

**Deloitte.**

פורום שווי הוגן (FVF)  
Fair Value Forum

מכון הפניקס  
לחקר שוק ההון

אוניברסיטת  
רייכמן

**NEO**

Next Evolutionary  
Organization

The Future of AI-Fueled Banks

**Fair Value Forum**

January 2026

**Shally Tshuva**

Financial Services Industry Leader – Deloitte IL

# Agenda

01 Intro to Deloitte's NEO  
concept

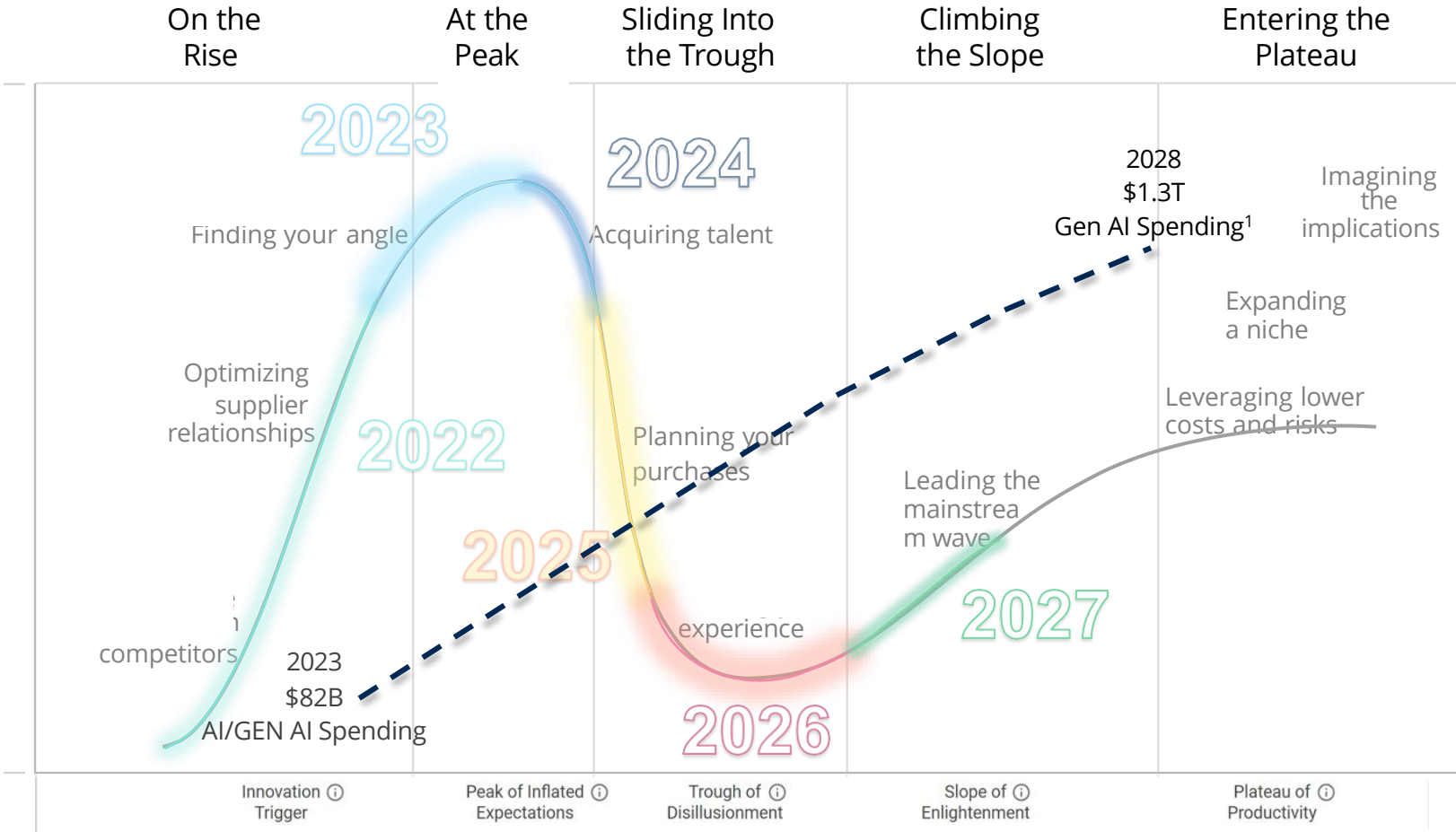
---

02 The Autonomous Bank

---



# Gartner: While expectations for GenAI may decline, total spend will continue to increase



## 2025

- CIOs start year with AI Budgets, but timid execution
- Custom GenAI projects suffer high failure rates
- Solutions under deliver on expectations

