

דוחות כספיים

66	דוח סקירה של רואי החשבון המבקרים
67	דוח רווח והפסד
68	דוח על הרווח הכולל
69	מאזן
70	דוח על השינויים בהון
71	דוח על תזרימי המזומנים
73	באורים לדוחות הכספיים



סומך חייקין
מגדל המילניום KPMG
רחוב הארבעה 17, תא דואר 609
תל אביב 6100601
03 684 8000

דוח סקירה של רואי החשבון המבקרים לבעלי המניות של הבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ

מבוא

סקרנו את המידע הכספי המצורף של הבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ וחברות בנות שלו (להלן - "הבנק"), הכולל את המאזן התמציתי ביניים המאוחד ליום 30 בספטמבר 2023 ואת הדוחות התמציתיים ביניים המאוחדים על רווח והפסד, הרווח הכולל, השינויים בהון ותזרימי המזומנים לתקופות של שלושה חודשים ותשעה חודשים שהסתיימו באותו תאריך. הדירקטוריון והנהלה אחראים לעריכה ולהצגה של מידע כספי לתקופות ביניים אלו בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (ISRAELI GAAP) לדיווח כספי לתקופות ביניים ובהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו. אחריותנו היא להביע מסקנה על מידע כספי לתקופות ביניים אלו בהתבסס על סקירתנו.

היקף הסקירה

ערכנו את סקירתנו בהתאם לתקן סקירה (ישראל) 2410 של לשכת רואי חשבון בישראל "סקירה של מידע כספי לתקופות ביניים הנערכת על ידי רואה החשבון המבקר של היישות" ותקן סקירה שיישומו בסקירה של תאגידים בנקאיים נקבע לפי הוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו. סקירה של מידע כספי לתקופות ביניים מורכבת מבירורים, בעיקר עם אנשים האחראים לעניינים הכספיים והחשבונאיים, ומיישום נהלי סקירה אנליטיים ואחרים. סקירה הינה מצומצמת בהיקפה במידה ניכרת מאשר ביקורת הנערכת בהתאם לתקני ביקורת מקובלים בישראל ולפיכך אינה מאפשרת לנו להשיג ביטחון שניודע לכל העניינים המשמעותיים שהיו יכולים להיות מזוהים בביקורת. בהתאם לכך, אין אנו מחוויים חוות דעת של ביקורת.

מסקנה

בהתבסס על סקירתנו, לא בא לתשומת ליבנו דבר הגורם לנו לסבור שהמידע הכספי הנ"ל אינו ערוך, מכל הבחינות המהותיות, בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (ISRAELI GAAP) לדיווח כספי לתקופות ביניים ובהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו.

סומך חייקין
רואי חשבון

28 בנובמבר 2023

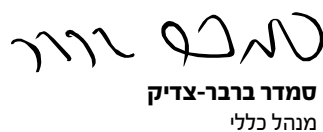
רווח רווח והפסד מאוחד

(במיליוני ש"ח)

לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר		באור	
	2022	2023	2022	2023		
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)		
5,161	3,357	7,289	1,382	2,590	2	הכנסות רבית
1,358	744	3,469	372	1,363	2	הוצאות רבית
3,803	2,613	3,820	1,010	1,227		הכנסות רבית, נטו
123	74	336	43	165	6,12	הוצאות בגין הפסדי אשראי
3,680	2,539	3,484	967	1,062		הכנסות רבית, נטו לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי
						הכנסות שאינן מרבית
113	60	78	48	(1)	3	הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מרבית
1,489	1,125	1,131	370	375		עמלות
9	9	7	1	-		הכנסות אחרות
1,611	1,194	1,216	419	374		סך כל ההכנסות שאינן מרבית
						הוצאות תפעוליות ואחרות
1,680	1,231	1,353	416	438		משכורות והוצאות נלוות
332	249	256	86	89		אחזקה ופחת בנינים וציוד
113	84	91	29	31		הפחתות וירידת ערך של נכסים בלתי מוחשיים
630	464	497	151	175		הוצאות אחרות
2,755	2,028	2,197	682	733		סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות
2,536	1,705	2,503	704	703		רווח לפני מסים
884	597	869	249	247		הפרשה למסים על הרווח
1,652	1,108	1,634	455	456		רווח לאחר מסים
74	64	105	27	21		חלק הבנק ברווח של חברה כלולה לאחר השפעת המס
						רווח נקי:
1,726	1,172	1,739	482	477		לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(59)	(41)	(66)	(15)	(22)		המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
1,667	1,131	1,673	467	455		המיוחס לבעלי מניות הבנק
בשקלים חדשים						
16.62	11.27	16.67	4.65	4.53		רווח בסיסי למניה המיוחס לבעלי מניות הבנק:
						רווח נקי למניה בת 0.05 ש"ח

הבאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.


נחמן ניצן
סמנכ"ל, חשבונאי ראשי


סמיר בר-זור
סמנכ"ל כללי


רון לבקוניץ
יו"ר הדירקטוריון

תאריך אישור הדוחות הכספיים: 28 בנובמבר 2023

דוח מאוחד על הרווח הכולל⁽¹⁾ (במיליוני ש"ח)

לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר		
2022	2022	2023	2022	2023	
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	
1,726	1,172	1,739	482	477	רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(59)	(41)	(66)	(15)	(22)	רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
1,667	1,131	1,673	467	455	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
					רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מסים:
(441)	(472)	78	(95)	52	התאמות בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן נטו
235	238	37	42	34	התאמות של התחייבויות בגין הטבות לעובדים ⁽²⁾
(206)	(234)	115	(53)	86	רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מסים
71	80	(40)	18	(29)	השפעת המס המתייחס
					רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה, לאחר מסים
(135)	(154)	75	(35)	57	בניכוי רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(13)	(11)	6	(2)	1	רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק, לאחר מסים
(122)	(143)	69	(33)	56	הרווח הכולל לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
1,591	1,018	1,814	447	534	הרווח הכולל המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(46)	(30)	(72)	(13)	(23)	הרווח הכולל המיוחס לבעלי מניות הבנק
1,545	988	1,742	434	511	

(1) ראה באור 4.

(2) בעיקר משקף התאמות בגין אומדנים אקטואריים לסוף התקופה של תכניות פנסיה ופיצויי פרישה להטבה מוגדרת והפחתה של סכומים שנרשמו בעבר ברווח כולל אחר.

הבאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

מאזן מאוחד

(במיליוני ש"ח)

31 בדצמבר	30 בספטמבר			
2022	2022	2023		
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	באור	
נכסים				
57,130	56,012	61,659		מזומנים ופקדונות בבנקים
16,010	15,331	22,043	5	ניירות ערך ⁽⁴⁾
12	630	155		ניירות ערך שנשאלו
117,156	115,708	120,073	6,12	אשראי לציבור
(1,195)	(1,169)	(1,496)	6,12	הפרשה להפסדי אשראי
115,961	114,539	118,577		אשראי לציבור, נטו
866	862	1,015		אשראי לממשלה
687	679	776		השקעה בחברה כלולה
902	894	871		בנינים וציוד
317	297	305		נכסים בלתי מוחשיים
2,825	3,800	3,940	10	נכסים בגין מכשירים נגזרים
1,245	1,943	1,332		נכסים אחרים ⁽²⁾
195,955	194,987	210,673		סך כל הנכסים
התחייבויות והון				
168,269	164,902	181,274	7	פקדונות הציבור
4,821	4,998	3,824		פקדונות מבנקים
237	891	665		פקדונות הממשלה
4,749	5,030	4,751		אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
2,322	3,303	3,496	10	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
4,522	5,166	4,532		התחייבויות אחרות ⁽¹⁾ ⁽³⁾
184,920	184,290	198,542		סך כל ההתחייבויות
10,559	10,237	11,583		הון המיוחס לבעלי מניות הבנק
476	460	548		זכויות שאינן מקנות שליטה
11,035	10,697	12,131		סך כל ההון
195,955	194,987	210,673		סך כל ההתחייבויות וההון

(1) מזה: הפרשה להפסדי אשראי בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים בסך של 150 מיליון ש"ח, 101 מיליון ש"ח ו-117 מיליון ש"ח ב-30.9.23, 30.9.22 ו-31.12.22, בהתאמה.

(2) מזה: נכסים אחרים הנמדדים בשווי הוגן בסך של 13 מיליון ש"ח, 738 מיליון ש"ח ו-26 מיליון ש"ח ב-30.9.23, 30.9.22 ו-31.12.22, בהתאמה.

(3) מזה: התחייבויות אחרות הנמדדות בשווי הוגן בסך של 26 מיליון ש"ח, 808 מיליון ש"ח ו-26 מיליון ש"ח ב-30.9.23, 30.9.22 ו-31.12.22, בהתאמה.

(4) לגבי סכומים הנמדדים בשווי הוגן, ראה באור 14 ב'.

הבאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

דוח על השינויים בהון

(במיליוני ש"ח)

לשלושת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר 2023 (לא מבוקר)					
הון מניות ופרמיה ⁽¹⁾	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר	עודפים ⁽²⁾	סך הכל	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל הון
927	(290)	10,655	11,292	525	11,817
-	-	455	455	22	477
-	-	(220)	(220)	-	(220)
-	56	-	56	1	57
927	(234)	10,890	11,583	548	12,131
יתרה ליום 30 ביוני 2023					
רווח נקי בתקופה					
דיבידנד					
רווח כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס					
יתרה ליום 30 בספטמבר 2023					
לשלושת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר 2022 (לא מבוקר)					
הון מניות ופרמיה ⁽¹⁾	הפסד כולל אחר מצטבר	עודפים ⁽²⁾	סך הכל	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל הון
927	(291)	9,337	9,973	447	10,420
-	-	467	467	15	482
-	-	(170)	(170)	-	(170)
-	(33)	-	(33)	(2)	(35)
927	(324)	9,634	10,237	460	10,697
יתרה ליום 30 בספטמבר 2022					
הפסד כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס					
יתרה ליום 30 בספטמבר 2022					
לתשעת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר 2023 (לא מבוקר)					
הון מניות ופרמיה ⁽¹⁾	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר	עודפים ⁽²⁾	סך הכל	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל הון
927	(303)	9,935	10,559	476	11,035
-	-	(10)	(10)	-	(10)
927	(303)	9,925	10,549	476	11,025
-	-	1,673	1,673	66	1,739
-	-	(708)	(708)	-	(708)
-	69	-	69	6	75
927	(234)	10,890	11,583	548	12,131
יתרה ליום 31 בדצמבר 2022 (מבוקר)					
התאמה ליתרת הפתיחה, נטו ממס בשל השפעת יישום לראשונה בחברה כלולה*					
יתרה מתואמת ליום 1 בינואר 2023 לאחר יישום לראשונה					
רווח נקי בתקופה					
דיבידנד					
רווח כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס					
יתרה ליום 30 בספטמבר 2023					
לתשעת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר 2022 (לא מבוקר)					
הון מניות ופרמיה ⁽¹⁾	הפסד כולל אחר מצטבר	עודפים ⁽²⁾	סך הכל	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל הון
927	(181)	9,257	10,003	434	10,437
-	-	(44)	(44)	(4)	(48)
927	(181)	9,213	9,959	430	10,389
-	-	1,131	1,131	41	1,172
-	-	(710)	(710)	-	(710)
-	(143)	-	(143)	(11)	(154)
927	(324)	9,634	10,237	460	10,697
יתרה ליום 30 בספטמבר 2022					
הפסד כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס					
יתרה ליום 30 בספטמבר 2022					
לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר 2022 (מבוקר)					
הון מניות ופרמיה ⁽¹⁾	הפסד כולל אחר מצטבר	עודפים ⁽²⁾	סך הכל	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל הון
927	(181)	9,257	10,003	434	10,437
-	-	(44)	(44)	(4)	(48)
927	(181)	9,213	9,959	430	10,389
-	-	1,667	1,667	59	1,726
-	-	(945)	(945)	-	(945)
-	(122)	-	(122)	(13)	(135)
927	(303)	9,935	10,559	476	11,035
יתרה ליום 31 בדצמבר 2022					
התאמה ליתרת הפתיחה, נטו ממס בשל השפעת יישום לראשונה*					
יתרה מתואמת ליום 1 בינואר 2022 לאחר יישום לראשונה					
רווח נקי בשנת החשבון					
דיבידנד					
הפסד כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס					
יתרה ליום 31 בדצמבר 2022					

* השפעה מצטברת בגין היישום לראשונה של כללי החשבונאות בארה"ב בנושא מכשירים פיננסיים - הפסדי אשראי (ASC-326).

(1) כולל פרמיה על מניות בסך 313 מיליון ש"ח (משנת 1992 ואילך).

(2) כולל סך של 2,391 מיליון ש"ח שאינם ניתנים לחלוקה כדיבידנד.

הבאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

דוח מאוחד על תזרימי המזומנים

(במיליוני ש"ח)

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעת החודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר		
	2022	2023	2022	2023	
	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	
1,726	1,172	1,739	482	477	תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת:
					רווח נקי לתקופה
					התאמות הדרושות כדי להציג את המזומנים מפעילות שוטפת:
(74)	(64)	(105)	(27)	(21)	חלק הבנק ברווח של חברה כלולה
65	49	49	17	17	פחת על בנינים וציוד
113	84	91	29	31	הפחתות של נכסים בלתי מוחשיים
(8)	(8)	(5)	-	1	הפסד (רווח) מממוש בנינים וציוד
123	74	336	43	165	הוצאות בגין הפסדי אשראי
					הפסד ממכירת אגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר והפרשה לירידת ערך בגין אגרות חוב זמינות למכירה
46	12	89	8	55	הפסד (רווח) שמומש ושטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן של ניירות ערך למסחר
(1)	(3)	4	(1)	(1)	הפסד (רווח) שטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן של מניות שאינן למסחר
79	68	(15)	4	(3)	מסים נדחים, נטו
(60)	(93)	(115)	(20)	(49)	תכניות פיצויים ופנסיה להטבה מוגדרת
61	47	43	16	15	התאמות בגין הפרשי שער
1,408	1,348	1,015	18	411	דיבינדנדה שהתקבל מחברה כלולה
118	118	21	22	-	
					שינוי נטו בנכסים שוטפים:
207	171	(402)	87	(46)	ניירות ערך למסחר
309	(400)	(11)	(376)	36	נכסים אחרים
(826)	(1,801)	(1,148)	(825)	(341)	נכסים בגין מכשירים נגזרים
					שינוי נטו בהתחייבויות שוטפות:
(271)	394	(16)	719	(110)	התחייבויות אחרות
284	1,265	1,174	891	312	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
131	183	(260)	46	(199)	הפרשי צבירה שנכללו בפעולות השקעה ומימון
3,430	2,616	2,484	1,133	750	מזומנים נטו מפעילות שוטפת
					תזרימי מזומנים מפעילות (לפעילות) השקעה:
(331)	(1,226)	(99)	(528)	(681)	שינוי בפקדונות בבנקים
833	215	(143)	(341)	(51)	שינוי בניירות ערך שנשאלו
(11,872)	(8,902)	(656)	(995)	127	שינוי באשראי לציבור
(52)	(48)	(149)	76	(54)	שינוי באשראי לממשלה
(6,481)	(4,950)	(20,655)	(1,064)	(3,745)	רכישת אגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר
359	306	292	32	20	תמורה מפדיון אגרות חוב מוחזקות לפדיון
1,834	1,593	2,390	359	393	תמורה ממכירת אגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר
1,464	821	13,107	24	4,557	תמורה מפדיון אגרות חוב זמינות למכירה
(41)	(16)	(32)	(6)	(9)	רכישת בנינים וציוד
12	12	19	-	-	תמורה מממוש בנינים, ציוד ונכסים אחרים
(130)	(81)	(79)	(26)	(27)	השקעה בנכסים בלתי מוחשיים
(14,405)	(12,276)	(6,005)	(2,469)	530	מזומנים נטו מפעילות (לפעילות) השקעה

הבאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

דוח מאוחד על תזרימי המזומנים (המשך) (במיליוני ש"ח)

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעת החודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר		
	2022	2023	2022	2023	
	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	
10,386	7,221	9,368	232	1,663	תזרימי מזומנים מפעילות מימון:
(416)	(236)	(1,078)	(379)	(341)	שינוי בפקדונות הציבור
(192)	(1,082)	276	(13)	(4)	שינוי בפקדונות מבנקים
1,669	1,669	-	800	-	שינוי בפקדונות הממשלה
(465)	(139)	(145)	(2)	(2)	תמורה מהנפקת אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
(945)	(710)	(708)	(170)	(220)	פדיון אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
10,037	6,723	7,713	468	1,096	דיבידנד ששולם לבעלי המניות
(938)	(2,937)	4,192	(868)	2,376	מזומנים נטו מפעילות מימון
55,992	55,992	55,423	54,229	57,428	גידול (קיטון) במזומנים
369	354	238	48	49	יתרת מזומנים לתחילת התקופה
55,423	53,409	59,853	53,409	59,853	השפעת תנועות בשער החליפין על יתרות מזומנים
					יתרת מזומנים לסוף התקופה
4,674	2,998	6,563	1,227	2,352	רביית דיבידנד ומסים ששולמו ו/או התקבלו:
(907)	(426)	(2,615)	(219)	(1,071)	רביית שהתקבלה
21	15	27	2	10	רביית ששולמה
(813)	(605)	(1,159)	(284)	(403)	דיבידנדים שהתקבלו
44	46	61	7	-	מסים על הכנסה ששולמו
					מסים על הכנסה שהתקבלו

הבאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

באורים לדוחות הכספיים

באור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית

א. כללי

הבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ (להלן - "הבנק") הינו תאגיד בנקאי בישראל. תמצית הדוחות הכספיים ביניים המאוחדים של הבנק ליום 30 בספטמבר 2023 כוללת את אלה של הבנק ושל חברות מאוחדות וחברה כלולה שלו (להלן - "הקבוצה"). תמצית הדוחות הכספיים ביניים המאוחדים ערוכה בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP) וכן בהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו ואינה כוללת את כל המידע הנדרש בדוחות כספיים שנתיים מלאים. יש לקרוא אותה יחד עם הדוחות הכספיים ליום ולשנה שנתיים ביום 31 בדצמבר 2022 והבאורים הנלווים להם (להלן - "הדוחות השנתיים").

המדיניות החשבונאית של הקבוצה בתמצית דוחות כספיים ביניים מאוחדים אלה, הינה המדיניות שיושמה בדוחות השנתיים. בהתאם להנחיות המפקח על הבנקים, פרסום תמצית הדוחות הכספיים הוא על בסיס דוחות מאוחדים בלבד. תמצית הדוחות הכספיים ביניים המאוחדים אושרה לפרסום על ידי דירקטוריון הבנק ביום 28 בנובמבר 2023.

ב. שימוש באומדנים

בעריכת תמצית הדוחות הכספיים ביניים המאוחדים נדרשת הנהלת הבנק להשתמש בשיקול דעת בהערכות אומדנים והנחות, אשר משפיעים על יישום המדיניות ועל הסכומים של נכסים והתחייבויות, הכנסות והוצאות. יובהר שהתוצאות בפועל עלולות להיות שונות מאומדנים אלה. שיקול הדעת והאומדנים של ההנהלה, בעת יישום המדיניות החשבונאית של הקבוצה וההנחות העיקריות ששימשו בהערכות הכרוכות באי ודאות, הינם עקביים עם אלו ששימשו בעריכת הדוחות הכספיים השנתיים. האומדנים וההנחות שבבסיסם נסקרים באופן שוטף. שינויים באומדנים חשבונאיים מוכרים בתקופה שבה תוקנו האומדנים ובכל תקופה עתידית מושפעת.

ג. תקני חשבונאות חדשים והוראות חדשות של המפקח על הבנקים בתקופה שלפני יישומם

עדכון תקינה ASU 2022-02 בדבר ארגון מחדש של חובות בעייתיים ודרישות גילוי לפי שנת העמדת אשראי

ביום 19 באוקטובר 2023, פרסם המפקח על הבנקים חוזר לעדכון הוראות הדיווח לציבור בקשר לעדכון תקינה ASU 2022-02 בדבר ארגון מחדש של חובות בעייתיים ודרישות גילוי לפי שנת העמדת אשראי בנושא הפרשות להפסדי אשראי (להלן - "העדכון"), אשר פורסם על ידי המוסד האמריקאי לתקינה חשבונאית (ה-"FASB").

העדכון מבטל את ההוראות העוסקות בארגון מחדש של חובות בעייתיים על ידי מלווים, תוך שיפור דרישות הגילוי בנוגע ללווים הנמצאים בקשיים כלכליים. כמו כן, העדכון מוסיף דרישת גילוי של מחיקות ברוטו, לפי שנת העמדת אשראי.

ההוראות שנקבעו בחוזר, יחולו החל מיום 1 בינואר 2024. בעת היישום לראשונה, יש לפעול בהתאם להוראות המעבר שנקבעו בכללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב.

הבנק לומד את דרישות התקן ובוחן את ההשפעה של ההוראות החדשות על דוחותיו הכספיים.

באור 2 - הכנסות והוצאות רבית

(במיליוני ש"ח)

לשלושת החודשים שנתיים ביום 30 בספטמבר		לתשעת החודשים שנתיים ביום 30 בספטמבר		
2022	2023	2022	2023	
	(לא מבוקר)		(לא מבוקר)	
				א. הכנסות רבית⁽¹⁾
2,969	5,093	1,145	1,734	מאשראי לציבור
26	17	7	4	מאשראי לממשלה
7	76	6	30	מפקדונות בבנקים
224	1,543	164	604	מפקדונות בבנק ישראל וממזומנים
3	2	2	1	מניירות ערך שנשאלו
128	558	58	217	מאגרות חוב
3,357	7,289	1,382	2,590	סך כל הכנסות הרבית
				ב. הוצאות רבית
557	3,249	309	1,303	על פקדונות הציבור
2	9	1	3	על פקדונות הממשלה
4	22	3	8	על פקדונות מבנקים
2	1	1	-	על פקדונות מבנק ישראל
178	187	58	48	על אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
1	1	-	1	על התחייבויות אחרות
744	3,469	372	1,363	סך כל הוצאות הרבית
2,613	3,820	1,010	1,227	סך כל הכנסות הרבית, נטו
				ג. פירוט ההשפעה נטו של מכשירים נגזרים מגדרים על הכנסות רבית
(19)	69	1	23	הכנסות (הוצאות) רבית ⁽²⁾
				ד. פירוט הכנסות רבית על בסיס צבירה מאגרות חוב
42	69	15	20	מוחזקות לפדיון
84	478	43	193	זמינות למכירה
2	11	-	4	למסחר
128	558	58	217	סך הכל כלול בהכנסות רבית

(1) כולל השפעת יחסי גידור.

(2) פירוט של השפעת מכשירים נגזרים מגדרים על סעיף משנה א'.

באור 3 - הכנסות מימון שאינן מרבית (במיליוני ש"ח)

לשלושת החודשים שנתיים ביום 30 בספטמבר		לשלושת החודשים שנתיים ביום 30 בספטמבר		
2022	2023	2022	2023	
(לא מבוקר)		(לא מבוקר)		
א. הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מרבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר				
1. מפעילות במכשירים נגזרים				
סך הכל מפעילות במכשירים נגזרים ⁽¹⁾				
1,395	1,090	49	439	
2. מהשקעה באגרות חוב				
רווחים ממכירת אגרות חוב זמינות למכירה ⁽²⁾				
7	6	-	-	
(1)	(61)	(1)	(24)	
(2)	(35)	(2)	(35)	
4	(90)	(3)	(59)	
(1,348)	(1,015)	(18)	(411)	
3. הפרשי שער, נטו				
4. מהשקעה במניות				
רווחים ממכירת מניות שאינן למסחר				
4	4	3	4	
(20)	(3)	(8)	-	
27	22	3	6	
(68)	15	(4)	3	
(57)	38	(6)	13	
(6)	23	22	(18)	
סך הכל הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מרבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר				

(1) למעט השפעת יחסי גידור.

(2) סווג מחדש מרווח כולל אחר מצטבר.

(3) לרבות רווחים והפסדים ממדידה לפי שווי הוגן של מניות שמתקיים לגביהן שווי הוגן זמין וכן התאמות של מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין.

לתשעת החודשים שנתיים ביום 30 בספטמבר		לשלושת החודשים שנתיים ביום 30 בספטמבר			
2022	2023	2022	2023		
(לא מבוקר)		(לא מבוקר)			
63	59	25	16	ב. הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מרבית בגין פעילויות למטרת מסחר ⁽³⁾	
4	(2)	1	1	הכנסות נטו בגין מכשירים נגזרים אחרים	
(1)	(2)	-	-	רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של אג"ח למסחר, נטו ⁽¹⁾	
66	55	26	17	הפסדים שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של מניות למסחר, נטו ⁽²⁾	
60	78	48	(1)	סך הכל הכנסות מימון שאינן מרבית בגין פעילויות למטרת מסחר ⁽⁴⁾	
				סך הכל הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מרבית	
פירוט על הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מרבית בגין פעילויות למטרת מסחר לפי חשיפת סיכון					
8	16	7	4	חשיפת רבית	
4	3	1	2	חשיפה למניות	
54	36	18	11	חשיפת מטבע חוץ	
66	55	26	17	סך הכל	

(1) מזה: הפסדים הקשורים לאגרות חוב למסחר שעדיין מוחזקות ליום המאזן בסך של 1 מיליון ש"ח בתשעת החודשים שנתיים ביום 30 בספטמבר 2023 (בתשעת ובשלושת החודשים שנתיים ביום 30 בספטמבר 2022 - רווחים בסך של 1 מיליון ש"ח).

(2) אין רווחים/הפסדים הקשורים למניות למסחר שעדיין מוחזקות ליום המאזן.

(3) כולל הפרשי שער שנבעו מפעילות מסחר.

(4) להכנסות רבית מהשקעה באג"ח למסחר ראה באור 2.

