

הבינלאומי

תמצית דוחות כספיים
ליום 30 ביוני 2024



למפקדים

תוכן העניינים

4	דוח הדירקטוריון וההנהלה
6	סקירה כללית, יעדים ואסטרטגיה
14	הסבר וניתוח לתוצאות ולמצב העסקי
36	סקירת הסיכונים
58	מדיניות חשבונאית ואומדנים חשבונאיים בנושאים קריטיים
59	בקורות ונהלים
60	הצהרת המנכ"ל
61	הצהרת החשבונאי הראשי
62	דוחות כספיים
145	ממשל תאגידי, פרטים נוספים ונספח
146	ממשל תאגידי
149	פרטים נוספים
159	נספח

דוח הדירקטוריון וההנהלה

6	סקירה כללית, יעדים ואסטרטגיה
6	תיאור פעילות קבוצת הבנק
6	עדכון דירוג הבנק על ידי חברות הדירוג
7	מידע צופה פני עתיד
8	מידע כספי תמציתי ומדדי ביצוע עיקריים
9	הסיכונים העיקריים שהבנק חשוף אליהם
10	השפעת מלחמת "חרבות ברזל"
12	יעדים ואסטרטגיה
14	הסבר וניתוח לתוצאות ולמצב העסקי
14	מגמות, תופעות, התפתחויות ושינויים מהותיים
17	התפתחויות מהותיות בהכנסות, בהוצאות וברווח כולל אחר
21	המבנה וההתפתחויות של הנכסים, ההתחייבויות, ההון והלימות ההון
30	מגזרי הפעילות הפיקוחיים
35	חברות מוחזקות עיקריות
36	סקירת הסיכונים
36	תיאור כללי של הסיכונים ואופן ניהולם
38	סיכון אשראי
53	סיכון שוק
56	סיכון נזילות
57	סיכונים אחרים
58	מדיניות חשבונאית ואומדנים חשבונאיים בנושאים קריטיים
59	בקורות ונהלים

רשימת לוחות

8	מידע כספי תמציתי ומדדי ביצוע עיקריים	1
11	פרטים לגבי הטבות במסגרת ההתמודדות עם המלחמה	2
16	התפתחות ההכנסות מרבית, נטו לפי מגזרי פעילות פיקוחיים	3
17	תמצית דוח רווח והפסד	4
18	הרכב הרווח המימוני, נטו	5
18	נתונים עיקריים בדבר שיעורי הכנסות והוצאות רבית	6
19	פרטים לגבי ההוצאות בגין הפסדי אשראי	7
19	התפלגות ההכנסות מעמלות	8
20	פירוט ההוצאות התפעוליות והאחרות	9
21	התפתחות בסעיפי המאזן העיקריים	10
21	התפתחות בסעיפים חוץ מאזניים עיקריים	11
21	נתונים על היקפי האשראי לציבור לפי מגזרי ההצמדה השונים	12
22	אשראי לציבור, ברוטו לפי מגזרי פעילות פיקוחיים	13
22	התפלגות סיכון האשראי הכולל לציבור לפי ענפי משק	14
23	החלוקה הענפית של ששת הלווים הגדולים בקבוצת הבנק	15
23	הרכב תיק ניירות הערך	16
23	התפלגות תיק ניירות הערך לפי מגזרי ההצמדה השונים	17
24	פירוט המקורות לציטוטי המחירים המשמשים לקביעת השווי ההוגן של ניירות הערך	18
24	פירוט אגרות חוב במט"ח וצמודות מט"ח לפי מדינות/יבשות	19
24	פירוט אגרות חוב קונצרניות במטבע ישראלי לפי ענפי משק	20
25	התפלגות תיק פקדונות הציבור לפי מגזרי ההצמדה השונים	21
25	פקדונות הציבור לפי מגזרי פעילות פיקוחיים	22
27	הון והלימות ההון	23
28	יחס הון כולל ויחס הון עצמי רובד 1 של חברה בת משמעותית	24
29	פרטים בדבר דיבידנד שחולק על ידי הבנק משנת 2022	25
30	סך ההכנסות לפי מגזרי פעילות פיקוחיים	26
30	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק לפי מגזרי פעילות פיקוחיים	27
31	נתונים עיקריים אודות מגזרים עסקיים - פעילות בישראל	28
33	נתונים עיקריים אודות אנשים פרטיים - משקי בית ובנקאות פרטית - פעילות בישראל	29
38	איכות האשראי וסיכון אשראי בעייתי	30
41	סיכון האשראי הכולל לפי ענפי משק	31
44	חשיפת קבוצת הבנק למוסדות פיננסיים זרים	32
45	חשיפות עיקריות למדינות זרות	33
46	היקף ההלוואות לדיור	34
47	נתונים על התפתחות תיק ההלוואות לדיור בבנק לפי מגזרי הצמדה	35
48	התפלגות סיכון האשראי לאנשים פרטיים בישראל	36
52	נתונים על סיכון האשראי לציבור בענף הבינוי והנדל"ן בישראל	37
53	ניתוח רגישות להשפעת החשיפה לשינויים ברבית המבוססת על השווי ההוגן של המכשירים הפיננסיים	38
55	תיאור החשיפה בבסיס בפועל לפי מגזרי הצמדה	39
55	תיאור רגישות הון הבנק לשינויים תיאורטיים בשערי החליפין של מטבעות החוץ העיקריים	40
55	תיאור רגישות הון הבנק לשינויים תיאורטיים במדד	41
55	ריכוז היקף הפעילות במכשירים פיננסיים נגזרים	42
56	יחס כיסוי הנדילות	43
56	יחס מימון יציב נטו	44
57	יתרת סך הפקדונות של שלוש קבוצות המפקדים הגדולות	45

דוח הדירקטוריון וההנהלה ליום 30 ביוני 2024

בישיבת הדירקטוריון שהתקיימה ביום 15 באוגוסט 2024, הוחלט לאשר ולפרסם את הדוחות הכספיים המאוחדים, הבלתי מבוקרים, של הבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ (להלן - "הבנק") וחברות מוחזקות שלו (להלן ביחד - "קבוצת הבנק"), ליום 30 ביוני 2024.

סקירה כללית, יעדים ואסטרטגיה

תאור פעילות קבוצת הבנק

קבוצת הבנק ממשיכה לשים דגש על חדשנות וטכנולוגיה, תוך הבנה, שעולם הבנקאות המודרנית מושתת על שילוב של בנקאות מתקדמת המותאמת לצרכי הלקוח, עם יכולת דיגיטלית מובילה.

פעילותה העסקית של קבוצת הבנק מתמקדת במספר מישורים עיקריים:

- תיווך פיננסי בין מפקידים ללווים, העומד ביסודה של הבנקאות המסחרית. ההכנסות מפעילות זו מקבלות את ביטויין בהכנסות רבית, נטו ומהוות את מקור הרווח העיקרי של הקבוצה.
- שירותים פיננסיים ובנקאיים מניבי עמלות, במגוון רחב של פעילויות, בתחומי ניירות הערך, מטבע חוץ, סחר בינלאומי, שירותי מידע, כרטיסי אשראי, מכשירים פיננסיים נגזרים וכיו"ב.
- ייעוץ השקעות וייעוץ פנסיוני.
- השקעת כספי הנוסטרו של הבנק וניהול סיכונים שוק ונזילות.
- שירותי תפעול בנקאיים לשוק ההון.
- שירותי נאמנות לגופים מוסדיים באמצעות החברה לנאמנות.

הבנק פועל באמצעות שלוש חטיבות עסקיות עיקריות:

- החטיבה העסקית המרכזת את מכלול הפעילות מול לקוחות עסקיים גדולים (corporate) ומסחריים (middle market), לרבות תחום האשראי מול לקוחות עסקיים ומוסדיים הפעילים בשוק ההון.
- החטיבה הבנקאית המספקת באמצעות הסניפים שירותי בנקאות למגזר משקי הבית, הבנקאות הפרטית ולעסקים קטנים. במסגרת זו, פועלים גם סניפי יובנק המתמחים בבנקאות פרטית וסניפי אוצר החייל, המתמחים במתן שירותים ללקוחות קמעונאיים ומסחריים, בדגש על עובדי וגמלאי מערכת הביטחון. בנוסף, במסגרת מערך פאג"י, פועלים סניפים המתמחים במגזר הדתי והחרדי.
- חטיבת נכסי לקוחות המרכזת את מכלול הפעילות בתחומי שוק ההון, הכספים והמט"ח עם הלקוחות הפרטיים, העסקיים, המוסדיים ופעילי שוק ההון. במסגרת החטיבה פועלים חדרי העסקאות בניירות ערך, במט"ח ובפקדונות וכן מערכי ייעוץ ההשקעות, הייעוץ הפנסיוני ומרכזי ההשקעות. כמו כן, החטיבה ממונה על פעילות חברות בנות בתחומים משיקים - החברה לנאמנות והחברה לניהול תיקים. בנוסף לבנק, כוללת הקבוצה גם את בנק מסד, המתמחה במתן שירותים לאוכלוסיית המורים בישראל.

עדכון דירוג הבנק על ידי חברות דירוג

ביום 6 במאי 2024, אישררה חברת S&P מעלות את דירוג המנפיק של הבנק בדירוג ilAAANegative ואת כתבי ההתחייבות הנדחים בעלי מנגנון לספיגת הפסדים בדירוג ilAA, בדומה לדירוג ארבעת הבנקים הגדולים האחרים בישראל.

ביום 6 באוגוסט 2024, אישררה חברת הדירוג הבינלאומית Moody's את דירוג פקדונות הבנק במט"ח ובמטבע מקומי לטווח ארוך, ברמה של A3 ואופק שלילי.

ביום 12 באוגוסט 2024, אישררה חברת "מידרוג" את הערכת האיתנות הפיננסית של הבנק בדירוג aa2.il, את פקדונות הבנק לזמן קצר בדירוג P-1.il, את הפקדונות לזמן ארוך והחוב הבכיר של הבנק בדירוג Aaa.il אופק יציב ואת כתבי ההתחייבות הנדחים בעלי מנגנון לספיגת הפסדים בדירוג Aa3.il(hyb) אופק יציב.

מידע צופה פני עתיד

חלק מהמידע המפורט בדוחות אלו, שאינו מתייחס לעובדות היסטוריות, מהווה מידע צופה פני עתיד כהגדרתו בחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968. התוצאות בפועל עשויות להיות שונות מהותית מאלו שנכללו במסגרת המידע צופה פני עתיד, לרבות, בין היתר, כתוצאה משינויים בשוקי ההון בארץ ובעולם, שינויים מאקרו כלכליים, שינויים במצב הגיאוגרפי, שינויים רגולטוריים, שינויים חשבונאיים וכן שינויים אחרים שאינם בשליטת הבנק ואשר עשויים להביא לאי התממשות ההערכות. לעניין זה, ראה גם ההסתייגות בפרק השפעת מלחמת "חרבות ברזל" להלן.

מידע צופה פני עתיד מאופיין במילים או בביטויים כגון: "יעד", "תחזית", "הערכה", "אומדן", "תרחיש", "חזוי", "צפוי", "להערכת הבנק", "בכוונת הבנק", וביטויים דומים להם, בנוסף לשמות עצם כגון: "יכול", "יתכן", "יהיה". ביטויים צופי פני עתיד אלו, כרוכים בסיכונים ובחוסר ודאות, משום שהם מבוססים על הערכות ההנהלה לגבי אירועים עתידיים, אשר עשויים שלא להתממש או להתממש בצורה שונה מהצפוי כתוצאה, בין היתר, מהגורמים המפורטים לעיל או כתוצאה מהתממשות אחד או יותר מגורמי הסיכון המפורטים בפרק סקירת הסיכונים להלן.

המידע המוצג בדוח זה נסמך, בין היתר, על פרסומים של גורמים שונים כגון: הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה, משרד האוצר ונתוני בנק ישראל וכן על מידע פומבי שנמסר על ידי גורמים שונים, הפעילים והקשורים לשוקי ההון והכספים, או כאלה המשפיעים על שווקים אלה.

מידע כספי תמציתי ומדדי ביצוע עיקריים

יחסים פיננסיים עיקריים			לשנת שנת־ימה ביום 31 בדצמבר	לששת החודשים שנתיים ביום 30 ביוני	לשנת שנת־ימה ביום 31 בדצמבר
			2023	2023	2024
					באחוזים
מדדי ביצוע עיקריים					
תשואת הרווח הנקי המיוחס לבעלי מניות הבנק להון ⁽¹⁾			19.7	22.6	19.2
תשואת הרווח הנקי לנכסים ממוצעים ⁽¹⁾			1.06	1.22	1.05
יחס הון עצמי רובד 1			11.35	10.64	11.34
יחס המינוף			5.26	5.20	5.20
יחס כיסוי הנזילות			156	134	172
יחס מימון יציב נטו			146	134	149
יחס סך ההכנסות לנכסים ממוצעים ⁽¹⁾			3.2	3.4	2.9
יחס הכנסות רבית, נטו לנכסים ממוצעים ⁽¹⁾			2.4	2.6	2.1
יחס עמלות לנכסים ממוצעים ⁽¹⁾			0.7	0.8	0.6
יחס יעילות			43.5	42.6	45.4
מדדי איכות אשראי עיקריים					
שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי מיתרת האשראי לציבור			1.36	1.12	1.32
שיעור יתרת ההפרשה הכוללת להפסדי אשראי ⁽²⁾ מיתרת האשראי לציבור			1.50	1.23	1.44
שיעור חובות לא צוברים או בפיגור של 90 ימים או יותר מיתרת האשראי לציבור			0.60	0.49	0.59
שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי מיתרת אשראי לציבור לא צובר			234.5	237.9	230.4
שיעור מחיקות חשבונאיות, נטו מהיתרה הממוצעת של האשראי לציבור ⁽¹⁾			0.03	-	(0.08)
שיעור הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי מהיתרה הממוצעת של האשראי לציבור ⁽¹⁾			0.42	0.29	(0.12)
נתונים עיקריים מדוח רווח והפסד					
			לשנת שנתיים ביום 30 ביוני	לשנת שנתיים ביום 30 ביוני	לשנת שנתיים ביום 30 ביוני
			2023	2024	2024
			במיליוני ש"ח		
רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק			1,218	1,178	1,218
הכנסות רבית, נטו			2,593	2,336	2,593
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי			171	(73)	171
הכנסות שאינן מרבית			842	884	842
מזה: עמלות			756	727	756
הוצאות תפעוליות ואחרות			1,464	1,463	1,464
מזה: משכורות והוצאות נלוות			915	872	915
רווח נקי בסיסי למניה בת 0.05 ש"ח (בש"ח)			12.14	11.74	12.14
נתונים עיקריים מהמאזן					
			לשנת שנתיים ביום 30 ביוני	לשנת שנתיים ביום 30 ביוני	לשנת שנתיים ביום 30 ביוני
			2023	2023	2024
			במיליוני ש"ח		
סך כל הנכסים			221,593	208,130	232,809
מזה: מזומנים ופקדונות בבנקים			68,866	58,553	77,663
ניירות ערך			26,985	22,963	27,237
אשראי לציבור, נטו			117,622	118,686	120,436
סך כל ההתחייבויות			208,947	196,313	219,604
מזה: פקדונות הציבור			191,125	179,013	204,069
פקדונות מבנקים			4,314	4,145	2,735
אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים			4,767	4,713	4,689
הון המיוחס לבעלי מניות הבנק			12,071	11,292	12,615
נתונים נוספים					
			לשנת שנתיים ביום 30 ביוני	לשנת שנתיים ביום 30 ביוני	לשנת שנתיים ביום 30 ביוני
			2023	2023	2024
מחיר מניה (באגורות)			14,990	14,420	14,410
דיבידנד למניה (באגורות)			795	486	495

(1) מחושב על בסיס שנתי.

