, נטו במחצית הראשונה של שנת 2023 הסתכם ב-711 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-662 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול נבע בעיקרו מעלייה בהכנסות הריבית כתוצאה מגידול בהיקפי האשראי.

במחצית הראשונה של שנת 2023 נרשמו הוצאות בגין הפסדי אשראי בסך של כ-78 מיליון ש"ח בהשוואה להוצאות בסך של כ-38 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול נבע מעלייה בהפרשה הקבוצתית בתקופה השוטפת בשל התאמות בגין השפעות מאקרו כלכליות, לנוכח עלייה בהסתברות להאטה כלכלית וסביבת ריבית גבוהה לאורך זמן.

ההוצאות התפעוליות והאחרות של המגזר במחצית הראשונה של שנת 2023 הסתכמו ב-257 מיליון ש"ח בהשוואה ל-226 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. גידול זה נבע בעיקר מעלייה בהוצאות מחשב וכן מעלייה בהוצאות השכר עקב מענק חד פעמי בגין הסכם השכר.

האשראי לציבור, נטו ליום 30 ביוני 2023 הסתכם בכ-129.3 מיליארד ש"ח, בהשוואה לכ-127.7 מיליארד ש"ח ליום 31 בדצמבר 2022. למידע נוסף אודות סיכונים בתיק הלוואות לדיור, ראה [פרק הלוואות לדיור](#) בפרק סקירת הסיכונים, בדוח הדיסקטוריון וההנהלה.

### 6.1.4. מגזר מסחרי

#### כללי ומבנה המגזר

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

#### לקוחות

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

# ממשל תאגידי, פרטים נוספים ונספחים

ליום 30 ביוני 2023

## 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		
2022	2023	2022	2023	
במיליוני ש"ח				
699	988	363	496	סך הכנסות ריבית, נטו
(9)	(21)	(5)	(10)	הכנסות מימון שאינן מריבית
690	967	358	486	סך-הכל רווח מימוני, נטו
252	251	124	116	עמלות והכנסות אחרות
942	1,218	482	602	סך ההכנסות
במיליוני ש"ח				
(66)	269	(12)	272	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
292	337	147	177	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
716	612	347	153	רווח (הפסד) לפני מסים
257	227	126	57	הפרשה למסים (הטבת מס) על הרווח (הפסד)
459	385	221	96	רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
במיליוני ש"ח				
54,465	58,388	54,465	58,388	אשראי לציבור, נטו, לסוף תקופת הדיווח
51,797	47,550	51,797	47,550	פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח

### שינויים עיקריים ברווח הנקי וביתרות המאזניות

הרווח הנקי המיוחס למגזר המסחרי במחצית הראשונה של שנת 2023 הסתכם ב-385 מיליון ש"ח בהשוואה ל-459 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הקיטון נבע בעיקר מגידול בהוצאות בגין הפסדי אשראי ומגידול בהוצאות התפעוליות והאחרות. קיטון זה קוזז בחלקו מעלייה ברווח המימוני, נטו. הרווח המימוני, נטו, במחצית הראשונה של שנת 2023 הסתכם ב-967 מיליון ש"ח בהשוואה ל-690 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול נבע בעיקר מעליית המרווח על הפיקדונות לאור עליית הריביות השקלית והדולרית וכן מגידול בהיקפי האשראי. ההכנסות מעמלות והכנסות אחרות במחצית הראשונה של שנת 2023 הסתכמו ב-251 מיליון ש"ח, בדומה להכנסות בתקופה המקבילה אשתקד. במחצית הראשונה של שנת 2023 נרשמו הוצאות בגין הפסדי אשראי בסך של כ-269 מיליון ש"ח בהשוואה להכנסות בסך של כ-66 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. השינוי נבע הן מגידול בהוצאה הפרטנית והן מגידול בהוצאה הקבוצתית בגין הפסדי אשראי, בשל התאמות בגין השפעות מאקרו כלכליות, לנוכח עלייה בהסתברות להאטה כלכלית וסביבת ריבית גבוהה לאורך זמן. ההוצאות התפעוליות והאחרות של המגזר במחצית הראשונה של שנת 2023 הסתכמו ב-337 מיליון ש"ח בהשוואה ל-292 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. האשראי לציבור, נטו ליום 30 ביוני 2023 הסתכם בכ-58.4 מיליארד ש"ח בהשוואה לכ-57.9 מיליארד ש"ח ליום 31 בדצמבר 2022. פיקדונות הציבור ליום 30 ביוני 2023 הסתכמו בכ-47.6 מיליארד ש"ח, בהשוואה לכ-51.4 מיליארד ש"ח ליום 31 בדצמבר 2022.

### 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 סיכונים 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.

# ממשל תאגידי, פרטים נוספים ונספחים

ליום 30 ביוני 2023

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

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
2022	2023	2022	2023	
במיליוני ש"ח				
872	1,216	450	610	סך הכנסות ריבית, נטו
29	38	13	14	הכנסות מימון שאינן מריבית
901	1,254	463	624	סך-הכל רווח מימוני, נטו
324	393	158	195	עמלות והכנסות אחרות
1,225	1,647	621	819	סך ההכנסות
(549)	117	37	1	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
394	418	192	218	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
1,380	1,112	392	600	רווח (הפסד) לפני מסים
496	411	143	222	הפרשה למסים (הטבת מס) על הרווח (הפסד)
884	701	249	378	רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
101,482	119,002	101,482	119,002	אשראי לציבור, נטו, לסוף תקופת הדיווח <sup>(1)</sup>
83,199	83,592	83,199	83,592	פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח

(1) כולל יתרת אשראי בגין פעילות שאילנות והשאלות ובגין תיחום חשיפה בנגזרים בסך של כ-13,861 מיליוני ש"ח ליום 30 ביוני 2023 ובסך של כ-10,412 מיליוני ש"ח ליום 30 ביוני 2022.

### שינויים עיקריים ברווח הנקי וביתרות המאזניות

הרווח הנקי המיוחס למגזר העסקי במחצית הראשונה של שנת 2023 הסתכם ב-701 מיליון ש"ח בהשוואה ל-884 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הקיטון נבע בעיקר מגידול בהוצאות בגין הפסדי אשראי אשר קוזז בחלקו מגידול ברווח המימוני נטו ומגידול בעמלות וההכנסות האחרות. הרווח המימוני, נטו, במחצית הראשונה של שנת 2023 הסתכם ב-1,254 מיליון ש"ח בהשוואה ל-901 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול נבע בעיקר מעליית המרווח על הפיקדונות לאור עליית הריביות השקלית והדולרית וכן מגידול בהיקפי האשראי. ההכנסות מעמלות והכנסות אחרות במחצית הראשונה של שנת 2023 הסתכמו ב-393 מיליון ש"ח בהשוואה ל-324 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול נבע בעיקרו מעלייה בעמלות סינדיקציה וכן מעלייה בעמלות מעסקי מימון. במחצית הראשונה של שנת 2023 נרשמו הוצאות בגין הפסדי אשראי בסך של 117 מיליון ש"ח, בהשוואה להכנסות בסך של 549 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. השינוי נבע מקיטון בהכנסה הפרטנית ומגידול בהוצאה הקבוצתית בגין הפסדי אשראי. ההוצאות התפעוליות והאחרות של המגזר במחצית הראשונה של שנת 2023 הסתכמו ב-418 מיליון ש"ח בהשוואה ל-394 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול נבע בעיקר מעלייה בהוצאות מחשב ובהוצאות בגין פחת וירידת-ערך תוכנות וכן מעלייה בהוצאות השכר עקב מענק חד פעמי בגין הסכם השכר.

האשראי לציבור, נטו ליום 30 ביוני 2023 הסתכם בכ-119.0 מיליארד ש"ח בהשוואה לכ-108.3 מיליארד ש"ח ליום 31 בדצמבר 2022. פיקדונות הציבור ליום 30 ביוני 2023 הסתכמו בכ-83.6 מיליארד ש"ח, בהשוואה לכ-75.6 מיליארד ש"ח ליום 31 בדצמבר 2022.

### 6.1.6 פעילות בינלאומית

**כללי**  
הפעילות הבינלאומית של קבוצת הבנק כוללת את סניף ניו-יורק ונציגויות בארצות-הברית, בנק פוזיטיף בתורכיה, וכן קיום קשרים עם בנקים ברחבי העולם.

עיקר הפעילות העסקית הבינלאומית של הבנק מבוצעת באמצעות סניף ניו-יורק, המתמקד בתחומי הפעילות הבאים: מתן שירותים בנקאיים מקיפים הן לחברות ישראליות הפועלות בארצות-הברית והן לחברות ולקוחות מקומיים, הכוללים: אשראי, סחר-חוץ, פיקדונות ושירותי חדר עסקות. סניף ניו-יורק מאפשר ללקוחותיו גם ביטוח פיקדונות על-ידי ה-FDIC.

תחום הפעילות מול בנקים כולל מסחר באמצעות חדרי עסקות, שיתוף פעולה בסחר חוץ ובמימון סחר בינלאומי, מימון פרויקטים, סליקת תשלומים ושירותים בתחום שוק ההון (ראה פרק "חשיפת אשראי למוסדות פיננסיים זרים", בפרק סקירת הסיכונים, בדוח הדירקטוריון וההנהלה). בתחום הבנקאות הפרטית הבינלאומית, הבנק משלים את הפסקת הפעילויות בחו"ל וסגירת חברות הבנות, כמפורט להלן.



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

פעילות המגזר הבינלאומי במדינות השונות כפופה לתקנות רלוונטיות לאופי הפעילות של הקבוצה במדינות בהן מתקיימת פעילות עסקית (Cross border regulations) ולפיקוח רגולטורי מצד רשויות שלטוניות שונות במדינות בהן פועלות שלוחות הבנק בחו"ל, הכוללות דרישות של הון, החזקת נכסים נזילים, ציות ואיסור הלבנת הון וכיוצא בזה. בנוסף, קיימים כללים ומגבלות המוטלים על-ידי בנק ישראל על הפעילות הבינלאומית של קבוצת הבנק, הן מכוח חקיקה ונהלים והן מכוח הוראות בהיתרים הניתנים על-ידי בנק ישראל בעת רכישת חברות בנות ו/או פתיחת סניפים בחו"ל. לפרטים בדבר סיום חקירת עסקי קבוצת הבנק עם לקוחות אמריקאים ופרשת FIFA ראה [ביאור 1.10.g](#). בתמצית הדוחות הכספיים.

## היחידות העיקריות בבנקאות הבינלאומית

### סניף ניו-יורק

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

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

חברה בת (בבעלות מלאה של הבנק) המאוגדת בשוויץ, שעסקה בעבר בעיקר במתן שירותי בנקאות פרטית באמצעות סניפים בציריך ובלוקסמבורג. בחודש ספטמבר 2017 החליט הבנק להביא להפסקת פעילותה של הפועלים שוויץ ולמועד הנוכחי לא נותרו חשבונות לקוחות בחברה. בחודש יולי 2023 קיבלה הפועלים שוויץ את אישור רשות הפיקוח בשוויץ (FINMA) להחזרת הרישיון הבנקאי שלה ולסיום פיקוחה הרגולטורי על הפועלים שוויץ בתוקף מיום 30 ביוני 2023.

## פעילות הבנק בתורכיה

קבוצת הבנק מחזיקה 100% מהון המניות של בנק פוזיטיף בתורכיה שעוסק בתחום הבנקאות העסקית. בהתאם לאסטרטגיית הבנק, פועל הבנק למכירת ההחזקה בבנק פוזיטיף. בהתאם לכך, הבנק פועל להקטנה הדרגתית של תיק האשראי של בנק פוזיטיף. על רקע טענות של מי שהיה 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. ביום 10 במרץ 2022 הושלמה העסקה ולאחריה מחזיק הבנק במלוא ההחזקה בבנק פוזיטיף. בחודש יוני 2023 הסתיימו ההליכים המשפטיים הנוגעים לטענותיו של בעל מניות המיעוט בעבר וזאת בהמשך לבקשה שהגיש לבית המשפט. ביום 30 במרץ 2023 התקשר הבנק בהסכם למכירת החזקות בבנק פוזיטיף בתמורה שעיקרה פירעון אשראי שהועמד לבנק פוזיטיף במועד השלמה של העסקה. האישורים הרגולטוריים הנדרשים לעסקה התקבלו והבנק פועל להשלמתה. ככל שתושלם העסקה, לא צפויה השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של הבנק. לפרטים בדבר קו האשראי שהבנק העמיד לבנק פוזיטיף ראה [ביאור 9.ט](#). בתמצית הדוחות הכספיים.