## 2026

- CIOs re-focus on delivering value from GenAI existing products/ services while containing costs
- Skepticism on new GenAI purchases drive questions on achieving ROI & value focused conversations with C-Suite

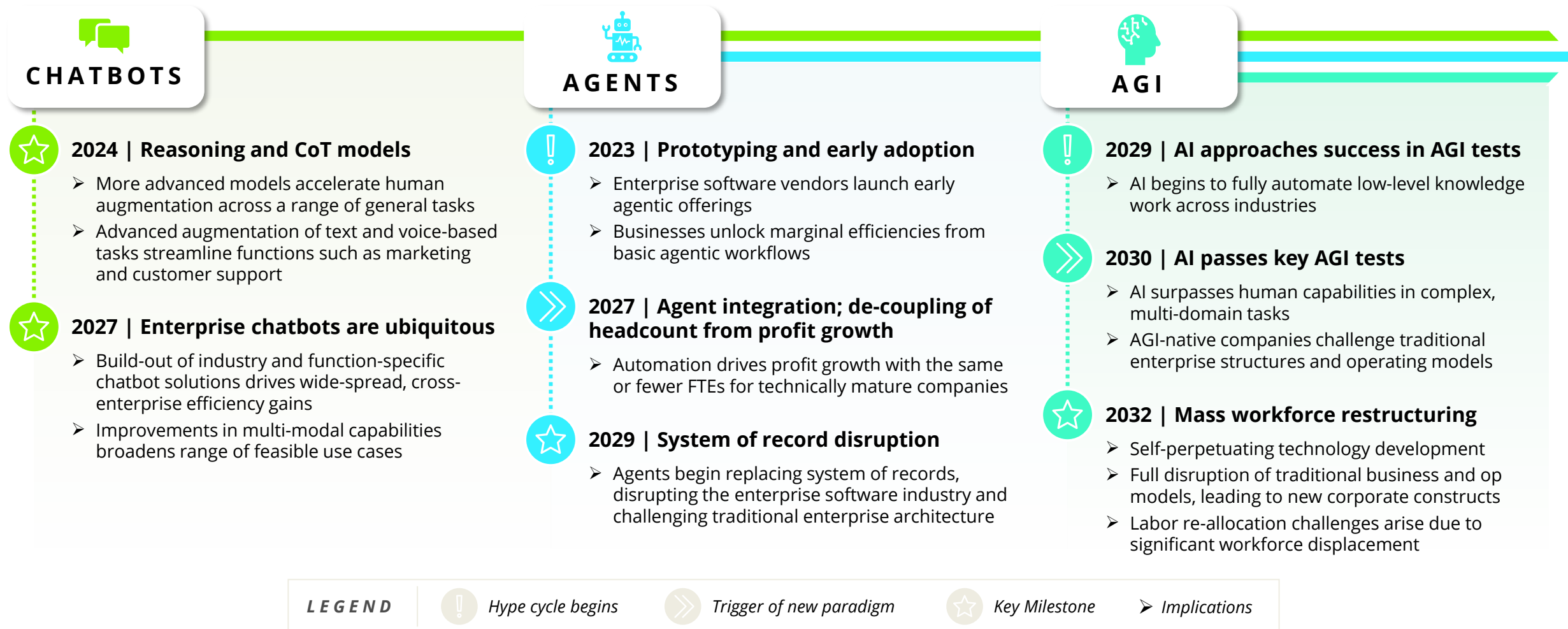
## 2027/28

- GenAI add-on products become predictable
- Enterprise transformational use cases emerge