(2) לרבות הפרשה בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים.

הסיכונים העיקריים שהבנק חשוף אליהם

פעילותה של קבוצת הבנק מלווה בחשיפה לסיכונים, כשהעיקריים שבהם הינם: סיכוני האשראי, לרבות ריכוזיות (ענפים ולווים); סיכוני שוק, כאשר העיקרי שבהם הינו סיכון הרבית; סיכוני נזילות; סיכונים תפעוליים, לרבות סיכון סייבר ואבטחת מידע וסיכון טכנולוגיות המידע; סיכון ציות ואיסור הלבנת הון; סיכון אסטרטגיה; סיכון מוניטין; סיכון משפטי; סיכון חקיקה ורגולציה וסיכון מודל.

כל הסיכונים המהותיים מנוהלים על ידי חברי הנהלה או בעלי תפקידים בכירים. בגין סיכוני אשראי, סיכוני שוק וסיכונים תפעוליים, קיימת דרישה רגולטורית להלימות הון במסגרת הוראות נדבך 1 של באזל.

במסגרת תהליך ה-ICAAP (Internal Capital Adequacy Assessment Process) הקבוצה מבצעת תהליך מעמיק של זיהוי מוקדי סיכון נוספים ואתגור מוקדי הסיכון המזוהים במסגרת הנדבך הראשון. במידת הצורך מתבצעת הקצאת הון משלימה בגין סיכוני נדבך 1 והקצאת הון נוספת בגין יתר הסיכונים ותתי הסיכונים.

מידע נוסף מפורט בדוחות הכספיים לשנת 2023.

סיכונים מובילים ומתפתחים

סיכונים מובילים ומתפתחים נגזרים מסביבת הפעילות העסקית של הבנק וכוללים גם סיכונים שעשויים להיווצר בתחומים חדשים, או מוקדי סיכון חדשים בתחומים קיימים, שנגזרים, בין היתר, מתמורות בסביבה המשפיעות על תחומי הפעילות הבנקאית, לרבות סביבה רגולטורית, ביטחונית, תחרותית, דיגיטלית ועוד.

הסיכונים המובילים והמתפתחים העיקריים הינם סיכון מאקרו כלכלי, סיכון אסטרטגי/מודל עסקי, סיכון רגולטורי, סיכוני סייבר ואבטחת מידע, סיכון טכנולוגיות המידע, סיכון ציות וסיכונים סביבה ואקלים. לפירוש נוסף אודות הסיכונים המובילים והמתפתחים, ראה בדוח הסיכונים באתר האינטרנט של הבנק.

סיכון מאקרו כלכלי

התוצאות העסקיות של המערכת הבנקאית בישראל ושל הבנק כחלק ממנה, מושפעות באופן ישיר מהמצב הכלכלי בישראל ובעולם. הרעה בתנאים הכלכליים (לרבות שינוי רבית, מטבע, אינפלציה ועוד) המושפעים גם מהתנאים הפוליטיים והביטחוניים, עלולה להביא לפגיעה בהכנסות קבוצת הבנק, לגידול בהיקף החובות הבעייתיים ולהשפעה לרעה על תוצאות הקבוצה.

רמת סיכון מאקרו כלכלי ממשיכה להיות גבוהה, על רקע רמת האינפלציה ושיעור הרבית הגבוה.

התמשכות המלחמה מכבידה על פעילות המשק ובין היתר, גורמת לשיבושים בענפים משמעותיים, כגון הנדל"ן, בתי מלון, שרותי הארחה ואוכל, משפיעה לרעה על מצב הלווים במשק, וכן באה לידי ביטוי בהגדלת הוצאות הממשלה והעמקת הגרעון הממשלתי. ככל שתימשך, עלולה המלחמה לגרום לעלייה בשיעור האבטלה, ירידה מסוימת ברמת החיים בישראל ושינויים בהרגלי הצריכה העשויים לבוא לידי ביטוי, בין היתר, בירידה בהיקף הפעילות בכרטיסי אשראי, תנודתיות בשוק ההון ובשערי החליפין ועוד.

בנוסף, קיימת אי ודאות בשווקים הפיננסיים בגין השפעותיה האפשריות של המלחמה, והשפעת הפחתת דירוג אשראי נוספת של מדינת ישראל. בחודש אפריל, חברת הדירוג הבינלאומית S&P פרסמה אף היא עדכון דרוג ותחזית למדינת ישראל והחליטה להוריד את דרוג האשראי של ישראל מרמה של AA- לרמה של A+. בנוסף לכך, הותירה S&P את אופק הדרוג על "שלילי", מצב שעלול להצביע על הורדת דירוג נוספת בהמשך השנה. במהלך חודש מאי, עדכנה Moody's את דיווחה על ישראל. במסגרת זו, אישרה Moody's את הדירוג הקיים ברמה של A2, עם תחזית שלילית, בהמשך להורדת הדירוג שבוצעה על ידה, על רקע המלחמה, בחודש פברואר 2024. ביום 12 באוגוסט 2024, הודיעה חברת הדירוג הבינלאומית Fitch כי היא מורידה את דירוג האשראי של מדינת ישראל מרמה של A+ לרמה של A ומעמידה את אופק הדרוג על "שלילי".

לפרטים נוספים ראה פרק ההתפתחויות כלכליות עיקריות, להלן.

ההתפתחויות כאמור, משפיעות על סביבת הסיכון ועלולות לגרום לעלייה ברמת הסיכונים השונים, כגון, נזילות, אשראי, שוק, הלבנת הון, סייבר, המשכיות עסקית ועוד.

הבנק עוקב באופן הדוק אחר ההתפתחויות, מצב המאקרו וההשפעות על הבנק. בין היתר, נבחנות ההשפעות של התנודתיות בשווקים וההשפעות על הנוסטרו והנזילות, פעילות חדרי עסקאות, תחומי סייבר, ציות, הלבנת הון ומימון טרור ועוד. בנוסף, מתקיימים דיונים לעדכון שוטף על השפעות המצב על הבנק ולקוחותיו, לרבות מתן הנחיות שונות לגורמים השונים בבנק וביצוע תרחישים ותרחישי קיצון.

השפעת מלחמת "חרבות ברזל"

עם פרוץ המלחמה ועל מנת להקל על לקוחות הבנק את ההתמודדות עם קשיי המלחמה והשלכותיה, נקט הבנק בסדרה של הקלות משמעותיות, הן במסגרת הוראת השעה שפורסמה על ידי הפיקוח על הבנקים (כמפורט בהמשך), והן בהקלות נוספות שכללו הרחבת ההטבות לאוכלוסיות שונות, בכללן כוחות הביטחון ואנשי קבע.

על רקע המלחמה, פרסם בנק ישראל את הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 251 - התאמות להוראות ניהול בנקאי תקין לצורך התמודדות עם מלחמת "חרבות ברזל" (הוראת שעה), במסגרתה ניתנו הקלות שונות שגיבש הפיקוח על הבנקים, על מנת לסייע למערכת הבנקאית וללקוחותיה להתמודד עם אתגרי המצב. לפרטים בעניין הוראה זו והוראות רגולטוריות נוספות, ראה חקיקה ויוזמות רגולטוריות, לפרק ממשיך תאגיד. בנוסף, ביום 15 באוקטובר 2023, פרסם הפיקוח על הבנקים מתווה סיוע רוחבי ללקוחות, שגובש בשיתוף המערכת הבנקאית (להלן - "המתווה הבסיסי"), הכולל הקלות בתחומי האשראי והעמלות ללקוחות "המעגל הראשון" (המתגוררים ופועלים בטווח של 30 ק"מ מרצועת עזה, אזרחים שפוננו מבתים על ידי גורם רשמי, מגויסי מילואים בצו 8 ובעלי קרבה ראשונה לחללי המלחמה, לחטופים או לנעדרים). המתווה הבסיסי קבע כי, לקוחות אלה יוכלו לבקשתם לדחות תשלומים בגין משכנתאות, אשראי צרכני ואשראי עסקי, לשלושה חודשים, ללא חיוב ברבית בגין הדחייה, הכל בסכומים ובתנאים מסוימים. כמו כן, לקוחות "המעגל הראשון" שהם משקי בית, למעט אוכלוסיית משרתי המילואים ומגויסי צו 8, לא יחויבו ברבית על יתרות חובה בעו"ש, עד לסכום של 10,000 ש"ח, במשך שלושה חודשים, בתנאי שערב פרסום המתווה הבסיסי עמד חשבונם ביתרת חובה.

בנוסף, יינתן ללקוחות "המעגל הראשון", שהם יחיד ועסק קטן, פטור מעמלות מסוימות לתקופה של שלושה חודשים. לשאר הלקוחות, המתווה הבסיסי אפשר לדחות תשלומים בגין משכנתאות, אשראי צרכני ואשראי עסקי, למשך 3 חודשים, ללא עמלות, בסכומים ובתנאים מסוימים, כאשר עלות הדחייה תחושב בהתאם לשיעור הרבית ההסכמית. המתווה הציג את תנאי המינימום וכל בנק היה רשאי להרחיב את המתווה האמור, לטובת לקוחותיו ולבקשתם.

ביום 8 בנובמבר 2023, הודיע בנק ישראל על הרחבת לקוחות "המעגל הראשון" במתווה, על ידי הכללת האוכלוסייה המתגוררת ביישובי צפון הארץ, או בעלי עסק ביישובי הצפון, אשר פונו על ידי גורם רשמי, נכון לתאריך 7 בנובמבר 2023, והמתגוררים באחד מהישובים המופיעים ברשימות המפורסמות באתר בנק ישראל.

ביום 17 בדצמבר 2023, הודיע בנק ישראל על הארכת המתווה הבסיסי בשלושה חודשים נוספים, החל מיום 1 בינואר 2024. כמו כן, הוסיף ל"מעגל הראשון" את אוכלוסיית משתתפי מסיבת "נובה" ברעים ואת חשבוניותיהם של חטופים, נעדרים ואחיהם. המתווה המוארך מאפשר ללקוחות שטרם ביצעו דחייה, לבקש דחייה של שלושה חודשים וללקוחות שכבר ביצעו דחייה, לבקש דחייה של שלושה חודשים נוספים (בהתאם לסכומים ולתנאים שפורטו במתווה הראשון). ביחס לקבוצת "המעגל הראשון", נוספה הטבה של מתן פטור מחיוב ברבית על יתרת חובה, עד לסכום של 30 אלף ש"ח, לעסקים עם מחזור פעילות של עד 5 מיליון ש"ח.

ביום 4 במרץ 2024, הודיע בנק ישראל על הארכת המתווה בשלושה חודשים נוספים, החל מיום 1 באפריל 2024. כמו כן, אוכלוסיית "המעגל הראשון" הורחבה כך שתכלול גם תושבי ישובים שהתקבלה החלטת ממשלה לפנותם אך טרם פונו בפועל, נפגעי מסיבת "פסידיאק" ומפגש ההיערכות לפסטיבל "מידברן" וחילי מילואים שאושפזו בבית חולים, לתקופה של שבעה ימים לפחות בשל פציעה שנגרמה בלחימה. תנאי המתווה הורחבו כך שחילי מילואים יהיו פטורים מחיוב ברבית על יתרות חובה בעו"ש, עד לסכום של 10,000 ש"ח, למשך שלושה חודשים (בתנאי שערב פרסום ההרחבה, עמד חשבונם ביתרת חובה). סיווג חילי המילואים לצורך מתן ההטבות, ייעשה באופן יזום על ידי הבנק, ללא צורך באסמכתא.

ביום 23 ביוני 2024, הודיע בנק ישראל על הארכת המתווה בשלושה חודשים נוספים, החל מיום 1 ביולי 2024. התקופה להגשת בקשות לדחיית הלוואות הוארכה לתקופה כאמור, ונקבע כי תקופת הדחייה המצטברת המקסימלית במסגרת המתווה תהיה 9 חודשים (כאשר בקשות לתקופה ארוכה יותר תיבחנה לגופן). כמו כן, הוארך הפטור ללקוחות "המעגל הראשון" ממרבית העמלות המשמשות לניהול השוטף של חשבון העו"ש ומרבית על יתרות חובה בחשבון עו"ש של משקי בית עד לסכום של 10,000 ש"ח, בתנאי שערב פרסום ההודעה על הארכת המתווה עמד חשבונם ביתרת חובה.

בנוסף, הורחב הפטור מרבית על יתרת חובה בחשבון עו"ש עסקי לבעלי עסקים שהינם לקוחות "המעגל הראשון" והוא יינתן לכל עסק עם מחזור פעילות שנתי של עד 10 מיליון ש"ח, בתנאי שערב פרסום ההודעה על הארכת המתווה עמד החשבון ביתרת חובה. יציין, כי בהתאם להארכה זו, סיווג חילי המילואים ייעשה באופן יזום על ידי הבנק. ובמידת הצורך בהתאם לאסמכתא שתומצא על ידי הלקוח.

הבנק מיישם את המתווה ואת כל הנחיות בנק ישראל, בעניין ההיערכות למתן שירותים בנקאיים בתקופת המלחמה, תוך שמירה על עיקרון ההוגנות כלפי הלקוחות וממשיך לנטר את מצב הלווים.