באור 4 - רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר

(במיליוני ש"ח)

א. שינויים ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר, לאחר השפעת מס

רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה					
רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק	רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל	התאמות בגין הטבות לעובדים	התאמות בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן	
לשלושת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר 2023					
(290)	(23)	(313)	(107)	(206)	יתרה ליום 30 ביוני 2023 (לא מבוקר)
56	1	57	22	35	שינוי נטו במהלך התקופה
(234)	(22)	(256)	(85)	(171)	יתרה ליום 30 בספטמבר 2023 (לא מבוקר)
לשלושת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר 2022					
(291)	(24)	(315)	(135)	(180)	יתרה ליום 30 ביוני 2022 (לא מבוקר)
(33)	(2)	(35)	27	(62)	שינוי נטו במהלך התקופה
(324)	(26)	(350)	(108)	(242)	יתרה ליום 30 בספטמבר 2022 (לא מבוקר)
לתשעת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר 2023					
(303)	(28)	(331)	(109)	(222)	יתרה ליום 31 בדצמבר 2022 (מבוקר)
69	6	75	24	51	שינוי נטו במהלך התקופה
(234)	(22)	(256)	(85)	(171)	יתרה ליום 30 בספטמבר 2023 (לא מבוקר)
לתשעת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר 2022					
(181)	(15)	(196)	(264)	68	יתרה ליום 31 בדצמבר 2021 (מבוקר)
(143)	(11)	(154)	156	(310)	שינוי נטו במהלך התקופה
(324)	(26)	(350)	(108)	(242)	יתרה ליום 30 בספטמבר 2022 (לא מבוקר)
לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר 2022					
(181)	(15)	(196)	(264)	68	יתרה ליום 31 בדצמבר 2021 (מבוקר)
(122)	(13)	(135)	155	(290)	שינוי נטו בשנת 2022
(303)	(28)	(331)	(109)	(222)	יתרה ליום 31 בדצמבר 2022 (מבוקר)

באור 4 - רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר (המשך)
(במיליוני ש"ח)

ב. שינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר, לפני השפעת מס ואחרי השפעת מס

לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר 2022 (מבוקר)			לשלושת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר (לא מבוקר)					
			2022			2023		
לאחר מס	השפעת מס	לפני מס	לאחר מס	השפעת מס	לפני מס	לאחר מס	השפעת מס	לפני מס
השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה:								
התאמות בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן								
הפסדים נטו שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן								
הפסדים בגין אגרות חוב זמינות למכירה שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד ⁽¹⁾								
(505)	262	(767)	(126)	66	(192)	(11)	7	(18)
215	(111)	326	64	(33)	97	46	(24)	70
(290)	151	(441)	(62)	33	(95)	35	(17)	52
הטבות לעובדים								
רווח אקטוארי נטו בתקופה								
הפסדים נטו שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד ⁽²⁾								
שינוי נטו במהלך התקופה								
143	(73)	216	26	(13)	39	21	(12)	33
12	(7)	19	1	(2)	3	1	-	1
155	(80)	235	27	(15)	42	22	(12)	34
השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה								
סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה								
(13)	7	(20)	(2)	2	(4)	1	(1)	2
השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר המיוחס לבעלי מניות הבנק								
סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה								
(122)	64	(186)	(33)	16	(49)	56	(28)	84

לתשעת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר (לא מבוקר)					
2022			2023		
לאחר מס	השפעת מס	לפני מס	לאחר מס	השפעת מס	לפני מס
השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה:					
התאמות בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן					
רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן					
הפסדים בגין אגרות חוב זמינות למכירה שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד ⁽¹⁾					
שינוי נטו במהלך התקופה					
22	(8)	14	(759)	260	(499)
56	(19)	37	287	(98)	189
78	(27)	51	(472)	162	(310)
הטבות לעובדים					
רווח אקטוארי נטו בתקופה					
הפסדים נטו שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד ⁽²⁾					
שינוי נטו במהלך התקופה					
31	(11)	20	221	(75)	146
6	(2)	4	17	(7)	10
37	(13)	24	238	(82)	156
השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה					
סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה					
10	(4)	6	(17)	6	(11)
השינויים במרכיבי רווח כולל אחר מצטבר המיוחס לבעלי מניות הבנק					
סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה					
105	(36)	69	(217)	74	(143)

(1) הסכום לפני מס מדווח בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מרבית, לפירוט נוסף ראה באור 3.

(2) הסכום לפני מס מדווח בדוח רווח והפסד בסעיף הוצאות בגין הטבות לעובדים. ראה באור 4א.

באור 5 - ניירות ערך (במיליוני ש"ח)

30 בספטמבר 2023 (לא מבוקר)					
הערך במאזן	עלות מופחתת	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ⁽¹⁾
3,324	3,324	-	-	207	3,117
82	82	-	-	5	77
81 ⁽⁵⁾	81	-	3	-	84
3,487	3,487	-	3	212	3,278

א. אגרות חוב המוחזקות לפדיון של ממשלת ישראל של מוסדות פיננסיים בישראל של אחרים בישראל סך כל אגרות החוב המוחזקות לפדיון

רווח כולל אחר מצטבר					
הערך במאזן	עלות מופחתת	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	רווחים	הפסדים	שווי הוגן ⁽¹⁾
8,959	9,154	-	7	202	8,959
7,782	7,810	-	-	28	7,782
333	355	-	-	22	333
539	549	-	-	10	539
37	39	-	-	2	37
40	41	-	-	1	40
17,690	17,948	-	7 ⁽²⁾	265 ⁽²⁾	17,690

ב. אגרות חוב זמינות למכירה של ממשלת ישראל של ממשלות זרות של מוסדות פיננסיים בישראל של מוסדות פיננסיים זרים של אחרים בישראל של אחרים זרים סך כל אגרות החוב הזמינות למכירה

השקעה במניות שאינן למסחר					
הערך במאזן	עלות	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ⁽¹⁾⁽⁴⁾
441	362	-	81 ⁽³⁾	2 ⁽³⁾	441
217	212	-	5 ⁽³⁾	- ⁽³⁾	217
21,618	21,797	-	91	479	21,409

ג. מניות שאינן למסחר מזה: מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין

אגרות חוב למסחר					
הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות - עלות)	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ⁽¹⁾
425	426	-	-	1	425
22,043	22,223	-	91	480	21,834

ד. אגרות חוב למסחר של ממשלת ישראל סך כל ניירות הערך

הערה: פירוט תוצאות הפעילות בהשקעות באגרות חוב ובמניות - ראה באורים 2 ו-3.

(1) נתוני שווי הוגן המבוססים על שערי בורסה, לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות ערך בהיקפים גדולים.

(2) כלולים בהון בסעיף "התאמות בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן".

(3) נזקפו לדוח רווח והפסד.

(4) לגבי מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין בטור זה מוצגת עלות בניכוי ירידת ערך, מותאמת מעלה או מטה למחירים נצפים בעסקאות רגילות בהשקעות דומות או זהות של אותו מנפיק.

(5) כולל אגרות חוב בעייתיות שצוברות הכנסות רבית בסך של 6 מיליון ש"ח.

באור 5 - ניירות ערך (המשך)
(במיליוני ש"ח)

30 בספטמבר 2022 (לא מבוקר)					
הערך במאזן	עלות מופחתת	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ⁽¹⁾
2,975	2,975	-	-	148	2,827
92	92	-	-	4	88
114 ⁽⁵⁾	114	-	7	-	121
3,181	3,181	-	7	152	3,036

א. אגרות חוב המוחזקות לפדיון
של ממשלת ישראל
של מוסדות פיננסיים בישראל
של אחרים בישראל
סך כל אגרות החוב המוחזקות לפדיון

רווח כולל אחר מצטבר					
הערך במאזן	עלות מופחתת	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	רווחים	הפסדים	שווי הוגן ⁽¹⁾
8,035	8,325	-	33	323	8,035
2,861	2,904	-	-	43	2,861
244	261	-	-	17	244
326 ⁽⁶⁾	340	-	-	14	326
118	121	-	1	4	118
28	28	-	-	-	28
11,612	11,979	-	34 ⁽²⁾	401 ⁽²⁾	11,612

ב. אגרות חוב זמינות למכירה
של ממשלת ישראל
של ממשלות זרות
של מוסדות פיננסיים בישראל
של מוסדות פיננסיים זרים
של אחרים בישראל
של אחרים זרים
סך כל אגרות החוב הזמינות למכירה

השקעה במניות שאינן למסחר					
הערך במאזן	עלות	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ⁽¹⁾⁽⁴⁾
475	407	-	77 ⁽³⁾	9 ⁽³⁾	475
214	201	-	13 ⁽³⁾	- ⁽³⁾	214
15,268	15,567	-	118	562	15,123

ג. השקעה במניות שאינן למסחר
מניות שאינן למסחר
מזה: מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין

אגרות חוב למסחר					
הערך במאזן	עלות מופחתת	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ⁽¹⁾
63	63	-	-	-	63
15,331	15,630	-	118	562	15,186

ד. אגרות חוב למסחר
של ממשלת ישראל
סך כל ניירות הערך

- הערה: פירוט תוצאות הפעילות בהשקעות באגרות חוב ובמניות - ראה באורים 2 ו-3.
- (1) נתוני שווי הוגן המבוססים על שערי בורסה, לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות ערך בהיקפים גדולים.
- (2) כלולים בהון בסעיף "התאמות בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן".
- (3) נקפו לדוח רווח והפסד.
- (4) לגבי מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין בטור זה מוצגת עלות בניכוי ירידת ערך, מותאמת מעלה או מטה למחירים נצפים בעסקאות רגילות בהשקעות דומות או זהות של אותו מנפיק.
- (5) כולל אגרות חוב בעייתיות שצוברות הכנסות רבית בסך של 3 מיליון ש"ח.
- (6) כולל ניירות ערך הכוללים גזר משובץ בסך של 18 מיליון ש"ח הנמדדים לפי שווי הוגן תוך זקיפת השינויים בשווי לרווח והפסד.

באור 5 - ניירות ערך (המשך)
(במיליוני ש"ח)

31 בדצמבר 2022 (מבוקר)					
הערך במאזן	עלות מופחתת	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ⁽¹⁾
2,941	2,941	-	-	179	2,762
89	89	-	-	4	85
108 ⁽⁵⁾	108	-	5	-	113
3,138	3,138	-	5	183	2,960

א. אגרות חוב המוחזקות לפדיון
של ממשלת ישראל
של מוסדות פיננסיים בישראל
של אחרים בישראל
סך כל אגרות החוב המוחזקות לפדיון

רווח כולל אחר מצטבר					
הערך במאזן	עלות מופחתת	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	רווחים	הפסדים	שווי הוגן ⁽¹⁾
8,041	8,303	-	47	309	8,041
3,683	3,722	-	-	39	3,683
228	247	-	-	19	228
360 ⁽⁶⁾	372	-	1	13	360
61	65	-	-	4	61
28	28	-	-	-	28
12,401	12,737	-	48 ⁽²⁾	384 ⁽²⁾	12,401

ב. אגרות חוב זמינות למכירה
של ממשלת ישראל
של ממשלות זרות
של מוסדות פיננסיים בישראל
של מוסדות פיננסיים זרים
של אחרים בישראל
של אחרים זרים
סך כל אגרות החוב הזמינות למכירה

השקעה במניות שאינן למסחר					
הערך במאזן	עלות	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ⁽¹⁾⁽⁴⁾
444	389	-	65 ⁽³⁾	10 ⁽³⁾	444
204	198	-	6 ⁽³⁾	- ⁽³⁾	204
15,983	16,264	-	118	577	15,805

ג. השקעה במניות שאינן למסחר
מניות שאינן למסחר
מזה: מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין

ניירות ערך למסחר					
הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות - עלות)	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ⁽¹⁾
26	26	-	-	-	26
1	1	-	-	-	1
27	27	-	-	-	27
16,010	16,291	-	118	577	15,832

ד. ניירות ערך למסחר
אגרות חוב של ממשלת ישראל
מניות
סך כל ניירות הערך למסחר
סך כל ניירות הערך

הערות: פירוט תוצאות הפעילות מהשקעות באגרות חוב ובמניות - ראה באורים 2 ו-3.

(1) נתוני שווי הוגן המבוססים על שערי בורסה, לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות ערך בהיקפים גדולים.

(2) כלולים בהון בסעיף "התאמות בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן".

(3) נזקפו לדוח רווח והפסד.

(4) לגבי מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין בטור זה מוצגת עלות בניכוי ירידת ערך, מותאמת מעלה או מטה למחירים נצפים בעסקאות רגילות בהשקעות דומות או זהות של אותו מנפיק.

(5) כולל אגרות חוב בעייתיות שצוברות הכנסות רבית בסך של 6 מיליון ש"ח.

(6) כולל ניירות ערך הכוללים נגזר משובץ בשווי של 18 מיליון ש"ח הנמדדים לפי שווי הוגן תוך זקיפת השינויים בשווי לרווח והפסד.

באור 5 - ניירות ערך (המשך)
(במיליוני ש"ח)

ה. שווי הוגן והפסדים שטרם מומשו, לפי משך זמן ושיעור ירידת הערך של אגרות חוב זמינות למכירה ואגרות חוב המוחזקות לפדיון הנמצאות בפוזיצית הפסד שטרם מומש

30 בספטמבר 2023 (לא מבוקר)							
12 חודשים ומעלה ⁽²⁾				פחות מ-12 חודשים ⁽¹⁾			
שווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו	20-40% ⁽⁴⁾	0-20% ⁽³⁾	שווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו	20-40% ⁽⁴⁾	0-20% ⁽³⁾
סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל
אגרות חוב המוחזקות לפדיון⁽⁵⁾							
של ממשלת ישראל	682	32	-	32	-	-	175
של מוסדות פיננסיים בישראל	-	-	-	-	-	-	5
סך כל אגרות החוב המוחזקות לפדיון	682	32	-	32	-	-	180
אגרות חוב זמינות למכירה							
של ממשלת ישראל	5,225	27	-	27	-	-	175
של ממשלות זרות	6,378	21	-	21	-	-	7
של מוסדות פיננסיים בישראל	157	7	-	7	-	-	15
של מוסדות פיננסיים זרים	319	3	-	3	-	-	7
של אחרים בישראל	-	-	-	-	-	-	2
של אחרים זרים	-	-	-	-	-	-	1
סך כל אגרות החוב הזמינות למכירה	12,079	58	-	58	-	-	207

30 בספטמבר 2022 (לא מבוקר)							
12 חודשים ומעלה ⁽²⁾				פחות מ-12 חודשים ⁽¹⁾			
שווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו	20-40% ⁽⁴⁾	0-20% ⁽³⁾	שווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו	20-40% ⁽⁴⁾	0-20% ⁽³⁾
סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל
אגרות חוב המוחזקות לפדיון⁽⁵⁾							
של ממשלת ישראל	2,484	112	-	112	-	-	36
של מוסדות פיננסיים בישראל	65	4	-	4	-	-	-
סך כל אגרות החוב המוחזקות לפדיון	2,549	116	-	116	-	-	36
אגרות חוב זמינות למכירה							
של ממשלת ישראל	5,559	201	-	201	-	-	122
של ממשלות זרות	2,595	41	-	41	-	-	2
של מוסדות פיננסיים בישראל	234	17	-	17	-	-	-
של מוסדות פיננסיים זרים	199	6	-	6	-	-	8
של אחרים בישראל	54	4	-	4	-	-	-
סך כל אגרות החוב הזמינות למכירה	8,641	269	-	269	-	-	132

באור 5 - ניירות ערך (המשך)
(במיליוני ש"ח)

31 בדצמבר 2022 (מבוקר)							
12 חודשים ומעלה ⁽²⁾				פחות מ-12 חודשים ⁽¹⁾			
הפסדים שטרם מומשו		שווי הוגן	סך הכל	הפסדים שטרם מומשו		שווי הוגן	סך הכל
20-40% ⁽⁴⁾	0-20% ⁽³⁾			20-40% ⁽⁴⁾	0-20% ⁽³⁾		
40	19	296	139	-	139	2,466	
-	-	-	4	-	4	62	
40	19	296	143	-	143	2,528	
אגרות חוב המוחזקות לפדיון⁽⁵⁾							
של ממשלת ישראל							
של מוסדות פיננסיים בישראל							
סך כל אגרות החוב המוחזקות לפדיון							
אגרות חוב זמינות למכירה							
של ממשלת ישראל							
של ממשלות זרות							
של מוסדות פיננסיים בישראל							
של מוסדות פיננסיים זרים							
של אחרים בישראל							
146	-	146	238	-	238	7,765	

- (1) השקעות שהיו בפוזיצית הפסד שטרם מומש מתמשכת במשך פחות מ-12 חודשים.
(2) השקעות שהיו בפוזיצית הפסד שטרם מומש מתמשכת במשך 12 חודשים ומעלה.
(3) השקעות שהפסד שטרם מומש בגין מהווה עד 20% מהעלות המופחתת שלהן.
(4) השקעות שהפסד שטרם מומש בגין מהווה מ-20% ועד 40% מהעלות המופחתת שלהן.
(5) יתרת העלות המופחתת של אגרות החוב המוחזקות לפדיון מסתכמת ב-3,413 מיליון ש"ח (30.9.22 - 3,000 מיליון ש"ח, 31.12.22 - 3,007 מיליון ש"ח).

מידע נוסף לגבי ניירות ערך בפוזיצית הפסד

הפסדים שטרם מומשו למועד הדיווח באגרות החוב מוסברים, רובם ככולם, משינוי סביבת הרבית ועליית תשואות אגרות החוב הממשלתיות בארץ ובחו"ל. סיכון האשראי בתיק, שברובו מורכב מאגרות חוב ממשלתיות, לא השתנה בתקופת הדיווח.

באור 6 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (במיליוני ש"ח)

1. חובות⁽¹⁾, אגרות חוב לפדיון, אגרות חוב זמינות למכירה, אשראי לציבור ויתרת ההפרשה להפסדי אשראי

30 בספטמבר 2023 (לא מבוקר)						
סך הכל	בנקים ממשלות ואגרות חוב	אשראי לציבור				
		סך הכל	פרטי אחר	דיור	מסחרי	
80,012	24,708	55,304	299	-	55,005	יתרת חוב רשומה:
64,769	-	64,769	22,626	35,508	6,635	חובות שנבדקו על בסיס פרטי
144,781	24,708	120,073	22,925	35,508	61,640	חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי
						סך הכל
						מזה:
567	-	567	94	159	314	חובות לא צוברים
25	-	25	14	-	11	חובות בפיגור 90 ימים או יותר
1,108	-	1,108	163	77	868	חובות בעייתיים אחרים
1,700	-	1,700	271	236	1,193	סך הכל חובות בעייתיים
						יתרת הפרשה להפסדי אשראי:
847	5	842	7	-	835	בגין חובות שנבדקו על בסיס פרטי
654	-	654	398	146	110	בגין חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי
1,501	5	1,496	405	146	945	סך הכל
135	-	135	29	9	97	מזה: בגין חובות לא צוברים
159	-	159	25	4	130	מזה: בגין חובות בעייתיים אחרים

30 בספטמבר 2022 (לא מבוקר)						
סך הכל	בנקים ממשלות ואגרות חוב	אשראי לציבור				
		סך הכל	פרטי אחר	דיור	מסחרי	
70,144	19,729	50,415	542	-	49,873	יתרת חוב רשומה:
65,293	-	65,293	23,254	35,342	6,697	חובות שנבדקו על בסיס פרטי
135,437	19,729	115,708	23,796	35,342	56,570	חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי
						סך הכל
						מזה:
522	-	522	100	139	283	חובות לא צוברים
18	-	18	12	-	6	חובות בפיגור 90 ימים או יותר
869	-	869	128	54	687	חובות בעייתיים אחרים
1,409	-	1,409	240	193	976	סך הכל חובות בעייתיים
						יתרת הפרשה להפסדי אשראי:
681	2	679	43	-	636	בגין חובות שנבדקו על בסיס פרטי
490	-	490	267	139	84	בגין חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי
1,171	2	1,169	310	139	720	סך הכל
111	-	111	29	7	75	מזה: בגין חובות לא צוברים
122	-	122	24	1	97	מזה: בגין חובות בעייתיים אחרים

באור 6 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)
(במיליוני ש"ח)

1. חובות⁽¹⁾, אגרות חוב לפדיון, אגרות חוב זמינות למכירה, אשראי לציבור ויתרת ההפרשה להפסדי אשראי (המשך)

31 בדצמבר 2022 (מבוקר)						
בנקים ממשלות ואגרות חוב		אשראי לציבור				
סך הכל		סך הכל	פרטי אחר	דיור	מסחרי	
70,822	19,217	51,605	389	-	51,216	יתרת חוב רשומה:
65,551	-	65,551	23,144	35,474	6,933	חובות שנבדקו על בסיס פרטי
136,373	19,217	117,156	23,533	35,474	58,149	חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי
						סך הכל
						מזה:
544	-	544	96	145	303	חובות לא צוברים
21	-	21	13	-	8	חובות בפיגור 90 ימים או יותר
779	-	779	137	75	567	חובות בעייתיים אחרים
1,344	-	1,344	246	220	878	סך הכל חובות בעייתיים
						יתרת הפרשה להפסדי אשראי:
657	2	655	10	-	645	בגין חובות שנבדקו על בסיס פרטי
540	-	540	323	145	72	בגין חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי
1,197	2	1,195	333	145	717	סך הכל
113	-	113	28	6	79	מזה: בגין חובות לא צוברים
130	-	130	31	3	96	מזה: בגין חובות בעייתיים אחרים

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אגרות חוב וניירות ערך שנשאלו.

באור 6 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)
(במיליוני ש"ח)

2. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי

לשלושת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר 2023 (לא מבוקר)					
אשראי לציבור		סך הכל	פרטי אחר	דיור	מסחרי
בנקים ממשלות ואגרות חוב	סך הכל				
5	1,484	1,479	398	148	933
-	165	165	44	3	118
-	(56)	(56)	(35)	(3)	(18)
-	58	58	30	2	26
-	2	2	(5)	(1)	8
5	1,651	1,646	437	150	1,059
-	137	137	29	6	102
-	150	150	32	4	114

תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה ⁽¹⁾
הוצאות בגין הפסדי אשראי
- מחיקות חשבונאיות
- גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
מחיקות חשבונאיות, נטו
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה ⁽²⁾
מזה:
(1) בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים
(2) בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר 2022 (לא מבוקר)					
אשראי לציבור		סך הכל	פרטי אחר	דיור	מסחרי
בנקים ממשלות ואגרות חוב	סך הכל				
2	1,232	1,230	328	138	764
-	43	43	(9)	5	47
-	(57)	(57)	(21)	-	(36)
-	54	54	22	-	32
-	(3)	(3)	1	-	(4)
2	1,272	1,270	320	143	807
-	109	109	11	6	92
-	101	101	10	4	87

תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה ⁽¹⁾
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
- מחיקות חשבונאיות
- גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
מחיקות חשבונאיות, נטו
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה ⁽²⁾
מזה: (1) בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים
(2) בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

באור 6 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)
(במיליוני ש"ח)

2. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי (המשך)

לתשעת החודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר 2023 (לא מבוקר)					
אשראי לציבור					
מסחרי	דיור	פרטי אחר	סך הכל	בנקים ממשלות ואגרות חוב	סך הכל
817	151	344	1,312	2	1,314
228	(1)	106	333	3	336
(60)	(6)	(86)	(152)	-	(152)
74	6	73	153	-	153
14	-	(13)	1	-	1
1,059	150	437	1,646	5	1,651
100	6	11	117	-	117
114	4	32	150	-	150

תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת שנה (מבוקר) ⁽¹⁾
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
- מחיקות חשבונאיות
- גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
מחיקות חשבונאיות, נטו
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה ⁽²⁾
מזה:
(1) בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים
(2) בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

לתשעת החודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר 2022 (לא מבוקר)					
אשראי לציבור		סך הכל	פרטי אחר	דיור	מסחרי
בנקים ממשלות ואגרות חוב	סך הכל				
1,155	-	1,155	326	159	670
65	2	63	4	(34)	93
74	-	74	(10)	16	68
(161)	-	(161)	(67)	-	(94)
139	-	139	67	2	70
(22)	-	(22)	-	2	(24)
1,272	2	1,270	320	143	807
79	-	79	11	-	68
101	-	101	10	4	87

תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי	
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת שנה (מבוקר) ⁽¹⁾	
התאמה ליתרת פתיחה בשל השפעת היישום לראשונה*	
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי	
- מחיקות חשבונאיות	
- גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות	
מחיקות חשבונאיות, נטו	
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה ⁽²⁾	
מזה:	
(1) בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים	
(2) בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים	

* השפעת היישום לראשונה של הוראות הדיווח לציבור בנושא הפסדי אשראי צפויים.

באור 7 - פקדונות הציבור (במיליוני ש"ח)

א. סוגי פקדונות לפי מקום הגיוס ולפי סוג המפקיד בישראל

31 בדצמבר	30 בספטמבר		
2022	2022	2023	
(מבוקר)	(לא מבוקר)		
			לפי דרישה
55,668	60,766	43,041	- אינם נושאים רבית
25,869	28,036	19,057	- נושאים רבית
81,537	88,802	62,098	סך הכל לפי דרישה
86,732	76,100	119,176	לזמן קצוב
168,269	164,902	181,274	סך הכל פקדונות בישראל*
			*מזה:
78,552	78,240	81,141	פקדונות של אנשים פרטיים
37,805	34,117	51,636	פקדונות של גופים מוסדיים
51,912	52,545	48,497	פקדונות של תאגידים ואחרים

ב. פקדונות הציבור לפי גודל

31 בדצמבר	30 בספטמבר		
2022	2022	2023	
(מבוקר)	(לא מבוקר)		תקרת הפקדון
57,871	58,348	58,220	עד 1
39,447	39,247	40,207	מעל 1 עד 10
20,632	19,829	19,598	מעל 10 עד 100
10,857	11,823	8,990	מעל 100 עד 500
39,462	35,655	54,259	מעל 500
168,269	164,902	181,274	סך הכל

באור לא - זכויות עובדים (במיליוני ש"ח)

א. חתימת הסכמים קיבוציים

בבנק קיימים הסכמים קיבוציים הקובעים הצמדה של תנאי העסקה מסוימים של חלק מעובדי הבנק, להסכמים שנחתמים בין הנהלת בנק לאומי לישראל בע"מ (להלן - "בל"ל") לבין ארגון עובדי בל"ל.

ביום 16 באפריל 2023, פרסם בל"ל, כי חתם על הסכם קיבוצי לשנים 2023-2026, עם ארגון עובדי בל"ל.

ביום 13 ביולי 2023 וביום 16 באוגוסט 2023, נחתמו בבנק הסכמים קיבוציים לשנים 2023-2026, עם ההסתדרות ועם ועד הפקידים וועד מורשי החתימה והמנהלים, בהתאמה, בהמשך להסכם שנחתם בבל"ל, כאמור לעיל.

בהסכם נקבעו עקרונות תשלום תוספת סלקטיבית לעובדים לשנים 2023-2026. בנוסף, שופרו תנאים סוציאליים ונלוות לעובדים, בוצעה התאמה של מודל הקביעות למקובל במערכת הבנקאית והוגדלה כמות העובדים שניתן להעסיק בחוזים טכנולוגיים.

ביום 13 ביולי 2023, נחתם במת"ף הסכם קיבוצי לשנים 2023-2025, עם ועד העובדים במת"ף וההסתדרות. בהסכם נקבעו עקרונות תשלום תוספת סלקטיבית לעובדים לשנים 2023-2025, מוסדה העבודה מרחוק, הוגדלה כמות העובדים שניתן להעסיק בחוזה אישי וניתנה גמישות בהעסקת עובדי חוץ פרויקטליים.