# ממשל תאגידי, פרטים נוספים ונספחים

ליום 30 ביוני 2023

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

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
2022	2023	2022	2023	
במיליוני ש"ח				
287	<b>401</b>	155	<b>205</b>	סך הכנסות ריבית, נטו
(15)	<b>5</b>	7	<b>2</b>	הכנסות מימון שאינן מריבית
272	<b>406</b>	162	<b>207</b>	סך-הכל רווח מימוני, נטו
15	<b>18</b>	7	<b>11</b>	עמלות והכנסות אחרות
287	<b>424</b>	169	<b>218</b>	סך ההכנסות
במיליוני ש"ח				
51	<b>23</b>	41	<b>8</b>	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
201	<b>200</b>	125	<b>106</b>	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
35	<b>201</b>	3	<b>104</b>	רווח (הפסד) לפני מסים
27	<b>79</b>	14	<b>44</b>	הפרשה למסים (הטבת מס) על הרווח (הפסד)
				רווח (הפסד) נקי:
8	<b>122</b>	(11)	<b>60</b>	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(1)	-	-	-	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
7	<b>122</b>	(11)	<b>60</b>	רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
16,144	<b>17,495</b>	16,144	<b>17,495</b>	אשראי לציבור, נטו, לסוף תקופת הדיווח
22,213	<b>23,944</b>	22,213	<b>23,944</b>	פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח

### שינויים עיקריים ברווח הנקי וביתרות המאזניות

הרווח הנקי המיוחס למגזר הפעילות הבינלאומית במחצית הראשונה של שנת 2023 הסתכם ב-122 מיליון ש"ח, בהשוואה לרווח נקי בסך של 7 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

להלן השינויים העיקריים בתוצאות הפעילות הבינלאומית:

- הרווח הנקי של סניף ניו-יורק הסתכם בכ-140 מיליון ש"ח במחצית הראשונה של שנת 2023 בהשוואה לרווח נקי של כ-57 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול נבע בעיקר מעלייה ברווח המימוני, נטו שקוזה מגידול בהוצאות התפעוליות. העלייה ברווח המימוני, נטו נבעה בעיקר מעליית הריבית הדולרית וכן מגידול בהיקפי האשראי.
- ההפסד של הפועלים שוויון הסתכם בכ-20 מיליון ש"ח במחצית הראשונה של שנת 2023 בהשוואה להפסד בסך של כ-31 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הקיטון נובע בעיקר מירידה בהוצאות בקשר עם צמצום הפעילות.

סך האשראי לציבור, נטו של הפעילות הבינלאומית ליום 30 ביוני 2023 הסתכם בכ-17.5 מיליארד ש"ח, בהשוואה לכ-17.2 מיליארד ש"ח ליום 31 בדצמבר 2022.

- האשראי לציבור, נטו ליום 30 ביוני 2023 בסניף ניו-יורק הסתכם בכ-17.5 מיליארד ש"ח, בהשוואה לכ-17.1 מיליארד ש"ח ליום 31 בדצמבר 2022. מרבית האשראי והגידול באשראי הינם בפעילות ה-Middle-Market.

סך פיקדונות הציבור ליום 30 ביוני 2023 של הפעילות הבינלאומית הסתכמו בכ-23.9 מיליארד ש"ח, בהשוואה לכ-24.8 מיליארד ש"ח ליום 31 בדצמבר 2022, אשר מקורם בעיקר בסניף ניו-יורק.

## 6.1.7. מגזר ניהול פיננסי

### כללי ומבנה

פעילות מגזר זה כוללת:

- פעילות בתיק הבנקאי - ניהול המקורות והשימושים לרבות ניהול סיכונים השוק והנזילות (לפרטים בדבר סיכונים אלה, ראה פרק "סקירת הסיכונים" בדוח הדירקטוריון וההנהלה), נעשית באמצעות קביעת מחירי העברה פנימיים, ניהול תיק השקעות, הנפקות אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים וביצוע עסקות במכשירים פיננסיים 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 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: נגזרים, לרבות אופציות ריבית בשקלים, אופציות אקזוטיות, ומוצרי ריבית מתוחכמים.

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

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
2022	2023	2022	2023	
במיליוני ש"ח				
1,542	256	867	185	סך הכנסות ריבית, נטו
116	725	(37)	405	הכנסות מימון שאינן מריבית
1,658	981	830	590	סך-הכל רווח מימוני, נטו
85	64	52	33	עמלות והכנסות אחרות
1,743	1,045	882	623	סך ההכנסות
17	(6)	7	(3)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
231	248	106	122	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
1,495	803	769	504	רווח (הפסד) לפני מסים
482	247	251	165	הפרשה למסים (הטבת מס) על הרווח (הפסד)
1,013	556	518	339	רווח (הפסד) לאחר מסים
73	30	46	13	חלקו של הבנק ברווחים של חברות כלולות לאחר מסים
רווח (הפסד) נקי:				
1,086	586	564	352	רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
*3,253	4,175	*3,253	4,175	אשראי לציבור, נטו, לסוף תקופת הדיווח
65,096	62,465	65,096	62,465	פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח

\* סווג מחדש.

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

## שינויים עיקריים ברווח הנקי וביתרות המאזניות

הרווח הנקי המיוחס למגזר הניהול הפיננסי במחצית הראשונה של שנת 2023 הסתכם ב-586 מיליון ש"ח בהשוואה ל-1,086 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

הרווח המימוני, נטו של המגזר במחצית הראשונה של שנת 2023 הסתכם ב-981 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-1,658 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הקיטון נבע בעיקר מעליית ריבית המקורות המועברת לחטיבות הבנק. בנוסף, נרשמו הפסדים ממימושי אגרות-חוב, וזאת בהשוואה לרווחים בתקופה המקבילה אשתקד. כמו-כן, חלה ירידה בהכנסות מהפרשי הצמדה בשל השינויים בשיעור המדד הידוע בין התקופות. מנגד, נרשמו רווחים מהשקעה במניות ומשינוי בפערים בין השווי והוגן של נגזרים שהינם חלק מניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק לבין מדידת אותם נכסים על בסיס צבירה, וזאת בהשוואה להפסדים בתקופה המקבילה אשתקד.

העמלות וההכנסות האחרות במחצית הראשונה של שנת 2023 הסתכמו ב-64 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-85 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. ההוצאות התפעוליות והאחרות של המגזר במהלך המחצית הראשונה של שנת 2023 הסתכמו ב-248 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-231 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. גידול זה נבע בעיקר מעלייה בהוצאות מחשב וכן מעלייה בהוצאות שכר בגין מענק חתימת הסכם השכר.

האשראי לציבור, נטו, ליום 30 ביוני 2023 הסתכם בכ-4.2 מיליארד ש"ח, בהשוואה לכ-3.7 מיליארד ש"ח ליום 31 בדצמבר 2022. פיקדונות הציבור ליום 30 ביוני 2023 הסתכמו בכ-62.5 מיליארד ש"ח, בהשוואה לכ-72.2 מיליארד ש"ח ליום 31 בדצמבר 2022. הקיטון נובע בעיקר מהקטנת יתרות מפקידים גדולים.

## 6.1.8. התאמות

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

## שינויים עיקריים ברווח הנקי וביתרות המאזניות

הרווח הנקי המיוחס למגזר במחצית הראשונה של שנת 2023 הסתכם ב-34 מיליון ש"ח בהשוואה לרווח נקי בסך של 69 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הקיטון נבע בעיקר מקיטון בעמלות וההכנסות האחרות.

העמלות וההכנסות האחרות במחצית הראשונה של שנת 2023 הסתכמו ב-96 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-144 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. קיטון זה נבע מירידה בהכנסות האחרות אשר מקורה במכירת זכויות בנדל"ן בתקופה המקבילה.

ההוצאות התפעוליות והאחרות של המגזר במחצית הראשונה של שנת 2023 הסתכמו בכ-43 מיליון ש"ח בהשוואה ל-34 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

## 6.2. מגבלות ופיקוח על פעילות התאגיד הבנקאי

### כללי

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

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

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

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

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

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

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

## יזמות רגולטוריות

### רפורמות רגולטוריות להגברת התחרות במערכת הבנקאית

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

#### החוק להגברת התחרות ולצמצום הריכוזיות בשוק הבנקאות בישראל

בחודש ינואר 2017 פורסם חוק להגברת התחרות ולצמצום הריכוזיות בשוק הבנקאות בישראל (תיקוני חקיקה) התשע"ז-2017 ("חוק שטרומ") על בסיס דוח ועדה ציבורית שמונתה על-ידי שר האוצר ונגידת בנק ישראל (ועדת שטרומ).

בעקבות דיון בוועדת הכלכלה מיום 27 בדצמבר 2021, בנושא צמצום מסגרות האשראי, הוסכם על-ידי משרד האוצר ויו"ר ועדת הכלכלה בתיאום עם בנק ישראל, על הפחתת הצמצום במסגרות כרטיסי האשראי שנקבע בחוק שטרומ. בהתאם לזאת, ביום 30 בינואר 2022 אושר צו שר האוצר המתקן את סעיף 9 (ג) בחוק "הגברת התחרות וצמצום הריכוזיות בשוק הבנקאות" במסגרתו הוארכו ההקלות שניתנו בשנה נוספת עד ליום 31 ינואר 2023, כך שהצמצום במסגרות יהיה 45% מסך המסגרות שהועמדו לציבור בשנת 2015, במקום 50% והרף התחתון לקיצוץ מסגרת קיימת יהיה 7,500 ש"ח במקום 5,000 ש"ח. בשנת 2023 השתנה שיעור הצמצום ל 49% כאשר מסגרת מתחת ל-8,500 ש"ח לא תילקח בחשבון בחישוב צמצום המסגרות. לאחרונה, החליט שר האוצר להעביר צו אשר מצמצם את הפגיעה בלקוחות הבנקים וביום 31 בינואר 2023, אושר צו שר האוצר המתקן את סעיף 9(ג) בחוק שטרומ במסגרתו נקבע כי הצמצום במסגרות בשנת 2023 יהיה 25% מסך המסגרות שהועמדו לציבור בשנת 2015, במקום 50% והרף התחתון לקיצוץ מסגרת קיימת יהיה 10,000 ש"ח במקום 5,000 ש"ח בחוק המקורי.

במסגרת חוק התכנית הכלכלית (תיקוני חקיקה ליישום המדיניות הכלכלית לשנות התקציב 2023 ו-2024), פרק ז - בנקאות ואשראי, בוטל סעיף הגבלת המסגרות סעיף 9(ג) בחוק להגברת התחרות ולצמצום הריכוזיות בשוק הבנקאות בישראל (תיקוני חקיקה). הביטול ייכנס לתוקפו החל מיום 31 בינואר 2024.

#### בנקאות פתוחה - OPEN API

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

בחוק נקבע כי סלי המידע יעלו לאוויר במועדים הבאים: שלב ג' - הכולל גישה למידע נוסף של הלקוח (אשראי, פיקדונות, חסכונות) עלה ביום 31 באוקטובר 2022. מועד עלייה לאוויר של שלב ד' - הכולל מידע על תיק ניירות-ערך של הלקוח - נדחה בצו שר האוצר בשלושה חודשים מיום 29 במאי 2023 ויחול ביום 19 בספטמבר 2023. הרחבת המידע לתאגידים מתבצעת בשתי פעימות: בחודש ינואר 2023 עלה מידע על תאגידים עם מחזור עד 5 מיליוני ש"ח ומורשה חתימה יחיד (עסק קטן); מועד העלאת המידע אודות יתר התאגידים נדחה אף הוא ויחל ביום 14 באפריל 2024.

#### "פיקדון ברירת מחדל"

ביום 6 ביולי 2023 פרסם משרד האוצר קול קורא שנועד לשמוע את עמדות הציבור לקראת מכרז שבכוונת האוצר לפרסם בין הבנקים על פיקדון ברירת מחדל. מטרת המהלך לייצר תחרות ברביית על הפיקדונות. מדובר במכרז לגבי פיקדונות לפרקי זמן שונים כאשר הבנק שיציע את הרביית הגבוהה ביותר יזכה. הבנקים האחרים יהיו מחויבים להציג את הפיקדון של הבנק הזוכה ולאפשר ללקוחותיהם להפקיד כספים בפיקדון זה. לקוח שיבחר להעביר כספים לפיקדון ברירת מחדל יוכל לבצע זאת באמצעות מערכת סגורה ובתום התקופה הכסף יחזור לבנק המקור. הבנק העביר התייחסותו לקול הקורא.

#### הכרזה על הבנקים כקבוצת ריכוז

ביום 29 ביוני 2023 נפגש נגיד בנק ישראל עם הממונה על התחרות לאור העובדה כי הממונה הודיעה כי היא שוקלת להכריז על הבנקים כקבוצת ריכוז ולתת להם הוראות בתחום קבלת פיקדונות.

עיקר ההוראות הנשקלות: (כפי שפורט בהודעת הממונה על התחרות)

1. "איסורים על קשירה בין פיקדון לבין קבלת שירותים בנקאיים אחרים"
2. "הטלת חובה על הבנקים לקבל פיקדון מחברות תשלומים חוץ בנקאיות שיבקשו לפעול כ"מאגדי פיקדונות"
3. "הפחתת חסמים בהעברת פיקדונות בנפרד מיתר הסל הבנקאי"
4. "הוראות המחייבות את הבנקים להציג מידע השוואתי רלוונטי ללקוחות ב"דחיפה"

בדיקות הממונה טרם הושלמו ורשות התחרות עדיין בשלבי גיבוש נוסח ההוראות הנשקלות, תוך שיח עם רגולטורים נוספים הנוגעים לדבר ובראשם בנק ישראל. בהמשך הדרך וככל שהממונה אכן תחליט להכריז על קבוצת ריכוז ולתת הוראות, יתקיים שימוע לעניין ההכרזה ולעניין ההוראות.