בנוסף למתווה הבסיסי כאמור, הבנק נקט שורה של צעדים נוספים על מנת לסייע ללקוחותיו. ללקוחות בעוטף עזה (בטווח של עד 7 ק"מ מהגבול) ניתנו הטבות ובכללן, פטור משלושה תשלומי משכנתא ללקוחות בעלי נכס משועבד, שנמצא בעוטף ומתן הלוואות עד סכום של 20 אלף ש"ח ללא רבית והצמדה, לתקופה של שנתיים. כמו כן, ניתנו הטבות במשכנתאות לאנשי קבע בדומה למתווה הבסיסי כאמור; הוקמו שתי קרנות ייעודיות, האחת למשרתי קבע והשנייה למשרתי המילואים, על סך 100 מיליון ש"ח כל אחת, למתן הלוואות ללא רבית, לתקופה של שנה.

בשלב זה, אומדן סך ההטבות, עשוי להגיע עד לכ-204 מיליון ש"ח בהנחה של ניצול מלא. עלויות אלו, ייזקפו לרווח והפסד, במקביל למימושן בפועל על ידי הלקוחות. סך כל ההטבות שנזקפו לרווח והפסד ברבעון הרביעי של שנת 2023 ובמחצית הראשונה של השנה הסתכמו בכ-73 מיליון ש"ח. למידע נוסף בדבר דחיית תשלומי הלוואות, ראה פרק סקירת הסיכונים, סיכון אשראי, להלן.

להלן פרטים לגבי הטבות במסגרת ההתמודדות עם המלחמה (במיליוני ש"ח)

א. הטבות שהבנק העניק במסגרת ההתמודדות עם המלחמה

שנת 2023	לששת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024		לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024								
	סך הכל	סך הכל	דיור	אנשים פרטיים - אחר	עסקים קטנים ועצירים	עסקים בינוניים	עסקים גדולים	אחר			
1	1	3	1	3	1	-	-	-	12	5	-
2	-	-	-	-	-	-	-	-	1	-	-
5	-	7	2	7	2	-	-	-	16	9	-
3	-	-	-	-	-	-	-	-	9	8	8
35	1	10	3	10	3	-	-	-	38	22	8
90	27	74	14	74	14	-	-	-	115*	115*	-

* לא כולל את השפעת הארכת המתווה מיום 1 ביולי 2024.

ב. מידע נוסף על פעילויות לטובת לווים במסגרת ההתמודדות עם המלחמה

לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024								לששת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023
דיור	אנשים פרטיים - אחר	עסקים קטנים ועזרים	עסקים בינוניים	עסקים גדולים	סך הכל	סך הכל	סך הכל	
1.ב.א. סך האשראי שעבר שינוי בתנאים, במהלך תקופת הדיווח ⁽¹⁾								
שינוי בתנאים ללווים בקשיים פיננסיים (ראה באור 12) ⁽²⁾								
8	2	2	-	-	12	30	56	
575	38	68	-	-	681	1,568	5,082	
583	40	70	-	-	693	1,598	5,138	
סך הכל אשראי								

30 ביוני 2024		31 במרס 2024				31 בדצמבר 2023	
דיוור	אנשים פרטיים - אחר	עסקים קטנים ועזרים	עסקים בינוניים	עסקים גדולים	סך הכל	סך הכל	סך הכל
ב.1.ב. תירת האשראי שעבר שינוי בתנאים, ליום הדיווח							
17	2	7	6	-	32	25	52
שינוי בתנאים ללווים בקשיים פיננסיים (ראה באור 12) ⁽²⁾							
762	52	99	-	-	913	1,617	4,707
שינוי בתנאים ללווים שלא היו בקשיים פיננסיים: אשראי בדחיית תשלומים ו/או הארכת תקופה, שבו תקופת הדחייה טרם הסתיימה ⁽³⁾							
31	3	9	-	-	43	65	185
8	3	3	-	-	7	5	3
סכום התשלומים שנדחו ⁽³⁾							
230	-	-	-	-	230	236	233
דחיית תשלומים ממוצעת בחודשים ⁽³⁾							
אשראי עם שינוי אחר בתנאים							
1,009	54	106	6	-	1,175	1,878	4,992
סך הכל אשראי							

מידע נוסף על שינוי בתנאים ללווים שלא היו בקשיים פיננסיים

4,707	1,617	913	-	-	99	52	762	יתרת אשראי עם דחיית תשלומים ו/או הארכת תקופה, שבו תקופת הדחייה טרם הסתיימה
34	18	8	-	-	2	1	5	מזה: אשראי בעייתי
28	23	20	-	-	-	-	20	מזה: אשראי לא בעייתי, בפיגור של 30 ימים או יותר
31	3,331	3,907	108	130	821	278	2,570	יתרת אשראי בו דחיית התשלומים הסתיימה
-	42	65	-	-	25	11	29	מזה: חובות שכשלו לאחר שעברו שינוי בתנאים

30 ביוני 2024							31 במרס 2024	31 בדצמבר 2023
דיוור	אנשים פרטיים - אחר	עסקים קטנים וזעירים	עסקים בינוניים	עסקים גדולים	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל
2.2. יתרת הלוואות שניתנו ללא רבית או ברבית מופחתת, ליום הדיווח								
-	38	1	-	-	39	44	33	-
-	0%	0%	-	-	0%	0%	0%	-
-	-	-	-	-	6.1%	6.1%	6.3%	-
3.3. הלוואות שניתנו במסגרת קרנות בערבות מדינה, ליום הדיווח								
-	-	165	84	48	297	193	-	-
-	-	7.6%	7.3%	7.0%	7.4%	7.4%	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.3. יתרת הלוואות שניתנו במימון בנק ישראל (לרבות באמצעות קרנות בערבות מדינה), ליום הדיווח								
-	194	-	-	-	194	206	107	-
-	6.0%	-	-	-	6.0%	6.0%	6.0%	-

- (1) אשראי שעבר שינוי תנאים במהלך תקופת הדיווח כולל גם אשראי שבו ניתנה דחייה חוזרת בתשלומים במהלך תקופת הדיווח.
- (2) בשינויים בתנאי חוב שבוצעו עד ליום 31.12.2023 - אשראי שעבר ארגון מחדש של חוב בעייתי.
- (3) לרבות דחיית תשלומים ללא רבית בתקופת הדחייה. במקרה שניתנה לחוב דחיה חוזרת בתשלומים, מוצג משך הדחייה המצטבר. דחיית התשלומים אינה כוללת דחייה שבה נוצלה זכאות, לה הלווה זכאי לפי כל דין.
- (4) שיעור ממוצע של רבית הפריים מתחילת המלחמה ועד למועד הדיווח.

ג. תשלום מיוחד למדינה לאור המלחמה

להתייחסות להוצאות שנרשמו בסעיף מסים על ההכנסה בגין חוק "תשלום מיוחד לשם השגת יעדי תקציב (הוראת שעה - חרבות ברזל)", התשפ"ד-2024, ראה באור 1 לתמצית הדוחות הכספיים.

הנהלת הבנק והדירקטוריון מקיימים מעקב שוטף בכל הנושאים והסיכונים הנובעים מהמלחמה, השלכותיה והשפעותיה הפיננסיות על הבנק ולקוחותיו. לפרטים נוספים, ראה פרק סקירת הסיכונים להלן.

עם פרוץ המלחמה נרתם הבנק על מנת לסייע במאמץ המלחמתי, הגדיל את תקציב התרומות באופן משמעותי, בהיקף של מיליוני שקלים, וכינס פורום ייעודי, לגיבוש מתווה, על פיו פועל הבנק לסיוע באמצעות התרומות לתמיכה בתושבי העוטף ובלוחמים בשטח. במסגרת זו, העמיד הבנק תקציב ותמיכה משמעותיים לליווי קיבוץ ניר עוז בתהליך השיקום וזאת לצד תרומות משמעותיות נוספות לכוחות הביטחון, ליישובים נוספים בעוטף, לתושבי העוטף, לבתי חולים ועוד. בכלל זה, במסגרת הסכם מול הסוכנות היהודית ובשיתוף איגוד הבנקים, הבנק העביר תרומה ייעודית בהיקף של כ-8 מיליון ש"ח לקרן לטובת משרתי המילואים. במקביל, עובדי הבנק לוקחים חלק פעיל במגוון התנדבויות בנושאים שונים התומכים במאמץ המלחמתי. לפרטים נוספים ראה מעורבות ותרומה לקהילה, לפרק מממש תאגידי.

לא ניתן להעריך את מלוא השפעות המלחמה על הבנק ולקוחותיו וזאת בשל אי ודאות בקשר עם משך המלחמה, היקפה, התפשטותה לזירות נוספות ככל שתהיה, וכן אי ודאות באשר להשפעות הנגזרות על הפעילות המשקית, מגמות בשוקי ההון וצעדים פיננסיים שונים שיינקטו על ידי הממשלה, בנק ישראל ורגולטורים נוספים.

יעדים ואסטרטגיה

הבנק פועל על פי תכנית אסטרטגית רב שנתית המתוקפת על ידי הדירקטוריון. התכנית האסטרטגית לשנים 2023-2025 אושרה על ידי הדירקטוריון בדצמבר 2022. במסגרת האסטרטגיה שגובשה, גובשה גם אסטרטגיית דיגיטל חדשה. אחת לחצי שנה מתבצע תיקוף לתכנית האסטרטגית במסגרתו מתבצעת סקירה של סביבת הפעילות ונבחנות ההשלכות על אסטרטגיית הבנק. במידת הצורך מתבצע עדכון למהלכים או יעדים אסטרטגיים.

הנהלת הבנק מוכוונת ומונחת על ידי הדירקטוריון וועדותיו באשר לאסטרטגיה ולמדיניות העסקית של הבנק. במסגרת זו, מאושרים על ידי הדירקטוריון המטרות, היעדים הכמותיים והאיכותיים ותחומי הפעילות של הבנק.

הדירקטוריון וועדותיו מפקחים על עבודת ההנהלה בכל הקשור ביישום האסטרטגיה והמדיניות העסקית, כפי שאושרו על ידם. הדירקטוריון גם מאשר את מדיניות ניהול הסיכונים הכוללת, לרבות קביעת מגבלות שונות לחשיפות בתחום סיכוני האשראי, השוק והנזילות. היחידות השונות בבנק, במערך

הסניפים ובמטה, פועלות במסגרת נהלים וחוזרים כתובים המנחים אותן בפעילותן השוטפת. נהלים אלו מגדירים, בין היתר, את סמכויות היחידות השונות בבנק, ואת דרכי הפעולה בהן עליהן לנקוט.

הבנק פועל לחיזוק מעמדו בקרב לקוחותיו ומכוון להענקת שירותים בנקאיים מעודכנים ומותאמים לצרכיהם, ביעילות, במקצועיות ובביטחון, תוך התאמה לסביבת הבנקאות המשתנה, שמירה על רמת סיכון מידתית, לצד מיקסוס הערך לבעלי עניין.

בתכנית האסטרטגית נקבעו מיקודים עסקיים, שמטרתם להציע את הבנק קדימה בסביבת התחרות ותחת תנאי אי ודאות. לתכנית יעדי על במונחי תשואה על ההון ויחס יעילות. במקביל לניהול סיכונים מושכל, הבנק שם דגש בתכנית לנושאים הבאים:

- צמיחה בסגמנטים בהם הבנק מתמחה, תוך מתן ערך מוסף ללקוחותיו וזאת בהתאם לצרכיו של כל לקוח, לרבות בתחום הדיגיטל והמענה הטכנולוגי.

- שמירה על מובילותו בשוק ההון ובתחום הבנקאות הפרטית, לצד המשך פיתוח כלים ואמצעים חדשניים בתחום.

- צמיחה בפעילות מול המגזר העסקי תוך חיזוק הקשר עם הלקוחות.

- פעילות למיצוי הפוטנציאל בתחום המשכנתאות.

- מיקודן של החברה הבת מסד והמומגים יובנק, פאג"י ואוצר החייל, בנישות הפעילות הייחודיות להם.

- התאמת מודל ההפעלה לעולם הבנקאות העתידי, לצד התאמת מודל השירות וניהול הלקוח.

- הובלת מהלכי התייעלות וחיסכון בהוצאות תוך שיפור תהליכים, העברת פעילות תפעולית למערך אחורי, המשך התייעלות ברשת הסינוף ובמטה והמשך הסטה לערוצי הבנקאות הדיגיטלית.

- חתירה לצמיחה וחשיפה לתחומים חדשים באמצעות שיתופי פעולה.

תהליכים אסטרטגיים נוספים שבוצעו בבנק בשנים האחרונות וממשיכים לקבל ביטוי גם באסטרטגיה שגובשה, כוללים את אסטרטגיית תשתיות המחשוב, אסטרטגיית דאטה, הממנפת את המידע הרב בארגון ליצירת ערך עסקי משמעותי לבנק וללקוחותיו ואסטרטגיה לתחום הסינוף, אשר מטרתה להתאים את מערך הסינוף לעולם הבנקאות המשתנה.

היבטי סביבה, חברה וממשל עיקריים (ESG)

הבנק רואה חשיבות מרובה בקידום היבטי סביבה, חברה וממשל תאגידי (ESG) בפעילותו העסקית ומשקיע בכך משאבים רלוונטיים, בהתאם לאסטרטגיה העסקית שלו. בכלל זה, הבנק נותן חשיבות להתמודדות מול משבר האקלים והסיכונים הפיננסיים הנגזרים ממנו והוא פועל לניטור הסיכונים וניהולם תוך בחינה של ההשפעה על פעילותו העסקית השוטפת וזאת לצד בחינת פעילות הבנק באופן שוטף ביחס להיבטים סביבתיים, חברתיים ואחרים הנוגעים לממשל תאגידי.

הבנק פועל לפי אסטרטגיית ESG ארגונית כוללת, במסגרתה נקבעו מדיניות ויעדים רב שנתיים, תוך התמקדות במספר תחומים מרכזיים כמפורט להלן.

- שילוב היבטי ESG בתחום שוק ההון - במסגרת מובילותו בשוק ההון, הבנק משלב שיקולי ESG ביעוץ ההשקעות ומגיש מידע בנושא ללקוחותיו, באמצעות יועצי ההשקעות הבנקאיים ומערכות המסחר. במסגרת זו, הבנק מגיש מידע בנושא ESG של ניירות ערך שונים באמצעות מערכות המסחר והאפליקציה ומשלב דירוגי ESG במתודולוגיות האנליזה של הבנק לניירות ערך. במקביל, הבנק השלים מערך הדרכות בנושא ליועצי ההשקעות הבנקאיים, במטרה לסייע להם לשלב את תחום ה-ESG בתהליכי הייעוץ, בהתאם לצרכי הלקוחות והנחיותיהם.