ב. הרכב ההטבות

30 בספטמבר		31 בדצמבר
2023	2022	2022
(לא מבוקר)	(מבוקר)	(מבוקר)
פנסיה ופיצויי פרישה		
סכום ההתחייבות	838	833
השווי ההוגן של נכסי התכנית	(262)	(258)
עודף ההתחייבות על נכסי התכנית	576	575
עודף ההתחייבות שנכלל בסעיף "התחייבויות אחרות"	576	575
מענקים בגין ותק - סכום ההתחייבות		
הטבה בגין ימי מחלה שלא נוצלו	15	15
הטבות אחרות לאחר העסקה	26	27
הטבות אחרות לאחר פרישה	10	9
חופשה	188	198
אחר	70	74
סך הכל	319	276
עודף ההתחייבויות בגין הטבות לעובדים על נכסי תכנית שנכללו בסעיף "התחייבויות אחרות"	1,204	1,174
	1,088	

באור לא - זכויות עובדים (המשך)
(במיליוני ש"ח)

ג. תכנית להטבה מוגדרת

1. מחויבויות ומצב המימון

הטבות אחרות לאחר פרישה					תכניות פיצויים ופנסיה				
לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעת החודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר	לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר	לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעת החודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר	לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר	לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעת החודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר	לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר	לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר
2022	2023	2022	2022	2023	2022	2022	2023	2022	2023
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(מבוקר)	(לא מבוקר)	(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(מבוקר)	(לא מבוקר)
א. שינוי במחויבות בגין הטבה חזויה									
מחויבות בגין הטבה חזויה בתחילת תקופה									
236	236	198	196	199	987	987	833	859	849
5	4	3	1	1	26	19	19	6	7
8	6	7	2	3	30	21	28	9	10
(47)	(49)	(17)	(4)	(13)	(174)	(167)	(12)	(36)	(16)
(4)	(4)	(3)	(2)	(2)	(39)	(30)	(30)	(8)	(12)
מחויבות בגין הטבה חזויה בסוף התקופה									
198	193	188	193	188	833	830	838	830	838
מחויבות בגין הטבה מצטברת בסוף התקופה									
195	191	186	191	186	702	700	700	700	700
ב. שינוי בשווי ההגון של נכסי התכנית ומצב המימון של התכנית									
שווי ההגון של נכסי התכנית בתחילת תקופה									
-	-	-	-	-	297	297	258	272	259
-	-	-	-	-	(7)	(8)	8	(2)	6
תשואה בפועל על נכסי התכנית הפקדות לתכנית על ידי התאגיד הבנקאי									
-	-	-	-	-	9	7	7	2	3
-	-	-	-	-	(41)	(32)	(11)	(8)	(6)
הטבות ששולמו									
שווי ההגון של נכסי התכנית בסוף התקופה									
-	-	-	-	-	258	264	262	264	262
מצב המימון - התחייבות נטו שהוכרה בסוף תקופה*									
198	193	188	193	188	575	566	576	566	576

* נכלל בסעיף " התחייבויות אחרות".

** בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2023, הרווח האקטוארי נובע מעלייה בשיעור רבית ההיוון בקיזוז הפסד אקטוארי הנובע מעדכון עתודות אקטואריות בעקבות חתימה על הסכמים קיבוציים (ראה סעיף א' לעיל), בשנת 2022 ובתשעת החודשים הראשונים של שנת 2022, הרווח האקטוארי נובע בעיקר מעלייה בשיעור רבית ההיוון.

הטבות אחרות לאחר פרישה			תכניות פיצויים ופנסיה		
31 בדצמבר	30 בספטמבר		31 בדצמבר	30 בספטמבר	
2022	2022	2023	2022	2022	2023
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)
ג. סכומים שהוכרו במאזן המאוחד					
198	193	188	575	566	576
198	193	188	575	566	576
ד. סכומים שהוכרו בהפסד כולל אחר מצטבר לפני השפעת מס					
33	32	14	117	121	99
33	32	14	117	121	99

באור לא - זכויות עובדים (המשך)
(במיליוני ש"ח)

2. הוצאה לתקופה

הטבות אחרות לאחר פרישה					תכניות פיצויים ופנסיה				
לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעת החודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעת החודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר	
2022	2022	2023	2022	2023	2022	2022	2023	2022	2023
(מבוקר)	(לא מבוקר)		(לא מבוקר)		(מבוקר)	(לא מבוקר)		(לא מבוקר)	
א. רכיבי עלות ההטבה נטו שהוכרו ברווח והפסד									
5	4	3	1	1	26	19	19	6	7
8	6	7	2	3	30	21	28	9	10
-	-	-	-	-	(8)	(5)	(7)	(2)	(3)
3	2	2	-	-	13	11	6	3	2
-	-	-	-	-	3	3	(1)	-	(1)
-	-	-	-	-	(3)	(2)	(2)	-	-
16	12	12	3	4	61	47	43	16	15
ב. שינויים בנכסי תכנית ובמחויבות להטבה שהוכרו כהפסד (רווח) כולל אחר לפני השפעת מס									
(47)	(49)	(17)	(4)	(13)	(156)	(154)	(13)	(32)	(19)
(3)	(2)	(2)	-	-	(13)	(11)	(6)	(3)	(2)
-	-	-	-	-	(3)	(3)	1	-	1
(50)	(51)	(19)	(4)	(13)	(172)	(168)	(18)	(35)	(20)
16	12	12	3	4	61	47	43	16	15
(34)	(39)	(7)	(1)	(9)	(111)	(121)	25	(19)	(5)

באור לא - זכויות עובדים (המשך)

3. הנחות

א. ההנחות על בסיס ממוצע משוקלל המשמשות לקביעת המחויבות בגין הטבה ולמידית עלות ההטבה נטו

הטבות אחרות לאחר פרישה			תכניות פיצויים ופנסיה		
31 בדצמבר	30 בספטמבר		31 בדצמבר	30 בספטמבר	
2022	2022	2023	2022	2022	2023
(מבוקר)	(לא מבוקר)		(מבוקר)	(לא מבוקר)	
		באחוזים			באחוזים
4.5	4.7	5.1	4.4	4.4	4.9

1. ההנחות העיקריות המשמשות לקביעת המחויבות בגין הטבה
שיעור היוון נומינלי

הטבות אחרות לאחר פרישה			תכניות פיצויים ופנסיה		
לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר		לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר	
2022	2022	2023	2022	2022	2023
(מבוקר)	(לא מבוקר)		(מבוקר)	(לא מבוקר)	
		באחוזים			באחוזים
3.0-4.7	3.0-4.3	4.5-4.8	2.2-4.4	2.2-3.8	4.4-4.6

2. ההנחות העיקריות המשמשות למדידת עלות ההטבה נטו לתקופה
שיעור היוון נומינלי

ב. השפעה של שינוי בנקודת אחוז אחת על המחויבות בגין הטבה חזויה לפני השפעת המס

הטבות אחרות לאחר פרישה			גידול בנקודת אחוז אחת תכניות פיצויים ופנסיה		
31 בדצמבר	30 בספטמבר		31 בדצמבר	30 בספטמבר	
2022	2022	2023	2022	2022	2023
(מבוקר)	(לא מבוקר)		(מבוקר)	(לא מבוקר)	
		במיליוני ש"ח			במיליוני ש"ח
(32)	(30)	(29)	(49)	(53)	(47)

שיעור היוון

הטבות אחרות לאחר פרישה			קטיון בנקודת אחוז אחת תכניות פיצויים ופנסיה		
31 בדצמבר	30 בספטמבר		31 בדצמבר	30 בספטמבר	
2022	2022	2023	2022	2022	2023
(מבוקר)	(לא מבוקר)		(מבוקר)	(לא מבוקר)	
		במיליוני ש"ח			במיליוני ש"ח
42	41	38	60	63	56

שיעור היוון

ג. תזרימי מזומנים

הפקדות

תכניות פיצויים ופנסיה			הפקדות בפועל		
לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר	לתחזית	
2022	2022	2023	2022	2022	2023*
(מבוקר)	(לא מבוקר)		(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	
		במיליוני ש"ח			במיליוני ש"ח
9	7	7	2	3	9

הפקדות

* אומדן ההפקדות שהבנק צופה לשלמו לתכניות פנסיה להטבה מוגדרת במהלך שנת 2023.

באור 8 - הון, הלימות הון, מינוף ונזילות

א. הלימות הון לפי הוראות המפקח על הבנקים

הבנק מיישם את הוראות מדידה והלימות הון המבוססות על הוראות באזל כפי שפורסמו על ידי הפיקוח על הבנקים וכפי ששולבו בהוראות ניהול בנקאי תקין 201-211 וכן במסגרת קובץ שאלות ותשובות.

(1) יעדי הלימות הון

בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין בדבר יחסי הון מזעריים, נדרש הבנק לעמוד ביחס הון עצמי רובד 1 מינימלי של 9% ויחס הון כולל של 12.5% וזאת כתאגיד בנקאי שסך נכסיו המאזניים על בסיס מאוחד הוא עד 24% מסך הנכסים המאזניים במערכת הבנקאית.

כמו כן, על פי הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 329 בנושא "מגבלות למתן הלוואות לדיור" נדרש הבנק להגדיל את יעד הון עצמי רובד 1 באחוז אחד מיתרת ההלוואות לדיור למועד הדוח. יצוין, כי בהתאם להוראת שעה מיום 27 באפריל 2020, הדרישה, כאמור, לא תחול בגין הלוואות לדיור שאושרו החל מיום 19 במרס 2020 ועד לתום תוקף הוראת השעה (30 בספטמבר 2021).

ביום 27 בדצמבר 2021, במסגרת עדכון להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 329 בנושא מגבלות על העמדת הלוואות לדיור (הן למטרת דיור והן לכל מטרה), נקבע, כי דרישת ההון הנוספת האמורה תחול בגין הלוואות למטרת דיור בלבד ולא תחול בגין הלוואות לכל מטרה.

לאור האמור לעיל ובהתחשב בדרישת ההון הנוספת מיתרת ההלוואות לדיור, יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הרגולטורי שנדרש הבנק לעמוד בו לתאריך הדיווח הינו 9.24% ויחס ההון הכולל המזערי הרגולטורי שהנדרש הבנק לעמוד בו לתאריך הדיווח הינו 12.50%.

ליתרת ההלוואות לדיור ראה באור 3.ב.12.

לקבוצה יעדי הון שאושרו על ידי הדירקטוריון ומשקפים את רמת ההון הנאותה הנדרשת בהתחשב בפרופיל הסיכון ובתיאבון הסיכון.

על רקע אי הוודאות נוכח המצב המאקרו כלכלי ופרוץ המלחמה, יעדי ההון שנקבעו על ידי הדירקטוריון, במועד אישור הדוחות הכספיים, הינם:

- במצב עסקים רגיל - יחס הון עצמי רובד 1 לא יפחת מ-9.35% (העלאה של 0.1%) ויחס ההון הכולל לא יפחת מ-12.50%.

- במצב קיצון - יחס הון עצמי רובד 1 לא יפחת מ-6.50% ויחס ההון הכולל לא יפחת מ-9.00%.

באור 8 - הון, הלימות הון, מינוף ונזילות (המשך)

(2) להלן נתונים בדבר נכסי הסיכון, ההון הרגולטורי ויחסי ההון המחושבים בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מספר 211-201.

31 בדצמבר	30 בספטמבר	30 בספטמבר	
2022	2022	2023	
(מבוקר)		(לא מבוקר)	
		במיליוני ש"ח	
			א. הון לצורך חישוב יחס ההון
10,802	10,476	11,813	הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים
3,448	3,396	3,574	הון רובד 2, לאחר ניכויים
14,250	13,872	15,387	סך הכל הון כולל
			ב. יתרות משוקללות של נכסי סיכון
			סיכון אשראי
94,786 ⁽²⁾	94,602 ⁽²⁾	97,940⁽²⁾	סיכויי שוק
789	760	1,153	סיכון תפעולי
8,061	7,639	9,908	סך הכל יתרות משוקללות של נכסי סיכון
103,636	103,001	109,001	
			ג. יחס ההון לרכיבי סיכון
			יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון
10.42%	10.17%	10.84%	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
13.75%	13.47%	14.12%	יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים
9.24% ⁽¹⁾	9.24% ⁽¹⁾	9.24%⁽¹⁾	יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים
12.50% ⁽¹⁾	12.50% ⁽¹⁾	12.50%⁽¹⁾	
			חברה בת משמעותית
			בנק מסד בע"מ
			יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון
15.12%	14.95%	17.04%	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
16.25%	16.08%	18.14%	יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים
9.00%	9.00%	9.00%	יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים
12.50%	12.50%	12.50%	

- (1) יחס הון עצמי רובד 1 המזערי ויחס ההון הכולל המזערי הנדרשים הינם 9.0%-12.5%, בהתאמה. ליחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש נוספה דרישת הון בשיעור המבטא 1% מיתרת ההלוואות לדיור למועד הדיווח. עם זאת, בהתאם להוראות שעה בדבר התאמות ניהול בנקאי תקין לצורך התמודדות עם משבר הקורונה ובהתאם לאמור בהוראה 329, לא חלה דרישת הון נוספת בשיעור של 1% על הלוואות לדיור למטרת מגורים שהועמדו החל מתחילת תוקפה של הוראת השעה (19 במרס 2020) ועד 30 בספטמבר 2021.
- (2) מסך כל היתרות המשוקללות של נכסי סיכון הופחת סך של 47 מיליון ש"ח בשל התאמות בגין מהלכי ההתייעלות (30.9.22 - 77 מיליון ש"ח, 31.12.22 - 69 מיליון ש"ח).

באור 8 - הון, הלימות הון, מינוף ונזילות (המשך)

(3) רכיבי ההון לצורך חישוב יחס ההון

31 בדצמבר	30 בספטמבר	30 בספטמבר	
2022	2022	2023	
(מבוקר)		(לא מבוקר)	
		במיליוני ש"ח	
10,559	10,237	11,583	א. הון עצמי רובד 1
			הון המיוחס לבעלי מניות הבנק
265	259	274	הבדלים בין הון המיוחס לבעלי מניות הבנק לבין הון עצמי רובד 1
10,824	10,496	11,857	זכויות שאינן מקנות שליטה
			סך הון עצמי רובד 1, לפני התאמות פיקוחיות וניכויים
(96)	(97)	(95)	התאמות פיקוחיות וניכויים:
(5)	(8)	(4)	נכסים בלתי מוחשיים
			התאמות פיקוחיות וניכויים אחרים - הון עצמי רובד 1
(101)	(105)	(99)	סך הכל התאמות פיקוחיות וניכויים לפני התאמות בגין מהלכי ההתייעלות ובגין הפסדי אשראי צפויים - הון עצמי רובד 1
51	57	32	סך התאמות בגין מהלכי ההתייעלות - הון עצמי רובד 1 ⁽¹⁾
28	28	23	סך התאמות בגין הפסדי אשראי צפויים - הון עצמי רובד 1 ⁽²⁾
10,802	10,476	11,813	סך הכל הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים
2,296	2,275	2,373	ב. הון רובד 2
1,152	1,121	1,201	הון רובד 2: מכשירים, לפני ניכויים
3,448	3,396	3,574	הון רובד 2: הפרשות, לפני ניכויים
			סך הון רובד 2, לפני ניכויים
-	-	-	ניכויים:
3,448	3,396	3,574	סך הכל ניכויים - הון רובד 2
			סך הכל הון רובד 2

(4) השפעת התאמות בגין תכנית התייעלות, הפסדי אשראי צפויים והלוואות בסיכון מוגבר לרכישת קרקע, על יחס הון עצמי רובד 1

31 בדצמבר	30 בספטמבר	30 בספטמבר	
2022	2022	2023	
(מבוקר)		(לא מבוקר)	
		באחוזים	
10.28%	10.00%	10.80%	יחס ההון לרכיבי סיכון
0.05%	0.06%	0.03%	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון, לפני השפעת ההתאמות
0.03%	0.03%	0.01%	השפעת ההתאמות בגין מהלכי ההתייעלות ⁽¹⁾
0.06%	0.08%	-	השפעת ההתאמות בגין הפסדי אשראי צפויים ⁽²⁾
10.42%	10.17%	10.84%	השפעת ההתאמות בגין הלוואות בסיכון מוגבר לרכישת קרקע ⁽³⁾
			יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון

(1) התאמות בגין תכניות ההתייעלות לפי הוראות הפיקוח על הבנקים (ראה סעיף 5 להלן) נדקפות בשיעורים שווים על פני 5 שנים ממועד תחילתן.

(2) התאמות בגין הפסדי אשראי צפויים לפי הוראות הפיקוח על הבנקים (ראה סעיף 6 להלן) פוחתות בהדרגה עד ליום 31 בדצמבר 2024.

(3) התאמות בגין הלוואות בסיכון מוגבר לרכישת קרקע פחתו בהדרגה עד ליום 30 ביוני 2023.

באור 8 - הון, הלימות הון, מינוף ונזילות (המשך)

(5) מהלכי התייעלות

ביום 12 בינואר 2016, פרסם הפיקוח על הבנקים מכתב בנושא "התייעלות תפעולית של המערכת הבנקאית בישראל". בהתאם למכתב, על דירקטוריון הבנק להתוות תכנית רב-שנתית להתייעלות. תאגיד בנקאי שיעמוד בתנאים שהוגדרו במכתב יקבל הקלה לפיה יוכל לפרוס את השפעת עלויות התכנית לעניין חשוב הלימות ההון על פני חמש שנים בקו ישר. ביום 16 בדצמבר 2019, פרסם הפיקוח על הבנקים מכתב אשר האריך את תוקף הנחיות אלו עד ליום 31 בדצמבר 2021.

היקף תכניות ההתייעלות בכח אדם משנת 2018 ומשנת 2020, בגין חלות ההקלות עמד על סך של 118 מיליון ש"ח, נטו לאחר השפעת המס. ההשפעה על יחס ההון לרכיבי סיכון נזקפת, כאמור, לשיעורין על פני 5 שנים. ללא ההקלה, כאמור, נכון ליום 30 בספטמבר 2023, היישום היה מביא לקיטון של 0.03% ביחס הון רובד 1.

(6) יישום לראשונה של כללי החשבונאות בנושא הפסדי אשראי צפויים

החל מיום 1 בינואר 2022, הבנק מיישם את ההוראות החדשות בנושא הפרשות להפסדי אשראי תוך זקיפת ההשפעה המצטברת לעודפים במועד היישום לראשונה.

ביום 1 בדצמבר 2020, פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר בנושא "הון פיקוחי - השפעת יישום כללי החשבונאות בנושא הפסדי אשראי צפויים", אשר כלל, בין היתר, עדכון להוראת ניהול בנקאי תקין 299 לפיו, נקבע כי במידה שכתוצאה מהיישום לראשונה של כללים אלה, חל קיטון בהון העצמי רובד 1 של תאגיד בנקאי, הוא רשאי לפרוס את הקיטון האמור, על פני שלוש שנים (להלן: "תקופת המעבר"). ללא ההקלה, כאמור, נכון ליום 30 בספטמבר 2023, היישום היה מביא לקיטון נוסף של 0.01% ביחסי הלימות ההון.

(7) גורמים שיכולים להשפיע באופן מהותי על הלימות ההון של הבנק ושל חברה בת משמעותית

(7א) רכיבי הון הנתונים לתנודתיות

הבנק מנהל את יחס הלימות ההון במטרה לעמוד בדרישות ההון המזעריות של הפיקוח על הבנקים. הון הבנק והיקף נכסי הסיכון נתונים לשינויים, בין היתר, בגין הגורמים המפורטים להלן:

- שינויים אקטואריים כתוצאה משינויים בשיעור הרבית לחישוב התחייבויות הבנק או הנחות אקטואריות אחרות, כגון: שיעורי תמורתה ופרישה.
- השפעות השינויים ברבית ובמרווחים על ההתאמות לשווי הוגן של אגרות חוב זמינות למכירה.
- השפעות שינויים במדד ובשערי החליפין על יתרות הנכסים.

להלן ניתוח השפעות השינויים על יחס הון עצמי רובד 1 ליום 30 בספטמבר 2023:

השפעת השינוי ב-1 מיליארד ש"ח בסך נכסי הסיכון	השפעת השינוי ב-100 מיליון ש"ח בהון עצמי רובד 1	באחוזים
0.10	0.10	בנק (בנתוני המאוחד)
2.27	1.52	מסד

באור 8 - הון, הלימות הון, מינוף וניזילות (המשך)

ב. יחס מינוף לפי הוראות המפקח על הבנקים

הבנק מיישם את הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 218 בנושא יחס המינוף (להלן - "ההוראה"). ההוראה קובעת יחס מינוף פשוט, שקוף שאינו מבוסס סיכון אשר יפעל כמדד משלימה ואמינה לדרישות ההון מבוססות הסיכון ואשר נועד להגביל את צבירת המינוף בתאגיד הבנקאי. יחס המינוף מבוסס באחוזים, ומוגדר כיחס בין מדידת ההון לבין מדידת החשיפה. ההון לצורך מדידת יחס המינוף הוא הון רובד 1 כהגדרתו בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 202, תוך התחשבות בהסדרי המעבר שנקבעו. סך מדידת החשיפה של הבנק הוא סכום החשיפות המאזניות, חשיפות לגזרים ולעסקאות מימון ניירות ערך ופריטים חוץ מאזניים. ככלל, המדידה הינה עקבית עם הערכים החשבונאיים, כאשר לצורך כך לא מובאים בחשבון משקלי סיכון. כמו כן, הבנק לא מורשה להשתמש בביטחונות פיזיים או פיננסיים, ערבויות או טכניקות אחרות להפחתת סיכון אשראי, כדי להפחית את מדידת החשיפות, אלא אם כן הותר ספציפית בהתאם להוראה. נכסים מאזניים שנוכו מהון רובד 1 (בהתאם להוראה 202) מנוכים ממדידת החשיפות. בהתאם להוראה, הבנק מחשב את החשיפה בגין גזרים בהתאם לנספח ג' להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 203, ואת החשיפות בגין פריטים חוץ מאזניים על ידי המרה של הסכום הרעיוני של הפריטים במקדמי המרה לאשראי כפי שנקבעו בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 203. בהתאם להוראת תאגיד בנקאי יעמוד ביחס מינוף שלא יפחת מ-5% על בסיס מאוחד וזאת לגבי כל תאגיד בנקאי שסך נכסיו המאזניים על בסיס מאוחד הוא עד 24% מסך הנכסים המאזניים במערכת הבנקאית (כולל את הבנק).

יחד עם זאת, בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 250 בדבר התאמות להוראות ניהול בנקאי תקין לצורך התמודדות עם משבר הקורונה, אשר כוללת, בין היתר, את הוראת השעה שפורסמה ביום 15 בנובמבר 2020, תאגיד בנקאי יעמוד ביחס מינוף שלא יפחת מ-4.5% על בסיס מאוחד (במקום 5%), וזאת כתאגיד בנקאי שסך נכסיו המאזניים על בסיס מאוחד הוא עד 24% מהיקף הנכסים המאזניים במערכת הבנקאית. בהתאם לחוזר לתיקון הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 250 מיום 15 במאי 2022, ההקלה תחול עד ליום 30 ביוני 2024 ובלבד שיחס המינוף של התאגיד הבנקאי לא יפחת מיחס המינוף ליום 31 בדצמבר 2023 או יחס המינוף המזערי שחל על התאגיד הבנקאי טרם הוראת השעה, הנמוך מביניהם.

	30 בספטמבר 2022	30 בספטמבר 2023	
31 בדצמבר 2022 (מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר) במיליוני ש"ח	
			(1) בנתוני המאוחד
10,802	10,476	11,813	הון רובד 1*
207,943	205,407	223,064	סך החשיפות
			באחוזים
5.19%	5.10%	5.30%	יחס המינוף
			(2) חברה בת משמעותית
			בנק מסד בע"מ
8.15%	7.85%	9.28%	יחס המינוף
4.50%	4.50%	4.50%	יחס המינוף המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים

* להשפעת ההתאמות בגין תכנית ההתייעלות, יישום לראשונה של כללי החשבונאות להפסדי אשראי צפויים והלוואות בסיכון מוגבר לרכישת קרקע, ראה סעיף א(4) לעיל.

באור 8 - הון, הלימות הון, מינוף ונזילות (המשך)

ג. יחס כיסוי הנזילות לפי הוראות המפקח על הבנקים

הבנק מיישם את הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 221, בנושא יחס כיסוי הנזילות, אשר מאמצת את המלצות ועדת באזל לעניין יחס כיסוי הנזילות במערכת הבנקאית בישראל. יחס כיסוי הנזילות נמדד על פי תרחיש קיצון אחיד המפורט בהוראה ולאופק של 30 ימים. היחס נועד להבטיח שלתאגיד בנקאי מלאי של נכסים נזילים באיכות גבוהה, כהגדרתם בהוראה, שנותן מענה לצרכי הנזילות של התאגיד, אשר נמדדים בהתאם לתזרים המזומנים היוצא נטו הצפוי בתרחיש הקיצון.

לשלושת החודשים שנתיים			
ביום 31 בדצמבר	ביום 30 בספטמבר	ביום 30 בספטמבר	
2022	2022	2023	
(מבוקר)	(מבוקר)	(לא מבוקר)	
		באחוזים	
127%	127%	142%	1. בנתוני המאוחד* יחס כיסוי הנזילות
127%	126%	142%	2. בנתוני הבנק יחס כיסוי הנזילות
261%	282%	458%	3. חברה בת משמעותית* בנק מסד בע"מ יחס כיסוי הנזילות
100%	100%	100%	יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים

* במונחים של ממוצעים פשוטים של תצפיות יומיות במשך הרבעון המדווח.

ד. יחס מימון יציב נטו לפי הוראות המפקח על הבנקים

החל מיום 31 בדצמבר 2021, מיישם הבנק את הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 222 בנושא יחס מימון יציב נטו - NSFR, אשר מאמצת את המלצות ועדת באזל לעניין יחס מימון יציב נטו במערכת הבנקאית בישראל. בהתאם להוראה, מטרת יחס המימון היציב נטו הינה לשפר את עמידות פרופיל סיכון הנזילות של התאגידים הבנקאיים בטווח הארוך באמצעות דרישה מהתאגידים הבנקאיים לשמור על פרופיל מימון יציב בהתאם להרכב נכסיהם המאזניים ולפעילויותיהם החוץ מאזניות. יחס המימון היציב נטו מכיל שני מרכיבים: פריטי מימון יציב זמין (מונה) ופריטי מימון יציב נדרש (מכנה). "מימון יציב זמין" מוגדר כחלק מההון וההתחייבויות שניתן להסתמך עליו על פני אופק הזמן המובא בחשבון ביחס המימון היציב נטו, המשתרע על פני שנה אחת. סכום המימון היציב הנדרש של תאגיד מסוים הוא פונקציה של מאפייני הנזילות והתקופות הנותרות לפירעון של הנכסים השונים המוחזקים על ידי אותו תאגיד, וכן של חשיפותיו החוץ מאזניות.

ליום 31 בדצמבר	ליום 30 בספטמבר	
2022	2023	
(מבוקר)	(לא מבוקר)	
	באחוזים	
133%	138%	1. בנתוני המאוחד יחס מימון יציב נטו
150%	156%	2. חברה בת משמעותית בנק מסד בע"מ יחס מימון יציב נטו
100%	100%	יחס מימון יציב נטו המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים

באור 8 - הון, הלימות הון, מינוף ונזילות (המשך)

ה. דיבידנד

לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר		
2022	2022	2023	2022	2023	
(מבוקר)		(לא מבוקר)		(לא מבוקר)	
במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח	
945	710	708	170	220	דיבידנד שהוכרז ושולם על ידי הבנק

ביום 12 בנובמבר 2023, התקבל מכתב המפקח על הבנקים שהופנה למערכת הבנקאית בדבר "תכנוני הון ומדיניות חלוקת רווחים", לפיו נדרשים התאגידים הבנקאיים לבחון מחדש את מדיניות חלוקת הדיבידנדים שלהם לתקופה הקרובה על רקע המלחמה והגידול בחוסר הוודאות לגבי המשכיותה והיקף השפעתה על המשק.