#### יזמות רגולטוריות בתחום התשלומים

התכנית הכלכלית של ישראל לשנים 2023-2024 וכן "חוק המדיניות הכלכלית" המכונה גם "חוק ההסדרים" אושרו ביום 8 ביוני 2023. במסגרת חוק ההסדרים חוקק פרק ב' העוסק ב:

- הסדרת העיסוק בשירותי התשלום הניתנים על-ידי גופים חוץ-בנקאיים וזאת על מנת לאפשר לגופים אלה להשתלב כשחקן משמעותי בשוק התשלומים. בהתאם לחוק זה, השירותים אשר עיסוק בהם יחייב רישיון ופיקוח מאת הרשות לניירות-ערך, כוללים, בין היתר; הנפקת אמצעי תשלום; מתן הוראת תשלום; פעילות סליקה; העברת כספים למוטב ללא ניהול חשבון, ניהול חשבון תשלום המאפשר העברת תשלומים בעד מוצרים ושירותים וכד'.

- ייזום תשלומים בסיסי ומתקדם בין גופים שיקבלו אישור או רישיון לכך; החוק קובע כי החל מדצמבר 2024 תחול חובה לבצע ייזום תשלום בסיסי וכן והחל מיוני 2026 תחול חובה על הבנק לאפשר לייזום תשלומים מתקדם לפנות לבנק בבקשת ביצוע תשלומים באמצעותו וכן הוגדרו ההגנות הצרכניות הכרוכות בשירותים אלו.
- קידום קישוריות בין אפליקציות תשלומים ובין חשבונות בנק שלא דרך כרטיסי אשראי; אפליקציית התשלומים bit שבבעלות הבנק תחויב לקישוריות עם אפליקציות אחרות כך שיתאפשר מעבר כספים בין אפליקציות באופן ישיר. (לקוח bit יוכל לעשות העברה ישירה ללקוח שיש לו פייבוקס) מועד היישום יהיה החל מיום 8 ביוני 2024. מס"ב בהנחיית מחלקת תשלומים בבנק ישראל תהיה הגוף שיבנה את מערכת הקישוריות.
- מתן שירות של העברת כספים בין יחידים באמצעות פרט מזהה מספר טלפון; בנק יאפשר העברת כספים בין חשבונות בנק של יחידים גם באמצעות פרט מזהה, מספר טלפון וזאת החל מיום 8 ביוני 2024.
- תשלומים מידיים ו-R2P - פרויקט התשלום המידי, אמצעי תשלום שבאמצעותו ניתן לבצע באופן מידי תשלומים מחשבון לחשבון, אותו יזם ומוביל בנק ישראל באמצעות מס"ב. צפוי להיכנס לתוקף בדצמבר 2023.
- R2P (לקבל בקשת תשלום) - שירות נלווה לתשלום מידי המאפשר להעביר דרישת תשלום מחשבון לחשבון. צפוי להיכנס לתוקף במרץ 2024.

## הגנת הפרטיות

- ביום 5 בינואר 2022 עברה הצעת חוק הגנת הפרטיות (תיקון מס' 14), התשפ"ב-2022 קריאה ראשונה בכנסת. התיקון הצפוי להתאים את הרגולציה הקיימת בישראל בתחום להתפתחויות הטכנולוגיות והחברתיות, ולחקיקה האירופאית (GDPR), לצמצם את חובת הרישום על מאגרי מידע, ולהרחיב את סמכויות האכיפה המנהלית של הרשות להגנת הפרטיות. ביום 26 במרץ 2023 הוחלט להחיל דין רציפות על הצעת החוק.
- ביום 4 בספטמבר 2022 פרסמה רשות התחרות טיוטת גילוי דעת בנושא קבלת מידע ברשות התחרות ועיון בו על-ידי גורמים שאינם מוסרי המידע. מטרת הטיטה הינן: לשקף מדיניות אחידה ופומבית, המגדירה את הגבולות באשר לדרכי התנהלות רשות התחרות אל מול מוסרי המידע ובאשר לחובות המוטלות על מוסרי מידע במענה לדרישות נתונים.
- ביום 23 באפריל 2023 אישרה ועדת החוקה של הכנסת את תקנות הגנת הפרטיות (הוראות לעניין מידע שהועבר לישראל מהאזור הכלכלי האירופי) התשפ"ג-2023. התקנות יחולו על מידע המצוי במאגר מידע בישראל אשר הועבר מהאזור הכלכלי האירופאי למעט מידע שהעביר במישרין אדם על אודות עצמו וכל על כל מידע נוסף המצוי במאגר מידע הנמצא בישראל ובו מידע אשר הועבר לישראל מהאזור הכלכלי האירופאי.

## הוראות בנק ישראל בנושאים נוספים שפורסמו/נכנסו לתוקף בתקופת הדוח

- **ניהול בנקאי תקין 451 בנושא "נהלים למתן הלוואות לדיור"** - ביום 19 ליולי 2023 פרסם בנק ישראל עדכון להוראת ניהול בנקאי תקין, אשר קובעת בין היתר, כי לווה יוכל להודיע על כוונתו לבצע פירעון מוקדם של הלוואה באופן מקוון ובטלפון, וכן לקבל את המידע והמסמכים הנדרשים בדרכים המקובלות, לרבות באופן מקוון, בהתאם לבחירת הלווה, בפורמט המאפשר שמירה והדפסה. בנוסף, אגב תהליך מחזור הלוואה באמצעות הלוואה מבנק אחר, הלווה יוכל לבחור אם להודיע על כוונתו לבצע פירעון מוקדם ישירות לבנק המקורי, או באמצעות הבנק החדש. בנוסף, הלווה לא יידרש להגיע לסניף הבנק המקורי לשם קבלת המסמכים הנדרשים בתהליך מחזור הלוואה. מסמכים אלו יועברו על-ידי הבנק המקורי ישירות אל הבנק החדש. ההוראה תיכנס לתוקף ביולי 2024.
- **ניהול בנקאי תקין 461 בנושא "פעילות תאגידי בנקאי כברוקר דילר"** - ביום 19 ליולי 2023 פרסם בנק ישראל הוראת ניהול בנקאי תקין חדש העוסק בהסדרת כלל הפעילות הבנקאית בתחומי ניירות-ערך ונגזרי מטבע-חוץ, כולל קבלה והעברה של הוראות לשם ביצוע פעולות בניירות-ערך עבור לקוחות הן בפעילותם כמתווכים והן בדרך של מסחר לחשבונם העצמי ההוראה מבוססת על סטנדרטים מקובלים בעולם וביניהם דרישות המפורטות בדירקטיבה האירופאית לפעילות בניירות-ערך (MiFID II) ההוראה תיכנס לתוקף בינואר 2025.
- **טיוטת הוראת ניהול בנקאי תקין 420 בנושא "משלוח הודעות בתקשורת"** - ביום 6 ביולי 2023 פרסם בנק ישראל טיוטת עדכון להוראת ניהול בנקאי תקין המחייבת את הבנקים, לשלוח ללקוח, בתחילת כל חודש, הודעה שבה יוצג הסכום הכולל של העמלות והריביות שגבה הבנק מהלקוח בחודש שקודם למועד שליחת ההודעה, לרבות עמלות וריביות שנגבו בהלוואות לדיור.
- **טיוטת הוראת ניהול בנקאי תקין 424 בנושא "פתיחת חשבון עובר ושב ביתרת זכות לגופים פיננסיים"** - ביום 6 ביולי 2023 פרסם בנק ישראל טיוטת הוראת ניהול בנקאי תקין חדשה אשר עוגנה לאור תיקון חוק הבנקאות (שירות ללקוח), התשמ"א-1981 (אשר בוצע במסגרת חוק ההסדרים), טיוטת ההוראה קובעת, כי הבנק נדרש לדווח לפיקוח על הבנקים על כל סירוב לפתיחת חשבון לגוף פיננסי, או עיכוב בפתיחת החשבון העולה על שלושה חודשים ממועד הגשת הבקשה הראשונה של הגוף הפיננסי לפתיחת חשבון בבנק.
- **טיוטת הוראת ניהול בנקאי תקין 367 בנושא "בנקאות בתקשורת"** - ביום 5 ביולי 2023 פרסם בנק ישראל טיוטת עדכון להוראת ניהול בנקאי תקין 367. תוקן סעיף 29 להוראה כך שניתן יהיה לפנות לכלל הלקוחות באמצעות מסרונים לרבות מסרון קולי, וזאת ללא צורך בכריתת הסכם בנקאות בתקשורת, לשם משלוח הודעות בנושאים הבאים: עידוד לקוחות להם יתרת עובר ושב חיובית מעל רף מסוים, שייקבע על-ידי הבנק, להסכת כספים המוחזקים בחשבון העובר ושב לאפיקים נושאי ריבית כדאיים יותר או לאפיקים שיקטינו את סך תשלומי הריבית אותם הוא משלם לבנק וסיוע של הבנק לנוטלי משכנתא המאובחנים ככאלה הנמצאים או הצפויים להיקלע לקשיים.
- **ניהול בנקאי תקין 473 בנושא "הפצת כרטיסי אשראי"** - ביום 29 ביוני 2022 פרסם בנק ישראל הוראת ניהול בנקאי תקין חדש בנושא הפצת כרטיסי אשראי. נקבע כי כל הסכם הפצה שיחתם בין הבנק ומנפיקים, יחייב את הבנק לאפשר למנפיקים להשתמש באמצעי הפצה של הבנק, לרבות הפצה בסניפים וזאת תמורת עמלת הפצה. הסכמי הפצה אשר נחתמו ערב הוראת ניהול בנקאי תקין זה, יעברו התאמה עד ליום 29 בדצמבר 2023. על הבנקים נאסר לסרב סירוב בלתי סביר להתקשר עם מנפיק בהסכם הפצה ובנק ישראל יוכל לקבוע מהם התנאים שיראו בלתי סבירים.
- **ניהול בנקאי תקין 345 בנושא "עקרונות לניהול אפקטיבי של סיכונים פיננסיים שקשורים לאקלים"** - ביום 12 ביוני 2023 פרסם בנק ישראל הוראת ניהול בנקאי תקין הקובעת עקרונות על פיהם נדרשים התאגידים הבנקאיים לפעול כדי לנהל בצורה מיטבית את חשיפתם לסיכונים פיננסיים שקשורים לאקלים, ומתבסס על מסמך שפרסמה ועדת באזל בחודש יוני 2022.

