



ממשל תאגידי, פרטים נוספים ונספח

151	ממשל תאגידי
151	הביקורת הפנימית בקבוצה
151	ישיבות הדירקטוריון וועדותיו
152	עסקאות עם בעלי עניין
153	פרטים על בעלי השליטה בבנק
154	פרטים נוספים
154	חקיקה ויוזמות רגולטוריות
159	הליכים משפטיים
159	דירוג הבנק על ידי חברות דירוג
159	מדיניות תגמול לעובדים
160	מעורבות ותרומה לקהילה
162	נספח
162	נספח 1 - שיעורי הכנסות והוצאות ריבית מאוחד

רשימת לוחות

152	ריכוז נתונים בעניין עסקאות בנקאיות שנעשו על ידי הבנק והחברות שבשליטתו עם בעלי שליטה בבנק	1
162	נספח 1 - שיעורי הכנסות והוצאות ריבית מאוחד וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית	2

ממשל תאגידי

הביקורת הפנימית בקבוצה

פרטים בדבר המבקרת הפנימית הראשית של הבנק (המשמשת כמבקרת פנימית גם בבנק מסד), ובכלל זה, תכנית העבודה של הביקורת הפנימית, עריכת הביקורת ודוחות הביקורת הפנימית, פורסמו בדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2025. הדיווח של הביקורת הפנימית לשנת 2025, נדון בוועדת הביקורת של הבנק ביום 28 באפריל 2026.

ישיבות הדירקטוריון וועדותיו

דירקטוריון הבנק קיים 7 ישיבות מליאה ו-16 ישיבות של ועדות הדירקטוריון בחודשים ינואר-מרס 2026.

עסקאות עם בעלי עניין

א. תיקונים לתקנות ניירות ערך (דוחות תקופתיים ומידיים), תש"ל-1970 - דיווח על עסקאות עם בעלי שליטה
בתקופת הדוח לא חלו שינויים בכללים שנקבעו בעבר בעניין דיווח על עסקאות עם בעלי שליטה, כפי שפורטו בפרק ממשל תאגידי, עסקאות עם בעלי עניין, בדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2024.

ב. קביעת קריטריונים לצורך עסקאות של הבנק עם בעלי עניין
בתקופת הדוח לא חלו שינויים בקריטריונים שנקבעו בעבר, בעניין עסקאות של הבנק עם בעלי עניין, כפי שפורטו בפרק ממשל תאגידי, עסקאות עם בעלי עניין, בדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2024.

ג. עסקאות עם בעלי שליטה או שלבעלי שליטה יש עניין אישי בהן, שאושרו בתקופת הדיווח בהתאם לסעיף 270(4) ו/או 267 לחוק החברות (כולל עסקאות מסגרת שעדיין בתוקף במועד הדיווח ועסקאות שאושרו במסגרת תקנות החברות (הקלות בעסקאות עם בעלי עניין), התש"ס-2000 (להלן - "תקנות ההקלות")):

לפירוט העסקאות ראו פרק ממשל תאגידי, עסקאות עם בעלי עניין, בדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2025.
בנוסף, ביום 17 במאי 2026, אישר דירקטוריון הבנק, לאחר אישור ועדת התגמול, את ההחלטות המפורטות להלן, אשר מותנות באישור האסיפה הכללית של הבנק:

- להעניק כתבי שיפוי מעודכנים לדירקטורים ולנושאי המשרה בבנק, המכהנים ואשר יכהנו בבנק (למעט לבעלי השליטה). עיקרו של העדכון לכתב השיפוי הינו התאמת רשימת האירועים הצפויים בתוספת לכתב השיפוי, אשר הינם אירועים צפויים לאור פעילות הבנק ולאור המקובל במערכת הבנקאית.
- להעניק את כתבי השיפוי המעודכנים גם לדירקטורים שהינם בעלי שליטה ו/או קרוביהם ו/או שלבעלי השליטה עשוי להיות עניין אישי בהענקת כתבי שיפוי להם, לתקופה של 3 שנים.
- להעניק כתבי פטור גם לדירקטורים שהינם בעלי שליטה ו/או קרוביהם ו/או שלבעלי השליטה עשוי להיות עניין אישי בהענקת כתבי פטור להם לתקופה של 3 שנים.

ד. מידע נוסף לגבי עסקאות עם בעלי עניין שחל בהן שינוי בתקופת הדוח

להלן ריכוז נתונים בעניין עסקאות בנקאיות, שנעשו על ידי הבנק והחברות שבשליטתו עם בעלי שליטה בבנק (לרבות חברות שבעלי שליטה בבנק הינם בעלי עניין בהן) ובכלל זה נכללים גם נתונים בדבר עסקאות העונות לקריטריונים שנקבעו לעניין עסקאות זניחות כמפורט בפרק ממשל תאגידי, עסקאות עם בעלי עניין, בדוחות הכספיים לשנת 2024:

אשראי	השקעה באגרות חוב	שווי הוגן של מכשירים נגזרים	סך הכל חבות כספית מאזנית	יתרת אשראי שלא נוצלה	ערביות שניתנו על ידי הבנק להבטחת אשראי של בעל שליטה או צד קשור אליו	ערביות שניתנו לבנק על ידי בעל שליטה, לטובת צד ג'	חבות של בעל השליטה בגין עסקאות בנגזרים	סך הכל
באלפי ש"ח								
190	-	-	190	387	-	11	-	588
124	-	-	124	443	-	10	-	577

חבויות של אחרים⁽¹⁾

31 במרס 2026

31 בדצמבר 2025

פקדונות של אחרים ⁽¹⁾	יתרה לתאריך המאזן באלפי ש"ח	היתרה הגבוהה ביותר במשך התקופה	יתרה לתאריך המאזן באלפי ש"ח	היתרה הגבוהה ביותר במשך התקופה
21,117	23,123	21,876	46,386	21,876

(1) קרוביהם של בעלי שליטה בבנק, כהגדרת קרוב בחוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א-1981.

פרטים על בעלי השליטה בבנק

פיבי אחזקות בע"מ (להלן - "פיבי"), שהינה חברה ציבורית אשר מניותיה נסחרות בבורסה, מחזיקה ב-48.34% מהון המניות המונפק וזכויות ההצבעה בבנק (שיעור המהווה את גרעין השליטה, בהתאם להיתר השליטה של בנק ישראל). בעלי השליטה בפיבי הם מר צדיק בינו וילדיו, ה"ה גיל בינו, הדר בינו-שמואלי ודפנה בינו-אור (להלן - "משפחת בינו"), ה"ה מיכאל והלן אבלס וה"ה ברי ליברמן, קסי ליברמן-הריס, לי ליברמן וג'ושוע ליברמן (כל אחת מהקבוצות באמצעות תאגידיים בשליטתם המלאה: בינוהון בע"מ, אינסטנז מספר 2 בע"מ ודולפין אנרגיות בע"מ). לפרטים בדבר ההסדרים השונים, הקיימים בין בעלי השליטה, בנוגע להחזקותיהם בפיבי ובעקיפין בבנק ולגבי תנאי היתר השליטה מיום 19 בספטמבר 2003, שניתן לבעלי השליטה על ידי בנק ישראל, כפי שתוקן מעת לעת, ראה "פרטים על בעלי השליטה בבנק" בפרק ממשל תאגידי בדוחות הכספיים לשנת 2024.

בהתאם לדיווחי פיבי, נכון למועד פרסום הדוחות הכספיים, החזקות בעלי השליטה בפיבי (בהון ובהצבעה) הן כדלהלן: בינוהון בע"מ - 28.54%, אינסטנז מספר 2 בע"מ - 11.68% ודולפין אנרגיות בע"מ - 11.68% (החזקות כל בעלי השליטה בפיבי מהוות את גרעין השליטה בה, בהתאם להיתר השליטה מבנק ישראל).

ביום 3 בפברואר 2026, קיבל הבנק הזמנה מפיבי לניהול משא ומתן לשם התקשרות בעסקת מיזוג פטורה ממס, בין פיבי לבין הבנק, בדרך של החלפת מניות כך שבסופה פיבי תחדל להתקיים וכל נכסיה וחוביה יועברו ויוקנו לבנק (להלן - "עסקת המיזוג").

בהמשך לכך, ביום 3 בפברואר 2026, החליט דירקטוריון הבנק על מינוי ועדה בלתי תלויה של הדירקטוריון לבחינת ההזמנה, אשר תהיה מוסמכת, בין היתר, לנהל משא ומתן עם פיבי ולתת המלצות האם להתקשר בעסקת מיזוג עם פיבי ובקשר עם תנאיה.

עסקת המיזוג כאמור, ככל שתתקיים, כפופה לתנאים שונים ובכלל זה להגעה להסכמות על תנאי עסקת המיזוג ולהתקשרות בעסקת המיזוג בין הבנק לבין פיבי; לקבלת אישורי האורגנים המוסמכים של הבנק ושל פיבי בהתאם לדרישות הדין; ולקבלת כלל האישורים הרגולטורים הנדרשים, ובכלל זה:

1. קבלת היתר שליטה מתוקן בבנק מבנק ישראל לבעלי השליטה הקיימים, תוך שימור גרעין שליטה בבנק;
 2. קבלת החלטת רשות המיסים על היות עסקת המיזוג בפטור ממס;
 3. קבלת היתרים ככל שידרשו מרשות ניירות ערך ומהבורסה לניירות ערך בתל אביב.
- אין ודאות באשר לכניסה למשא ומתן, להגעה להסכמות, להתקשרות הבנק ופיבי בעסקת מיזוג, לתנאיה, להתקיימות התנאים להשלמתה (ובכלל זה לקבלת האישורים הנדרשים על פי דין) או למועד השלמתה, אם וככל שהבנק ופיבי אכן יתקשרו בעסקה כאמור.

פרטים נוספים

חקיקה ויזמות רגולטוריות

להלן, בתמצית, פירוט של הוראות דין ויזמות רגולטוריות אשר פורסמו ו/או נכנסו לתוקף במהלך תקופת הדוח, אשר משפיעות או עשויות להשפיע באופן מהותי על פעילות הבנק. הבנק בוחן את המשמעויות הכלולות של ההוראות והיזמות האמורות על הכנסות הבנק והוצאותיו כמו גם את המשמעויות העסקיות והתפעוליות ארוכות הטווח.

לחלק מהיזמות יכולה להיות השפעה לרעה על הכנסות הבנק ו/או הוצאותיו. השפעה זו אינה ניתנת לכימות בשלב זה, הואיל והיא תלויה בגורמים שונים, לרבות התנהגות הלקוחות, פעילות המתחרים ושינויים רגולטוריים נוספים. ביחס להוראות המצויות בשלבים לא סופיים, לא ניתן להעריך גם האם תפורסמנה ומה תהיינה ההוראות הסופיות שתקבענה.

אין באמור בפרק זה כדי לגרוע מהאמור בפרק הדוח וסעיפיו, מקום שקיימת בו התייחסות נוספת להוראות הדין והיזמות הרגולטוריות המפורטות להלן או לאחרות. בעיקר, לאמור בפרק סיכונים מובילים ומפתחים, לעניין ריבוי היזמות הרגולטוריות הרלוונטיות למערכת הבנקאית בתקופה האחרונה.

