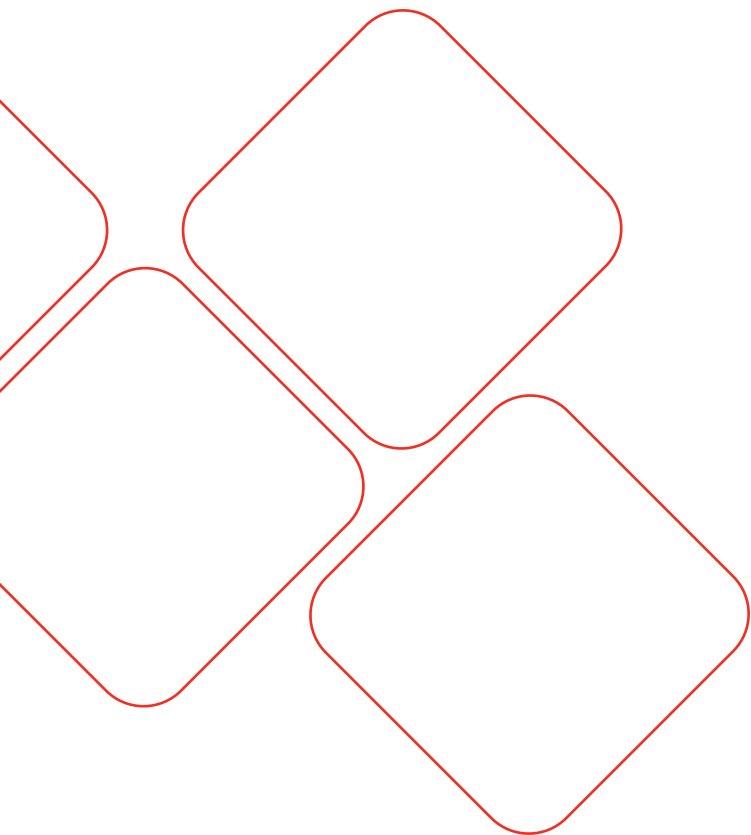


בנק הפועלים

ממשל תאגידי, פרטים נוספים ונספחים





תוכן העניינים

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

רשימת הטבלאות

212	טבלה 6-1: מגזרי פעילות גישת ההנהלה - תוצאות הפעילות ונתונים עיקריים של מגזר לקוחות פרטיים
214	טבלה 6-2: מגזרי פעילות גישת ההנהלה - תוצאות הפעילות ונתונים עיקריים של מגזר עסקים קטנים
216	טבלה 6-3: מגזרי פעילות גישת ההנהלה - תוצאות הפעילות ונתונים עיקריים של מגזר הלוואות לדיור
217	טבלה 6-4: מגזרי פעילות גישת ההנהלה - תוצאות הפעילות ונתונים עיקריים של המגזר המסחרי
218	טבלה 6-5: מגזרי פעילות גישת ההנהלה - תוצאות הפעילות ונתונים עיקריים של המגזר העסקי
219	טבלה 6-6: מגזרי פעילות גישת ההנהלה - תוצאות הפעילות ונתונים עיקריים של המגזר הבינלאומי
221	טבלה 6-7: מגזרי פעילות גישת ההנהלה - תוצאות הפעילות ונתונים עיקריים של מגזר ניהול פיננסי
228	טבלה 6-8: דירוג
231	טבלה 7-1: שיעורי הכנסות והוצאות ריבית של הבנק והחברות המאוחדות שלו וניתוח השינויים בהכנסות ובהוצאות ריבית

5. ממשל תאגידי 5.1. הביקורת הפנימית

פרטים בדבר הביקורת הפנימית בקבוצה, ובכלל זה, הסטנדרטים המקצועיים לפיהם פועלת הביקורת הפנימית והשיקולים בקביעת תכנית העבודה השנתית והרב שנתית, נכללו בדוח השנתי לשנת 2023.

5.2. עניינים אחרים

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

ביום 6 במאי 2024 הודיע מנכ"ל הבנק דב קוטלר לדירקטוריון על כוונתו לסיים את כהונתו בבנק לאחר כ-5 שנות כהונה. דירקטוריון הבנק מינה ועדה לאיתור מנכ"ל בראשה עמד יו"ר הדירקטוריון ראובן קרופיק וחבריה הנוספים היו רונית אברמזון ורקח, דוד אבנר ונעם הנגבי. ביום 30 ביוני 2024 החליט דירקטוריון הבנק, בהמלצת ועדת האיתור, למנות את ידן ענתבי למנכ"ל הבנק. ביום 11 ביולי 2024 התקבל אישור המפקח על הבנקים והמינוי נכנס לתוקף ביום 15 באוגוסט 2024.

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

ביום 15 באוגוסט 2024 הודיעה דלית רביב, שכהונה כמשרה למנכ"ל וממונה על החטיבה הקמעונאית בבנק, כי בכוונתה לפרוש מהבנק. ביום 25 בספטמבר 2024, בהמלצת מנכ"ל הבנק, אישר הדירקטוריון את המינויים הבאים להנהלת הבנק: (1) פזית גרפינקל תמונה למשנה למנכ"ל וממונה על החטיבה הקמעונאית. גב' גרפינקל עובדת בבנק כ-22 שנה, כיהנה כמנהלת אגף חוויית לקוח ובנקאות ישירה ובעבר מילאה תפקידים בכירים בחטיבה הקמעונאית ובחטיבת משאבי אנוש. אישור המפקח על הבנקים למינוי התקבל ביום 28 באוקטובר 2024 והמינוי נכנס לתוקף ביום 29 באוקטובר 2024; (2) עדי דאבר מונה (מינוי אישור הדירקטוריון) למשנה למנכ"ל וממונה על חטיבת שווקים פיננסיים. מר דאבר עובד בבנק כ-20 שנה, כיהן כמנהל אגף חדרי עסקות וברוקראז' ובעבר מילא מגוון תפקידים בחדרי העסקות. דירקטוריון הבנק והמנכ"ל מודים לגב' רביב על שנותיה הרבות בבנק ומאחלים בהצלחה לחברי ההנהלה החדשים. בחודש נובמבר 2024 הועברה מחטיבת שווקים פיננסיים ובנקאות בינלאומית האחריות על הפעילות הבינלאומית (בעיקר סניף ניו-יורק) לחטיבה העסקית. שם החטיבה שונה לחטיבת שווקים פיננסיים.

ביום 11 בנובמבר 2024 הודיעה אתי בן זאב, המכהנת כמשרה למנכ"ל וממונה על חטיבת טכנולוגיה ומחשוב בבנק, כי בכוונתה לפרוש מהבנק. מועד סיום הכהונה ייקבע בהמשך.

ביום 15 באוקטובר 2024 פרסם הבנק דוח לזימון אסיפה שנתית של בעלי המניות של הבנק שתייערך ביום 20 בנובמבר 2024. סדר יום האסיפה כולל את הנושאים הבאים: (1) דיון בדוחות הכספיים ובדוח הדירקטוריון של הבנק לשנת 2023; (2) אישור מינויים מחדש של סומך-חייקין (KPMG), רואי חשבון וזיו האפט (BDO), רואי חשבון, לרואי החשבון המבקרים של הבנק במשותף; (3) מינוי שני דירקטורים חיצוניים לפי הוראת ניהול בנקאי תקין 301 (בגין משרות הכהונה של ראובן קרופיק, שיסיים תקופת כהונה שלישית בחודש פברואר 2025, ושל יואל מינג, שיסיים תקופת כהונה ראשונה בחודש נובמבר 2024) מתוך שלושה מועמדים: יואל מינג, ערן יעקב ויאיר אבידן; (4) מינוי דירקטור "אחר" אחד (שאינו דירקטור חיצוני) (בגין משרת הכהונה של רונית שוורץ, שתסיים תקופת כהונה ראשונה בחודש נובמבר 2024) מתוך שני מועמדים: רונית שוורץ ואמיר קושילביץ אילן; ו- (5) אישור תנאי כהונה והעסקה למנכ"ל הבנק ידן ענתבי ועדכון מדיניות התגמול בהקשר זה (לפרטים נוספים ראה [ביאור 8](#) בתמצית הדוחות הכספיים). כל המועמדים לכהונת דירקטורים הוצעו על-ידי הוועדה למינוי דירקטורים בתאגידים בנקאיים.

ביום 14 בנובמבר 2024 התקבל בבנק אישור המפקח על הבנקים, לפיו מתוקף סמכותו לפי סעיף 22(ד) להוראת ניהול בנקאי תקין 301, המניין הראוי של הדירקטורים בדירקטוריון הבנק יעמוד על סך חברי הדירקטוריון המכהנים בדירקטוריון בתוספת הדירקטורים החדשים שייבחרו באסיפה הכללית של הבנק (כפוף לאישורם על-ידי המפקח). זאת, עד תום כהונת יו"ר הדירקטוריון, המסיים את כהונתו בחודש פברואר 2025. כפועל יוצא ממכתב המפקח, מועד תחילת כהונתם של הדירקטורים החדשים שייבחרו למשרות כהונה של דירקטורים חיצוניים לפי הוראה 301 (שניים מבין שלושת המועמדים: יואל מינג, ערן יעקב ויאיר אבידן), יהיה כבר עם קבלת אישור המפקח למינויים. לאחר סיום כהונת יו"ר הדירקטוריון בחודש פברואר 2025, ירד מספר הדירקטורים בבנק ל-10.

עיצומים כספיים והליכים מול רשויות

פעילותו של הבנק נתונה לפיקוח וביקורת של הפיקוח על הבנקים ושל גופי פיקוח בחו"ל (בפרט בארצות-הברית) וכן של גורמים מפקחים נוספים בתחומי פעילות ספציפיים, דוגמת רשות ניירות-ערך, הממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכון במשרד האוצר והממונה על התחרות. גורמים אלה עורכים מעת לעת בדיקות וביקורות בארץ ובארצות-הברית בקשר עם תחומי הפעילות השונים ודורשים מהבנק מידע ונתונים במסגרת סמכויותיהם לפי חוק. בבנק התקבלו מספר דרישות נתונים מרשות התחרות בנוגע להשקעת מיעוט שביצע הבנק, שלמועד זה כבר נמכרה. הבנק העביר את הנתונים שנדרשו ועומד בקשר עם רשות התחרות, אשר עשויה לנקוט בעניין בהליך אכיפה מנהלי הכולל עיצומים כספיים. בנוסף התקבלה בחודש יולי 2024 דרישת נתונים בנוגע לריביות המוצעות ללקוחות מגזרי משקי הבית ועסקים קטנים על יתרות זכות בחשבונות עו"ש ובנוגע לריביות הנגבות מלקוחות אלה בגין יתרות חובה. בחודש פברואר 2024 הטיל המפקח על הבנקים על הבנק עיצום כספי בסך של מיליון ש"ח בהתאם לסמכותו לפי סעיף 14(א) (1) לפקודת הבנקאות, 1941 בשל הפרת סעיף 9 להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 401, הקובע שתאגיד בנקאי לא ימנע מלקוחות להיכנס לסניף ולקבל בו שירות בשעות הפעילות גם אם לא תיאמו תור מראש. במסגרת בקרה שביצע הפיקוח על הבנקים הוא מצא כי במקרים מסוימים מבקרים שלא קבעו תור מראש לא הוכנסו לסניפי הבנק, זאת בניגוד להוראה האמורה.

6. פרטים נוספים בנוגע לעסקי התאגיד הבנקאי ואופן ניהולם

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

6.1. מגזרי פעילות לפי גישת ההנהלה

6.1.1. מגזר לקוחות פרטיים

כללי ומבנה המגזר

הבנק מספק מגוון שירותים ללקוחות פרטיים לרבות שירותי ניהול חשבון שוטף, מתן אשראי למטרות שונות, פיקדונות ותכניות חיסכון ופעילות בשוק ההון. בנוסף מציע הבנק ללקוחות בעלי צרכים פיננסיים מורכבים, שירותים ופתרונות באמצעות מוצרים מתקדמים, ניהול נכסים גלובלי ומעטפת שירות מקצועית מיוחדת הכוללת: פגישות, שיחות טלפון יזומות ומערך ייעוץ מתקדם הנעזר בכלים תומכי החלטה.

נכון לתאריך הדוח, השירותים ללקוחות מוענקים באמצעות מערך של 159 סניפים, בנוסף לשלוחות "פועלים מקרוב", מרכזי ייעוץ, מרכזי פלטינום ללקוחות נבחרים, ושני סניפים ניידים המעניקים שירות ללקוחות בנקודות שירות ברחבי הארץ.

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

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

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

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

גבייה

פעילות ייעודית בתקופת מלחמת חרבות ברזל

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

מוצרים ושירותים

כחלק מאסטרטגיית הבנק להעצמת הערך ללקוח וליווי הלקוחות בצמתי ההחלטה החשובים בחיים, מציע הבנק מגוון מוצרים ושירותים ללקוחותיו, הכוללים בין היתר, שירותים לקבוצות לקוחות בעלי מאפיינים משותפים (מועדון היי-טק זון, פועלים YOUNG ומועדון הסטודנטים, ו-Poalim Wonder והטבת פועלים פלוס) שירותים בערוצים הישירים ופיתוח אפליקציות ייעודיות (אפליקציה לפתיחת חשבון 'OPEN', אפליקציית bit, אפליקציית מסחר שוק ההון).

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

הטבות ייעודיות ללקוחות פרטיים

עם פרוץ מלחמת חרבות ברזל בחודש אוקטובר 2023, על מנת לסייע ללקוחות בתקופה מאתגרת זו, הבנק הודיע על סדרת הטבות משמעותיות ללקוחותיו תושבי הדרום, תושבי הצפון שפנו מבתיהם, מגויסי מילואים, בעלי קירבה ראשונה של חטופים או נעדרים.

בהתאם למתווה בנק ישראל, הוארכו הטבות ללקוחות הזכאים בארבע פעימות, עד לסוף דצמבר 2024.

- הבנק הקים קרן בסך 750 מיליון ש"ח לטובת מתן הלוואות גישור ללא ריבית ללקוחות והלוואות בריבית מופחתת. מתן הלוואות אלה התאפשר עד ליום 30 בספטמבר 2024.
- הבנק מאפשר דחיית תשלומי הלוואות ומשכנתאות עד 3 חודשים ללא תוספת עלות (עד 9 חודשי דחייה במצטבר מתחילת המלחמה). עבור לקוחות המעגל הראשון המתגוררים בצפון או משרתים במילואים באופן פעיל בתאריכים 1 באוקטובר 2024 ועד 31 בדצמבר 2024 תתאפשר דחיית תשלומי הלוואות ומשכנתאות לתקופה של עד 12 חודשים במצטבר.
- הבנק העניק פטור מתשלום משכנתא לשלושה חודשים ללקוחות בעלי נכסים בעוטף עזה (המתגוררים בטווח של עד 8 ק"מ מהגבול). בחודש יוני 2024 הכריז הבנק על צעד נוסף לבעלי נכס באזור מפונה בצפון (על פי הגדרת בנק ישראל) אשר מעניק פטור מתשלום משכנתא לשלושה חודשים - יולי, אוגוסט וספטמבר לשנת 2024.
- פטור ממגוון עמלות לאוכלוסייה הזכאית עד ליום 31 בדצמבר 2024.

- פטור מריבית על יתרת חובה עד סכום של 10 אלפי ש"ח בהתאם למתווה בנק ישראל.
 - בנוסף, הבנק מציע הטבות והקלות לכלל לקוחות (שמנהלים עו"ש פעיל בבנק) כגון פריסה מחדש או דחיית תשלומים בהלוואות קיימות. כמו-כן, הבנק הפעיל קו חירום ללקוחות עוטף עזה ולכל לקוח שזקוק לעזרה מיידית בעקבות המצב. לפרטים בדבר הטבות שהבנק העניק בתחום המשכנתאות, ראה [פרק הלוואות לדיור להלן](#).
- בנוסף, במהלך חודש דצמבר 2023 הבנק יצא במהלך למתן הטבות משמעותיות לאנשי המילואים מעבר להטבות שהוזכרו לעיל ועל מנת לסייע לאוכלוסייה זו להתמודד עם הירידה בהכנסות החודשיות. הבנק מבצע החזר על תשלום הריבית בהלוואות קיימות (שאינן הלוואות לדיור) במשך שלושה חודשים (ינואר-מרץ 2024) ללקוחות עצמאיים עוסקים מורשים שגויסו למילואים במלחמה וקיבלו מענק או תגמול מילואים לחשבונם בבנק.

פעילות שוק ההון

השירותים ללקוחות המגזר בשוק ההון כוללים מגוון פעילויות ושירותים פיננסיים בתחומים שונים: ביצוע פעילות מסחר תפעול וקסטודי בניירות-ערך ישראלים (כולל בתחום המעו"ף), מסחר בניירות-ערך זרים, מחקר וייעוץ ללקוחות בתחום שוק ההון. הפעילויות מתבצעות בחלקן ישירות על-ידי הבנק ובחלקן על-ידי חברות בנות, אשר כל אחת מהן מתמחה ועוסקת בתחום מוגדר. הבנק מעניק שירותי ייעוץ פיננסי ב-14 מרכזי ייעוץ פועלים INVEST, מרכזי הפלטינום ופועלים PRO. יועצי ההשקעות בבנק מעניקים ללקוחותיהם ייעוץ מקצועי וחדשני באמצעות כלים ומערכות מתקדמים, תוך הבנת צרכים, השאת ערך וחיזוק הקשר על-ידי מעטפת שירות אישית ומותאמת לכל לקוח.

