



ממשל תאגידי, פרטים נוספים ונספח

164	ממשל תאגידי
164	הביקורת הפנימית בקבוצה
164	ישיבות הדירקטוריון וועדותיו
164	מינויים ופרישות
165	עסקאות עם בעלי עניין
166	פרטים על בעלי השליטה בבנק
167	פרטים נוספים
167	חקיקה ויוזמות רגולטוריות
172	הליכים משפטיים
172	דירוג הבנק על ידי חברות דירוג
172	מדיניות תגמול לעובדים
172	מערכת יחסי עבודה
172	מהלכי התייעלות
172	שינוי מבני
173	מעורבות ותרומה לקהילה
175	נספח
175	נספח 1 - שיעורי הכנסות והוצאות ריבית מאוחד

רשימת לוחות

1	ריכוז נתונים בעניין עסקאות בנקאיות שנעשו על ידי הבנק והחברות שבשליטתו עם בעלי שליטה בבנק	165
2	נספח 1 - שיעורי הכנסות והוצאות ריבית מאוחד וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית	175

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 12 ישיבות מליאה ו-31 ישיבות של ועדות הדירקטוריון בחודשים ינואר-יוני 2026.

מינויים ופרישות

ביום 31 ביולי 2026, פרשה מהבנק גב' שירלי שהם קליין שכהונה כחברת הנהלה, סמנכ"ל וראש המערך לבנקאות מתקדמת. הדירקטוריון והנהלת הבנק מודים לגב' שהם קליין.

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 1 ביולי 2026, אישרה האסיפה הכללית של הבנק, לאחר אישור דירקטוריון הבנק וועדת התגמול, את ההחלטות המפורטות להלן:

(1) 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. לשם כך תוקן גם תקנון הבנק בהתאם.

(2) 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.

(3) 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 באלפי ש"ח	השקעה באגרות חוב	שווי הוגן של מכשירים נגזרים	סך הכל חבות כספית מאזנית	יתרת אשראי שלא נוצלה	ערבויות שניתנו על ידי הבנק להבטחת אשראי של בעל שליטה או צד קשור אליו	ערבויות שניתנו לבנק על ידי בעל שליטה, לטובת צד ג'	חבות של בעל השליטה בגין עסקאות בנגזרים	סך הכל
חביות של אחרים ⁽¹⁾								
162	-	-	162	429	-	14	-	605
124	-	-	124	443	-	10	-	577

30 ביוני 2026		31 בדצמבר 2025	
יתרה לתאריך המאזן	היתרה הגבוהה ביותר במשך התקופה	יתרה לתאריך המאזן	היתרה הגבוהה ביותר במשך התקופה
באלפי ש"ח		באלפי ש"ח	
20,924	23,418	21,876	46,386

פקדונות של אחרים⁽¹⁾

(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 תאגידים בשליטתם המלאה: בינוהו 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: בינוהו 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 ויוזמות רגולטוריות

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

לחלק מהיוזמות 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 תפורסמה ומה תהיינה ההוראות הסופיות שתקבענה.

אין באמור בפרק זה כדי לגרוע מהאמור ביתר פרקי הדוח וסעיפיו, מקום שקיימת בו התייחסות נוספת להוראות הדין והיוזמות הרגולטוריות המפורטות להלן או לאחרות. בעיקר, לאמור בפרק סיכונים מובילים ומתפתחים, לעניין ריבוי היוזמות 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 המצב, 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 היה 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 המצב.
 - הוסרה המגבלה לפנייה יזומה לשיווק 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.
 - הוארכה התקופה לטיפול בבקשת לקוח לסגירת חשבון ל-10 ימים מהמועד בו השלים הלקוח את הפעולות הנדרשות ממנו בהתאם להוראה.
 - הוארכו מועדים שונים בקשר למתן הלוואות לדיוור (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 מתווי הסיוע, לרבות מתווי הסיוע של מבצע "שאגת הארי", ובלבד שתתקבל הסכמה מתועדת של הלקוח.
 - ניתנה הקלה בקבלת חתימת לווה, אשר בשל המבצע אינו יכול לחתום על מסמכי הלוואה לדיוור, 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 כללה 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", ששבו וחייד את הציפיה הפיקוחית לנוכח המצב, 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 המצב, הקלה בנטל וסיוע ללקוחות בעמידה בהתחייבויותיהם, פעילות סניפים בשעת חירום, שירות טלפוני ללקוחות, היבטי סייבר 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 וחשכון לא תאכופ את האיסור לייעוץ מחוץ לסניפי בנק, אם הייעוץ הפנסיוני יינתן 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"

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

בנקאות**כללי הבנקאות (שירות ללקוח) (עמלות) (תיקון), התשפ"ו-2016 ; צו הבנקאות (שירות ללקוח) (פיקוח על שירות ניהול חשבון תשלום),****שירות דמי כרטיס חיוב מיידי, שירות שינויים במועד הפירעון החודשי של הלוואה לדירור), התשפ"ו-2026**