בהתחשב בכך שמדיניות חלוקת הדיבידנד של הבנק מתייחסת לחלוקה שנתית של עד 50% מהרווח השנתי, ובשים לב למכתב האמור של המפקח על הבנקים, ועל רקע רמת אי הוודאות הגבוהה בשווקים בארץ, בעקבות המלחמה כמו גם רמת אי הוודאות הנמשכת בשווקים בעולם (בין היתר, כאמור בפרק סיכונים מובילים ומפתחים, סיכון מאקרו כלכלי והשפעת מלחמת "חרבות ברזל"), החליט דירקטוריון הבנק, ביום 28 בנובמבר 2023, לאשר חלוקת דיבידנד במזומן לבעלי המניות של הבנק בסך כולל של 90 מיליון ש"ח (ברוטו).

מובהר, כי לא חל שינוי במדיניות חלוקת הדיבידנד של הבנק והיא נותרה בעינה. דירקטוריון הבנק ימשיך לדון בהמשך יישומה של מדיניות חלוקת הדיבידנד של הבנק, לאור ההתפתחויות והשפעתן על המשק ועל הבנק.

המועד הקובע לענין תשלום הדיבידנד יחול ביום 6 בדצמבר 2023 ויום התשלום יהיה ביום 14 בדצמבר 2023. סכום הדיבידנד הינו לפני כל מס במקור שעל הבנק לנכות על פי כל דין.

באור 9 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות (במיליוני ש"ח)

התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות

31 בדצמבר	30 בספטמבר	
2022	2022	2023
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)
13	10	9
151	160	118

א. שיפורים במבנים, רכישת והקמת מבנים, ציוד ותוכנה
התחייבות להשקעה בקרנות השקעה פרטיות

ב. קבוצת הבנק (הבנק וחברות בנות שלו) הינה צד להליכים משפטיים, לרבות בקשות לאישור תובענות ייצוגיות. לדעת הנהלת הבנק והנהלות החברות המאוחדות, המתבססות על חוות דעת משפטיות, באשר לסיכויי התובענות, לרבות הבקשות לאישור התביעות הייצוגיות כמפורט בסעיף קטן זה, נכללו בדוחות הכספיים הפרשות נאותות, אם נדרשו, לכיסוי נזקים כתוצאה מהתובענות כאמור. לגבי התובענות המשפטיות, ובכלל זה בקשות לאישור תובענות ייצוגיות, ראה באור 2.25. לדוחות הכספיים לשנת 2022.

להלן בקשה לאישור תובענה ייצוגית שהוגשה בעבר נגד הבנק, ואשר חל בה שינוי ביחס לאמור בדוחות הכספיים לשנת 2022: ביום 7 במאי 2020, התקבלה בבנק בקשה לאישור תובענה ייצוגית נגד הבנק בקשר עם גביית עמלת סוכן בגין פעילות בניירות ערך. לטענת התובעת, בכל פעולה של רכישה / מכירה של ניירות ערך, הבנק גובה עמלה המכונה על ידו "עמלת סוכן", למרות שעמלה זו אינה מופיעה בתעריפון הבנק ולכן נגבית שלא כדין. עוד טענה התובעת, כי ככל שמדובר בהוצאה של צד ג' (אותה רשאי הבנק לגבות בהתאם לתעריפון), על הבנק לפרט את שיעור העמלה ודרך חישובה, אך הבנק לא עושה כן. התובעת ציינה, כי היא לא יכולה לאמוד את סכום התובענה הכולל אולם לטענתה, הנזק האישי שנגרם לה עבור כל פעולה עומד על כ-2 ש"ח. לפיכך, כך לשיטתה, הנזק שנגרם לכל הקבוצה, במהלך 7 השנים הקודמות להגשת התובענה, עומד על עשרות מיליוני ש"ח, אם לא למעלה מכך. לפי הנתען בתובענה, תביעות דומות הוגשו גם נגד בנקים אחרים. ביום 4 בספטמבר 2022, ניתן פסק דין הדוחה את הבקשה לאישור התובענה כייצוגית. ביום 9 בנובמבר 2022, הוגש ערעור על פסק הדין וביום 28 ביוני 2023 נדחה ערעור זה.

סכום החשיפה הנוספת של הבנק ושל החברות הבנות של הבנק ליום 30 בספטמבר 2023, בגין תביעות תלויות שלהערכת הנהלת הבנק אפשרות התממשותן כולן, או חלקן, אינה קלושה ושלא בוצעה בגין הפרשה, מסתכם בכ-61 מיליון ש"ח.

ג. כמו כן, תלויות ועומדות נגד הבנק בקשות לאישור תובענות ייצוגיות, אשר הסכום הנתען בהן הוא מהותי, כפי שיפורט להלן, ושלדעת הנהלת הבנק, המתבססת על חוות דעת משפטית, לא ניתן, בשלב זה, להעריך את סיכויי תובענות אלו, ולא נעשתה בגין כל הפרשה:

- ביום 5 ביוני 2023, התקבלו בבנק כתב תביעה ובקשה לאישורה כתובענה ייצוגית. סכום התובענה, המיוחס לכלל הבנקים הנתבעים (4 במספר), הוא כ-3.4 - 4.8 מיליארד ש"ח והיא עוסקת ברבית על יתרות זכות בעו"ש. בהתאם לנטען בבקשה, אי מתן רבית זכות על יתרות זכות בחשבונות עו"ש בבנקים, וזאת בין על דרך מתן רבית ישירה ו/או על דרך ביצוע פיקדון ברבית יומית באופן אוטומטי או בכל דרך אחרת, מהווה התנהלות שלא כדין ואי גילוי נאות, חוסר תום לב, עושק וניצול והפרת ההסכמים והדין המחייבים וכן עשיית עושר ולא במשפט. עוד עוסקת הבקשה בטענות בעניין אי יידוע הלקוחות בדבר האפשרויות המתאימות להם במצב של יתרת זכות בעו"ש (אשר לא מקבלות רבית כלל) והפנייתם לפתרון מתאים בזמן אמת, על מנת שיתרות זכות אלו, יישאו רבית כלשהי.
- ביום 25 ביוני 2023, התקבלו בבנק כתב תביעה ובקשה לאישורה כתובענה ייצוגית. סכום התובענה, המיוחס לכלל הבנקים הנתבעים (5 במספר), עומד על כ-5 מיליארד ש"ח ועניינה שיעור העלאת הרבית על יתרות האשראי בבנקים, שעה שהאשראי הועמד ברבית משתנה, על בסיס הפריים (להלן - "האשראי"). בהתאם לנטען בבקשה, הבנקים אינם רשאים להעלות את הרבית על האשראי בדיוק בשיעור העלאת הרבית של בנק ישראל, הגם שזכות זו מעוגנת לכאורה בהסכמים עליהם חתומים הלקוחות, מאחר והמקורות המשמשים את הבנקים, לצורך העמדת אשראי זה, לא עלו ולא הועלו (לאור שליטת הבנקים במקורות המימון) בדיוק באותו שיעור (בו הועלתה רבית בנק ישראל), אלא בשיעור נמוך יותר באופן משמעותי.
- ביום 24 ביולי 2023, התקבלו בבנק כתב תביעה ובקשה לאישורה כתובענה ייצוגית. סכום התובענה המיוחס לכלל הבנקים הנתבעים (5 במספר), עומד על כ-984 מיליון ש"ח ולטענת המבקשים, בכל חודש גדל סכום זה בכ-104 מיליון ש"ח. על פי הנתען בבקשה, הרבית המשולמת על פקדונות המופקדים בערוצים ישירים, נמוכה מהרבית הנהוגה והמקובלת בבנק ומהרבית המשולמת בבנק בעת הפקדה לאותו פקדון באמצעות פקיד, וזאת בלי ליידע על כך את הלקוחות המבצעים הפקדות לפיקדון בערוצים ישירים ובלי להזמין אותם לנהל מו"מ עם הבנק על רבית זו. כל זאת, כך לטענת המבקשים, בניגוד לדין.

ד. 1. להלן פירוט של תובענות והליכים ובכלל זה בקשות לאישור תובענות ייצוגיות כנגד חברה כלולה, כרטיסי אשראי לישראל בע"מ (להלן - "כאל"), שהסכום הנתען בהן הוא מהותי. לדעת הנהלת כאל, המתבססת, בין היתר, על חוות דעת משפטיות נכללו בדוחות הכספיים שלה הפרשות נאותות, אם נדרשו.

(א) בבאור 1.ח.25 (א) לדוחות הכספיים לשנת 2022, תוארה בקשה מתוקנת שהוגשה ביום 8 ביוני 2016, לבית המשפט המחוזי מרכז לאישור תביעה כתובענה ייצוגית נגד שלוש חברות כרטיסי האשראי, ביניהן כאל (להלן - "הבקשה המתוקנת"). הבקשה המתוקנת החליפה בקשה קודמת שהוגשה ביום 28 באפריל 2014.

עניינה של הבקשה הינו שני הסדרים כובלים בתחום כרטיסי החיוב המיידי ("דביט") ובתחום כרטיסי תשלום נטענים מראש ("pre paid"). ההסדר הכובל הראשון, לטענת המבקשים, הינו ההסדר לגביית עמלה צולבת בגין עסקאות המבוצעות בכרטיסי דביט "pre paid". ההסדר הכובל השני, לטענת המבקשים, הינו עיכוב, שלא כדון, של כספים המגיעים לבתי עסק לתקופה של כ-20 יום, לאחר שהכסף התקבל על ידי חברות כרטיסי האשראי.

ביום 9 ביולי 2023, הוגשה לבית המשפט בקשה לאישור הסדר פשרה בין המבקש לכאל ולחברת ישראלכרט. לאחר חתימת הסכם הפשרה בין כאל וישראלכרט, הגיעה גם מקס איט פיננסים להסדר עם המבקשים. לאור תנאי ההסדר בין המבקש למקס, כאל וחברת ישראלכרט ביקשו לתקן את הסדר הפשרה בהתאם, ועל הצדדים להגיש בקשה מתוקנת לאישור הסדר הפשרה. הצדדים הגישו בקשה מוסכמת ולפיה המועד להגשת הסדר הפשרה המתוקן יהיה בחלוף שבועיים מתום מצב החירום. (ב) בבאור 1.ח.25 (ב) לדוחות הכספיים לשנת 2022, תוארה תביעה אשר הוגשה ביום 2 במאי 2018, בבית המשפט המחוזי בתל אביב-יפו ובקשה לאישורה כתביעה ייצוגית.

על פי הנתען בתביעה, העלתה כאל את תעריפי עמלת הסליקה לבתי עסק שלא כדון. בקשת האישור נסמכת, בין היתר, על החלטת בית המשפט המחוזי בתל אביב-יפו בגדרה אושרה בקשה לאישור תובענה ייצוגית נגד חברה אחרת, בסוגיה דומה. המבקשים מעריכים את נזקם האישי בסך של 4,036 ש"ח. המבקשים לא נקבו בסכום הנזק הקבוצתי וזה הוערך על ידם ב"עשרות מיליוני ש"ח". כאל השיבה לבקשת האישור והמבקשים השיבו לתשובת כאל. בין הצדדים התנהל הליך גישור וביום 8 במאי 2023, התקשרו הצדדים בהסכם פשרה והגישו לבית המשפט בקשה לאשרו כהסכם פשרה בתובענה ייצוגית. ביום 30 ביולי 2023, אישר בית המשפט את הסדר הפשרה.

(ג) בבאור 1.ח.25 (ג) לדוחות הכספיים לשנת 2022, תוארה תביעה אשר הוגשה ביום 22 ביולי 2018, בבית המשפט המחוזי בתל אביב, אליה צורפה בקשה להכיר בה כתביעה ייצוגית, כנגד כאל וכנגד שתי חברות כרטיסי אשראי נוספות. עניינה של התביעה בעסקאות באמצעות כרטיסי אשראי שביצעו חברי הקבוצה כעסקאות במסמך חסר (בעיקר עסקאות טלפוניות) בבתי עסק העוסקים בתחום ה"שיווק הישיר". בבקשת האישור נטען, כי בתי העסק הללו ניצלו את חולשתה של אוכלוסיית הקשישים וחייבו את כרטיס האשראי שלהם בגין עסקאות רבות שלא כדון, וכן חייבו אותם בחיובים נוספים שלא אושרו על ידם. לטענת המבקש, חברות כרטיסי האשראי התקשרו בהסכם סליקה עם חברות ה"שיווק הישיר" ובדרך זו אפשרו את פעילותן. המבקש טוען, כי סכום הנזק לכל חברי הקבוצה, הינו כ-900 מיליון ש"ח. ביום 6 בינואר 2022, נערך דיון נוסף, במסגרתו השמיעו הצדדים את טענותיהם ביחס לעמדת היועץ המשפטי לממשלה. ביום 29 ביוני 2022, הגישה כאל את סיכומיה בבקשה וביום 14 ביולי 2022, הגישו המבקשים סיכומי תשובה. ביום 21 באוגוסט 2022, ניתן פסק דינו של בית המשפט המחוזי הדוחה את בקשת האישור. ביום 13 בנובמבר 2022, הגישו המבקשים הודעת ערעור על פסק דינו של בית המשפט המחוזי וביום 21 בנובמבר 2022, הגישה כאל תשובה מטעמה. ביום 21 במאי 2023, הוגשו תשובות המשיבות לערעור. טרם נקבע מועד לערעור.

(ד) ביום 14 במאי 2020, הוגשה בבית המשפט המחוזי מרכז תביעה אליה צורפה בקשה להכיר בה כתביעה ייצוגית כנגד כאל. על פי הנתען בתביעה, בהודעה שנשלחה לתובעת אודות חיובה העתידי בדמי כרטיס נפלו פגמים, המחייבים לקבוע, כי אין בהודעה כדי למלא אחר חובת היידוע הקבוצה בדיון. המבקשת מעמידה את נזקה הממוני האישי על סך של 13.5 ש"ח ואת הנזק הלא ממוני בסך של 100 ש"ח, אך אינה נוקבת בסכום הנזק הקבוצתי. ביום 7 באפריל 2022, התקיימה ישיבת קדם משפט נוספת ובסיומה המליץ בית המשפט לצדדים לחדש את ההידברות ביניהם במישרין או באמצעות מגשר, ולאחריה הודיעו הצדדים, כי לא עלה בידיהם להגיע להבנות. המבקשת ביקשה להגיש לעיון בית המשפט את עמדת הפיקוח על הבנקים שהוגשה בהליך נגד חברה אחרת. לאחר העיון בעמדת הפיקוח על הבנקים, המליץ בית המשפט לצדדים לשוב ולנסות להגיע להסדר תוך שהוא מציע אף לקיים הליך גישור משותף לשני ההליכים. בהתאם להמלצת בית המשפט, הצדדים החלו בהליך גישור.

(ה) בבאור 1.ח.25 (ה) לדוחות הכספיים לשנת 2022, תוארה תביעה אשר הוגשה ביום 8 בדצמבר 2020, לבית המשפט המחוזי בתל אביב כנגד ישראלכרט בע"מ, יורופי ("יורוקרד") ישראל בע"מ, פרימיום אקספרס בע"מ, כאל ודיינרס קלוב בע"מ, אליה צורפה בקשה להכיר בה כתובענה ייצוגית ("בקשת האישור"). לטענת המבקש, המשיבות עושות שימוש פסול ואסור במאגרי המידע שברשותן (הן מתוקף היותן מנפיקות כרטיסי אשראי והן מתוקף תפקידן כסולקות), וזאת ללא קבלת הסכמה מדעת מטעם לקוחותיהן. בתוך כך, נטען, כי המשיבות חושפות נתונים אישיים של הלקוחות לצדדים שלישיים; מבצעות "טירגוט" פרסומי על בסיס האפיון כאמור לצרכי קידום מכירות של צדדים שלישיים; מבצעות מעקב אחר לקוחותיהן; ועושות שימוש בנתוני לקוחותיהן לשם מכירת נתונים סטטיסטיים. להערכת המבקש,

סכום הסעד הקיבוצי הינו 150 מיליון ש"ח. ביום 25 בנובמבר 2022, הודיעו הצדדים לבית המשפט על הסכמתם להפנות את המחלוקת להליך גישור וביום 4 באפריל 2023, הודיע המגשר, כי הוא סבור שלא ניתן לגשר בין הצדדים, בשלב זה. משכך, ההליך המשפטי ימשיך להתנהל. דיון בתיק נקבע ליום 21 בפברואר 2024.

2. סכום החשיפה בשל תביעות שהוגשו כנגד כאל, שאפשרות התממשותן, כולן או חלקן, הינה אפשרית (Reasonably Possible) מסתכם בכ-267 מיליון ש"ח.

3. ביום 14 בדצמבר 2016, הוציא מנהל מס ערך מוסף (להלן - "המנהל") שומות לתקופות חיוב מינואר 2012 ועד אוגוסט 2016. סכום החיוב בשומות, כולל רבית והצמדה, עומד על 48 מיליון ש"ח. כאל חולקת על עמדת המנהל, וסבורה כי יש לה טענות טובות לתמיכת עמדתה. בהתאם, הגישה כאל השגה ביום 9 במרס 2017. למיטב ידיעת כאל, שומות בעניין זה התקבלו גם בקרב מתחרותיה. ביום 8 במרס 2018, נתקבלה בכאל החלטת מנהל מע"מ. בהחלטה נדחתה ההשגה, וכן הוגדל סכום החיוב בשומה לכדי 75 מיליון ש"ח (כולל רבית והצמדה). ביום 31 בינואר 2019, הגישה כאל ערעור על ההחלטה האמורה לבית המשפט המחוזי בלוד. ביום 3 בנובמבר 2019, אישר בית המשפט העליון בקשה מוסכמת לאיחוד הדיונים בערעור עם ערעוריהן של מתחרותיה של כאל. קדם משפט התקיים ביום 5 במרס 2020.

דיוני הוכחות התקיימו בחודשים יוני-יולי 2022. בתקופת הדוח, ניהלו הצדדים משא ומתן לפשרה, ביחס לשומות האמורות. הצדדים לא הגיעו להסכמות, ובהתאם כאל הגישה סיכומים בתיק. ביום 12 בפברואר 2023, התקבלו בכאל שומות מס ערך מוסף לשנים 2018-2022, בסך כולל של 192 מיליון ש"ח, כולל רבית והצמדה (להלן - "השומות הנוספות"). הסוגיות בשומות האמורות דומות בעיקרן לשומות שיצאו בגין תקופות החיוב הקודמות. ככל שעמדת כאל לא תתקבל על ידי בית המשפט, עלולה כאל להתחייב בגין הסוגיות שבשומה גם בשומות הנוספות ובתקופות המאוחרות ממועד השומה. כאל מעריכה את סכום החשיפה הכולל אשר בגינו לא נכללה הפרשה בדוחותיה, בסכום של כ-243 מיליון ש"ח.

ה. להבטחת אשראי מבנק ישראל, שיעבד הבנק לטובת בנק ישראל ביום 14 בפברואר 2023, בשיעבוד קבוע מדרגה ראשונה והמחאה על דרך השיעבוד, ללא הגבלה בסכום, את כל זכויותיו החוזיות והקניניות, מכל מין וסוג שהוא, בחלק מתיק ההלוואות לדיור שהעמיד ללקוחותיו, לרבות כל הבטחות שהעמידו אותם לקוחות להבטחת אותן הלוואות לדיור. שיעבוד זה מאפשר לבנק להקטין את יתרת הבטחות האחרות שהוא מעמיד לבנק ישראל, מעת לעת, להבטחת האשראי. נכון ליום 30 בספטמבר 2023, מסתכמות ההלוואות לדיור, המשמשות כבטוחה, לסך של 3,344 מיליון ש"ח. לפרטים בדבר שיעבודים הקיימים לטובת בנק ישראל ראה באור ד.26. לדוחות הכספיים לשנת 2022.

ו. הסדרי כשל במערכות תשלומים מס"ב, ושב"א ATM - במסגרת הנחיות בנק ישראל להתאמת פעילות מערכות התשלומים להסדרים הבינלאומיים המקובלים (הוראות ה-PFMI), גובשו הסדרי כשל במערכות תשלומים אלה, במטרה להבטיח את השלמת הסליקה היומית במועדה במקרה כשל של משתתף. הסדרי הכשל הרלוונטיים לכלל המערכת הבנקאית, גובשו בין בנק ישראל, מפעילי המערכות והמשתתפים בהן, והם קובעים כללים ונהלים מפורטים, אשר מאפשרים למפעיל המערכת, במקרה של כשל משתתף, להמשיך ולקיים את הסליקה היומית במלואה ובמועדה וזאת תוך שימוש בכספי בטוחות, שהופקדו על ידי משתתפי המערכת לטובת קיום הסדר הכשל, ומנוהלים עבורם על ידי מפעילי המערכת בחשבונות ייעודיים בבנק ישראל. סכומי הבטוחות שנדרש כל בנק להעמיד במסגרת הסדרי הכשל נקבעים בהתאם להיקפי פעילותו בכל מערכת תשלומים. הסדר הכשל במערכת מס"ב נכנס לתוקף ביום 1 במאי 2023 והסדר הכשל במערכת שב"א ATM ביום 30 באפריל 2023. משתתפי מערכות התשלומים מקדמים עריכת הסכמים לשיעבוד כספי הבטוחות האמורים לטובת כלל המשתתפים.

באור 10 - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכויי אשראי ומועדי פירעון
(במיליוני ש"ח)

א. היקף הפעילות

1. סכום נקוב של מכשירים נגזרים

31 בדצמבר 2022 (מבוקר)			30 בספטמבר 2022 (לא מבוקר)			30 בספטמבר 2023 (לא מבוקר)			
סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	
חוזי רבית									
3,915	3,135	780	3,728	3,135	593	2,965	2,696	269	חוזי FORWARD-I FUTURES
258	258	-	411	411	-	55	55	-	אופציות שנכתבו
258	258	-	411	411	-	55	55	-	אופציות שנקנו
17,310	13,774	3,536	16,852	13,379	3,473	13,840	11,158	2,682	SWAPS ⁽¹⁾
21,741	17,425	4,316	21,402	17,336	4,066	16,915	13,964	2,951	סך הכל ⁽²⁾
3,522	-	3,522	3,440	-	3,440	2,675	-	2,675	מזה: נגזרים מגדרים ⁽³⁾
חוזי מטבע חוץ									
52,623	34,259	18,364	62,174	41,556	20,618	70,353	49,036	21,317	חוזי FORWARD-I FUTURES ⁽⁴⁾
6,985	6,985	-	6,263	6,263	-	7,316	7,316	-	אופציות שנכתבו
7,250	7,250	-	6,530	6,530	-	7,540	7,540	-	אופציות שנקנו
40	-	40	47	-	47	33	-	33	SWAPS
66,898	48,494	18,404	75,014	54,349	20,665	85,242	63,892	21,350	סך הכל
חוזים בגין מניות									
30,887	30,803	84	26,301	26,259	42	30,572	30,572	-	חוזי FORWARD-I FUTURES
12,127	12,127	-	10,634	10,634	-	14,587	14,587	-	אופציות שנכתבו
12,128	12,127	1	10,635	10,634	1	14,588	14,587	1	אופציות שנקנו ⁽⁵⁾
55,142	55,057	85	47,570	47,527	43	59,747	59,746	1	סך הכל
חוזי סחורות ואחרים									
132	132	-	104	104	-	176	176	-	חוזי FORWARD-I FUTURES
-	-	-	-	-	-	109	109	-	אופציות שנכתבו
-	-	-	-	-	-	109	109	-	אופציות שנקנו
132	132	-	104	104	-	394	394	-	סך הכל
143,913	121,108	22,805	144,090	119,316	24,774	162,298	137,996	24,302	סך הכל סכום נקוב

(1) מזה: SWAPS שהבנק משלם שיעור רבית קבוע בסך 8,548 מיליון ש"ח (30.9.22 - 9,843 מיליון ש"ח ו-31.12.22 - 10,764 מיליון ש"ח).

(2) מזה: חוזי החלפת שקל-מדד בסך 453 מיליון ש"ח (30.9.22 - 984 מיליון ש"ח ו-31.12.22 - 782 מיליון ש"ח).

(3) הבנק מבצע עסקאות הגנה באמצעות נגזרי החלפת רבית (IRS) לצורך גידור שווי הוגן חשבונאי של אגרות חוב. עסקאות אלה מגדרות את סיכון הרבית הגלום באגרות חוב במט"ח ברבית קבועה בעלות מח"מ ארוך.

(4) מזה: חוזי החלפת מטבע חוץ ספוט בסך 1,295 מיליון ש"ח (30.9.22 - 2,334 מיליון ש"ח ו-31.12.22 - 1,741 מיליון ש"ח).

(5) מזה: נסחרים בבורסה בסך 14,587 מיליון ש"ח (30.9.22 - 10,634 מיליון ש"ח ו-31.12.22 - 12,127 מיליון ש"ח).

באור 10 - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון (המשך)
(במיליוני ש"ח)

2. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים

30 בספטמבר 2023 (לא מבוקר)						
התחייבויות בגין נגזרים ברוטו			נכסים בגין נגזרים ברוטו			
סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	
315	295	20	522	320	202	חוזי רבית
-	-	-	202	-	202	מזה: נגזרים מגדרים
935	900	35	1,171	1,050	121	חוזי מטבע חוץ
2,240	2,240	-	2,241	2,240	1	חוזים בגין מניות
6	6	-	6	6	-	חוזי סחורות ואחרים
3,496	3,441	55	3,940	3,616	324	סך הכל נכסים/התחייבויות בגין נגזרים ברוטו
-	-	-	-	-	-	סכומים שקוזזו במאזן
3,496	3,441	55	3,940	3,616	324	יתרה מאזנית
-	-	-	-	-	-	מזה: שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים

30 בספטמבר 2022 (לא מבוקר)						
התחייבויות בגין נגזרים ברוטו			נכסים בגין נגזרים ברוטו			
סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	
334	317	17	531	308	223	חוזי רבית
-	-	-	218	-	218	מזה: נגזרים מגדרים
1,238	1,186	52	1,538	1,413	125	חוזי מטבע חוץ
1,730	1,730	-	1,730	1,729	1	חוזים בגין מניות
1	1	-	1	1	-	חוזי סחורות ואחרים
3,303	3,234	69	3,800	3,451	349	סך הכל נכסים/התחייבויות בגין נגזרים ברוטו
-	-	-	-	-	-	סכומים שקוזזו במאזן
3,303	3,234	69	3,800	3,451	349	יתרה מאזנית
-	-	-	-	-	-	מזה: שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים

31 בדצמבר 2022 (מבוקר)						
התחייבויות בגין נגזרים ברוטו			נכסים בגין נגזרים ברוטו			
סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	
301	284	17	519	299	220	חוזי רבית
-	-	-	217	-	217	מזה: נגזרים מגדרים
719	684	35	1,003	877	126	חוזי מטבע חוץ
1,300	1,300	-	1,301	1,300	1	חוזים בגין מניות
2	2	-	2	2	-	חוזי סחורות ואחרים
2,322	2,270	52	2,825	2,478	347	סך הכל נכסים/התחייבויות בגין נגזרים ברוטו
-	-	-	-	-	-	סכומים שקוזזו במאזן
2,322	2,270	52	2,825	2,478	347	יתרה מאזנית
-	-	-	-	-	-	מזה: שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים

באור 10 - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון (המשך)
(במיליוני ש"ח)

ב. גידור חשבונאי

כללי

הבנק חשוף לסיכוני שוק, לרבות סיכוני בסיס וסיכוני רבית. סיכון הבסיס הוא סיכון קיים או עתידי להכנסות ולחון הקבוצה שעלול להתרחש כתוצאה משינויים במדד המחירים לצרכן או בשערי החליפין של מטבעות חוץ, עקב ההפרש בין שווי הנכסים לבין שווי ההתחייבויות. סיכון הרבית הוא סיכון לרווחים או להון הנובע מתזוזות בשיעורי הרבית. שינויים ברבית משפיעים על רווחי הבנק באמצעות שינוי בהכנסות נטו, ועל שווי נכסי הבנק, התחייבויותיו ומכשירים חוץ מאזניים, כיוון שהערך הנוכחי של תזרימי מזומנים עתידיים (או אף התזרימים עצמם) משתנה כאשר חל שינוי בשיעורי הרבית. כחלק מהאסטרטגיה הכוללת של הבנק לניהול רמת החשיפה לסיכוני בסיס וסיכוני רבית, משתמש הבנק במכשירים נגזרים מסוג עסקאות פורוורד על מטבע חוץ ומדד המחירים לצרכן, אופציות על מטבע חוץ ועסקאות החלפת רבית קבועה ברבית משתנה. לבנק יש נגזרים המיועדים וכשירים כגידורי שווי הוגן.