- ניהול סיכונים סביבה ואקלים באשראי העסקי - הבנק בוחן באופן קבוע את תהליכי ניהול סיכונים סביבה ואקלים בעסקאות אשראי מהותיות ומקפיד בעת קבלת החלטות מתן אשראי, להתחשב בהיבטי סיכונים סביבה ואקלים, ככל שהנושא רלוונטי לעסקה. על רקע ההתפתחויות המשמעותיות של השנים האחרונות בפרקטיקות לניהול סיכונים סביבה ואקלים, לרבות הוראות הפיקוח על הבנקים, בעניין עקרונות לניהול אפקטיבי של סיכונים פיננסיים שקשורים לאקלים, הבנק מבצע בחינה של תהליכי הערכה וניהול סיכונים סביבה ואקלים, תוך התאמתם, ככל שניתן, לפרקטיקות המקובלות בעולם. במסגרת זו, הבנק ממפה את החשיפות הקיימות בתחום זה, בוחן את השפעותיהן על פעילותו, פועל להתאים את תיאבון הסיכון שלו וקובע יעדים ומגבלות.

- קידום הבנה פיננסית בקרב לקוחות הבנק, בדגש על שוק ההון - הבנק שוקד על קידום הבנה פיננסית של לקוחותיו השונים, באמצעים דיגיטליים, כגון קורסים וסרטונים, לצד קיום פאנלים מקצועיים וכנסים פורנוטליים. התכנים הדיגיטליים מפורסמים ללקוחות באתר האינטרנט של הבנק, במטרה להרחיב את היקפי החשיפה לתכנים הללו, להעצים את הידע הפיננסי של הלקוחות ולסייע להם לקבל החלטות פיננסיות מושכלות יותר. חלק מהתכנים מותאמים לצרכים ייחודיים של לקוחות מסקטורים ספציפיים, כגון עסקים קטנים ועצמאים או לקוחות בגיל פרישה. מעבר לערך החברתי הרב במהלך זה, הבנק מכיר בחשיבות של הידע הפיננסי של לקוחותיו, גם כחלק מכלי ניהול הסיכונים שלו.

- קידום גיוון בתעסוקה - כארגון, אשר אחד האלמנטים העסקיים המרכזיים שלו הוא פנייה למגוון רחב של מגזרים ואוכלוסיות בחברה הישראלית, הבנק מאמין בחשיבותו של גיוון רחב בתמהיל עובדי הקבוצה ובהתאם פועל לגיוס עובדים מקבוצות מגוונות בחברה הישראלית.

הסבר וניתוח לתוצאות ולמצב העסקי

מגמות, תופעות, התפתחויות ושינויים מהותיים

התפתחויות כלכליות עיקריות

להלן ההתפתחויות הכלכליות העיקריות, המשפיעות על הסביבה הכלכלית, בה פועל ענף הבנקאות בישראל, לרבות המשך המתיחות הביטחונית והגיאופוליטית שלה השלכות משמעותיות על הכלכלה המקומית. במקביל לפרסום החלטת הרבית של בנק ישראל במהלך חודש יולי 2024, פרסמה חטיבת המחקר את התחזית המעודכנת לכלכלת ישראל, המושפעת באופן ישיר ממלחמת "חרבות ברזל", שתמשיך להשפיע על המשק הישראלי גם בשנת 2025, אך בעצימות הולכת ופוחתת. התחזית להלן מתבססת על כך, שעצימות הלחימה בחזית הדרומית תפחת ברבעונים הקרובים ושהיקף הלחימה בגזרות האחרות לא יתרחב מעבר לרמתה כעת. הנחות אלו הינן ההערכות המעודכנות של בנק ישראל, אך חשוב לציין שהתחזיות שמתפרסמות בשנה האחרונה מאופיינות ברמה גבוהה של חוסר ודאות.

צמיחה

חטיבת המחקר של בנק ישראל עדכנה בחודש יולי האחרון, את תחזית הצמיחה עבור שנת 2024 ושנת 2025 כלפי מטה. כעת, הצפי הוא כי התוצר במשק יצמח בשיעור של 1.5% בשנת 2024 וב-4.2% בשנת 2025. בפרסום הקודם, מחדש אפריל, עמדה תחזית הצמיחה על 2.0%-5.0% בשנת 2024 ובשנת 2025, בהתאמה.

עדכון תחזית הצמיחה כלפי מטה בוצע בעיקר בשל עדכון ההנחה לגבי עוצמת ומשך הלחימה, שגברו במהלך הרבעון השני והיו משמעותיים יותר מההערכות לגביהן, שפורסמו באפריל. להערכת בנק ישראל, צמיחת התוצר צפויה להמשיך להיפגע, הן מצד הביקוש והן מצד ההיצע. בצד ההיצע, היקפי הגיוס למילואים אומנם פחתו ביחס לתחילת המלחמה, אך ההיקף הקיים עודנו פוגע בהיצע העבודה באופן רחב. בענפים מסוימים, כגון ענף הבנייה, הפגיעה אף יותר משמעותית עקב המשך הטלת מגבלות כניסה על פועלים מיהודה ושומרון. בצד הביקוש, ההערכה היא שהממשלה צפויה לבצע התאמות בתקציב המדינה לשנת 2025 וזאת על מנת לרסן את העלייה ביחס החוב לתוצר. התאמות אלו, צפויות להביא לירידה בצריכה הציבורית, במקביל לעליית מסים שתרסן ביקושים במשק.

סיכויי אשראי של המשק

בעדכונים האחרונים שביצעו סוכנויות הדירוג Fitch-I S&P, Moody's, הושאר אופק הדירוג של מדינת ישראל על מצב שלילי. אופק זה משאיר את האפשרות לכך, שבמידה והסיכונים הגיאופוליטיים הקשורים למלחמה יחריפו או יתרחבו, מצבה הכלכלי של ישראל יפגע ויביא לכך שדירוג המדינה ירד שוב. ביום 12 באוגוסט 2024, סוכנות הדירוג Fitch החליטה להוריד את דירוג האשראי של ישראל מרמה של A+ לרמה של A עם אופק דירוג שלילי. הסוכנות נימקה את החלטתה בכך שהסיכונים הגיאופוליטיים והביטחוניים גברו לאחרונה ובנוסף לכך, הגירעון הממשלתי ממשיך לגדול כאשר הסוכנות מעריכה שהוא יגיע לרמה של 7.8% בשנת 2024 לעומת תקרת הממשלה העומדת כעת על 6.6%. אומנם, סוכנויות הדירוג רואות בכלכלת ישראל יסודות יציבים, אך להחרפת או התפשטות הסיכונים הביטחוניים תהיה השפעה על החלטתם ברבעונים הקרובים. יש לציין, כי חוזי ה-CDS לחמש שנים על ישראל, חוזים המספקים ביטוח כנגד חדלות פירעון של מדינה, נסחרים כעת ברמות של מעל 140 נקודות בסיס. אומנם, מדובר ברמה מעט נמוכה יותר מזו שנצפתה בתחילת ההסלמה הביטחונית, ברבעון האחרון של שנת 2023, אך עדיין מדובר ברמה הנמצאת הרחק מעל הממוצע הרב שנתי ההיסטורי של כ-60 עד 70 נקודות בסיס.

תקציב המדינה

תחזית בנק ישראל לשנת 2024, צופה שהגירעון בתקציב הממשלה בשנים 2024 ו-2025 צפוי להסתכם ב-6.6% וב-4.0% תוצר, בהתאמה. תחזית זו תעלה את יחס החוב תוצר לרמה של 67.5% בשנת 2024 ול-68.5% בשנת 2025. בהשוואה לתחזית הקודמת מאפריל, התחזית הנוכחית מגלמת עדכון כלפי מעלה של 0.5% תוצר בתחזית להוצאות הביטחון, בגין הלחימה המתמשכת. כאמור, הנחת העבודה של בנק ישראל היא שהממשלה תבצע התאמות להפחתת הגירעון בשנים הקרובות. התאמות אלו ימתנו את העלייה של יחס החוב לתוצר וצפויות אף להוביל לצמצומו החל משנת 2026. ללא ביצוע התאמות אלו ובתרחיש של התרחבות הלחימה בגזרות נוספות, ההערכות הן שיחס החוב תוצר של ישראל לעול לחצות את רף ה-70% ואף להגיע לרמה של 72%.

אינפלציה

הלחצים האינפלציוניים אומנם פחתו בשנה האחרונה. אולם, בנק ישראל שומר על מדיניות מוניטרית זהירה, עקב החשש מעליית מדד. להערכת בנק ישראל, שיעור האינפלציה לשנת 2024 יעמוד על כ-3%, נתון המשקף עדכון של 0.3% כלפי מעלה מהצפי שפורסם באפריל. גם בתחזית לגבי שנת 2025, בוצע עדכון כלפי מעלה של 0.5% וכעת הערכת הבנק לגבי האינפלציה בשנת 2025 עומדת על 2.8%. הסיכונים להיווצרות לחצים אינפלציוניים מתמקדים, בין היתר, בהתפתחויות הגיאופוליטיות והשפעתן על הפעילות במשק, פיחות פוטנציאלי בשקל, מגבלות מתמשכות על ההיצע בענף הבניה והתעופה והתפתחויות במדיניות הפיסקלית של הממשלה.

שוק הדיור

על פי הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה, מחירי הדירות בישראל עלו מאז ראשית השנה בקרוב ל-5%. המשך קצב מגמה זו עד סוף השנה יביא את מחירי הדיור לעלייה שנתית של מעל 10%.

בין הגורמים התורמים לעלייה זו, ניתן למנות את התייקרות חומרי הגלם, שחלקה תוצר של החרם התורכי והמתיחות הביטחונית שמשפיעה על מעבר סחורות בים האדום, העלייה בהוצאות המימון של היזמים והקבלנים, והמחסור בעובדים לנוכח הקושי להכניס עובדים פלשתינאים לעבודה בישראל שתוצאתו גם עליית שכר העובדים בענף.

שוק העבודה

שוק העבודה נותר הדוק במהלך הרבעון השני של השנה ושיעור האבטלה אף ירד לרמה של 3.2% בחודש יוני, לאחר שבחודשים האחרונים עמד על 3.4%. עד עתה, הביקוש הגובר לעובדים תמך ברמות האבטלה הנמוכות שנצפו. הצפי לירידה בקצב צמיחת התוצר עשוי להביא את האבטלה בישראל לשיעורים גבוהים יותר. הערכה זו באה לידי ביטוי בהערכות בנק ישראל הצופות ששיעור האבטלה בשנת 2024 יגיע לרמה של 4.0% ושיעור האבטלה בשנת 2025 יעמוד על 3.8%, רמות אלו, גבוהות ב-0.3% וב-0.5% בהתאמה, בהשוואה לרמות שבנק ישראל צפה באפריל.

רביית בנק ישראל

בנק ישראל הוריד את הרביית בחודש ינואר האחרון ב-0.25%, לרמה של 4.5%, ומאז הרביית נותרה ללא שינוי. בהחלטתו האחרונה, הסביר נגיד בנק ישראל כי ההחלטה להותיר את הרביית על כנה, נבעה מאי ודאות בשווקים, בשל הסיכונים הגיאופוליטיים, זאת למרות שהאינפלציה נמצאת בתוך טווח היעד. הנגיד הדגיש, כי ברבעון האחרון חלה עלייה מסוימת בסביבת האינפלציה והוועדה המוניתרית עדיין חוששת מעלייה חוזרת של האינפלציה בשל המלחמה, אך גם בשל צפי לעליית מחירי הנפט בעולם וההתנהלות הפיסקלית של הממשלה. הערכות אנליסטים בשוק לגבי השינוי בשיעור הרביית עד סוף שנת 2024 נעות בין הערכה שהרביית תישאר ללא שינוי ועד הורדה של 0.5%, לרמה של 4.0%.

שער החליפין

האירועים הביטחוניים והגיאופוליטיים ימשיכו ללוות את המשק גם ברבעונים הקרובים. להתמתנותם או התגברותם, תהיה השפעה ישירה על שער החליפין של השקל מול הדולר.

הסביבה הגלובלית

מחלקת המחקר של בנק ישראל עדכנה באופן קל את תחזיתה בחודש יולי עבור המשקים הגלובליים. על פי ההערכה, התוצר במשקים המפותחים יצמח בשיעורים של 1.4% ו-1.5% בשנים 2024 ו-2025, בהתאמה (לעומת 1.0% ו-1.4% בתחזית אפריל). בהתייחסות לסחר העולמי, מחלקת המחקר מעריכה כי הסחר צפוי לצמוח ב-3.0% ו-3.3% בשנים 2024 ו-2025, בהתאמה (בדומה לתחזית אפריל). תחזיות בתי ההשקעות לאינפלציה במשקים המפותחים לשנת 2024 יותר מעורבות. מחד, חלק מבתי ההשקעות עדכנו כלפי מעלה ל-2.6% (לעומת 2.4% בתחזית אפריל) עבור שנת 2024, מאידך, ישנה הערכה גוברת לכך שנראה התקררות של הצמיחה בעולם ביחס לשנים קודמות וזו מנגד, תוריד את הלחצים האינפלציוניים, דבר שילחץ על בנקים מרכזיים לשנות מדיניותם המוניתרית למדיניות מרחיבה. ראיה לכך, ניתן לראות במספר בנקים מרכזיים, אשר ביצעו שינוי במדיניותם והחלו להוריד את הרביית בשנת 2024. בין המדינות בהן נצפתה הורדת רביית, נמנות שווייץ, קנדה, בריטניה ומדינות גוש האירו. על פי הערכות, בנקים מרכזיים נוספים צפויים לשנות את מדיניותם המוניתרית ולהתחיל להוריד את הרביית במהלך המחצית השנייה של שנת 2024. עד עתה, נמנע הבנק המרכזי בארה"ב לשנות את מדיניותו המוניתרית, אך כעת ההערכה הרווחת היא שהפד יוריד את הרביית ב-0.25%, עד סוף שנת 2024, לרמה של 5.25%.

המגמה החיובית בשוקי המניות המשיכה בשנת 2024, אולם במהלך השבוע הראשון של חודש אוגוסט, שוקי המניות רשמו ירידות חדות שיתכן ומבשרות על שינוי סנטימנט. כאמור, במהלך שבוע זה פורסמו נתוני תעסוקה חלשים מהצפיות בארה"ב ואלו הציפו חשש גובר מפני מיתון אפשרי בארה"ב. חשש זה התפשט ברחבי העולם והביא לירידות שערים באירופה ובאסיה. מוקדם לקבוע האם השווקים נמצאים בנקודת מפנה, אך יצוין כי מתחילת השנה ועד סוף חודש יולי, מדדי העוגן החשובים בעולם הציגו ביצועים נאים, אם כי קצב העליות במדדים אלו נחלש, בהשוואה לעליות שנצפו בהן במהלך הרבעון הראשון של השנה.