הכללים והצו פורסמו ביום 17 ביוני 2026, ועיקרם 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) והמפורטות בנספח I לתעריפון. 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 - יחידים ועסקים קטנים - יצורפו לשירות באופן אוטומטי, והוא יחליף את שירות המסלולים הקיים. בנוסף, נקבע מחיר מפוקח בסך של 7 ש"ח לחודש בגין עמלת דמי כרטיס חיוב מיידי וכן נקבע מחיר מפוקח מירבי של 5 ש"ח שניתן יהיה לגבות בעד שירות שינויים במועד הפירעון החודשי של הלוואה לדירור, בגין כל אחד מארבעת השינויים הראשונים שיבוצעו בכל שנה. הצו וכן מרבית התיקונים בכללים יכנסו לתוקף ביום 1 ביולי 2027, למעט הפיקוח על עמלת דמי כרטיס חיוב מיידי ומספר תיקונים נוספים שיכנסו לתוקף ביום 1 באוקטובר 2026.

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

העדכונים פורסמו ביום 6 באפריל 2025 כהוראת שעה, והיו 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 בסבסוד 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 לדירור) בגין לא יעלה על 10% מסך הביצועים ברבעון קלנדרי בגין הלוואות לדירור (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 לפריקט 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. ההוראה נכנסה לתוקף ביום 1 ביולי 2026.

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 טכנולוגיים המידע, מס' 361 - ניהול הגנת הסייבר, ומס' 363 - ניהול סיכונים סייבר בשרשרת אספקה. ההוראה נכנסה לתוקף ביום 18 במאי 2026, ואולם לענין חוזים שנכרתו לפני מועד זה - תחילתה במועד חידוש החוזה ולא יאוחר משלוש וחצי שנים ממועד התחילה האמור.

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 סיכונים 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 תאגיד, מסגרת הבקרה הפנימית, הלימות ההון והנזילות, תהליך ניהול הסיכונים, ניטור ודיווח, ניהול מקיף של סיכונים אשראי, שוק, נזילות, סיכון תפעולי וסיכונים אחרים, וניתוח תרחישים. ההוראה נכנסה לתוקף ביום 1 ביולי 2026.

שוק הון

דוח הצוות לצמצום הפערים במכשירי השקעה בחיסכון לטווח קצר ובינוני

דוח הצוות שהוקם במשרד האוצר פורסם בחודש יולי 2026. ההמלצה העיקרית בדוח עוסקת ביצירת "חשבון להשקעה" ("חשבון") בסכום כולל של עד 200 אלף ש"ח לאדם (לכל תקופת החיסכון), אצל חברי בורסה, במסגרתו יתאפשר לציבור להשקיע בניירות ערך, בקרנות נאמנות, בקופות גמל להשקעה, בפוליסות חיסכון, ובנכסים פיננסיים נוספים שיקבע השר, ולקבל בגינם הטבות מס כל עוד הכספים מופקדים בחשבון. הטבה נוספת היא דחיית תשלום מס רווחי הון למועד פדיון כספי החשבון, ומתן פטור ממס רווחי הון למשקיע מעל גיל 60 שימשוך את הכספים מהחשבון כקצבה ולא כמשיכה הונית.

עוד על פי המלצות הצוות, בשלב ראשון, ובמשך 3 שנים, יורשו להפעיל את החשבון חברי בורסה שאינם בנקים גדולים, והבנק בכללם ("יצרנים"). היצרנים הפיננסיים יחויבו לאפשר רכישה של המוצרים הרלוונטיים דרך החשבון (השר יהיה רשאי לפטור מהחובה יצרנים "קטנים"). במקביל, המשווקים הפנסיוניים יוכלו להמשיך לשווק קופות גמל להשקעה ופוליסות חיסכון מחוץ לחשבון, אך הפטור יחול על סכום הפקדה כוללת של עד 200 אלף ש"ח, לאורך כל תקופת החיסכון, בין אם במסגרת החשבון ובין אם מחוצה לו. בנוסף, הומלץ שהגורם אשר יוכל ליעץ לגבי המוצרים בחשבון יהיה בעל רישיון דואלי - השקעות ופנסיוני.

דוח הצוות לבחינת מודלי תגמול בפעילות הציבור בניירות ערך

דוח הצוות הכולל את נציגי בנק ישראל, רשות ניירות ערך ואגף התקציבים במשרד האוצר, פורסם ביום 24 ביוני 2026. 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. מוצע כי כניסתן לתוקף של המלצות הצוות יעשה באופן מדורג, בשלושה שלבים. בשלב הראשון יוכלו הבנקים להציע ללקוחותיהם חבילות שירותים בסכום כולל בגין הפעילות בניירות ערך ובקרנות נאמנות, וכן יהיו רשאים לגבות עמלת ייעוץ השקעות ייעודית. בשלב השני, ייערך שינוי במנגנון הגביה בגין עסקאות ביחידות של קרנות נאמנות, כך שתבוטל עמלת ההפצה ובמקומה תיגבה עמלת תיווך אחידה בשיעור מופחת, וכן תיגבה עמלת קניה ומכירה בגין קרנות נאמנות אקטיביות ופסיביות. בשלב השלישי ייקבע מנגנון לגביית דמי ניהול פקדון שקלי חודשי קבוע.

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 לייזום להעביר בשמו הוראות תשלום, מבלי שהלקוח יידרש לאשרן מול מנהל חשבון התשלום שלו).