ייעוץ פנסיוני

הבנק מעניק שירותי ייעוץ פנסיוני ותכנון פרישה באמצעות מערך יועצים הפרוסים ברחבי הארץ. הבנק מחובר למסלוקה הפנסיונית, ומקבל באמצעותה מידע לצורך מתן הייעוץ. לבנק רישיון ייעוץ פנסיוני והוא מעסיק יועצים בעלי רישיון ב-14 מרכזי ייעוץ פועלים INVEST ומרכז ארצי לתכנון פרישה. הבנק חתום על הסכמי הפצה עם מרבית החברות המנהלות קופות-גמל, קרנות השתלמות וקרנות פנסיה, והוא זכאי, כיועץ אובייקטיבי, לגבות עמלת הפצה אחידה בקשר עם הפצתן בהתאם לקבוע בתקנות. רשות שוק ההון, ביטוח וחסכון פועלת לקידום תיקון חקיקה במטרה לאפשר לתאגידים הבנקאיים לבצע ייעוץ בטלפון ובאמצעים דיגיטליים.

שיווק והפצה

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

לקוחות

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

תחרות

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

שינויים טכנולוגיים שיש בהם כדי להשפיע מהותית על המגזר

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

ממשל תאגידי, פרטים נוספים ונספחים

ליום 30 בספטמבר 2024

אפליקציית bit

אפליקציית bit היא אפליקציית תשלומים מובילה בה פעילים כיום כ-3.3 מיליון משתמשים (אשר ככלל, כשני שלישים מתוכם מנהלים את פעילותם העיקרית בבנקים אחרים). bit מאפשרת למשתמשים לבצע תשלומים, הכלולים, בין היתר, שירותי העברת כספים בין משתמשים (P2P) שהינו השירות הפופולארי בקרב משתמשיה, ניהול יתרות במסגרת חשבון תשלום (שירות שמתווסף בחודש נובמבר 2024), רכישות online באתרי קניות ואפליקציות שונות, תשלום חשבונות, הזמנת מטבע-חוץ וקבלתו בטרמינל, וכן שירותים המאפשרים קבלת זיכויים מגופים שונים (כגון חברות ביטוח). בהמשך לתיקון בכללי הבנקאות (שירות ללקוח) (עמלות), התשפ"ה-2024 לפיו מתאפשרת גביית עמלות מלקוחות העושים שימוש באפליקציית תשלומים, הבנק הודיע ללקוחות bit, כי החל מיום 1 בינואר 2025 תחול עמלה בשיעור קבוע על משתמשים מקבלי תשלומים באפליקציית bit מעבר לסף פעילות (סך קבלת תשלומים מצטבר) של 25,000 ש"ח לשנה קלנדרית.

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 יזמנות רגולטוריות](#) להלן.

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

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		
*2023	2024	*2023	2024	
במיליוני ש"ח				
5,133	4,992	1,738	1,694	סך הכנסות ריבית, נטו
6	-	2	(3)	הכנסות מימון שאינן מריבית
5,139	4,992	1,740	1,691	סך-הכל רווח מימוני, נטו
1,225	1,168	413	403	עמלות והכנסות אחרות
6,364	6,160	2,153	2,094	סך ההכנסות
293	398	111	110	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
3,055	3,037	1,000	1,008	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
3,016	2,725	1,042	976	רווח (הפסד) לפני מסים
1,071	1,059	370	380	הפרשה למסים (הטבת מס) על הרווח (הפסד)
1,945	1,666	672	596	רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
38,182	38,749	38,182	38,749	אשראי לציבור, נטו, לסוף תקופת הדיווח
246,686	256,859	246,686	256,859	פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח

* סווג מחדש כמפורט בביאור 12 בדוחות הכספיים.

שינויים עיקריים ברווח הנקי וביתרות המאזניות

הרווח הנקי המיוחס למגזר לקוחות פרטיים בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2024 הסתכם ב-1,666 מיליון ש"ח, בהשוואה לרווח נקי בסך של כ-1,945 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הקיטון נבע בעיקר מקיטון ברווח המימוני, נטו, מגידול בהוצאות בגין הפסדי אשראי ומקיטון בעמלות וההכנסות האחרות. הקיטון קוזז בחלקו על-ידי קיטון בהוצאות התפעוליות.

הרווח המימוני, נטו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2024 הסתכם ב-4,992 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-5,139 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הקיטון נבע ברובו מהשפעות מחיר של מרווחי האשראי והפיקדונות וכן מהטבות שהבנק העניק ללקוחותיו בעקבות מלחמת חרבות ברזל. קיטון זה קוזז בחלקו מעלייה ביתרות הפיקדונות.

ההכנסות מעמלות והכנסות אחרות בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2024 הסתכמו ב-1,168 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-1,225 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הקיטון נבע בעיקרו מירידה בעמלות דמי ניהול חשבון כתוצאה מהטבות בתחום העמלות שניתנו ללקוחות במטרה להקל על ההתמודדות עם השלכות המלחמה, וכן מירידה בעמלות בגין כרטיסי אשראי, נטו עקב השפעות עקיפות של המלחמה. ירידות אלו קוזזו בחלקן מעלייה בעמלות משוק ההון.

בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2024 נרשמו הוצאות בגין הפסדי אשראי בסך של 398 מיליון ש"ח, בהשוואה להוצאות בסך של 293 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול נבע בעיקר מעלייה במחיקות האוטומטיות, נטו.

ממשל תאגידי, פרטים נוספים ונספחים

ליום 30 בספטמבר 2024

ההוצאות התפעוליות והאחרות של המגזר בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2024 הסתכמו ב-3,037 מיליון ש"ח בהשוואה ל-3,055 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הקיטון נבע בעיקרו ממענק חד פעמי בגין הסכם השכר שנכלל בתשעת החודשים הראשונים לשנת 2023. האשראי לציבור, נטו ליום 30 בספטמבר 2024 הסתכם בכ-38.7 מיליארד ש"ח, בהשוואה לכ-37.7 מיליארד ש"ח ליום 31 בדצמבר 2023. פיקדונות הציבור ליום 30 בספטמבר 2024 הסתכמו בכ-256.9 מיליארד ש"ח, בהשוואה לכ-250.8 מיליארד ש"ח ליום 31 בדצמבר 2023. למידע נוסף אודות סיכון אשראי לאנשים פרטיים, ראה [פרק סיכון אשראי](#), בדוח הדירקטוריון והנהלה.

6.1.2. מגזר עסקים קטנים

כללי ומבנה המגזר

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

השנה, כחלק ממיקוד הבנק בעסקים הקטנים והבינוניים, נפתחו חמישה סניפים עסקיים מתמחים המצטרפים לשני הסניפים העסקיים המתמחים שכבר פועלים.

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

מוצרים ושירותים

כחלק מאסטרטגיית הבנק להתמקד בהרחבת הפעילות במגזר העסקים הקטנים, מציע הבנק מגוון מוצרים ושירותים ללקוחותיו החל ממימון לפעילות העסקית, חבילת מוצרים ושירותים להתרחבות העסק ושירותי דיגיטל מתקדמים כולל הצעות לאשראי לביצוע בדיגיטל. כמו-כן, הבנק המשיך בפעילות המרכז לצמיחה פיננסית המעניקה לעסקים קטנים בכל רחבי הארץ ידע וכלים לניהול העסק והצמחתו הכוללים מתחם מקיף של תוכן מקצועי מותאם לבעלי העסקים השונים, הרצאות ומפגשי שיח מותאמים לצרכי העסקים עם מיטב המומחים, ליווי אישי לעסקים על-ידי מנטורים למשך שלושה חודשים ומעטפת כלים מדויקת בהתאמה לצרכי העסק.

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

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

שיווק והפצה

השיווק וההפצה בארץ נעשים בסניפי הבנק, פנים אל פנים ובאמצעות הטלפון וב"פועלים בטלפון" והן בנכסים הדיגיטליים השונים, הן בפנייה יזומה והן בתגובה לפניית הלקוחות. מהלכי השיווק מקבלים ביטוי גם בפרסום בעיתונות, בטלוויזיה, באינטרנט, ברדיו, בשלטי חוצות ובסניפים. בשנים האחרונות הרחיב הבנק בצורה משמעותית את השימוש באמצעי שיווק במדיה הדיגיטלית, באינטרנט ובסלולר, המאפשר פנייה ממוקדת ללקוחות על-פי תחומי העניין ומאפייני הפעילות שלהם ברחבי הרשת. מאז פרוץ מלחמת חרבות ברזל, תוקשרו ההקלות, ההטבות והשירותים ללקוחות העסקיים במגוון מדיות, פנימיות וחיצוניות.

לקוחות

מגזר העסקים הקטנים כולל לקוחות עסקיים קטנים ובינוניים ממגוון רחב של ענפי משק. בנוסף, מטופלים במגזר החשבוניות 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 משקיע משאבים ופועל באופן מתמיד להתאמת המוצרים והשירותים הניתנים ללקוחותיו וכן הנגשתם ללקוחות במגוון ערוצי שירות, דיגיטליים ופיזיים כאחד.

ממשל תאגידי, פרטים נוספים ונספחים

ליום 30 בספטמבר 2024

שינויים טכנולוגיים שיש בהם כדי להשפיע מהותית על המגזר

אפליקציית bit

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

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

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

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

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		
*2023	2024	*2023	2024	
במיליוני ש"ח				
2,233	2,139	740	722	סך הכנסות ריבית, נטו
4	3	1	1	הכנסות מימון שאינן מריבית
2,237	2,142	741	723	סך-הכל רווח מימוני, נטו
506	492	164	167	עמלות והכנסות אחרות
2,743	2,634	905	890	סך ההכנסות
315	149	214	77	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
1,060	999	343	330	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
1,368	1,486	348	483	רווח (הפסד) לפני מסים
485	579	122	190	הפרשה למסים (הטבת מס) על הרווח (הפסד)
883	907	226	293	רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
32,856	33,584	32,856	33,584	אשראי לציבור, נטו, לסוף תקופת הדיווח
67,171	71,325	67,171	71,325	פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח

* סווג מחדש כמפורט בביאור 12 בדוחות הכספיים.

שינויים עיקריים ברווח הנקי וביתרות המאזניות

הרווח הנקי המיוחס למגזר העסקים הקטנים בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2024, הסתכם ב-907 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-883 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול נבע ברובו מקיטון בהוצאות בגין הפסדי אשראי וקיטון בהוצאות התפעוליות והאחרות. הגידול קוזז בחלקו מקיטון ברווח המימוני, נטו ומקיטון בעמלות וההכנסות האחרות.

הרווח המימוני, נטו, בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2024 הסתכם ב-2,142 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-2,237 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הקיטון נבע ברובו מהשפעות מחיר של מרווחי האשראי והפיקדונות וכן מהטבות שהבנק העניק ללקוחותיו בעקבות מלחמת חרבות ברזל. קיטון זה קוזז בחלקו מעלייה ביתרות הפיקדונות.

ההכנסות מעמלות והכנסות האחרות בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2024 הסתכמו ב-492 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-506 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הקיטון נבע בעיקרו מירידה בעמלות דמי ניהול חשבון, כתוצאה מהטבות בתחום העמלות שניתנו ללקוחות במטרה להקל על ההתמודדות עם השלכות המלחמה.

בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2024 נרשמו הוצאות בגין הפסדי אשראי בסך של כ-149 מיליון ש"ח, בהשוואה להוצאות בסך של כ-315 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הקיטון נבע ברובו מירידה בהוצאה בגין הפרשה הקבוצתית, עקב כך שבתשעת החודשים הראשונים של שנת 2023 נכללה הגדלה של הפרשה הקבוצתית בגין השפעות צפויות של סביבת ריבית גבוהה והשלכות פרוץ המלחמה.

ההוצאות התפעוליות והאחרות של המגזר בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2024 הסתכמו ב-999 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-1,060 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הקיטון נבע בעיקרו ממענק חד פעמי בגין הסכם השכר שנכלל בתשעת החודשים הראשונים לשנת 2023. האשראי לציבור, נטו ליום 30 בספטמבר 2024 הסתכם בכ-33.6 מיליארד ש"ח, בהשוואה לכ-32.7 מיליארד ש"ח ליום 31 בדצמבר 2023. פיקדונות הציבור ליום 30 בספטמבר 2024 הסתכמו בכ-71.3 מיליארד ש"ח, בהשוואה לכ-70.4 מיליארד ש"ח ליום 31 בדצמבר 2023.

6.1.3. מגזר הלוואות לדיור

כללי ומבנה המגזר

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

מוצרים ושירותים

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

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

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

הטבות ייעודיות בתחום המשכנתאות

בשל מלחמת חרבות ברזל, בנק ישראל פרסם ביום 15 באוקטובר 2023 מתווה לסיוע ללקוחות בהתמודדות עם השלכות מלחמת חרבות ברזל ("המתווה"), ובו התייחסות גם לדחיית תשלומי המשכנתא בהתאם לאוכלוסייה אליה משתייך הלקוח (אוכלוסיית מעגל ראשון או אוכלוסיית מעגל שני). המתווה הורחב והוארך מספר פעמים בשלושה חודשים כל פעם. לפי הארכת המתווה האחרונה מיום 22 בספטמבר 2024, תקופת הדחייה המקסימלית של תשלומי המשכנתא במסגרת המתווה הנה 9 חודשים במצטבר ועד 12 חודשים במצטבר לאוכלוסייה ספציפית שהוגדרה במתווה. על-פי המתווה, כל בנק ראשי לבחור את דרך ביצוע דחיית תשלומי המשכנתא ללקוחות המעגל הראשון והבנק בחר בדרך של העמדת הלוואה לחמש שנים בגין התשלומים שנדחו, אשר מועד פרעונה יחל לאחר כשנה. יצוין כי עבור לקוחות שביצעו דחייה לתקופה העולה על שלושה חודשים (וכאשר הדחייה באופן רצוף), הבנק מאפשר לפרוס את פירעון הלוואה לתקופה של עד 8 שנים שמועד פירעונה יחל לאחר כשנה. בנוסף, הבנק העניק פטור מתשלום משכנתא לשלושה חודשים ללקוחות בעלי נכסים בעוטף עזה (המתגוררים בטווח של עד 8 ק"מ מהגבול). ביום 23 ביוני 2024 הבנק יצא במהלך בו העניק פטור מתשלום המשכנתא לשלושה חודשים ללקוחות בעלי נכס המשועבד לבנק לטובת המשכנתא ונמצא באחד מיישובי הצפון שפוננו, על-פי רשימות היישובים שפורסמו על-ידי בנק ישראל במסגרת המתווה נכון ליום 23 ביוני 2024.

שיווק

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

לקוחות

הבנק מעניק הלוואות לדיור (למטרות שאנן עסקיות) ללקוחות.

תחרות

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

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

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

- **הוראת ניהול בנקאי תקין 451 - נהלים למתן הלוואות לדיור** - ביום 19 ביולי 2023 תוקן הנהל הבנקאי התקין במטרה לשפר את תהליך ביצוע פירעון מוקדם של הלוואה לדיור, לרבות באמצעות תאגיד בנקאי אחר או מלווה מוסדי שאינו תאגיד בנקאי (במחזור). כך לוהו יוכל להודיע על כוונתו לבצע פירעון מוקדם של הלוואה באופן מקוון ובטלפון. אגב תהליך מחזור הלוואה באמצעות בנק אחר הלווה יוכל לבחור אם להודיע על כוונתו לבצע פירעון מוקדם ישירות לבנק המקורי או באמצעות הבנק החדש (מבלי לגרוע מכל זכות שקיימת ללווה על-פי כל דיון). כמו-כן, התאגיד הבנקאי יאפשר ללווה לבקש מכתב כוונות גם באופן מקוון ובטלפון לקבל את המכתב בהתאם לבחירתו באופן המאפשר שמירה והדפסה. במקרה של מחזור מבנק אחר, המכתב יועבר ישירות בין הבנקים בממשק דיגיטלי כאשר המסמך חתום בחתימה אלקטרונית, והבנק יעשה כן גם מול מוסדי (אם אין סיבה לסירוב סביר). התיקון ייכנס לתוקף ביום 1 באפריל 2025.