- **ניהול בנקאי תקין 411 בנושא "ניהול סיכונים איסור הלבנת הון ואיסור מימון טרור"** - ביום 12 ליוני 2023 פרסם בנק ישראל עדכון להוראת ניהול בנקאי תקין 411 במסגרתו בוצעה התאמה לסטנדרטים הבינלאומיים בכל הקשור להעברות בינלאומיות זאת בהמשך לדוח המעקב של ה-FATF על מדינת ישראל, הורחבה הדרישה בנספח ב'2 המסדיר את הליכי הזיהוי באפליקציות התשלומים, כך שיתאפשר לעשות שימוש באמצעי תשלום שהונפק על-ידי גוף פיננסי שאינו תאגיד בנקאי והתווסף נספח ב'5 אשר מאריך את פרק הזמן בו ניתן לפתוח חשבון באמצעות תעודת עולה מ-30 יום ל-90 יום.
  - **ניהול בנקאי תקין 434 בנושא "חשבונות משותפים - תנאי "היוותרות בחיים" וטיפול בהתחייבויות קיימות בפטירה"** - ביום 11 ליוני 2023 פרסם בנק ישראל עדכון להוראת ניהול בנקאי תקין 434. ההוראה קובעת, בין היתר, כי על הבנק להציע ללקוחותיו את תנאי "היוותרות בחיים" בהסכמים לפתיחת חשבון משותף, ולהציגו באופן בולט וברור, תוך מתן הסבר על משמעויותיו. כמו-כן, נקבעו הנחיות בנוגע להתחייבויות קיימות באמצעי תשלום (כגון כרטיסי אשראי) שהונפקו לשימוש השותף הנפטר, במטרה לסייע לשותפים שנותרו בחיים לפעול להסדרת חיובים קיימים באמצעי התשלום שהונפקו לשימוש השותף שנפטר ומקושרים לחשבון, ובכללם הרשאות לחיוב אמצעי התשלום ועסקות תשלומים. בנוסף, על הבנק לפנות באופן חד פעמי אל כל בעלי החשבונות המשותפים הקיימים, שלא בחרו שהתנאי יחול לגביהם, על מנת להסב את תשומת ליבם לנושא ולוודא את צרכיהם, וככל שנדרש, לסייע להם בעריכת שינוי בקבוע בהסכמים בעניין זה.
  - **ניהול בנקאי תקין 501 בנושא "ניהול מערך שירות התמיכה ללקוחות"** - ביום 29 במרץ 2023 פרסם בנק ישראל הוראה המעגנת עקרונות ותהליכי עבודה בתחום השירות והתמיכה בלקוחות. ההוראה קובעת, בין היתר, עקרונות למתן שירות ותמיכה ללקוחות הבנקים בערוצי השירות השונים. על הבנק לקבוע ולפרסם אמנת שירות, בה יבטא את תפיסת השירות והמדיניות שהוא מבקש לקדם מול לקוחותיו והסכם תנאי שירות (SLA), בו יפורטו השירותים המוצעים, ערוצי השירות והתמיכה, התנאים לקבלת השירותים השונים בערוצי השירות השונים ורמות השירות להן מתחייב הבנק בכל ערוץ שירות.
  - **ניהול בנקאי תקין 422 בנושא "פתיחת חשבון עובר ושב ביתרת זכות וניהול חשבון"** - ביום 29 למרץ 2023 פרסם בנק ישראל נוסח סופי להוראת ניהול בנקאי תקין 422, במסגרתו נקבע, בין היתר, מקרים בהם לא תתקבל טענת "סירוב סביר" לפתיחת חשבון עובר ושב ביתרת זכות ולניהול חשבון באמצעות שירותי תשלום בסיסיים. עוד נקבע, כי אין לקבוע כללים גורפים למניעת אמצעי תשלום בסיסיים או חסימת פעילות של לקוח בחשבון רק בשל השתייכותו של הלקוח לקבוצת אוכלוסייה מסוימת, וכי יש לבחון כל בקשה לגופה, תוך הפעלת שיקול דעת. בנוסף, הורחבו שירותי התשלום הבסיסיים שנקבעו בהוראה. על כן, ובפרט על רקע התופעה של צמצום הסינפים, ככלל, יש לאפשר לכלל הלקוחות לבצע תשלומים ולקבל שירותים ומידע בחשבונם, לרבות באמצעות ערוצי בנקאות בתקשורת.
  - **ניהול בנקאי תקין 310 בנושא "ניהול סיכונים"** - ביום 26 בפברואר 2023 פרסם בנק ישראל עדכון להוראת ניהול בנקאי תקין במסגרתו נקבע, כי הערכת הסיכונים שתבוצע כחלק מתהליך אישור מוצר חדש תכלול התייחסות לשמירה על ענייני הלקוחות. כמו-כן נוספה הגדרה למונח "נכס קריפטוגרפי" ונקבעה חובת דיווח בכתב למפקח על הבנקים, בין היתר, לפני תחילת פעילות הקשורה לנכסים הקריפטוגרפים.
  - **עדכון הוראת ניהול בנקאי תקין 250 (קורונה)** לנוכח השפעת משבר הקורונה על נכסי הבנקים, והמשך מגמת השחיקה ביחס המינוף של המערכת הבנקאית, פרסם הפיקוח על הבנקים ביום 15 במאי 2022 עדכון (מספר 20) להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 250, במסגרתה האריך בנק ישראל את תוקף ההקלה שנקבעה בהוראה, בה נקבעה הפחתה של חצי נקודת אחוז ביחס המינוף, עד ליום 31 בדצמבר 2023. לאחר מועד זה נדרשת המערכת הבנקאית לשוב בתוך שני רבעונים ליחסי המינוף שנדרשו טרם ההקלה שניתנה.
- ### חקיקה חדשה
- **בחודשים האחרונים הוגשו מספר הצעות חוק פרטיות בנושא מיסוי רווחי יתר של תאגידי בנקאיים.** מוצע לקבוע היטל על רווחי היתר של הבנקים שנוצרו בגלל העלאת הריבית על הלוואות ואי העלאת הריבית על פיקדונות ביחס דומה, ולהשתמש בכספי ההיטל על מנת להקל על יוקר המחיה ועל עליות הריבית במשק. לשם כך מוצע להקים קרן שאליה יועברו כספי ההיטל. הקרן תשמש לסבסוד שירותים ולמתן הלוואות בערבות מדינה לציבור. לצד הצעות החוק הפרטיות, התבטא שר האוצר בנושא ותמך בהטלת מס.
  - **תזכיר חוק הסדרת עסקות איגוח (תיקוני חקיקה), התשפ"ג-2023** - ביום 30 ביולי 2023 פרסם משרד האוצר את תזכיר חוק האיגוח. התזכיר מיישם את מסקנות הצוות הבין-משרדי לקידום האיגוח בישראל שפורסמו בשנת 2015 וכולל שלושה עיקרים - הסדרת עסקת איגוח ותוצאותיה המשפטיות; הסדרת ההצעה לציבור של תעודות ההתחייבות שהנפיק התאגיד הייעודי, הסדרת היבטי המס של עסקות האיגוח.
  - **תזכיר חוק קרנות כספיות (תיקוני חקיקה), התשפ"ג-2023** - ביום 30 ביולי 2023 פרסם משרד האוצר בשיתוף עם רשות ניירות-ערך את תזכיר חוק קרנות כספיות. התזכיר מאפשר יצירת קרנות כספיות עם מאפיינים הדומים לפיקדונות (קרן בסיכון נמוך, תשואה צפויה מוערכת מראש ומועדים קבועים); הקרנות יוחרגו מחוק הייעוץ ומכירתן תתבצע בבנקים על-ידי בנקאים ולא רק על-ידי יועצי השקעות. בנוסף מוצע להרחיב את ערוצי ההפצה כך שגם גורמים שאינם בנקאיים יוכלו לשווק את הקרנות לציבור. זאת על מנת להנגיש מוצרים אלו לציבור.
  - **חוק חוזה הביטוח (תיקון מס' 12) (העברת מוטב בביטוח חיים בין תאגידי בנקאיים)** - עבר בקריאה שנייה ושלישית ביום 12 ביולי 2023. החוק קובע כי לקוח שממחזר את המשכנתא, יוכל למשוך איתו את אותה פוליסת ביטוח חיים שכבר קיימת אל מול המלווה הראשון, (הבנק הראשון) ולהחליף בה את המוטבים, כלומר, לרשום את המלווה השני כמוטב במקום הראשון, וזאת בלי לקבל את ההסכמה של המלווה הראשון למחיקתו כמוטב בלתי חוזר מהפוליסה.
  - **במסגרת חוק התכנית הכלכלית (תיקוני חקיקה ליישום המדיניות הכלכלית לשנות התקציב 2023 ו-2024) נחקק גם פרק ז - בנקאות ואשראי.** הפרק בא להסדיר את הנושאים הבאים:
    - בנק אשר יסרב או יתעכב מעל 3 חודשים במתן שירות מהשירותים המנויים בסעיף 2(א) לחוק הבנקאות (שירות ללקוח) לגוף פיננסי ולחברת תשלומים מפוקחת על-ידי רשות לניירות-ערך, ימסור הודעה על כך למפקח על הבנקים וינמק את סירובו למתן השירות או הסיבה לעיכוב במתן השירות.

## ממשל תאגידי, פרטים נוספים ונספחים

ליום 30 ביוני 2023

- החל מיום 1 בינואר 2024 הבנק מחויב לשלוח לכל לקוח, בתחילת כל חודש ובכל אחת מהדרכים בהן הוא מתקשר עם הלקוח, הודעה שבה יפורט הסכום הכולל של העמלות והחל מיום 2 ביוני 2024 גם הריביות שגבה הבנק מהלקוח בחודש שקודם למועד שליחת ההודעה. עמלות וריביות הקשורות להלוואות דיור ישלחו ללקוח החל מיום 2 ביוני 2024.
- תיקון סעיף 7ד(ב) לחוק הבנקאות (שירות ללקוח) קובע כי החל מיום 1 בספטמבר 2023, בנק יאפשר ולא ימנע מגוף מתפעל, במסגרת הסכם ההתקשרות בין הבנק והלקוח, לקבל את הסכמת הלקוח לעשות שימוש במידע שהגיע לידי אגב ביצוע ההנפקה או תפעול ההנפקה, לצורך מתן שירותים ללקוח.
- **הצעת חוק הבנקאות (שירות ללקוח) (תיקון - ריבית על יתרת זכות), התשפ"ג-2023** - הצעה הקובעת כי על נגיד בנק ישראל באישור שר האוצר לקבוע ריבית על יתרת זכות בעו"ש קיבלה תמיכת ממשלה בוועדת שרים ביום 25 ביוני 2023, אך לא הועלתה לקריאה טרומית בשל פניית נגיד בנק ישראל לראש הממשלה אודות השפעותיה המשמעותיות של הצעת החוק.
- **תזכיר חוק פסיקת ריבית והצמדה התשפ"ב-2022** - ביום 1 במרץ 2022 פורסם תזכיר חוק פסיקת ריבית והצמדה, התשפ"ב-2022, תזכיר חוק זה מבקש לערוך מספר תיקונים בחוק פסיקת ריבית והצמדה המבוססים על המלצות הוועדה הבין משרדית לבחינת הריביות לפי חוק פסיקת ריבית אשר מונתה בשנת 2018. העדכונים כוללים, בין היתר: שתי חלופות לחישוב ריבית הבסיס בלבד (שקלית וצמודה), ושינוי מנגנון ריבית הפיגורים והפחתתו. תזכיר החוק עבר קריאה ראשונה במליאה בחודש יוני 2022 וביום 23 בינואר 2023 אישרה הממשלה ה-37 החלטת דין רציפות על הצעת החוק. ביום 2 בפברואר 2023, פרסם משרד האוצר את טיוטת תיקון לתקנות פסיקת ריבית והצמדה (קביעת שיעור הריבית ודרך חישובה), להערות הציבור. במסגרת התיקון מוצע לקבוע מנגנונים חדשים לחישוב ריבית הבסיס ודמי הפיגורים. התקנת התיקון המוצע כפופה לחקיקת תיקון מס' 9 לחוק פסיקת ריבית והצמדה, והוא יכנס לתוקף רק לאחר מועד תחילתו של התיקון המוצע בהצעת החוק.

### 6.3. 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
<b>מעלות</b>	דירוג מנפיק טווח ארוך	ilAAA	יציב	2 בפברואר 2023
	אגרות-חוב (סדרות 100, 200, 101, 201) <sup>(1)</sup>	ilAAA		2 בפברואר 2023
	כתבי התחייבות נדחים עם מנגנון לספיגת הפסדים (סדרות ה', ו', ז') <sup>(2)</sup>	ilAA		2 בפברואר 2023
<b>מידרג</b>	פיקדונות לזמן ארוך	Aaa.il	יציב	20 בדצמבר 2022
	פיקדונות לזמן קצר	P-1.il		20 בדצמבר 2022
	אגרות-חוב (סדרות 100, 200, 101, 201) <sup>(1)</sup>	Aaa.il	יציב	20 בדצמבר 2022
<b>סוכנות הדירוג הבינלאומית S&amp;P</b>	כתבי התחייבות נדחים עם מנגנון לספיגת הפסדים (סדרות ה', ו', ז') <sup>(2)</sup>	Aa2.il(hyb)	יציב	20 בדצמבר 2022
	דירוג מנפיק טווח ארוך <sup>(3)</sup>	A	יציב	30 בינואר 2023
	דירוג מנפיק טווח קצר <sup>(3)</sup>	A-1		30 בינואר 2023
<b>סוכנות הדירוג הבינלאומית Moody's</b>	כתבי התחייבות נדחים עם מנגנון לספיגת הפסדים (פועלים \$1 coco רמ) <sup>(4)</sup>	BBB		30 בינואר 2023
	דירוג פיקדונות טווח ארוך	A2	יציב	6 בפברואר 2023
	דירוג פיקדונות טווח קצר	P-1		6 בפברואר 2023
<b>סוכנות הדירוג הבינלאומית Fitch</b>	דירוג מנפיק טווח ארוך <sup>(5)</sup>	A	יציב	26 בינואר 2023
	דירוג מנפיק טווח קצר <sup>(5)</sup>	F1+		26 בינואר 2023
	כתבי התחייבות נדחים עם מנגנון לספיגת הפסדים (פועלים \$1 coco רמ) <sup>(4)</sup>	BBB		26 בינואר 2023

(1) דירוג זה ניתן גם לאגרות-חוב שהונפקו על-ידי פועלים הנפקות (סדרות 32, 35, 36). סדרה 32 נפרעה במלואה ביום 8 באוגוסט 2023. ראה **סעיף 5.2** לעיל לעניין הסכם מיזוג, המותנה בתנאים מתלים, לפיו תמוזג הפועלים הנפקות לתוך הבנק.

(2) דירוג זה ניתן גם לכתבי התחייבות נדחים עם מנגנון לספיגת הפסדים שהונפקו על-ידי פועלים הנפקות (סדרות יט', כ', כא').