החוק נכנס לתוקפו ביום 6 ביוני 2024, למעט סעיפים מסוימים, וביניהם הסעיפים המתייחסים לחובת הייזום המתקדם, שנכנסו לתוקף ביוני 2026. בנק ישראל מגבש בימים אלה תקן ליישום הייזום המתקדם.

הגברת התחרות

חוק נתוני אשראי (תיקון מס' 6), התשפ"ו-2026

התיקון לחוק, אשר פורסם ביום 26 ביולי 2026, עוסק בשני נושאים עיקריים: הקמת מאגר נתוני אשראי שיקלול מידע על תאגידים קטנים ובינוניים, והסדרת נושאים שונים במטרה לשפר את יעילות המאגר ליחידים. המאגר החדש יצטרף למאגר הקיים לגבי יחידים, במטרה להגביר את התחרות בשוק האשראי למגזר העסקי. בהתאם לתיקון, מקורות מידע, ובהם בנקים, חברות כרטיסי אשראי ורשויות ציבוריות שונות, יעבירו לשכונת אשראי נתונים ביחס להתחייבויות אשראי של תאגידים כאמור ולפירעונן, ולשכונת האשראי יהיו רשאיות להעביר נתונים אלה לנותני אשראי וכן להעניק על בסיסם שירותים שונים, כגון דוחות ודירוגי אשראי. בין הנושאים הנוספים שהוסדרו במסגרת התיקון- מתן אפשרות לשימוש בנתוני אשראי לצורך פיתוח מודלים סטטיסטיים, בכפוף לקבלת הסכמה מפורשת של הלקוח ולהסרת פרטי זהויה שלו, קביעת כללים לקבלת הסכמת לקוח יחיד ותאגיד לשימוש בדוחות אשראי, מתן אפשרות לבקש חייוו אשראי גם לגבי תאגידים, בכפוף לחובת יידוע, ועוד. התיקון יכנס לתוקפו 6 חודשים מיום פרסום החוק, למעט סעיפים מסוימים.

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 מנהלי חשבון תשלום למשלם חדשים לתת לייזום 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(22) לחוק הסדרת העיסוק בייעוץ 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 פקדונות 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, לענין 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 וחשיבותו המערכתית, בין היתר בהיבטי הוראות ההון, הנזילות, הממשל התאגידי, ניהול הסיכונים, ההוגנות, יחסי בנק-לקוח, ועוד.

הוראת נב"ת מס' 490 - מסגרת פיקוחית לבנקים קטנים וחדשים

ההוראה, שפורסמה ביום 30 ביוני 2026, בהמשך לחוק לקידום התחרות בשוק הבנקאות הנזכר לעיל, מאמצת גישה פיקוחית מדורגת, בהתאם לעקרון המידתיות של ועדת באזל, ומתאימה את דרישות האסדרה והפיקוח להיקף פעילותו של התאגיד הבנקאי. במסגרת ההוראה נקבעו שלוש מדרגות קבע פיקוחיות, בהתאם לגודלו של התאגיד הבנקאי - עד לסך נכסים של 15 מיליארד ש"ח; סך נכסים שבין 15 ל-50 מיליארד ש"ח; וסך נכסים מעל 50 מיליארד ש"ח, וכן שני שלבי היערכות למדרגת קבע לבנק חדש שקיבל רישיון, במטרה לאפשר יישום הדרגתי של הדרישות הרגולטוריות החלות עליו.

ההוראה מפרטת את ההתאמות בהוראות ניהול בנקאי תקין החלות על תאגיד בנקאי למדרגות הקבע ולשלבי ההיערכות האמורים, לרבות התאמות בדרישות ההון, המינוף והנזילות, ובתחומי הממשל התאגידי, הניהול והבקרה, אשראי והשקעות, הסיכונים התפעוליים, ויחסי בנק-לקוח.

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 סל 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 סל 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 סל 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; וחוב לאפשר יוד פקדון לתאגיד בנקאי או גוף פיננסי מפותח 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 נחותים 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 להתרעע משקיעים מלפועול בישראל ומאידך 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)

החזקתיהם של חמשת הבנקים המחזיקים במרכז סליקה בנקאי (מס"ב), ובהם הבנק, המחזיק ב-12.5% בה (להלן - "הבנקים"), חסו תחת פטור בתנאים מאישור הסדר כובל למשך חמש שנים, שאמור היה לפקוע ביום 18 ביוני 2025. במכתב מיום 31 במרס 2024, הודיעה הממונה על התחרות (להלן - "הממונה") כי אין בכוונתה להאריך את הפטור. בפברואר 2025, הגישו הבנקים לבית הדין לתחרות (להלן - "בית הדין") בקשה למתן סעד הצהרתי לפיו מבנה ההחזקות במס"ב הוא הסדר שכל כבילותיו נקבעו על פי דין, ולכן לפי חוק התחרות הוא לא נחשב להסדר כובל או, לחילופין,