- **הוראת ניהול בנקאי תקין 251 התאמות להוראות ניהול בנקאי תקין לצורך התמודדות עם מלחמת "חרבות ברזל" (הוראת שעה)** ביום 31 באוקטובר 2023 פרסם בנק ישראל לראשונה את הוראת ניהול בנקאי תקין 251 - הכוללת התאמות שונות לתקופה מוגבלת להוראות ניהול בנקאי תקין, שחלקן מתייחסות גם להלוואות לדיור, לצורך התמודדות עם המלחמה והשלכותיה על הכלכלה בישראל, ועל מנת לסייע למערכת הבנקאית וללקוחותיה להתמודד עם אתגרי המצב. ביום 30 ביוני 2024 פרסם בנק ישראל עדכון להוראה, למידע בנוגע להקלות שנותרו בתוקף. למידע נוסף בדבר יוזמות רגולטוריות שעשויה להיות להן השפעה על פעילות המגזר ראה [פרק יוזמות רגולטוריות](#) להלן.

ממשל תאגידי, פרטים נוספים ונספחים

ליום 30 בספטמבר 2024

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

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		
*2023	2024	*2023	2024	
במיליוני ש"ח				
1,246	1,263	422	429	סך הכנסות ריבית, נטו
(19)	(36)	(19)	2	הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית
1,227	1,227	403	431	סך-הכל רווח מימוני, נטו
38	29	16	11	עמלות והכנסות אחרות
1,265	1,256	419	442	סך ההכנסות
82	(35)	4	1	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
377	362	120	119	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
806	929	295	322	רווח (הפסד) לפני מסים
282	363	102	127	הפרשה למסים (הטבת מס) על הרווח (הפסד)
524	566	193	195	רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
130,399	136,284	130,399	136,284	אשראי לציבור, נטו, לסוף תקופת הדיווח

* סווג מחדש כמפורט בביאור 12 בדוחות הכספיים.

שינויים עיקריים ברווח הנקי וביתרות המאזניות

הרווח הנקי המיוחס למגזר הלוואות לדיור בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2024 הסתכם ב-566 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-524 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול נבע בעיקרו מקיטון בהוצאות בגין הפסדי אשראי. הרווח המימוני, נטו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2024 הסתכם ב-1,227 מיליון ש"ח, בדומה לתקופה המקבילה אשתקד. ההכנסות מעמלות והכנסות האחרות בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2024 הסתכמו ב-29 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-38 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הקיטון נבע בעיקרו מירידה בעמלות דמי ניהול ועמלות מביטוח חיים ומביטוח דירות. בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2024 נרשמו הכנסות בגין הפסדי אשראי בסך של כ-35 מיליון ש"ח, בהשוואה להוצאות בסך של כ-82 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. השינוי נבע ברובו מירידה בהוצאה בגין הפרשה הקבוצתית, עקב כך שבתשעת החודשים הראשונים של שנת 2023 נכללה הגדלה של הפרשה הקבוצתית בגין השפעות צפויות של סביבת ריבית גבוהה והשלכות פרוץ המלחמה. ההוצאות התפעוליות והאחרות של המגזר בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2024 הסתכמו ב-362 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-377 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הקיטון נבע בעיקרו ממענק חד פעמי בגין הסכם השכר שנכלל בתשעת החודשים הראשונים לשנת 2023. האשראי לציבור, נטו ליום 30 בספטמבר 2024 הסתכם בכ-136.3 מיליארד ש"ח, בהשוואה לכ-131.1 מיליארד ש"ח ליום 31 בדצמבר 2023. למידע נוסף אודות סיכונים בתיק הלוואות לדיור, ראה [פרק הלוואות לדיור בפרק סקירת הסיכונים](#), בדוח הדירקטוריון וההנהלה.

ממשל תאגידי, פרטים נוספים ונספחים

ליום 30 בספטמבר 2024

6.1.4. מגזר מסחרי

כללי ומבנה המגזר

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

לקוחות

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

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

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		
*2023	2024	*2023	2024	
במיליוני ש"ח				
1,664	1,710	549	574	סך הכנסות ריבית, נטו
(31)	(25)	(10)	(8)	הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית
1,633	1,685	539	566	סך-הכל רווח מימוני, נטו
423	384	172	136	עמלות והכנסות אחרות
2,056	2,069	711	702	סך ההכנסות
743	(9)	474	66	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
493	465	156	153	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
820	1,613	81	483	רווח (הפסד) לפני מסים
298	644	27	192	הפרשה למסים (הטבת מס) על הרווח (הפסד)
522	969	54	291	רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
58,373	61,875	58,373	61,875	אשראי לציבור, נטו, לסוף תקופת הדיווח
45,221	42,651	45,221	42,651	פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח

* סווג מחדש כמפורט בביאור 12 בדוחות הכספיים.

שינויים עיקריים ברווח הנקי וביתרות המאזניות

הרווח הנקי המיוחס למגזר המסחרי בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2024 הסתכם ב-969 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-522 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול נבע בעיקרו מקיטון בהוצאות בגין הפסדי אשראי.

הרווח המימוני, נטו, בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2024 הסתכם ב-1,685 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-1,633 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול נבע בעיקר מעלייה ביתרות האשראי והשפעות מחיר של מרווחי האשראי שקוזה בחלקה על-ידי השפעות מחיר של מרווחי הפיקדונות. ההכנסות מעמלות והכנסות אחרות בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2024 הסתכמו ב-384 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-423 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הקיטון נבע בעיקרו מירידה בעמלות מעסקי מימון.

בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2024 נרשמו הכנסות בגין הפסדי אשראי בסך של כ-9 מיליון ש"ח, בהשוואה להוצאות בסך של כ-743 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. השינוי נבע ברובו מירידה בהוצאה בגין הפרשה הקבוצתית, עקב כך שבתשעת החודשים הראשונים של שנת 2023 נכללה הגדלה של הפרשה הקבוצתית בגין השפעות צפויות של סביבת ריבית גבוהה והשלכות פרוץ המלחמה.

ההוצאות התפעוליות והאחרות של המגזר בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2024 הסתכמו ב-465 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-493 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הקיטון נבע בעיקרו מפחת הוצאות מחשב וכן ממענק חד פעמי בגין הסכם השכר שנכלל בתשעת החודשים הראשונים לשנת 2023.

האשראי לציבור, נטו ליום 30 בספטמבר 2024 הסתכם בכ-61.9 מיליארד ש"ח, בהשוואה לכ-59.3 מיליארד ש"ח ליום 31 בדצמבר 2023. פיקדונות הציבור ליום 30 בספטמבר 2024 הסתכמו בכ-42.7 מיליארד ש"ח, בהשוואה לכ-46.4 מיליארד ש"ח ליום 31 בדצמבר 2023.

ממשל תאגידי, פרטים נוספים ונספחים

ליום 30 בספטמבר 2024

6.1.5. מגזר עסקי

כללי ומבנה המגזר

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

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

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

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

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

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		
2024	*2023	2024	*2023	
במיליוני ש"ח				
2,189	2,348	743	818	סך הכנסות ריבית, נטו
43	60	5	18	הכנסות מימון שאינן מריבית
2,232	2,408	748	836	סך-הכל רווח מימוני, נטו
608	718	215	221	עמלות והכנסות אחרות
2,840	3,126	963	1,057	סך ההכנסות
(86)	(164)	(203)	181	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
615	631	197	204	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
2,311	2,659	969	672	רווח (הפסד) לפני מסים
843	1,062	354	269	הפרשה למסים (הטבת מס) על הרווח (הפסד)
1,468	1,597	615	403	רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
121,044	132,103	121,044	132,103	אשראי לציבור, נטו, לסוף תקופת הדיווח ⁽¹⁾
86,948	95,460	86,948	95,460	פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח

* סווג מחדש כמפורט בביאור 12 בדוחות הכספיים.

(1) כולל יתרת אשראי בגין פעילות שאלות והשאלות ובגין תיחום חשיפה בנגזרים בסך של כ-12,823 מיליוני ש"ח ליום 30 בספטמבר 2024 ובסך של כ-13,077 מיליוני ש"ח ליום 30 בספטמבר 2023.

שינויים עיקריים ברווח הנקי וביתרות המאזניות

הרווח הנקי המיוחס למגזר בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2024 הסתכם ב-1,597 מיליוני ש"ח, בהשוואה ל-1,468 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול נבע בעיקרו מגידול ברווח המימוני, נטו, גידול בעמלות וההכנסות האחרות וכן מקיטון בהוצאות בגין הפסדי אשראי.

הרווח המימוני, נטו, בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2024 הסתכם ב-2,408 מיליוני ש"ח, בהשוואה ל-2,232 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול נבע בעיקרו מעלייה ביתרות האשראי והפיקדונות שקוזה בחלקה מהשפעות מחיר של מרווחי האשראי והפיקדונות.

ההכנסות מעמלות והכנסות אחרות בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2024 הסתכמו ב-718 מיליוני ש"ח, בהשוואה ל-608 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול נבע בעיקרו מעלייה בעמלות סינדיקציה ומעלייה בעמלות משוק ההון.

בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2024 נרשמו הכנסות בגין הפסדי אשראי בסך של 164 מיליוני ש"ח, בהשוואה להכנסות בסך של 86 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול נבע בעיקרו מגידול בהכנסה בגין הפרשה הפרטנית, נטו, הנובע בעיקר מריקברי במספר מצומצם של לווים. מנגד, נרשם גידול בהוצאה בגין הפרשה הקבוצתית.

ההוצאות התפעוליות והאחרות של המגזר בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2024 הסתכמו ב-631 מיליוני ש"ח, בהשוואה להוצאות בסך של 615 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

האשראי לציבור, נטו ליום 30 בספטמבר 2024 הסתכם בכ-132.1 מיליארד ש"ח, בהשוואה לכ-124.0 מיליארד ש"ח ליום 31 בדצמבר 2023. פיקדונות הציבור ליום 30 בספטמבר 2024 הסתכמו בכ-95.5 מיליארד ש"ח, בהשוואה לכ-94.8 מיליארד ש"ח ליום 31 בדצמבר 2023.

6.1.6. פעילות בינלאומית

כללי

הפעילות הבינלאומית של קבוצת הבנק כוללת את סניף ניו-יורק ונציגויות בארצות-הברית, וכן קיום קשרים עם בנקים ברחבי העולם. עיקר הפעילות העסקית הבינלאומית של הבנק מבוצעת באמצעות סניף ניו-יורק, המתמקד בתחומי הפעילות הבאים: מתן שירותים בנקאיים מקיפים הן לחברות ישראליות הפועלות בארצות-הברית והן לחברות ולקוחות מקומיים, הכוללים: אשראי, סחר-חוץ, פיקדונות ושירותי חדר עסקות. סניף ניו-יורק מאפשר ללקוחותיו גם ביטוח פיקדונות על-ידי ה-FDIC. תחום הפעילות מול בנקים כולל מסחר באמצעות חדרי עסקות, שיתוף פעולה בסחר חוץ ובמימון סחר בינלאומי, מימון פרויקטים, סליקת תשלומים ושירותים בתחום שוק ההון (ראה פרק חשיפת אשראי למוסדות פיננסיים זרים בדוח הדירקטוריון וההנהלה).

מגבלת חקיקה, תקינה ואילוצים מיוחדים החלים על הפעילות הבינלאומית

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

הפעילות בבנקאות הבינלאומית

סניף ניו-יורק

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

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

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		
*2023	2024	*2023	2024	
במיליוני ש"ח				
689	797	242	288	סך הכנסות ריבית, נטו
8	3	3	(4)	הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית
697	800	245	284	סך-הכל רווח מימוני, נטו
29	37	11	11	עמלות והכנסות אחרות
726	837	256	295	סך ההכנסות
78	7	55	(19)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
308	299	108	102	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
340	531	93	212	רווח (הפסד) לפני מסים
139	212	44	78	הפרשה למסים (הטבת מס) על הרווח (הפסד)
				רווח (הפסד) נקי:
201	319	49	134	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
-	-	-	-	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
201	319	49	134	רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
19,267	23,049	19,267	23,049	אשראי לציבור, נטו, לסוף תקופת הדיווח
27,221	31,776	27,221	31,776	פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח

* סווג מחדש כמפורט בביאור 12 בדוחות הכספיים.

שינויים עיקריים ברווח הנקי וביתרות המאזניות

- הרווח הנקי המיוחס למגזר הפעילות הבינלאומית בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2024 הסתכם ב-319 מיליון ש"ח, בהשוואה לרווח נקי בסך של 201 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. להלן השינויים העיקריים בתוצאות הפעילות הבינלאומית:
- הרווח הנקי של סניף ניו-יורק הסתכם בכ-334 מיליון ש"ח בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2024, בהשוואה לרווח נקי של כ-231 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול נבע בעיקר מעלייה ברווח המימוני, נטו, שנבעה בעיקר מגידול ביתרות האשראי. כמו-כן, חל קיטון בהוצאות בגין הפסדי אשראי.
- ההפסד של הפועלים שוויץ הסתכם בכ-19 מיליון ש"ח בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2024, בהשוואה להפסד של כ-30 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.
- סך האשראי לציבור, נטו של הפעילות הבינלאומית ליום 30 בספטמבר 2024 הסתכם בכ-23.0 מיליארד ש"ח, בהשוואה לכ-18.1 מיליארד ש"ח ליום 31 בדצמבר 2023, אשר מקורם בסניף ניו-יורק, בעיקר בפעילות ה-Middle-Market.
- סך פיקדונות הציבור ליום 30 בספטמבר 2024 של הפעילות הבינלאומית הסתכמו בכ-31.8 מיליארד ש"ח, בהשוואה לכ-29.1 מיליארד ש"ח ליום 31 בדצמבר 2023, אשר מקורם בסניף ניו-יורק.

6.1.7. מגזר ניהול פיננסי

כללי ומבנה

פעילות מגזר זה כוללת:

- פעילות בתיק הבנקאי - ניהול המקורות והשימושים לרבות ניהול סיכונים השוק והנזילות (לפרטים בדבר סיכונים אלה, ראה [פרק סקירת הסיכונים](#) בדוח הדירקטוריון וההנהלה), נעשית באמצעות קביעת מחירי העברה פנימיים, ניהול תיק השקעות, הנפקות אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים וביצוע עסקות במכשירים פיננסיים נגזרים. פעילות המגזר בתיק הבנקאי מתבצעת בעיקרה באמצעות היחידות לניהול נכסים והתחייבויות ("נג"ה") בארץ ובחו"ל ובאמצעות היחידה לניהול השקעות נוסטרו האחראיות על ניהול תיק אגרות-חוב (ממשלתי וקונצרני) ותיק המניות, ותאום הפעילות ברמת הקבוצה.
- פעילות בתיקי המסחר - פעילות עשיית שוק ומסחר בחדר עסקות בתחום מטבע-החוץ, ריביות ואגרות-חוב ממשלתיות ונגזרי OTC.
- פעילות מסחר מול לקוחות בשני תחומים:
- ביצוע עסקות בניירות-ערך ובנגזרים סחירים באמצעות שני חדרי מסחר: חדר מסחר ניירות-ערך ישראלים וחדר מסחר ניירות-ערך זרים וכן שרותי משמרת ניירות-ערך.
- ביצוע עסקות OTC במכשירים פיננסיים נגזרים בש"ח, מטבע-חוץ, ריביות, מדדים וסחורות באמצעות חדר העסקות. השירות ניתן למגוון לקוחות, בהם גופים מוסדיים, חברות עסקיות, לקוחות פרטיים נבחרים ולקוחות זרים, באמצעות דסקים ייעודיים המעניקים שירות אישי ללקוחות.
- פעילות המגזר מול הלקוחות כוללת גם מתן תמיכה בפיתוח ובתמחור של מוצרים פיננסיים מתוחכמים - בשנים האחרונות קיימת עלייה מתמדת במודעות לפעילויות שמציע חדר עסקות, אשר בגינה הבנק מציע מגוון רחב יותר של מוצרים וברמות תחכום גבוהות יותר וביניהם: נגזרים, לרבות אופציות ריבית בשקלים, אופציות אקזוטיות, ומוצרי ריבית מתוחכמים.

ממשל תאגידי, פרטים נוספים ונספחים

ליום 30 בספטמבר 2024

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

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		
*2023	2024	*2023	2024	
במיליוני ש"ח				
(825)	(511)	(431)	38	סך הכנסות ריבית, נטו
946	631	221	36	הכנסות מימון שאינן מריבית
121	120	(210)	74	סך-הכל רווח מימוני, נטו
99	124	35	39	עמלות והכנסות אחרות
220	244	(175)	113	סך ההכנסות
1	(3)	7	(10)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
380	371	132	135	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
(161)	(124)	(314)	(12)	רווח (הפסד) לפני מסים
(94)	(180)	(119)	(40)	הפרשה למסים (הטבת מס) על הרווח (הפסד)
(67)	56	(195)	28	רווח (הפסד) לאחר מסים
39	(69)	9	(58)	חלקו של הבנק ברווחים של חברות כלולות לאחר מסים
רווח (הפסד) נקי:				
(28)	(13)	(186)	(30)	רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
4,250	4,751	4,250	4,751	אשראי לציבור, נטו, לסוף תקופת הדיווח
59,509	71,867	59,509	71,867	פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח

* סווג מחדש כמפורט בביאור 12 בדוחות הכספיים.