המגמה החיובית שנצפתה עד חודש אוגוסט בשווקים, ובמיוחד בארה"ב, נשענה על הערכה ששינוי במדיניות המוניתרית קרוב מתמיד ושהשפעת מהפכת הבינה המלאכותית על הכלכלה העולמית אינה מגולמת במלואה.

מתחילת השנה ועד השבוע הראשון של חודש אוגוסט, בארה"ב, מדד S&P 500 עלה בכ-9% ומדד הנאסד"ק 100 עלה בלמעלה מ-6%. באירופה, מדד יורוסטוקס 600 עלה במעל ל-1% ובין, מדד הניקיי הציג עלייה של כ-3.6%.

המסחר בבורסה בתל אביב אומנם התאושש בתקופה האחרונה, אך גם הושפע מהמגמות שנצפו לאחרונה בשווקים הגלובליים. בנוסף לכך, נראה כי ההשפעה של המלחמה עדיין ניכרת וביצועי מדדי העוגן המקומיים משקפים השפעה זו, בביצועים פחותים מחלק ניכר מביצועיהם של מדדים גלובליים מובילים. מתחילת השנה ועד השבוע הראשון של חודש אוגוסט, מדד ת"א 35 ומדד ת"א 125 עלו בכ-2.7% ובכ-1% בהתאמה. במדדים הענפיים, בלטו לחיוב מדד ת"א רשתות שיווק שזינק במעל 12% מתחילת השנה ומדד ת"א ביטוח ושירותים פיננסיים שעלה בכ-7% בתקופה זו. לעומתם, מדד ת"א מניב הציג ירידה של כ-10%.

באפיק האג"ח המקומי, נרשמה מתחילת שנת 2024, מגמה שמרניתה חיובית בחוב הממשלתי, עם עליות שנעו בטווח של 3.3%-0.7%. באפיק הקונצרני, השווקים הציגו עליות של 6.9%-2.7%.

השפעות השינויים ברבית ובמדד המחירים לצרכן על פעילות הבנק ולקוחותיו

הבנק נוקט במגוון פעולות על מנת להתמודד עם השפעות השינויים ברבית ובאינפלציה על לקוחותיו, ובכללן ביצוע מבחני רגישות ובדיקות שוטפות הבוחנות את כושר ההחזר של הלקוחות, לפי מגזרי הפעילות השונים, תוך טיפול פרטני בהתאם לממצאים, ועדכוני הנחות למודלים שונים, בתחומי סיכון האשראי וסיכון השוק.

הבנק נקט שורה של צעדים, שמטרתם לסייע ללקוחות, נוכח עליית הרבית ובכלל זה, הציע חבילת הטבות ללקוחות פרטיים שכללה, בין היתר, הפחתת רבית החובה על משיכת יתר והטבות לנוטלי משכנתאות, וזאת ללקוחות שעמדו בתבחינים ובתנאים שנקבעו בתכנית. הבנק ממשיך במעקב ובניטור אחר הסיכונים ובכללם אלו שהסתברות להתממשותם גדלה, בעקבות השינויים והאירועים כאמור, השלכותיהם והשפעותיהם על הבנק. כמפורט בפרק "סקירת הסיכונים, סיכוני שוק" להלן, הבנק חשוף לסיכוני שוק, לרבות לסיכון רבית. רבית בנק ישראל הממוצעת במחצית הראשונה של השנה עלתה בכ-0.24 נקודות האחוז בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד. לעלייה ברבית היתה השפעה חיובית על הכנסות הבנק, אשר קווצה בהשפעת שינוי תמהיל פקדונות הציבור, עקב מעבר מפקדונות עו"ש שאינם נושאים רבית לאפיקים אחרים נושאי רבית. המשך המגמה כאמור, צפוי להערכת הבנק, להביא לקיטון במרווחי הרבית על הפקדונות ובהכנסות הרבית, נטו של הבנק. הערכת הבנק בדבר השינויים הצפויים בהכנסות הרבית, נטו ברבעונים הבאים, מהווה "מידע צופה פני עתיד" המושפע, בין היתר, מסביבת הרבית, רמת האינפלציה, היקפי הפעילות וטעמי הלקוחות.

להלן התפתחות ההכנסות מרבית, נטו, לפי מגזרי פעילות פיקוחיים (במיליוני ש"ח):

מרווח מפעילות מתן אשראי ⁽¹⁾	מרווח מפעילות קבלת פקדונות ⁽¹⁾	אחר ⁽²⁾	סך הכל	מרווח מפעילות מתן אשראי ⁽¹⁾	מרווח מפעילות קבלת פקדונות ⁽¹⁾	אחר ⁽²⁾	סך הכל
לשלושת החודשים שנתיים ביום 30 ביוני 2023	לשלושת החודשים שנתיים ביום 30 ביוני 2024	לשלושת החודשים שנתיים ביום 30 ביוני 2023	לשלושת החודשים שנתיים ביום 30 ביוני 2024	לשלושת החודשים שנתיים ביום 30 ביוני 2023	לשלושת החודשים שנתיים ביום 30 ביוני 2024	לשלושת החודשים שנתיים ביום 30 ביוני 2023	לשלושת החודשים שנתיים ביום 30 ביוני 2024
242	395	33	670	275	391	33	699
-	33	1	34	-	33	1	34
118	130	15	263	139	139	16	294
46	26	7	79	48	27	8	83
111	28	28	167	107	37	27	171
2	46	2	50	3	51	1	55
-	-	(42)	(42)	-	-	(18)	(18)
549	658	44	1,221	572	678	68	1,318
1.8%	1.3%		4.50%	1.9%	1.6%		4.59%
משיקי בית							
בנקאות פרטית							
עסקים קטנים וזעירים							
עסקים בינוניים							
עסקים גדולים							
גופים מוסדיים							
ניהול פיננסי							
סך כל הכנסות הרבית, נטו							
מרווח מפעילות (באחוזים)							
רבית בנק ישראל (ממוצעת)							

מרווח מפעילות מתן אשראי ⁽¹⁾	מרווח מפעילות קבלת פקדונות ⁽¹⁾	אחר ⁽²⁾	סך הכל	מרווח מפעילות מתן אשראי ⁽¹⁾	מרווח מפעילות קבלת פקדונות ⁽¹⁾	אחר ⁽²⁾	סך הכל
לשלושת החודשים שנתיים ביום 30 ביוני 2023	לשלושת החודשים שנתיים ביום 30 ביוני 2024	לשלושת החודשים שנתיים ביום 30 ביוני 2023	לשלושת החודשים שנתיים ביום 30 ביוני 2024	לשלושת החודשים שנתיים ביום 30 ביוני 2023	לשלושת החודשים שנתיים ביום 30 ביוני 2024	לשלושת החודשים שנתיים ביום 30 ביוני 2023	לשלושת החודשים שנתיים ביום 30 ביוני 2024
493	777	66	1,336	558	743	60	1,361
-	63	1	64	-	65	1	66
237	256	30	523	284	274	32	590
91	51	15	157	96	54	15	165
224	57	55	336	208	69	49	326
4	92	3	99	5	98	2	105
-	-	(179)	(179)	-	-	(20)	(20)
1,049	1,296	(9)	2,336	1,151	1,303	139	2,593
1.8%	1.3%		4.50%	1.9%	1.5%		4.26%
משיקי בית							
בנקאות פרטית							
עסקים קטנים וזעירים							
עסקים בינוניים							
עסקים גדולים							
גופים מוסדיים							
ניהול פיננסי							
סך כל הכנסות (הוצאות) הרבית, נטו							
מרווח מפעילות (באחוזים)							
רבית בנק ישראל (ממוצעת)							

- (1) המרווח הפיננסי מחושב כפער בין הרבית המתקבלת או המשולמת לבין ממוצע מחיר הכסף של הבנק, הנגזר ממשיך החיים התואם את תנאי האשראי או הפקדון במגזרי ההצמדה הרלוונטיים ומחושב על פי מודל פנימי. על כן, יש להתחשב בכך בעריכת ההשוואה בין מרווחי הבנק לבין מרווחים של תאגידים בנקאיים אחרים.
- (2) כולל פעילות ניהול נכסים והתחייבויות.

בהתייחס לעלייה באינפלציה, לבנק חשיפה למדד המחירים לצרכן באופן שבו קיימים עודף נכסים על התחייבויות צמודי מדד, בסכום של כ-8.6 מיליארד ש"ח בסוף המחצית הראשונה של שנת 2024, בהשוואה ל-7 מיליארד ש"ח בסוף יוני 2023. עליית המדד תרמה כ-160 מיליון ש"ח להכנסות הבנק במחצית הראשונה של השנה, בהשוואה ל-151 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

התפתחויות מהותיות בהכנסות, בהוצאות וברווח כולל אחר

רווח ורווחיות

הרווח הנקי המיוחס לבעלי מניות הבנק בששת החודשים הראשונים של השנה הסתכם ב-1,178 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-1,218 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של 3.3%.

תשואת הרווח הנקי להון המיוחס לבעלי מניות הבנק (על בסיס שנתי) עמדה בתקופה ינואר-יוני 2024 על שיעור של 19.2%, בהשוואה ל-22.6% בתקופה המקבילה אשתקד ובהשוואה ל-19.7% בכל שנת 2023.

הרווח הנקי המיוחס לבעלי מניות הבנק ברבעון השני של השנה הסתכם ב-609 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-587 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 3.7%.

תשואת הרווח הנקי להון המיוחס לבעלי מניות הבנק (על בסיס שנתי) עמדה ברבעון השני של השנה על שיעור של 19.6%, בהשוואה ל-21.3% בתקופה המקבילה אשתקד.

תמצית דוח רווח והפסד

לששת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני			לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני			
שינוי	2023	2024	שינוי	2023	2024	
באחוזים		במיליוני ש"ח	באחוזים		במיליוני ש"ח	
(7.1)	2,672	2,483	(6.8)	1,361	1,268	רווח מימוני, נטו ⁽¹⁾
	171	(73)		99	(71)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
2.2	2,501	2,556	6.1	1,262	1,339	רווח מימוני, נטו לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי
(3.4)	763	737	(0.8)	374	371	עמלות והכנסות אחרות
(0.1)	1,464	1,463	(1.1)	740	732	הוצאות תפעוליות ואחרות
1.7	1,800	1,830	9.2	896	978	רווח לפני מסים
3.4	622	643	18.6	307	364	הפרשה למסים על הרווח
(52.4)	84	40	15.8	19	22	חלק הבנק ברווחי חברה כלולה לאחר השפעת המס
						רווח נקי:
(2.8)	1,262	1,227	4.6	608	636	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
11.4	(44)	(49)	28.6	(21)	(27)	רווח המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(3.3)	1,218	1,178	3.7	587	609	המיוחס לבעלי מניות הבנק
	22.6%	19.2%		21.3%	19.6%	תשואת הרווח הנקי להון המיוחס לבעלי מניות הבנק ⁽²⁾

- (1) סעיפי רווח והפסד לעיל הוצגו במתכונת שונה מתמצית דוח רווח והפסד. השינוי בא לידי ביטוי באמצעות מיון של הכנסות הרבית, נטו והכנסות המימון שאינן מרבית לרווח המימוני, נטו.
- (2) על בסיס שנתי.

התפתחות ההכנסות וההוצאות

הרווח המימוני נטו

להלן הרכב הרווח המימוני, נטו⁽²⁾

מחצית ראשונה		2023				2024		
2023	2024	רבעון ראשון	רבעון שני	רבעון שלישי	רבעון רביעי	רבעון ראשון	רבעון שני	
במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח						
4,699	5,455	2,176	2,523	2,590	2,561	2,576	2,879	הכנסות רבית
2,106	3,119	901	1,205	1,363	1,415	1,461	1,658	הוצאות רבית
2,593	2,336	1,275	1,318	1,227	1,146	1,115	1,221	הכנסות רבית, נטו
79	147	36	43	(1)	64	100	47	הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מרבית
2,672	2,483	1,311	1,361	1,226	1,210	1,215	1,268	סך הרווח המימוני המדווח
								בניטרול השפעות שאינן מפעילות שוטפת:
1	(2)	(7)	8	3	(4)	(1)	(1)	התאמות לשווי הוגן של מכשירים נגזרים
(34)	(3)	(8)	(26)	(58)	(9)	1	(4)	רווחים (הפסדים) מממוש ומהתאמות לשווי הוגן של אגרות חוב
23	53	(6)	29	13	22	51	2	רווחים (הפסדים) מהשקעות במניות
(10)	48	(21)	11	(42)	9	51	(3)	סך כל ההשפעות שאינן מפעילות שוטפת
2,682	2,435	1,332	1,350	1,268	1,201	1,164	1,271	רווח מימוני מפעילות שוטפת ⁽¹⁾

(1) מזה בגין השפעות שינויים במדד - הכנסה בסך של כ-160 מיליון ש"ח בששת החודשים הראשונים של שנת 2024, בהשוואה להכנסה בסך של כ-151 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד (ברבעון השני של השנה - הכנסה בסך של כ-133 מיליון ש"ח, בהשוואה להכנסה בסך של כ-85 מיליון ש"ח ברבעון המקביל אשתקד ובהשוואה ל-27 מיליון ש"ח ברבעון הראשון של השנה).

(2) בכדי לנתח את הרווח מפעילות מימון יש לכלול ברווח בנוסף להכנסות והוצאות רבית גם הכנסות והוצאות מימון שאינן מרבית. הכנסות אלה כוללות את הכנסות המימון בגין מכשירים נגזרים המהווים חלק אינטגרלי מניהול החשיפות של הבנק. ההכנסות ממכשירים נגזרים כוללות, בין היתר, את השפעות ערך הזמן על השווי ההוגן של נגזרים, המהווים חלק בלתי נפרד מניהול סיכוני הרבית בבנק ואת השפעת שיעור עליית המדד הידוע על נגזרים, המהווה חלק בלתי נפרד מניהול החשיפה למדד המחירים לצרכן.

הרווח המימוני מפעילות שוטפת בששת החודשים הראשונים של השנה הסתכם ב-2,435 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-2,682 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של 9.2%. הקיטון מוסבר, בין היתר, עקב מעבר להפקדה בפקדונות נושאי רבית, חלף עו"ש זכות שאינו נושא רבית. להלן נתונים עיקריים בדבר שיעורי הכנסות והוצאות רבית:

לששת החודשים שנתיים ביום 30 ביוני		
2023	2024	
באחוזים		
5.39	5.38	שיעור ההכנסה על נכסים נושאי רבית ⁽¹⁾
3.47	4.07	שיעור ההוצאה על התחייבויות נושאות רבית ⁽¹⁾
1.92	1.31	פער הרבית הכולל
2.97	2.30	יחס בין ההכנסות מרבית נטו לבין יתרת הנכסים נושאי הרבית ⁽¹⁾

(1) על בסיס שנתי

בששת החודשים הראשונים של השנה, חלה ירידה של 0.67 נקודות האחוז ביחס בין הכנסות הרבית, נטו לבין יתרת הנכסים נושאי הרבית בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד. הירידה נובעת מקיטון בהכנסות הרבית, נטו, בעיקר עקב מעבר להפקדה בפקדונות נושאי רבית חלף עו"ש זכות שאינו נושא רבית.