אם נגזר אינו מיועד ליחס גידור כשיר, הנגזר נרשם לפי שווי הוגן ושינויים בשווי הוגן נרשמים באופן שוטף בדוח רווח והפסד.

גידורי שווי הוגן

הבנק מייעד נגזרים מסוימים כגידורי שווי הוגן. שינוי בשווי הוגן של נגזרים, המגדרים חשיפה לשינוי בשווי הוגן של נכס, מוכר באופן שוטף בדוח רווח והפסד, כמו גם השינוי בשווי הוגן של הפריט המגודר, שניתן ליחס אותו לסיכון המגודר.

לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר 2023	לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר 2022	לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר 2023	לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר 2022	לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2022 (מבוקר)
(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(מבוקר)
הכנסות (הוצאות) רבית				
1. השפעת חשבונאות של גידור שווי הוגן על הרווח (הפסד) רווח מגידורי שווי הוגן				
חוזי רבית				
(11)	(99)	1	(299)	(299)
34	99	68	279	293

ליום 30 בספטמבר 2023	ליום 30 בספטמבר 2022	ליום 30 בספטמבר 2022	ליום 31 בדצמבר 2022
(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(מבוקר)
התאמות שווי הוגן מצטבר שהקטינו את הערך בספרים יחסי גידור קיימים בערך	התאמות שווי הוגן מצטבר שהגדילו את הערך בספרים יחסי גידור קיימים בערך	התאמות שווי הוגן מצטבר שהגדילו את הערך בספרים יחסי גידור קיימים בערך	התאמות שווי הוגן מצטבר שהגדילו את הערך בספרים יחסי גידור קיימים בערך
2,542	(189)	3,374	(208)
3,494	(223)		

2. פריטים מגודרים בגידור שווי הוגן
ניירות ערך - מכשירי חוב המסווגים כזמינים למכירה

באור 10 - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון (המשך)
(במיליוני ש"ח)

לשנת שנת 2022 ביום 31 בדצמבר	לשלושת החודשים שנתיים ביום 30 בספטמבר 2022	לשלושת החודשים שנתיים ביום 30 בספטמבר 2023	
(מבוקר)		(לא מבוקר)	
רווח שהוכר בהכנסות מפעילות במכשירים נגזרים ⁽¹⁾			
			3. השפעת נגזרים שלא יועדו כמכשירים מגדרים על דוח רווח והפסד
			נגזרים שלא יועדו כמכשירים מגדרים
127	39	30	חוזי רבית
1,481	33	424	חוזי מטבע חוץ
8	2	1	חוזים בגין מניות

לשנת שנת 2022 ביום 30 בספטמבר	לשנת שנת 2023 ביום 30 בספטמבר	
(לא מבוקר)		
רווח שהוכר בהכנסות מפעילות במכשירים נגזרים ⁽¹⁾		
		3. השפעת נגזרים שלא יועדו כמכשירים מגדרים על דוח רווח והפסד
		נגזרים שלא יועדו כמכשירים מגדרים
69	95	חוזי רבית
1,383	1,050	חוזי מטבע חוץ
6	4	חוזים בגין מניות

(1) נכלל בסעיף הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מרבית.

באור 10 - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון (המשך)
(במיליוני ש"ח)

ג. סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים לפי צד נגדי לחוזה⁽¹⁾

30 בספטמבר 2023 (לא מבוקר)							
סך הכל	אחרים	גופים מוסדיים	ממשלות ובנקים מרכזיים	דילרים / ברוקרים	בנקים	בורסות	
3,940	485	949	-	455	623	1,428	יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים
(819)	(62)	(182)	-	(102)	(473)	-	סכומים ברוטו שלא קוזחו במאזן:
(763)	(3)	(467)	-	(200)	(93)	-	הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים
2,358	420	300	-	153	57	1,428	הפחתת סיכון אשראי בגין ביטחון במזומן שהתקבל
(1,600)	(1)	-	-	(147)	(24)	(1,428)	סך הכל יתרה מאזנית נטו של נכסים בגין נגזרים שמשקפת פרופורמה לו התאגיד היה מבצע קיזוז נכסים והתחייבויות במאזן
758	419	300	-	6	33	-	התאמת יתרה מאזנית נטו לסיכון אשראי מאזני
3,419	591	2,420	-	40	367	1	סיכון אשראי מאזני בגין מכשירים נגזרים
4,177	1,010	2,720	-	46	400	1	סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים ⁽¹⁾
3,496	228	1,716	-	286	1,206	60	סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים
(819)	(62)	(182)	-	(102)	(473)	-	יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
(349)	(1)	(149)	-	(6)	(193)	-	סכומים ברוטו שלא קוזחו במאזן:
2,328	165	1,385	-	178	540	60	מכשירים פיננסיים
							ביטחון במזומן ששועבד
							סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

30 בספטמבר 2022 (לא מבוקר)							
סך הכל	אחרים	גופים מוסדיים	ממשלות ובנקים מרכזיים	דילרים / ברוקרים	בנקים	בורסות	
3,800	408	2,081	-	353	845	113	יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים
(810)	(66)	(77)	-	(81)	(586)	-	סכומים ברוטו שלא קוזחו במאזן:
(1,497)	(1)	(1,342)	-	-	(154)	-	הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים
1,493	341	662	-	272	105	113	הפחתת סיכון אשראי בגין ביטחון במזומן שהתקבל
(188)	(5)	-	-	(51)	(23)	(109)	סך הכל יתרה מאזנית נטו של נכסים בגין נגזרים שמשקפת פרופורמה לו התאגיד היה מבצע קיזוז נכסים והתחייבויות במאזן
1,305	336	662	-	221	82	4	התאמת יתרה מאזנית נטו לסיכון אשראי מאזני
3,021	502	2,101	2	183	227	6	סיכון אשראי מאזני בגין מכשירים נגזרים
4,326	838	2,763	2	404	309	10	סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים ⁽¹⁾
3,303	348	237	101	1,139	1,387	91	סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים
(810)	(66)	(77)	-	(81)	(586)	-	יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
(321)	(13)	(86)	(83)	(6)	(133)	-	סכומים ברוטו שלא קוזחו במאזן:
2,172	269	74	18	1,052	668	91	מכשירים פיננסיים
							ביטחון במזומן ששועבד
							סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

באור 10 - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכויי אשראי ומועדי פירעון (המשך)
(במיליוני ש"ח)

ג. סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים לפי צד נגדי לחוזה (המשך)

31 בדצמבר 2022							
סך הכל	אחרים	גופים מוסדיים	ממשלות ובנקים מרכזיים	דילרים / ברוקרים	בנקים	בורסות	
2,825	279	948	-	329	595	674	יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים
							סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:
(585)	(63)	(66)	-	(65)	(391)	-	הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים
(724)	(1)	(410)	-	(211)	(102)	-	הפחתת סיכון אשראי בגין ביטחון במזומן שהתקבל
							סך הכל יתרה מאזנית נטו של נכסים בגין נגזרים שמשקפת פרופורמה לו התאגיד היה מבצע קיזוז נכסים והתחייבויות במאזן
1,516	215	472	-	53	102	674	התאמת יתרה מאזנית נטו לסיכון אשראי מאזני
(769)	(1)	-	-	(50)	(44)	(674)	סיכון אשראי מאזני בגין מכשירים נגזרים
747	214	472	-	3	58	-	סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים ⁽¹⁾
2,467	453	1,712	23	33	246	-	סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים
3,214	667	2,184	23	36	304	-	יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
2,322	237	728	103	163	1,007	84	סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:
(585)	(63)	(66)	-	(65)	(391)	-	מכשירים פיננסיים
(240)	-	(13)	(94)	(11)	(122)	-	ביטחון במזומן ששועבד
1,497	174	649	9	87	494	84	סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

(1) ההפרש, אם הוא חיובי, בין סך כל הסכומים בגין מכשירים נגזרים (לרבות בגין מכשירים נגזרים עם שווי הוגן שלילי) שנכללו בחבות הלווה, כפי שחושבו לצורך מגבלות על חבות של לווה, לאחר הפחתת סיכון אשראי, לבין סיכון האשראי המאזני בגין מכשירים נגזרים של הלווה.

באור 10 - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון (המשך)
(במיליוני ש"ח)

ד. פירוט מועדי פרעון - סכומים נקובים: יתרות לסוף השנה

30 בספטמבר 2023 (לא מבוקר)					
סך הכל	מעל 5 שנים	מעל שנה ועד 5 שנים	מעל 3 חודשים ועד שנה	עד 3 חודשים	
453	-	250	203	-	חוזי רבית
16,462	2,424	6,922	3,167	3,949	- שקל-מדד
85,242	-	1,108	19,579	64,555	- אחר
59,747	-	218	6,866	52,663	חוזי מטבע חוץ
394	-	-	9	385	חוזים בגין מניות
162,298	2,424	8,498	29,824	121,552	חוזי סחורות ואחרים
					סך הכל

30 בספטמבר 2022 (לא מבוקר)					
סך הכל	מעל 5 שנים	מעל שנה ועד 5 שנים	מעל 3 חודשים ועד שנה	עד 3 חודשים	
144,090	3,154	9,890	25,316	105,730	סך הכל

31 בדצמבר 2022 (מבוקר)					
סך הכל	מעל 5 שנים	מעל שנה ועד 5 שנים	מעל 3 חודשים ועד שנה	עד 3 חודשים	
143,913	3,405	8,828	23,824	107,856	סך הכל

באור 11 - מגזרי פעילות פיקוחיים (במיליוני ש"ח)

א. שיוך לקוחות למגזרי הפעילות הפיקוחיים

הדיווח הינו בהתאם למתכונת ולסיווגים שנקבעו בהוראות הדיווח לציבור של הפיקוח על הבנקים, כמפורט בדוחות הכספיים לשנת 2022.

ב. מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים

לשלושת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר 2023 (לא מבוקר)									
פעילות ישראל									
משקי בית									
סך הכל	מזה: הלוואות לדיר	מזה: כרטיסי אשראי	בנקאות פרטית	עסקים קטנים וזעירים	עסקים בינוניים	עסקים גדולים	גופים מוסדיים	ניהול פיננסי	סך הכל
867	438	7	1	341	128	388	6	859	2,590
414	-	-	94	170	54	176	507	(52)	1,363
453	438	7	(93)	171	74	212	(501)	911	1,227
238	(308)	(4)	124	109	7	(40)	554	(992)	-
691	130	3	31	280	81	172	53	(81)	1,227
152	2	25	25	88	18	44	51	(4)	374
843	132	28	56	368	99	216	104	(85)	1,601
46	3	-	1	63	21	34	-	-	165
385	42	12	24	165	32	60	54	13	733
412	87	16	31	140	46	122	50	(98)	703
144	31	6	11	50	16	43	17	(34)	247
268	56	10	20	90	30	79	33	(64)	456
-	-	-	-	-	-	-	-	21	21
268	56	10	20	90	30	79	33	(43)	477
(21)	-	(1)	-	(1)	-	(1)	-	1	(22)
247	56	9	20	89	30	78	33	(42)	455
57,341	35,454	3,308	89	18,829	7,579	33,868	764	90,581	209,051
-	-	-	-	-	-	-	-	762	762
57,341	35,454	3,308	89	18,829	7,579	33,868	764	-	118,470
58,476	35,508 ⁽⁴⁾	4,198	98	18,814	7,270	34,464	951	-	120,073
253	159	-	-	194	99	21	-	-	567
14	-	-	-	11	-	-	-	-	25
69,964	467	80	11,020	26,015	6,502	16,806	50,588	16,489	197,384
69,257	-	-	11,010	25,615	6,296	15,943	50,517	-	178,638
69,725	-	-	11,416	24,892	6,199	17,406	51,636	-	181,274
39,360	18,380	3,078	425	18,305	8,791	30,521	1,673	9,123	108,198
40,427	18,403	3,722	424	18,229	8,873	31,170	1,775	8,103	109,001
40,978	-	-	29,691	22,720	4,734	13,005	336,821	-	447,949
270	111	3	1	132	46	112	2	-	563
387	-	-	30	130	27	30	48	-	652
34	19	-	-	18	8	30	3	(81)	12
691	130	3	31	280	81	172	53	(81)	1,227

(1) יתרות ממוצעות מחושבות על בסיס יתרות לתחילת רבעון או לתחילת חודש.

(2) נכסי סיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון.

(3) נכסים בניהול - לרבות נכסי גמל, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות וניירות ערך של לקוחות.

(4) כולל הלוואות לדיר ליחידים, אשר פעילותם העסקית מסווגת למגזר עסקים קטנים וזעירים בסך של 2,003 מיליון ש"ח.

באור 11 - מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)
(במיליוני ש"ח)

ב. מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

לשלושת החודשים שנתיים ביום 30 בספטמבר 2022 (לא מבוקר)									
פעילות ישראל									
משקי בית									
מזה:	מזה:	עסקים		עסקים		עסקים		מזה:	
לדיר	לדיר	קטנים	בינוניים	גדולים	גופים	ניהול	סך הכל	מזה:	מזה:
כרטיסי	כרטיסי	זעירים	בינוניים	גדולים	מוסדיים	פיננסי	סך הכל	כרטיסי	כרטיסי
אשראי	אשראי	אשראי	אשראי	אשראי	אשראי	אשראי	אשראי	אשראי	אשראי
701	364	5	-	273	87	197	3	121	1,382
112	-	-	21	47	15	114	75	(12)	372
589	364	5	(21)	226	72	83	(72)	133	1,010
(126)	(241)	(2)	42	5	(7)	27	108	(49)	-
463	123	3	21	231	65	110	36	84	1,010
151	4	26	21	95	19	41	49	43	419
614	127	29	42	326	84	151	85	127	1,429
(4)	5	-	-	20	7	19	1	-	43
357	48	3	18	163	27	50	37	30	682
261	74	26	24	143	50	82	47	97	704
93	27	9	8	50	17	29	17	35	249
168	47	17	16	93	33	53	30	62	455
-	-	-	-	-	-	-	-	27	27
168	47	17	16	93	33	53	30	89	482
(10)	-	(1)	(1)	(2)	(1)	-	-	(1)	(15)
158	47	16	15	91	32	53	30	88	467
57,741	35,243	3,201	99	21,384	7,938	25,420	1,482	75,613	189,677
-	-	-	-	-	-	-	-	717	717
57,741	35,243	3,201	99	21,384	7,938	25,420	1,482	-	114,064
59,154	35,342 ⁽⁴⁾	4,229	111	21,707	7,920	25,144	1,672	-	115,708
239	139	-	-	192	46	45	-	-	522
12	-	-	-	6	-	-	-	-	18
68,325	394	60	9,917	27,466	6,752	19,444	31,959	15,605	179,468
67,997	-	-	9,908	27,164	6,599	18,804	31,931	-	162,403
68,148	-	-	10,092	27,194	6,450	18,901	34,117	-	164,902
38,288	18,449	3,536	362	20,544	9,291	24,355	1,120	6,888	100,848
37,934	18,461	4,165	311	20,460	9,196	24,756	1,345	8,999	103,001
38,105	-	-	25,726	20,482	4,303	16,449	302,032	-	407,097
287	117	3	-	153	47	86	2	-	575
166	-	-	21	72	16	17	34	-	326
10	6	-	-	6	2	7	-	84	109
463	123	3	21	231	65	110	36	84	1,010

(1) יתרת ממוצעות מחושבות על בסיס יתרות לתחילת רבעון או לתחילת חודש.

(2) נכסי סיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון.

(3) נכסים בניהול - לרבות נכסי גמל, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות וניירות ערך של לקוחות.

(4) כולל הלוואות לדירוי ליחידים, אשר פעילותם העסקית מסווגת למגזר עסקים קטנים וזעירים בסך של 1,414 מיליון ש"ח.

באור 11 - מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)
(במיליוני ש"ח)

ב. מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

לתשעת החודשים שנתיים ביום 30 בספטמבר 2023 (לא מבוקר)									
פעילות ישראל									
משקי בית									
סך הכל	מזה: לווואות לדיור	מזה: כרטיסי אשראי	בנקאות פרטית	עסקים קטנים וזעירים	עסקים בינוניים	עסקים גדולים	גופים מסדיים	ניהול פיננסי	סך הכל
2,559	1,358	18	2	1,013	377	1,110	17	2,211	7,289
1,106	-	-	262	457	144	538	1,077	(115)	3,469
1,453	1,358	18	(260)	556	233	572	(1,060)	2,326	3,820
599	(967)	(8)	357	314	13	(74)	1,218	(2,427)	-
2,052	391	10	97	870	246	498	158	(101)	3,820
453	10	71	71	278	57	129	156	72	1,216
2,505	401	81	168	1,148	303	627	314	(29)	5,036
104	(1)	-	1	163	44	22	(1)	3	336
1,144	115	33	68	517	92	175	156	45	2,197
1,257	287	48	99	468	167	430	159	(77)	2,503
436	100	17	34	163	58	150	55	(27)	869
821	187	31	65	305	109	280	104	(50)	1,634
-	-	-	-	-	-	-	-	105	105
821	187	31	65	305	109	280	104	55	1,739
(61)	-	(3)	(1)	(7)	(2)	(3)	-	8	(66)
760	187	28	64	298	107	277	104	63	1,673
57,531	35,448	3,216	85	19,655	7,781	31,746	1,298	84,277	202,373
-	-	-	-	-	-	-	-	736	736
57,531	35,448	3,216	85	19,655	7,781	31,746	1,298	-	118,096
58,476	35,508 ⁽⁴⁾	4,198	98	18,814	7,270	34,464	951	-	120,073
253	159	-	-	194	99	21	-	-	567
14	-	-	-	11	-	-	-	-	25
69,434	463	80	10,664	26,297	6,642	16,576	45,248	16,117	190,978
68,659	-	-	10,654	25,859	6,428	15,601	45,205	-	172,406
69,725	-	-	11,416	24,892	6,199	17,406	51,636	-	181,274
39,310	18,408	2,990	419	19,021	9,017	29,385	1,675	7,763	106,590
40,427	18,403	3,722	424	18,229	8,873	31,170	1,775	8,103	109,001
39,316	-	-	27,623	21,230	4,594	13,153	320,097	-	426,013
828	340	10	1	416	142	320	7	-	1,714
1,130	-	-	95	404	81	99	146	-	1,955
94	51	-	1	50	23	79	5	(101)	151
2,052	391	10	97	870	246	498	158	(101)	3,820

(1) יתרות ממוצעות מחושבות על בסיס יתרות לתחילת רבעון או לתחילת חודש.

(2) נכסי סיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון.

(3) נכסים בניהול - לרבות נכסי גמל, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות וניירות ערך של לקוחות.

(4) כולל הלוואות לדיור ליחידים, אשר פעילותם העסקית מסווגת למגזר עסקים קטנים וזעירים בסך של 2,003 מיליון ש"ח.

באור 11 - מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)
(במיליוני ש"ח)

ב. מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

לתשעת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר 2022 (לא מבוקר)									
פעילות ישראל									
משקי בית									
סך הכל	מזה: לריו	מזה: כרטיסי אשראי	בנקאות פרטית	עסקים קטנים וזעירים	עסקים בינוניים	עסקים גדולים	גופים מוסדיים	ניהול פיננסי	סך הכל
1,699	1,040	14	1	619	182	447	8	401	3,357
225	-	-	37	85	24	251	125	(3)	744
1,474	1,040	14	(36)	534	158	196	(117)	404	2,613
(346)	(688)	(5)	73	33	(1)	80	184	(23)	-
1,128	352	9	37	567	157	276	67	381	2,613
458	10	72	68	291	55	112	157	53	1,194
1,586	362	81	105	858	212	388	224	434	3,807
5	16	-	1	31	34	2	1	-	74
1,068	147	30	55	493	80	141	122	69	2,028
513	199	51	49	334	98	245	101	365	1,705
180	71	18	17	117	34	86	35	128	597
333	128	33	32	217	64	159	66	237	1,108
-	-	-	-	-	-	-	-	64	64
333	128	33	32	217	64	159	66	301	1,172
(27)	-	(2)	(1)	(4)	(2)	(1)	-	(6)	(41)
306	128	31	31	213	62	158	66	295	1,131
56,247	34,153	3,051	117	20,424	7,254	23,416	1,564	75,755	184,777
-	-	-	-	-	-	-	-	711	711
56,247	34,153	3,051	117	20,424	7,254	23,416	1,564	-	109,022
59,154	35,342 ⁽⁴⁾	4,229	111	21,707	7,920	25,144	1,672	-	115,708
239	139	-	-	192	46	45	-	-	522
12	-	-	-	6	-	-	-	-	18
66,415	284	44	9,737	26,648	6,950	18,408	31,449	14,889	174,496
66,037	-	-	9,732	26,380	6,833	17,710	31,423	-	158,115
68,148	-	-	10,092	27,194	6,450	18,901	34,117	-	164,902
37,008	17,951	3,438	328	19,530	8,415	23,083	1,642	6,536	96,542
37,934	18,461	4,165	311	20,460	9,196	24,756	1,345	8,999	103,001
38,651	-	-	25,380	20,542	4,183	16,613	315,560	-	420,929
856	346	9	1	451	129	239	8	-	1,684
262	-	-	36	110	26	30	59	-	523
10	6	-	-	6	2	7	-	381	406
1,128	352	9	37	567	157	276	67	381	2,613

(1) יתרת ממוצעות מחושבות על בסיס יתרות לתחילת רבעון או לתחילת חודש.

(2) נכסי סיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון.

(3) נכסים בניהול - לרבות נכסי גמל, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות וניירות ערך של לקוחות.

(4) כולל הלוואות לדיוור ליחידים, אשר פעילותם העסקית מסווגת למגזר עסקים קטנים וזעירים בסך של 1,414 מיליון ש"ח.

באור 11 - מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)
(במיליוני ש"ח)

ב. מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר 2022 (מבוקר)									
פעילות ישראל									
משקי בית									
סך הכל	מזה: הלוואות לדיור	מזה: כרטיסי אשראי	בנקאות פרטית	עסקים קטנים וזעירים	עסקים בינוניים	עסקים גדולים	גופים מוסדיים	ניהול פיננסי	סך הכל
במיליוני ש"ח									
2,408	1,421	20	2	919	290	702	13	827	5,161
479	-	-	70	151	41	360	267	(10)	1,358
1,929	1,421	20	(68)	768	249	342	(254)	837	3,803
(209)	(939)	(8)	138	77	(12)	71	375	(440)	-
1,720	482	12	70	845	237	413	121	397	3,803
610	13	102	88	382	75	156	197	103	1,611
2,330	495	114	158	1,227	312	569	318	500	5,414
41	25	-	1	24	42	13	2	-	123
1,440	190	31	76	674	113	201	177	74	2,755
849	280	83	81	529	157	355	139	426	2,536
296	98	29	28	184	55	124	48	149	884
553	182	54	53	345	102	231	91	277	1,652
-	-	-	-	-	-	-	-	74	74
553	182	54	53	345	102	231	91	351	1,726
(43)	-	(3)	(1)	(6)	(3)	(1)	-	(5)	(59)
510	182	51	52	339	99	230	91	346	1,667
56,656	34,470	3,077	111	21,502	7,291	23,381	1,572	76,588	187,101
-	-	-	-	-	-	-	-	698	698
56,656	34,470	3,077	111	21,502	7,291	23,381	1,572	-	110,513
59,045	35,474 ⁽⁴⁾	4,062	97	20,019	8,192	27,784	2,019	-	117,156
241	145	-	-	234	35	34	-	-	544
13	-	-	-	8	-	-	-	-	21
66,970	311	47	9,787	27,225	6,980	18,090	32,022	15,537	176,611
66,606	-	-	9,781	26,987	6,864	17,339	31,997	-	159,574
68,122	-	-	10,430	27,325	6,834	17,753	37,805	-	168,269
37,489	18,080	3,460	346	20,384	8,494	23,360	1,538	6,350	97,961
38,197	18,480	3,905	320	19,574	9,053	26,551	1,210	8,731	103,636
38,395	-	-	25,265	20,356	4,117	16,056	310,106	-	414,295
1,144	465	12	1	601	177	332	11	-	2,266
545	-	-	69	226	52	59	109	-	1,060
31	17	-	-	18	8	22	1	397	477
1,720	482	12	70	845	237	413	121	397	3,803

- (1) יתרות ממוצעות מחושבות על בסיס יתרות לתחילת רבעון או לתחילת חודש.
(2) נכסי סיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון.
(3) נכסים בניהול - לרבות נכסי גמל, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות וניירות ערך של לקוחות.
(4) כולל הלוואות לדיור ליחידים, אשר פעילותם העסקית מסווגת למגזר עסקים קטנים וזעירים בסך של 1,414 מיליון ש"ח.

באור 11א - מגזרי פעילות לפי גישת ההנהלה (במיליוני ש"ח)

החלוקה למגזרי הפעילות לפי גישת ההנהלה מבוססת על סוגי המוצרים והשירותים או על סוגי הלקוחות. חלוקה זו משמשת את מקבל ההחלטות התפעולי הראשי בבנק לצורך קבלת החלטות ולניתוח התוצאות העסקיות של הקבוצה. לפירוט בדבר שיוך הלקוחות למגזרים לפי גישת ההנהלה וכללים לחלוקת תוצאות הפעילות בין המגזרים השונים, ראה באור 28א בדוחות הכספיים לשנת 2022.