מבצע "שאגת הארי"

על רקע מבצע "שאגת הארי", שהחל ביום 28 בפברואר 2026, והשלכותיו על הכלכלה בישראל, ועל מנת לסייע למערכת הבנקאית וללקוחותיה להתמודד עם אתגרי המבצע, פרסם הפיקוח על הבנקים ביום 17 במרס 2026 את הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 253 - התאמות להוראות ניהול בנקאי תקין לצורך התמודדות עם מבצע "שאגת הארי" (הוראת שעה), הכוללת הקלות שעיקריהן להלן, ותוקפה מיום פרסומה ועד ליום 30 באפריל 2026:

- בוצעו התאמות שמטרתן לאפשר לנציב תלונות הציבור בתאגיד הבנקאי להתמקד במענה לפניות דחופות, ובפרט ללקוחות שנפגעו וללקוחות שנקלעו לקשיים כלכליים על רקע המבצע.
- הוסרה המגבלה לפניה יזומה לשיוק אשראי צרכני ללקוח, במשך 3 חודשים מהמועד בו השיב בשלילה להצעה דומה בעבר.
- נקבעו סכומי החריגות, בהתאם לסוג לקוח, בהן רשאי התאגיד הבנקאי שלא להגדיר ולהסכים מראש ובכתב על מסגרת בתוך יום עסקים אחד, ובלבד שהתאגיד הבנקאי יפעל להסדרת המסגרת בהקדם האפשרי.
- ניתנה הרשאה לתאגיד בנקאי לשלוח בערוצי בנקאות בתקשורת, ללקוחות שאינם צד להסכם בנקאות בתקשורת, הודעות בעלות השפעה מהותית, ובלבד שיש דחיפות בקבלת המסר עבור הלקוחות.
- הורחבה לסכומים גבוהים יותר, בתנאים מסוימים, האפשרות לנקוט בהליכי זיהוי חלופיים בעת מתן שירותי תשלום עבור מקבל השירות.
- הוראה התקופה לטיפול בבקשת לקוח לסגירת חשבון ל-10 ימים מהמועד בו השלים הלקוח את הפעולות הנדרשות ממנו בהתאם להוראה.
- הוראה מועדים שונים בקשר למתן הלוואות לדיור (הנפקת מכתבי כוונות, אישורי סילוק, הודעות על ביצוע ביטוח מטעם הבנק במקרים בהם הפוליסה שהומצאה אינה עונה על דרישות הבנק, ואישור לשעבוד נכס בדרגה שנייה לטובת גורם אחר), והתווספה חובה לבחון את האפשרות בהארכת משך אישורים עקרוניים שהיו בתוקף ביום תחילת המבצע, בשים לב לנסיבות ולצורך, ובהתאם לשיקול דעת התאגיד הבנקאי.
- נקבע כי לא תידרש חתימת לקוח לצורך ביצוע בקשה לדחיית תשלומים לפי מתווה הסיוע, לרבות מתווה הסיוע של מבצע "שאגת הארי", ובלבד שתתקבל הסכמה מתועדת של הלקוח.
- ניתנה הקלה בקבלת חתימת לווא, אשר בשל המבצע אינו יכול לחתום על מסמכי הלוואה לדיור, בכפוף לחתימת יתר הלווים על מסמכי הלוואה כנדרש.

ביום 30 באפריל 2026, האריך בנק ישראל את תקופת תוקפה של ההוראה עד ליום 31 במאי 2026, ההארכה כוללת את ההקלות המפורטות לעיל, למעט ההקלה בעניין טיפול בתלונות ציבור.

כמו כן, פורסם ביום 1 במרס 2026 מכתב בנק ישראל בעניין "דגשי הפיקוח על הבנקים למערכת הבנקאית בעקבות מבצע "שאגת הארי", ששב וחייד את הציפיה הפיקוחית לנוכח המבצע, לרבות בעניין זמינות ורציפות השירותים הבנקאיים, סיוע ומענה לפניות לקוחות על רקע המבצע, בדגש על פניות דחופות ופניות על רקע הומניטרי, סיוע ללקוחות שחזרתם ארצה מתעכבת בשל המבצע, הקלה בנטל וסיוע ללקוחות בעמידה בהחייביותיהם, פעילות סניפים בשעת חירום, שירות טלפוני ללקוחות, היבטי סיביר והונאת לקוחות, ועוד.

במקביל, העביר הפיקוח הנחייה למערכת הבנקאית, לפיה היא נדרשה לפתוח לכל הפחות את סניפי הגרעין (25% ממצבת הסניפים, בפריסה גאוגרפית נאותה).

עמדת אי אכיפה - ייעוץ פנסיוני על ידי תאגיד בנקאי שלא בסניפי הבנק ללקוחות קיימים בתחום הייעוץ הפנסיוני

בהתאם לעמדה, שפורסמה ביום 11 במרס 2026, רשות שוק הון ביטוח וחסכון לא תאכוף את האיסור לייעץ מחוץ לסניפי בנק, אם הייעוץ הפנסיוני ינתן באמצעי דיגיטלי או באמצעות הטלפון, ללקוחות אשר ערב ההודעה הם לקוחות קיימים של התאגידים הבנקאיים בתחום הייעוץ הפנסיוני. העמדה הייתה בתוקף עד ליום 15 באפריל 2026.

מתווה בנק ישראל שאומץ על ידי הבנקים לסיוע ללקוחות בהתמודדות עם השלכות מבצע "שאגת הארי"

לפרטי מתווה ההקלות, שפורסם ביום 2 במרס 2026 והוארך ביום 15 באפריל 2026, ראה השפעת מלחמת "חרבות ברזל", מבצע "עם כלביא" ומבצע "שאגת הארי" בדוח הדירקטוריון וההנהלה.

מלחמת "חרבות ברזל"**הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 251 - התאמות להוראות ניהול בנקאי תקין לצורך התמודדות עם מלחמת חרבות ברזל (הוראת שעה)**

ההוראה, אשר פורסמה בעקבות מלחמת "חרבות ברזל", התעדכנה מעת לעת והייתה בתוקף עד ליום 31 במרס 2026, והעדכון האחרון שלה כלל את ההקלות העיקריות שלהלן:

- להלוואה למטרת בניית מ"ד או לשיפור מיגון בדירת מגורים בתנאים שנקבעו, שסכומה אינו עולה על 200,000 ש"ח ניתן פטור ממגבלות מסוימות למתן הלוואה לדיור.
- נקבע כי תאגיד בנקאי רשאי לאשר הלוואה לדיור שלא למטרת רכישת זכות במקרקעין עד לשיעור מימון של 70% (במקום 50%) ובלבד שסכום הלוואה שמעל שיעור מימון של 50% לא יעלה על 200,000 ש"ח.

בנקאות**טייטה בנושא רפורמת הפיקוח על הבנקים בתחום העמלות הנגבות ממשקי בית ועסקים קטנים על שירותי ניהול חשבון תשלום וכרטיס****חיוב מיידי (דביט)**

עיקר הרפורמה המוצעת, שטייטה מעודכנת שלה פורסמה ביום 17 במרס 2026, עוסק בקביעת שירות חדש של "ניהול חשבון תשלום" ומחיר מפוקח מקסימלי בגינו - עמלה בסכום שלא יעלה על 10 ש"ח עבור 100 פעולות בחודש, הכוללות את השירותים הנפוצים, שנקבעו בכללי הבנקאות (שירות ללקוח)(עמלות), וכן שירותים נוספים שיקבעו על ידי בנק ישראל. בגין כל פעולה נוספת תגבה עמלה בסכום שלא יעלה על 1 ש"ח, למעט במקרה בו תבוצענה עד שתי פעולות בחודש, שאז תגבה עמלה בסכום שלא יעלה על 5 ש"ח. הלקוחות הרלוונטיים יצורפו לשירות באופן אוטומטי, והוא יחליף את שירות המסלולים הקיים. בנוסף, יקבע מחיר מפוקח בסך של 7 ש"ח לחודש בגין עמלת דמי כרטיס חיוב מיידי.

עדכון הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 203 - מדידה והלימות הון - הגישה הסטנדרטית - סיכון אשראי והוראת ניהול בנקאי תקין מס' 329 -**מגבלות למתן הלוואות לדיור**

העדכונים פורסמו ביום 6 באפריל 2025 כהוראת שעה, ויהיו בתוקף ממועד זה ("מועד תחילת העדכון") ועד ליום 31 בדצמבר 2026. הפיקוח על הבנקים יבחן בהמשך את הצורך בהארכת הוראת השעה.

בהתאם לעדכון הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 329, היות והפיקוח על הבנקים סבור כי הלוואות בולט ובלון בסכסוד קבלן (הלוואות בהן היזם משלם את תשלומי הריבית, כולם או חלקם, בין במועד העמדת הלוואה ובין במהלכה) ("הלוואות") הן הלוואות עם פוטנציאל סיכון גבוה, הן לרוכשים והן ליזמים, יוגבל היקף הלוואות אלה, כך ששיעור הביצועים (כמשמעותם בהוראת הדיווח לפיקוח מספר 876 - דוח חודשי על הלוואות לדיור) בגין לא יעלה על 10% מסך הביצועים ברבעון קלנדרלי בגין הלוואות לדיור (בניכוי הלוואות "לכל מטרה" במשכון דירת מגורים). המגבלה האמורה לא תחול על ביצועים בגין הלוואות להן נתן הבנק אישור עקרוני לפני מועד תחילת העדכון.

בהתאם לעדכון הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 203, יש לשקלל בסיכון של 150%, אשראי (מאזני וחוזי מאזני) שניתן במסגרת הסכם ליווי לפרויקט בניה למגורים, בו שיעור החוזים למכירת דירה שבהם נדחה תשלומי של סכום העולה על 40% ממחיר המכירה עד למועד המסירה ("חוזים עם תשלום לא לינארי"), עולה על 25%. לגבי פרויקטים קיימים במועד תחילת העדכון, בהם שיעור החוזים עם תשלום לא לינארי עולה על 25%, האשראי ישוקלל ב-150%, רק אם שיעור החוזים עם תשלום לא לינארי יגדל ב-5% נוספים מהשיעור שהיה במועד תחילת העדכון.

הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 313 - חשיפות גדולות

ההוראה, שפורסמה ביום 3 בפברואר 2025, מחליפה את ההוראה הקיימת בנושא "מגבלות על חבות של לווה וקבוצת לווים", ומטרתה להגביל את ההפסד המירבי שעשוי להיגרם לתאגיד הבנקאי במקרה של כשל של צד נגדי או קבוצת צדדים נגדיים קשורים. ההוראה מגדירה מגבלות לחשיפה של התאגיד הבנקאי לצד נגדי ולקבוצת צדדים נגדיים קשורים, קובעת כיצד יש למדוד את סכום החשיפה, ואת הטכניקות המוכרות להפחתת סכום החשיפה. תחילת ההוראה ביום 1 ביולי 2026, ואולם התאגיד הבנקאי רשאי ליישם הוראה זו בכללותה לפני מועד התחילה.

הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 364 - ניהול סיכונים טכנולוגיים המידע, אבטחת המידע והגנת הסייבר

ההוראה, שפורסמה ביום 18 בנובמבר 2024, במטרה להתאים את המסגרת הרגולטורית לניהול סיכונים טכנולוגיים לסביבה הטכנולוגית המשתנה, לאיומים המשתנים ולרגולציה המקובלת בעולם, קובעת עקרונות לניהול נאות ואפקטיבי של סיכונים טכנולוגיים המידע ושמידע נאותה על נכסי המידע של התאגיד הבנקאי, תוך צמצום למינימום של האירועים בהם מתממש סיכון טכנולוגי ומתקיימת פגיעה בסודיות, בשלמות או בזמינות נכסי מידע. ההוראה מתייחסת, בין היתר, להיבטי ממשל תאגיד, תהליכי ניהול סיכונים טכנולוגיים מידע וסיכונים אבטחת מידע והגנת הסייבר, ניהול אירועי כשל

טכנולוגי ואבטחת מידע, ניהול סיכונים מול צדדים שלישיים והמשכיות עסקית, ודיווחים להנהלה, לדירקטוריון, ולפיקוח על הבנקים. ההוראה מחליפה את הוראות ניהול בנקאי תקין מס' 357 - ניהול טכנולוגיית המידע, מס' 361 - ניהול הגנת הסייבר, ומס' 363 - ניהול סיכוני סייבר בשרשרת אספקה. ההוראה תכנס לתוקף 18 חודשים מיום פרסומה, ואולם לענין חוזים שנכרתו לפני מועד זה - תחילתה תהיה במועד חידוש החוזה ולא יאוחר משלוש וחצי שנים ממועד התחילה. תאגיד בנקאי יהיה רשאי לפעול על פי ההוראה במועד מוקדם יותר ממועד התחילה ובלבד שהודיע על כך 30 ימים מראש למפקח.

הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 345 - עקרונות לניהול אפקטיבי של סיכונים פיננסיים שקשורים לאקלים

ההוראה פורסמה ביום 12 ביוני 2023, על רקע המודעות הגוברת בארץ ובעולם לקיומם ולהיקפם של סיכונים פיננסיים שנובעים מפוטנציאל הנזק של אירועים ותהליכים שקשורים לשינויי האקלים, ובמטרה לחזק את היציבות הפיננסית של המערכת הבנקאית אל מול סיכוני אקלים. ההוראה מבוססת על מסמך שפרסמה ועדת באזל ביוני 2022, והיא קובעת שנים עשר עקרונות על לניהול אפקטיבי של סיכונים פיננסיים שקשורים לאקלים. העקרונות עוסקים בהיבטי ממשל תאגידי, מסגרת הבקרה הפנימית, הלימות ההון והנזילות, תהליך ניהול הסיכונים, ניטור ודיווח, ניהול מקיף של סיכוני אשראי, שוק, נדלונות, סיכון תפעולי וסיכונים אחרים, וניתוח תרחישים.

בהתאם להוראה, תחילתה תוך 24 חודשים מיום פרסומה. אולם, ביום 17 ביוני 2024 פרסם בנק ישראל חוזר, לפיו יידחה מועד תחילת יישום ההוראה ליום 12 ביוני 2026.

שוק הון

דוח הביניים של הצוות לצמצום הפערים במכשירי השקעה בחיסכון לטווח קצר ובינוני

דוח הביניים של הצוות שהוקם במשרד האוצר פורסם בפברואר 2025, ובמסגרתו מוצע, בין היתר, לבטל את הארביטראז' המיסויי בין מכשירי החיסכון לטווח קצר ובינוני ולהחיל עליהם הטבת מס אחידה וכן תקרה להפקדות, ליצור פלטפורמה מרכזת לצפייה וניהול כלל מכשירי החיסכון וההשקעה של החוסכים, שתהווה ממשק משתמש הן עבור החוסכים והן עבור המתווכים והיועצים הנותנים להם שירות, ליצור מודל תגמול שיוצר זהות אינטרסים בין המתווך לחוסך, ולדרוש מהמתווך להחזיק רישיון ייעוץ המתאים לכלל מכשירי החיסכון וההשקעה המוצגים בפלטפורמה.

דוח הביניים לקבלת התייחסות מהציבור - מודלי תגמול בפעילות הציבור בניירות ערך

דוח הביניים של צוות העבודה המשותף (הכולל את בנק ישראל, רשות ניירות ערך ואגף התקציבים במשרד האוצר), פורסם ביום 21 בספטמבר 2025. הדוח מציע מתווה לעדכון מודל התגמול, כך שיהיה שקוף יותר וקל להשוואה עבור הלקוחות, וכן ישפר את ההלימה בין השירות לבין התגמול ואת התחרות בין השחקנים השונים.

הדוח כולל, בין היתר, קביעת מנגנון דמי ניהול פקדון שקלי חודשי קבוע לפי מדרגות, הוספת עמלת ייעוץ השקעות ייעודית, גביית עמלות קנייה ומכירה בגין קרנות נאמנות אקטיביות ופסיביות, ועוד.

תחום התשלומים

חוק הסדרת העיסוק בשירותי תשלום וייזום תשלומים, התשפ"ג-2023

החוק פורסם ביום 6 ביוני 2023, במטרה להסדיר את העיסוק בשירותי תשלום וייזום תשלומים, ולאפשר לגורמים חוץ בנקאיים להיכנס לתחום ולהתפתח בו. בהתאם לחוק, העיסוק ב"שירותי תשלום", יחייב קבלת רישיון "חברת תשלומים" מרשות ניירות ערך, למעט גופים פטורים, ובהם הבנקים. "שירותי תשלום" כוללים סליקה של פעולת תשלום, הנפקה של אמצעי תשלום, ניהול חשבון תשלום ושירות ייזום מתקדם (בייזום מתקדם הלקוח מאשר ליוזם להעביר בשמו הוראות תשלום, מבלי שהלקוח יידרש לאשרן מול מנהל חשבון התשלום שלו). העיסוק בייזום בסיסי יחייב רישיון אחר, שדרשותיו מקלות יותר (בייזום בסיסי היוזם מזין את פרטי ההוראה, והלקוח נדרש לאשרה מול מנהל חשבון התשלום) חברות כרטיסי האשראי הקיימות נדרשות לרישיון מסוג "נותן שירותי תשלום בעל חשיבות יציבותית", והרישוי והפיקוח ביחס אליהן יתבצע, ככלל, על ידי בנק ישראל. החוק מבסס גם "חובת קישוריות" - "נותן שירות להעברת כספים בין יחידים" (נכון להיום, רק אפליקציות תשלום עונות להגדרה שבחוק), בעל "היקף פעילות רחב" (חלקו בקבלת/העברת הכספים בדרך זו הוא מעל 20%), חויב לאפשר ללקוחותיו שהם יחידים, לקבל ולהעביר כספים מ/אל אפליקציית תשלום אחרת, על סמך פרט מזהה. בנוסף, מנהל חשבון תשלום למוטב, חויב לאפשר ללקוח לקבל כספים ממשלם שהוא לקוח של בנק אחר/אפליקציית תשלום, על סמך פרט מזהה (למעט אם מנהל חשבון התשלום הוא בעל היקף פעילות קטן). לענין בנק או תאגיד עזר - בעל שווי נכסים שאינו עולה על 5% משווי נכסי הבנקים בישראל).

החוק כולל הוראות רבות נוספות, ביניהן, איסור על גביית תמורה בידי מנהל חשבון התשלום, בעד מתן הגישה ליוזם תשלום, ניהול מרשם של נותני שירותי תשלום על ידי הרשות, והגדרת חובותיה של חברת תשלומים בשלל נושאים: אבטחת מידע וניהול סיכונים, ניהול כספי הלקוחות, איסור על שימוש בכספים לצורך מתן אשראי, והגבלות על עיסוקים נוספים. לפי החוק, חברות תשלומים יוכלו להשתתף במערכות התשלומים המבוקרות שאינן מיועדות ויורשו לשלם ריבית על יתרות זכות, בתנאים שנקבעו. בחוק נקבעו סנקציות, לרבות פליליות, בגין הפרתן.

החוק נכנס לתוקפו ביום 6 ביוני 2024, למעט סעיפים מסוימים, וביניהם הסעיפים המתייחסים לחובת הייזום המתקדם, שיכנסו לתוקף ביוני 2026.

הגברת התחרות

חוק לקידום התחרות בשוק הבנקאות (תיקוני חקיקה), התשפ"ו-2026

החוק פורסם ביום 31 במרס 2026, במסגרת חוק התוכנית הכלכלית (תיקוני חקיקה ליישום המדיניות הכלכלית לשנת התקציב 2026), התשפ"ו-2026, ועיקריו כוללים, בין היתר, הוספת הגדרות "בנק קטן" ו"בנק זעיר" לחוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א, 1981 לחוק הבנקאות (שירות ללקוח), התשמ"א-1981, ביטול סוגי הרישיונות של בנק למשכנתאות, בנק למימון השקעות, בנק לקידום עסקים ומוסד כספי; הסמכת המפקח על הבנקים להרחיב את רשימת העיסוקים המותרים לבנק קטן, בתנאים מסוימים; התרת שליטה מקבילה בבנק זעיר ובגופים מוסדיים; בבנק קטן, ששווי נכסיו אינו עולה על חמישה אחוזים משווי נכסי המערכת הבנקאית בישראל, שיש לו שולט שהוא יחיד, יידרש היתר החזקה מנגיד בנק ישראל רק לגבי החזקה שעולה על עשרה אחוזים; מתן פטור לבנק קטן, בנק זעיר ולתאגיד עזר הנשלט בידי מי מהם מהוראות סעיף 2 לחוק הבנקאות (שירות ללקוח), תשמ"א-1981, והסמכת המפקח על הבנקים לתת להם הקלות או פטור מיישום של כללי גילוי נאות; מתן פטור מחובת הניידות במשך שלוש השנים הראשונות ממועד כניסת רישיונו של בנק לתוקף; מתן פטור מתחולת כללי העמלות לבנק חדש, ותאגיד עזר הנשלט על ידו, במהלך חמש השנים הראשונות מכניסת רישיונו של בנק חדש לתוקף, שחלף זאת יוכל להציע ללקוחותיו בתקופה זו מודלים של עמלות שלא נקבעו בכללים; מתן פטור אוטומטי, לתקופות ובתנאים שונים, למקורות מידע חדשים מחובת מתן גישה למידע פיננסי אודות לקוח, החלה בהתאם לחוק שירות מידע פיננסי, ומהחובה של מנהל חשבון תשלום למשלם חדשים לתת ליוזם תשלום בסיסי ומתקדם גישה לחשבון התשלום של המשלם;

מתן פטור מתחולת הוראות חוק תגמול לנושאי משרה לבנק קטן שטרם חלפו 7 שנים ממועד כניסת רישיונו לתוקף או מיום תחילתו של חוק זה; החרגה מהוראות סעיף 7(ג2) לחוק הסדרת העיסוק ביעוץ השקעות של מי ששולט בבנק זעיר ושל מי שנשלט על ידי מי ששולט בבנק זעיר, כך שגופים אלו יוכלו לקבל רישיון לשווק השקעות; החרגה מהוראות סעיף 28א לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981 של מי ששולט בבנק זעיר ושל מי שנשלט על ידי השולט בבנק זעיר ויחיד המועסק על ידם, כך שאלו יוכלו להחזיק ברישיון סוכן ביטוח בענף ביטוח פנסיוני וברישיון סוכן שיווק פנסיוני.