(3) החל מאוגוסט 2021 חברת S&P מדרגת את סניף פועלים ניו-יורק, שאינו יישות משפטית נפרדת, בדירוג זה לבנק.

(4) נסחר ברצף מוסדי.

(5) החל מחודש מאי 2023 חברת Fitch הוסיפה לדירוגים של מוסדות פיננסיים דירוג נוסף, שאינו מביא בחשבון תמיכה ממשלתית (xgs), וקבעה לבנק דירוג טווח ארוך: A- (xgs) ודירוג טווח קצר: F1 (xgs).



מדינת ישראל

שם המדרג	דירוג טווח ארוך	טווח קצר	אופק הדירוג
<b>סוכנות הדירוג הבינלאומית S&amp;P</b>	AA-	A-1+	יציב
<b>סוכנות הדירוג הבינלאומית Moody's</b>	A1		יציב <sup>(1)</sup>
<b>סוכנות הדירוג הבינלאומית Fitch</b>	A+	F1+	יציב

(1) בחודש אפריל 2023 חברת סוכנות הדירוג הבינלאומית Moody's הורידה את אופק הדירוג למדינת ישראל מחיובי ליציב.

**6.4. 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 2023 באה לידי ביטוי בהוצאה כספית מצטברת של כ-13 מיליון ש"ח. הבנק התמקד 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 וליוי, תמיכה ביזמות, עסקים קטנים ובהיי-טק, עידוד השכלה גבוהה והעצמת דור העתיד.

במחצית זו תמך הבנק בכ-50 מיזמים משותפים עם ארגונים חברתיים המעודדים תעסוקה, מוביליות וקידום עסקים קטנים והמשיך במסורת של "פרויקט פסח" זו השנה ה-18.

פרויקט המלגות "פועלים להצלחה" ממשיך זו השנה הרביעית. במסגרתו הבנק מעניק מלגות לכ-350 סטודנטים ובכך מסייע להם לרכוש השכלה גבוהה ולצמצם פערים חברתיים, תוך מתן ארגז כלים לעידוד מצוינות והשתלבות בתעסוקה איכותית.

כתנאי לקבלת המלגה הסטודנטים מתנדבים מאות שעות בשנה ובסיוע לבני נוער במרכזי חינוך לפסגות, בהנגשת אוריינות דיגיטלית לגיל הזהב בחברה הערבית ובחינוך פיננסי לבני נוער בקרב העדה הדרוזית.

הפרויקט הינו בשיתוף עמותות "חינוך לפסגות", "אמאניגא", "סאלח פאלח" "מכללת ספיר" ועוד.

בנוסף, כחלק מהתמיכה והליווי של הבנק בחברה הערבית, המשיך הבנק לתמוך בעמותת קו משווה להעצמת אקדמאים ערבים ושילובם למסלולי קריירה משמעותיים ותפקידי מפתח. במסגרת שיתוף הפעולה בתכנית "המועדונים העסקיים" הבנק גדל ל-17 מועדונים התומכים במעל 300 סטודנטים באוניברסיטאות מובילות בארץ והקים את קהילה הבוגרים של העמותה.

הבנק השיק בשיתוף ארגון "מרכזי הצעירים את "קהילט" לעידוד יזמות חברתית בקרב צעירות וצעירים. בתחרות לקחו חלק 170 מרכזי צעירים ורשויות מקומיות ברחבי הארץ. באירוע סיום חגיגי שנערך במועדון הבנק הוכרזו הזוכים שקיבלו מענקי פיתוח של 55 אלפי ש"ח כל אחד (סך-הכל 5 זוכים) ועוד 4 פרויקטים שנבחרו על-ידי הקהל כ"אהובי הקהילה" שזכו במענק של 25 אלפי ש"ח. סך-הכל 375 אלפי ש"ח הוענקו לתמיכה במיזמים.

הבנק תומך בהצמחה כלכלית של עסקים קטנים ועמותות. במסגרת תמיכה זו הבנק תמך בעמותות "יזמות עתיד" ב-2 פרויקטים מובילים - "ממזרח למערב" ו"משכירה לעצמאית" אשר מקדמים יזמות עסקית בקרב נשים מהחברה הכללית ומהחברה הערבית.

הבנק המשיך גם את פרויקט המסורת ערך לדרך - תכנית המקדמת עמותות לעצמאות פיננסית שמטרתו ליצר בהשקעה נמוכה אימפקט כספי משמעותי. השנה נוספו עוד 2 מחזורים וסך-הכל קיים הבנק עד היום היו 16 מחזורים שלקחו בהם חלק יותר מ-350 עמותות.

בפרויקט פסח המסורתי, הבנק קרא לתושבי 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, ניתן היה לבחור ב-60 סיורי יום ולילה ברחבי הארץ על-ידי מורי דרך מוסמכים.

**Bit**

ברבעון זה התקיימו 3 מהלכי גיוס לעמותות "שלווה" ו"חלאסרטן" בהם נתרמו באפליקציית ביט כ-950 אלפי ש"ח.

**התנדבות עובדים**

**פתיחת פעילות "נוער קיץ - דור ההמשך 2023"** - 1,254 בני נוער בגילאי 15-18 ילדי עובדים פועלים למען החברה והקהילה במימון הבנק בשבעה מחזורים בני שבוע בכ-280 מוסדות, עמותות, בתי-אבות ומועדוניות, מרכזי חלוקת מזון, קייטנות ואירגוני צער בע"ח בכל רחבי הארץ - מקרית שמונה בצפון ועד אילת בדרום. לראשונה, נפתחו שני מחזורי פעילות נוספים במיוחד עבור קהילת העובדים החרדים אשר בניהם יוצאים לחופשת לימודים בתחילת אוגוסט בלבד.

**חלוקת שי מתוק לרגל חג הקרבן** - 2,550 חבילות שי חולקו על-ידי מתנדבים עובדי הבנק מ-19 סניפים במגזר המוסלמי והדרוזי, ב-23 מוסדות שונים. המהלך הוא אחד מבין שלושה מועדים - פורים, חג המולד וחג הקורבן - בהם חוגגים עובדי הבנק עם הקהילה בשלושה חגים של שלוש הדתות העיקריות בישראל.

## ממשל תאגידי, פרטים נוספים ונספחים

ליום 30 ביוני 2023

### צמיחה פיננסית

באמצעות המרכז לצמיחה פיננסית, נכון לרבעון השני לשנת 2023 כ-250 אלף איש עשו שימוש בתכני המרכז וקיבלו כלים להתנהלות פיננסית נכונה ללא עלות במגוון רחב של דפי תוכן.

- מעל לכ-10,000 איש השתתפו השנה בהרצאות שהבנק קיים במגוון נושאים כגון: איקומרס, ניהול משא ומתן בנושא שכר, ניהול תקציב במעבר בין עבודות, אוריינות דיגיטלית לגיל השלישי, חינוך לאחריות פיננסית ועוד.
- המשך שיתופי פעולה אסטרטגיים עם מגוון גופים וחברות המעסיקים מספר רב של עובדים (כגון שיכון ובינוי, שופר-סל, אוניברסיטה פתוחה ועוד) להענקת לייווי, הרצאות, קורסים וכלים מעשיים להתנהלות פיננסית נכונה במטרה לפתח, להעצים ולקדם את רווחתם הכלכלית של עובדי הארגון.
- המרכז לצמיחה פיננסית השיק את ה-"Business School" למען העסקים קטנים והעצמאים עם מתחם ידע מקיף לניהול עסק מצליח הכולל ידע מקצועי וכלים מעשיים במיוחד לתקופה הזו כגון נושא "הלוואה בערבות מדינה" איחוד הלוואות ועוד. בנוסף לראשונה המרכז מציע לייווי ניהולי ואישי לעסקים ללא עלות בשותפות עם עמותת "קרן שמש" ובחסות הבנק.
- לקראת הקיץ יצא הבנק בתכנית "Summer School" הרצאות מגוונות על ניהול פיננסי במיוחד בתקופת הקיץ, כלכלת הבית, איך נתחיל לחסוך ועוד.

### 7. נספחים

#### 7.1 התפתחויות מהותיות בהכנסות ובהוצאות לפי רבעונים

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

2022				2023		
רבעון ראשון	רבעון שני	רבעון שלישי	רבעון רביעי	רבעון ראשון	רבעון שני	
במיליוני ש"ח						
3,403	4,304	5,139	6,374	7,522	<b>8,622</b>	הכנסות ריבית
(687)	(1,117)	(1,503)	(2,446)	(3,485)	<b>(4,327)</b>	הוצאות ריבית
2,716	3,187	3,636	3,928	4,037	<b>4,295</b>	הכנסות ריבית, נטו
148	(19)	115	337	340	<b>414</b>	הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית
2,864	3,168	3,751	4,265	4,377	<b>4,709</b>	סך הרווח המימוני המדווח
בניטרול השפעות שאינן מפעילות שוטפת:						
46	(14)	4	(173)	(77)	<b>(143)</b>	הכנסות ממימוש ומהתאמות לשווי הוגן של אגרות-חוב
30	(190)	(59)	96	113	<b>131</b>	רווח (הפסד) מהשקעות במניות
(73)	(77)	(199)	171	(67)	<b>187</b>	התאמות לשווי הוגן של מכשירים נגזרים <sup>(1)</sup>
(49)	17	(17)	(13)	9	<b>23</b>	הכנסות (הוצאות) מגידורים ואחרים <sup>(2)</sup>
(46)	(264)	(271)	81	(22)	<b>198</b>	סך-הכל השפעות שאינן מפעילות שוטפת
2,910	3,432	4,022	4,184	4,399	<b>4,511</b>	סך-הכל הכנסות מימון מפעילות שוטפת <sup>(3)</sup>

(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 בסך 382 מיליון ש"ח ברבעון השני של 2023, הכנסה בסך 266 מיליון ש"ח ברבעון הראשון של 2023, הכנסה בסך 202 מיליון ש"ח ברבעון הרביעי של 2022, הכנסה בסך 330 מיליון ש"ח ברבעון השלישי של 2022, הכנסה בסך 516 מיליון ש"ח ברבעון השני של 2022, הכנסה בסך 301 מיליון ש"ח ברבעון הראשון של 2022.

# ממשל תאגידי, פרטים נוספים ונספחים

ליום 30 ביוני 2023

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

2022				2023		
רבעון ראשון	רבעון שני	רבעון שלישי	רבעון רביעי	רבעון ראשון	רבעון שני	
במיליוני ש"ח						
149	121	45	159	51	<b>209</b>	הוצאה פרטנית בגין הפסדי אשראי
(699)	(129)	(196)	(63)	(58)	<b>(96)</b>	קיטון בהפרשה פרטנית להפסדי אשראי וגביית חובות שנמחקו חשבונאית
(550)	(8)	(151)	96	(7)	<b>113</b>	הוצאה (הכנסה) פרטנית, נטו, בגין הפסדי אשראי
(50)	99	196	334	192	<b>466</b>	הוצאה (הכנסה), נטו, בגין הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי ומחיקות אוטומטיות <sup>(1)</sup> , נטו
(600)	91	45	430	185	<b>579</b>	סך-הכל הוצאה (הכנסה) להפסדי אשראי*
* מזה:						
(586)	76	(22)	351	136	<b>372</b>	הוצאה (הכנסה), נטו, להפסדי אשראי בגין סיכון אשראי מסחרי
32	6	(4)	37	12	<b>62</b>	הוצאה (הכנסה), נטו, להפסדי אשראי בגין סיכון אשראי לדיוור
(46)	(16)	69	33	39	<b>133</b>	הוצאה (הכנסה), נטו, להפסדי אשראי בגין סיכון אשראי אחר
-	25	2	9	(2)	<b>12</b>	הוצאה (הכנסה), נטו, להפסדי אשראי בגין סיכון אשראי לבנקים וממשלות ואגרות-חוב
(600)	91	45	430	185	<b>579</b>	סך-הכל הוצאה (הכנסה) להפסדי אשראי
שיעור ההוצאה (הכנסה) מסך האשראי לציבור**:						
0.16%	0.13%	0.05%	0.16%	0.05%	<b>0.21%</b>	שיעור ההוצאה (הכנסה) הפרטנית בגין הפסדי אשראי
0.11%	0.24%	0.25%	0.50%	0.24%	<b>0.67%</b>	שיעור ההוצאה (הכנסה) להפסדי אשראי, ברוטו מהיתרה הממוצעת של האשראי לציבור***
(0.66%)	0.07%	0.05%	0.43%	0.19%	<b>0.56%</b>	שיעור ההוצאה (הכנסה) להפסדי אשראי, נטו מהיתרה הממוצעת של האשראי לציבור
(0.06%)	0.00%	(0.03%)	(0.02%)	0.01%	<b>0.12%</b>	שיעור המחיקות, נטו בגין אשראי לציבור מהיתרה הממוצעת של האשראי לציבור
(4.37%)	0.16%	(1.85%)	(1.30%)	0.86%	<b>7.89%</b>	שיעור המחיקות, נטו בגין אשראי לציבור מיתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור

\*\* השיעורים להלן הינם מחושבים על בסיס שנתי ומתייחסים להוצאות בגין אשראי לציבור בלבד, ללא הפסדי אשראי בגין בנקים וממשלות.  
 \*\*\* ההוצאה להפסדי אשראי, ברוטו הינה סך ההוצאה להפסדי אשראי בניטרול הקיטון בהפרשה פרטנית להפסדי אשראי וגביית חובות שנמחקו חשבונאית.  
 (1) מחיקות בגין חובות בפיגור של 150 יום או יותר שלא נבחנו פרטנית.