לשלושת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר 2023 (לא מבוקר)							
	חטיבה עסקית			חטיבה בנקאית			
	אחר	לקוחות מסחריים	לקוחות עסקיים	אחר	בנקאות פרטית	משקי בית	משכנתאות
הכנסות רבית, נטו	58	107	226	215	201	322	131
הכנסות שאינן מרבית	13	20	73	54	115	57	2
סך כל ההכנסות (הוצאות)	71	127	299	269	316	379	133
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי	(1)	34	39	53	25	21	3
הוצאות תפעוליות ואחרות	11	47	92	117	146	195	42
רווח (הפסד) לפני מסים	61	46	168	99	145	163	88
הפרשה למסים על הרווח	22	17	59	35	51	57	30
רווח (הפסד) לאחר מסים	39	29	109	64	94	106	58
חלק הבנק ברווח של חברה כלולה לאחר השפעת המס	-	-	-	-	-	-	-
רווח (הפסד) נקי							
לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	39	29	109	64	94	106	58
המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	-	-	-	-	-	-	-
המיוחס לבעלי מניות הבנק	39	29	109	64	94	106	58
יתרה ממוצעת של נכסים ⁽¹⁾	1,023	10,459	41,079	10,071	4,270	14,835	35,200
אשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח	1,113	10,528	41,212	11,349	4,542	15,401	35,245
פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח	42,095	7,726	32,606	20,817	44,457	32,597	-

לשלושת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר 2022 (לא מבוקר)							
	חטיבה עסקית			חטיבה בנקאית			
	אחר	לקוחות מסחריים	לקוחות עסקיים	אחר	בנקאות פרטית	משקי בית	משכנתאות
הכנסות רבית, נטו	40	91	169	162	116	205	124
הכנסות שאינן מרבית	8	22	73	58	110	56	4
סך כל ההכנסות	48	113	242	220	226	261	128
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי	-	32	2	44	3	(7)	7
הוצאות תפעוליות ואחרות	10	43	93	115	130	184	49
רווח לפני מסים	38	38	147	61	93	84	72
הפרשה למסים על הרווח	13	13	53	22	33	29	25
רווח לאחר מסים	25	25	94	39	60	55	47
חלק הבנק ברווח של חברה כלולה לאחר השפעת המס	-	-	-	-	-	-	-
רווח נקי							
לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	25	25	94	39	60	55	47
המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	-	-	-	-	-	-	-
המיוחס לבעלי מניות הבנק	25	25	94	39	60	55	47
יתרה ממוצעת של נכסים ⁽¹⁾	1,210	11,602	34,512	11,311	4,623	15,602	34,977
אשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח	1,345	11,690	34,292	12,891	4,939	16,288	35,079
פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח	30,289	8,503	30,608	22,356	41,951	32,418	-

(1) יתרות ממוצעות מחושבות על בסיס יתרות לתחילת רבעון או לתחילת חודש.

התאמות					
סך הכל	מזה: פעילות במוצרי שוק ההון	סך הכל	חברות בנות	ניהול פיננסי	חטיבת נכסי לקוחות
1,227	(608)	(675)	115	(81)	608
374	(191)	(219)	18	1	240
1,601	(799)	(894)	133	(80)	848
165	(3)	(24)	12	-	3
733	(198)	(233)	52	11	253
703	(598)	(637)	69	(91)	592
247	(210)	(223)	24	(32)	207
456	(388)	(414)	45	(59)	385
21	-	-	-	21	-
477	(388)	(414)	45	(38)	385
(22)	-	-	(22)	-	-
455	(388)	(414)	23	(38)	385
209,051	(12,858)	(18,468)	8,737	88,987	12,858
120,073	(12,947)	(18,521)	6,257	-	12,947
181,274	(174,460)	(182,767)	9,283	-	174,460

התאמות					
סך הכל	מזה: פעילות במוצרי שוק ההון	סך הכל	חברות בנות	ניהול פיננסי	חטיבת נכסי לקוחות
1,010	(315)	(374)	81	81	315
419	(187)	(215)	24	45	234
1,429	(502)	(589)	105	126	549
43	(5)	(44)	1	-	5
682	(175)	(235)	53	30	210
704	(322)	(310)	51	96	334
249	(114)	(109)	18	34	118
455	(208)	(201)	33	62	216
27	-	-	-	27	-
482	(208)	(201)	33	89	216
(15)	-	-	(15)	-	-
467	(208)	(201)	18	89	216
189,677	(10,680)	(17,189)	9,473	72,876	10,680
115,708	(11,926)	(18,801)	6,059	-	11,926
164,902	(158,377)	(169,036)	9,436	-	158,377

באור 11א - מגזרי פעילות לפי גישת ההנהלה (המשך)
(במיליוני ש"ח)

לתשעת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר 2023 (לא מבוקר)							
	חטיבה עסקית			חטיבה בנקאית			
	אחר	לקוחות מסחריים	לקוחות עסקיים	אחר	בנקאות פרטית	משקי בית	משכנתאות
הכנסות רבית, נטו	176	328	675	658	611	953	394
הכנסות שאינן מרבית	34	64	231	165	341	164	10
סך כל ההכנסות (הוצאות)	210	392	906	823	952	1,117	404
הוצאות בגין הפסדי אשראי	1	82	28	117	47	82	-
הוצאות תפעוליות ואחרות	34	138	283	358	430	574	123
רווח (הפסד) לפני מסים	175	172	595	348	475	461	281
הפרשה למסים על הרווח	61	60	207	121	165	160	97
רווח (הפסד) לאחר מסים	114	112	388	227	310	301	184
חלק הבנק ברווח של חברה כלולה לאחר השפעת המס	-	-	-	-	-	-	-
רווח נקי							
לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	114	112	388	227	310	301	184
המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	-	-	-	-	-	-	-
המיוחס לבעלי מניות הבנק	114	112	388	227	310	301	184
יתרה ממוצעת של נכסים ⁽¹⁾	1,017	10,975	39,831	10,381	4,348	15,065	35,200
אשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח	1,113	10,528	41,212	11,349	4,542	15,401	35,245
פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח	42,095	7,726	32,606	20,817	44,457	32,597	-

לתשעת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר 2022 (לא מבוקר)							
	חטיבה עסקית			חטיבה בנקאית			
	אחר	לקוחות מסחריים	לקוחות עסקיים	אחר	בנקאות פרטית	משקי בית	משכנתאות
הכנסות רבית, נטו	76	234	418	391	218	489	356
הכנסות שאינן מרבית	30	66	216	173	345	165	10
סך כל ההכנסות	106	300	634	564	563	654	366
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי	-	53	(1)	48	6	(3)	18
הוצאות תפעוליות ואחרות	26	132	263	337	385	530	153
רווח לפני מסים	80	115	372	179	172	127	195
הפרשה למסים על הרווח	28	40	131	63	60	44	68
רווח לאחר מסים	52	75	241	116	112	83	127
חלק הבנק ברווח של חברה כלולה לאחר השפעת המס	-	-	-	-	-	-	-
רווח נקי							
לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	52	75	241	116	112	83	127
המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	-	-	-	-	-	-	-
המיוחס לבעלי מניות הבנק	52	75	241	116	112	83	127
יתרה ממוצעת של נכסים ⁽¹⁾	1,268	11,194	31,374	11,203	4,527	15,434	33,891
אשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח	1,345	11,690	34,292	12,891	4,939	16,288	35,079
פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח	30,289	8,503	30,608	22,356	41,951	32,418	-

(1) יתרות ממוצעות מחושבות על בסיס יתרות לתחילת רבעון או לתחילת חודש.

התאמות					
סך הכל	מזה: פעילות במוצרי שוק ההון	סך הכל	חברות בנות	ניהול פיננסי	חטיבת נכסי לקוחות
3,820	(1,828)	(2,032)	331	(102)	1,828
1,216	(574)	(656)	53	90	720
5,036	(2,402)	(2,688)	384	(12)	2,548
336	(1)	(39)	14	3	1
2,197	(604)	(706)	163	43	757
2,503	(1,797)	(1,943)	207	(58)	1,790
869	(624)	(675)	72	(20)	621
1,634	(1,173)	(1,268)	135	(38)	1,169
105	-	-	-	105	-
1,739	(1,173)	(1,268)	135	67	1,169
(66)	-	-	(66)	-	-
1,673	(1,173)	(1,268)	69	67	1,169
202,373	(12,468)	(18,210)	9,137	82,161	12,468
120,073	(12,947)	(18,521)	6,257	-	12,947
181,274	(174,460)	(182,767)	9,283	-	174,460

התאמות					
סך הכל	מזה: פעילות במוצרי שוק ההון	סך הכל	חברות בנות	ניהול פיננסי	חטיבת נכסי לקוחות
2,613	(525)	(670)	214	362	525
1,194	(578)	(662)	73	52	726
3,807	(1,103)	(1,332)	287	414	1,251
74	(2)	(48)	(1)	-	2
2,028	(511)	(647)	156	68	625
1,705	(590)	(637)	132	346	624
597	(207)	(223)	46	121	219
1,108	(383)	(414)	86	225	405
64	-	-	-	64	-
1,172	(383)	(414)	86	289	405
(41)	-	-	(41)	-	-
1,131	(383)	(414)	45	289	405
184,777	(10,088)	(16,475)	9,173	73,100	10,088
115,708	(11,926)	(18,801)	6,059	-	11,926
164,902	(158,377)	(169,036)	9,436	-	158,377

באור 11א - מגזרי פעילות לפי גישת ההנהלה (המשך)
(במיליוני ש"ח)

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2022 (מבוקר)							
	חטיבה עסקית			חטיבה בנקאית			
	אחר	לקוחות מסחריים	לקוחות עסקיים	אחר	בנקאות פרטית	משקי בית	משכנתאות
הכנסות רבית, נטו	135	340	622	595	391	760	488
הכנסות שאינן מרבית	38	88	289	232	453	224	12
סך כל ההכנסות	173	428	911	827	844	984	500
הוצאות בגין הפסדי אשראי	2	45	10	48	6	11	38
הוצאות תפעוליות ואחרות	44	182	366	461	521	717	198
רווח לפני מסים	127	201	535	318	317	256	264
הפרשה למסים על הרווח	44	70	186	111	110	89	92
רווח לאחר מסים	83	131	349	207	207	167	172
חלק הבנק ברווח של חברה כלולה לאחר השפעת המס	-	-	-	-	-	-	-
רווח נקי							
לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	83	131	349	207	207	167	172
המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	-	-	-	-	-	-	-
המיוחס לבעלי מניות הבנק	83	131	349	207	207	167	172
יתרה ממוצעת של נכסים ⁽¹⁾	1,253	11,290	32,347	11,166	4,532	15,452	34,210
אשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח	1,404	11,657	36,115	12,546	4,773	15,992	35,229
פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח	30,006	9,687	32,813	23,970	41,815	32,580	-

(1) יתרה ממוצעת מחושבת על בסיס יתרות לתחילת רבעון או לתחילת חודש.

התאמות					
סך הכל	מזה: פעילות במוצרי שוק ההון	סך הכל	חברות בנות	ניהול פיננסי	חטיבת נכסי לקוחות
3,803	(1,033)	(1,239)	307	371	1,033
1,611	(758)	(865)	95	100	945
5,414	(1,791)	(2,104)	402	471	1,978
123	(9)	(51)	5	-	9
2,755	(697)	(887)	211	72	870
2,536	(1,085)	(1,166)	186	399	1,099
884	(377)	(406)	66	139	383
1,652	(708)	(760)	120	260	716
74	-	-	-	74	-
1,726	(708)	(760)	120	334	716
(59)	-	-	(59)	-	-
1,667	(708)	(760)	61	334	716
187,101	(10,361)	(16,698)	9,099	74,089	10,361
117,156	(11,653)	(18,350)	6,137	-	11,653
168,269	(161,954)	(173,903)	9,347	-	161,954

באור 12 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי
(במיליוני ש"ח)

א. חובות* אגרות חוב לפדיון, אגרות חוב זמינות למכירה ומכשירי אשראי חוץ מאזניים
הפרשה להפסדי אשראי

1. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי

לשלושת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר 2023 (לא מבוקר)					
אשראי לציבור			בנקים ממשלות ואגרות חוב		
מסחרי	דיור	פרטי אחר	סך הכל	סך הכל	
933	148	398	1,479	5	1,484
118	3	44	165	-	165
(18)	(3)	(35)	(56)	-	(56)
26	2	30	58	-	58
8	(1)	(5)	2	-	2
1,059	150	437	1,646	5	1,651
102	6	29	137	-	137
114	4	32	150	-	150

יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה ⁽¹⁾
הוצאות בגין הפסדי אשראי
- מחיקות חשבונאיות
- גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
מחיקות חשבונאיות, נטו
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה ⁽²⁾
מזה: (1) בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים
(2) בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

לשלושת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר 2022 (לא מבוקר)					
אשראי לציבור			בנקים ממשלות ואגרות חוב		
מסחרי	דיור	פרטי אחר	סך הכל	סך הכל	
764	138	328	1,230	2	1,232
47	5	(9)	43	-	43
(36)	-	(21)	(57)	-	(57)
32	-	22	54	-	54
(4)	-	1	(3)	-	(3)
807	143	320	1,270	2	1,272
92	6	11	109	-	109
87	4	10	101	-	101

יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה ⁽¹⁾
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
- מחיקות חשבונאיות
- גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
מחיקות חשבונאיות, נטו
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה ⁽²⁾
מזה:
(1) בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים
(2) בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

* אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אגרות חוב וניירות ערך שנשאלו.

באור 12 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)
(במיליוני ש"ח)

א. חובות*, אגרות חוב לפדיון, אגרות חוב זמינות למכירה ומכשירי אשראי חוץ מאזניים (המשך)

הפרשה להפסדי אשראי (המשך)

1. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי (המשך)

לתשעת החודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר 2023 (לא מבוקר)					
אשראי לציבור			בנקים ממשלות ואגרות חוב		
מסחרי	דיור	פרטי אחר	סך הכל	סך הכל	
817	151	344	1,312	2	1,314
228	(1)	106	333	3	336
(60)	(6)	(86)	(152)	-	(152)
74	6	73	153	-	153
14	-	(13)	1	-	1
1,059	150	437	1,646	5	1,651
100	6	11	117	-	117
114	4	32	150	-	150

יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת שנה (מבוקר) ⁽¹⁾
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
- מחיקות חשבונאיות
- גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
מחיקות חשבונאיות, נטו
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה ⁽²⁾
מזה: (1) בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים
(2) בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

לתשעת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר 2022 (לא מבוקר)					
אשראי לציבור				בנקים ממשלות ואגרות חוב	
מסחרי	דיור	פרטי אחר	סך הכל	סך הכל	
670	159	326	1,155	-	1,155
93	(34)	4	63	2	65
68	16	(10)	74	-	74
(94)	-	(67)	(161)	-	(161)
70	2	67	139	-	139
(24)	2	-	(22)	-	(22)
807	143	320	1,270	2	1,272
68	-	11	79	-	79
87	4	10	101	-	101

יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת השנה (מבוקר) ⁽¹⁾
התאמה ליתרת פתיחה בשל השפעת היישום לראשונה**
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
- מחיקות חשבונאיות
- גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
מחיקות חשבונאיות, נטו
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה ⁽²⁾
מזה: (1) בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים
(2) בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

* אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אגרות חוב וניירות ערך שנשאלו.

** השפעת היישום לראשונה של הוראות הדיווח לציבור בנושא הפסדי אשראי צפויים.

באור 12 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)
(במיליוני ש"ח)

א. חובות⁽¹⁾, אגרות חוב לפדיון, אגרות חוב זמינות למכירה ומכשירי אשראי חוץ מאזניים

2. מידע נוסף על דרך חישוב ההפרשה להפסדי אשראי בגין חובות

30 בספטמבר 2023 (לא מבוקר)					
בנקים וממשלות ואגרות חוב		אשראי לציבור			
		סך הכל	פרטי אחר	דיוור	מסחרי
סך הכל					
80,012	24,708	55,304	299	-	55,005
64,769	-	64,769	22,626	35,508	6,635
144,781	24,708	120,073	22,925	35,508	61,640
יתרת חוב רשומה של החובות					
שנבדקו על בסיסי פרטי					
שנבדקו על בסיס קבוצתי					
סך הכל חובות					
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות					
שנבדקו על בסיס פרטי					
שנבדקו על בסיס קבוצתי					
סך הכל הפרשה להפסדי אשראי					
847	5	842	7	-	835
654	-	654	398	146	110
1,501	5	1,496	405	146	945

30 בספטמבר 2022 (לא מבוקר)					
בנקים ממשלות ואגרות חוב		אשראי לציבור			
		סך הכל	פרטי אחר	דיוור	מסחרי
סך הכל					
70,144	19,729	50,415	542	-	49,873
65,293	-	65,293	23,254	35,342	6,697
135,437	19,729	115,708	23,796	35,342	56,570
יתרת חוב רשומה של החובות					
					שנבדקו על בסיס פרטי
					שנבדקו על בסיס קבוצתי
					סך הכל חובות
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות					
					שנבדקו על בסיס פרטי
					שנבדקו על בסיס קבוצתי
					סך הכל הפרשה להפסדי אשראי

31 בדצמבר 2022 (מבוקר)					
		אשראי לציבור			
סך הכל	בנקים וממשלות ואגרות חוב	סך הכל	פרטי אחר	דיוור	מסחרי
יתרת חוב רשומה של החובות					
70,822	19,217	51,605	389	-	51,216
65,551	-	65,551	23,144	35,474	6,933
136,373	19,217	117,156	23,533	35,474	58,149
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות					
657	2	655	10	-	645
540	-	540	323	145	72
1,197	2	1,195	333	145	717

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אגרות חוב וניירות ערך שנשאלו.

באור 12 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)
(במיליוני ש"ח)

ב. אשראי לציבור

1. איכות אשראי ופיגורים

30 בספטמבר 2023 (לא מבוקר)					
חובות צוברים ⁽²⁾ - מידע נוסף		סך הכל	בעייתיים ⁽¹⁾		תקינים
בפיגור של 30 ועד 89 ימים ⁽³⁾	בפיגור של 90 ימים או יותר		לא צוברים	צוברים ⁽²⁾	
2	1	10,177	20	71	10,086
1	-	6,934	34	25	6,875
3	1	15,318	5	2	15,311
23	9	28,799	255	771	27,773
29	11	61,228	314	869	60,045
217	-	35,508	159	77	35,272
41	14	22,925	94	177	22,654
287	25	119,661	567	1,123	117,971
פעילות לווים בישראל					
ציבור - מסחרי					
בינוי ונדל"ן - בינוי					
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן					
שרותים פיננסיים					
מסחרי - אחר					
סך הכל מסחרי					
אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור					
אנשים פרטיים - אחר					
סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל					
פעילות לווים בחו"ל					
ציבור - מסחרי					
בינוי ונדל"ן					
מסחרי אחר					
סך הכל מסחרי					
אנשים פרטיים					
סך הכל פעילות בחו"ל					
סך הכל אשראי לציבור					

(1) אשראי לציבור לא צובר, נחות או בהשגחה מיוחדת.

(2) מסווגים כחובות בעייתיים הצוברים הכנסות רבית.

(3) צוברים הכנסות רבית. חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים בסך של 105 מיליון ש"ח (30.9.22 - 93 מיליון ש"ח) סווגו כחובות בעייתיים.

באור 12 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)
(במיליוני ש"ח)

ב. אשראי לציבור (המשך)

1. איכות אשראי ופיגורים (המשך)

30 בספטמבר 2022 (לא מבוקר)							
חובות צוברים ⁽²⁾ - מידע נוסף		סך הכל	בעייתיים ⁽¹⁾		תקינים		
בפיגור של 30 ועד 89 ימים ⁽³⁾	בפיגור של 90 ימים או יותר		לא צוברים	צוברים ⁽²⁾			
						פעילות לווים בישראל	
						ציבור - מסחרי	
20	-	9,622	69	36	9,517	בינוי ונדל"ן - בינוי	
-	-	7,186	30	24	7,132	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן	
2	1	11,634	4	5	11,625	שרותים פיננסיים	
29	5	27,696	176	629	26,891	מסחרי - אחר	
51	6	56,138	279	694	55,165	סך הכל מסחרי	
174	-	35,342	139	54	35,149	אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור	
36	12	23,796	100	139	23,557	אנשים פרטיים - אחר	
261	18	115,276	518	887	113,871	סך הכל ציבור - פעילויות בישראל	
						פעילות לווים בחו"ל	
						ציבור - מסחרי	
-	-	12	-	-	12	בינוי ונדל"ן	
2	-	420	4	-	416	מסחרי אחר	
2	-	432	4	-	428	סך הכל מסחרי	
-	-	-	-	-	-	אנשים פרטיים	
2	-	432	4	-	428	סך הכל פעילות בחו"ל	
263	18	115,708	522	887	114,299	סך הכל אשראי לציבור	

באור 12 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)
(במיליוני ש"ח)

ב. אשראי לציבור (המשך)

1. איכות אשראי ופיגורים (המשך)

31 בדצמבר 2022 (מבוקר)						
חובות צוברים ⁽²⁾ - מידע נוסף		סך הכל	בעייתיים ⁽¹⁾		תקינים	
בפיגור של 30 ועד 89 ימים ⁽³⁾	בפיגור של 90 ימים או יותר		לא צוברים	צוברים ⁽²⁾		
4	-	9,706	60	26	9,620	פעילות לווים בישראל
12	-	7,129	40	13	7,076	ציבור - מסחרי
11	-	13,006	2	4	13,000	בינוי ונדל"ן - בינוי
22	8	27,863	201	532	27,130	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
49	8	57,704	303	575	56,826	שרותים פיננסיים
205	-	35,474	145	75	35,254	מסחרי - אחר
45	13	23,533	96	150	23,287	סך הכל מסחרי
299	21	116,711	544	800	115,367	אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור
						אנשים פרטיים - אחר
						סך הכל ציבור - פעילויות בישראל
						פעילות לווים בחו"ל
						ציבור - מסחרי
-	-	13	-	-	13	בינוי ונדל"ן
-	-	432	-	-	432	מסחרי אחר
-	-	445	-	-	445	סך הכל מסחרי
-	-	-	-	-	-	אנשים פרטיים
-	-	445	-	-	445	סך הכל ציבור - פעילויות בחו"ל
299	21	117,156	544	800	115,812	סך הכל אשראי לציבור

(1) אשראי לציבור לא צובר, נחות או בהשגחה מיוחדת.

(2) מסווגים כחובות בעייתיים הצוברים הכנסות רבית.

(3) צוברים הכנסות רבית. חובות בעייתיים שאינם צוברים של 30 ועד 89 ימים בסך של 81 מיליון ש"ח סווגו כחובות בעייתיים שצוברים הכנסות רבית.

באור 12 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)
(במיליוני ש"ח)

ב. אשראי לציבור (י) (המשך)

1.1. איכות אשראי לפי שנות העמדת האשראי

30 בספטמבר 2023 (לא מבוקר)							
יתרת חוב רשומה של אשראי לציבור לזמן קצוב*							
סך הכל	יתרת חוב רשומה של הלוואות מתחדשות	קודם	2019	2020	2021	2022	2023
פעילות לווים בישראל							
ציבור - מסחרי							
בינוי ונדל"ן							
17,111	2,105	1,264	454	1,291	2,574	5,451	3,972
16,629	1,967	1,243	435	1,273	2,476	5,411	3,824
332	62	5	14	6	73	33	139
96	56	7	1	8	14	4	6
54	20	9	4	4	11	3	3
44,117	13,744	2,293	1,303	2,174	2,762	5,318	16,523
מסחרי - אחר							
42,299	12,955	2,109	1,231	1,990	2,482	5,134	16,398
785	387	77	24	86	106	68	37
773	278	68	39	51	161	94	82
260	124	39	9	47	13	22	6
35,508	-	12,767	3,198	4,932	7,012	5,674	1,925
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור							
24,398	-	9,657	2,245	3,253	4,502	3,526	1,215
10,478	-	2,691	911	1,625	2,442	2,117	692
632	-	419	42	54	68	31	18
35,000	-	12,461	3,161	4,878	6,952	5,637	1,911
134	-	85	12	8	13	6	10
221	-	113	15	30	34	25	4
153	-	108	10	16	13	6	-
159	-	112	10	18	13	6	-
22,925	1,985	5,069	1,347	1,832	2,548	3,475	6,669
אנשים פרטיים - אחר							
22,076	1,856	4,785	1,282	1,751	2,448	3,380	6,574
787	114	268	59	76	92	87	91
44	10	10	4	4	7	6	3
18	5	6	2	1	1	2	1
94	44	20	4	6	9	7	4
119,661	17,834	21,393	6,302	10,229	14,896	19,918	29,089
סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל							
412	209	8	1	6	-	6	182
סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחו"ל							
402	208	8	-	2	-	2	182
10	1	-	1	4	-	4	-
-	-	-	-	-	-	-	-
120,073	18,043	21,401	6,303	10,235	14,896	19,924	29,271

* לרבות יתרת חוב רשומה של הלוואות מתחדשות שהומרו להלוואות לזמן קצוב.

באור 12 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)
(במיליוני ש"ח)

ב. אשראי לציבור (המשך)

1.1. איכות אשראי לפי שנות העמדת האשראי (המשך)

30 בספטמבר 2022 (לא מבוקר)*							
יתרת חוב רשומה של אשראי לציבור לזמן קצוב**							
סך הכל	יתרת חוב רשומה של הלוואות מתחדשות	קודם	2018	2019	2020	2021	2022
פעילות לווים בישראל							
ציבור - מסחרי							
בינו ונדל"ן							
16,808	1,808	593	498	1,078	1,417	3,854	7,560
16,410	1,690	555	489	1,060	1,385	3,791	7,440
239	38	19	5	8	14	50	105
60	14	11	1	4	12	11	7
99	66	8	3	6	6	2	8
39,330	9,349	1,182	1,015	2,098	4,354	5,351	15,981
מסחרי - אחר							
37,629	8,588	1,025	939	1,975	4,093	5,198	15,811
887	361	43	27	56	161	91	148
634	322	86	36	58	64	50	18
180	78	28	13	9	36	12	4
35,342	-	11,898	2,715	3,476	5,277	7,427	4,549
אנשים פרטיים - הלוואות לדיר							
24,202	-	8,799	1,951	2,432	3,459	4,766	2,795
10,354	-	2,504	732	1,008	1,765	2,617	1,728
786	-	595	32	36	53	44	26
34,847	-	11,586	2,672	3,436	5,227	7,393	4,533
192	-	116	19	16	19	12	10
181	-	95	17	19	25	20	5
122	-	101	7	5	6	2	1
139	-	115	10	5	6	2	1
23,796	1,883	3,355	1,663	1,804	2,629	3,807	8,655
אנשים פרטיים - אחר							
22,920	1,769	3,143	1,560	1,723	2,518	3,678	8,529
768	101	181	88	71	101	113	113
71	4	24	11	6	6	10	10
37	9	7	4	4	4	6	3
100	3	27	13	9	9	14	25
115,276	13,040	17,028	5,891	8,456	13,677	20,439	36,745
סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל							
432	168	-	8	-	5	8	243
428	168	-	8	-	1	8	243
-	-	-	-	-	-	-	-
4	-	-	-	-	4	-	-
115,708	13,208	17,028	5,899	8,456	13,682	20,447	36,988
סך הכל אשראי לציבור							

* הוצג מחדש בעקבות טיוב נתונים.