נקבע כי במהלך ארבע השנים שתחילתן ביום 1 באפריל 2027, בנק בעל היקף פעילות רחב, או בנק שהחזיק באמצעי שליטה בחברה מתפעלת ערב יום תחילתו של החוק להגברת התחרות ולצמצום הריכוזיות בשוק הבנקאות בישראל (תיקוני חקיקה), התשע"ז-2017, יבצע את תפעול ההנפקה של כרטיסי החיוב שהוא מנפיק באמצעות חברה מתפעלת, ויאפשר לחברה כאמור להיות צד לחוזה כרטיס חיוב, וכן יאסר על בנק כאמור לבצע תפעול הנפקה של יותר מ-40% מכרטיסי החיוב החדשים שהוא מנפיק ללקוחותיו באמצעות חברה מתפעלת אחת. בחישוב של 40% לא יובאו בחשבון כרטיסי אשראי שהונפקו על פי חוזה כרטיס אשראי שנחתם לפני ה-1 באפריל 2027 וכן חידוש של כרטיס שהונפק כאמור. שר האוצר, בהסכמת נגיד בנק ישראל, יהיה רשאי להאריך את התקופה האמורה ולשנות את השיעור שנקבע. מגבלה זו תחליף את המגבלה שחלה למשך תקופת המעבר שנקבעה בחוק זה, לפיה בנק כאמור לא יבצע באמצעות חברה מתפעלת אחת תפעול הנפקה של יותר מ-52% מסך כרטיסי האשראי החדשים שהוא מנפיק, וזו תסתיים ביום 31 במרס 2027; יוקם צוות מעקב לבחינת יישום החוק והשפעתו על המערכת הפיננסית והמשק; שר האוצר ונגיד בנק ישראל יבחנו, בתוך שנה מיום תחילת החוק, את התקיימותם של נסיבות או תנאים המקימים צורך בביטוח פיקדונות הציבור בתאגידים בנקאיים או בסוג מסוים מהם; שר האוצר הוסמך לקבוע בתקנות תמריצים או הסדרים שמטרתם לעודד את הרחבת מאגר הלקוחות של בנקים קטנים, לרבות הסדרים להפקדת תשלומים ממשלתיים בבנקים קטנים; נוספה הוראת שעה, אשר תחול לתקופה של חמש שנים מיום תחילת החוק, לעניין איסור מיזוג בין תאגיד השולט בגוף פיננסי (חברה מנהלת, מנהל קרן להשקעות משותפות בנאמנות או מנהל תיקים) אחד או יותר וששווי כלל נכסיו עולה על שיעור של 10% משווי כלל הנכסים של כל הגופים הפיננסיים בישראל, לבין בנק זעיר או מי ששולט בו, שהיה בעל רישיון בנק ערב יום תחילת החוק, אלא באישור הממונה על התחרות הכלכלית, בתנאים מסוימים, ועוד.

ביום 8 בפברואר 2026, פרסם בנק ישראל טיוטת הוראת ניהול בנקאי תקין בנושא מסגרת פיקוחית לבנקים קטנים וחדשים, המבקשת להתאים את האסדרה הנדרשת לגודלו של התאגיד הבנקאי וחיבתו המערכתית, בין היתר בהיבטי הוראות ההון, הנזילות, הממשל התאגידי, ניהול הסיכונים, ההוגנות, יחסי בנק-לקוח, ועוד.

חוק ההתייעלות הכלכלית (תיקוני חקיקה להשגת יעדי התקציב לשנת התקציב 2026), התשפ"ו-2026

בהתאם לחוק, שפורסם ביום 31 במרס 2026, בנק שאינו בעל היקף פעילות קטן ובכלל זה הבנק, ישלם לאוצר המדינה, לגבי התקופה שמיום 1 באפריל 2026 ועד ליום 31 בדצמבר 2027 תשלום מס נוסף (להלן - "תשלום"). בשנת 2026 תשלום בסכום השווה ל-12% מהרווח שהפיק על פעילותו בישראל (לגבי החלק היחסי מהרווח בשנת מס זו) ובשנת 2027 תשלום בסכום השווה ל-0.5% מהרווח שהפיק על פעילותו בישראל. כמו כן, נקבעו הוראות בדבר החזר מס אם סכום התשלום השנתי לשנת 2026 של כלל הבנקים המשלמים יעלה על 3 מיליארד ש"ח ואם סכום התשלום השנתי לשנת 2027 של כלל הבנקים המשלמים יעלה על סכום של 0.125 מיליארד ש"ח (כל בנק לפי חלקו היחסי בתשלום). לפרטים נוספים ראה באור 1.ה' לתמצית הדוחות הכספיים.

בנוסף, הוסכם כי המערכת הבנקאית תפעל להקמת קרן בסך כולל של 175 מיליון ש"ח לטובת סיוע לעסקים קטנים בצפון.

קביעה בדבר קיומה של קבוצת ריכוז בענף של השירותים הבנקאיים ללקוחות קמעונאיים ומתן הוראות לחברי קבוצת הריכוז

בהמשך למכתב הממונה על התחרות ("הממונה") מיום 26 במרס 2024 בדבר כוונת הממונה להכריז על חמשת הבנקים הגדולים כקבוצת ריכוז, למכתבה הנוסף של הממונה לבנקים מיום 23 באוקטובר 2025, ולהליכי השימוע שהתקיימו בפני הממונה בהם הציג הבנק את התנגדותו להכרזה כאמור, פרסמה הממונה, ביום 6 במאי 2026, קביעה לפי סעיף 43(א)(6) לחוק התחרות הכלכלית, התשמ"ח-1988 בדבר קיומה של קבוצת ריכוז בענף של השירותים הבנקאיים ללקוחות קמעונאיים ומתן הוראות ("הקביעה"). על פי הקביעה, חמש הקבוצות הבנקאיות הגדולות, קרי בנק הפועלים בע"מ; בנק לאומי לישראל בע"מ; בנק מזרחי טפחות בע"מ, המחזיק ב-50% מבנק יהב לעובדי המדינה; בנק דיסקונט לישראל בע"מ, המחזיק בבעלות מלאה בבנק מרכנתיל דיסקונט בע"מ; והבנק, המחזיק ב-51% מבנק מסד בע"מ, מהווים קבוצת ריכוז בענף של השירותים הבנקאיים ללקוחות קמעונאיים (הכוללים, בהתאם להגדרה בקביעה, את משקי הבית ומגזר העסקים שמחזור הפעילות שלהם קטן מ-50 מיליון ש"ח), וכל אחד מהם הוא חבר בקבוצת ריכוז.

הקביעה כוללת גם הוראות שניתנו לחברי קבוצת הריכוז הנוגעות לפקדונות. עיקרי ההוראות הינם: חיוב הבנק להציע פקדונות שכיחים ולפרסם הצעתו בערוצי השירות השונים; איסור על הבנק לקבל מלקוח קמעונאי פקדון שכיח בתנאים שונים מהתנאים שפורסמו בהצעת הבנק; איסור על הבנק לסרב סירוב בלתי סביר לקבל מלקוח קמעונאי פקדון שכיח בתנאים שפורסמו בהצעת הבנק ואיסור על קשירה בין פקדון שכיח לבין קבלת שירותים בנקאיים אחרים; הנגשת מוצר הקרן הכספית בתנאים שנמנו בקביעה; חיוב פניה יזומה ללקוח קמעונאי בסמוך למועד חידוש פקדון או יציאה ממנו; וחיוב לאפשר נידוד פקדון לתאגיד בנקאי או גוף פיננסי מפקוח אחר.

על בנק בעל היקף פעילות רחב (בנק ששווי נכסיו עולה על 20% משווי הנכסים של כלל הבנקים בישראל) נאסר לסרב סירוב בלתי סביר לקבל פקדון ממרכזי כספים (כהגדרתם בקביעה) בתנאים שאינם נוחים מהתנאים בהם הוא מקבל פקדונות מסוג דומה. הוראה זו אינה חלה על הבנק.

על פי הקביעה, ההוראות ייכנסו לתוקף ביום 6 במאי 2027. הבנק רשאי להגיש ערר על הקביעה לבית הדין לתחרות.

בסמוך לפרסום הקביעה, פרסם בנק ישראל עמדה מטעמו, בה נאמר כי בנסיבות העניין ההכרזה על הבנקים כקבוצת ריכוז היא צעד קיצוני ולא מידתי שעלול מחד להרתיע משקיעים מלפעול בישראל ומאידיך אינו צפוי להוביל באופן כלשהו להגברת הרווחה של לקוחות הבנקים. זאת, בפרט בשל העובדה כי מרבית ההוראות הנלוות להכרזה כבר יושמו בפועל על ידי הפיקוח על הבנקים בבנק ישראל במסגרת רפורמות תשתיות שהיא הוביל. עוד ציין בנק ישראל בעמדתו, כי חלק מההוראות הכלולות בהכרזה מחייבות את הסכמתו, והסכמה כאמור לא ניתנה על ידו.

הודעת הממונה על התחרות בנושא מבנה הבעלות במרכז סליקה בנקאי (מס"ב)

בין הבנקים המחזיקים במס"ב קיים הסדר הנוגע לבעלות המשותפת, אשר קיבל פטור בתנאים מאישור להסדר כובל למשך חמש שנים, ועתיד היה לפקוע ביום 18 ביוני 2025. במכתב מיום 31 במרס 2024, הודיעה הממונה כי, אלא אם תשתכנע אחרת, אין בכוונתה להאריך את הפטור. משמעות ההודעה הינה שהבנקים המחזיקים במס"ב עשויים להידרש לצמצם את אחזקותיהם. בחודש פברואר 2025, הגישו חמשת הבנקים מחזיקי המניות במס"ב, והבנק בכללם, לבית הדין לתחרות בקשה למתן סעד הצהרתי ולחילופין לאישור ההסדר הכובל להחזקה המשותפת על ידי רשות התחרות ("בקשת הבנקים").

ביום 10 במרס 2025, הגישה רשות התחרות בקשה למחיקה על הסף של בקשת הבנקים למתן סעד הצהרתי.