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

שינויים עיקריים ברווח הנקי וביתרות המאזניות

ההפסד המיוחס למגזר הניהול הפיננסי בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2024 הסתכם ב-13 מיליון ש"ח, בהשוואה להפסד של 28 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הקיטון בהפסד נבע בעיקר מעלייה בעמלות וההכנסות האחרות וכן מקיטון בהוצאות התפעוליות והאחרות. הרווח המימוני, נטו של המגזר בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2024 הסתכם ב-120 מיליון ש"ח, בדומה לתקופה המקבילה אשתקד. מחד חל קיטון שנבע בעיקר מעלייה בהוצאה המימונית הנובעת מהשלכות עליית הריבית על ההתחשבות בין מגזרי הפעילות. בנוסף, חל גידול בהפסדים ממיומשי אגרות-חוב וחל קיטון ברווחים משינוי בפערים בין השווי ההוגן של נגזרים שהינם חלק מניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק לבין מדידת אותם נכסים על בסיס צבירה. מאידך, חל גידול בהכנסות מהפרשי הצמדה, בשל השינויים בשיעור המדד הידוע בין התקופות ובשל עלייה בפוזיציה המדדית, וחל גידול ברווחים מהשקעה במניות. בנוסף, בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2024 נזקפו רווחים בסך 260 מיליון ש"ח בגין רכישה עצמית של אגרות-חוב.

העמלות וההכנסות האחרות בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2024 הסתכמו ב-124 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-99 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול נבע בעיקרו מעלייה בעמלות משוק ההון, הנובעת בעיקרה מעלייה בעמלות בגין שאילות והשאלות של ניירות-ערך. ההוצאות התפעוליות והאחרות של המגזר במהלך בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2024 הסתכמו ב-371 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-380 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

האשראי לציבור, נטו, ליום 30 בספטמבר 2024 הסתכם בכ-4.8 מיליארד ש"ח, בהשוואה לכ-4.6 מיליארד ש"ח ליום 31 בדצמבר 2023. פיקדונות הציבור ליום 30 בספטמבר 2024 הסתכמו בכ-71.9 מיליארד ש"ח, בהשוואה לכ-63.1 מיליארד ש"ח ליום 31 בדצמבר 2023. הגידול נבע בעיקר מגידול ביתרות 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 דיר ב.פ. בע"מ ופעילים ניהול תיקי השקעות בע"מ; (2) רווח הון ממכירת בניינים וציוד; (3) התאמות של פעולות בין-מגזריות.

שינויים עיקריים ברווח הנקי וביתרות המאזניות

הרווח הנקי המיוחס למגזר בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2024 הסתכם ב-70 מיליון ש"ח, בהשוואה לרווח נקי בסך של 84 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. העמלות וההכנסות האחרות בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2024 הסתכמו ב-86 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-159 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הקיטון נבע מירידה בהכנסות האחרות אשר מקורן במכירת נדל"ן וזכויות בנדל"ן. ההוצאות התפעוליות והאחרות של המגזר בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2024 הסתכמו בכ-37 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-46 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 לפעילותה של קבוצת הבנק. אלו מגדירים, בין היתר, את גבולות הפעילות המותרת לבנק, את הפעילות המותרת לחברות בנות וחברות קשורות לקבוצת הבנק ואת תנאי השליטה והבעלות בהן, את מערכות היחסים בין הבנק ללקוחותיו, את השימוש בנכסי הבנק ואת אופן הדיווח על הפעילות האמורה למפקח על הבנקים ולציבור.

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

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

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

פעילותו של הבנק נתונה לפיקוח וביקורת של הפיקוח על הבנקים וכן של גורמים מפקחים נוספים בתחומי פעילות ספציפיים, דוגמת רשות ניירות-ערך, הממונה על שוק ההון, ביטוח 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

הנחיות רגולטוריות וחקיקה בעקבות מלחמת חרבות ברזל

ביום 7 באוקטובר 2023 פרצה בישראל מלחמת חרבות ברזל.

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

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

ממשל תאגידי, פרטים נוספים ונספחים

ליום 30 בספטמבר 2024

ביום 22 בספטמבר 2024 האריך בנק ישראל את המתווה ב-3 חודשים נוספים, עד ליום 31 בדצמבר 2024, בשינויים הבאים: ביצוע התאמות באוכלוסיית הזכאים במעגל הראשון ביחס לתושבי הדרום, לאוכלוסייה המתגוררת או בעלת עסק הממוקם בטווח של עד 7 ק"מ מרצועת עזה; התקופה להגשת הבקשות לדחיית הלוואות במסגרת המתווה, הוארכה בשלושה חודשים נוספים עד לסוף שנת 2024. עם זאת, תקופת דחיית התשלומים המצטברת המקסימלית במסגרת המתווה תהיה 9 חודשים לכל הלוואה. חרף האמור, תתאפשר דחיית תשלומי הלוואות ומשכנתאות לתקופה של עד 12 חודשים במצטבר לאוכלוסייה הבאה: אוכלוסייה שמתגוררת או בעלת עסק באחד מהיישובים בצפון אשר פונו על-ידי גורם רשמי נכון לתאריך 7 בנובמבר 2023 ואוכלוסייה שמתגוררת באחד מהיישובים בצפון אשר התקבלה החלטת ממשלה לפנות את היישוב אך טרם פונה בפועל, בהתאם לרשימה המופיעה באתר בנק ישראל ולחיליילי מילואים הנמצאים בשירות מילואים פעיל בתקופת המתווה המעודכן, קרי בין התאריכים 1 באוקטובר 2024 ועד ה-31 בדצמבר 2024.

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

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

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

ביום 8 באוקטובר 2024 פרסם בנק ישראל עדכון להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 251 בנושא "התאמות להוראות ניהול בנקאי תקין לצורך התמודדות עם מלחמת חרבות ברזל" (הוראת שעה), במסגרתו הוארכה התקופה שבה דוח כספי ייחשב מעודכן, מ-9 חודשים ל-12 חודשים, בעת אישור אשראי לתאגיד.

- ביום 29 באוקטובר 2024 פרסם בנק ישראל עדכון להוראת ניהול בנקאי תקין 315 - מגבלות חבות ענפית - הארכה להקלה זמנית וזאת נוכח מלחמת "חרבות ברזל", ובמטרה לתמוך בצרכי האשראי של המשק. להלן עיקרי התיקונים להוראה:
- ענף שירותים פיננסיים ושירותי ביטוח - ניתנה הקלה זמנית בשיעור מגבלת ענף שירותים פיננסיים ושירותי ביטוח, כך שהמגבלה תיבחן בנפרד ביחס לפעילות ישראל וח"ל, והמגבלה המצרפית (ישראל וח"ל) לא תעלה על 25%.
 - ענף בינוי ונדל"ן - ההקלה הוארכה בשנתיים נוספות, ועד לתאריך 31.12.2027.

רפורמות רגולטוריות להגברת התחרות במערכת הבנקאית

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

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

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

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.

ממשל תאגידי, פרטים נוספים ונספחים

ליום 30 בספטמבר 2024

בחוק נקבע כי סלי המידע יעלו לאוויר במועדים הבאים: שלב ג'- הכולל גישה למידע נוסף של הלקוח (אשראי, פיקדונות, חסכונות) ביום 31 באוקטובר 2022; שלב ד' - הכולל מידע על תיק ניירות-ערך של הלקוח ביום 19 בספטמבר 2023; הרחבת המידע לתאגידים בוצעה בשתי פעימות: בינואר 2023 עלה מידע על תאגידים עם מחזור עד 5 מיליוני ש"ח ומורשה חתימה יחיד (עסק קטן); ביום 14 באפריל 2024 עלה המידע אודות יתר התאגידים. ביום 10 באוקטובר 2024 פרסם בנק ישראל נוסח עדכני להוראת ניהול בנקאי תקין 368 ובו ההתאמות הנדרשות עקב חקיקת חוק הסדרת העיסוק בשירותי תשלום וייזום תשלום. כמו-כן, חוזר זה כולל הבהרות לצורך יישום חוק שירות מידע פיננסי בהיבטים הנוגעים ללקוחות שהינם תאגידים.

הוראות רשות התחרות

ביום 26 במרץ 2024 הודיעה רשות התחרות לבנק כי בכוונתה להכריז על חמשת הבנקים הגדולים כקבוצת ריכוז בענף אספקת השירותים, בתחום סל השירותים הבנקאיים ללקוחות קמעונאיים. הממונה על התחרות הודיעה עוד כי היא שוקלת להורות לחמש הקבוצות הבנקאיות הוראות בדבר צעדים שעליהן לנקוט כדי למנוע חשש לפגיעה משמעותית בציבור ובתחרות בעסקים בין חברות קבוצת הריכוז ובענף שבו הן פועלות. בכוונת הממונה לפרסם הוראות בתחום הפיקדונות שמטרתן להנמיך חסמי כניסה וחסמי מעבר. בטרם תתקבל החלטת הממונה בדבר עשיית שימוש בסמכויותיה והכרזה על קבוצת ריכוז, הבנק הזמן ביום 23 בספטמבר 2024 לשימוע במסגרתו ניתנה לו האפשרות להציג טענותיו בפני רשות התחרות.

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

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

יזמות ממשלתיות בתחום התשלומים

בנק ישראל פרסם ביום 31 ביולי 2024 הכרזה על "סכמת כרטיסי חיוב" כמערכת תשלומים מבוקרת. סכמת כרטיסי חיוב מהווה סט כללים בין מנפיקים לבין סולקים בישראל לעניין פעילותם בתחום כרטיסי החיוב (להלן: "ההסכם המקומי"). התכנית הכלכלית של ישראל לשנים 2023-2024 וכן "חוק המדיניות הכלכלית" המכונה גם "חוק ההסדרים" אושרו ביום 8 ביוני 2023. במסגרת חוק ההסדרים חוקק פרק ב' העוסק ב:

- הסדרת העיסוק בשירותי התשלום הניתנים על-ידי גופים חוץ-בנקאיים וזאת על מנת לאפשר לגופים אלה להשתלב כשחקן משמעותי בשוק התשלומים. בהתאם לחוק זה, השירותים אשר עיסוק בהם יחייב רישיון ופיקוח מאת הרשות לניירות-ערך, כוללים, בין היתר: הנפקת אמצעי תשלום; מתן הוראת תשלום; פעילות סליקה; העברת כספים למוטב ללא ניהול חשבון, ניהול חשבון תשלום המאפשר העברת תשלומים בעד מוצרים ושירותים וכד'.
- 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 חשבון תשלום - אפליקציית התשלומים bit שבבעלות הבנק, תחויב לאפשר קישוריות עם אפליקציות תשלום אחרות כך שיתאפשר מעבר כספים בין אפליקציות באופן ישיר וזאת החל מיום 6 ביוני 2024. מערכת הקישוריות נבנתה על-ידי מס"ב בהנחיית מחלקת תשלומים בבנק ישראל.

יזמות בנק ישראל בתחום התשלומים

- בנק ישראל פרסם ביום 13 באוקטובר 2024, קול קורא להתייעצות בנושא - קוד הזיהוי המשמש תאגידים בנקאיים וגופים חוץ-בנקאיים להתחברות למערכות התשלומים. לאור ריבוי של גופים חוץ-בנקאיים אשר מבקשים להשתתף במערכות התשלומים, בנק ישראל שינה את השם מ"קוד בנק" ל"קוד זיהוי". לצורך עידוד הצטרפותם של גופים נוספים, נדרשת היערכות להרחבת קודי הזיהוי הקיימים היום, המורכבים משתי ספרות בלבד. ההרחבה תהיה למספר תווים גדול יותר, דבר אשר ייתן מענה לצרכי ההתחברות למערכות התשלומים גם בשנים הבאות, ויאפשר את הגדלת כמות השחקנים הפיננסיים במשק.
- **תשלומים מידיים** - אמצעי להעברת תשלומים מחשבון לחשבון באופן מידי, אותו יזם ומוביל בנק ישראל באמצעות מס"ב. נכנס לתוקף ביום 1 בינואר 2024.
- **R2P (בקשת תשלום בסיסית)** - שירות נלווה על גבי שירות התשלום המידי המאפשר למוטב לבקש באופן דיגיטלי תשלום ממשלם. נכנס לתוקף ביום 30 ביוני 2024.
- **העברה באמצעות פרט מזהה** - מתן שירות להעברת כסף מיידית בין חשבונות באמצעות פרט מזהה כגון מספר טלפון נייד או כתובת דוא"ל, באמצעות מפעילת המערכת מס"ב וזאת החל מיום 8 ביוני 2024.

הגנת הפרטיות

ביום 12 בספטמבר 2024 פרסמה רשות הגנת הפרטיות הנחיות סופיות בנושא תפקיד הדירקטוריון בקיום חובות החברה לפי תקנות הגנת הפרטיות (אבטחת מידע).

ביום 5 באוגוסט 2024 עברה הצעת חוק הגנת הפרטיות (תיקון מס' 13), התשפ"ב-2022 קריאה ראשונה שנייה ושלישית בכנסת. התיקון צפוי 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. החוק יכנס לתוקף תוך שנה באוגוסט 2025.

ביום 15 בפברואר 2024 פרסמה הרשות להגנת הפרטיות מסמך מדיניות בנושא איסוף ושימוש במידע ביומטרי לבקרת נוכחות במקום העבודה. ביום 7 במאי 2023 פורסמו תקנות הגנת הפרטיות (הוראות לעניין מידע שהועבר לישראל מהאזור הכלכלי האירופי) התשפ"ג-2023. התקנות יחולו על מידע המצוי במאגר מידע בישראל אשר הועבר מהאזור הכלכלי האירופאי למעט מידע שהעביר במישרין אדם על אודות עצמו וכן על כל מידע נוסף המצוי במאגר מידע הנמצא בישראל ובו מידע אשר הועבר לישראל מהאזור הכלכלי האירופאי וייכנסו לתוקף בשלבים בין מאי 2024 לינואר 2025.