לאישור ההסדר הכובל להחזקה המשותפת על ידי רשות התחרות, לאור היעדר חשש לנזק שעלול להיגרם כתוצאה מאישורו של ההסדר, שהנו חוקי ומידתי (להלן - "הבקשה העיקרית"). ביום 20 ביולי 2025, הגישה הממונה לבית הדין את עמדתה ביחס לבקשת הבנקים, לפיה ההחזקה המשותפת במערכת התשלומים מס"ב, הוא הסדר כובל אשר אינו לטובת הציבור ואין לאשרו. ביום 23 באפריל 2026, בהמשך להיתרים זמניים קודמים שניתנו על ידי בית הדין, בתנאים שונים, האריך בית הדין את ההיתר הזמני להחזקת הבנקים במס"ב עד ליום 1 בפברואר 2027, או עד להכרעה בבקשה העיקרית, לפי המוקדם, וזאת בתנאי מתווה מדורג שהציגה הממונה לצורך ההארכה הנוספת, הכולל תנאים ביחס להרכב הדירקטוריון ואופן קבלת ההחלטות בו.

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, אישרה הסוכנות את דירוג הבנק בדירוג Baa1 אופק יציב.
- ביום 13 ביולי 2026, אישרה חברת מידורג את הערכת האיתנות הפיננסית הפנימית של הבנק בדירוג aa2.il, את פקדונות הבנק לזמן קצר ואת ניירות הערך המסחריים 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 חברת S&P מעלות את דירוג המנפיק לטווח קצר של הבנק בדירוג +ilA-1.
- ביום 11 בנובמבר 2025, אישרה S&P מעלות את דירוג המנפיק לטווח ארוך של הבנק בדירוג ilAAA והעלתה את תחזית הדירוג משלילית ליציבה. כמו כן, אישרה את דירוג כתבי ההתחייבות הנדחים בעלי מנגנון לספיגת הפסדים בדירוג ilAA- ואת דירוג המנפיק לטווח קצר של הבנק בדירוג +ilA-1.

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.

מערכת יחסי עבודה

ביום 22 ביוני 2026, הסתדרות המעו"ף הודיעה לבנק על סכסוך עבודה המתייחס לעובדי מתף מחשוב ותפעול פיננסי בע"מ (להלן - "מתף"), חברה בת בבעלות מלאה של הבנק. בהתאם להודעה, העניינים שבסכסוך נוגעים בעיקר למגעים לחידוש ההסכם הקיבוצי במתף ועובדי מתף המאוגדים יוכלו לנקוט בצעדים ארגוניים (לרבות שביתה), על פי הנחיית ההסתדרות, החל מיום 8 ביולי 2026 ואילך.

מהלכי התייעלות

במסגרת מהלכי התייעלות, הציע הבנק הצעת פרישה מרצון בתנאים מטיבים לעובדים בעלי ותק גבוה. בעקבות מהלך ההתייעלות, צפוי הבנק לרשום הוצאות סילוק ברבעונים הבאים. מהלך זה צפוי להביא להתייעלות בהוצאות השכר. בשלב זה, אין ודאות לגבי היקף הפרישות, לפיכך לא ניתן להעריך את ההשפעה הצפויה על תוצאות הפעילות של הבנק.

שינוי מבני

קידום מיזוג בין הבנק לבין החברה הבת מתף

ביום 11 באוגוסט 2026, דירקטוריון הבנק הנחה את הנהלת הבנק לקדם את מיזוגה של מתף, חברה בת בבעלות מלאה של הבנק, עם ולתוך הבנק. יודגש כי טרם התקבלו החלטות מחייבות באורגנים המוסמכים ביחס לביצוע המיזוג וכי אין כל וודאות כי המיזוג כאמור יתבצע או לגבי מועדו. המיזוג, ככל שיאושר, עשוי להיות כפוף לתנאים מתלים.

מעורבות ותרומה לקהילה

הבנק רואה חשיבות רבה בקידום ערכי חברה ותרומה לקהילה, לצד פעילותו העסקית השוטפת. לשם כך, פועל הבנק לביסוס מעורבות ושותפויות ארוכות טווח בחברה, בין היתר, באמצעות פעילות התנדבותית של עובדיו ושיתופי פעולה עם גופים, ארגונים ועמותות המסייעים לקהילה. עובדי הבנק לוקחים חלק פעיל בפרויקטים התנדבותיים ותורמים מזמנם, ניסיונם ומומחיותם, לטובת אוכלוסיות שונות.

כנדבך 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 במקום. במקביל, הבנק נרתם לסיוע לתושבי הצפון. עובדי הבנק, בשיתוף עמותת אלון ואלה, לקחו חלק בשיפור רווחת תושבי הצפון וארזו סלי חג עשירים לתושבי מטולה ויישובי הגבול, במהלך מבצע שאגת הארי ואף הקימו פינות ישיבה וספרייה ציבורית לרווחת קהילת מטולה.

מתוך דגש מיוחד על דור העתיד בצפון, תרם הבנק להקמת מרכז חוסן לילדי קרית שמונה בתיכון העיר "אורט דנציגר", וזאת במטרה להעניק מענה רגשי, לחזק את החוסן ולסייע בשיקום הדור הצעיר.

במקביל, ממשיך הבנק לתרום לתוכניות רב שנתיות, כמפורט:

בתחום כוחות הביטחון

- "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 אופן קשבת ומענה לצרכי החיילים בשגרת חייהם.