על רקע זה התקבלו בבנק מספר דרישות נתונים מרשות התחרות. ביום 3 ביוני 2025, בהמשך להבנות שגובשו בין הצדדים ולהמלצת הממונה, נתן בית הדין לתחרות למבקשים, בעלי המניות, היתר זמני להמשיך ולהחזיק החזקה משותפת במלוא הבעלות במס"ב לתקופת הזמן שמיום 18 ביוני 2025 ועד ליום 1 בפברואר 2026 - או עד מתן פסק דין בהליך, לפי המוקדם, וזאת בכפוף לעמידה בתנאים המפורטים בבקשה, שעיקרם הרחבת דירקטוריון מס"ב כך שיכלול 11 דירקטורים, החל מספטמבר 2025. עוד נקבע כי שלושת הדירקטורים הנוספים, שימונו על ידי האסיפה הכללית, יוצעו על ידי המשתתפים בוועדת מס"ב שאינם המבקשים ויהיו נעדרי זיקה אליהם, וישתנה בהתאמה הרוב הנדרש לקבלת החלטות בדירקטוריון, כמפורט בהסדר שאושר במסגרת ההיתר הזמני. בשלהי יוני 2025, אישר בנק ישראל את הרחבת מספר הדירקטורים כאמור. ביום 10 ביולי 2025, אישרה האסיפה הכללית של מס"ב מינוי של שלושה דירקטורים חדשים כאמור, עד תום תוקפו של ההיתר הזמני, בכפוף לקבלת האישורים הרגולטוריים הנדרשים. ביום 30 ביולי 2025, פורסם כי הממונה הגישה לבית הדין לתחרות את עמדתה ביחס לבקשת הבנקים, לפיה ההחזקה המשותפת במערכת התשלומים מס"ב, הוא הסדר כובל אשר אינו לטובת הציבור ואין לאשרו.

ביום 26 בינואר 2026, ניתנה החלטת בית הדין לתחרות לפיה הוארך ההיתר הזמני להמשך החזקה בתקופת ההתדיינות עד ליום 1 במאי 2026, וביום 1 בפברואר 2026, האריכו המפקח על הבנקים והמפקח על מערכות תשלומים בבנק ישראל את תוקף אישור השינויים הזמניים בהרכב דירקטוריון מס"ב לצרכי המשך קיומו של ההיתר הזמני.

ביום 24 באפריל 2026, דחה בית הדין לתחרות את בקשת הבנקים להאריך את ההיתר הזמני באותם תנאים עד ליום 1 בפברואר 2027 או עד לסיום ההליך העיקרי בפני בית הדין, ונקבע כי ההיתר הזמני יוארך בתנאים שנקבעו על ידי הממונה. בקשת הבנקים לעיכוב ביצועה של החלטה זו נדחתה.

הליכים משפטיים

לעניין תביעות מהותיות אשר תלויות ועומדות נגד הבנק והחברות המאוחדות שלו ראו באור 9 לתמצית הדוחות הכספיים.

דירוג הבנק על ידי חברות דירוג

להלן הדירוג של הבנק על ידי חברות דירוג בישראל וחברת דירוג בינלאומית:

- ביום 3 בפברואר 2026, העלתה סוכנות הדירוג הבינלאומית Moody's את אופק דירוג הבנק משלילי ליציב וביום 5 בפברואר 2026, אישררה הסוכנות את דירוג הבנק בדירוג Baa1 אופק יציב.
- ביום 29 ביולי 2025, אישררה חברת מידרוג את הערכת האיתנות הפיננסית הפנימית של הבנק בדירוג aa2.il, את פקדונות הבנק לזמן קצר בדירוג P-1.il, את הפקדונות לזמן ארוך והחוב הבכיר של הבנק בדירוג Aaa.il אופק יציב ואת כתבי ההתחייבות הנדחים בעלי מנגנון לספיגת הפסדים בדירוג Aa3.il(hyb) אופק יציב. ביום 20 באוגוסט 2025, דירגה מידרוג את ניירות הערך המסחריים בדירוג P-1.il.
- ביום 20 באוגוסט 2025, דירגה חברת S&P מעלות את דירוג המנפיק לטווח קצר של הבנק בדירוג +1A.il.
- ביום 11 בנובמבר 2025, אישררה S&P מעלות את דירוג המנפיק לטווח ארוך של הבנק בדירוג AAA וועלתה את תחזית הדירוג משלילית ליציבה. כמו כן, אישררה את דירוג כתבי ההתחייבות הנדחים בעלי מנגנון לספיגת הפסדים בדירוג -1AA.il ואת דירוג המנפיק לטווח קצר של הבנק בדירוג +1A.il.

מדיניות תגמול לעובדים

לגילוי בנושא מדיניות תגמול לעובדים, ראה דוח על הסיכונים לשנת 2025, באתר האינטרנט של הבנק. בנוסף, ראה באור 7א. ג' לתמצית הדוחות הכספיים.

מעורבות ותרומה לקהילה

הבנק רואה חשיבות רבה בקידום ערכי חברה ותרומה לקהילה, לצד פעילותו העסקית. לשם כך, פועל הבנק לביסוס מעורבות ושיתוף ארוכי טווח בחברה, בין היתר, באמצעות פעילות התנדבותית של עובדיו ושיתופי פעולה עם גופים, ארגונים ועמותות המסייעים לקהילה. עובדי הבנק לוקחים חלק בפרויקטים התנדבותיים ותורמים מזמנם, ניסיונם ומומחיותם, לטובת אוכלוסיות שונות. כחלק מרכזי בפעילותו כתרומה לקהילה, הבנק ממשיך ללוות את קהילת קיבוץ ניר עוז. בשלב הראשון פעל הבנק לתכלול את צעדי הקיבוץ לטובת ניהול תהליך השיקום של הקהילה וכעת הבנק לוקח חלק בשיקום מבני הקיבוץ ותורם להקמת בית ילדים בשכונת החלוץ החדשה שנבנית בקיבוץ. פעילות זאת נעשית לצד העברת תרומות אשר תומכות ברווחת הקהילה. בתקופת מבצע "שאגת הארי", עובדי הבנק לקחו חלק בסיוע לתושבי הצפון וארזו סלי חג עשירים לתושבי מטולה ויישובי הגבול. במקביל הבנק ממשיך לתמוך בכוחות הביטחון, באמצעות תכניות רב שנתיות, אשר מסייעות ללחימה השוטפת שנמשכת בימים אלה. פעילות זו נמשכת, לצד תרומה לפרויקטים נוספים, שהמובילים ביניהם הם:

כוחות הביטחון

- תוכנית שיקום אקדמי לפצועי חרות ברזל באוניברסיטת בר-אילן - במסגרת התוכנית, לוחמים משתלבים בקורסים אקדמיים לבחירתם כ"שומעים חופשיים", צוברים נקודות זכות ונהנים מסביבה צעירה ותומכת, המסייעת להם לשוב לחיים פעילים ומשמעותיים. התוכנית מעניקה ללוחמים מעטפת תמיכה לגיטימית ורגשית הדרושה כדי להתחיל לבנות את עתידם האקדמי יחד עם בני גילם, לחזק את תחושת הערך העצמי, להתמקד בלימודים ובחזרה הדרגתית לשגרת חיים מלאה ומשמעותית.
- מסלול "Makers For Heroes" באמצעות עמותת "RESTART" - תרומה עבור פיתוח פתרונות טכנולוגיים חדשניים ומותאמים אישית לפצועי צה"ל וכוחות הביטחון. צוות ה-Makers של העמותה בשיתוף צוותי מתנדבים הכוללים מהנדסים, אנשי טיפול ורפואה ומעצבים, מתכנסים סביב אתגר ייחודי של פצוע/ה כדי להפוך רעיון פורץ דרך למציאות, כאשר הפצוע/ה הוא חלק אינטגרלי מהצוות ומתהליך הפיתוח. במקביל, אירח הבנק מספר אירועי סיום של מחזורי תוכנית סטורי טלינג של העמותה, המכשירה פצועות ופצועי צה"ל וכוחות הביטחון לספר את סיפורם האישי בהרצאה בסגנון TED.
- "בית חם" - הבנק, בשיתוף "האגודה למען החייל", העמיד 30 דירות ברחבי הארץ למגורי חיילים בודדים מהמערך הלוחם של צה"ל. הדירות מאובזרות ברמה גבוהה ומשרתות את החיילים לניהול שגרה יומית נוחה ומחבקת, המעניקה תחושת בית חם. לכל בית נקבע סניף מאמץ, אשר עובדיו מלווים את החיילים, נמצאים עמם בקשר שוטף ומעניקים אוזן קשבת ומענה לצרכי החיילים בשגרת חייהם.
- "מובילים להצלחה" - הבנק רואה חשיבות רבה לנושא צמצום הפערים באוכלוסייה ומתן הזדמנות לשילוב אוכלוסיית חיילים ויוצאי צבא מיעוטי יכולת בחברה. הבנק גיבש תוכנית מלגות למימון קורסים אקדמיים באוניברסיטה הפתוחה, עבור סטודנטים אלה, וזאת במטרה להעניק להם מפתח לעצמאות כלכלית, לאפשר שינוי מסלול חיים, להגדיל את יכולת השתכרות ובכך להובילם לשילוב אופטימלי בחברה.
- "אמץ לוחם" - הבנק מאמץ, במסגרת מיזם "אמץ לוחם" את גדוד 411. במסגרת זו, הבנק שותף לאירועי היחידה ותומך ברווחת החיילים לאורך השירות ובעיקר בזמני מלחמה.
- "גדולים במדים" - הבנק הצטרף לתוכנית "גדולים במדים", הפועלת לשלב בעלי מוגבלויות במסגרת צבאית ומאפשרת להם להתגייס ולשרת "כמו כולם". התוכנית מהווה מקפצה להשתלבותם במקומות עבודה בחברה הישראלית, בכל תחומי העשייה. במסגרת התוכנית, אימץ הבנק ארבע יחידות כאשר לכל יחידה נקבע סניף מאמץ, אשר מלווה את היחידה במהלך שירותה.
- "מפתח סול" - הבנק, בשיתוף עם "קרן ליאור", תורם לתוכנית "מפתח סול", המעניקה מלגות להלומי קרב שלומדים מוזיקה במסגרת טיפולית בקונסרבטוריון למוזיקה תל אביב.
- מפגשי חיילים ברחבי הארץ עם סופרים וסופרות - הבנק, בשיתוף "קרן ליאור" מעניק תרומה למפגשים אלה ובכך מהווה שותף לקידום התרבות בקרב חיילי צה"ל.
- "עכשיו אני" - הבנק, בשיתוף עם ארגון "נכי צה"ל", תורם לתוכנית אימון וצמיחה אישית וייעודית לפצועות/נכות צה"ל, המעוניינות לעבור תהליך התפתחות והגשמה עצמית, התמודדות עם הפציעה ולקחת חלק בקהילה נשית עוטפת ומחבקת. במסגרת התוכנית, מנהלות בבנק מעבירות תכנים פיננסיים ומעניקות ליווי פיננסי אישי למשתתפות.

שותפויות לקידום המגזר החרדי

"מובילות בהייטק" - תוכנית הפועלת לקידום תהליכי גיוון והכללה יישומיים לשילוב מיטבי של נשים חרדיות בתעסוקה איכותית ומקדמת מעולם הטכנולוגיה. התוכנית פועלת בפריסה ארצית, בריכוזים חרדיים ותומכת בהכשרות להשתלבות בעולם העבודה החדש, לרבות הכנה להתפתחויות בעולמות הטכנולוגיים, העברת פרזנטציה, העברת מסרים, פרקטיקות תרגול ושיפור מתמיד בשפה האנגלית ועוד. עובדי הבנק משתלבים בתהליכי המיון, ההכשרה והמנטורינג.