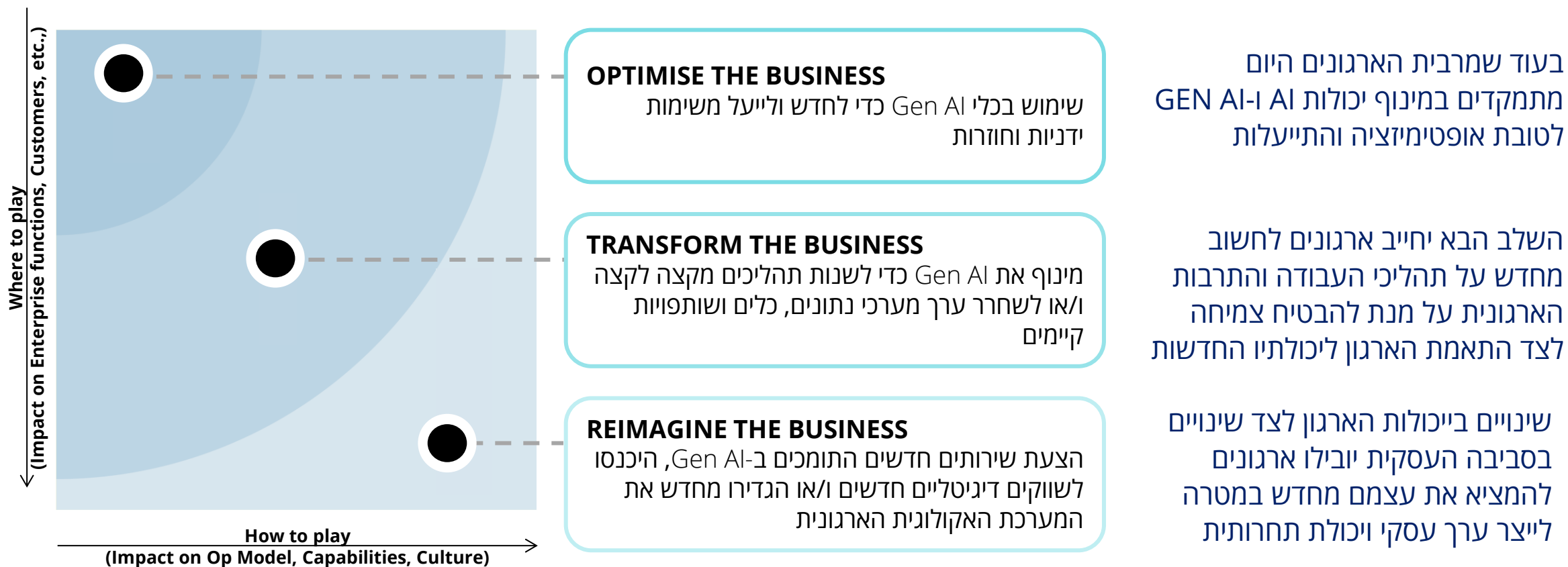
*While Gartner is providing this perspective, we are also observing organizations shifting the discussion from Generative AI to "Agentic AI" due to some of the value realization challenges in 2025*

# Gen AI's maturity curve is evolving along three paradigms

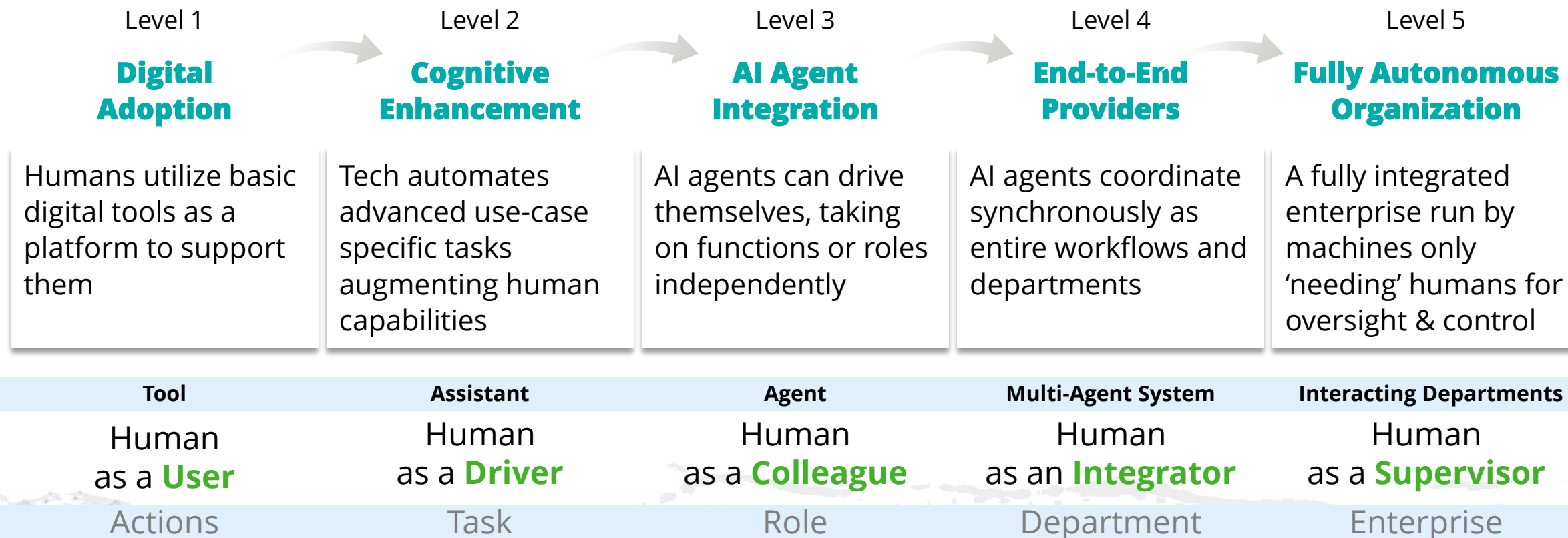
Hype cycles build until a trigger event confirms that the paradigm has arrived, indicating significant enterprise adoption and market impact.