- "מפתח סול" - הבנק, בשיתוף עם "קרן ליאור", תורם לתוכנית "מפתח סול", המאפשרת לחיילים משוחררים נפגעי פוסט טראומה מהשירות הצבאי, להשתלב כתלמידים בקונסרבטוריון למוזיקה בתל אביב ובכך מסייע לריפוי הנפש באמצעות מוזיקה והשרתת תחושת המסוגלות וחיזוק הערך העצמי.

- מסלול "Makers For Heroes" באמצעות עמותת "RESTART" - תרומה עבור פיתוח פתרונות טכנולוגיים חדשניים ומותאמים אישית לפצוץ צה"ל וכוחות הביטחון. צוות ה-Makers של העמותה בשיתוף צוותי מתנדבים הכוללים מהנדסים, אנשי טיפול ורפואה ומעצבים, מתכנסים סביב אתגר ייחודי של פצוץ/ה כדי להפוך רעיון פורץ דרך למציאות, כאשר הפצוץ/ה הוא חלק אינטגרלי מהצוות ומתהליך הפיתוח.

- "גדולים במדים" - הבנק תורם 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.

- "מובילים להצלחה" - הבנק רואה חשיבות רבה לנושא צמצום הפערים באוכלוסייה ומתן הזדמנות לשילוב חיילים ויוצאי צבא מעוטי 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 ההשתכרות ובכך להובילם לשילוב אופטימלי בחברה.

- תוכנית שיקום אקדמי לפצוץ חרבות 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 לוגיסטית 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.

- "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.

- "עכשיו אני" - הבנק, בשיתוף עם ארגון "נכי צה"ל", תורם לתוכנית אימון וצמיחה אישית וייעודית לפצועות/נכות צה"ל וכוחות הביטחון, המעוניינות לעבור תהליך התפתחות והגשמה עצמית, התמודדות עם הפציעה ולקויחת חלק בקהילה נשית עוטפת ומחבקת. במסגרת התוכנית, מנהלות בבנק מעבירות תכנים פיננסיים ומעניקות ליווי פיננסי אישי למשתתפות.

שותפויות לקידום האוכלוסייה החרדית

- "מובילות" - תוכנית "מנהיגות נשית מגשרת", הפועלת לקידום קשרים בין נשים בתפקידי ניהול ממגזרים שונים ויצירת קשרים של אמון והכרה הדדית ביניהן, במטרה לשלוח אותן חזרה לארגונים והקהילות שלהן עם יכולת לשנות את השיח.
- "נשים עושות חיל" - תוכנית תמיכה וסיוע לנשים חרדיות שבני משפחתם משרתים בצה"ל, בליווי נשות מקצוע. התוכנית כוללת מפגשים קבוצתיים ואישיים, סדנאות והרצאות הכוללים תכנים טיפוליים, תורניים וחינוכיים סביב חוסן, אמונה וזהות ישראלית.

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 התוכניות 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 שנתיים ביום 30 ביוני 2025			לשלושת החודשים שנתיים ביום 30 ביוני 2026		
יתרה ממוצעת (1)	הכנסות ריבית	שיעור הכנסה	יתרה ממוצעת (1)	הכנסות ריבית	שיעור הכנסה
במיליוני ש"ח			במיליוני ש"ח		
באחוזים			באחוזים		
116,076	1,820	6.27	132,381	1,874	5.66
116,076	1,820	6.27	132,381	1,874	5.66
1,235	14	4.53	1,315	14	4.26
1,235	14	4.53	1,315	14	4.26
6,151	49	3.19	5,540	31	2.24
6,151	49	3.19	5,540	31	2.24
67,246	754	4.49	65,026	631	3.88
67,246	754	4.49	65,026	631	3.88
157	2	5.10	136	2	5.88
157	2	5.10	136	2	5.88
32,153	356	4.43	34,376	357	4.15
32,153	356	4.43	34,376	357	4.15
2,090	24	4.59	1,480	15	4.05
2,090	24	4.59	1,480	15	4.05
225,108	3,019	5.36	240,254	2,924	4.87
3,436			3,498		
28,983			41,128		
257,527			284,880		