למידע נוסף בדבר שיעורי הכנסות והוצאות רבית של הבנק והחברות מאוחדות שלו וניתוח השינויים בהכנסות ובהוצאות רבית, ראה נספח 1 לפרק מממשל תאגיד.

ההכנסות בגין הפסדי אשראי הסתכמו בששת החודשים הראשונים של השנה ב-73 מיליון ש"ח, בהשוואה להוצאות בסך של 171 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. ההכנסה הפרטנית, נטו, בגין הפסדי אשראי הסתכמה בששת החודשים הראשונים של השנה ב-40 מיליון ש"ח כתוצאה מגביית חובות שנמחקו חשבונאית, בהשוואה ל-27 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. ההכנסה הקבוצתית בגין הפסדי אשראי הסתכמה בששת החודשים הראשונים של השנה ב-33 מיליון ש"ח, בהשוואה להוצאות בסך של 198 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הקיטון בהוצאה הקבוצתית להפסדי אשראי לעומת התקופה המקבילה אשתקד נבע מכך שבמהלך המחצית הראשונה של השנה לא חלה הרעה במדדים מאקרו כלכליים מסוימים ביחס לערכי היחוס ששימשו בחישוב ההפרשה. בנוסף, בתקופה המקבילה אשתקד בוצעה הגדלת הפרשה קבוצתית על מנת לשקף את החשש מהשפעות מאקרו כלכליות חזויות לנוכח אי הוודאות בתנאים הכלכליים ששררו באותה תקופה.

ההכנסות בגין הפסדי אשראי הסתכמו ברבעון השני של השנה ב-71 מיליון ש"ח, בהשוואה להוצאות בסך של 99 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

להלן פרטים לגבי ההוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי בגין חובות ובגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים:

לשלושת החודשים שנתיים ביום 30 ביוני		לששת החודשים שנתיים ביום 30 ביוני		
2024	2023	2024	2023	
במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח		
39	12	63	38	הוצאה פרטנית בגין הפסדי אשראי
(73)	(25)	(103)	(65)	קיטון בהוצאה הפרטנית וגביית חובות שנמחקו חשבונאית
(34)	(13)	(40)	(27)	הכנסה פרטנית, נטו בגין הפסדי אשראי
(37)	112	(33)	198	הוצאה (הכנסה) קבוצתית בגין הפסדי אשראי
(71)	99	(73)	171	סך כל ההוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
מזה:				
(49)	49	(62)	110	הוצאות (הכנסות) בגין סיכון אשראי מסחרי
(32)	(4)	(5)	(4)	הכנסות בגין סיכון אשראי לדיוור
10	51	(6)	62	הוצאות (הכנסות) בגין סיכון אשראי פרטי אחר
-	3	-	3	הוצאות בגין סיכון אשראי לבנקים, ממשלות ואגרות חוב
באחוזים		באחוזים		
(0.12%)	(0.04%)	(0.07%)	(0.05%)	שיעור ההכנסה הפרטנית בגין הפסדי אשראי מהיתרה הרשומה הממוצעת של האשראי לציבור ⁽¹⁾
(0.12%)	0.37%	(0.05%)	0.34%	שיעור ההוצאה (הכנסה) הקבוצתית בגין הפסדי אשראי מהיתרה הרשומה הממוצעת של האשראי לציבור ⁽¹⁾
(0.24%)	0.33%	(0.12%)	0.29%	שיעור סך כל ההוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי מהיתרה הרשומה הממוצעת של האשראי לציבור ⁽¹⁾

(1) על בסיס שנתי.

למידע נוסף בדבר ההוצאות בגין הפסדי אשראי ראה פרק סקירת הסיכונים להלן.

ההכנסות מעמלות הסתכמו בששת החודשים הראשונים של השנה ב-727 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-756 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של 3.8%.

להלן התפלגות ההכנסות מעמלות:

לששת החודשים שנתיים ביום		
2024 ביוני 30	2023 ביוני 30	
במיליוני ש"ח		
91	110	ניהול חשבון
59	58	כרטיסי אשראי
390	368	פעילות בשוק ההון
94	110	הפרשי המרה
42	52	עמלות מעסקי מימון
51	58	עמלות אחרות
727	756	סך כל העמלות

הקיטון בהכנסות ניהול חשבון מוסבר, בין היתר, מוויתור על עמלות, במסגרת הטבות שהבנק העניק ללקוחותיו להתמודדות עם השפעות המלחמה.

ההוצאות התפעוליות והאחרות הסתכמו בששת החודשים הראשונים של השנה ב-1,463 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-1,464 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

להלן פירוט של ההוצאות התפעוליות והאחרות:

לששת החודשים שנתיימו ביום		
30 ביוני 2023	30 ביוני 2024	
במיליוני ש"ח		
915	872	משכורות והוצאות נלוות
167	173	אחזקה ופחת בנינים וציוד
60	63	הפחתות של נכסים בלתי מוחשיים
322	355	הוצאות אחרות
1,464	1,463	סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות

משכורות והוצאות נלוות הסתכמו בששת החודשים הראשונים של השנה ב-872 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-915 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של 4.7%. הקיטון בהוצאות השכר נבע בעיקרו מירידה בהוצאות בגין מענקים, בין היתר, עקב חתימה על הסכמי עבודה לשנים 2023-2026 בתקופה המקבילה אשתקד. ירידה זו קווצה בחלקה בעליית השכר השוטף.

הוצאות אחזקה ופחת בנינים וציוד הסתכמו בששת החודשים הראשונים של השנה ב-173 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-167 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 3.6%.

הוצאות הפחתות של נכסים בלתי מוחשיים הסתכמו בששת החודשים הראשונים של השנה ב-63 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-60 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 5.0%, שנבע בעיקר מגידול בהיקף ההשקעה בנכסי תוכנה.

ההוצאות האחרות הסתכמו בששת החודשים הראשונים של השנה ב-355 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-322 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 10.2%, שנבע, בין היתר, מגידול בהוצאות מחשב, תרומות, תקשורת, פרסום וסילוק.

ההפרשה למסים על הרווח הסתכמה בששת החודשים הראשונים של השנה ב-643 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-622 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. שיעור המס האפקטיבי הגיע ל-35.1% לעומת 34.6% בתקופה המקבילה אשתקד. שיעור המס האפקטיבי הושפע בעיקר מהכנסות מסים בגין שנים קודמות בסך של 49 מיליון ש"ח ומעדכון שיעור המס הסטטוטורי כמפורט להלן.

בחודש מרס 2024, פורסם חוק תשלום מיוחד לשם השגת יעדי התקציב (הוראת שעה - חרבות ברזל), תשפ"ד-2024. בהתאם לחוק, בנק שאינו בעל היקף פעילות קטן (בנק ששווי נכסיו נמוך מ-5% משווי הנכסים של כלל הבנקים בישראל) ישלם תשלום מיוחד בשיעור של 6% מהרווח בשנים 2024 ו-2025, עד לתקרה מסוימת. שיעור המס יחושב לפי החלק היחסי של התקופה ממועד כניסת החוק לתוקף, 1 באפריל 2024. בהתאם, שיעור המס הסטטוטורי בשנת 2024 עומד על 38.03%, בהשוואה לשיעור המס הקודם שהיה 34.2%. כמו כן, ביום 14 באפריל 2024, פורסם צו מס ערך מוסף (שיעור המס על מלכ"רים ומוסדות כספיים) (תיקון, התשפ"ד-2024) הקובע את העלאת המע"מ מ-17% ל-18% החל מיום 1 בינואר 2025. אולם, בנק אשר יהיה כפוף לתשלום של 6% על הרווח בשנת 2025 בהתאם לחוק תשלום מיוחד לשם השגת יעדי התקציב (הוראת שעה - חרבות ברזל), תשפ"ד-2024 המתואר לעיל, ישלם מס רווח ומס שכר בשיעור של 17%. השפעת הגידול בשיעור מס הרווח על יתרת המסים הנדחים הסתכמה בהכנסה בסך של 13 מיליון ש"ח והוכרה ברבעון השני של השנה בסעיף הפרשה למסים על הרווח בדוח רווח והפסד (ראה גם באור l.1' לדוחות הכספיים).

חלק הבנק ברווח של חברה כלולה לאחר השפעת המס הסתכם ב-40 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-84 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הירידה נובעת בעיקר מרווח מהשלמת עסקת המכר של בית כאל בתקופה המקבילה אשתקד.

סך הרווח הכולל המיוחס לבעלי מניות הבנק הסתכם ב-1,041 מיליון ש"ח, סכום זה מורכב מהרווח הנקי המיוחס לבעלי מניות הבנק בסך של 1,178 מיליון ש"ח, מהפסד כולל אחר בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי שוק בסך של 145 מיליון ש"ח ומרווח כולל אחר בגין הטבות לעובדים בסך של 8 מיליון ש"ח.

המבנה וההתפתחויות של הנכסים, ההתחייבויות, ההון והלימות ההון

סך נכסי קבוצת הבנק ליום 30 ביוני 2024 הסתכם ב-232,809 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-221,593 מיליון ש"ח בסוף שנת 2023, גידול בשיעור של 5.1%.

א. להלן ההתפתחות בסעיפי המאזן העיקריים:

שינוי	31 בדצמבר 2023	30 ביוני 2024	
באחוזים		במיליון ש"ח	
2.4	117,622	120,436	אשראי לציבור, נטו
0.9	26,985	27,237	ניירות ערך
12.8	68,866	77,663	מזומנים ופקדונות בבנקים
6.8	191,125	204,069	פקדונות הציבור
(1.6)	4,767	4,689	אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
4.5	12,071	12,615	הון המיוחס לבעלי מניות הבנק

ב. להלן ההתפתחות בסעיפים חוץ מאזניים עיקריים:

שינוי	31 בדצמבר 2023	30 ביוני 2024	
באחוזים		במיליון ש"ח	
			מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים למעט נגזרים:
44.0	141	203	אשראי תעודות
(4.5)	9,296	8,876	ערבויות והתחייבויות אחרות
14.6	2,617	2,999	מסגרות לפעולה במכשירים נגזרים שלא נוצלו
4.6	11,245	11,757	מסגרות חח"ד ומסגרות אשראי אחרות בחשבונות לפי דרישה שלא נוצלו
0.9	10,337	10,432	מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו
48.2	853	1,264	מסגרות להשאלת ניירות ערך
7.6	10,475	11,275	התחייבויות בלתי חוזרות לתת אשראי שעדיין לא ניתן והתחייבויות להוצאת ערבויות
4.1	44,964	46,806	סך הכל

מכשירים פיננסיים נגזרים:

31 בדצמבר 2023			30 ביוני 2024			
ערך נקוב	שווי הוגן שלילי	שווי הוגן חיובי	ערך נקוב	שווי הוגן שלילי	שווי הוגן חיובי	
					במיליון ש"ח	
17,643	242	361	19,751	253	380	חוזי רבית
84,419	1,355	1,102	91,283	557	708	חוזי מטבע
62,168	2,185	2,186	58,252	1,577	1,578	חוזים בגין מניות
157	2	2	480	4	4	חוזי סחורות ואחרים
164,387	3,784	3,651	169,766	2,391	2,670	סך הכל

האשראי לציבור, נטו ליום 30 ביוני 2024 הסתכם ב-120,436 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-118,686 מיליון ש"ח ביום 30 ביוני 2023 ול-117,622 מיליון ש"ח בסוף שנת 2023, גידול בשיעור של 1.5%-2.4% בהתאמה.

להלן נתונים על היקפי האשראי לציבור לפי מגזרי ההצמדה השונים:

חלק המגזר מסך האשראי לציבור ליום			31 בדצמבר 2023			30 ביוני 2024			
באחוזים	שינוי	במיליון ש"ח	באחוזים	שינוי	במיליון ש"ח	באחוזים	שינוי	במיליון ש"ח	
									מטבע ישראלי
80.9	80.1	1.3	1,254	95,191	96,445	-	לא צמוד		
13.1	13.3	4.2	642	15,366	16,008	-	צמוד למדד		
5.5	6.2	15.3	991	6,477	7,468		מטבע חוץ (כולל צמוד למטבע חוץ)		
0.5	0.4	(12.4)	(73)	588	515		פריטים לא כספיים		
100.0	100.0	2.4	2,814	117,622	120,436		סך הכל		

אשראי לציבור, ברוטו לפי מגזרי פעילות פיקוחיים:

השינוי לעומת					
31 בדצמבר	30 ביוני	31 בדצמבר	30 ביוני	30 ביוני	
2023	2023	2023	2023	2024	
באחוזים				במיליוני ש"ח	
3.6	11.7	35,245	32,687	36,506	עסקים גדולים
0.9	(2.7)	7,442	7,716	7,509	עסקים בינוניים
0.9	(4.1)	18,093	19,045	18,263	עסקים קטנים וזעירים
2.2	(2.4)	22,181	23,210	22,658	משקי בית ללא הלוואות לדיור
1.3	1.6	35,450	35,341	35,900	הלוואות לדיור
22.4	14.3	98	105	120	בנקאות פרטית
48.8	(43.5)	731	1,924	1,088	גופים מוסדיים
2.4	1.7	119,240	120,028	122,044	סך הכל

סיכון האשראי הכולל לציבור מורכב מסיכון אשראי מאזני, הכולל את האשראי לציבור, השקעות באגרות חוב של הציבור ונכסים הנובעים ממכשירים נגזרים שנרכשו על ידי הציבור, ומסיכון אשראי חוץ מאזני, הכולל עסקאות במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים, מסגרות אשראי בלתי מנוצלות והתחייבויות למתן אשראי.

סיכון האשראי הכולל לציבור, ליום 30 ביוני 2024 הסתכם ב-167,792 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-162,564 מיליון ש"ח בסוף שנת 2023, גידול בשיעור של 3.2%.