# האבולוציה של תפקידי ה-AI בארגון: מהתייעלות לשבוש בסביבה עסקית משתנה



# האבולוציה של ארגונים תשנה את תפקיד האדם ומערכת היחסים שלו עם המכונה



# לגישת Deloitte, הצלחה במסע AI דורשת התייחסות במספר מימדים



# Agenda

01 Intro to Deloitte's NEO  
concept

---

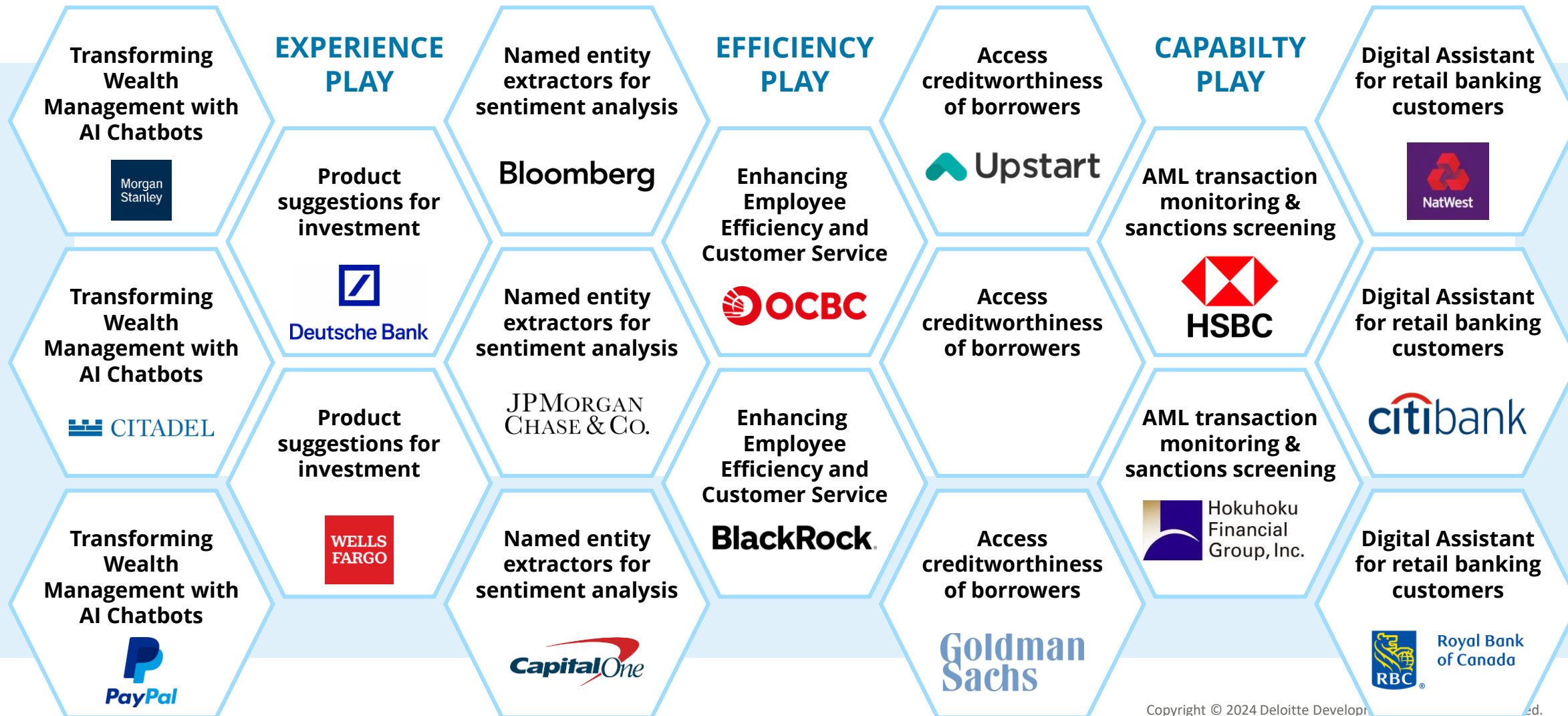
02 The Autonomous Bank

---