נכסים נושאי ריבית	
אשראי לציבור (2) (5)	
- בישראל	
סך הכל	
אשראי לממשלה	
- בישראל	
סך הכל	
פקדונות בבנקים	
- בישראל	
סך הכל	
פקדונות בבנק ישראל	
- בישראל	
סך הכל	
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר	
- בישראל	
סך הכל	
אגרות חוב מוחזקות לפדיון וזמינות למכירה (3)	
- בישראל	
סך הכל	
אגרות חוב למסחר	
- בישראל	
סך הכל	
סך כל הנכסים נושאי ריבית	
חייבים בגין כרטיסי אשראי שאינם נושאים ריבית	
נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית (4)	
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 30 ביוני 2025			לשלושת החודשים שנתיים ביום 30 ביוני 2026		
שיעור הוצאה	הוצאות ריבית	יתרה ממוצעת (1)	שיעור הוצאה	הוצאות ריבית	יתרה ממוצעת (1)
באחוזים		במיליוני ש"ח	באחוזים		במיליוני ש"ח
התחייבויות נושאות ריבית					
פקדונות הציבור					
- בישראל					
לפי דרישה					
לזמן קצוב					
3.50	286	32,705	3.08	308	39,956
4.14	1,315	127,160	3.84	1,213	126,348
4.01	1,601	159,865	3.66	1,521	166,304
סך הכל					
פקדונות הממשלה					
- בישראל					
סך הכל					
3.62	2	221	3.60	7	777
3.62	2	221	3.60	7	777
פקדונות מבנקים					
- בישראל					
סך הכל					
4.16	9	865	3.70	9	974
4.16	9	865	3.70	9	974
פקדונות מבנק ישראל					
- בישראל					
סך הכל					
1.91	2	418	2.00	1	200
1.91	2	418	2.00	1	200
נירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי מכר חוזר					
- בישראל					
4.83	47	3,889	4.06	45	4,433
4.83	47	3,889	4.06	45	4,433
סך הכל					
אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים					
- בישראל					
סך הכל					
6.05	68	4,494	5.75	149	10,368
6.05	68	4,494	5.75	149	10,368
התחייבויות אחרות					
- בישראל					
סך הכל					
-	-	15	-	-	17
-	-	15	-	-	17
4.07	1,729	169,767	3.78	1,732	183,073
		64,183			75,357
		1,746			1,649
		7,316			9,641
		243,012			269,720
		14,515			15,160
		257,527			284,880
1.29			1.09		
2.29	1,290	225,108	1.98	1,192	240,254
2.29	1,290	225,108	1.98	1,192	240,254
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 ההוניים					
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)

א. יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית - נכסים המיוחסים לפעילות בישראל (המשך)

לששת החודשים שנתיימו ביום 30 ביוני 2025			לששת החודשים שנתיימו ביום 30 ביוני 2026		
יתרה ממוצעת (1)	הכנסות ריבית	שיעור הכנסה	יתרה ממוצעת (1)	הכנסות ריבית	שיעור הכנסה
במיליוני ש"ח			במיליוני ש"ח		
באחוזים			באחוזים		
נכסים נושאי ריבית					
אשראי לציבור(2) (5)					
בישראל					
סך הכל					
אשראי לממשלה					
בישראל					
סך הכל					
פקדונות בבנקים					
בישראל					
סך הכל					
פקדונות בבנק ישראל					
בישראל					
סך הכל					
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר					
בישראל					
סך הכל					
אגרות חוב מוחזקות לפדיון וזמינות למכירה(3)					
בישראל					
סך הכל					
אגרות חוב למסחר					
בישראל					
סך הכל					
סך כל הנכסים נושאי ריבית					
חייבים בגין כרטיסי אשראי שאינם נושאים ריבית					
נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית(4)					
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 (המשך)

לששת החודשים שנתיים ביום 30 ביוני 2025			לששת החודשים שנתיים ביום 30 ביוני 2026		
שיעור הוצאה	הוצאות ריבית	יתרה ממוצעת (1)	שיעור הוצאה	הוצאות ריבית	יתרה ממוצעת (1)
באחוזים		במיליוני ש"ח	באחוזים		במיליוני ש"ח
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 ההוניים					
סך כל ההתחייבויות והאמצעים ההוניים					
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 שנתיים ביום 30 ביוני 2025			לשלושת החודשים שנתיים ביום 30 ביוני 2026		
יתרה ממוצעת (⁽¹⁾)	הכנסות (הוצאות) ריבית	שיעור הכנסה (הוצאה)	יתרה ממוצעת (⁽¹⁾)	הכנסות (הוצאות) ריבית	שיעור הכנסה (הוצאה)
במיליוני ש"ח	באחוזים		במיליוני ש"ח	באחוזים	
181,454	2,399	5.29	192,996	2,328	4.82
139,052	(1,369)	(3.94)	148,631	(1,331)	(3.58)
		1.35			1.24
17,663	329	7.45	16,571	306	7.39
7,460	(110)	(5.90)	8,979	(162)	(7.22)
		1.55			0.17
25,991	291	4.48	30,687	290	3.78
23,255	(250)	(4.30)	25,463	(239)	(3.75)
		0.18			0.03
225,108	3,019	5.36	240,254	2,924	4.87
169,767	(1,729)	(4.07)	183,073	(1,732)	(3.78)
		1.29			1.09

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

לששת החודשים שנתיים ביום 30 ביוני 2025			לששת החודשים שנתיים ביום 30 ביוני 2026		
יתרה ממוצעת (⁽¹⁾)	הכנסות (הוצאות) ריבית	שיעור הכנסה (הוצאה)	יתרה ממוצעת (⁽¹⁾)	הכנסות (הוצאות) ריבית	שיעור הכנסה (הוצאה)
במיליוני ש"ח	באחוזים		במיליוני ש"ח	באחוזים	
181,459	4,796	5.28	192,455	4,672	4.86
138,937	(2,717)	(3.91)	149,001	(2,688)	(3.61)
		1.37			1.25
17,441	479	5.49	16,745	392	4.68
7,461	(145)	(3.88)	7,802	(184)	(4.72)
		1.61			(0.04)
23,892	547	4.58	29,456	577	3.92
23,333	(516)	(4.42)	26,012	(487)	(3.75)
		0.16			0.17
222,792	5,822	5.23	238,656	5,641	4.73
169,731	(3,378)	(3.98)	182,815	(3,359)	(3.67)
		1.25			1.06