# ממשל תאגידי, פרטים נוספים ונספחים

ליום 30 ביוני 2023

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

2022				2023		
רבעון ראשון	רבעון שני	רבעון שלישי	רבעון רביעי	רבעון ראשון	רבעון שני	
במיליוני ש"ח						
<b>עמלות</b>						
211	218	223	225	229	<b>228</b>	דמי ניהול חשבונות
210	193	185	160	173	<b>157</b>	פעילות בניירות-ערך
48	47	43	41	41	<b>40</b>	עמלות הפצת מוצרים פיננסיים
69	93	177	132	124	<b>157</b>	כרטיסי אשראי, נטו
56	51	61	70	75	<b>76</b>	טיפול באשראי
174	161	163	167	186	<b>177</b>	עמלות מעסקי מימון
77	82	85	80	98	<b>85</b>	הפרשי המרה
44	58	47	54	42	<b>41</b>	עמלות אחרות
889	903	984	929	968	<b>961</b>	סך-הכל עמלות
95	17	18	37	14	<b>55</b>	<b>הכנסות אחרות</b>
984	920	1,002	966	982	<b>1,016</b>	סך-הכל הכנסות עמלות והכנסות ואחרות

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

2022				2023		
רבעון ראשון	רבעון שני	רבעון שלישי	רבעון רביעי	רבעון ראשון	רבעון שני	
במיליוני ש"ח						
1,161	1,068	1,076	1,082	1,248	<b>1,171</b>	<b>שכר</b>
326	369	382	364	356	<b>443</b>	<b>אחזקה ופחת בניינים וציוד</b>
471	559	514	600	490	<b>567</b>	<b>אחרות</b>
1,958	1,996	1,972	2,046	2,094	<b>2,181</b>	סך-הכל

# ממשל תאגידי, פרטים נוספים ונספחים

ליום 30 ביוני 2023

## 7.2 שיעורי הכנסות והוצאות ריבית

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

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני					
2022			2023		
שיעור הכנסה	הכנסות ריבית	יתרה ממוצעת <sup>(2)</sup>	שיעור הכנסה	הכנסות ריבית	יתרה ממוצעת <sup>(2)</sup>
%	במיליוני ש"ח		%	במיליוני ש"ח	
<b>א. יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית</b>					
<b>נכסים נושאי ריבית</b>					
אשראי לציבור <sup>(3)</sup> :					
4.31%	3,680	341,233	<b>6.73%</b>	<b>6,154</b>	<b>365,950</b>
					בישראל
4.52%	189	16,720	<b>7.90%</b>	<b>397</b>	<b>20,090</b>
					מחוץ לישראל
4.32%	<sup>(4)</sup> 3,869	357,953	<b>6.79%</b>	<sup>(4)</sup> <b>6,551</b>	<b>386,040</b>
					סך-הכל
אשראי לממשלות:					
3.25%	16	1,972	<b>2.79%</b>	<b>18</b>	<b>2,577</b>
					בישראל
-	-	-	-	-	-
					מחוץ לישראל
3.25%	16	1,972	<b>2.79%</b>	<b>18</b>	<b>2,577</b>
					סך-הכל
פיקדונות בבנקים:					
1.67%	16	3,842	<b>3.72%</b>	<b>67</b>	<b>7,197</b>
					בישראל
-	-	102	<b>3.38%</b>	<b>2</b>	<b>237</b>
					מחוץ לישראל
1.62%	16	3,944	<b>3.71%</b>	<b>69</b>	<b>7,434</b>
					סך-הכל
פיקדונות בבנקים מרכזיים:					
0.46%	152	131,467	<b>4.52%</b>	<b>707</b>	<b>62,507</b>
					בישראל
0.72%	17	9,392	<b>4.99%</b>	<b>98</b>	<b>7,863</b>
					מחוץ לישראל
0.48%	169	140,859	<b>4.58%</b>	<b>805</b>	<b>70,370</b>
					סך-הכל
ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר:					
-	-	980	<b>3.98%</b>	<b>18</b>	<b>1,809</b>
					בישראל
-	-	-	-	-	-
					מחוץ לישראל
-	-	980	<b>3.98%</b>	<b>18</b>	<b>1,809</b>
					סך-הכל

- (1) הנתונים ניתנים לאחר השפעת מכשירים נגזרים מגדרים.  
 (2) על בסיס יתרות פתיחה חודשיות (במגזר מטבע-ישראלי לא-צמוד על בסיס יתרות יומיות).  
 (3) לפני נכחי היתרה המאזנית הממוצעת של הפרשות להפסדי אשראי, לרבות חובות שאינם צוברים הכנסות ריבית.  
 (4) עמלות בסך של 104 מיליוני ש"ח נכללו בהכנסות ריבית בתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני 2023 (30 ביוני 2022: 137 מיליוני ש"ח).

# ממשל תאגידי, פרטים נוספים ונספחים

ליום 30 ביוני 2023

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

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני					
2022			2023		
שיעור הכנסה	הכנסות ריבית	יתרה ממוצעת <sup>(2)</sup>	שיעור הכנסה	הכנסות ריבית	יתרה ממוצעת <sup>(2)</sup>
%	במיליוני ש"ח		%	במיליוני ש"ח	
<b>א. יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית (המשך)</b>					
<b>נכסים נושאי ריבית (המשך)</b>					
אגרות-חוב מוחזקות לפדיון וזמינות למכירה <sup>(3)</sup> :					
1.19%	181	60,633	<b>3.20%</b>	<b>914</b>	<b>114,128</b>
בישראל					
1.53%	15	3,919	<b>5.04%</b>	<b>50</b>	<b>3,967</b>
מחוץ לישראל					
1.21%	196	64,552	<b>3.27%</b>	<b>964</b>	<b>118,095</b>
סך-הכל					
אגרות-חוב למסחר <sup>(3)</sup> :					
2.27%	37	6,525	<b>4.49%</b>	<b>197</b>	<b>17,542</b>
בישראל					
-	-	-	-	-	-
מחוץ לישראל					
2.27%	37	6,525	<b>4.49%</b>	<b>197</b>	<b>17,542</b>
סך-הכל					
נכסים אחרים:					
0.90%	1	444	-	-	<b>395</b>
בישראל					
-	-	-	-	-	-
מחוץ לישראל					
0.90%	1	444	-	-	<b>395</b>
סך-הכל					
2.98%	4,304	577,229	<b>5.71%</b>	<b>8,622</b>	<b>604,262</b>
סך-כל הנכסים נושאי ריבית					
-	-	7,317	-	-	<b>7,757</b>
חייבים בגין כרטיסי אשראי שאינם נושאים ריבית					
-	-	54,205	-	-	<b>60,026</b>
נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית <sup>(4)</sup>					
-	-	638,751	-	-	<b>672,045</b>
סך-כל הנכסים					
2.93%	221	30,133	<b>6.80%</b>	<b>547</b>	<b>32,157</b>
סך הנכסים נושאי ריבית המיוחסים לפעילויות מחוץ לישראל					

- (1) הנתונים ניתנים לאחר השפעת מכשירים נגזרים מגדרים.
- (2) על בסיס יתרות פתיחה חודשיות (במגזר מטבע-ישראלי לא-צמוד על בסיס יתרות יומיות).
- (3) מהיתרה הממוצעת של אגרות-חוב זמינות למכירה ושל אגרות-חוב למסחר נוכתה (נוספה) היתרה הממוצעת של רווחים (הפסדים) שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של אגרות-חוב למסחר וכן של רווחים (הפסדים) בגין אגרות-חוב זמינות למכירה, הכלולים בהון במסגרת רווח כולל אחר מצטבר לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023 בסך של (2,305) מיליוני ש"ח (30 ביוני 2022: (1,417) מיליוני ש"ח).
- (4) לרבות מכשירים נגזרים, נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית ובניכוי הפרשה להפסדי אשראי.

# ממשל תאגידי, פרטים נוספים ונספחים

ליום 30 ביוני 2023

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

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני					
2022			2023		
שיעור הוצאה	הוצאות ריבית	יתרה ממוצעת <sup>(2)</sup>	שיעור הוצאה	הוצאות ריבית	יתרה ממוצעת <sup>(2)</sup>
%	במיליוני ש"ח		%	במיליוני ש"ח	
<b>א. יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית (המשך)</b>					
<b>התחייבויות נושאות ריבית</b>					
פיקדונות הציבור:					
0.81%	535	262,755	<b>4.02%</b>	<b>3,408</b>	<b>338,774</b>
בישראל					
0.31%	109	140,765	<b>3.82%</b>	<b>1,194</b>	<b>125,166</b>
לפי דרישה					
1.40%	426	121,990	<b>4.15%</b>	<b>2,214</b>	<b>213,608</b>
לזמן קצוב					
0.83%	40	19,351	<b>4.49%</b>	<b>276</b>	<b>24,597</b>
מחוץ לישראל					
0.56%	10	7,206	<b>4.21%</b>	<b>77</b>	<b>7,323</b>
לפי דרישה					
0.99%	30	12,145	<b>4.61%</b>	<b>199</b>	<b>17,274</b>
לזמן קצוב					
0.82%	575	282,106	<b>4.06%</b>	<b>3,684</b>	<b>363,371</b>
סך-הכל					
פיקדונות הממשלה:					
1.17%	2	685	<b>5.68%</b>	<b>37</b>	<b>2,607</b>
בישראל					
-	-	-	-	-	-
מחוץ לישראל					
1.17%	2	685	<b>5.68%</b>	<b>37</b>	<b>2,607</b>
סך-הכל					
פיקדונות מבנקים מרכזיים:					
-	-	4,172	<b>(0.10%)</b>	<b>(1)</b>	<b>4,208</b>
בישראל					
-	-	-	-	-	-
מחוץ לישראל					
-	-	4,172	<b>(0.10%)</b>	<b>(1)</b>	<b>4,208</b>
סך-הכל					
פיקדונות מבנקים:					
0.20%	3	5,875	<b>4.63%</b>	<b>66</b>	<b>5,704</b>
בישראל					
-	-	123	-	-	<b>27</b>
מחוץ לישראל					
0.20%	3	5,998	<b>4.61%</b>	<b>66</b>	<b>5,731</b>
סך-הכל					
ניירות-ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר:					
0.82%	13	6,367	<b>5.15%</b>	<b>190</b>	<b>14,750</b>
בישראל					
-	-	-	-	-	-
מחוץ לישראל					
0.82%	13	6,367	<b>5.15%</b>	<b>190</b>	<b>14,750</b>
סך-הכל					

(1) הנתונים ניתנים לאחר השפעת מכשירים נגזרים מגדרים.  
 (2) על בסיס יתרות פתיחה חודשיות (במגזר מטבע-ישראלי לא-צמוד על בסיס יתרות יומיות).