# מרבית הבנקים כבר החלו בשיח הנוגע להטמעת הכלים בעבודתם, ואלו נסובים סביב מעגלי היעילות, חוויית הלקוח וחיזוק יכולות הליבה

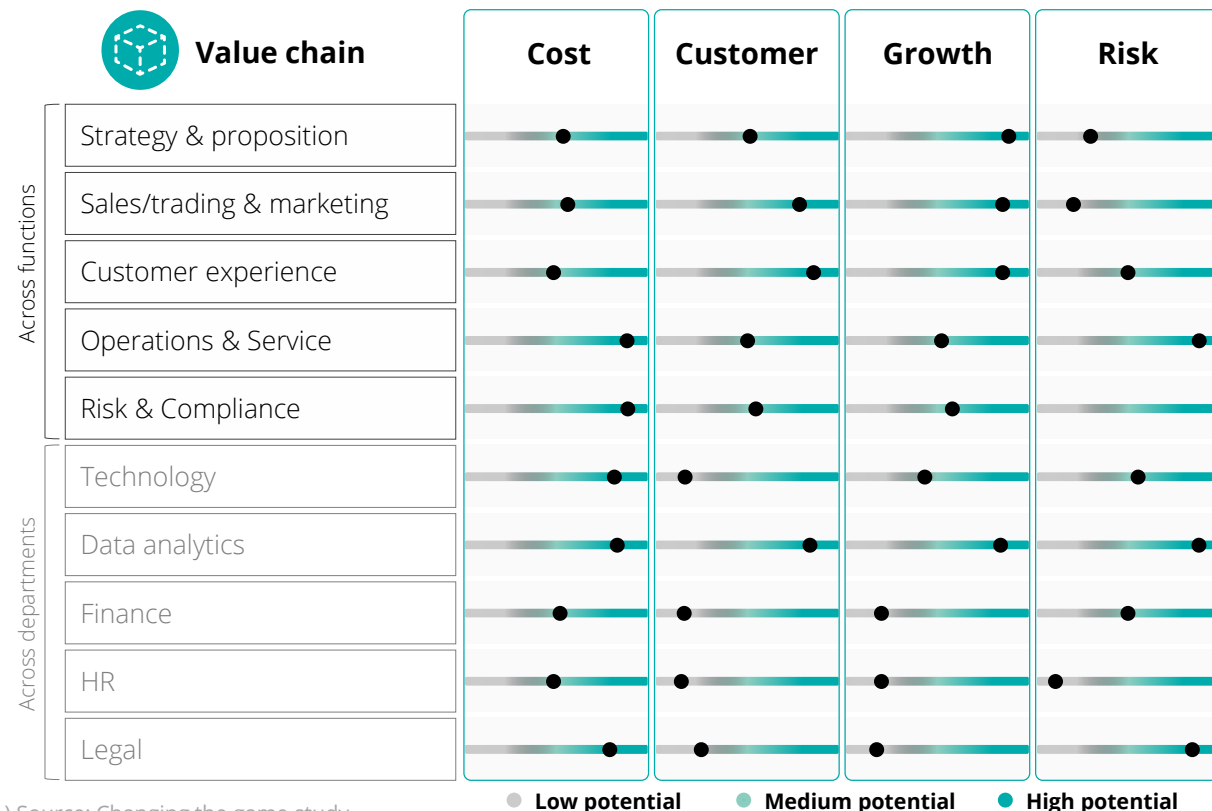
Last Update: 01/30/2025



# AI מניע השפעה רחבת היקף על תחום הבנקאות - לכל אורך שרשרת הערך, מהחזית הדיגיטלית ועד לתהליכים התפעוליים.

AI צפוי להפחית עלויות, להאיץ צמיחת הכנסות ולצמצם סיכונים - לכל אורך שרשרת הפעילות הארגונית, מה- Front דרך ה- Middle ועד ה- Back Office