עובדים מתנדבים

עובדי הבנק לוקחים חלק בפעילויות התנדבותיות שונות לטובת הקהילה וביניהן, הכנת חבילות מפנקות לתושבי הצפון ולחיילים, התנדבות בכפר קהילתי לאנשים עם מוגבלויות ועוד. במקביל, עובדי הבנק לוקחים חלק בהוראה של התחום הפיננסי, הן במסגרת התכניות השוטפות להן תורם הבנק והן במסגרת עמותת "ניצוצות - שיעור אחר", בה עובדי הבנק מחנכים את הדור הבא להתנהלות פיננסית נבונה. בנוסף, פועל הבנק במיזמי חינוך פיננסי בשיתוף עם בנק ישראל, איגוד הבנקים והמערכת הבנקאית, לאוכלוסיות נוספות ומגוונות.

נספח 1 - שיעורי הכנסות והוצאות ריבית מאוחד וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית

א. יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית - נכסים המיוחסים לפעילות בישראל

לשלושת החודשים שנתיימו ביום 31 במרס 2025			לשלושת החודשים שנתיימו ביום 31 במרס 2026			
שיעור הכנסה	הכנסות ריבית	יתרה ממוצעת (1)	שיעור הכנסה	הכנסות ריבית	יתרה ממוצעת (1)	
באחוזים		במיליוני ש"ח	באחוזים		במיליוני ש"ח	
						נכסים נושאי ריבית
						אשראי לציבור (2) (5)
						- בישראל
5.80	1,648	113,632	5.20	1,672	128,719	סך הכל
5.80	1,648	113,632	5.20	1,672	128,719	אשראי לממשלה
						- בישראל
2.69	10	1,487	1.26	4	1,269	סך הכל
2.69	10	1,487	1.26	4	1,269	פקדונות בבנקים
						- בישראל
3.86	29	3,003	2.61	35	5,358	סך הכל
3.86	29	3,003	2.61	35	5,358	פקדונות בבנק ישראל
						- בישראל
4.44	772	69,620	3.96	662	66,834	סך הכל
4.44	772	69,620	3.96	662	66,834	ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
						- בישראל
5.97	1	67	3.82	5	524	סך הכל
5.97	1	67	3.82	5	524	אגרות חוב מוחזקות לפדיון וזמינות למכירה (3)
						- בישראל
4.08	310	30,409	3.89	319	32,784	סך הכל
4.08	310	30,409	3.89	319	32,784	אגרות חוב למסחר
						- בישראל
5.85	33	2,258	5.10	20	1,570	סך הכל
5.85	33	2,258	5.10	20	1,570	סך כל הנכסים נושאי ריבית
5.09	2,803	220,476	4.58	2,717	237,058	חייבים בגין כרטיסי אשראי שאינם נושאים ריבית
		3,426			3,490	נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית (4)
		29,515			37,378	
		253,417			277,926	סך כל הנכסים

נספח 1 - שיעורי הכנסות והוצאות ריבית מאוחד וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית (המשך)

ב. יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית - התחייבויות והון המיוחסים לפעילות בישראל

לשלושת החודשים שנתיים ביום 31 במרס 2025			לשלושת החודשים שנתיים ביום 31 במרס 2026		
שיעור הוצאה	הוצאות ריבית	יתרה ממוצעת ⁽¹⁾ במיליוני ש"ח	שיעור הוצאה	הוצאות ריבית	יתרה ממוצעת ⁽¹⁾ במיליוני ש"ח
3.48	245	28,191	2.96	284	38,334
4.01	1,317	131,296	3.77	1,240	131,500
3.92	1,562	159,487	3.59	1,524	169,834
5.46	19	1,391	4.30	5	465
5.46	19	1,391	4.30	5	465
4.27	9	843	2.83	8	1,130
4.27	9	843	2.83	8	1,130
0.53	1	752	2.00	1	200
0.53	1	752	2.00	1	200
5.14	35	2,723	4.45	45	4,045
5.14	35	2,723	4.45	45	4,045
2.05	23	4,484	2.56	44	6,868
2.05	23	4,484	2.56	44	6,868
-	-	15	-	-	15
-	-	15	-	-	15
3.89	1,649	169,695	3.56	1,627	182,557
		61,225			65,859
		1,750			1,765
		6,418			12,581
		239,088			262,762
		14,329			15,164
		253,417			277,926
1.20			1.02		
2.09	1,154	220,476	1.84	1,090	237,058
2.09	1,154	220,476	1.84	1,090	237,058

התחייבויות נושאות ריבית

פקדונות הציבור
- בישראל
- לפי דרישה
- לזמן קצוב
- סך הכל
פקדונות הממשלה
- בישראל
- סך הכל
פקדונות מבנקים
- בישראל
- סך הכל
פקדונות מבנק ישראל
- בישראל
- סך הכל
ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי מכר חוזר
- בישראל
- סך הכל
אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
- בישראל
- סך הכל
התחייבויות אחרות
- בישראל
- סך הכל
סך כל ההתחייבויות נושאות ריבית
פקדונות הציבור שאינם נושאים ריבית
זכאים בגין כרטיסי אשראי שאינם נושאים ריבית
התחייבויות אחרות שאינן נושאות ריבית ⁽⁶⁾
סך כל ההתחייבויות
סך כל האמצעים הונויים
סך כל ההתחייבויות והאמצעים הונויים
פער הריבית
תשואה נטו על נכסים נושאים ריבית ⁽⁷⁾
- בישראל
- סך הכל

נספח 1 - שיעורי הכנסות והוצאות ריבית מאוחד וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית (המשך)

ג. יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית - מידע נוסף על נכסים והתחייבויות נושאי ריבית המיוחסים לפעילות בישראל

לשלושת החודשים שנתיימו ביום 31 במרס 2025			לשלושת החודשים שנתיימו ביום 31 במרס 2026		
שיעור הכנסה (הוצאה)	הכנסות (הוצאות) ריבית	יתרה ממוצעת ⁽¹⁾	שיעור הכנסה (הוצאה)	הכנסות (הוצאות) ריבית	יתרה ממוצעת ⁽¹⁾
באחוזים	במיליוני ש"ח		באחוזים	במיליוני ש"ח	
5.28	2,397	181,464	4.88	2,344	191,914
(3.88)	(1,348)	138,822	(3.63)	(1,357)	149,371
1.40			1.25		
3.49	150	17,219	2.03	86	16,919
(1.88)	(35)	7,462	(1.33)	(22)	6,625
1.61			0.70		
4.70	256	21,793	4.07	287	28,225
(4.54)	(266)	23,411	(3.73)	(248)	26,561
0.16			0.34		
5.09	2,803	220,476	4.58	2,717	237,058
(3.89)	(1,649)	169,695	(3.56)	(1,627)	182,557
1.20			1.02		

מטבע ישראלי לא צמוד	
סך נכסים נושאי ריבית	סך התחייבויות נושאות ריבית
פער הריבית	
מטבע ישראלי צמוד למדד	
סך נכסים נושאי ריבית	סך התחייבויות נושאות ריבית
פער הריבית	
מטבע חוץ (לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ)	
סך נכסים נושאי ריבית	סך התחייבויות נושאות ריבית
פער הריבית	
סך פעילות בישראל	
סך נכסים נושאי ריבית	סך התחייבויות נושאות ריבית
פער הריבית	

נספח 1 - שיעורי הכנסות והוצאות ריבית מאוחד וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית (המשך)

ד. ניתוח השינויים בהכנסות ריבית ובהוצאות ריבית

לשלושת החודשים שנתיימו ביום 31 במרס 2026 בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד		
גידול (קטון) בגלל שינוי ⁽⁸⁾		
שינויים נטו	מחיר	כמות במיליוני ש"ח
נכסים נושאי ריבית		
אשראי לציבור		
		- בישראל
24	(172)	196
24	(172)	196
סך הכל		
נכסים נושאי ריבית אחרים		
		- בישראל
(110)	(124)	14
(110)	(124)	14
סך הכל		
סך כל הכנסות הריבית		
התחייבויות נושאות ריבית		
פקדונות הציבור		
		- בישראל
39	(36)	75
(77)	(79)	2
לזמן קצוב		
(38)	(115)	77
סך הכל		
התחייבויות נושאות ריבית אחרות		
		- בישראל
16	(4)	20
16	(4)	20
סך הכל		
סך כל הוצאות הריבית		
סך כל הכנסות הריבית פחות הוצאות הריבית		
(86)	(296)	210
(64)	(177)	113

- (1) על בסיס יתרות פתיחה חודשיות, פרט למגזר שקלי לא צמוד בו מחושבת היתרה הממוצעת על בסיס נתונים יומיים.
- (2) לפני ניכוי היתרה המאזנית הממוצעת של הפרשות להפסדי אשראי לרבות חובות שאינם צוברים הכנסות ריבית.
- (3) ליתרה הממוצעת של אגרות חוב זמינות למכירה נוכתה/נוספה היתרה הממוצעת של רווחים/הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של אגרות חוב, הכלולים בהון במסגרת רווח כולל אחר מצטבר בסעיף "התאמות בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן" לשלושה חודשים שנתיימו ביום 31 במרס 2026 בסך של 175 מיליון ש"ח (לשלושה חודשים שנתיימו ביום 31 במרס 2025 נוספה יתרה בסך של 50 מיליון ש"ח).
- (4) לרבות מכשירים נגזרים, נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית ובניכוי הפרשה להפסדי אשראי.
- (5) עמלות בסך 42 מיליון ש"ח נכללו בהכנסות ריבית בתקופות של שלושה חודשים שנתיימו ביום 31 במרס 2026 ו-31 במרס 2025.
- (6) לרבות מכשירים נגזרים.
- (7) תשואה נטו - הכנסות ריבית נטו לחלק לסך הנכסים נושאי הריבית, במונחים שנתיים.
- (8) השינוי המיוחס לשינוי בכמות חושב על ידי הכפלת המחיר בתקופה המדווחת בשינוי בכמות בין התקופות להשוואה. השינוי המיוחס לשינוי במחיר חושב על ידי הכפלת הכמות בתקופה הקודמת בשינוי במחיר בין התקופות להשוואה.