הוראות בנק ישראל בנושאים נוספים שפורסמו/נכנסו לתוקף בתקופת הדוח

- **עדכון לכללי הבנקאות (שירות ללקוח) (עמלות), התשפ"ה-2024** - ביום 5 בנובמבר 2024 פורסם ברשומות תיקון לכללי העמלות. התווסף פרק בנושא אפליקציות תשלומים, אשר נועד לפרט את התנאים והמגבלות לגביית עמלות מלקוחות העושים שימוש באפליקציות אלו. הכללים יכנסו לתוקף ביום 1 ינואר 2025.
- **הוראת ניהול בנקאי תקין 451 בנושא "נהלים למתן הלוואות לדיור"** - ביום 19 ביולי 2023, פרסם בנק ישראל עדכון לנוהל בנקי תקין, אשר קובע 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.
- ביום 30 בספטמבר 2024, פרסם הפיקוח על הבנקים עדכון להוראה, הדוחה את מועד הכניסה לתוקף של סעיף 1b15 בהוראת ניהול בנקאי תקין, ביחס לביצוע מיחזור הלוואה לדיור באמצעות תאגידי בנקאי אחר, עד ליום 1 באפריל 2025.
- **הוראת ניהול בנקאי תקין 351 בנושא "דיווח על מעילות של עובדים ונושאי משרה"** - ביום 18 בספטמבר 2024 פרסם בנק ישראל עדכון להוראת ניהול בנקאי תקין 351 במסגרתו, בין היתר, עודכנו ספי הדיווח כלפי מעלה, ל-20,000 ש"ח ו-20,000\$. הובהר כי אירועי מעילה מהותיים יכולים להיות בסכומים נמוכים מהסכומים המינימליים הנקובים בהוראה וכי יש לדווחם באופן מיידי. בנוסף, במקרה של חשש סביר לעמידה בדרישת הרף הכספי, הבנק נדרש לדיווח ראשוני ודיווח משלים (ככל הנדרש). מועד כניסת העדכון לתוקף יהיה ביום 19 בדצמבר 2024.
- **הוראת ניהול בנקאי תקין 411 - ניהול סיכונים איסור הלבנת הון ואיסור מימון טרור** - ביום 6 בספטמבר 2024, פרסם בנק ישראל עדכון להוראת ניהול בנקאי תקין במסגרתו, בין היתר, התווספה הוראת שעה, נספח ב'-6, הקובעת, כי הבנק רשאי לאמת את פרטי הזיהוי של מקבל השירות על-פי תעודת זהות שאינה כוללת אמצעי זיהוי ביומטריים ולא מוטבע עליה תוקף, וזאת אף אם תוקפה של התעודה פקע. הוראת שעה זו תעמוד בתוקף עד ליום 31 בינואר 2025.
- **הוראת ניהול בנקאי תקין 369 בנושא "ניהול סיכונים מודלים"** - ביום 21 באוגוסט 2024, פרסם בנק ישראל הוראת ניהול בנקאי תקין חדשה, במסגרתה נקבע בין היתר, שיש לנהל סיכון מודל בדומה לניהול סיכונים מסוגים אחרים, לרבות אחריותם של הדירקטוריון וההנהלה הבכירה לפיקוח, לבקרה ולניהול הסיכון, וכן מעורבות של שלושת קווי ההגנה בניהול הסיכון. ההוראה קובעת שיש לזהות את סיכונים המודלים, לנטר אותם, להעריך ולמצער אותם. ההוראה תכנס לתוקף באוגוסט 2025.
- הפיקוח על הבנקים פרסם ביום 31 ביולי 2024, **עדכון לכללי הבנקאות (שירות ללקוח) (עמלות), התשס"ח-2008**. עיקרי העדכונים:
 - עדכון הגדרת "עסק קטן";
 - ערבות בנקאית: מבנה המחיר לעמלת "ערבות בנקאית המבוטחת בפיקדון כספי ספציפי" עודכן לש"ח. כמו-כן, התווספה עמלת "ערבות בנקאית המבוטחת בפיקדון כספי ספציפי לצורך הסכם שירות לדירת מגורים (בסכום ערבות עד 50,000 ש"ח)".
 - העדכונים לכללי העמלות יכנסו לתוקף ביום 7 בפברואר 2025.
- **הוראת ניהול בנקאי תקין 206 בנושא "מדידה והלימות הון - סיכון תפעולי" וקובץ שו"ת** - ביום 23 ביוני 2024 פרסם בנק ישראל עדכון להוראת ניהול בנקאי תקין 206, במסגרתו הוחלט לאמץ את הוראת ועדת באזל מדצמבר 2017 בנושא חישוב דרישות הון בגין סיכון תפעולי. מועד כניסת ההוראה לתוקף יתבצע באופן מדורג החל מיום 1 בינואר 2026.
- **היתר כללי למתן שירותים בנקאיים מסוימים** - ביום 16 ביוני 2024, פרסם בנק ישראל היתר חדש למתן שירותים בנקאיים מסוימים, אשר יחליף את ההיתר הקיים משנת 2002. ההיתר החדש מרחיב את השירותים הבנקאיים הפיזיים שהבנק רשאי לספק ללקוחות מחוץ לכותלי הסניף, תוך התאמה למאפייני הלקוחות ולצרכיהם: הוא מאפשר לספק לכלל הלקוחות שירותים בנקאיים בסיסיים מחוץ לכותלי הסניף, ללקוחות שיש להם קושי אובייקטיבי להגיע לסניף וללקוחות בעלי הבנה פיננסית - את כלל השירותים הבנקאיים, למעט מספר שירותים בנקאיים מורכבים.
- **הוראת ניהול בנקאי תקין 447 בנושא "שיעורי ריבית על פיקדונות ויתרות זכות בחשבון"** - ביום 20 במאי 2024 פרסם בנק ישראל נוהל בנקאי חדש, במסגרתו נקבע כי הבנק צריך להציג פרסום אחיד ומרוכז של סוגי פיקדונות מקובלים ופיקדונות נוספים, אשר יאפשרו לחזק את השקיפות ויכולת השוואה של הלקוחות. בנוסף, הבנק נדרש לספק מנגנון חיפוש שיאפשר להם לקבל מידע אודות סוגי פיקדונות הנותנים מענה לצרכיהם, שיאפשר תהליך בחירה אינטואיטיבי, ברור, מובן ופשוט ללקוחות. מועד כניסת ההוראה לתוקף יהיה ביום 1 באפריל 2025.
- **הוראת ניהול בנקאי תקין 333 בנושא "סיכון ריבית בתיק בנקאי"** - ביום 20 בדצמבר 2023 פרסם בנק ישראל עדכון להוראת ניהול בנקאי תקין 333. ההוראה קובעת עקרונות על פיהם נדרש הבנק לנהל את סיכון הריבית בתיק הבנקאי ובפרט דרישות לנקיטת פעולות אקטיביות לזיהוי, מדידה, ניטור, בקרה וגילוי אודות הסיכון. ההוראה תיכנס לתוקף ביום 1 ביולי 2025.
- **הוראת ניהול בנקאי תקין 218 בנושא "יחס מינוף"** - ביום 20 בדצמבר 2023 פרסם בנק ישראל עדכון להוראת ניהול בנקאי תקין במסגרתו נקבע, כי שיעורי יחס המינוף המזעריים יעמדו על 4.5%- ו-5.5% במקום 5% ו-6% בהתאמה. זאת, עד ליום 30 ביוני 2026; ואולם, יובהר בזאת כי שיעור יחס המינוף לא יפחת מהשיעור ביום 31 בדצמבר 2025 או משיעור יחס המינוף הנדרש מהתאגידי הבנקאי, הנמוך מבניהם.

- **הוראת ניהול בנקאי תקין 461 בנושא "פעילות תאגיד בנקאי כברוקר דילר"** - ביום 19 ליולי 2023 פרסם בנק ישראל הוראת ניהול בנקאי תקין חדש העוסק בהסדרת כלל הפעילות הבנקאית בתחומי 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) ביום 3 במרץ 2024 פורסם תיקון להוראת הניהול בנקאי תקין אשר דחה את יישום ההוראה, כך שמועד הכניסה לתוקף יהיה ביום 1 באוגוסט 2025.
- **הוראת ניהול בנקאי תקין 345 בנושא "עקרונות לניהול אפקטיבי של סיכונים פיננסיים שקשורים לאקלים"** - ביום 12 ביוני 2023 פרסם בנק ישראל הוראת ניהול בנקאי תקין הקובעת עקרונות על פיהם נדרשים התאגידים הבנקאיים לפעול כדי לנהל בצורה מיטבית את חשיפתם לסיכונים פיננסיים שקשורים לאקלים, ומתבסס על מסמך שפרסמה ועדת באזל בחודש יוני 2022. ביום 17 ביוני 2024 פורסם תיקון להוראת הניהול בנקאי תקין אשר דחה את יישום ההוראה בשנה, כך שמועד הכניסה לתוקף יהיה ביום 12 ביוני 2026.
- **הוראת ניהול בנקאי תקין 434 בנושא "חשבונות משותפים - תנאי היוותרות בחיים" וטיפול בהתחייבויות קיימות בפטירה"** - ביום 11 ליולי 2023 פרסם בנק ישראל עדכון להוראת ניהול בנקאי תקין 434. ההוראה קובעת, בין היתר, כי על הבנק להציע ללקוחותיו את תנאי "היוותרות בחיים" בהסכמים לפתיחת חשבון משותף, ולהציגו באופן בולט וברור, תוך מתן הסבר על משמעותיותו. 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 ועסקאות תשלומים. בנוסף, על הבנק לפנות באופן חד פעמי אל כל בעלי החשבונות המשותפים הקיימים, שלא בחרו שהתנאי יחול לגביהם, על מנת להסב את תשומת ליבם לנושא ולוודא את צרכיהם, וככל שנדרש, לסייע להם בעריכת שינוי בקבוע בהסכמים בעניין זה. ההוראה נכנסה לתוקף בספטמבר 2024.
- **הוראת ניהול בנקאי תקין 501 בנושא "ניהול מערך שירות התמיכה ללקוחות"** - ביום 29 במרץ 2023 פרסם בנק ישראל הוראה המעגנת עקרונות ותהליכי עבודה בתחום השירות והתמיכה בלקוחות. ההוראה קובעת, בין היתר, עקרונות למתן שירות ותמיכה ללקוחות הבנקים בערוצי השירות השונים. על הבנק לקבוע ולפרסם אמנת שירות, בה יבטא את תפיסת השירות והמדיניות שהוא מבקש לקדם מול לקוחותיו והסכם תנאי שירות (SLA), בו יפורטו השירותים המוצעים, ערוצי השירות והתמיכה, התנאים לקבלת השירותים השונים בערוצי השירות השונים ורמות השירות להן מתחייב הבנק בכל ערוץ שירות. מרבית סעיפי ההוראה נכנסו לתוקף בחודש יוני 2024 ויתר הסעיפים ייכנסו לתוקף במרץ 2025.
- **הוראת ניהול בנקאי תקין 422 בנושא "פתיחת חשבון עובר ושב ביתרת זכות וניהול חשבון"** - ביום 29 למרץ 2023 פרסם בנק ישראל נוסח סופי להוראת ניהול בנקאי תקין 422, במסגרתו נקבע, בין היתר, מקרים בהם לא תתקבל טענת "סירוב סביר" לפתיחת חשבון עובר ושב ביתרת זכות ולניהול חשבון באמצעות שירותי תשלום בסיסיים. עוד נקבע, כי אין לקבוע כללים גורפים למניעת אמצעי תשלום בסיסיים או חסימת פעילות של לקוח בחשבון רק בשל השתייכותו של הלקוח לקבוצת אוכלוסייה מסוימת, וכי יש לבחון כל בקשה לגופה, תוך הפעלת שיקול דעת. בנוסף, הורחבו שירותי התשלום הבסיסיים שנקבעו בהוראה. על כן, ובפרט על רקע התופעה של צמצום הסינים, ככלל, יש לאפשר לכלל הלקוחות לבצע תשלומים ולקבל שירותים ומידע בחשבונם, לרבות באמצעות ערוצי בנקאות בתקשורת. ההוראה נכנסה לתוקף בחודש יוני 2024.

חקיקה חדשה

- **הצעת חוק הבנקאות (רישוי) (תיקון מס' 32) (סגירת סניפי בנק קבועים), התשפ"ד-2024** - ביום 15 ביולי 2024 אושרה הצעת החוק בקריאה שנייה ושלישית. לפי ההצעה שאושרה, המפקח על הבנקים יצטרך לפנות לוועדת הרישיונות בבנק ישראל להתייעצות לפני אישור סגירת הסניף. עוד נקבע כי בנוסף להודעה שנשלחת ללקוחות הסניף, לאחר קבלת האישור בנק ישראל לסגור את הסניף, הבנקים יחויבו לפרסם הודעה גם באתר הבנק. ככל ולאחר הפרסום יעלה מידע חדש רלוונטי שיכול להשפיע על אישור הסגירה, יכול בנק ישראל לשוב לוועדת הרישיונות ולדון בשנית באישור שניתן. כמו-כן הפיקוח על הבנקים ידווח לוועדת הכלכלה פעמיים בשנה על סגירת סניפי בנקים. כניסת ההוראה לתוקף הינה מיידית.
- **הצעת חוק הביטוח הלאומי (תיקון מס' 232) (מסלול ברירת מחדל בהפקדות לחיסכון ארוך טווח לילד), התשפ"ב-2022** עברה בקריאה שנייה ושלישית ביום 15 ביולי 2024. הצעת החוק קובעת:
 - ברירת המחדל להפקדה עבור ילד שהוריו לא בחרו לו אפיק השקעה - תהא מעתה קופ"ג להשקעה ולא הפקדה בבנק כפי שהיה עד כה;
 - הורה שבחר להפקיד בבנק יוכל להחליט מעתה ואילך להפקיד בקופ"ג להשקעה. החלטה כזו תוכל להתקבל פעם אחת בלבד. הכספים שהופקדו עד מועד ההחלטה ימשיכו להיות מנוהלים בבנק כפי שהיה ערב ההחלטה;
 - במידה והורה בחר לילדו הראשון להפקיד בבנק ואילו בילד השני לא בחר, עדין ברירת המחדל החדשה תהא קופ"ג ולא בנק כפי שהיה נהוג בעבר - שינוי זה יחול רק לגבי ילדים שייולדו לאחר יום תחילת החוק.
 - החוק יכנס לתוקף החל מיום 1 בינואר 2025.
- **חוק השקעות משותפות בנאמנות (תיקון מס' 31), התשפ"ד-2024** - ביום 19 ביוני 2024, עבר בקריאה שנייה ושלישית. החוק מאפשר יצירת קרנות כספיות מועדים קבועים עם מאפיינים הדומים לפיקדונות (קרן בסיכון נמוך, תשואה צפויה משוערת מראש ומועדי משיכה קבועים); בנוסף קובע החוק, כי גופים חוץ בנקאיים המפוקחים על-ידי רשות ניירות-ערך פטורים מחובת רישיון ייעוץ השקעות בקרנות כספיות וקרנות כספיות מועדים קבועים. באופן זה הורחבו בצורה משמעותית אפשרויות הייעוץ/שיווק/הפצה של קרנות כספיות וקרנות כספיות מועדים קבועים. החוק נכנס לתוקף ביום 3 באוקטובר 2024.
- **חוק להגנה על הצרכן מפני עוסקים המבצעים הפרות בנסיבות מחמירות (תיקוני חקיקה), התשפ"ד-2024** - ביום 30 ביוני 2024 עבר בקריאה שנייה ושלישית. החוק קובע שינויי חקיקה נדרשים על מנת להביא להפסקת פגיעה כלכלית בצרכנים הנגרמת על-ידי עוסקים, המבצעים הפרות בנסיבות מחמירות. לאחר שהממונה על הגנת הצרכן הודיע על כוונתו להכריז על עוסק כמפר בנסיבות מחמירות:
 - על הבנק להפסיק להעביר כספים ולבצע פעולות תשלום למוטב לפי התנאים שנקבעו או להשיבם למוטב לאחר קביעת הממונה כי אין הוא ספק שביצע הפרה חמורה.