## ההשפעה הצפויה של AI על כלל מרכיבי שרשרת הערך הבנקאית<sup>1</sup>



1) Source: Changing the game study

## משמעויות מרכזיות

**צמיחת הכנסות:** בנקים מנצלים את יכולות ה- AI לתמחור חכם המבוסס על תובנות עומק, לשיווק היפר-מותאם אישית ולשימוש באלגוריתמים מתקדמים למסחר - כדי להעמיק את תובנות השוק ולמקסם תשואה.



**ייעול עלויות:** AI ממכן משימות, מבצע אופטימיזציה לקוד ומשפר את ניהול הסיכונים - ובכך תורם להאצת תהליכים, להפחתת טעויות ולניצול מיטבי של משאבים.



**שיתוף פעולה אדם-AI:** שילוב מיטבי בין יכולות אנושיות ליכולות של AI הוא המפתח לאימוץ מוצלח - המגביר פרודוקטיביות, משפר איכות ומחדש תהליכים באופן שמייצר ערך פיננסי אמיתי.



**טרנספורמציה אסטרטגית:** בנקים מאמצים מודלים עסקיים מבוססי AI במטרה לשפר יעילות, להרחיב היקפי פעילות ולממש יתרונות בקנה מידה רחב. הצפי - שיפור של 5%-15% ביחס עלות להכנסה בטווח של חמש שנים.



**דיוק משופר:** באמצעות עיבוד כמויות מידע גדולות בדיוק ובאמינות גבוהים, AI מאפשר קבלת החלטות מושכלת יותר, תחזיות מדויקות ותוצאות עקביות.



# Deloitte מיפתה מעל 200 Use-cases לאורך שרשרת הערך הבנקאית שניתן לייעל ולשפר בעזרת GenAI, חלקם נמצאים בתהליכי פיתוח בארגונים שונים

## עולם הבנקאות

בנקאות קמעונאית | בנקאות לעסקים | כ"א ותשלומים | ניהול עושר | ניהול תזרים | שירותי חשבות