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 שנסתיימו ביום 30 ביוני 2026 בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד			לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2026 בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד		
גידול (קטון) בגלל שינוי ⁽⁸⁾			גידול (קטון) בגלל שינוי ⁽⁸⁾		
שינויים נטו	מחיר	כמות	שינויים נטו	מחיר	כמות
במיליוני ש"ח			במיליוני ש"ח		
78	(348)	426	54	(177)	231
78	(348)	426	54	(177)	231
(259)	(262)	3	(149)	(138)	(11)
(259)	(262)	3	(149)	(138)	(11)
(181)	(610)	429	(95)	(315)	220
61	(71)	132	22	(34)	56
(179)	(173)	(6)	(102)	(94)	(8)
(118)	(244)	126	(80)	(128)	48
99	(1)	100	83	(3)	86
99	(1)	100	83	(3)	86
(19)	(245)	226	3	(131)	134
(162)	(365)	203	(98)	(184)	86

נכסים נושאי ריבית	
אשראי לציבור	
- ישראל	
סך הכל	
נכסים נושאי ריבית אחרים	
- ישראל	
סך הכל	
סך כל הכנסות הריבית	
התחייבויות נושאות ריבית	
פקדונות הציבור	
- ישראל	
לפי דרישה	
לזמן קצוב	
סך הכל	
התחייבויות נושאות ריבית אחרות	
- ישראל	
סך הכל	
סך כל הוצאות הריבית	
סך כל הכנסות הריבית פחות הוצאות הריבית	

- על בסיס יתרות פתיחה חודשיות, פרט למגזר שקלי לא צמוד בו מחושבת היתרה הממוצעת על בסיס נתונים יומיים.
- לפני יכיו היתרה המאזנית הממוצעת של הפרשות להפסדי אשראי לרבות חובות שאינם צוברים הכנסות ריבית.
- ליתרה הממוצעת של אגרות חוב זמינות למכירה נוכחה היתרה הממוצעת של רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של אגרות חוב, הכלולים בהן במסגרת רווח כולל אחר מצטבר בסעיף "התאמות בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן" לשלושה חודשים ולששה חודשים שנתיים ביום 30 ביוני 2026 בסך של 27 מיליון ש"ח ו-101 מיליון ש"ח, בהתאמה (לשלושה חודשים ולששה חודשים שנתיים ביום 30 ביוני 2025 נוכחה/נוספה יתרה בסך של 16 מיליון ש"ח ו-17 מיליון ש"ח, בהתאמה).
- לרבות מכשירים נגזרים, נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית ובניכוי הפרשה להפסדי אשראי.
- עמלות בסך של 42 מיליון ש"ח נכללו בהכנסות ריבית בתקופות של שלושה חודשים שנתיים ביום 30 ביוני 2026 ו-30 ביוני 2025 וסך של 84 מיליון ש"ח נכללו בהכנסות ריבית בתקופות של ששה חודשים שנתיים ביום 30 ביוני 2026 ו-30 ביוני 2025.
- לרבות מכשירים נגזרים.
- תשואה נטו - הכנסות ריבית נטו לחלק לסך הנכסים נושאי הריבית, במונחים שנתיים.
- 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	אינפלציה - היא מונח כלכלי המתאר תהליך של עלייה כללית ומתמשכת של רמת המחירים במדינה או בשוק מסוים. 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.
ב	אשראי חוץ מאזני - התקשרויות למתן אשראי וערבויות (לא כולל מכשירים נגזרים). 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.
ג	גידור - עסקה פיננסית שמטרתה להגן על משקיע מפני שינויים בערך ההשקעה.
ה	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.
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.	
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).	
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.	
הסכמי ISDA ונספחי CSA - הסכמי קיזוז שגורמים לתיחום ולמצעור סיכוני האשראי בפעילות זאת, על ידי התחשבות יומית, לרוב, המתבצעת בין הבנק והצד הנגדי בהתאם להסכם.	
ח	חבות - סך חשיפות האשראי של הבנק כלפי הלווה או קבוצת לוויים 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).
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.	
חוב בעייתי - חוב בהשגחה מיוחדת, חוב בסיווג נחות, או חוב בסיווג לא צובר, לרבות חוב של לוויים בקשיים פיננסיים שעבר שינוי בתנאים.	
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. לעניין זה, חוב בחשבון עובר ושב ייחשב כחלק של חוב בפיגור, אם חריגות ממסגרות אשראי מאושרות לא תיפרענה תוך 30 יום ממועד היווצרותו, או אם בתוך מסגרת האשראי לא נזקפו לזכות אותו חשבון סכומים עד לכדי כיסוי החוב תוך תקופה שתגדיר הנהלת התאגיד הבנקאי.	
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.	
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.	
חובות שנבחנו על בסיס פרטני - חובות אשר ההפרשה להפסדי אשראי בגינם נקבעת בהתאם לבחינה פרטנית של כל חוב ובהתאם לתזרים המזומנים הצפוי המהווה 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, לוויים 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 הלוויים, במטרה לשפר את מצבם.	
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.	
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.	