א	<p>אינפלציה - היא מונח כלכלי המתאר תהליך של עלייה כללית ומתמשכת של רמת המחירים במדינה או בשוק מסוים.</p> <p>ארגון המדינות המפותחות (OECD) - ארגון, שמרכזו בפריז, המורכב ממדינות שמשקיהן מפותחים. תנאי הקבלה הבסיסיים לארגון הם קבלת עקרונות הדמוקרטיה והשוק החופשי. מטרת הארגון היא להוביל מהלכים של פיתוח כלכלי ושיתוף פעולה עסקי בינלאומי. ישראל התקבלה כחברה בארגון במאי 2010.</p>
ב	<p>אשראי חוץ מאזני - התקשרויות למתן אשראי וערבויות (לא כולל מכשירים נגזרים).</p> <p>באזל - הוראות לניהול הסיכונים של הבנקים שנקבעו על ידי ועדת באזל לפיקוח על הבנקים (BCBS), העוסקת בפיקוח ובקביעת סטנדרטים לפיקוח על בנקים בעולם. הוראות ועדת באזל מהווים קנה מידה (benchmark) לסטנדרטים מובילים שנועדו להבטיח יציבות של מוסדות פיננסיים.</p>
ג	<p>גידור - עסקה פיננסית שמטרתה להגן על משקיע מפני שינויים בערך ההשקעה.</p>
ה	<p>הון עצמי רובד 1 - הון על בסיס מתמשך (going concern capital) כולל את ההון המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי בתוספת חלק מהזכויות שאינן מקנות שליטה בהון של חברות בת שאוחדו (זכויות מיעוט) ובניכוי מוניטין, נכסים בלתי מוחשיים אחרים, והתאמות פיקוחיות וניכויים נוספים.</p>
ה	<p>הון רובד 2 - שכבת הון הנכללת בחישוב ההון הרגולטורי הכשיר. הון רובד 2 הינו הון נחות יותר והוא כולל בעיקר מכשירי הון כשירים שהונפקו על ידי הבנק בעבר אשר נכללים בהון זה בהתאם להוראות המעבר ליישום הוראות באזל 3 וכן מכשירי ההון החדשים הכשירים שמהווים ההון המותנה (Contingent Convertible - CoCo). כמו כן, במסגרת הון זה נכללים פריטים נוספים כגון: יתרת ההפרשה הקבוצתית להפסדי אשראי לפני השפעת המס המתייחס עד לתקרה של 1.25% מסך נכסי סיכון האשראי.</p>
ה	<p>הון רגולטורי - הון המשמש לחישוב יחס הלימות ההון של הבנק ויחסים רגולטוריים נוספים (כגון: יחס מינוף, ריכוזיות אשראי ועוד), רכיבי הון חשבונאי ומכשירי הון פיקוחי כשירים נוספים (כגון כתבי התחייבות נדחים הכשירים להיכלל כהון רגולטורי).</p>
ה	<p>הסכמי רכש/מכר חוזר (Agreements to repurchase) - הסכמי ריפוי אלה הם הסכמים לרכישה או למכירת נייר ערך תמורת מזומנים או ניירות ערך, כאשר בעת העסקה מסכימים המוכר והקונה לבצע עסקה חוזרת, הפוכה מזו שבוצעה לראשונה, במועד ובמחיר מוסכמים מראש.</p> <p>הסכמי ISDA ונספחי CSA - הסכמי קיזוז שגורמים לתיחום ולמזעור סיכוני האשראי בפעילות זאת, על ידי התחשבות יומית, לרוב, המתבצעת בין הבנק והצד הנגדי בהתאם להסכם.</p>
ח	<p>חבות - סך חשיפות האשראי של הבנק כלפי הלווה או קבוצת לווים כמשמעותה בהוראה 313 להוראות ניהול בנקאי תקין. החבות כוללת, בין היתר, אשראי באחריות הבנק, השקעה בניירות ערך של הלווה, התחייבויות התאגיד הבנקאי לשלם כסף על חשבון הלקוח (לרבות ערבויות ואשראי תעודות) ועסקאות בנגזרים מעבר לדלפק (OTC).</p>
ח	<p>חוב בהשגחה מיוחדת - חוב שיש לו חולשות פוטנציאליות שראוי שיקבלו תשומת לב של ההנהלה, אשר אם לא יטופלו, תיתכן הרעה לסיכויים לפרעון האשראי, או במעמדו של הבנק כנושה.</p>
ח	<p>חוב בעייתי - חוב בהשגחה מיוחדת, חוב בסיווג נחות, או חוב בסיווג לא צובר, לרבות חוב של לווים בקשיים פיננסיים שעבר שינוי בתנאים.</p> <p>חוב בפיגור - פיגור של חוב נקבע בהתייחס לתנאי הפרעון החוזיים שלו. החוב נמצא בפיגור אם כולו או חלקו לא נפרע תוך 30 יום מהמועד שנקבע לפרעונו. לענין זה, חוב בחשבון עובר ושב ייחשב כחלק של חוב בפיגור, אם חריגות ממסגרות אשראי מאושרות לא תיפרענה תוך 30 יום ממועד היווצרותן, או אם בתוך מסגרת האשראי לא נזקפו לזכות אותו חשבון סכומים עד לכדי כיסוי החוב תוך תקופה שתגדיר הנהלת התאגיד הבנקאי.</p>
ח	<p>חוב לא צובר - חוב או חבות, לרבות חשיפת אשראי חוץ מאזנית, אשר צפוי כי הבנק לא יוכל לגבות את כל הסכומים המגיעים לו לפי התנאים החוזיים של הסכם החוב.</p>
ח	<p>חוב נחות - חוב או חבות, לרבות חשיפת אשראי חוץ מאזנית, אשר מוגן באופן לא מספק על ידי השווי הנוכחי המבוסס ויכולת התשלום של החייב או של הביטחון ששועבד, אם קיים. לחוב נחות קיימת חולשה/חולשות מוגדרות היטב, אשר מסכנות את מימוש החוב. חוב נחות מאופיין בכך שקיימת אפשרות ברורה שהתאגיד הבנקאי יספוג הפסד מסוים אם הליקויים לא יתוקנו.</p>
ח	<p>חובות שנבחים על בסיס פרטני - חובות אשר ההפרשה להפסדי אשראי בגינם נקבעת בהתאם לבחינה פרטנית של כל חוב ובהתאם לתזרים המזומנים הצפוי המהון בשיעור הריבית המקורית של החוב, או כאשר החוב מוגדר כחוב מותנה ביטחון, בהתאם לשווי הוגן של הביטחון. לצורך קביעת ההפרשה הנאותה, הבנק בוחן באופן שוטף ובהתאם לנהלים את תיק האשראי במטרה לאתר, מוקדם ככל הניתן, לווים בהם עלתה רמת הסיכון והחשיפה, והזקוקים לתשומת לב ניהולית מיוחדת וליווי צמוד ולסיווג החוב כחוב לא צובר, זאת על רקע מאפייני סיכון או כתוצאה מתנאים כלכליים/משקיים העלולים להשפיע על מצב הלווים, במטרה לשפר את מצבם.</p>
ח	<p>ללא הקשר בסיווג בהתאם לקריטריונים האיכותיים שקבע הבנק כאמור לעיל, ההפרשה הפרטנית מבוצעת על כל חוב העולה על 1 מיליון ש"ח המצוי בפיגור של 90 יום.</p>
ח	<p>חווה החלף (SWAP) - סדרת חוזים עתידיים או סדרת חוזי אקדמה למספר תקופות ידוע מראש אשר בהם שני הצדדים מסכימים להחליף זרמי תשלומים על קרן מושגית.</p>

חוזת אקדמה (FORWARD) - חוזה בין שני צדדים למכירת כמות מסוימת של נכס כלשהו במחיר מסוים בזמן נתון במועד ידוע מראש (מועד הפקיעה). החוזה קושר קשר מחייב בין הצדדים להסכם. חוזה זה אינו חוזה סטנדרטי ואינו נסחר בשווקי הון מאורגים אלא נעשה לפי צרכי הלקוח.

חוזת עתיד (FUTURE) - חוזה בין שני צדדים למכירת כמות מסוימת של נכס כלשהו במחיר מסוים בזמן נתון במועד ידוע מראש (מועד הפקיעה). החוזה קושר קשר מחייב בין הצדדים להסכם. חוזה עתיד זה הוא חוזה סטנדרטי הנסחר בשווקי הון מאורגים.

חוזי אופציה - מתחלקים לחוזי רכש (CALL) ולחוזי מכר (PUT).

חוזה רכש הוא הזכות לקנות כמות מסוימת של נכס מסוים במחיר מימוש עד (אמריקאית)/ב (אירופאית) תאריך מסוים.

חוזה מכר הוא הזכות למכור כמות מסוימת של נכס מסוים במחיר מימוש עד (אמריקאית)/ב (אירופאית) תאריך מסוים.

חשבונות חוזרים דביטוריים (חח"ד) - חשבונות עו"ש שלגביהם קיימות מסגרות אשראי מאושרות מראש החייבות בעמלת הקצאה.

יחס הלימות ההון - יחס בין ההון הרגולטורי הכשיר שברשות הבנק לבין נכסים משוקללים בסיכון בגין סיכון אשראי, סיכון שוק וסיכון תפעולי אשר חושבו בהתאם להוראות בנק ישראל ומשקפים את הסיכון הנשקף מהחשיפות בהם נוקט הבנק במהלך הפעילות.

יחס כיסוי נזילות (LCR) - יחס כיסוי הנזילות הינו יחס הבוחן אופק של 30 ימים בתרחיש קיצון ונועד להבטיח שלתאגיד בנקאי מלאי של נכסים נזילים באיכות גבוהה שנותן מענה לצרכי הנזילות של התאגיד באופק זמן זה בהתאם לתרחיש הגלום בהוראה.

יחס מימון יציב נטו (NSFR) - יחס שנועד לשפר את עמידות פרופיל סיכון הנזילות של התאגידים הבנקאיים בטווח הארוך באמצעות דרישה מתאגידים בנקאיים לשמור על פרופיל מימון יציב, בהתאם להרכב נכסיהם ולפעילויותיהם החוץ מאזניות. היחס מגביל הסתמכות יתר של התאגידים הבנקאיים על מימון סיטונאי קצר טווח. המדידה, הן במאוחד והן בסולו, מתבצעת אחת לרבעון והדרישה לעמוד ביחס של 100%.

יחס מינוף - מוגדר כמדידת ההון (המונה) מחולק במדידת החשיפה (המכנה), כאשר היחס מבטא באחוזים.

כ **נושר החזר** - היכולת של לווה לעמוד בתשלומים שנקבעו להחזר הלוואה.

כתבי התחייבות נדחים - כתבי התחייבות שהזכויות לפיהם נדחות מפני תביעותיהם של כל הנושים האחרים של התאגיד הבנקאי, למעט כתבי התחייבויות אחרים מאותו סוג.

ל **לווה** - בעל חבות מאזנית או חוץ מאזנית בבנק. לווה עשוי להיות נוטל התחייבות למתן אשראי, ערבות או אשראי בבנק וגם המנפיק של ניירות ערך בהם השקיע הבנק. לצורך בחינת חשיפת הבנק, הלווה מוגדר כ"אדם בעל חבות, לרבות בן זוגו וכן מספר לווים, כאשר החזר הצפוי של החבות מתבסס בעיקרו על אותו מקור החזר, ולאף אחד מהם אין מקור משמעותי נוסף להחזר החבות".

מ **מניות רדומות** - מניות המוחזקות במישרין על ידי הבנק עצמו. ממניות אלה נשללו הזכויות בהון ובהצבעה בבנק.

משך חיים ממוצע (מח"מ) - הממוצע המשוקלל של זמן פרעון הקרן ותשלומי הריבית של החוב.

נ **נגזר אשראי** - חוזה המעביר סיכון אשראי מקונה למוכר. נגזרי אשראי יכולים ללוש צורות שונות כמו: אופציות להגנה על כשל אשראי, שטר לכיסוי חלקי של סיכון האשראי, SWAP לכיסוי מלא של הסיכון.

נגזר מגדר (Hedge) - נגזר שהנהלת הבנק מייעדת אותו כמגדר ובתנאי שהוא כשיר לכך. זאת כאשר אופי החשיפה לסיכונים של המגדר זהה לאלה של המגודר. הפריט המגודר צריך להיות מזוהה ספציפית.

ניירות ערך זמינים למכירה - ניירות ערך שלא סווגו כניירות ערך המוחזקים לפדיון או כניירות ערך למסחר.