| גיוס לקוחות וניהולם                                                                                      | חיתום והקמה                                                                                                               | ניהול מוצר ופיתוח                                                                                        | ביצוע ועיבוד העברות                                                                             | ציות, דיווח ואדמיניסטרציה                                                                                           | מעטפת התאגיד                                                                                                      |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| פיתוח עסקי<br>גיוס<br>ניהול יחסי לקוח<br>שירות לקוחות ותמיכה                                             | הערכת סיכונים,<br>אונבורדינג וחיתום<br>הקמה (Origination) וניהול                                                          | מחקר ואנליטיקס<br>ניהול פורטפוליו / מסחר<br>פיתוח מוצר                                                   | עיבוד העברות<br>Clearing & Settlement                                                           | ציות רגולטורי<br>דיווח ואדמיניסטרציה                                                                                | סיכון ובקרה<br>ציות<br>מימון, משאבי אנוש, מסים, Legal<br>דאטה<br>טכנולוגיה<br>Facilities                          |
| היפר פרסונליזציה<br>קמפייני שיווק מותאמים אישית לצרכי הלקוח והעדפותיו                                    | אוטומציית בקשות הלוואה<br>יצירת מסמכי הלוואה אוטומטיים כמו שטרי חוב והסכמי משכנתה                                         | פיתוח מוצרים לניהול נכסים<br>מוצרים שיאפשרו ללקוחות לנהל את הפיננסים שלהם ביעילות באמצעות מודלים חיזויים | זיהוי מרמה<br>שימוש בדאטה סינתטי המדמה מרמה כדי לבדוק את הרובוטיות של מערכות הזיהוי             | דיווחים שגרתיים<br>קביעת מידע חייב בדיווח לרגולטורים וסיוע בייעול התהליכים העסקיים                                  | TurboCode<br>המרת קוד ממערכות Legacy לקוד מודרני להאצת תהליכי טרנספורמציה והורדת עלויות תפעוליות                  |
| חווייה מותאמת אישית<br>מנוע ייעוץ מותאם אישית לצרכי הלקוח ולאופיו, לצד המלצות השקעה                      | דירוג אשראי וסיכון<br>אימון מודלים לדירוג אשראי וסיכון לטובת ניהול סיכונים אקטיבי                                         | הפקה עצמאית של דו"חות<br>הפקת דו"חות פיננסיים, סיכומי הוצאות ואנליזות באמצעות שאלתות טקסט                | מניעת מרמה<br>ניתוח התנהגות צרכן וזיהוי דפוסים המצביעים על מרמה                                 | דו"חות ציות<br>הימנעות מדיווח מיותר וביאור אי-דיווח פוטנציאלי באמצעות Explainable AI                                | הערכת סיכונים משופרת<br>חיזוי והערכת סיכונים על ידי ניתוח מאגרי מידע גדולים וסימולציה של תרחישי סיכון             |
| שירות לקוחות אוטומטי<br>מענה באמצעות צ'טבוט, מתן מידע על החשבון, ביצוע העברות ומתן תשובות מותאמות        | תהליכי KYC והלבנת הון מהירים<br>מילוי טפסים אוטומטי לאימות זהות לקוחות, הערכת סיכונים, ומניעת פעילות אסורה בהתאם לרגולציה | פרסונליזציה של מוצרים<br>התאמת מוצרים קיימים לדרישות הלקוח, בהתאם למאפייניו                              | שיפור היעילות התפעולית<br>שימוש בעיבוד שפה טבעית (NLP) ולמידת מכונה (ML) כדי לנתח שיחות משקיעים | מיצוע סיכונים תפעוליים<br>מעקב של טרנזאקציות, אינטראקציות עם לקוחות ותהליכי עבודה וודיא הלימה לדרישות ומדיניות הבנק | Trustworthy AI™<br>ניהול וציות רגולטורי לאורך מחזור החיים של מוצר AI, מפיתוח הרעיון ועד לביצוע                    |
| סגמנטציית לקוחות<br>חלוקת הלקוחות לקטגוריות כדי לטרגט הצעות ושירותים פיננסיים בהתאם להתנהגותם והעדפותיהם | הקמת לקוחות<br>המלצת סכומי הלוואה ושיעורי ריבית על ידי ניתוח היסטוריה פיננסית ודירוגי אשראי                               |                                                                                                          |                                                                                                 | פתרון סכסוכים<br>שימוש ב"עוזר" מבוסס GenAI כדי לנהל קשר רציף עם צדדים שלישיים המסייעים בגביית חובות                 | הנדסת מידע פיננסי<br>בדיקות אוטומטיות של איכות הנתונים הפיננסיים, התפעוליים ומצד ג' וסיוע בקליטתם, תיקונם ושיפורם |

השפעה גבוהה

השפעה נמוכה

מקרא:

מקור: מחקר Deloitte

# Considerations for identifying application areas of AI in Banking

Success in AI can be built on the right technical foundation paired with strong execution