- על הבנק להחזיק את הכספים בנאמנות לפי התנאים שנקבעו או לבצע השבת כספים למשלם.
- על הבנק להפסיק לבצע פעולות תשלום לטובת מוטב המחזיק חשבון עסקי.
- על הבנק אסור להתקשר עם ספק שהוכרז כספק מפר בנסיות מחמירות במשך שנתיים.
- החוק נכנס לתוקף ביום 4 באוקטובר 2024.
- **תזכיר חוק שירותי תשלום (תיקון) (הגנה על הצרכן מפני עוסקים המבצעים הפרות בנסיבות מחמירות), התשפ"ד-2024** - התזכיר פורסם ביום 17 ביוני 2024 וכולל את השינויים הבאים:
 - מוצע להוסיף את סעיף 17 המוצע, העוסק בחובה של נותן שירותי תשלום להפסיק לבצע פעולות תשלום מובטחת בנסיבות שבהן עסקת היסוד נכרתה במרמה ובהתקיים התנאים המפורטים בסעיף המוצע.
 - מוצע לתקן את סעיף 24 לחוק שירותי תשלום אשר קובע את הסדר האחריות בנסיבות של שימוש לרעה ברכיב החיוני של אמצעי התשלום ומרחיב מאוד את אחריות הבנקים.
- **צו מס ערך מוסף (שיעור המס על מלכ"רים ומוסדות כספיים) (תיקון), התשפ"ד-2024** - ביום 14 באפריל 2024 פורסם הצו, לפיו יבוצע עדכון שיעור מס השכר ומס הרווח שישולם על פעילות בישראל של מוסד כספי בהתאמה לעליית שיעור המע"מ משנת 2025. תיקון זה יחול על בנק משלם החל משנת 2026 ואילך. בנק משלם הינו בנק שאינו בעל היקף פעילות קטן (בנק ששווי נכסיו 5% ומעלה משווי הנכסים של כלל הבנקים בישראל).
- **חוק התכנית המאזנת (תיקוני חקיקה להשגת יעדי התקציב לשנת התקציב 2024) התשפ"ד-2024** - ביום 13 במרץ 2024 עבר בכנסת חוק תשלום מיוחד לשם השגת יעדי התקציב (הוראת שעה - חרבות ברזל), התשפ"ד-2024, לפיו בנק שאינו בעל היקף פעילות קטן (בנק ששווי נכסיו 5% ומעלה משווי הנכסים של כלל הבנקים בישראל) (להלן "בנק משלם") ישלם לאוצר המדינה לגבי התקופה שמיום 1 באפריל 2024 ועד ליום 31 בדצמבר 2025 (להלן "התקופה הקובעת") תשלום שנתי בסכום השווה ל-6% (בשנת 2024 - 4.5% בגין חלקיות התקופה) מהרווח שהפיק על פעילותו בישראל (להלן "סכום התשלום השנתי"). יצוין כי תשלום זה אינו מהווה הוצאה מוכרת לצרכי מס. ביום 31 אוקטובר 2024 החליטה הממשלה על הקמת וועדה שתבחן הטלת מס מיוחד על פעילות הבנקים בשנת 2026, ו"ר הצוות יהיה מנכ"ל משרד האוצר ומסקנותיו יוצגו עד רבעון שלישי בשנת 2025.
- ביום 24 בינואר 2024 אושר במליאת הכנסת בקריאה שנייה ושלישית **תיקון לחוק הבנקאות (שירות ללקוח) (תיקון מס' 37)** הקובע כי על הבנק להודיע ללקוח 21 יום לפני סיום הטבה בנקאית. הבנק ימסור ללקוח הודעה בכתב, בדרך שמאפשרת תקשורת מיידית ונגישה ככל האפשר, אלא אם כן הלקוח ביקש שלא לקבל הודעות בדרך זו ובנוסף גם בהודעה בדרך שהוסכמה בין הבנק והלקוח. החוק נכנס לתוקף ביום 28 ביולי 2024.
- ביום 14 בינואר 2024 אושרה בממשלה החלטת ממשלה 1269 הקוראת **להגבלת מתן הלוואות במזומן על-ידי גופים פיננסיים**. על מנת ליישם את החלטת הממשלה, אושרה בקריאה ראשונה במליאה ביום 12 בפברואר 2024 הצעת חוק המקדמת שינוי חקיקה בחוק צמצום השימוש במזומן, כך שהאיסור על מתן הלוואות במזומן יחול גם על גוף פיננסי מפקוח, כהגדרתו בחוק צמצום השימוש במזומן, בסכום המגבלה הקבועה בחוק על מתן הלוואות במזומן העומד על 6,000 ש"ח.
- **תזכיר חוק פסיקת ריבית והצמדה התשפ"ב-2022** - ביום 19 בנובמבר 2023 פורסם ברשומות לאחר שעבר קריאה שנייה ושלישית חוק פסיקת ריבית והצמדה, התשפ"ב-2022, חוק זה ערך תיקונים בחוק פסיקת ריבית והצמדה המבוססים על המלצות הוועדה הבין משרדית לבחינת הריביות לפי חוק פסיקת ריבית אשר מונתה בשנת 2018. העדכונים כוללים, בין היתר: שתי חלופות לחישוב ריבית הבסיס בלבד (שקלית וצמודה), ושינוי מנגנון ריבית הפיגורים והפחתתו. החוק יכנס לתוקף ביום 1 בינואר 2025.
- **תזכיר חוק הסדרת עסקות איגוח (תיקוני חקיקה), התשפ"ג-2023** - ביום 30 ביולי 2023 פרסם משרד האוצר את תזכיר חוק האיגוח. התזכיר מיישם את מסקנות הצוות הבין-משרדי לקידום האיגוח בישראל שפורסמו בשנת 2015 וכולל שלושה עיקרים - הסדרת עסקת איגוח ותוצאותיה המשפטיות; הסדרת ההצעה לציבור של תעודות ההתחייבות שהנפיק התאגיד הייעודי, הסדרת היבטי המס של עסקות האיגוח. עמדה מערכתית הועברה על-ידי איגוד הבנקים. כמו-כן, ביום 14 בינואר 2024 אושרה בממשלה הצעת מחליטים לקראת קידום התכנית הכלכלית לשנת 2024, אשר כללה בין היתר פרק "קידום אסדרת האיגוח בישראל" ובו צוין כי "טיטוט החוק לתיקון פקודת מס הכנסה תותאם כך שתקבע עקרונות מסוי נטרליים לעסקות, וזאת על מנת לאפשר את קיומו של שוק האיגוח בישראל". התזכיר עבר את ועדת השרים לחקיקה שהתקיימה ביום 21 ביולי 2024.
- **חוק בתי דין רבניים (קיום פסקי דין של גירושין) (תיקון מס' 9), התשפ"ד-2024** - ביום 8 באוגוסט 2024 פורסם החוק ברשומות. החוק, בין היתר, מרחיב את צווי ההגבלה הכלכליים שבית הדין הרבני רשאי להטיל על סרבן גט. ההגבלות הן בין היתר - מניעת חשבון מכל סוג שהוא על שם המשיב, מניעת צירוף המשיב כשותף או כמיופה כוח לחשבון, או כמורשה חתימה מכל סוג שהוא, ביטול כל כרטיסי החיוב שהונפקו למשיב על שם המשיב, בכל חשבון שהוא, איסור על הנפקת כרטיסי חיוב חדשים על שמו למעט כרטיסים לקבלת מידע בלבד, הקפאת כל פעילות של המשיב ו/או מיופה כוח מטעמו, ככל שקיים בחשבון, לרבות באמצעות אתר האינטרנט והיישומון ומתן גישה לכספות, למעט קבלת מידע בלבד. החוק נכנס לתוקף ביום 8 לאוגוסט 2024.
- **במסגרת חוק התכנית הכלכלית (תיקוני חקיקה ליישום המדיניות הכלכלית לשנות התקציב 2023 ו-2024) נחקק גם פרק ז - בנקאות ואשראי**. במסגרת החוק נקבע כי:
 - החל מיום 1 במרץ 2024 הבנק מחויב לשלוח לכל לקוח, בתחילת כל חודש ובכל אחת מהדרכים בהן הוא מתקשר עם הלקוח, הודעה שבה יפורט הסכום הכולל של העמלות והחל מיום 2 ביוני 2024 גם סכום הריביות שגבה הבנק מהלקוח בחודש שקודם למועד שליחת ההודעה. כמו-כן, החל מיום 2 ביוני 2024, נדרש לשלוח ללקוח עמלות וריביות הקשורות להלוואות דיור.

ממשל תאגידי, פרטים נוספים ונספחים

ליום 30 בספטמבר 2024

6.3 דירוג הבנק

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

טבלה 6-8: דירוג
בנק הפועלים

שם המדרג	מושא הדירוג	הדירוג	אופק/תחזית הדירוג	תאריך הדירוג/אישור הדירוג
מעלות S&P	דירוג מנפיק טווח ארוך ⁽¹⁾	ilAAA	שלילי	9 באוקטובר 2024
	אגרות-חוב (סדרות 100, 200, 101, 201, 202, 203) ⁽¹⁾	ilAAA		9 באוקטובר 2024
מידרג	כתבי התחייבות נדחים עם מנגנון לספיגת הפסדים (סדרות ה', ז', ט', י, י"א) ⁽¹⁾	ilAA-		9 באוקטובר 2024
	פיקדונות לזמן ארוך	Aaa.il	יציב	29 באוקטובר 2024
	פיקדונות לזמן קצר	P-1.il		29 באוקטובר 2024
	אגרות-חוב (סדרות 100, 200, 101, 201, 202, 203)	Aaa.il	יציב	29 באוקטובר 2024
סוכנות הדירוג הבינלאומית S&P	כתבי התחייבות נדחים עם מנגנון לספיגת הפסדים (סדרות ה', ז', ט', י, י"א)	Aa2.il(hyb)	יציב	29 באוקטובר 2024
	דירוג מנפיק טווח ארוך ⁽²⁾⁽⁴⁾	BBB+	שלילי	9 באוקטובר 2024
סוכנות הדירוג הבינלאומית Moody's	דירוג מנפיק טווח קצר ⁽²⁾⁽⁴⁾	A-2		9 באוקטובר 2024
	כתבי התחייבות נדחים עם מנגנון לספיגת הפסדים (פועלים \$1 coco רמ) ⁽³⁾⁽⁴⁾	BBB-		9 באוקטובר 2024
	דירוג פיקדונות טווח ארוך ⁽⁵⁾	Baa1	שלילי	7 באוקטובר 2024
	דירוג פיקדונות טווח קצר ⁽⁵⁾	P-2		7 באוקטובר 2024
סוכנות הדירוג הבינלאומית Fitch	דירוג מנפיק טווח ארוך ⁽⁶⁾⁽⁷⁾	A-	שלילי	18 בספטמבר 2024
	דירוג מנפיק טווח קצר ⁽⁶⁾⁽⁷⁾	F1		18 בספטמבר 2024
	כתבי התחייבות נדחים עם מנגנון לספיגת הפסדים (פועלים \$1 coco רמ) ⁽³⁾	BBB		18 בספטמבר 2024

- בהמשך להודעת חברת הדירוג S&P Global Ratings מיום 18 באפריל 2024 בדבר הורדת דירוג מדינת ישראל, עדכנה מעלות S&P את תחזית הדירוג של הבנק לשלילית, אשררה את דירוג הבנק ואגרות-החוב הרגילות (חוב בכיר) ברמה של AAA והורידה את כתבי התחייבות הנדחים של הבנק ל (AA-). ביום 9 באוקטובר 2024 אשררה מעלות S&P את דירוגי הבנק. תחזית הדירוג נותרה שלילית. ראה דיווחים מיוחדים של הבנק מהימים 5 במאי 2024 וה-9 באוקטובר 2024.
- החל מאוגוסט 2021 חברת הדירוג S&P Global Ratings מדרגת את סניף פועלים ניו-יורק, שאינו יישות משפטית נפרדת, בדירוג זה לבנק.
- נסחר ברצף מוסדי.
- בהמשך למצב המלחמתי ולהודעת חברת הדירוג S&P Global Ratings מיום 18 באפריל 2024 בדבר הורדת דירוג מדינת ישראל, הורידה חברת הדירוג את הדירוג הגלובלי של הבנק לטווח ארוך ל- (A-) ולטווח קצר ל- (A-2) באופק שלילי ואת דירוג כתבי התחייבות הנדחים ל- (BBB-). בהמשך להודעת חברת הדירוג S&P Global Ratings מיום 1 באוקטובר 2024 בדבר הורדת דירוג נוספת למדינת ישראל, הורידה S&P Global Ratings את הדירוג הגלובלי של הבנק (ודירוגי בנקים ישראלים נוספים). דירוג הבנק לטווח ארוך הורד ל- (BBB+) באופק שלילי, ואושררו הדירוג לטווח קצר (A-2) ודירוג כתבי התחייבות הנדחים (BBB-). ראה דיווחים מיוחדים של הבנק מהימים 5 במאי 2024 וה-9 באוקטובר 2024.
- בהמשך למצב המלחמתי ולהודעת חברת הדירוג Moody's מיום 9 בפברואר 2024 בדבר הורדת דירוג מדינת ישראל והצבתו באופק שלילי, הורידה חברת הדירוג גם את הדירוג הגלובלי של הבנק (ודירוגי בנקים ישראלים נוספים) לטווח ארוך (A3) ולטווח קצר (P-2) באופק שלילי. בהמשך להודעת חברת הדירוג Moody's מיום 27 בספטמבר 2024 בדבר הורדת דירוג נוספת למדינת ישראל ל- (Baa1) באופק שלילי, הורידה חברת הדירוג גם את הדירוג הגלובלי של הבנק (ודירוגי בנקים ישראלים נוספים). דירוג הבנק לטווח ארוך הורד ל- (Baa1) באופק שלילי ואושרר הדירוג לטווח קצר (P-2). ביום 7 באוקטובר 2024 פרסמה Moody's דיווח משלים. ראה דיווחים מיוחדים של הבנק מהימים 14 בפברואר 2024, 1 באוקטובר 2024 וה-7 באוקטובר 2024.
- בהמשך למצב המלחמתי ולהודעת חברת הדירוג Fitch מיום 2 באפריל 2024 בדבר הורדת אופק הדירוג של מדינת ישראל, הורידה חברת הדירוג את אופק הדירוג הגלובלי של הבנק (ושל בנקים ישראלים נוספים) לשלילי, אשררה דירוג A/F1+ של הבנק והוציאה את הבנק מרשימת מעקב שלילית (RWN). בהמשך להודעת חברת הדירוג Fitch מיום 12 באוגוסט 2024 בדבר הורדת דירוג מדינת ישראל, הורידה חברת הדירוג גם את הדירוג הגלובלי של הבנק (ודירוגי בנקים ישראלים נוספים). דירוג הבנק לטווח ארוך הורד ל- (A-) באופק שלילי והדירוג לטווח קצר הורד ל- (F1). ביום 18 בספטמבר 2024 אשררה Fitch את דירוגי הבנק. ראה דיווחים מיוחדים של הבנק מהימים 4 באפריל 2024, 15 באוגוסט 2024 ו-18 בספטמבר 2024.
- 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).

טבלה 8-6: דירוג (המשך)
מדינת ישראל

שם המדרג	דירוג טווח ארוך	טווח קצר	אופק הדירוג
סוכנות הדירוג הבינלאומית S&P	A	A-1	שלילי ⁽¹⁾
סוכנות הדירוג הבינלאומית Moody's	Baa1		שלילי ⁽¹⁾
סוכנות הדירוג הבינלאומית Fitch	A	F1+	שלילי ⁽¹⁾

(1) בהמשך למצב המלחמתי: Fitch הודיעה ביום 2 באפריל 2024 על הצבת אופק שלילי לדירוג מדינת ישראל. חברת הדירוג הודיעה ביום 12 באוגוסט 2024, על הורדת דירוג למדינת ישראל לטווח הארוך ל-(A) באופק שלילי. דירוג הטווח הקצר (F1+) נותר ללא שינוי; Moody's הודיעה ביום 9 בפברואר 2024 על הורדת דירוג מדינת ישראל ל-A2 באופק שלילי. ביום 27 בספטמבר 2024 הודיעה חברת הדירוג על הורדת דירוג נוספת למדינת ישראל ל-(Baa1) באופק שלילי; S&P הודיעה ביום 18 באפריל 2024 על הורדת דירוג מדינת ישראל לטווח הארוך ל-(A+) ולטווח הקצר ל-(A-1), באופק שלילי. ביום 1 באוקטובר 2024 הודיעה חברת הדירוג על הורדת דירוג נוספת למדינת ישראל לטווח הארוך ל-(A) באופק שלילי. דירוג הטווח הקצר (A-1) נותר ללא שינוי.

6.4 מעורבות חברתית ותרומה לקהילה; בנקאות חברתית

קבוצת הפועלים לצד פעילותה העסקית מחויבת מזה שנים לקידום החברה והקהילה בישראל, ופועלת לצמצום פערים ולשוויון הזדמנויות. מתוך תפיסה זו, קרן "פועלים בקהילה" במרכז לבנקאות חברתית, מקדמת מאות מיזמים שמחזקים את התעסוקה, ההשכלה והחוסן הכלכלי ומצמצמים פערים בקרב מאות אלפי אנשים, ילדים ונוער מכל חלקי הארץ. עשייה ענפה זו מתקיימת תוך יצירת שותפויות עם עמותות וארגונים חברתיים ובאה לידי ביטוי במעורבות חברתית, בתרומות כספיות ובתרומות "שוות כסף".

המעורבות החברתית של קבוצת הפועלים, דרך קרן "פועלים בקהילה" וקרנות ייעודיות נוספות, באה לידי ביטוי בהוצאה כספית מצטברת של כ-102 מיליון ש"ח, בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2024, הכוללת סיוע של 47 מיליון ש"ח במסגרת קרן "פועלים לתקומה".

הוצאה זו כוללת את קרן הסיוע הייעודית "פועלים לתקומה" שהוקמה בסך 100 מיליון ש"ח ומתמקדת בשיקום הישבים ותושביהם הביטוי חוסן, חינוך ותעסוקה. בראש הקרן עומדת ועדה ציבורית האחראית על מדיניות הקרן, אישור תכנית הפעולה ותקציב פעילות הקרן.

עד כה, לאחר מיפוי וזיהוי צרכים בוערים בשטח ותוך התייעצות עם נציגים וראשי מועצות, אישרה הוועדה הציבורית תמיכה במספר פרויקטים משמעותיים, ביניהם תכנית רב שלבית "בשביל הצלחה" - למען פועלי צה"ל וכוחות הביטחון שנפצעו במלחמת חרבות ברזל, יחד עם אגודת הידידים של ארגון נכי צה"ל. התכנית המסייעת במענקים, בשיקום מותאם אישי, בקבלת יעוץ וליווי לחזרה למסלול תעסוקה באמצעות השמות והכשרות, כולל מלגות לימודים בהיקף של 10 מיליון ש"ח.

מיזם "פועלים לעתיד" בהיקף תמיכה של 10 מיליון ש"ח במכללה האקדמית ספיר, במסגרתו כל סטודנט במכללה יעסוק בשיקום העוטף תמורת נקודות זכות כחלק מהכשרה אקדמית, הקמת פנימייה חקלאית במועצה אזורית אשכול, תכנית הוראה מתקנת ב-12 בתי ספר בנגב המערבי, הקמת מרכזי מצוינות לגיל הרך שיפעלו ב-10 ישובים ויכללו ליווי צוות הגן בתהליך הפדגוגי, מתן מענה נפשי לילדי והורי הקהילה והצוות החינוכי, ועיצוב הסביבה החינוכית של הגן. בנוסף תמך הבנק בהקמת 4 מכינות קדם צבאיות בגבים, נירעם, יד מרדכי, סעד וכן הקמת מרחבים בית ספרים לתלמידי א' עד ו' בערים שדרות ואופקים.

בנוסף, כחלק מתמיכת קבוצת הפועלים במלחמת "חרבות ברזל" הוקצתה קרן חירום ייעודית בסך 10 מיליון ש"ח לסיוע לתושבי הצפון. במסגרת קרן חירום זו, הבנק תמך ברבעון השלישי לשנת 2024 בפרויקט חינוך לילדי כיתות ב'-ג' בבית-ספר של מפוני קריית שמונה בטבריה ובתל-אביב. הסיוע הכרחי ויוצא דופן לאור האתגר שמפוני קריית שמונה מפוזרים ויש צורך להפעיל מוקדים רבים. התמיכה נעשית בשיתוף פעולה עם הארגון החינוכי ברנקו וייס שאחראים לתכנון ולהקמת צוותי החינוך הייעודיים.