# ממשל תאגידי, פרטים נוספים ונספחים

ליום 30 ביוני 2023

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

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני					
2022			2023		
שיעור הוצאה	הוצאות ריבית	יתרה ממוצעת <sup>(2)</sup>	שיעור הוצאה	הוצאות ריבית	יתרה ממוצעת <sup>(2)</sup>
%	במיליוני ש"ח		%	במיליוני ש"ח	
<b>א. יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית (המשך)</b>					
<b>התחייבויות נושאות ריבית (המשך)</b>					
אגרות-חוב:					
7.60%	518	27,264	<b>5.38%</b>	<b>342</b>	<b>25,415</b>
-	-	-	-	-	-
7.60%	518	27,264	<b>5.38%</b>	<b>342</b>	<b>25,415</b>
התחייבויות אחרות:					
6.78%	6	354	<b>3.77%</b>	<b>9</b>	<b>956</b>
-	-	-	-	-	-
6.78%	6	354	<b>3.77%</b>	<b>9</b>	<b>956</b>
1.37%	1,117	326,946	<b>4.15%</b>	<b>4,327</b>	<b>417,038</b>
-	-	237,573	-	-	<b>164,521</b>
-	-	4,591	-	-	<b>4,802</b>
-	-	24,353	-	-	<b>34,832</b>
-	-	593,463	-	-	<b>621,193</b>
-	-	45,288	-	-	<b>50,852</b>
-	-	638,751	-	-	<b>672,045</b>
1.61%	-	-	<b>1.56%</b>	-	-
תשואה נטו על נכסים נושאי ריבית <sup>(4)</sup>					
2.20%	3,006	547,096	<b>2.81%</b>	<b>4,024</b>	<b>572,105</b>
2.40%	181	30,133	<b>3.37%</b>	<b>271</b>	<b>32,157</b>
2.21%	3,187	577,229	<b>2.84%</b>	<b>4,295</b>	<b>604,262</b>
סך ההתחייבויות נושאות ריבית המיוחסות לפעילויות מחוץ לישראל					
0.82%	40	19,474	<b>4.48%</b>	<b>276</b>	<b>24,624</b>

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



# ממשל תאגידי, פרטים נוספים ונספחים

ליום 30 ביוני 2023

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

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני					
2022			2023		
שיעור הכנסה	הכנסות ריבית	יתרה ממוצעת <sup>(2)</sup>	שיעור הכנסה	הכנסות ריבית	יתרה ממוצעת <sup>(2)</sup>
%	במיליוני ש"ח		%	במיליוני ש"ח	
<b>א. יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית</b>					
<b>נכסים נושאי ריבית</b>					
אשראי לציבור <sup>(3)</sup> :					
3.97%	6,725	338,450	<b>6.33%</b>	<b>11,538</b>	<b>364,445</b>
בישראל					
4.30%	352	16,378	<b>7.67%</b>	<b>757</b>	<b>19,742</b>
מחוץ לישראל					
3.99%	<sup>(4)</sup> 7,077	354,828	<b>6.40%</b>	<sup>(4)</sup> 12,295	<b>384,187</b>
סך-הכל					
אשראי לממשלות:					
2.96%	29	1,961	<b>3.29%</b>	<b>41</b>	<b>2,494</b>
בישראל					
-	-	-	-	-	-
מחוץ לישראל					
2.96%	29	1,961	<b>3.29%</b>	<b>41</b>	<b>2,494</b>
סך-הכל					
פיקדונות בבנקים:					
1.38%	28	4,064	<b>3.03%</b>	<b>102</b>	<b>6,739</b>
בישראל					
-	-	129	<b>1.95%</b>	<b>2</b>	<b>205</b>
מחוץ לישראל					
1.34%	28	4,193	<b>3.00%</b>	<b>104</b>	<b>6,944</b>
סך-הכל					
פיקדונות בבנקים מרכזיים:					
0.28%	186	134,362	<b>4.15%</b>	<b>1,412</b>	<b>68,092</b>
בישראל					
0.42%	21	10,045	<b>4.55%</b>	<b>193</b>	<b>8,489</b>
מחוץ לישראל					
0.29%	207	144,407	<b>4.19%</b>	<b>1,605</b>	<b>76,581</b>
סך-הכל					
ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר:					
-	-	1,012	<b>3.58%</b>	<b>34</b>	<b>1,898</b>
בישראל					
-	-	-	-	-	-
מחוץ לישראל					
-	-	1,012	<b>3.58%</b>	<b>34</b>	<b>1,898</b>
סך-הכל					

- (1) הנתונים ניתנים לאחר השפעת מכשירים נגזרים מגדרים.  
 (2) על בסיס יתרות פתיחה חודשיות (במגזר מטבע-ישראלי לא-צמוד על בסיס יתרות יומיות).  
 (3) לפני ניכוי היתרה המאזנית הממוצעת של הפרשות להפסדי אשראי, לרבות חובות שאינם צוברים הכנסות ריבית.  
 (4) עמלות בסך של 216 מיליוני ש"ח נכללו בהכנסות ריבית בתקופה של שישה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני 2023 (30 ביוני 2022: 305 מיליוני ש"ח).

# ממשל תאגידי, פרטים נוספים ונספחים

ליום 30 ביוני 2023

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

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני					
2022			2023		
שיעור הכנסה	הכנסות ריבית	יתרה ממוצעת <sup>(2)</sup>	שיעור הכנסה	הכנסות ריבית	יתרה ממוצעת <sup>(2)</sup>
%	במיליוני ש"ח		%	במיליוני ש"ח	
<b>א. יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית (המשך)</b>					
<b>נכסים נושאי ריבית (המשך)</b>					
אגרות-חוב מוחזקות לפדיון וזמינות למכירה <sup>(3)</sup> :					
0.95%	278	58,607	<b>3.01%</b>	<b>1,627</b>	<b>108,232</b>
בישראל					
1.26%	22	3,500	<b>4.57%</b>	<b>91</b>	<b>3,985</b>
מחוץ לישראל					
0.97%	300	62,107	<b>3.06%</b>	<b>1,718</b>	<b>112,217</b>
סך-הכל					
אגרות-חוב למסחר <sup>(3)</sup> :					
1.69%	65	7,701	<b>4.66%</b>	<b>347</b>	<b>14,897</b>
בישראל					
-	-	1	-	-	-
מחוץ לישראל					
1.69%	65	7,702	<b>4.66%</b>	<b>347</b>	<b>14,897</b>
סך-הכל					
נכסים אחרים:					
0.53%	1	377	<b>0.00%</b>	-	<b>546</b>
בישראל					
-	-	-	-	-	-
מחוץ לישראל					
0.53%	1	377	<b>0.00%</b>	-	<b>546</b>
סך-הכל					
2.67%	7,707	576,587	<b>5.38%</b>	<b>16,144</b>	<b>599,764</b>
סך-כל הנכסים נושאי ריבית					
-	-	7,169	-	-	<b>7,597</b>
חייבים בגין כרטיסי אשראי שאינם נושאים ריבית					
-	-	52,145	-	-	<b>59,533</b>
נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית <sup>(4)</sup>					
-	7,707	635,901	-	-	<b>666,894</b>
סך-כל הנכסים					
2.63%	395	30,053	<b>6.43%</b>	<b>1,043</b>	<b>32,421</b>
סך הנכסים נושאי ריבית המיוחסים לפעילויות מחוץ לישראל					

(1) הנתונים ניתנים לאחר השפעת מכשירים נגזרים מגדרים.

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

(3) מהיתרה הממוצעת של אגרות-חוב זמינות למכירה ושל אגרות-חוב למסחר נוכתה (נוספה) היתרה הממוצעת של רווחים (הפסדים) שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של אגרות-חוב למסחר וכן של רווחים (הפסדים) בגין אגרות-חוב זמינות למכירה, הכלולים בהון במסגרת רווח כולל אחר מצטבר לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023 בסך של (2,448) מיליוני ש"ח (30 ביוני 2022: (961) מיליוני ש"ח).

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

# ממשל תאגידי, פרטים נוספים ונספחים

ליום 30 ביוני 2023

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

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני					
2022			2023		
שיעור הוצאה	הוצאות ריבית	יתרה ממוצעת <sup>(2)</sup>	שיעור הוצאה	הוצאות ריבית	יתרה ממוצעת <sup>(2)</sup>
%	במיליוני ש"ח		%	במיליוני ש"ח	
<b>א. יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית (המשך)</b>					
<b>התחייבויות נושאות ריבית</b>					
פיקדונות הציבור:					
0.63%	833	263,253	<b>3.72%</b>	<b>6,081</b>	<b>327,194</b>
בישראל					
0.19%	134	139,425	<b>3.41%</b>	<b>2,101</b>	<b>123,127</b>
לפי דרישה					
1.13%	699	123,828	<b>3.90%</b>	<b>3,980</b>	<b>204,067</b>
לזמן קצוב					
0.69%	66	19,169	<b>4.18%</b>	<b>508</b>	<b>24,299</b>
מחוץ לישראל					
0.42%	16	7,617	<b>4.11%</b>	<b>144</b>	<b>7,008</b>
לפי דרישה					
0.87%	50	11,552	<b>4.21%</b>	<b>364</b>	<b>17,291</b>
לזמן קצוב					
0.64%	899	282,422	<b>3.75%</b>	<b>6,589</b>	<b>351,493</b>
סך-הכל					
פיקדונות הממשלה:					
0.92%	3	654	<b>6.17%</b>	<b>80</b>	<b>2,593</b>
בישראל					
-	-	-	-	-	-
מחוץ לישראל					
0.92%	3	654	<b>6.17%</b>	<b>80</b>	<b>2,593</b>
סך-הכל					
פיקדונות מבנקים מרכזיים:					
-	-	4,172	<b>(0.05%)</b>	<b>(1)</b>	<b>4,194</b>
בישראל					
-	-	-	-	-	-
מחוץ לישראל					
-	-	4,172	<b>(0.05%)</b>	<b>(1)</b>	<b>4,194</b>
סך-הכל					
פיקדונות מבנקים:					
0.14%	4	5,565	<b>3.57%</b>	<b>97</b>	<b>5,432</b>
בישראל					
-	-	119	-	-	<b>27</b>
מחוץ לישראל					
0.14%	4	5,684	<b>3.55%</b>	<b>97</b>	<b>5,459</b>
סך-הכל					
ניירות-ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר:					
0.68%	20	5,841	<b>5.05%</b>	<b>381</b>	<b>15,088</b>
בישראל					
-	-	2	-	-	-
מחוץ לישראל					
0.68%	20	5,843	<b>5.05%</b>	<b>381</b>	<b>15,088</b>
סך-הכל					

(1) הנתונים ניתנים לאחר השפעת מכשירים נגזרים מגדרים.  
 (2) על בסיס יתרות פתיחה חודשיות (במגזר מטבע-ישראלי לא-צמוד על בסיס יתרות יומיות).

# ממשל תאגידי, פרטים נוספים ונספחים

ליום 30 ביוני 2023

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

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני					
2022			2023		
שיעור הוצאה	הוצאות ריבית	יתרה ממוצעת <sup>(2)</sup>	שיעור הוצאה	הוצאות ריבית	יתרה ממוצעת <sup>(2)</sup>
%	במיליוני ש"ח		%	במיליוני ש"ח	
<b>א. יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית (המשך)</b>					
<b>התחייבויות נושאות ריבית (המשך)</b>					
אגרות-חוב:					
6.55%	870	26,554	<b>4.99%</b>	<b>653</b>	<b>26,170</b>
-	-	-	-	-	-
6.55%	870	26,554	<b>4.99%</b>	<b>653</b>	<b>26,170</b>
התחייבויות אחרות:					
3.46%	8	463	<b>2.90%</b>	<b>13</b>	<b>896</b>
-	-	-	-	-	-
3.46%	8	463	<b>2.90%</b>	<b>13</b>	<b>896</b>
1.11%	1,804	325,792	<b>3.85%</b>	<b>7,812</b>	<b>405,893</b>
-	-	237,178	-	-	<b>171,965</b>
-	-	4,547	-	-	<b>4,709</b>
-	-	24,234	-	-	<b>34,021</b>
-	1,804	591,751	-	-	<b>616,588</b>
-	-	44,150	-	-	<b>50,306</b>
-	-	635,901	-	-	<b>666,894</b>
1.56%	-	-	<b>1.53%</b>	-	-
תשואה נטו על נכסים נושאי ריבית <sup>(4)</sup>					
2.04%	5,574	546,534	<b>2.75%</b>	<b>7,797</b>	<b>567,343</b>
2.19%	329	30,053	<b>3.30%</b>	<b>535</b>	<b>32,421</b>
2.05%	5,903	576,587	<b>2.78%</b>	<b>8,332</b>	<b>599,764</b>
סך ההתחייבויות נושאות ריבית המיוחסות לפעילויות מחוץ לישראל					
0.68%	66	19,290	<b>4.18%</b>	<b>508</b>	<b>24,326</b>

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

# ממשל תאגידי, פרטים נוספים ונספחים

ליום 30 ביוני 2023

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

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני					
2022			2023		
שיעור הכנסה/הוצאה (הוצאה)	הכנסות (הוצאות) ריבית	יתרה ממוצעת <sup>(2)</sup>	שיעור הכנסה/הוצאה (הוצאה)	הכנסות (הוצאות) ריבית	יתרה ממוצעת <sup>(2)</sup>
%	במיליוני ש"ח		%	במיליוני ש"ח	
<b>ב. יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית - מידע נוסף על נכסים והתחייבויות נושאי ריבית המיוחסים לפעילות בישראל</b>					
<b>מטבע ישראלי לא-צמוד</b>					
2.18%	2,372	435,438	5.59%	6,070	434,061
					סך נכסים נושאי ריבית
(0.40%)	(218)	219,998	(3.47%)	(2,326)	268,231
					סך התחייבויות נושאות ריבית
1.78%	-	-	2.12%	-	-
					פער הריבית
<b>מטבע ישראלי צמוד-למדד</b>					
9.87%	1,434	58,132	7.81%	1,182	60,544
					סך נכסים נושאי ריבית
(8.78%)	(680)	30,967	(6.47%)	(467)	28,893
					סך התחייבויות נושאות ריבית
1.09%	-	-	1.34%	-	-
					פער הריבית
<b>מטבע-חוץ (לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע-חוץ)</b>					
2.07%	277	53,526	4.25%	823	77,500
					סך נכסים נושאי ריבית
(1.27%)	(179)	56,507	(5.28%)	(1,258)	95,290
					סך התחייבויות נושאות ריבית
0.80%	-	-	(1.03%)	-	-
					פער הריבית
<b>סך פעילות בישראל</b>					
2.99%	4,083	547,096	5.65%	8,075	572,105
					סך נכסים נושאי ריבית
(1.40%)	(1,077)	307,472	(4.13%)	(4,051)	392,414
					סך התחייבויות נושאות ריבית
1.59%	-	-	1.52%	-	-
					פער הריבית

(1) הנתונים ניתנים לאחר השפעת מכשירים נגזרים מגדרים.