ניירות ערך למסחר (Trading securities) - ניירות ערך שנרכשו ומוחזקים במטרה למכרם בקרוב (לכן הם מוחזקים לתקופות קצרות). פעילות למסחר מתבטאת בדרך כלל בפעילות ערה של קניות ומכירות ומטרתה בדרך כלל להפיק רווחים ממסחר - הפרשים בין מחירי Bid ו-Ask, הפרשים בין מחירי retail ו-wholesale, שינויים קצרי מועד במחיר וכו'.

ס **סיכון אשראי** - הסיכון שצד בעסקה לא יוכל לעמוד בהתחייבויותיו במלואן.

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.

ע **ערבויות להבטחת אשראי** - התחייבויות על חשבון לקוחות מהסוגים הבאים: ערבות, כתב שיפוי או התחייבות אחרת לנותן האשראי או למי שערב למילוי התחייבותו של מקבל האשראי, לרבות ערבויות ליתרות חוב הנובעות מעסקאות בכרטיסי אשראי; ניכיון משנה שלא על ידי בנק ישראל, כאשר לקונה זכות חזרה אל התאגיד הבנקאי המוכר; ערבות לטובת ספק שירותים או סחורות להבטחת תשלומים בעד השירותים או הסחורות שהוא מספק; ערבות לטובת משכיר ציוד להבטחת תשלומים של שוכר הציוד.

פ **פקדונות לזמן קצוב** - פקדונות בהם למפקיד אין זכות וגם הוא אינו מורשה למשוך מהם במשך 6 ימים מיום ההפקדה.

פקדונות לפי דרישה - פקדון שאינו פקדון לזמן קצוב.

ק	<p>קבוצת לווים - הלווה, אדם השולט בו וכל מי שנשלט על ידי אלה, למעט בנקים; כאשר תאגיד נשלט על ידי יותר מאדם אחד, יש לכלול בקבוצת לווים אחת את אותם שולטים שהתאגיד הנשלט הוא מהותי עבורם (כגון: מבחינה הונית), לרבות התאגיד הנשלט וכל מי שנשלט על ידם. כמו כן, כאשר תאגיד מוחזק על ידי יותר מאדם אחד, מחזיק שאין לו שליטה, שהתאגיד המוחזק הוא מהותי עבורו (כגון: מבחינה הונית), יחד עם התאגיד המוחזק וכן כל מי שנשלט על ידם בקבוצת לווים אחת.</p>
ר	<p>רווח בסיסי למניה - חלוקת הרווח או ההפסד, המיוחס לבעלי המניות, בממוצע משוקלל של מספר המניות הרגילות הקיימות במחזור במהלך התקופה.</p> <p>רווח מדולל למניה - חלוקת הרווח או ההפסד, המיוחס לבעלי המניות, בממוצע המשוקלל של מספר המניות הקיימות במחזור במהלך התקופה, בהתחשב בהשפעת כל המניות הרגילות הפוטנציאליות המדללות.</p> <p>ריבית בנק ישראל - ריבית בה בנק ישראל מלווה או לווה כספים ל/מאת התאגידים הבנקאים.</p> <p>ריבית פריים - ריבית הנקבעת בכל בנק על בסיס ריבית בנק ישראל.</p>
ש	<p>שווי הוגן - ערך המשקף את המחיר שלפיו ניתן לממש את הנכס הפיננסי או להעביר את ההתחייבות הפיננסי בעסקה בין קונה מרצון לבין מוכר מרצון. שווי זה נקבע בהתאם להיררכיית השווי ההוגן שנקבעה בתקינה החשבונאית: רמה 1 - שווי שנקבע בהתאם למחירים הנצפים בשוק; רמה 2 - שווי שמוערך תוך שימוש בנתונים נצפים; רמה 3 - שווי המוערך תוך שימוש בטכניקות הערכה שכוללות גם נתונים לא נצפים.</p> <p>שווי הוגן ברוטו חיובי - הסכום הכולל של השווי ההוגן של חוזים שחייב לבנק הצד הנגדי לו, מבלי שמביאים בחשבון את הקיזוזים.</p> <p>שווי הוגן ברוטו שלילי - הסכום הכולל של השווי ההוגן של חוזים, כאשר הבנק חייב כסף לצד הנגדי, מבלי שמביאים בחשבון את הקיזוזים.</p> <p>שוק המעו"ף - שוק של מכשירים פיננסיים נגזרים הנסחרים בבורסה לניירות ערך בתל אביב.</p> <p>שיעור התשואה הפנימי (שת"פ) - מדד לבחינת כדאיות ביצוע השקעות. המדד מצביע על יעילותה ואיכותה של השקעה ספציפית לעומת ערך נוכחי נקי המצביע על ערכה וגודלה. שיעור התשואה הפנימי הינו שיעור הריבית המנכה את תזרימי המזומנים הצפויים מהמכשיר הפיננסי אל היתרה המאזנית בדוח הכספי.</p> <p>שיעור התשואה להון - התשואה להון הינה הרווח הנקי המיוחס לבעלי מניות הבנק מחולק בהון הממוצע המיוחס לבעלי מניות הבנק.</p>
ת	<p>תהליך הסקירה הפיקוחי SREP (Supervisory Review Process) - התהליך נועד להבטיח, כי התאגידים הבנקאיים יקצו הון הולם על מנת לתמוך בכל הסיכונים הגלומים בעסקיהם, וכמו כן לעודד את התאגידים הבנקאיים לפתח להשתמש בטכניקות משופרות לניהול סיכונים לצורך ניטור וניהול סיכונים.</p> <p>תוצר מקומי גולמי (תמ"ג) - סך הסחורות והשירותים שיוצרו בתוך מדינה מסוימת במהלך תקופה נתונה, במונחים כספיים. התוצר שווה גם לסך תשלומי השכר ורווחי הפירמות.</p> <p>תשואה לפדיון - התשואה שתתקבל מאיגרת חוב (או מכל מכשיר חוב אחר) אם היא תוחזק עד לפדיונה הסופי, ואם כל התקבולים ממנה (קרן וריבית) יישאו אותו שיעור תשואה. ידועה גם כתשואה הפנימית של איגרת חוב ומוצגת בדרך כלל במונחים של ריבית שנתית אפקטיבית.</p> <p>תשלום מבוטס מניות - עסקאות בהן הבנק מקבל שירותים מהעובד והתמורה ניתנת במכשירים הוניים.</p>
ABC	<p>ICAAP - Internal Capital Adequacy Assessment Process - תהליך פנימי להערכת הלימות ההון ולקביעת האסטרטגיה להבטחת הלימות ההון של תאגידים בנקאיים. תהליך זה נועד להבטיח, כי יוחזק על ידי התאגידים הבנקאיים הון הולם שיתמוך בכל הסיכונים הגלומים בעסקיהם, וכן שיפותחו וינקטו על ידם תהליכים נאותים לניהול הסיכונים. התהליך משלב, בין היתר, קביעה של יעדי הון, תהליכי תכנון הון ובחינת מצב ההון במגוון תרחישי קיצון.</p> <p>FATCA - Foreign Accounts Tax Compliance Act - חוק אמריקאי הנועד לשיפור אכיפת המס, קובע כי גופים פיננסיים מחוץ לארה"ב חייבים בדיווח לרשות המס האמריקאית על חשבונות המנוהלים אצלם ושייכים למי שחייב בדיווח גם אם הוא לא תושב ארה"ב.</p> <p>LDC - Less Developed Countries - ארצות המסווגות על ידי הבנק העולמי כבעלות הכנסה נמוכה או בינונית.</p> <p>LTV - Loan To Value Ratio - היחס בין סכום ההלוואה (לרבות מסגרת מאושרת שטרם נוצלה), לבין שווי הנכס המשועבד (לפי חלקו של התאגיד הבנקאי בשעבוד).</p> <p>Middle Market - פעילות מסחרית המבוצעת מול לקוחות בסדר גודל בינוני.</p> <p>NPL - Nonperforming Loan - אשראי בעייתי שאינו צובר ריבית, או בפיגור של 90 יום או יותר.</p> <p>VAR - Value at Risk - מודל למדידת ההפסד המקסימאלי הצפוי בשל התממשות סיכוני השוק בתקופת זמן נתונה וברמת ביטחון סטטיסטית קבועה מראש. השימוש בשיטה זו מצריך שיערוך שוטף של כל הפוזיציות של התאגיד בהתבסס על השווי ההוגן של הנכסים וההתחייבויות. מטרת המודל הינן לאמוד את הסיכונים שהמוסדות הפיננסיים חשופים להם, וכן להחזיק הון הולם לכיסוי הפסדים הנובעים מהתממשותם של סיכוני השוק בפעילויות שונות.</p>

44	מדינות זרות	מ
74,62	מדיניות חשבונאית	
37,8	מדיניות ניהול סיכונים	
79	מוסדות פיננסיים זרים	
51	מימון ממונף	
167,29	מינוף	
128,22	מסגרות אשראי	
61	מפקידים גדולים	
167,101,56,22	נגזרים	נ
97,57	נזילות	
167,79,24	ניירות ערך	
37	ניתוח תרחישי קיצון	
93,28	נכסי סיכון	
167,114,83,38	סיכון אשראי	ס
57	סיכון נזילות	
52	סיכון ריבית	
52	סיכון שוק	
61,8	סיכונים אחרים	
20	עמלות	ע
41,23	ענפי משק	
152	עסקאות עם בעלי עניין	
168,52	ערך בסיכון (VAR)	
167,86,61,26	פקדונות הציבור	פ
87	פנסיה	
168,68	רווח למניה	ר
98,71,30,29	רכישה עצמית של מניות	
168,136	שווי הוגן	ש
37	תיאבון לסיכון	ת
167,79	תיק למסחר	
168,18	תשואה להון	
168,91,71	תשלום מבוסס מניות	

62	אומדנים חשבונאיים קריטיים	א
12	אסטרטגיה עסקית	
87	אקטואריה	
166,92,27,8	באזל	ב
65,64,63,37	בקרות	
166,101,56	גידור	ג
69	דוח על הרווח הכולל	ד
71	דוח על השינויים בהון	
67	דוח רואי החשבון המבקרים	
68	דוח רווח והפסד	
72	דוח תזרים מזומנים	
98,29	דיבידנד ומדיניות חלוקת רווח	
92,27	הון והלימות הון	ה
71	הון מניות	
166,92,27	הון עצמי רובד 1	
166,93,28	הון רובד 2	
12	היבטי סביבה, חברה וממשל (ESG)	
127,107,83,44,41	הלוואות לדיור	
166,114,83,41,20	הפרשה להפסדי אשראי	
166,115,83,38	חובות בעייתיים	ח
166,115,83,38	חובות לא צוברים	
167,93,27	יחסי הון	י
167,97,57	יחס כיסוי נזילות	
167,97,58	יחס מימון יציב נטו (NSFR)	
92,27	יעדי הון	
51,24	לווים גדולים	ל
107,32,31,4	לקוחות עסקיים	
107,33,31,4	לקוחות קמעונאיים	
70	מאזן	מ
107,31	מגזרי פעילות	
166,56,19,15	מדד המחירים לצרכן	