גם ברבעון זה, קבוצת הפועלים ממשיכה לסייע ביתר שאת לאוכלוסיות בקווי העימות שנפגעו בעקבות המלחמה. פרויקטים נוספים שהושקו ברבעון זה הינם:

- פרויקט "חיבוקי" בעיר נהריה מתווסף לקיים בעיר אשקלון - פרויקט של התערבות טיפולית מניעתית, המבוססת על פרוטוקול ייעודי הכולל בובה טיפולית מיוחדת בשם "חיבוקי". בובת "חיבוקי" ניתנת לילד ולמשפחתו במהלך סדנא טיפולית המועברת על-ידי אנשי מקצוע. יחד עם בובת "חיבוקי" הילדים וההורים מקבלים הדרכה מתאימה וספר מיוחד. מטרתה לעשות שינוי בחיי ילדים שנחשפו לאירועי טראומה, להפחית מצוקות ולמנוע התפתחות פוסט טראומה.
- הבנק ממשיך את התמיכה לנוער מפונה מקרית שמונה והסביבה בעזרת סיוע למחנות קיץ טכנולוגיים: רובופיזיקה בטכניון, לגעת בעתיד, ספקטק. מטרתם חיזוק החוסן האישי (אורור, שחרור והתרגעות) חיזוק החוסן הרגשי, נפשי ומנטלי לצד רכישת ידע, פיתוח מיומנויות וכלים חדשים בתחומי היזמות, הטכנולוגיה, אנגלית והיי-טק. המחנות נערכו במחוזות בחודשי הקיץ יולי-אוגוסט עבור כ-220 בני נוער.

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

- "פועלים להצלחה" - בנוסף ל-120 סטודנטים מהחברה הכללית הבנק העניק מלגת לימודים ל-110 סטודנטים מהחברה הערבית שבמסגרתה יתנדבו הסטודנטים במתן כלים להתנהלות פיננסית נכונה. וזאת בנוסף ל-35 סטודנטיות מהמגזר האתיופני ומהמגזר החרדי שקיבלו מלגה בשיתוף האוניברסיטה הפתוחה.
- כחלק מהצמחת דור העתיד, הבנק שיתף פעולה עם עמותת "לתת" - בפרויקט "נוער לתת" שמטרתו הקנית כלים של התפתחות אישית, חינוך לערכי ההתנדבות והסולידריות החברתית ומתן כלים בנושא היזמות וההובלה שמטרתם הצמחת הנוער לתעסוקה איכותית בעתיד.
- במסגרת תמיכת הבנק בעסקים קטנים, בצפון ובמרכז, הבנק בשיתוף מרכז היזמות של אראל מרגלית העניק סיוע לעסקים מקומיים במסגרת תכנית צמיחה לעסקים בצפון. ואימץ את קהילת הנשים היזמיות "גלילידיז" - קהילת הנשים המעורבת של מרגלית סטארט אפ סיטי גליל. כמו-כן, בנוסף לתמיכה בעסקים של נשות המילואימניקים בשיתוף "יזמות עתיד", תמך הבנק בקהילת העסקים הקטנים ופרויקטים עם עמותת יסמין ועוגן ובשיתוף פעולה עם המרכז לצמיחה פיננסית.
- ברבעון זה התקיימו שלושה מהלכי bit חברתיים לגיוס תמיכה בעמותות "כנפיים של קרמבו", "לתת" ומטה החטופים, בהם נתרמו כ-10 מיליון ש"ח באפליקציית bit.

התנדבות עובדים - במהלך הרבעון השלישי של שנת 2024 המשיך הבנק לקיים פעילויות התנדבות רחבות היקף:

- 'נוער קיץ' - נתונים מסכמים לנוער קיץ 2024: במהלך חמישה שבועות, מסוף יוני 2024 ובמהלך חודש יולי 2024, 1,296 נערים ונערות, ילדי העובדים בגילאי 15-18 הועסקו על-ידי הבנק וסייעו ב-1,347 עמותות ומוסדות שונים בכל רחבי הארץ; בכך, תרם הבנק כ-54,000 שעות התנדבות למען הקהילה. הפעילות התקיימה ב-141 ישובים מהצפון ועד הדרום. 301 מקומות התנדבות לקחו חלק בפעילות.
- תרומה ואיסוף ילקוטים לקראת שנת הלימודים - בפעילות מתוכננת מדי שנה, נאספו מעובדי הבנק 465 ילקוטים אשר נמסרו באמצעות תשע עמותות שונות לילדי מפונים ומשפחות נזקקות.
- חלוקת סלי מזון לראש השנה - בשיתוף "העמותה לקידום החינוך" - חולקו לניצולי שואה וקשישים בכל הארץ 900 סלי מזון (מהם 280 בדרום תל-אביב-יפו-בת-ים וחולון). השתתפו בחלוקה מעל 150 מתנדבים עובדי הבנק.
- פעילויות התנדבות של קבוצות עובדים - למען חיילים ומשפחות מפונים - מאז אמצע אוגוסט 2024 ובמהלך ספטמבר 2024 התקיימו מעל 12 פעילויות של קבוצות עובדים למען ילדי משפחות מפונים ולמען חיילי סדיר ומילואים - בפעילויות הפוגה ועידוד בגבול הצפון ובאזורי הלחימה סביב רצועת עזה.

המרכז לצמיחה פיננסית

- ברבעון זה, אלפי אנשים נהנו והשתתפו בפעילויות המרכז לצמיחה פיננסית שהינו מיזם חברתי להנגשת ידע פיננסי לציבור ללא עלות בחברה הכללית ובחברה הערבית. פעילויות מרכזיות של המרכז לצמיחה פיננסית לרבעון זה כללו בין היתר:
- כ-3,000 משתתפים בהרצאות אקטואליות לעסקים, למשקי בית, לוותיקים ולצעירים, לתושבי העוטף ולנפגעי המלחמה. ההרצאות התמקדו ברבעון זה בחיזוק החוסן הפיננסי ולקיימת אחריות לניהול תקציב והתנהלות כלכלית חסכונית ומיטיבה.
 - הצעת ערך ייחודית לעסקים ללא עלות - מנטורינג אישי לעסק בהתאם לאתגרים עימם הם מתמודדים למשך 3 חודשים עם מנהלים מובילים ובעלי ניסיון בשוק בשיתוף עם עמותת עוגן.
 - הפקה ופיתוח תכנים וכלים בהתאם לצורכי השעה - כגון: ממה חשוב להיזהר בתקופה של אי ודאות, על פיקדונות והשקעות, עיבוי התכנים לעסקים להתמודדות בתקופה זו, פרקים חדשים בפודקאסט "עם היד על השקל" - עולם העבודה המשתנה, תואר ראשון ביוקר המחיה, איך לשפר את ההתנהלות הפיננסית שלנו באמצעות chat gpt, על חיסכון והשקעה בגיל צעיר, לצאת בזול - איך לעבור כלכלית את חופשת הקיץ בשלום, מידע וטיפים שיוכלו לסייע בהיערכות להוצאות הצפויות ושמירה על התקציב המשפחתי עם החזרה לבית ספר ועוד.
 - בנקאות דיגיטלית לאזרחים וותיקים - מדי חודש מתקיים קורס של 6 מפגשים בזום בו צועדים עמם יד ביד למעבר לדיגיטל.
 - מאות נשים השתתפו בכנסים שנערכו בחברה הערבית - הכנס השנתי והארצי "נשים ועסקים" לבעלות עסקים בחברה הערבית בשיתוף חברת שארק, שבו המשתתפות קיבלו הרצאות בנושא ניהול העסק בתקופת משבר. ועידת נשים בטבע בשיתוף חברת restart בהשתתפות רחבה של נשים עצמאיות ובתחילת דרכן.

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

ממשל תאגידי, פרטים נוספים ונספחים

ליום 30 בספטמבר 2024

7. נספחים

7.1. שיעורי הכנסות והוצאות ריבית

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

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר					
2023			2024		
שיעור הכנסה	הכנסות ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾	שיעור הכנסה	הכנסות ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾
%	במיליוני ש"ח		%	במיליוני ש"ח	
א. יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית					
נכסים נושאי ריבית					
אשראי לציבור ⁽³⁾ :					
6.36%	5,928	372,710	6.76%	6,624	392,226
8.76%	440	20,090	8.63%	558	25,874
6.48%	⁽⁴⁾ 6,368	392,800	6.87%	⁽⁴⁾ 7,182	418,100
אשראי לממשלות:					
4.62%	35	3,028	5.72%	32	2,238
-	-	-	-	-	-
4.62%	35	3,028	5.72%	32	2,238
פיקדונות בבנקים:					
4.66%	78	6,691	6.14%	109	7,104
-	-	181	0.00%	-	177
4.54%	78	6,872	5.99%	109	7,281
פיקדונות בבנקים מרכזיים:					
4.82%	684	56,731	4.50%	890	79,084
4.59%	88	7,673	5.84%	49	3,358
4.79%	772	64,404	4.56%	939	82,442
ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר:					
2.87%	7	974	5.56%	53	3,812
-	-	-	-	-	-
2.87%	7	974	5.56%	53	3,812

(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 120 מיליוני ש"ח נכללו בהכנסות ריבית בתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2024 (30 בספטמבר 2023: 108 מיליוני ש"ח).

ממשל תאגידי, פרטים נוספים ונספחים

ליום 30 בספטמבר 2024

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

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר					
2023			2024		
שיעור הכנסה	הכנסות ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾	שיעור הכנסה	הכנסות ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾
%	במיליוני ש"ח		%	במיליוני ש"ח	
א. יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית (המשך)					
נכסים נושאי ריבית (המשך)					
אגרות-חוב מוחזקות לפדיון וזמינות למכירה ⁽³⁾ :					
3.54%	952	107,479	4.03%	987	97,990
בישראל					
5.07%	55	4,339	5.97%	61	4,087
מחוץ לישראל					
3.60%	1,007	111,818	4.11%	1,048	102,077
סך-הכל					
אגרות-חוב למסחר ⁽³⁾ :					
4.63%	234	20,210	5.07%	244	19,259
בישראל					
-	-	-	-	-	-
מחוץ לישראל					
4.63%	234	20,210	5.07%	244	19,259
סך-הכל					
נכסים אחרים:					
0.38%	1	1,056	-	1	792
בישראל					
-	-	-	-	-	-
מחוץ לישראל					
0.38%	1	1,056	-	1	792
סך-הכל					
5.66%	8,502	601,162	6.04%	9,608	636,001
סך-כל הנכסים נושאי ריבית					
-	-	8,122	-	-	6,426
חייבים בגין כרטיסי אשראי שאינם נושאים ריבית					
-	-	61,342	-	-	56,817
נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית ⁽⁴⁾					
-	-	670,626	-	-	699,244
סך-כל הנכסים					
7.22%	583	32,283	7.98%	668	33,496
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 בספטמבר 2024 בסך של (1,033) מיליוני ש"ח (30 בספטמבר 2023: (2,025) מיליוני ש"ח).
- (4) לרבות מכשירים נגזרים, נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית ובניכוי הפרשה להפסדי אשראי.

ממשל תאגידי, פרטים נוספים ונספחים

ליום 30 בספטמבר 2024

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

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר					
2023			2024		
שיעור הוצאה	הוצאות ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾	שיעור הוצאה	הוצאות ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾
%	במיליוני ש"ח		%	במיליוני ש"ח	
א. יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית (המשך)					
התחייבויות נושאות ריבית					
פיקדונות הציבור:					
4.17%	3,697	354,986	4.21%	4,003	380,614
					בישראל
3.75%	1,185	126,391	3.61%	1,204	133,411
					לפי דרישה
4.40%	2,512	228,595	4.53%	2,799	247,203
					לזמן קצוב
5.03%	297	23,618	5.22%	394	30,199
					מחוץ לישראל
4.82%	80	6,645	4.81%	96	7,986
					לפי דרישה
5.11%	217	16,973	5.37%	298	22,213
					לזמן קצוב
4.22%	3,994	378,604	4.28%	4,397	410,813
					סך-הכל
פיקדונות הממשלה:					
5.51%	38	2,758	4.92%	35	2,848
					בישראל
-	-	-	-	-	-
					מחוץ לישראל
5.51%	38	2,758	4.92%	35	2,848
					סך-הכל
פיקדונות מבנקים מרכזיים:					
-	-	4,206	1.39%	17	4,885
					בישראל
-	-	-	-	-	-
					מחוץ לישראל
-	-	4,206	1.39%	17	4,885
					סך-הכל
פיקדונות מבנקים:					
3.85%	59	6,131	3.98%	50	5,021
					בישראל
14.81%	1	27	-	-	24
					מחוץ לישראל
3.90%	60	6,158	3.96%	50	5,045
					סך-הכל
ניירות-ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר:					
5.65%	178	12,610	6.64%	220	13,260
					בישראל
-	-	-	-	-	-
					מחוץ לישראל
5.65%	178	12,610	6.64%	220	13,260
					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 בספטמבר 2024

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

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר					
2023			2024		
שיעור הוצאה	הוצאות ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾	שיעור הוצאה	הוצאות ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾
%	במיליוני ש"ח		%	במיליוני ש"ח	
א. יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית (המשך)					
התחייבויות נושאות ריבית (המשך)					
אגרות-חוב:					
3.54%	216	24,391	5.96%	292	19,588
-	-	-	-	-	-
3.54%	216	24,391	5.96%	292	19,588
התחייבויות אחרות:					
4.13%	10	968	10.57%	20	757
-	-	-	-	-	-
4.13%	10	968	10.57%	20	757
4.19%	4,496	429,695	4.40%	5,031	457,196
-	-	149,420	-	-	147,994
-	-	4,979	-	-	3,148
-	-	34,621	-	-	33,752
-	-	618,715	-	-	642,090
-	-	51,911	-	-	57,154
-	-	670,626	-	-	699,244
1.47%	-	-	1.64%	-	-
תשואה נטו על נכסים נושאי ריבית ⁽⁴⁾					
2.62%	3,721	568,879	2.86%	4,303	602,505
3.53%	285	32,283	3.27%	274	33,496
2.67%	4,006	601,162	2.88%	4,577	636,001
סך ההתחייבויות נושאות ריבית המיוחסות לפעילויות מחוץ לישראל					
5.04%	298	23,645	5.21%	394	30,223

- (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 בספטמבר 2024

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

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר					
2023			2024		
שיעור הכנסה	הכנסות ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾	שיעור הכנסה	הכנסות ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾
%	במיליוני ש"ח		%	במיליוני ש"ח	
א. יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית					
נכסים נושאי ריבית					
אשראי לציבור ⁽³⁾ :					
6.34%	17,466	367,200	6.43%	18,593	385,416
בישראל					
8.04%	1,197	19,858	8.77%	1,572	23,912
מחוץ לישראל					
6.43%	⁽⁴⁾ 18,663	387,058	6.57%	⁽⁴⁾ 20,165	409,328
סך-הכל					
אשראי לממשלות:					
3.79%	76	2,672	5.44%	110	2,698
בישראל					
-	-	-	-	-	-
מחוץ לישראל					
3.79%	76	2,672	5.44%	110	2,698
סך-הכל					
פיקדונות בבנקים:					
3.57%	180	6,723	5.14%	305	7,918
בישראל					
1.35%	2	197	0.00%	-	165
מחוץ לישראל					
3.51%	182	6,920	5.03%	305	8,083
סך-הכל					
פיקדונות בבנקים מרכזיים:					
4.35%	2,096	64,305	4.49%	2,316	68,754
בישראל					
4.56%	281	8,217	5.18%	227	5,846
מחוץ לישראל					
4.37%	2,377	72,522	4.55%	2,543	74,600
סך-הכל					
ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר:					
3.44%	41	1,590	5.27%	111	2,806
בישראל					
-	-	-	-	-	-
מחוץ לישראל					
3.44%	41	1,590	5.27%	111	2,806
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 320 מיליוני ש"ח נכללו בהכנסות ריבית לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2024 (30 בספטמבר 2023: 324 מיליוני ש"ח).

ממשל תאגידי, פרטים נוספים ונספחים

ליום 30 בספטמבר 2024

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

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר					
2023			2024		
שיעור הכנסה	הכנסות ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾	שיעור הכנסה	הכנסות ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾
%	במיליוני ש"ח		%	במיליוני ש"ח	
א. יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית (המשך)					
נכסים נושאי ריבית (המשך)					
אגרות-חוב מוחזקות לפדיון וזמינות למכירה ⁽³⁾ :					
3.18%	2,579	107,981	3.77%	2,764	97,664
					בישראל
4.74%	146	4,103	6.19%	189	4,069
					מחוץ לישראל
3.24%	2,725	112,084	3.87%	2,953	101,733
					סך-הכל
אגרות-חוב למסחר ⁽³⁾ :					
4.65%	581	16,668	4.40%	621	18,815
					בישראל
-	-	-	-	-	-
					מחוץ לישראל
4.65%	581	16,668	4.40%	621	18,815
					סך-הכל
נכסים אחרים:					
0.19%	1	716	0.14%	1	938
					בישראל
-	-	-	-	-	-
					מחוץ לישראל
0.19%	1	716	0.14%	1	938
					סך-הכל
5.47%	24,646	600,230	5.77%	26,809	619,001
					סך-כל הנכסים נושאי ריבית
-	-	7,772	-	-	6,362
					חייבים בגין כרטיסי אשראי שאינם נושאים ריבית
-	-	60,136	-	-	55,983
					נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית ⁽⁴⁾
-	-	668,138	-	-	681,346
					סך-כל הנכסים
6.70%	1,626	32,375	7.80%	1,988	33,992
					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 לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2024 בסך של (1,325) מיליוני ש"ח (30 בספטמבר 2023: (2,307) מיליוני ש"ח).
- (4) לרבות מכשירים נגזרים, נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית ובניכוי הפרשה להפסדי אשראי.