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

# ממשל תאגידי, פרטים נוספים ונספחים

ליום 30 ביוני 2023

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

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני					
2022			2023		
שיעור הכנסה/הוצאה (הוצאה)	הכנסות (הוצאות) ריבית	יתרה ממוצעת <sup>(2)</sup>	שיעור הכנסה/הוצאה (הוצאה)	הכנסות (הוצאות) ריבית	יתרה ממוצעת <sup>(2)</sup>
%	במיליוני ש"ח		%	במיליוני ש"ח	
<b>ב. יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית - מידע נוסף על נכסים והתחייבויות נושאי ריבית המיוחסים לפעילות בישראל</b>					
<b>מטבע ישראלי לא-צמוד</b>					
2.03%	4,410	435,393	<b>5.30%</b>	<b>11,453</b>	<b>432,321</b>
					סך נכסים נושאי ריבית
(0.30%)	(323)	217,440	<b>(3.20%)</b>	<b>(4,147)</b>	<b>259,355</b>
					סך התחייבויות נושאות ריבית
1.73%	-	-	<b>2.10%</b>	-	-
					פער הריבית
<b>מטבע ישראלי צמוד-למדד</b>					
8.45%	2,441	57,765	<b>7.20%</b>	<b>2,164</b>	<b>60,071</b>
					סך נכסים נושאי ריבית
(7.36%)	(1,145)	31,133	<b>(5.80%)</b>	<b>(870)</b>	<b>30,025</b>
					סך התחייבויות נושאות ריבית
1.09%	-	-	<b>1.40%</b>	-	-
					פער הריבית
<b>מטבע-חוץ (לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע-חוץ)</b>					
1.73%	461	53,376	<b>3.96%</b>	<b>1,484</b>	<b>74,951</b>
					סך נכסים נושאי ריבית
(0.93%)	(270)	57,929	<b>(4.96%)</b>	<b>(2,287)</b>	<b>92,187</b>
					סך התחייבויות נושאות ריבית
0.80%	-	-	<b>(1.00%)</b>	-	-
					פער הריבית
<b>סך פעילות בישראל</b>					
2.68%	7,312	546,534	<b>5.32%</b>	<b>15,101</b>	<b>567,343</b>
					סך נכסים נושאי ריבית
(1.13%)	(1,738)	306,502	<b>(3.83%)</b>	<b>(7,304)</b>	<b>381,567</b>
					סך התחייבויות נושאות ריבית
1.55%	-	-	<b>1.49%</b>	-	-
					פער הריבית

(1) הנתונים ניתנים לאחר השפעת מכשירים נגזרים מגדרים.

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

# ממשל תאגידי, פרטים נוספים ונספחים

ליום 30 ביוני 2023

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

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023 לעומת שישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2022			לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023 לעומת שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2022				
שינוי נטו	גידול (קטיון) בגלל שינוי <sup>(2)</sup>		שינוי נטו	גידול (קטיון) בגלל שינוי <sup>(2)</sup>			
	מחיר	כמות		מחיר	כמות		
במיליוני ש"ח							
<b>ג. ניתוח השינויים בהכנסות ובהוצאות ריבית</b>							
<b>נכסים נושאי ריבית</b>							
אשראי לציבור:							
	4,813	3,990	823	2,474	2,058	416	בישראל
	405	276	129	208	141	67	מחוץ לישראל
	5,218	4,266	952	2,682	2,199	483	סך-הכל
נכסים נושאי ריבית אחרים:							
	2,976	3,067	(91)	1,518	1,515	3	בישראל
	243	265	(22)	118	135	(17)	מחוץ לישראל
	3,219	3,332	(113)	1,636	1,650	(14)	סך-הכל
	8,437	7,598	839	4,318	3,849	469	סך-כל הכנסות הריבית
<b>התחייבויות נושאות ריבית</b>							
פיקדונות הציבור:							
	5,248	4,060	1,188	2,873	2,108	765	בישראל
	442	335	107	236	177	59	מחוץ לישראל
	5,690	4,395	1,295	3,109	2,285	824	סך-הכל
התחייבויות נושאות ריבית אחרות:							
	318	68	250	101	(6)	107	בישראל
	-	-	-	-	-	-	מחוץ לישראל
	318	68	250	101	(6)	107	סך-הכל
	6,008	4,463	1,545	3,210	2,279	931	סך-כל הוצאות הריבית
	2,429	3,135	(706)	1,108	1,570	(462)	סך-הכל הכנסות הריבית פחות הוצאות ריבית

(1) הנתונים ניתנים לאחר השפעת מכשירים נגזרים מגדרים.

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

## אובליגו

חבות כוללת. סך ההתחייבויות של הלקוח לבנק.

## איגוח

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

## אגרת-חוב

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

## אשראי חוץ-מאזני

התקשרויות למתן אשראי וערבויות (לא כולל מכשירים נגזרים).

## באזל 2/באזל 3

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

## הון פיקוחי

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

## הון רובד 1

הון רובד 1 - כולל הון עצמי רובד 1 והון רובד 1 נוסף. כהגדרתם בהוראת ניהול בנקאי תקין 202.

## הון רובד 2

הון בחדלות פירעון כהגדרתו בהוראת ניהול בנקאי תקין 202.

## הסכמי רכש/מכר חוזר

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

## חבות

כמשמעותה בהוראה 313 להוראות ניהול בנקאי תקין.

## חוב

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

## **GRI**

## **Global Reporting Initiative**

תקן בינ"ל לדיווח בתחום הקיימות והאחריות התאגידית.

## **ICAAP**

## **Internal Capital Adequacy Assessment Process**

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

## **LDC**

## **Less Developed Country**

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

## **LTV**

## **Loan To Value Ratio**

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

## **MTM**

## **Mark to Market**

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

## **NPL**

## **Nonperforming Loan**

אשראי שאינו צובר ריבית.

## **VaR**

## **Value at Risk**

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

<p><b>מ</b></p> <p>מגזרי פעילות לפי גישת ההנהלה 155, 154, 153, 152, 151, 150, 75, 42, 206, 201, 156</p> <p>מגזרי פעילות פיקוחיים 134, 132, 130, 129, 75, 39, 38, 24, 23, 8, 7, 217, 156, 155, 154, 153, 152, 150, 148, 146, 144, 142, 140, 138, 136</p> <p>מדינות זרות 31</p> <p>מדיניות חשבונאית 86, 75</p> <p>מימון ממונף 62, 9</p> <p>מינוף 116, 115, 114, 113, 112, 111, 75, 37, 15, 12, 8</p> <p>מסגרות אשראי 179, 30</p> <p>מפקידים גדולים 218</p>	<p><b>א</b></p> <p>איגוח 238, 221</p> <p>אקטואריה 111</p> <p>אשראי לציבור 95, 85, 80, 75, 56, 49, 48, 47, 46, 28, 25, 14, 13, 11, 153, 152, 148, 144, 140, 136, 132, 105, 104, 103, 102, 101, 100, 99, 97, 169, 168, 167, 166, 165, 164, 163, 162, 161, 160, 159, 158, 156, 155, 154, 184, 183, 182, 181, 180, 179, 178, 177, 176, 175, 174, 173, 172, 171, 170, 238, 237, 231, 227, 225, 217, 216, 214, 213, 212, 210, 208, 187, 186, 185</p>	<p><b>ג</b></p> <p>גידור 128, 88, 87, 53, 52, 43, 23</p>	<p><b>ד</b></p> <p>דיבידנד 113, 111, 88, 85, 84, 83, 82, 81, 62, 34, 13, 8</p>	<p><b>ה</b></p> <p>הון והלימות הון 37</p> <p>הון מניות 83, 82, 81</p> <p>הלבנת הון 221, 218, 215, 67, 20</p> <p>הלוואות לדירור 59, 58, 57, 49, 48, 47, 46, 45, 36, 35, 29, 28, 22, 8, 146, 144, 142, 140, 138, 136, 134, 132, 130, 114, 112, 102, 101, 100, 166, 165, 164, 163, 162, 161, 160, 159, 156, 155, 154, 153, 152, 150, 148, 211, 210, 207, 203, 179, 178, 177, 174, 173, 172, 171, 170, 169, 168, 167, 220, 212</p> <p>הליכים משפטיים 215, 119, 118, 117, 42, 20</p> <p>הסכם שכר 111</p> <p>הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי 225, 25</p>	<p><b>ו</b></p> <p>ועדת שטרומ 219</p>	<p><b>ז</b></p> <p>זכויות עובדים 111, 110, 109, 108, 107, 106, 84, 75</p>	<p><b>ח</b></p> <p>חובות פגומים 45</p>	<p><b>י</b></p> <p>יעד הון 114, 35</p> <p>ירידת-ערך 98, 96, 94, 84, 31</p>
<p><b>נ</b></p> <p>נגזרים 88, 87, 84, 80, 75, 56, 55, 49, 48, 47, 43, 41, 33, 30, 24, 23, 8, 185, 184, 183, 182, 181, 128, 127, 126, 125, 124, 123, 122, 121, 106, 89, 224, 218, 217, 197, 196, 195, 194, 193, 192, 190, 189, 188, 187, 186, 238, 237, 236, 235, 234, 233, 232, 231, 230, 229, 228, 227</p> <p>נזילות 116, 68, 66, 56, 55, 43, 34, 19, 14, 12, 7</p> <p>ניהול סיכונים 221</p> <p>ניירות-ערך 56, 54, 49, 48, 47, 43, 37, 33, 32, 30, 28, 23, 19, 14, 11, 8, 115, 104, 103, 102, 101, 100, 99, 98, 97, 96, 95, 87, 85, 84, 80, 75, 69, 186, 185, 184, 183, 182, 181, 160, 159, 158, 157, 150, 130, 129, 125, 117, 233, 231, 229, 227, 221, 220, 219, 218, 217, 205, 190, 189, 188, 187, 238</p> <p>נכסים אחרים 157, 104, 103, 102, 101, 100, 84, 80, 49, 48, 47, 45, 232, 228, 183, 182, 181, 160, 159, 158</p> <p>נכסי סיכון 148, 144, 140, 136, 132, 112, 36, 34, 15</p>	<p><b>ס</b></p> <p>סייבר 68, 67, 43, 14</p> <p>סיכון אשראי 52, 51, 50, 49, 46, 44, 43, 36, 30, 29, 25, 20, 14, 9, 8, 7, 106, 104, 103, 102, 101, 100, 75, 68, 63, 62, 61, 60, 59, 56, 55, 53, 170, 169, 168, 167, 166, 165, 164, 163, 162, 161, 160, 159, 158, 115, 112, 208, 187, 186, 185, 184, 180, 179, 178, 177, 176, 175, 174, 173, 172, 171, 225, 211</p> <p>סיכונים אחרים 68, 67, 7</p> <p>סיכון מוניטין 68, 67, 43, 20, 14</p> <p>סיכון מימון 66</p> <p>סיכון נזילות 68, 66, 43, 14, 12, 7</p> <p>סיכון סביבתי 68, 20</p> <p>סיכון רגולטורי 43, 14</p> <p>סיכון ריבית 68, 64, 43, 34, 14</p> <p>סיכון שוק 68, 64, 43, 20, 14, 7</p> <p>סיכון תפעולי 112, 68, 43, 36, 34, 20, 14</p>							

**ע**

**עמלות** 8, 12, 13, 21, 26, 38, 39, 78, 130, 134, 138, 142, 146, 151, 152,  
153, 154, 155, 156, 203, 208, 210, 212, 213, 214, 216, 217, 220, 222,  
231, 227  
**ענפי משק** 8, 9, 29, 32, 48, 50, 53, 63, 209

**פ**

**פיקדונות הציבור** 8, 9, 14, 28, 32, 33, 75, 80, 87, 125, 132, 136, 140,  
144, 148, 152, 153, 154, 155, 156, 181, 182, 183, 185, 186, 187, 208, 210,  
213, 214, 216, 217, 218, 229, 230, 233, 234, 237

**ר**

**רגולציה** 20, 67, 68, 211  
**רווח למניה** 78

**ש**

**שווי הוגן** 9, 23, 27, 33, 43, 64, 75, 79, 88, 90, 91, 92, 93, 94, 95, 96,  
97, 98, 99, 107, 125, 126, 127, 167, 168, 169, 181, 184, 185, 186, 187,  
188, 189, 190, 191, 192, 193, 194, 195, 196, 197, 224

**ת**

**תגמול** 81, 82, 83, 118, 205  
**תיק בנקאי** 64, 65  
**תיק למסחר** 31  
**תשואה להון** 11, 111  
**תשלום מבוסס מניות** 81, 82, 83, 84