להלן מידע לגבי התפלגות סיכון האשראי הכולל לציבור לפי ענפי משק:

31 בדצמבר 2023			30 ביוני 2024		ענף משק
שינוי	חלק הענף מסך סיכון האשראי	סיכון האשראי הכולל לציבור	חלק הענף מסך סיכון האשראי	סיכון האשראי הכולל לציבור	
באחוזים	באחוזים	במיליוני ש"ח	באחוזים	במיליוני ש"ח	
11.7	15.1	24,613	16.4	27,488	שירותים פיננסיים (כולל חברות החזקה)
(1.0)	15.5	25,125	14.8	24,867	בינוי ונדל"ן
4.0	6.5	10,611	6.6	11,036	תעשיה
(5.2)	6.1	9,895	5.6	9,378	מסחר
3.3	47.2	76,797	47.2	79,312	לקוחות פרטיים, לרבות הלוואות לדיור
1.2	9.6	15,523	9.4	15,711	אחרים
3.2	100.0	162,564	100.0	167,792	סך הכל

להלן החלוקה הענפית של ששת הלווים הגדולים בקבוצה (לפי גודל חבות ברוטו לפני ניכוי בטחונות המותרים לניכוי לצורך מגבלות על חבות של לווה ושל קבוצת לווים):

30 ביוני 2024					
לווה מספר	ענף משק	סיכון אשראי מאזני*	סיכון אשראי חוץ מאזני	סיכון אשראי כולל	סיכון אשראי כולל לאחר ניכויים מותרים
		במיליוני ש"ח			
1.	שירותים פיננסיים	1,967	42	2,009	205
2.	שירותים פיננסיים	1,656	40	1,696	285
3.	שירותים פיננסיים	330	805	1,135	1,135
4.	שירותים פיננסיים	1,014	46	1,060	605
5.	שירותים פיננסיים	1,002	1	1,003	1,003
6.	תעשייה	199	803	1,002	1,002

31 בדצמבר 2023					
לווה מספר	ענף משק	סיכון אשראי מאזני*	סיכון אשראי חוץ מאזני	סיכון אשראי כולל	סיכון אשראי כולל לאחר ניכויים מותרים
		במיליוני ש"ח			
1.	שירותים פיננסיים	1,190	290	1,480	672
2.	שירותים פיננסיים	1,360	25	1,385	218
3.	שירותים פיננסיים	1,131	4	1,135	1,135
4.	שירותים פיננסיים	195	701	896	896
5.	שירותים פיננסיים	741	124	865	432
6.	שירותים פיננסיים	816	22	838	34

* כולל אשראי לציבור, השקעה באגרות חוב ונכסים אחרים בגין מכשירים נגזרים.

ההשקעה בניירות ערך ליום 30 ביוני 2024 הסתכמה ב-27,237 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-26,985 מיליון ש"ח בסוף שנת 2023, גידול בשיעור של 0.9%.

להלן הרכב התיק:

חלק מסך ניירות הערך				
31 בדצמבר 2023	30 ביוני 2024	31 בדצמבר 2023	30 ביוני 2024	
	באחוזים		במיליוני ש"ח	
93.8	90.0	25,304	24,511	אגרות חוב ממשלתיות
3.5	5.0	956	1,371	אגרות חוב של בנקים ⁽¹⁾
0.7	0.9	182	240	אגרות חוב קונצרניות
2.0	4.1	543	1,115	מניות ⁽²⁾
100.0	100.0	26,985	27,237	סך הכל

(1) היתרה כוללת גם אגרות חוב שהונפקו על ידי חברות הנפקה של בנקים.

(2) ההשקעה במניות כוללת, בין היתר, השקעה בקרנות השקעה פרטיות, השקעה במניות ובסלי מדדי ומניות והשקעה בקרנות גידור.

להלן התפלגות תיק ניירות הערך לפי מגזרי ההצמדה השונים:

חלק המגזר מסך ניירות הערך ליום					
31 בדצמבר 2023	30 ביוני 2024	שינוי	31 בדצמבר 2023	30 ביוני 2024	
	באחוזים	במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח	
					מטבעי ישראל
38.7	49.7	3,097	10,434	13,531	- לא צמוד
6.9	7.7	231	1,874	2,105	- צמוד למדד
52.4	38.5	(3,648)	14,134	10,486	מטבע חוץ (כולל צמוד למטבע חוץ)
2.0	4.1	572	543	1,115	פריטים לא כספיים
100.0	100.0	252	26,985	27,237	סך הכל

להלן פירוט המקורות לציטוטי המחירים המשמשים את הבנק לשם קביעת השווי ההוגן של ניירות הערך ליום 30 ביוני 2024:

מחיר מצוטט בשוק פעיל במיליוני ש"ח	מחיר אינדיקטיבי*	מחיר מצד נגדי לעסקה**	סך הכל
911	4	200	1,115
15,004	-	-	15,004
553	79	-	632
25	10,461	-	10,486
16,493	10,544	200	27,237
60.6	38.7	0.7	100.0

* מחיר אינדיקטיבי - אינדיקציה הנקבעת על ידי הבנק והמבוססת בעיקר על ציטוטי מחיר המתקבלים מגופים חיצוניים, אשר התמחותם בכך, והיתרה מבוססת על מודלים פנימיים שנקבעו על ידי הבנק.

** מחיר מצד נגדי לעסקה - ציטוט מחיר המתקבל מהגורם מולו בוצעה העסקה.

להלן פירוט נוסף לאגרות חוב במט"ח וצמודות מט"ח לפי מדינות/יבשות:

ישראל (כולל ממשלת ישראל - 2,949 מיליון ש"ח; 31.12.23 - 3,078 מיליון ש"ח)	יבשות אחרות (כולל ממשלת ארצות הברית - 6,557 מיליון ש"ח; 31.12.23 - 10,407 מיליון ש"ח)	יבשות אחרות (כולל ממשלת ארצות הברית - 6,557 מיליון ש"ח; 31.12.23 - 10,407 מיליון ש"ח)	יבשות אחרות (כולל ממשלת ארצות הברית - 6,557 מיליון ש"ח; 31.12.23 - 10,407 מיליון ש"ח)
קנדה	המזרח הרחוק, אוסטרליה ואחרים (3 מדינות, 31.12.23 - 3 מדינות)	אירופה (3 מדינות, 31.12.23 - 3 מדינות)	סך הכל
3,189	3,445	6,736	10,486
10,647	107	101	97
144	75	79	14,134

יצוין כי בכל אחת מהמדינות (למעט ממשלת ישראל וממשלת ארצות הברית), אין מנפיק שיתרת אגרות החוב שלו עולה על 1% מההון המיוחס לבעלי מניות הבנק.

אגרות חוב במט"ח וצמוד מט"ח - מסתכמות ב-10,486 מיליון ש"ח (2,780 מיליון דולר) (כולל בעיקר אגרות חוב ממשלת ארצות הברית בסך של 6,557 מיליון ש"ח ואגרות חוב מדינת ישראל במט"ח בסך של 2,949 מיליון ש"ח). כל אגרות החוב במט"ח הכלולות בתיק מדורגות בדירוג השקעה (Investment Grade) מזה כ-96% בקבוצת דירוג A ומעלה. תיק השקעה זה מפוזר כך שהחשיפה למנפיק יחיד (שאיננו ממשלה) אינה עולה על 1.4% מהיקף תיק אגרות החוב במט"ח. משך החיים הממוצע בתיק אגרות החוב במט"ח עומד על כ-1.4 שנים. יתרת ההפסדים ברוטו שטרם מומשה (הכלולה בהון במסגרת התאמות לשווי הוגן בגין אגרות חוב זמינות למכירה) ליום הדיווח, בגין תיק זה, עמדה על כ-49 מיליון ש"ח (כ-13 מיליון דולר), בהשוואה ליתרת הפסדים של כ-8 מיליון ש"ח (כ-2 מיליון דולר) ליום 31 בדצמבר 2023.

להלן פירוט נוסף לאגרות חוב קונצרניות במטבע ישראלי, לפי ענפי משק:

יבשות אחרות (כולל ממשלת ארצות הברית - 6,557 מיליון ש"ח; 31.12.23 - 10,407 מיליון ש"ח)	יבשות אחרות (כולל ממשלת ארצות הברית - 6,557 מיליון ש"ח; 31.12.23 - 10,407 מיליון ש"ח)	יבשות אחרות (כולל ממשלת ארצות הברית - 6,557 מיליון ש"ח; 31.12.23 - 10,407 מיליון ש"ח)	יבשות אחרות (כולל ממשלת ארצות הברית - 6,557 מיליון ש"ח; 31.12.23 - 10,407 מיליון ש"ח)
חשמל ומים	בניה ונדל"ן	שירותים פיננסיים	בנקים
23	48	48	18
26	48	18	467
20	18	467	20
381	467	20	25
10	20	25	6
29	25	6	632
-	6	632	489

יתרת ההפסדים, נטו (לפני השפעת המס) הכלולים ברווח כולל אחר מצטבר, בגין הפער בין השווי ההוגן של אגרות חוב בתיק הזמין למכירה לבין עלותן המופחתת, ליום 30 ביוני 2024 הסתכמה ב-366 מיליון ש"ח (219 מיליון ש"ח לאחר השפעת המס). נכון ליום 30 ביולי 2024, יתרת ההפסדים ברוטו, הסתכמה ב-291 מיליון ש"ח (175 מיליון ש"ח לאחר השפעת המס).

מזומנים ופקדונות בבנקים ליום 30 ביוני 2024 הסתכמו ב-77,663 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-68,866 מיליון ש"ח בסוף שנת 2023, גידול בשיעור של 12.8%.

פקדונות הציבור ליום 30 ביוני 2024 הסתכמו ב-204,069 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-191,125 מיליון ש"ח בסוף שנת 2023, גידול בשיעור של 6.8%.
להלן התפלגות תיק פקדונות הציבור לפי מגזרי ההצמדה השונים:

יתרה ליום		שינוי		חלק המגזר מסך פקדונות הציבור ליום	
30 ביוני 2024	31 בדצמבר 2023	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	30 ביוני 2024	31 בדצמבר 2023
מטבע ישראלי	164,364	150,675	13,689	80.5	78.8
- לא צמוד	5,138	5,614	(476)	2.5	3.0
- צמוד למדד	34,049	34,248	(199)	16.7	17.9
מטבע חוץ (כולל צמוד למטבע חוץ)	518	588	(70)	0.3	0.3
פריטים לא כספיים	204,069	191,125	12,944	100.0	100.0
סך הכל					

פקדונות הציבור לפי מגזרי פעילות פיקוחיים:

השינוי לעומת		30 ביוני		31 בדצמבר	
2024	2023	2023	2023	2023	2023
במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח
עסקים גדולים	20,151	15,593	20,831	29.2	(3.3)
עסקים בינוניים	6,341	6,518	6,919	(2.7)	(8.4)
עסקים קטנים וזעירים	26,559	25,119	26,560	5.7	-
משקי בית	74,382	69,365	72,207	7.2	3.0
בנקאות פרטית	12,670	10,909	11,733	16.1	8.0
גופים מוסדיים	63,966	51,509	52,875	24.2	21.0
סך הכל	204,069	179,013	191,125	14.0	6.8

תיקי ניירות הערך של לקוחות קבוצת הבנק

סך תיקי ניירות הערך של לקוחות קבוצת הבנק ליום 30 ביוני 2024 עמד על 551 מיליארד ש"ח, בהשוואה ל-481 מיליארד ש"ח בסוף שנת 2023, גידול בשיעור של 14.6%.

אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים ליום 30 ביוני 2024 הסתכמו ב-4,689 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-4,767 מיליון ש"ח ביום 31 בדצמבר 2023, קטון בשיעור של 1.6%.

ביום 4 ביוני 2024, החליט דירקטוריון הבנק לפדות בפדיון מוקדם מלא כתבי התחייבות נדחים סדרה כד', אשר הונפקו לציבור בחודש יולי 2018. בהתאם לכך, ביום 12 ביולי 2024, נפדו כתבי ההתחייבות הנדחים סדרה כד' בסך של 292 מיליון ש"ח. בעקבות ההחלטה על פדיון מוקדם מלא, כתבי ההתחייבות הנדחים סדרה כד' לא הוכרו בהון הפיקוחי של הבנק ליום 30 ביוני 2024.

הון והלימות ההון

ההון המיוחס לבעלי מניות הבנק הסתכם ביום 30 ביוני 2024 ב-12,615 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-12,071 מיליון ש"ח ביום 31 בדצמבר 2023, גידול בשיעור של 4.5%. השינוי בהון המיוחס לבעלי מניות הבנק הושפע מהרווח הנקי בסך של 1,178 מיליון ש"ח, מהפסד כולל אחר בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן בסך של 145 מיליון ש"ח, מרווח כולל אחר בגין הטבות לעובדים בסך של 8 מיליון ש"ח ומקיטון בגין דיבידנד ששולם בסך של 497 מיליון ש"ח.

הלימות ההון

יחסי הון מינימאליים

הבנק מיישם את הוראות ניהול בנקאי תקין מספר 211-201 בנושא מדידה והלימות ההון, כפי שעודכנו על מנת להתאימן להנחיות באזל. 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 לדיוור" נדרש הבנק להגדיל את יעד הון עצמי רובד 1 באחוז אחד מיתרת ההלוואות לדיוור למועד הדוח. יצוין, כי בהתאם להוראת שעה מיום 27 באפריל 2020, הדרישה, כאמור, לא תחול בגין הלוואות לדיוור (הן למטרת דיוור והן לכל מטרה) 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 לדיוור, נקבע, כי דרישת ההון הנוספת האמורה תחול בגין הלוואות למטרת דיוור בלבד ולא תחול בגין הלוואות לכל מטרה. לאור כל האמור לעיל, יחס הון עצמי רובד 1 המזערי יחס ההון הכולל המזערי הנדרשים מהבנק על ידי הפיקוח על הבנקים, על בסיס מאוחד ליום 30 ביוני 2024 הינם 9.24%-12.50%, בהתאמה.

בנוסף לאמור לעיל, תהליך קביעת יעדי ההון נעשה בהתבסס על הפרמטרים המרכזיים הבאים:

- ממצאי תהליך ה-ICAAP בהתבסס על פרופיל הסיכון של הקבוצה ובהתחשב ביעדים העסקיים של הקבוצה והצמיחה המתוכננת.
- תוצאות מבחני הקיצון כמפורט בהמשך.
- מקדם שמרנות וכרית ביטחון המשלבים הערכות ואומדנים ביחס לפרופיל הסיכונים ובסיס ההון.

למידע מפורט, ראה דוח על הסיכונים לשנת 2023 באתר האינטרנט של הבנק.

יעדי ההון שנקבעו על ידי הדירקטוריון, הינם:

- במצב עסקים רגיל - יחס הון עצמי רובד 1 לא יפחת מ-9.35% 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%.
- יעדי ההון מביאים בחשבון את הסיכונים שהבנק חשוף אליהם, לרבות סיכונים האשראי, סיכונים פיננסיים שהעיקרי בהם הוא סיכון הרבית, סיכונים תפעוליים לרבות סיכון סייבר ואבטחת מידע, סיכון טכנולוגיות המידע, סיכון ציות ואיסור הלבנת הון, סיכון אסטרטגיה, סיכון רגולטורי, סיכון משפטי, סיכון מוניטין וסיכון מודל.