** לרבות יתרת חוב רשומה של הלוואות מתחדשות שהומרו להלוואות לזמן קצוב.

באור 12 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)
(במיליוני ש"ח)

ב. אשראי לציבור (המשך)

1.1. איכות אשראי לפי שנות העמדת האשראי (המשך)

31 בדצמבר 2022 (מבוקר)*							
יתרת חוב רשומה של אשראי לציבור לזמן קצוב**							
סך הכל	יתרת חוב רשומה של הלוואות מתחדשות	קודם	2018	2019	2020	2021	2022
פעילות לווים בישראל							
ציבור - מסחרי							
בינוי ונדל"ן							
16,835	2,068	1,118	425	1,535	1,476	3,141	7,072
16,433	1,965	1,083	416	1,517	1,450	3,067	6,935
263	41	14	4	7	13	59	125
39	9	6	2	2	7	7	6
100	53	15	3	9	6	8	6
40,869	11,375	2,190	870	3,417	4,645	6,745	11,627
מסחרי - אחר							
38,983	10,642	2,094	803	3,285	4,347	6,527	11,285
1,147	436	42	31	81	159	106	292
536	240	16	20	38	100	84	38
203	57	38	16	13	39	28	12
35,474	-	11,232	2,649	3,361	5,189	7,359	5,684
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור							
24,276	-	8,272	1,918	2,342	3,404	4,719	3,621
10,441	-	2,406	700	981	1,729	2,586	2,039
757	-	554	31	38	56	54	24
34,982	-	10,942	2,605	3,331	5,126	7,311	5,667
155	-	82	14	13	19	19	8
212	-	107	20	13	37	26	9
125	-	101	10	4	7	3	-
145	-	118	11	5	8	3	-
23,533	1,977	4,143	1,828	1,699	2,342	3,299	8,245
אנשים פרטיים - אחר							
22,600	1,845	3,870	1,718	1,625	2,248	3,179	8,115
815	113	240	94	64	84	103	117
80	7	30	11	6	7	10	9
38	12	3	5	4	3	7	4
96	3	38	14	9	9	12	11
116,711	15,420	18,683	5,772	10,012	13,652	20,544	32,628
סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל							
445	159	-	9	1	1	-	275
סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחו"ל							
445	159	-	9	1	1	-	275
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
117,156	15,579	18,683	5,781	10,013	13,653	20,544	32,903

* הוצג מחדש בעקבות טיוב נתונים.

** לרבות יתרת חוב רשומה של הלוואות מתחדשות שהומרו להלוואות לזמן קצוב.

באור 12 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)
(במיליוני ש"ח)

ב. אשראי לציבור (המשך)

2. א. מידע נוסף על חובות לא צוברים:

30 בספטמבר 2023 (לא מבוקר)					
הכנסות רבית שנרשמו ⁽²⁾	יתרת קרן חוזית של חובות לא צוברים	סך הכל יתרת ⁽¹⁾ חובות לא צוברים	יתרת ⁽¹⁾ חובות לא צוברים בגינם לא קיימת הפרשה	יתרת הפרשה	יתרת ⁽¹⁾ חובות לא צוברים בגינם קיימת הפרשה
-	1,450	54	16	11	38
-	2,050	260	34	86	226
-	3,500	314	50	97	264
-	197	159	1	9	158
-	324	94	6	29	88
-	4,021	567	57	135	510
פעילות לווים בישראל					
בינוי ונדל"ן					
מסחרי - אחר					
סך הכל מסחרי					
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור					
אנשים פרטיים - אחר					
סך הכל אשראי לציבור - פעילויות בישראל					
פעילות לווים בחו"ל					
סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחו"ל					
-	20	-	-	-	-
-	4,041	567	57	135	510
סך הכל (*)					
מזה: (*)					
נמדד פרטנית לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים					
נמדד פרטנית לפי שווי הוגן של הביטחון					
נמדד על בסיס קבוצתי					
		298	34	97	264
		12	12	-	-
		257	11	38	246

(1) יתרת חוב רשומה.

(2) סכום הכנסות הרבית שנרשמו בתקופת הדיווח, בגין היתרה הממוצעת של החובות הלא צוברים, בפרק הזמן בו סווגו החובות כלא צוברים.

אילו החובות שאינם צוברים היו צוברים רבית לפני התנאים המקוריים, היו נרשמות הכנסות רבית בסך 31 מיליון ש"ח.

מידע נוסף: סך יתרת החוב הרשומה הממוצעת של חובות לא צוברים הינה 555 מיליון ש"ח.

30 בספטמבר 2022 (לא מבוקר)					
הכנסות רבית שנרשמו ⁽²⁾	יתרת קרן חוזית של חובות לא צוברים	סך הכל יתרת ⁽¹⁾ חובות לא צוברים	יתרת ⁽¹⁾ חובות לא צוברים בגינם לא קיימת הפרשה	יתרת הפרשה	יתרת ⁽¹⁾ חובות לא צוברים בגינם קיימת הפרשה
-	2,053	99	16	22	83
-	3,733	180	53	46	127
-	5,786	279	69	68	210
-	171	139	-	7	139
-	344	100	10	32	90
-	6,301	518	79	107	439
פעילות לווים בישראל					
בינוי ונדל"ן					
מסחרי - אחר					
סך הכל מסחרי					
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור					
אנשים פרטיים - אחר					
סך הכל אשראי לציבור - פעילויות בישראל					
פעילות לווים בחו"ל					
סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחו"ל					
-	31	4	-	4	4
-	6,332	522	79	111	443
סך הכל (*)					
מזה: (*)					
נמדד פרטנית לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים					
נמדד פרטנית לפי שווי הוגן של הביטחון					
נמדד על בסיס קבוצתי					
		363	60	104	303
		12	12	-	-
		147	7	7	140

(1) יתרת חוב רשומה.

(2) סכום הכנסות הרבית שנרשמו בתקופת הדיווח, בגין היתרה הממוצעת של החובות הלא צוברים, בפרק הזמן בו סווגו החובות כלא צוברים.

אילו החובות שאינם צוברים היו צוברים רבית לפני התנאים המקוריים, היו נרשמות הכנסות רבית בסך 27 מיליון ש"ח.

מידע נוסף: סך יתרת החוב הרשומה הממוצעת של חובות לא צוברים הינה 525 מיליון ש"ח.

באור 12 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)
(במיליוני ש"ח)

ב. אשראי לציבור⁽¹⁾ (המשך)

2. א. מידע נוסף על חובות לא צוברים: (המשך)

31 בדצמבר 2022 (מבוקר)					
הכנסות רבית שנרשמו ⁽²⁾	יתרת קרן חוזית של לא צוברים	סך הכל יתרת ⁽¹⁾ חובות לא צוברים	יתרת חובות לא צוברים בגינם לא קיימת הפרשה	יתרת הפרשה	יתרת חובות לא צוברים בגינם קיימת הפרשה ⁽¹⁾
פעילות לווים בישראל					
-	2,139	100	20	21	80
-	3,740	203	52	58	151
-	5,879	303	72	79	231
-	173	145	2	6	143
-	342	96	14	28	82
-	6,394	544	88	113	456
סך הכל אשראי לציבור - פעילויות בישראל					
פעילות לווים בחו"ל					
-	31	-	-	-	-
-	6,425	544	88	113	456
סך הכל (*)					
מזה: (*)					
		292	61	79	231
		12	12	-	-
		240	15	34	225

(1) יתרת חוב רשומה.

(2) סכום הכנסות הרבית שנרשמו בתקופת הדיווח, בגין היתרה הממוצעת של החובות הלא צוברים, בפרק הזמן בו סווגו החובות כלא צוברים. אילו החובות שאינם צוברים היו צוברים רבית לפני התנאים המקוריים, היו נרשמות הכנסות רבית בסך 39 מיליון ש"ח. מידע נוסף: סך יתרת החוב הרשומה הממוצעת של חובות לא צוברים הינה 538 מיליון ש"ח.

באור 12 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)
(במיליוני ש"ח)

ב. אשראי לציבור (המשך)

2. ב. חובות שעברו ארגון מחדש של חוב בעייתי: (המשך)

30 בספטמבר 2023 (לא מבוקר)					
יתרת חוב רשומה					
סך הכל ⁽²⁾	צובר ⁽¹⁾ לא בפיגור	צובר ⁽¹⁾ בפיגור של 30 ימים ועד 89 ימים	צובר ⁽¹⁾ בפיגור של 90 ימים או יותר	שאינו צובר הכנסות רבית	
					פעילות לווים בישראל
					ציבור - מסחרי
17	4	-	-	13	בינוי ונדל"ן
65	14	-	-	51	מסחרי - אחר
82	18	-	-	64	סך הכל מסחרי
12	5	-	-	7	אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור
95	29	-	-	66	אנשים פרטיים - אחר
189	52	-	-	137	סך הכל אשראי לציבור - פעילויות בישראל
					פעילות לווים בחו"ל
-	-	-	-	-	סך הכל אשראי לציבור - פעילויות בחו"ל
189	52	-	-	137	סך הכל

30 בספטמבר 2022 (לא מבוקר)					
יתרת חוב רשומה					
סך הכל ⁽²⁾	צובר ⁽¹⁾ לא בפיגור	צובר ⁽¹⁾ בפיגור של 30 ימים ועד 89 ימים	צובר ⁽¹⁾ בפיגור של 90 ימים או יותר	שאינו צובר הכנסות רבית	
					פעילות לווים בישראל
					ציבור - מסחרי
16	2	-	-	14	בינוי ונדל"ן
63	11	-	-	52	מסחרי - אחר
79	13	-	-	66	סך הכל מסחרי
13	1	-	-	12	אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור
79	13	-	-	66	אנשים פרטיים - אחר
171	27	-	-	144	סך הכל אשראי לציבור - פעילויות בישראל
					פעילות לווים בחו"ל
-	-	-	-	-	סך הכל אשראי לציבור - פעילויות בחו"ל
171	27	-	-	144	סך הכל

(1) צובר הכנסות רבית.

(2) חובות שעברו ארגון מחדש בסך של 180 מיליון ש"ח סווגו כחובות בעייתיים (ליום 30.9.22 - 171 מיליון ש"ח).

באור 12 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)
(במיליוני ש"ח)

ב. אשראי לציבור (המשך)

2. ב. חובות שעברו ארגון מחדש של חוב בעייתי: (המשך)

31 בדצמבר 2022 (מבוקר)					
יתרת חוב רשומה					
סך הכל ⁽²⁾	צובר ⁽¹⁾ לא בפיגור	צובר ⁽¹⁾ של 30 ימים ועד 89 ימים	צובר ⁽¹⁾ בפיגור של 90 ימים או יותר	שאינו צובר הכנסות רבית	
פעילות לווים בישראל					
מסחרי					
18	4	-	-	14	בינוי ונדל"ן
67	15	-	-	52	מסחרי - אחר
85	19	-	-	66	סך הכל מסחרי
14	1	-	-	13	אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור
89	26	-	-	63	אנשים פרטיים - אחר
188	46	-	-	142	סך הכל פעילות בישראל
פעילות לווים בחו"ל					
-	-	-	-	-	סך הכל פעילות בחו"ל
188	46	-	-	142	סך הכל

(1) צובר הכנסות רבית.

(2) ליום 31 בדצמבר 2022 חובות שעברו ארגון מחדש בסך של 165 מיליון ש"ח סווגו כחובות בעייתיים.

באור 12 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)
(במיליוני ש"ח)

ב. אשראי לציבור (המשך)

2. ב. חובות שעברו ארגון מחדש של חוב בעייתי (המשך):

ארגונים מחדש שבוצעו					
לשלושת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר					
2022			2023		
(לא מבוקר)					
מספר חוזים	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש	מספר חוזים	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש
10	10	9	2	2	10
12	12	59	6	6	43
22	22	68	8	8	53
-	-	-	-	-	-
15	16	268	15	16	312
37	38	336	23	24	365

פעילות לווים בישראל
ציבור-מסחרי
בינוי ונדל"ן
מסחרי - אחר
סך הכל מסחרי
אנשים פרטיים - הלוואות לדיר
אנשים פרטיים - אחר
סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל

פעילות לווים בישראל

ציבור-מסחרי

בינוי ונדל"ן

מסחרי - אחר

סך הכל מסחרי

אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור

אנשים פרטיים - אחר

סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל

ארגונים מחדש שבוצעו					
לתשעת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר					
2022			2023		
(לא מבוקר)					
מספר חוזים	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש	מספר חוזים	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש
34	9	9	18	11	11
161	30	30	154	27	27
195	39	39	172	38	38
3	1	1	1	1	1
934	49	46	857	38	36
1,132	89	86	1,030	77	75

פעילות לווים בישראל
ציבור-מסחרי
בינוי ונדל"ן
מסחרי - אחר
סך הכל מסחרי
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
אנשים פרטיים - אחר
סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל

פעילות לווים בישראל

ציבור-מסחרי

בינוי ונדל"ן

מסחרי - אחר

סך הכל מסחרי

אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור

אנשים פרטיים - אחר

סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל

ארגונים מחדש שבוצעו וכשלו ⁽¹⁾				ארגונים מחדש שבוצעו וכשלו ⁽¹⁾				
לתשעת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר				לשלושת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר				
2022		2023		2022		2023		
(לא מבוקר)				(לא מבוקר)				
מספר חוזים	יתרת חוב רשומה	מספר חוזים	יתרת חוב רשומה	מספר חוזים	יתרת חוב רשומה	מספר חוזים	יתרת חוב רשומה	
15	1	79	10	1	-	38	5	
80	11	341	8	124	3	91	3	
95	12	438	19	165	5	133	9	
4	1	3	-	-	-	-	-	
375	10							
474	23							
								פעילות לווים בישראל
								ציבור-מסחרי
								בינוי ונדל"ן
								מסחרי - אחר
								סך הכל מסחרי
								אנשים פרטיים - הלוואות לדיר
								אנשים פרטיים - אחר
								סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל

פעילות לווים בישראל

ציבור-מסחרי

בינוי ונדל"ן

מסחרי - אחר

סך הכל מסחרי

אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור

אנשים פרטיים - אחר

סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל

(1) חובות שהפכו בתקופת הדיווח לחובות בפיגור של 30 ימים או יותר, אשר אורגנו מחדש בארגון מחדש של חוב בעייתי במהלך 12 החודשים שקדמו למועד שבו הם הפכו לחובות בפיגור.

באור 12 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)
(במיליוני ש"ח)

ב. אשראי לציבור (המשך)

2. ג. מידע נוסף על אשראי לא צובר בפיגור

30 בספטמבר 2023 (לא מבוקר)								
סך הכל	בפיגור מעל 7 שנים	בפיגור מעל 5 שנים ועד 7 שנים	בפיגור מעל 3 שנים ועד 5 שנים	בפיגור מעל שנה ועד 3 שנים	בפיגור מעל 180 ימים עד שנה	בפיגור של 90 ימים עד 180	אינו בפיגור של 90 יום או יותר	
314	-	4	10	26	29	19	226	מסחרי
159	4	1	3	25	36	84	6	הלוואות לדיוור
94	-	-	-	2	1	2	89	אנשים פרטיים - אחר
567	4	5	13	53	66	105	321	סך הכל

30 בספטמבר 2022 (לא מבוקר)								
סך הכל	בפיגור מעל 7 שנים	בפיגור מעל 5 שנים ועד 7 שנים	בפיגור מעל 3 שנים ועד 5 שנים	בפיגור מעל שנה ועד 3 שנים	בפיגור מעל 180 ימים עד שנה	בפיגור של 90 ימים עד 180	אינו בפיגור של 90 יום או יותר	
283	-	-	10	26	23	26	198	מסחרי
139	1	7	2	21	39	52	17	הלוואות לדיוור
100	-	-	-	3	2	3	92	אנשים פרטיים - אחר
522	1	7	12	50	64	81	307	סך הכל

31 בדצמבר 2022 (מבוקר)								
סך הכל	בפיגור מעל 7 שנים	בפיגור מעל 5 שנים ועד 7 שנים	בפיגור מעל 3 שנים ועד 5 שנים	בפיגור מעל שנה ועד 3 שנים	בפיגור מעל 180 ימים עד שנה	בפיגור של 90 ימים עד 180	אינו בפיגור של 90 יום או יותר	
303	-	3	9	33	27	25	206	מסחרי
145	2	6	3	27	32	56	19	הלוואות לדיוור
96	-	-	-	2	2	2	90	אנשים פרטיים - אחר
544	2	9	12	62	61	83	315	סך הכל

באור 12 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)
(במיליוני ש"ח)

ב. אשראי לציבור (המשך)

3. מידע נוסף על הלוואות לדיור

יתרות לסוף שנה לפי שיעור המימון (LTV)*, סוג החזר וסוג הרבית

30 בספטמבר 2023 (לא מבוקר)				
יתרת הלוואות לדיור				
סך הכל סיכון אשראי חוץ מאזני	מזה: רבית משתנה	מזה: בולט ובלון	סך הכל	
1,223	14,015	247	23,957	שיעבוד ראשון: שיעור המימון - עד 60%
870	6,708	89	11,110	מעל 60%
-	389	22	441	שיעבוד משני או ללא שיעבוד
2,093	21,112	358	35,508	סך הכל

30 בספטמבר 2022 (לא מבוקר)				
יתרת הלוואות לדיור				
סך הכל סיכון אשראי חוץ מאזני	מזה: רבית משתנה	מזה: בולט ובלון	סך הכל	
1,017	14,067	220	23,739	שיעבוד ראשון: שיעור המימון - עד 60%
1,426	6,762	60	11,141	מעל 60%
-	402	53	462	שיעבוד משני או ללא שיעבוד
2,443	21,231	333	35,342	סך הכל

31 בדצמבר 2022 (מבוקר)				
יתרת הלוואות לדיור				
סך הכל סיכון אשראי חוץ מאזני	מזה: רבית משתנה	מזה: בולט ובלון	סך הכל	
1,313	14,122	207	23,831	שיעבוד ראשון: שיעור המימון - עד 60%
922	6,789	64	11,198	מעל 60%
-	388	39	445	שיעבוד משני או ללא שיעבוד
2,235	21,299	310	35,474	סך הכל

* היחס בין המסגרת המאושרת בעת העמדת המסגרת לבין שווי הנכס, כפי שאושר על ידי הבנק בעת העמדת המסגרת. יחס ה-LTV מהווה אינדיקציה נוספת של הבנק להערכת סיכון הלקוח בעת העמדת המסגרת.

באור 12 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)
(במיליוני ש"ח)

ג. מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים⁽²⁾

יתרת ההפרשה להפסדי אשראי			יתרת חוזים ⁽¹⁾			
31 בדצמבר	30 בספטמבר		31 בדצמבר	30 בספטמבר		
2022	2022	2023	2022	2022	2023	
(מבוקר)	(לא מבוקר)		(מבוקר)	(לא מבוקר)		
1	1	1	572	181	144	עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי:
10	9	14	1,174	1,045	1,133	אשראי תעודות
9	8	17	4,325	4,406	3,727	ערבויות להבטחת אשראי
46	40	51	5,141	4,942	4,917	ערבויות לרוכשי דירות
-	-	-	3,303	3,331	2,615	ערבויות והתחייבויות אחרות
22	21	23	11,672	12,343	11,516	מסגרות לפעולה במכשירים נגזרים שלא נוצלו
18	10	24	6,042	5,660	7,857	מסגרות חח"ד ומסגרות אשראי אחרות בחשבונות לפי דרישה שלא נוצלו
9	8	17	9,396	9,078	9,933	התחייבויות בלתי חוזרות לתת אשראי שעדיין לא ניתן
-	-	-	595	501	723	מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו
-	-	-	220	242	260	מסגרות להשאלות ניירות ערך
2	4	3	1,387	1,311	2,166	ערבויות בגין קרן סיכונים של מסלקת הבורסה והמעו"ף
						התחייבויות להוצאת ערבויות

- (1) יתרת החוזים או הסכומים הנקובים שלהם לסוף התקופה, לפני השפעת ההפרשה להפסדי אשראי.
- (2) בנוסף, המציא הבנק לבתי המשפט כתבי התחייבות עצמית ללא הגבלת סכום, הניתנים במסגרת הליך משפטי, על מנת להבטיח את נזקי הנתבעים במידה שתדחה התביעה נגדם או שיבוטל ההליך המשפטי מסיבה אחרת.

באור 13 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה
(במיליוני ש"ח)

30 בספטמבר 2023 (לא מבוקר)						
סך הכל	פריטים שאינם כספיים ⁽²⁾	מטבע חוץ ⁽¹⁾			מטבע ישראלי	
		אחר	אירו	דולר ארה"ב	צמוד מדד	לא צמוד
61,659	-	313	393	1,813	-	59,140
22,043	441	-	1,488	9,478	2,708	7,928
155	-	-	-	-	-	155
118,577	593	65	1,551	5,235	14,789	96,344
1,015	-	-	2	-	691	322
776	776	-	-	-	-	-
871	871	-	-	-	-	-
305	305	-	-	-	-	-
3,940	2,247	48	82	1,315	4	244
1,332	372	-	2	10	8	940
210,673	5,605	426	3,518	17,851	18,200	165,073
181,274	593	1,451	3,853	29,214	5,745	140,418
3,824	-	12	4	137	-	3,671
665	-	2	6	217	-	440
4,751	-	-	-	-	4,749	2
3,496	2,246	19	23	920	23	265
4,532	50	3	10	42	74	4,353
198,542	2,889	1,487	3,896	30,530	10,591	149,149
12,131	2,716	(1,061)	(378)	(12,679)	7,609	15,924
-	-	1,061	325	12,209	(242)	(13,353)
-	-	-	(1)	238	-	(237)
-	-	1	46	300	-	(347)
12,131	2,716	1	(8)	68	7,367	1,987
-	-	-	49	304	-	(353)
-	-	47	69	1,171	-	(1,287)

נכסים

מזומנים ופקדונות בבנקים

ניירות ערך

ניירות ערך שנשאלו

אשראי לציבור, נטו⁽³⁾

אשראי לממשלה

השקעה בחברה כלולה

בנינים וציוד

נכסים בלתי מוחשיים

נכסים בגין מכשירים נגזרים

נכסים אחרים

סך כל הנכסים

התחייבויות

פקדונות הציבור

פקדונות מבנקים

פקדונות הממשלה

אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים

התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

התחייבויות אחרות

סך כל ההתחייבויות

הפרש

מכשירים נגזרים שאינם מגדרים

מכשירים נגזרים (למעט אופציות)

אופציות בכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)

אופציות מחוץ לכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)

סך הכל כללי

אופציות בכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)

אופציות מחוץ לכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)

(1) כולל צמוד מטבע חוץ.

(2) לרבות מכשירים נגזרים שהבסיס שלהם מתייחס לפריט לא כספי.

(3) לאחר ניכוי הפרשות להפסדי אשראי אשר יוחסו לבסיסי הצמדה.

באור 13 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה (המשך)
(במיליוני ש"ח)

30 בספטמבר 2022 (לא מבוקר)						
סך הכל	פריטים שאינם כספיים ⁽²⁾	מטבע חוץ ⁽¹⁾			מטבע ישראלי	
		אחר	אירו	דולר ארה"ב	צמוד מדד	לא צמוד
56,012	-	490	378	3,215	-	51,929
15,331	475	-	1,275	5,314	1,202	7,065
630	-	-	-	-	-	630
114,539	781	92	1,256	4,590	13,835	93,985
862	-	-	-	83	720	59
679	679	-	-	-	-	-
894	894	-	-	-	-	-
297	297	-	-	-	-	-
3,800	1,731	39	105	1,619	15	291
1,943	1,104	-	3	13	11	812
194,987	5,961	621	3,017	14,834	15,783	154,771
164,902	781	1,636	3,596	23,614	6,509	128,766
4,998	-	7	10	191	-	4,790
891	-	2	2	43	83	761
5,030	-	-	-	-	5,026	4
3,303	1,731	26	41	1,163	30	312
5,166	773	-	7	81	66	4,239
184,290	3,285	1,671	3,656	25,092	11,714	138,872
10,697	2,676	(1,050)	(639)	(10,258)	4,069	15,899
-	-	1,049	583	9,824	(188)	(11,268)
-	-	-	37	193	-	(230)
-	-	(4)	(5)	127	-	(118)
10,697	2,676	(5)	(24)	(114)	3,881	4,283
-	-	-	11	268	-	(279)
-	-	(38)	(106)	522	-	(378)

נכסים

מזומנים ופקדונות בבנקים
ניירות ערך
ניירות ערך שנשאלו
אשראי לציבור, נטו⁽³⁾
אשראי לממשלה
השקעה בחברה כלולה
בנינים וציוד
נכסים בלתי מוחשיים
נכסים בגין מכשירים נגזרים
נכסים אחרים

סך כל הנכסים

התחייבויות

פקדונות הציבור
פקדונות מבנקים
פקדונות הממשלה
אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
התחייבויות אחרות
סך כל ההתחייבויות

הפרש

מכשירים נגזרים שאינם מגדרים

מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
אופציות בכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)
אופציות מחוץ לכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)

סך הכל כללי

אופציות בכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)
אופציות מחוץ לכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)

(1) כולל צמוד מטבע חוץ.

(2) לרבות מכשירים נגזרים שהבסיס שלהם מתייחס לפריט לא כספי.

(3) לאחר ניכוי הפרשות להפסדי אשראי אשר יוחסו לבסיסי ההצמדה.

באור 13 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה (המשך)
(במיליוני ש"ח)

31 בדצמבר 2022 (מבוקר)						
סך הכל	פריטים שאינם כספיים ⁽²⁾	מטבע חוץ ⁽¹⁾			מטבע ישראלי	
		אחר	אירו	דולר ארה"ב	צמוד מדד	לא צמוד
57,130	-	471	488	2,178	-	53,993
16,010	445	-	1,388	6,178	1,193	6,806
12	-	-	-	-	-	12
115,961	720	89	1,298	3,955	14,095	95,804
866	-	-	-	95	707	64
687	687	-	-	-	-	-
902	902	-	-	-	-	-
317	317	-	-	-	-	-
2,825	1,303	53	246	954	13	256
1,245	380	-	1	23	14	827
195,955	4,754	613	3,421	13,383	16,022	157,762
168,269	720	1,627	3,680	26,095	5,990	130,157
4,821	-	13	6	140	-	4,662
237	-	1	2	28	-	206
4,749	-	-	-	-	4,745	4
2,322	1,302	46	87	597	26	264
4,522	49	1	5	50	73	4,344
184,920	2,071	1,688	3,780	26,910	10,834	139,637
11,035	2,683	(1,075)	(359)	(13,527)	5,188	18,125
-	-	1,080	335	13,107	(189)	(14,333)
-	-	-	8	187	-	(195)
-	-	(2)	3	164	-	(165)
11,035	2,683	3	(13)	(69)	4,999	3,432
-	-	-	26	178	-	(204)
-	-	(37)	(27)	616	-	(552)

נכסים

מזומנים ופקדונות בבנקים

ניירות ערך

ניירות ערך שנשאלו

אשראי לציבור, נטו⁽³⁾

אשראי לממשלה

השקעה בחברה כלולה

בנינים וציוד

נכסים בלתי מוחשיים

נכסים בגין מכשירים נגזרים

נכסים אחרים

סך כל הנכסים

התחייבויות

פקדונות הציבור

פקדונות מבנקים

פקדונות הממשלה

אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים

התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

התחייבויות אחרות

סך כל ההתחייבויות

הפרש

מכשירים נגזרים שאינם מגדרים

מכשירים נגזרים (למעט אופציות)

אופציות בכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)

אופציות מחוץ לכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)

סך הכל כללי

אופציות בכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)

אופציות מחוץ לכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)

(1) כולל צמוד מטבע חוץ.