Who will lead the cohort

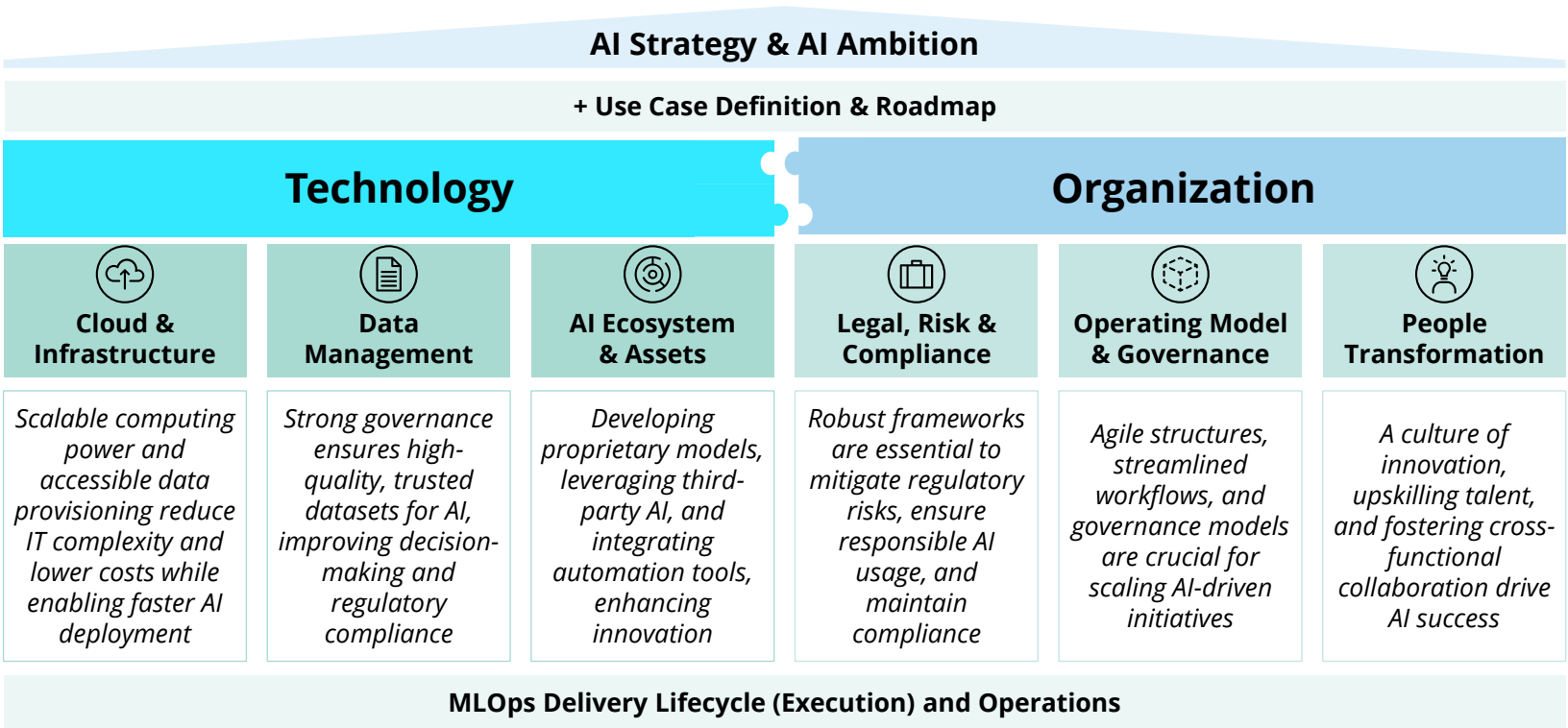
& what they need to be successful

Banks need to be pioneers in key technology ...      ... but also develop an AI driven organization



**“Banks that led prior tech innovations (cloud, digital, data) will outperform in AI-driven value creation.**

Their investments in culture, governance, and agile methods have laid the groundwork. While past investments limited short-term gains, AI now acts as the catalyst to unlock their full potential...”



# Welcome to “The Age of With”

Shally Tshuva  
Stshuva@deloitte.co.il

Disclaimer: The companies in this report were selected through a meticulous process, supported by data from IVC Data and Insights, Startup Nation Central Finder and PitchBook databases, based on interviews held with industry stakeholders. The highlighted Israeli companies in each category represent active companies that have raised more than \$5M in the last 5 years. Additionally, a compilation of reports and articles pertaining to the subject matter has been included for reference. It is imperative to emphasize that the chosen companies align with the report's publication date, acknowledging the inherent dynamism of the industry and the potential for frequent changes. All references to companies, technologies, or products are illustrative and should not be construed as an endorsement and/or recommendation of any specific technological solution. No due diligence, including technological due diligence, has been conducted. The accuracy, completeness, and relevance of the information may vary over time. The authors and publishers do not assume any responsibility for actions based on this information. Readers should exercise caution and seek professional advice when evaluating solutions to meet their specific needs and objectives and are the sole responsible party for any decisions they made.

[www.deloitte.co.il](http://www.deloitte.co.il) Deloitte refers to one or more of Deloitte Touche Tohmatsu Limited, a UK private company limited by guarantee (“DTTL”), its network of member firms, and their related entities. DTTL and each of its member firms are legally separate and independent entities. DTTL (also referred to as “Deloitte Global”) does not provide services to clients. Please see [www.deloitte.com/about](http://www.deloitte.com/about) for a more detailed description of DTTL and its member firms. Deloitte Israel & Co. is a firm in Deloitte Global Network. Deloitte Israel Group a leading professional services firms, providing a wide range of world-class audit, tax, consulting, financial advisory and trust services. The firm serves domestic and international clients, public institutions and promising fast-growth companies whose shares are traded on the Israeli, US, European and foreign capital markets. © 2024 Deloitte Israel & Co.