ממשל תאגידי, פרטים נוספים ונספחים

ליום 30 בספטמבר 2024

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

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר					
2023			2024		
שיעור הוצאה	הוצאות ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾	שיעור הוצאה	הוצאות ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾
%	במיליוני ש"ח		%	במיליוני ש"ח	
א. יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית (המשך)					
התחייבויות נושאות ריבית					
פיקדונות הציבור:					
3.87%	9,778	336,458	4.13%	11,393	368,252
					בישראל
3.53%	3,286	124,215	3.51%	3,389	128,809
					לפי דרישה
4.08%	6,492	212,243	4.46%	8,004	239,443
					לזמן קצוב
4.46%	805	24,072	5.27%	1,170	29,617
					מחוץ לישראל
4.34%	224	6,887	4.83%	302	8,342
					לפי דרישה
4.51%	581	17,185	5.44%	868	21,275
					לזמן קצוב
3.91%	10,583	360,530	4.21%	12,563	397,869
					סך-הכל
פיקדונות הממשלה:					
5.94%	118	2,648	5.09%	101	2,648
					בישראל
-	-	-	-	-	-
					מחוץ לישראל
5.94%	118	2,648	5.09%	101	2,648
					סך-הכל
פיקדונות מבנקים מרכזיים:					
(0.03%)	(1)	4,198	1.21%	43	4,723
					בישראל
-	-	-	-	-	-
					מחוץ לישראל
(0.03%)	(1)	4,198	1.21%	43	4,723
					סך-הכל
פיקדונות מבנקים:					
3.67%	156	5,665	4.25%	175	5,485
					בישראל
4.94%	1	27	0.00%	-	8
					מחוץ לישראל
3.68%	157	5,692	4.25%	175	5,493
					סך-הכל
ניירות-ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר:					
5.23%	559	14,262	6.24%	380	8,120
					בישראל
-	-	-	-	-	-
					מחוץ לישראל
5.23%	559	14,262	6.24%	380	8,120
					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 בספטמבר 2024

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

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר					
2023			2024		
שיעור הוצאה	הוצאות ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾	שיעור הוצאה	הוצאות ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾
%	במיליוני ש"ח		%	במיליוני ש"ח	
א. יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית (המשך)					
התחייבויות נושאות ריבית (המשך)					
אגרות-חוב:					
4.53%	869	25,577	4.73%	731	20,596
-	-	-	-	-	-
4.53%	869	25,577	4.73%	731	20,596
התחייבויות אחרות:					
3.33%	23	920	5.45%	41	1,003
-	-	-	-	-	-
3.33%	23	920	5.45%	41	1,003
3.97%	12,308	413,827	4.25%	14,034	440,452
-	-	164,450	-	-	149,318
-	-	4,799	-	-	3,260
-	-	34,221	-	-	32,434
-	-	617,297	-	-	625,464
-	-	50,841	-	-	55,882
-	-	668,138	-	-	681,346
1.50%	-	-	1.52%	-	-
תשואה נטו על נכסים נושאי ריבית ⁽⁴⁾					
2.70%	11,518	567,855	2.73%	11,957	585,009
3.38%	820	32,375	3.21%	818	33,992
2.74%	12,338	600,230	2.75%	12,775	619,001
סך ההתחייבויות נושאות ריבית המיוחסות לפעילויות מחוץ לישראל					
4.46%	806	24,099	5.27%	1,170	29,625

- (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 בספטמבר 2024

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

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר					
2023			2024		
שיעור הכנסה/הוצאה (הוצאה)	הכנסות (הוצאות) ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾	שיעור הכנסה/הוצאה (הוצאה)	הכנסות (הוצאות) ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾
%	במיליוני ש"ח		%	במיליוני ש"ח	
ב. יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית - מידע נוסף על נכסים והתחייבויות נושאי ריבית המיוחסים לפעילות בישראל					
מטבע ישראלי לא-צמוד					
5.79%	6,276	433,725	5.66%	6,465	456,940
(3.77%)	(2,609)	276,725	(3.86%)	(2,897)	300,504
2.02%	-	-	1.80%	-	-
מטבע ישראלי צמוד-למדד					
5.07%	792	62,489	8.94%	1,465	65,559
(3.92%)	(278)	28,345	(7.68%)	(466)	24,270
1.15%	-	-	1.26%	-	-
מטבע-חוץ (לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע-חוץ)					
4.68%	851	72,665	5.05%	1,010	80,006
(5.19%)	(1,311)	100,980	(4.99%)	(1,274)	102,199
(0.51%)	-	-	0.06%	-	-
סך פעילות בישראל					
5.57%	7,919	568,879	5.94%	8,940	602,505
(4.14%)	(4,198)	406,050	(4.34%)	(4,637)	426,973
1.43%	-	-	1.60%	-	-

(1) הנתונים ניתנים לאחר השפעת מכשירים נגזרים מגדרים.

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

ממשל תאגידי, פרטים נוספים ונספחים

ליום 30 בספטמבר 2024

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

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר					
2023			2024		
שיעור הכנסה/הוצאה (הוצאה)	הכנסות (הוצאות) ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾	שיעור הכנסה/הוצאה (הוצאה)	הכנסות (הוצאות) ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾
%	במיליוני ש"ח		%	במיליוני ש"ח	
ב. יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית - מידע נוסף על נכסים והתחייבויות נושאי ריבית המיוחסים לפעילות בישראל (המשך)					
מטבע ישראלי לא-צמוד					
5.46%	17,729	432,789	5.57%	18,544	443,744
					סך נכסים נושאי ריבית
(3.40%)	(6,756)	265,145	(3.79%)	(8,302)	291,958
					סך התחייבויות נושאות ריבית
2.06%	-	-	1.78%	-	-
					פער הריבית
מטבע ישראלי צמוד-למדד					
6.47%	2,956	60,877	7.19%	3,464	64,213
					סך נכסים נושאי ריבית
(5.19%)	(1,148)	29,465	(5.61%)	(1,043)	24,810
					סך התחייבויות נושאות ריבית
1.28%	-	-	1.58%	-	-
					פער הריבית
מטבע-חוץ (לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע-חוץ)					
4.20%	2,335	74,189	4.87%	2,813	77,052
					סך נכסים נושאי ריבית
(5.04%)	(3,598)	95,118	(4.99%)	(3,519)	94,059
					סך התחייבויות נושאות ריבית
(0.84%)	-	-	(0.12%)	-	-
					פער הריבית
סך פעילות בישראל					
5.41%	23,020	567,855	5.66%	24,821	585,009
					סך נכסים נושאי ריבית
(3.94%)	(11,502)	389,728	(4.17%)	(12,864)	410,827
					סך התחייבויות נושאות ריבית
1.47%	-	-	1.49%	-	-
					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 בספטמבר 2024

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

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2024 לעומת תשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2023			לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2024 לעומת שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2023		
שינוי נטו	גידול (קטיון) בגלל שינוי ⁽²⁾		שינוי נטו	גידול (קטיון) בגלל שינוי ⁽²⁾	
	מחיר	כמות		מחיר	כמות
במיליוני ש"ח					
ג. ניתוח השינויים בהכנסות ובהוצאות ריבית					
נכסים נושאי ריבית					
אשראי לציבור:					
1,127	248	879	696	366	330
בישראל					
375	108	267	118	(7)	125
מחוץ לישראל					
1,502	356	1,146	814	359	455
סך-הכל					
נכסים נושאי ריבית אחרים:					
674	707	(33)	325	170	155
בישראל					
(13)	88	(101)	(33)	33	(66)
מחוץ לישראל					
661	795	(134)	292	203	89
סך-הכל					
2,163	1,151	1,012	1,106	562	544
סך-כל הכנסות הריבית					
התחייבויות נושאות ריבית					
פיקדונות הציבור:					
1,615	631	984	306	36	270
בישראל					
365	146	219	97	11	86
מחוץ לישראל					
1,980	777	1,203	403	47	356
סך-הכל					
התחייבויות נושאות ריבית אחרות:					
(253)	117	(370)	133	197	(64)
בישראל					
(1)	(1)	-	(1)	-	(1)
מחוץ לישראל					
(254)	116	(370)	132	197	(65)
סך-הכל					
1,726	893	833	535	244	291
סך-כל הוצאות הריבית					
437	258	179	571	318	253
סך-הכל הכנסות הריבית פחות הוצאות ריבית					

(1) הנתונים ניתנים לאחר השפעת מכשירים נגזרים מגדרים.

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

אובליגו

חבות כוללת. סך ההתחייבויות של הלקוח לבנק.

איגוח

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

אגרת-חוב

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

אשראי חוץ-מאזני

התקשרויות למתן אשראי וערבויות (לא כולל מכשירים נגזרים).

באזל 2/באזל 3

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

הון פיקוחי

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

הון רובד 1

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

הון רובד 2

הון בחדלות פירעון כהגדרתו בהוראת ניהול בנקאי תקין 202.

הסכמי רכש/מכר חוזר

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

חבות

כמשמעותה בהוראה 313 להוראות ניהול בנקאי תקין.

חוב

זכות חוזית לקבל כסף לפי דרישה או במועדים קבועים או הניתנים לקביעה, אשר מוכרת 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 בינלאומי לדיווח בתחום הקיימות והאחריות התאגידית.

ICAAP

Internal Capital Adequacy Assessment Process

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

LDC

Less Developed Country

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

LTV

Loan To Value Ratio

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

MTM

Mark to Market

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

NPL

Nonperforming Loan

אשראי שאינו צובר ריבית.

VaR

Value at Risk

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

<p>מ</p> <p>מגזרי פעילות לפי גישת ההנהלה 20, 46, 79, 154, 155, 156, 157, 158, 205, 210</p> <p>מגזרי פעילות פיקוחיים 7, 8, 43, 44, 79, 134, 136, 138, 140, 142, 144, 146, 148, 150, 152, 154, 155, 156, 157, 158, 221</p> <p>מדינות זרות 35</p> <p>מדיניות חשבונאית 79, 91, 92</p> <p>מימון ממונף 9, 67</p> <p>מינוף 8, 12, 42, 79, 115, 116, 117, 118, 119, 120, 121, 122, 225</p> <p>מסגרות אשראי 34, 183</p> <p>מפקידים גדולים 222</p>	<p>א</p> <p>איגוח 242, 227</p> <p>אשראי לציבור 11, 13, 14, 32, 34, 50, 51, 52, 53, 54, 61, 79, 84, 89, 99, 101, 103, 105, 106, 107, 108, 109, 134, 136, 140, 144, 148, 152, 154, 155, 156, 157, 158, 160, 161, 162, 163, 164, 165, 166, 167, 168, 169, 170, 171, 172, 173, 174, 175, 176, 177, 178, 179, 180, 181, 182, 183, 184, 185, 186, 187, 188, 189, 190, 191, 212, 214, 216, 217, 218, 219, 221, 231, 235, 241, 242</p>
<p>נ</p> <p>נגזרים 8, 25, 26, 27, 34, 38, 40, 46, 48, 52, 53, 54, 61, 69, 79, 84, 88, 92, 93, 94, 110, 126, 127, 128, 129, 130, 131, 132, 133, 136, 185, 186, 187, 188, 189, 190, 191, 192, 193, 194, 196, 197, 198, 199, 200, 201, 220, 221, 231, 232, 233, 234, 235, 236, 237, 238, 239, 240, 241, 242</p> <p>נזילות 7, 12, 14, 20, 40, 47, 60, 72, 121</p> <p>ניירות-ערך 8, 11, 14, 19, 30, 32, 35, 37, 39, 42, 47, 52, 53, 54, 60, 61, 74, 77, 79, 84, 88, 89, 91, 92, 99, 100, 101, 102, 103, 116, 120, 122, 130, 134, 135, 136, 137, 138, 139, 140, 141, 142, 143, 144, 145, 146, 147, 148, 149, 150, 151, 152, 153, 154, 155, 156, 157, 158, 159, 160, 161, 162, 163, 164, 165, 166, 167, 168, 169, 170, 171, 172, 173, 174, 175, 176, 177, 178, 179, 180, 181, 182, 183, 184, 185, 186, 187, 188, 189, 190, 191, 192, 193, 194, 195, 196, 197, 198, 199, 200, 201, 202, 203, 204, 205, 206, 207, 208, 209, 210, 211, 212, 213, 214, 215, 216, 217, 218, 219, 220, 221, 222, 223, 224, 225, 226, 227, 228, 229, 230, 231, 232, 233, 234, 235, 236, 237, 238, 239, 240, 241, 242</p> <p>נכסים אחרים 84, 88, 185, 186, 187, 232, 236</p> <p>נכסי סיכון 40, 41, 117, 136, 140, 144, 148, 152</p>	<p>ג</p> <p>גידור 25, 26, 47, 57, 58, 92, 93, 133</p>
<p>ס</p> <p>סייבר 14, 47</p> <p>סיכון אשראי 7, 8, 9, 14, 19, 21, 28, 29, 34, 41, 47, 48, 51, 53, 55, 56, 58, 60, 61, 64, 65, 66, 67, 68, 69, 79, 105, 106, 107, 108, 110, 117, 160, 161, 162, 163, 164, 165, 166, 167, 168, 169, 170, 171, 172, 173, 174, 175, 176, 177, 178, 179, 180, 181, 182, 183, 184, 188, 189, 190, 191, 193, 194, 195, 196, 197, 198, 199, 200, 201, 202, 203, 204, 205, 206, 207, 208, 209, 210, 211, 212, 213, 214, 215, 216, 217, 218, 219, 220, 221, 222, 223, 224, 225, 226, 227, 228, 229, 230, 231, 232, 233, 234, 235, 236, 237, 238, 239, 240, 241, 242</p> <p>סיכונים אחרים 7, 73</p> <p>סיכון מוניטין 14, 19, 47, 73</p> <p>סיכון מימון 72</p> <p>סיכון נזילות 7, 12, 14, 47, 72</p> <p>סיכון סביבתי 19, 73</p> <p>סיכון רגולטורי 14, 47</p> <p>סיכון ריבית 14, 40, 47, 69, 225</p> <p>סיכון שוק 7, 14, 19, 47, 69</p> <p>סיכון תפעולי 14, 19, 40, 41, 47, 73, 117, 225</p>	<p>ד</p> <p>דיבינד 8, 13, 35, 38, 39, 40, 67, 85, 86, 87, 88, 89, 90, 93, 115, 116</p>
<p>ה</p> <p>הון והלימות הון 42</p> <p>הון מניות 85, 86, 87</p> <p>הלבנת הון 19, 73, 219, 222, 225</p> <p>הלוואות לדיור 8, 33, 40, 41, 49, 52, 53, 54, 62, 64, 104, 105, 106, 117, 119, 134, 136, 138, 140, 142, 144, 146, 148, 150, 152, 154, 155, 156, 157, 158, 161, 162, 163, 164, 165, 166, 168, 169, 170, 171, 172, 173, 174, 175, 176, 177, 178, 179, 181, 182, 183, 207, 211, 213, 215, 216, 223, 225</p> <p>הליכים משפטיים 19, 122, 123, 124</p> <p>הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי 28, 29</p>	<p>ז</p> <p>זכויות עובדים 79, 88, 110, 111, 112, 113, 114, 115, 188</p>
<p>י</p> <p>יעד הון 40, 119</p> <p>ירידת-ערך 35, 88, 98, 100, 102</p>	<p>י</p>

ע

עמלות 8, 12, 13, 22, 24, 30, 43, 44, 82, 122, 134, 138, 142, 146, 150,
154, 155, 156, 157, 158, 210, 212, 214, 216, 217, 218, 219, 221, 225, 228,
231, 235
ענפי משק 8, 9, 34, 36, 40, 53, 55, 68, 213

פ

פיקדונות הציבור 8, 9, 14, 32, 36, 37, 38, 69, 79, 84, 92, 130, 136,
140, 144, 148, 152, 154, 155, 156, 157, 158, 185, 186, 187, 189, 190, 191,
212, 214, 217, 218, 219, 220, 221, 233, 234, 237, 241, 238

ר

רגולציה 19, 73, 215
רווח למניה 82

ש

שווי הוגן 9, 25, 26, 32, 38, 48, 70, 79, 83, 93, 95, 96, 97, 98, 99, 100,
101, 102, 103, 111, 130, 131, 132, 170, 171, 172, 188, 189, 190, 191, 192,
193, 194, 195, 196, 197, 198, 199, 200, 201, 202

ת

תגמול 86, 87, 115, 124, 211, 213
תיק בנקאי 69, 70
תיק למסחר 35
תשואה להון 11
תשלום מבוסס מניות 85, 86, 87, 88