(2) לרבות מכשירים נגזרים שהבסיס שלהם מתייחס לפריט לא כספי.

(3) לאחר ניכוי הפרשות להפסדי אשראי אשר יוחסו לבסיסי ההצמדה.

באור 14א - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (במיליוני ש"ח)

30 בספטמבר 2023 (לא מבוקר)					
שווי הוגן ⁽¹⁾					
יתרה במאזן	רמה 1	רמה 2	רמה 3	סך הכל	
61,659	649	61,004	-	61,653	נכסים פיננסיים
22,043	10,594	11,067	173	21,834	מזומנים ופקדונות בבנקים
155	-	155	-	155	ניירות ערך ⁽²⁾
118,577	10,083	-	106,577	116,660	ניירות ערך שנשאלו
1,015	-	321	682	1,003	אשראי לציבור, נטו
3,940	2,331	908	701	3,940	אשראי לממשלה
227	13	-	214	227	נכסים בגין מכשירים נגזרים
207,616 ⁽³⁾	23,670	73,455	108,347	205,472	נכסים פיננסיים אחרים
					סך כל הנכסים הפיננסיים
181,274	7,475	119,194	51,079	177,748	התחייבויות פיננסיות
3,824	-	1,300	2,412	3,712	פקדונות הציבור
665	140	500	25	665	פקדונות מבנקים
4,751	4,495	-	4	4,499	פקדונות הממשלה
3,496	2,332	1,141	23	3,496	אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
3,053	26	-	3,005	3,031	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
197,063 ⁽³⁾	14,468	122,135	56,548	193,151	התחייבויות פיננסיות אחרות
					סך כל ההתחייבויות הפיננסיות
39	-	-	39	39	מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים
838	-	-	838	838	עסקות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי
					בנוסף, התחייבויות בגין זכויות עובדים ברוטו - פנסיה ופיצויים ⁽⁴⁾

- (1) רמה 1 - מדידות שווי הוגן המשתמשות במחירים מצוטטים בשוק פעיל.
- רמה 2 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים נצפים משמעותיים אחרים.
- רמה 3 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים לא נצפים משמעותיים.
- (2) לפירוט נוסף על יתרה במאזן ושווי הוגן של ניירות ערך, ראה באור 5, "ניירות ערך".
- (3) מזה: נכסים בסך 32,375 מיליון ש"ח והתחייבויות בסך 11,137 מיליון ש"ח, אשר היתרה שלהם במאזן זהה לשווי ההוגן (מכשירים המוצגים במאזן לפי שווי הוגן). למידע נוסף על מכשירים שנמדדו בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה ועל בסיס שאינו חוזר ונשנה ראה באור 14-ב.14-ד.
- (4) ההתחייבות מוצגת בברוטו, אינה מתחשבת בנכסי התכנית המנוהלים כנגדה.

באור 14א - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)
(במיליוני ש"ח)

30 בספטמבר 2022 (לא מבוקר)					
שווי הוגן ⁽¹⁾					
יתרה במאזן	רמה 1	רמה 2	רמה 3	סך הכל	
56,012	688	55,319	2	56,009	
15,331	8,300	6,756	130	15,186	
630	-	630	-	630	
114,539	8,954	-	103,227	112,181	
862	-	142	703	845	
3,800	1,800	1,119	881	3,800	
925	738	-	187	925	
⁽³⁾ 192,099	20,480	63,966	105,130	189,576	
164,902	6,480	114,989	40,214	161,683	
4,998	-	793	4,007	4,800	
891	-	860	32	892	
5,030	4,854	-	2	4,856	
3,303	1,795	1,479	29	3,303	
3,806	808	-	2,982	3,790	
⁽³⁾ 182,930	13,937	118,121	47,266	179,324	
44	-	-	44	44	
830	-	-	830	830	

נכסים פיננסיים

מזומנים ופקדונות בבנקים

ניירות ערך⁽²⁾

ניירות ערך שנשאלו

אשראי לציבור, נטו

אשראי לממשלה

נכסים בגין מכשירים נגזרים

נכסים פיננסיים אחרים

סך כל הנכסים הפיננסיים

התחייבויות פיננסיות

פקדונות הציבור

פקדונות מבנקים

פקדונות הממשלה

אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים

התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

התחייבויות פיננסיות אחרות

סך כל ההתחייבויות הפיננסיות

מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים

עסקות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי

בנוסף, התחייבויות בגין זכויות עובדים ברוטו - פנסיה ופיצויים⁽⁴⁾

(1) רמה 1 - מדידות שווי הוגן המשתמשות במחירים מצוטטים בשוק פעיל.

רמה 2 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים נצפים משמעותיים אחרים.

רמה 3 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים לא נצפים משמעותיים.

(2) לפירוט נוסף על יתרה במאזן ושווי הוגן של ניירות ערך, ראה באור 5, "ניירות ערך".

(3) מזה: נכסים בסך 25,428 מיליון ש"ח והתחייבויות בסך 10,591 מיליון ש"ח, אשר היתרה שלהם במאזן זהה לשווי ההוגן (מכשירים המוצגים במאזן לפי שווי הוגן). למידע נוסף על מכשירים שנמדדו בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה ועל בסיס שאינו חוזר ונשנה ראה באור 14.14-B.

(4) ההתחייבות מוצגת בברוטו, אינה מתחשבת בנכסי התכנית המנוהלים כנגדה.

באור 14א - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)
(במיליוני ש"ח)

31 בדצמבר 2022 (מבוקר)					
שווי הוגן ⁽¹⁾					
סך הכל	רמה 3	רמה 2	רמה 1	יתרה במאזן	
57,127	-	56,473	654	57,130	נכסים פיננסיים
15,832	143	7,705	7,984	16,010	מזומנים ופקדונות בבנקים
12	-	12	-	12	ניירות ערך ⁽²⁾
113,119	104,731	-	8,388	115,961	ניירות ערך שנשאלו
840	683	157	-	866	אשראי לציבור, נטו
2,825	642	825	1,358	2,825	אשראי לממשלה
215	189	-	26	216	נכסים בגין מכשירים נגזרים
189,970	106,388	65,172	18,410	193,020 ⁽³⁾	נכסים פיננסיים אחרים
					סך הכל הנכסים הפיננסיים
					התחייבויות פיננסיות
164,844	41,047	117,313	6,484	168,269	פקדונות הציבור
4,629	4,007	622	-	4,821	פקדונות מבנקים
238	32	206	-	237	פקדונות הממשלה
4,517	3	-	4,514	4,749	אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
2,322	26	937	1,359	2,322	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
2,927	2,901	-	26	2,949	התחייבויות פיננסיות אחרות
179,477	48,016	119,078	12,383	183,347 ⁽³⁾	סך הכל ההתחייבויות הפיננסיות
43	43	-	-	43	מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים
833	833	-	-	833	עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי
					בנוסף, התחייבויות בגין זכויות עובדים ברוטו - פנסיה ופיצויים⁽⁴⁾

- (1) רמה 1 - מדידות שווי הוגן המשתמשות במחירים מצוטטים בשוק פעיל.
 רמה 2 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים נצפים משמעותיים אחרים.
 רמה 3 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים לא נצפים משמעותיים.
 (2) לפירוט נוסף על יתרה במאזן ושווי הוגן של ניירות ערך, ראה באור 5, "ניירות ערך".
 (3) מזה: נכסים בסך 23,907 מיליון ש"ח והתחייבויות בסך 8,832 מיליון ש"ח, אשר היתרה שלהם במאזן זהה לשווי ההוגן (מכשירים המוצגים במאזן לפי שווי הוגן). למידע נוסף על מכשירים שנמדדו בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה ועל בסיס שאינו חוזר ונשנה ראה באור 14א.ב-14א.ד.
 (4) ההתחייבות מוצגת בברוטו, ואינה מתחשבת בנכסי התכנית המנוהלים כנגדה.

באור 14א - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

א. שווי הוגן של מכשירים פיננסיים

הבאור כולל מידע בדבר הערכת השווי ההוגן של מכשירים פיננסיים. לרוב המכשירים הפיננסיים לא ניתן לצטט "מחיר שוק" מכיוון שלא קיים שוק פעיל בו הם נסחרים. לפיכך, השווי ההוגן נאמד באמצעות מודלים מקובלים לתמחור, כגון ערך נוכחי של תזרים מזומן עתידי המהווה ברבית ניכיון בשיעור המשקף את רמת הסיכון הגלומה במכשיר הפיננסי. אומדן של השווי ההוגן באמצעות הערכת תזרים המזומן העתידי וקביעת שיעור רבית הניכיון היא סובייקטיבית. לכן, עבור רוב המכשירים הפיננסיים, הערכת השווי ההוגן דלעיל אינה בהכרח אינדיקציה לשווי מימוש של המכשיר הפיננסי ביום הדיווח. הערכת השווי ההוגן נערכה לפי שיעורי הרבית התקפים למועד הדיווח ואינה לוקחת בחשבון את התנודתיות של שיעורי הרבית. תחת הנחת שיעורי רבית אחרים יתקבלו ערכי שווי הוגן שיכול שיהיו שונים באופן מהותי. בעיקר הדברים אמורים לגבי המכשירים הפיננסיים ברבית קבועה לרבות אלו שאינם נושאים רבית. בקביעת ערכי השווי ההוגן לא הובאו בחשבון העמלות שיתקבלו או ישולמו אגב הפעילות העסקית וכן לא ניתן ביטוי להשפעת המס הנובעת מהפער בין ערכי השווי ההוגן לערכים המופיעים במאזן. יש לציין, כי הפער בין היתרה במאזן לבין יתרות השווי ההוגן יתכן ולא ימומש מכיוון שברוב המקרים הבנק עשוי להחזיק את המכשיר הפיננסי עד לפרעון. בשל כל אלו יש להדגיש כי אין בנתונים הכלולים בבאור זה כדי להצביע על שווי הבנק כעסק חי. כמו כן, בשל הקשת הרחבה של טכניקות הערכה והאומדנים האפשריים לישום במהלך ביצוע הערכת השווי ההוגן, יש להיזהר בעת עריכת השוואת ערכי שווי הוגן בין בנקים שונים.

ב. השיטות וההנחות העיקריות לצורך אומדן השווי ההוגן של המכשירים הפיננסיים

ניירות ערך סחירים - השווי ההוגן נאמד לפי שווי שוק בשוק העיקרי. כאשר קיימים מספר שווקים בהם נסחר המכשיר, ההערכה נעשתה לפי השוק המועיל ביותר.

אשראי לציבור - השווי ההוגן נאמד לפי שיטת הערך הנוכחי של תזרימי מזומן עתידיים מנוכים בשיעור ניכיון מתאים. יתרת האשראי פולחה לקטגוריות הומוגניות. בכל קטגוריה חושב התזרים של התקבולים העתידיים (קרן ורבות). תקבולים אלו הונו בשיעור רבית המשקף את רמת הסיכון הגלומה באשראי באותה קטגוריה. בדרך כלל שיעור רבית זה נקבע לפי שיעור רבית לפיו נעשות בבנק עסקאות דומות במועד הדיווח. השווי ההוגן של חובות בעייתיים לא צוברים חושב תוך שימוש בשיעורי רבית נכיון המשקפים את סיכון האשראי הגבוה הגלום בהם. תזרימי המזומן העתידיים עבור חובות בעייתיים לא צוברים וחובות אחרים חושבו לאחר ניכוי השפעות של מחיקות חשבונאיות ושל הפרשות להפסדי אשראי בגין החובות.

מחיקות חשבונאיות והפרשות להפסדי אשראי יוחסו לתקופות שבהן מוין אותו חוב, מקום בו ניתן לעשות זאת (לדוגמה, כאשר חושבה הפרשה על בסיס פרטני, לפי ערך נוכחי של תזרים מזומנים). בהעדר נתונים אלה מחיקות חשבונאיות ויתרת ההפרשות מיוחסים באופן יחסי ליתרת האשראי לפי תקופות לפרעון בסוף התקופה. תזרימי המזומנים בגין המשכנתאות הוערכו על פי תחזית לפרעון מוקדם המבוססת על מודל סטטיסטי.

פקדונות, אגרות חוב וכתבי התחייבות - השווי ההוגן נאמד בשיטת היוון תזרימי מזומן עתידיים לפי שיעור רבית בו התאגיד מגייס פקדונות דומים, או בהנפקת כתבי התחייבות דומים (אם מחיר מצוטט בשוק פעיל אינו זמין), על ידי הקבוצה, ביום הדיווח. לגבי אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים אשר נסחרים כנכס בשוק פעיל, השווי ההוגן מבוסס על מחירי שוק מצוטטים או על ציטוטי סוחרים עבור התחייבות זהה הנסחרת כנכס בשוק פעיל. תזרימי המזומנים בגין פקדונות עם דרישה (עו"ש) נפרסו בהתבסס על מודל סטטיסטי לחיזוי יתרות יציבות. תזרימי המזומנים בגין פקדונות הציבור הוערכו על פי תחזית לפרעון מוקדם המבוסס על מודל סטטיסטי.

מכשירים פיננסיים נגזרים - מכשירים פיננסיים נגזרים שיש להם שוק פעיל הוערכו לפי שווי שוק שנקבע בשוק העיקרי. כאשר קיימים מספר שווקים בהם נסחר המכשיר, ההערכה נעשתה לפי השוק המועיל ביותר.

מכשירים פיננסיים נגזרים שאינם נסחרים בשוק פעיל הוערכו לפי מודלים המשמשים את הקבוצה בפעילותה השוטפת והלוקחים בחשבון את הסיכונים הגלומים במכשיר הפיננסי (סיכון שוק, סיכון אשראי וכיו"ב).

מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים בעסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי - השווי ההוגן הוערך בהתאם לעמלות בעסקאות דומות במועד הדיווח תוך התאמה ליתרת תקופת העסקה ולאיות האשראי של הצד הנגדי.

באור 14ב - פריטים הנמדדים בשווי הוגן
(במיליוני ש"ח)

א. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה

30 בספטמבר 2023 (לא מבוקר)					
מדידות שווי הוגן המשתמשות ב-					
מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	השפעת הסכמי קיזוז	סך הכל שווי הוגן	
נכסים					
6,749	10,941	-	-	17,690	אגרות חוב זמינות למכירה
224	-	-	-	224	מניות שאינן למסחר
425	-	-	-	425	ניירות ערך למסחר
2,331	908	701	-	3,940	נכסים בגין מכשירים נגזרים
10,096	-	-	-	10,096	אחר
19,825	11,849	701	-	32,375	סך כל הנכסים
התחייבויות					
2,332	1,141	23	-	3,496	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
7,641	-	-	-	7,641	אחר
9,973	1,141	23	-	11,137	סך כל ההתחייבויות

30 בספטמבר 2022 (לא מבוקר)					
מדידות שווי הוגן המשתמשות ב-					
מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	השפעת הסכמי קיזוז	סך הכל שווי הוגן	
נכסים					
5,054	6,558	-	-	11,612	אגרות חוב זמינות למכירה
261	-	-	-	261	מניות שאינן למסחר
63	-	-	-	63	ניירות ערך למסחר
1,800	1,119	881	-	3,800	נכסים בגין מכשירים נגזרים
9,692	-	-	-	9,692	אחר
16,870	7,677	881	-	25,428	סך כל הנכסים
התחייבויות					
1,795	1,479	29	-	3,303	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
7,288	-	-	-	7,288	אחר
9,083	1,479	29	-	10,591	סך כל ההתחייבויות

31 בדצמבר 2022 (מבוקר)					
מדידות שווי הוגן המשתמשות ב-					
מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	השפעת הסכמי קיזוז	סך הכל שווי הוגן	
נכסים					
4,864	7,537	-	-	12,401	אגרות חוב זמינות למכירה
240	-	-	-	240	מניות שאינן למסחר
27	-	-	-	27	ניירות ערך למסחר
1,358	825	642	-	2,825	נכסים בגין מכשירים נגזרים
8,414	-	-	-	8,414	אחר
14,903	8,362	642	-	23,907	סך כל הנכסים
התחייבויות					
1,359	937	26	-	2,322	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
6,510	-	-	-	6,510	אחר
7,869	937	26	-	8,832	סך כל ההתחייבויות

באור 14ב - פריטים הנמדדים בשווי הוגן (המשך)
(במיליוני ש"ח)

ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה

30 בספטמבר 2023 (לא מבוקר)					
רווחים בגין השינויים בשווי לתשעת החודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר 2023	סך הכל שווי הוגן	רמה 3	רמה 2	רמה 1	
1	44	-	44	-	השקעה במניות
-	12	12	-	-	אשראי בעייתי לא צובר שגביותו מותנית בביטחון

30 בספטמבר 2022 (לא מבוקר)					
הפסדים בגין השינויים בשווי לתשעת החודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר 2022	סך הכל שווי הוגן	רמה 3	רמה 2	רמה 1	
(4)	83	-	83	-	השקעה במניות
-	12	12	-	-	אשראי בעייתי לא צובר שגביותו מותנית בביטחון

31 בדצמבר 2022 (מבוקר)					
הפסדים בגין השינויים בשווי לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2022	סך הכל שווי הוגן	רמה 3	רמה 2	רמה 1	
(9)	62	-	62	-	השקעה במניות
-	12	12	-	-	אשראי בעייתי לא צובר שגביותו מותנית בביטחון

באור 14 ג - שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3
(במיליוני ש"ח)

לשלושת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר 2023 (לא מבוקר)							
נכסים	שווי הוגן ליום 30 ביוני 2023	רווחים שמומשו ושטרם מומשו שנכללו בדוח רווח והפסד ⁽¹⁾	רכישות	סילוקים	העברות ברוטו אל רמה 3	העברות ברוטו מתוך רמה 3	שווי הוגן ליום 30 בספטמבר 2023
נכסים בגין מכשירים נגזרים	728	963	18	(1,008)	-	-	701
התחייבויות	23	(1)	-	(1)	-	-	23
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים							(1)
לשלושת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר 2022 (לא מבוקר)							
נכסים	שווי הוגן ליום 30 ביוני 2022	רווחים שמומשו ושטרם מומשו שנכללו בדוח רווח והפסד ⁽¹⁾	רכישות	סילוקים	העברות ברוטו אל רמה 3	העברות ברוטו מתוך רמה 3	שווי הוגן ליום 30 בספטמבר 2022
נכסים בגין מכשירים נגזרים	905	890	22	(936)	-	-	881
התחייבויות	27	(2)	-	-	-	-	29
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים							(4)
לתשעת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר 2023 (לא מבוקר)							
נכסים	שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2022	רווחים שמומשו ושטרם מומשו שנכללו בדוח רווח והפסד ⁽¹⁾	רכישות	סילוקים	העברות ברוטו אל רמה 3	העברות ברוטו מתוך רמה 3	שווי הוגן ליום 30 בספטמבר 2023
נכסים בגין מכשירים נגזרים	642	3,101	57	(3,099)	-	-	701
התחייבויות	26	(4)	-	(7)	-	-	23
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים							(6)
לתשעת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר 2022 (לא מבוקר)							
נכסים	שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2021	רווחים שמומשו ושטרם מומשו שנכללו בדוח רווח והפסד ⁽¹⁾	רכישות	סילוקים	העברות ברוטו אל רמה 3	העברות ברוטו מתוך רמה 3	שווי הוגן ליום 30 בספטמבר 2022
נכסים בגין מכשירים נגזרים	249	3,238	58	(2,664)	-	-	881
התחייבויות	18	(12)	-	(1)	-	-	29
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים							(12)
לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר 2022 (מבוקר)							
נכסים	שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2021	רווחים שמומשו ושטרם מומשו שנכללו בדוח רווח והפסד ⁽¹⁾	רכישות	סילוקים	העברות ברוטו אל רמה 3	העברות ברוטו מתוך רמה 3	שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2022
נכסים בגין מכשירים נגזרים	249	3,890	81	(3,578)	-	-	642
התחייבויות	18	(7)	-	1	-	-	26
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים							(11)

(1) רווחים (הפסדים) שמומשו נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מרבית.

באור 14 - מידע כמותי על פריטים הנמדדים בשווי הוגן שנכללו ברמה 3

ליום 30 בספטמבר 2023 (לא מבוקר)						
טווח	ממוצע משוקלל באחוזים	שווי הוגן במיליוני ש"ח	נתונים לא נצפים	טכניקת הערכת שווי		
					א. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה	
					נכסים	
					נכסים בגין מכשירים נגזרים:	
					- חוזי רבית שקל-מדד	
					- חוזי רבית אחר	
					- חוזי מטבע חוץ	
					התחייבויות	
					התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:	
					- חוזי רבית שקל מדד	
					- חוזי מטבע חוץ	
					ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה	
					אשראי בעייתי לא צובר שגבייתו מותנית בביטחון	
					שווי הוגן של בטחונות	
					12	
ליום 30 בספטמבר 2022 (לא מבוקר)						
טווח	ממוצע משוקלל באחוזים	שווי הוגן במיליוני ש"ח	נתונים לא נצפים	טכניקת הערכת שווי		
					א. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה	
					נכסים	
					נכסים בגין מכשירים נגזרים:	
					- חוזי רבית שקל-מדד	
					- חוזי רבית אחר	
					- חוזי מטבע חוץ	
					התחייבויות	
					התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:	
					- חוזי רבית שקל מדד	
					- חוזי מטבע חוץ	
					ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה	
					אשראי בעייתי לא צובר שגבייתו מותנית בביטחון	
					שווי הוגן של בטחונות	
					12	

באור 14ד - מידע כמותי על פריטים הנמדדים בשווי הוגן שנכללו ברמה 3 (המשך)

ליום 31 בדצמבר 2022 (מבוקר)						
טווח	ממוצע משוקלל באחוזים	שווי הוגן במיליוני ש"ח	נתונים לא נצפים	טכניקת הערכת שווי		
					א. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה	
					נכסים	
					נכסים בגין מכשירים נגזרים:	
					- חוזי רבית שקל-מדד	
					- חוזי רבית אחר	
					- חוזי מטבע חוץ	
					התחייבויות	
					התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:	
					- חוזי רבית שקל-מדד	
					- חוזי מטבע חוץ	
					ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה	
					אשראי בעייתי לא צובר שגבייתו מותנית בביטחון	
					שווי הוגן של בטחונות	
					12	

מידע איכותי בדבר פריטים הנמדדים בשווי הוגן ברמה 3:

- רבית צמודה למדד - שינוי בשיעור האינפלציה החזוי ישפיע על השווי ההוגן של עסקאות מדד, כך שעלייה (ירידה) בתחזית האינפלציה תביא לעלייה (לירידה) השווי ההוגן בהתאם לפוזיציה המדדית של הבנק.
- סיכון אשראי צד נגדי - שינוי בסיכון האשראי של הצד הנגדי לעסקה ישפיע על השווי ההוגן של עסקאות, כך שככל שסיכון האשראי של הצד הנגדי לעסקה יהיה גבוה/נמוך, השווי של העסקה יהיה גבוה/נמוך.

באור 15 - השפעת מלחמת "חרבות ברזל"

ביום 7 באוקטובר 2023, החלה מתקפת טרור וטבח אכזרי בחדירתם של אלפי מחבלים מארגוני הטרור ברצועת עזה, ליישובי עוטף עזה ודרום הארץ, בחסות מטח טילים כבד לעבר שטחי מדינת ישראל. נוכח האירועים האמורים, הכריזו שר הבטחון והשר לבטחון לאומי, על מצב מיוחד בעורף ועל אירוע חירום במדינה כולה, והחלה מלחמת "חרבות ברזל", הוכרז גיוס מילואים נרחב, אנשים פונו מבתיהם, מקומות עבודה הושבתו ועובדים הוצאו לחל"ת על ידי מעסיקים מסוימים. כבר בתחילת המלחמה התרחשו ירידות חדות במחירי ניירות ערך בבורסה בתל אביב, עלייה במחירי הנפט והדלקים ופיחות בשער השקל מול מטבעות אחרים.

נוכח אי הוודאות השורר באשר להתפתחות במצב הבטחוני והצטברות השלכותיו השליליות עשויה כלכלת ישראל להיקלע להאטה. השיבוש הקשה בשגרת החיים וההשפעות על המצב הבטחוני והכלכלי בישראל גרמו לבנק ישראל לפרסם מתווה שאומץ על ידי התאגידים הבנקאיים, על מנת להקל על לקוחותיהם וביניהם האפשרות לחרוג ממסגרת האשראי, או לאפשר הקלות ללווים כמו קביעת הסדרי פירעון חדשים לטווח הקצר (כגון: ויתור על רבית פיגורים ודחיית תשלומי רבית וקרן לתקופת זמן של עד 3 חודשים). בנוסף למתווה שפורסם על ידי בנק ישראל, הבנק נרתם לסייע ללקוחותיו שנפגעו כתוצאה מהמלחמה והציע הקלות נוספות. נוכח המלחמה והשפעותיה השליליות הצפויות על המשק הישראלי, סוכנויות דירוג האשראי הבינלאומיות, Fitch-I Moody's, הודיעו כי הן מכניסות את מדינת ישראל למעקב דירוג שלילי, זאת בשל שינוי בתפיסת הסיכונים, על רקע מלחמת "חרבות ברזל". סוכנות הדירוג הבינלאומית, S&P הודיעה על הורדת תחזית דירוג האשראי של מדינת ישראל מיציבה לשלילית, על אף שהדירוג עצמו נותר ברמה של AA-. המלחמה צפויה להביא להרעה בפעילות הכלכלה בישראל, אליה חשופה פעילות הבנק, לרבות עלייה בסיכון האשראי וקשיי נזילות של לוויים, הן במגזר העסקי והן במגזר הפרטי. עקב כך, הגדיל הבנק את ההפרשה להפסדי אשראי צפויים ברבעון השלישי של שנת 2023. תיק ניירות הערך של הבנק הושפע מהירידות החדות במחירי ניירות ערך. ירידות ערך אלו טרם קיבלו ביטוי בדוחות הכספיים ליום 30 בספטמבר 2023. נכון ליום 14 בנובמבר 2023, יתרת ההפסדים, נטו (לפני השפעת המס) הכלולים ברווח כולל אחר מצטבר, בגין הפער בין השווי ההוגן של אגרות החוב בתיק הזמין למכירה לבין עלותן המופחתת הסתכמה ב-246 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-258 מיליון ש"ח ביום 30 בספטמבר 2023.

המלחמה גרמה לחוסר יציבות ואי ודאות משמעותית במשק. הבנק מעריך בשלב זה, בהתבסס על המידע הזמין נכון למועד אישור הדוחות הכספיים, כי לאירועים הנוכחיים ולהסלמה הביטחונית בישראל, עלולה להיות השפעה לרעה על תוצאותיו העסקיות, עקב ירידה בהיקפי הפעילות במשק. ירידה זו עלולה לקבל ביטוי בקיטון בהכנסות רבית, גידול בהפסדי אשראי, ירידה בגביית עמלות ובפעילויות עסקיות אחרות. היות שמדובר באירוע אשר אינו בשליטת הבנק והתפתחויות בשטח עשויות להשפיע על הערכות הבנק, נכון למועד הדוח, אין ביכולת הבנק לאמוד את היקף ההשפעה הצפויה של המלחמה על תוצאותיו בטווח הבינוני והארוך. הבנק עוקב אחרי המצב באופן שוטף ומבצע התאמות בפעילות ובניהול הסיכונים, בהתאם להתפתחויות.