	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 צורכי הלקוח.
	חוזה עתידי (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 עתידי 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.
י	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 לצורכי 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	כושר 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 לוויים, כאשר ההחזר 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 מייצגת אותו כנגזר 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 ASK-I BID, הפרשים בין מחירי retail-I 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 מההכנסות 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 שעבר 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	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.
ר	רווח בסיסי למניה - חלוקת הרווח או ההפסד, המיוחס לבעלי המניות, בממוצע משוקלל של מספר המניות הרגילות הקיימות במחזור במהלך התקופה.
	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.
	ריבית בנק ישראל - ריבית בה בנק ישראל מלווה או לווה כספים ל/מאת התאגידים הבנקאים.
	ריבית פריים - ריבית הנקבעת בכל בנק על בסיס ריבית בנק ישראל.
ש	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. שווי הוגן ברוטו חיובי - הסכום הכולל של השווי ההוגן של חוזים שחייב לבנק הצד הנגדי לו, מבלי שמביאים בחשבון את הקיזוזים. שווי הוגן ברוטו שלילי - הסכום הכולל של השווי ההוגן של חוזים, כאשר הבנק חייב כסף לצד הנגדי, מבלי שמביאים בחשבון את הקיזוזים. שוק המעוף - שוק של מכשירים פיננסיים נגזרים הנסחרים בבורסה לניירות ערך בתל אביב.
	שיעור התשואה הפנימי (ש"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.
	שיעור התשואה להון - התשואה להון הינה הרווח הנקי המיוחס לבעלי מניות הבנק מחולק בהון הממוצע המיוחס לבעלי מניות הבנק.
ת	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.
	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.
	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.
	תשלום מבוסס מניות - עסקאות בהן הבנק מקבל שירותים מהעובד והתמורה ניתנת במכשירים הוניים.
ABC	ICAAP - Internal Capital Adequacy Assessment Process - תהליך פנימי להערכת הלימות ההון ולקביעת האסטרטגיה להבטחת הלימות ההון של תאגידים בנקאיים. תהליך זה נועד להבטיח, כי יחזק 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.
	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.
	LDC - Less Developed Countries - 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).
	Middle Market - פעילות מסחרית המבוצעת מול לקוחות בסדר גודל בינוני.
	NPL - Nonperforming Loan - אשראי בעייתי שאינו צובר ריבית, או בפיגור של 90 יום או יותר.
	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.

מ	מדינות זרות	43
	מדיניות חשבונאית	75,62
	מדיניות ניהול סיכונים	36,8
	מימון ממונף	51
	מינוף	182,99,28
	מסגרות אשראי	142,21
	מפקידים גדולים	61
נ	נגזרים	182,107,56,21
	נזילות	100,57
	ניירות ערך	182,81,23
	ניתוח תרחישי קיצון	36
	נכסי סיכון	96,27
ס	סיכון אשראי	182,124,85,37
	סיכון נזילות	57
	סיכון ריבית	52
	סיכון שוק	52
	סיכונים אחרים	61,8
ע	עמלות	19
	ענפי משק	126,40,22
	עסקאות עם בעלי עניין	165
	ערך בסיכון (VAR)	183,52,44
פ	פעילי שוק הון	44,20,4
	פקדונות הציבור	182,89,61,25
	פנסיה	90
ר	רווח למניה	183,68
	רכישה עצמית של מניות	101,71,29
ש	שווי הוגן	183,150
ת	תיאבון לסיכון	36
	תיק למסחר	182,81
	תשואה להון	183,17
	תשלום מבוסס מניות	183,94,71

א	אומדנים חשבונאיים קריטיים	62
	אסטרטגיה עסקית	11
	אקטואריה	90
ב	באזל	181,95,26,8
	בקריות	65,64,63,36
ג	גידור	181,107,56
ד	דוח על הרווח הכולל	69
	דוח על השינויים בהון	71
	דוח רואי החשבון המבקרים	67
	דוח רווח והפסד	68
	דוח תזרים מזומנים	73
	דיבידנד ומדיניות חלוקת רווח	101,28
ה	הון והלימות הון	95,26
	הון מניות	71
	הון עצמי רובד 1	181,95,26
	הון רובד 2	181,96,27
	היבטי סביבה, חברה וממשל (ESG)	12
	הלוואות לדיוור	141,113,85,44,40
	הפרשה להפסדי אשראי	181,124,85,40,19
ח	חובות בעייתיים	181,126,85,37
	חובות לא צוברים	181,126,85,37
י	יחסי הון	182,96,26
	יחס כיסוי נזילות	182,100,57
	יחס מימון יציב נטו (NSFR)	182,100,58
	יעדי הון	95,26
ל	לוויים גדולים	183,51,23
	לקוחות עסקיים	113,31,30,4
	לקוחות קמעונאיים	113,32,30,4
מ	מאזן	143,70
	מגזרי פעילות	113,30
	מדד המחירים לצרכן	181,56,18,14