מבחני הקיצון

הבנק מיישם תשתית תרחישי קיצון לבחינת הנאותות ההונית ובוחן את יחסי ההון לפי תכנון ההון התלת שנתי. המתווה כולל, בין היתר, תרחישי קיצון הוליסטיים "מתגלגלים" על פני שלוש שנים, בתחום סיכונים האשראי, סיכונים פיננסיים, סיכונים תפעוליים לרבות סייבר, איסור הלבנת הון, ציות, אסטרטגיה, מוניטין, תפעולי ועוד. מתווה תרחישי הקיצון, כולל התאמות לסביבת המשק הנוכחית ומביא לידי ביטוי גם את השפעותיה האפשריות של המלחמה.

למידע מפורט, ראה דוח על הסיכונים לשנת 2023 המתפרסם באתר האינטרנט של הבנק.

מכתב בנק ישראל בנושא התייעלות תפעולית

ביום 12 בינואר 2016, הופץ מכתב בנק ישראל בנושא התייעלות תפעולית של המערכת הבנקאית בישראל. לפי המכתב, דירקטוריון תאגיד בנקאי יתווה תכנית רב שנתית להתייעלות. תאגיד בנקאי שיעמוד בתנאי המכתב יקבל הקלה לפיה יוכל לפרוס את השפעת התכנית לתקופה של 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 התייעלות בכח אדם משנת 2018 ומשנת 2020, בגין חלות ההקלות עמד על סך של 118 מיליון ש"ח, נטו לאחר השפעת המס. ללא ההקלה כאמור, יישום מהלכי התייעלות, נכון ליום 30 ביוני 2024, היה מביא לקיטון של 0.01% ביחסי הלימות ההון.

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, היישום של הכללים הנ"ל, נכון ליום 30 ביוני 2024, היה מביא לקיטון של 0.01% ביחסי הלימות ההון.

יישום ההוראות

במסגרת הנדבך הראשון, הבנק מיישם את הגישה הסטנדרטית לפי הוראות בנק ישראל לסיכוני האשראי, השוק והסיכונים התפעוליים. במסגרת הנדבך השני, הבנק נדרש לקיים תהליך פנימי להערכת נאותות ההון (תהליך ה-ICAAP). תהליך זה נועד להבטיח קיום רמה הולמת של אמצעים הונים שתתמוך בכלל הסיכונים הגלומים בפעילות הבנק. מסמך ה-ICAAP לנתוני 30 בספטמבר 2023, בוצע כנדרש. תשתית תהליך הנאותות ההונית שאושרה בבנק משמשת בסיס לתהליך הפנימי המבוצע גם בחברה הבת הבנקאית בהתאמות הנדרשות ועל בסיס פרופיל הסיכון הספציפי שלה.

יתרה ליום		
31 בדצמבר 2023	30 ביוני 2024	
		1. הון לצורך חישוב יחס ההון לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים (במיליון ש"ח)
12,292	12,834	הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים
3,569	3,038	הון רובד 2, לאחר ניכויים
15,861	15,872	סך כל ההון הכולל
		2. יתרות משוקללות של נכסי סיכון (במיליון ש"ח)
97,053	100,468	סיכון אשראי
886	1,259	סיכונים שוק
10,360	11,419	סיכון תפעולי
108,299	113,146	סך כל היתרות המשוקללות של נכסי סיכון
		3. יחס ההון לרכיבי סיכון
11.35%	11.34%	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון
14.65%	14.03%	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
9.24%	9.24%	יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים
12.50%	12.50%	יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים

יחס הון עצמי רובד 1 ליום 30 ביוני 2024 עמד על 11.34%, בהשוואה ל-11.35% ליום 31 בדצמבר 2023. יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון ליום 30 ביוני 2024 עמד על 14.03%, בהשוואה ל-14.65% ליום 31 בדצמבר 2023.

ההון הכולל ליום 30 ביוני 2024 הסתכם ב-15,872 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-15,861 מיליון ש"ח ב-31 בדצמבר 2023. בסיס ההון הושפע מחד מרווח בסך של 1,178 מיליון ש"ח ומרווח כולל אחר בגין הטבות לעובדים בסך של 8 מיליון ש"ח, ומאידך, גידול זה קוזז בדיבידנד ששולם בסך של 497 מיליון ש"ח, מפדיון מכשירי הון בסך של 292 מיליון ש"ח, מהפסד כולל אחר בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי שוק בסך של 145 מיליון ש"ח ומהשקעה במכשירי הון פיקוחיים של בנקים אחרים בסך של 345 מיליון ש"ח.

נכסי הסיכון ליום 30 ביוני 2024 הסתכמו ב-113,146 מיליון ש"ח בהשוואה ל-108,299 מיליון ש"ח ליום 31 בדצמבר 2023, גידול בשיעור של 4.6%, אשר נבע בעיקר מגידול באשראי לציבור ומגידול שנובע מהשפעת הורדת דירוג מדינת ישראל על החשיפות המקומיות לממשלות, לישויות סקטור ציבורי ולגופים פיננסיים. הורדת הדירוג הביאה לירידה של 0.21%-0.26% ביחס הון רובד 1 וביחס ההון הכולל, בהתאמה.

יחס הון כולל ויחס הון עצמי רוברד 1 של חברה בת משמעותית בהתאם להוראות בדבר "מסגרת עבודה למדידה והלימות הון" (באזל):

31 בדצמבר 2023	30 ביוני 2024	בנק מסד בע"מ
18.06%	16.49%	יחס הון עצמי רוברד 1 לרכיבי סיכון
19.16%	17.60%	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון

הקיטון ביחס ההון במסד נובע בעיקר מהורדת דירוג האשראי של ישראל מרמה של AA- לרמה של A+ ומחלוקת דיבידנד בסך של 60 מיליון ש"ח.

יחס מינוף - הבנק מיישם את הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 218 בנושא יחס המינוף (להלן - "ההוראה"). יחס המינוף מבוסס באחוזים, ומוגדר כיחס בין מדידת ההון לבין מדידת החשיפה. ההון לצורך מדידת יחס המינוף הוא הון עצמי רוברד 1 כהגדרתו בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 202. בהתאם להוראה 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 (וכולל את הבנק). ביום 15 בנובמבר 2020, פרסם בנק ישראל עדכון להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 250 - התאמות להוראות ניהול בנקאי תקין לצורך התמודדות עם משבר הקורונה (הוראת שעה), במסגרתו נתנה הקלה בדרישת יחס המינוף בחצי נקודת האחוז, כך שעל הבנק לעמוד ביחס מינוף שלא יפחת מ-4.5% על בסיס מאוחד (במקום 5%). לעניין הפחתת דרישות המינוף נקבע במסגרת חוזר הפיקוח על הבנקים מיום 20 בדצמבר 2023, כי ההקלה תחול עד ליום 31 בדצמבר 2025. תאגיד בנקאי שינצל הקלה זו ביום 31 בדצמבר 2025, יידרש לשוב ליחס המינוף הנדרש בטרם הוראת השעה בתוך שני רבעונים, כך שבתום תוקף הוראת השעה, יחול על הבנק יחס מינוף מזערי בהתאם ליחס המינוף בפועל או היחס המינימלי שחל על התאגיד הבנקאי טרם הוראת השעה, הנמוך מביניהם. יחס המינוף ליום 30 ביוני 2024 עומד על 5.20%, בהשוואה ל-5.26% ליום 31 בדצמבר 2023.

מדיניות חלוקת דיבידנד

בהתאם למדיניות חלוקת רווחים שאימץ דירקטוריון הבנק, הבנק יחלק כדיבידנד בכל שנה עד 50% מהרווח הנקי השנתי של השנה השוטפת הראוי לחלוקה, בכפוף לכך שיחסי ההון לרכיבי סיכון של הבנק לא יפחתו מהיעדים הרגולטוריים ומהיעדים שנקבעו ושייקבעו על ידי דירקטוריון הבנק, מעת לעת, בכפוף להוראות הדין ונוהל בנקאי תקין, וככל שלא יתרחשו שינויים לרעה ברווחי הבנק ו/או במצבו העסקי ו/או הכספי ו/או במצב המשק הכללי ו/או בסביבה החוקית.

אין באמור בהחלטה זו כדי לגרוע מסמכות הדירקטוריון לבחון מעת לעת את המדיניות, ולהחליט בכל עת, בהתחשב בשיקולים עסקיים ובהוראות הדין החלות על הבנק, על שינוי המדיניות או שינוי שיעור הדיבידנד שיחולק בגין תקופה מסוימת או להחליט שלא לחלק דיבידנד כלל. מובהר בזאת, כי כל חלוקה של דיבידנד תהיה טעונה אישור נפרד של הדירקטוריון, וכפופה לכל המגבלות החלות על הבנק בעניין חלוקת דיבידנד, ותפורסם בהתאם להוראות הדין, בצירוף כל הפרטים הנדרשים.

יצוין כי חלוקת דיבידנד על ידי הבנק כפופה, בנוסף להוראות חוק החברות, למגבלות נוספות כמפורט בבור 24.א.ב' לדוחות הכספיים לשנת 2023.

מאז פרוץ המלחמה, שלח המפקח על הבנקים למערכת הבנקאית את המכתבים הבאים בנושא "תכנוני הון ומדיניות חלוקת רווחים": מכתב מיום 12 בנובמבר 2023, בו נדרשו התאגידים הבנקאיים לבחון מחדש את מדיניות חלוקת הדיבידנדים שלהם לתקופה הקרובה לתאריך המכתב, על רקע המלחמה והגידול בחוסר הוודאות לגבי המשכיותה והיקף השפעתה על המשק; מכתב מיום 5 במרס 2024, ובו דרישה דומה, על רקע הימשכות המלחמה והיקף השפעתה על המשק, המחייבים משנה זהירות בנושא; ומכתב מיום 16 במאי 2024, בו מציין המפקח, כי המצב הגיאופוליטי הנוכחי מחייב המשך בחינה שמרנית ומושכלת של תכנון ההון ומדיניות חלוקת דיבידנד, תוך שימת לב ליחסי ההון בפועל ולכריות ההונית הנדרשות בתרחישים האפשריים השונים.

בשים לב למכתבי המפקח על הבנקים האמורים, החליט דירקטוריון הבנק, ביום 15 באוגוסט 2024, לאשר חלוקת דיבידנד במזומן לבעלי המניות של הבנק בסך כולל של 244 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 לעניין תשלום הדיבידנד יחול ביום 25 באוגוסט 2024 ויום התשלום יהיה ביום 2 בספטמבר 2024. סכום הדיבידנד הינו לפני כל מס במקור שעל הבנק לנכות על פי כל דין.

להלן פרטים בדבר דיבידנד שחולק על ידי הבנק משנת 2022:

יום ההכרזה	יום התשלום	סך הדיבידנד	דיבידנד למניה
		במיליוני ש"ח	בש"ח
6 בינואר 2022	24 בינואר 2022	215	2.14
7 במרס 2022	24 במרס 2022	165	1.65
24 במאי 2022	12 ביוני 2022	160	1.59
24 באוגוסט 2022	1 בספטמבר 2022	170	1.70
22 בנובמבר 2022	8 בדצמבר 2022	235	2.34
21 במרס 2023	4 באפריל 2023	268	2.67
17 במאי 2023	1 ביוני 2023	220	2.19
15 באוגוסט 2023	31 באוגוסט 2023	220	2.19
28 בנובמבר 2023	14 בדצמבר 2023	90	0.90
12 במרס 2024	31 במרס 2024	269	2.68
28 במאי 2024	17 ביוני 2024	228	2.28

מגזרי הפעילות הפיקוחיים

הדיווח על מגזרי פעילות הינו בהתאם למתכונת ולסיווגים שנקבעו בהוראות הדיווח לציבור של הפיקוח על הבנקים. דיווח זה שונה במהותו ממגזרי הפעילות המשמשים את הבנק לפי גישת ההנהלה, אשר מפורטים בבאור א'28 לדוחות הכספיים לשנת 2023. מגזרי הפעילות הפיקוחיים מדווחים במתכונת האחידה שקבע הפיקוח על הבנקים לכלל המערכת הבנקאית, והם מבוססים על מאפייני הלקוחות, כגון: היקף תיק הנכסים - בהתייחס ללקוחות פרטיים, או המחזור העסקי - בהתייחס ללקוחות העסקיים.

להגדרות המגזרים הפיקוחיים ולפרטים בדבר עיקרי ההנחות, האומדנים ועקרונות הדיווח, ראה באור 28 לדוחות הכספיים לשנת 2023.

להלן תמצית התפתחות תוצאות הפעילות לפי מגזרים:

א. סך ההכנסות *

חלק המגזר מסך ההכנסות		לשלושת החודשים שנתיים		לשלושת החודשים שנתיים		
שנתיים ביום 30 ביוני		שנתיים ביום 30 ביוני		שנתיים ביום 30 ביוני		
2023	2024	השינוי	2023	2024		
באחוזים		באחוזים	במיליוני ש"ח			
12.3	12.4	(4.7)	213	203	עסקים גדולים	
5.8	5.9	(5.0)	101	96	עסקים בינוניים	
22.1	21.3	(9.1)	384	349	עסקים קטנים וזעירים	
48.9	49.9	(3.5)	848	818	משקי בית	
3.2	3.7	8.9	56	61	בנקאות פרטית	
6.1	6.3	(1.9)	106	104	גופים מוסדיים	
1.6	0.5	(70.4)	27	8	ניהול פיננסי	
100.0	100.0	(5.5)	1,735	1,639	סך הכל	

חלק המגזר מסך ההכנסות		לשלושת החודשים שנתיים		לשלושת החודשים שנתיים		
שנתיים ביום 30 ביוני		שנתיים ביום 30 ביוני		שנתיים ביום 30 ביוני		
2023	2024	השינוי	2023	2024		
באחוזים		באחוזים	במיליוני ש"ח			
12.0	12.8	0.5	411	413	עסקים גדולים	
5.9	6.0	(5.9)	204	192	עסקים בינוניים	
22.7	21.5	(11.2)	780	693	עסקים קטנים וזעירים	
48.4	50.7	(1.9)	1,662	1,630	משקי בית	
3.3	3.6	4.5	112	117	בנקאות פרטית	
6.1	6.4	(1.9)	210	206	גופים מוסדיים	
1.6	(1.0)		56	(31)	ניהול פיננסי	
100.0	100.0	(6.3)	3,435	3,220	סך הכל	

ב. רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק

לשלושת החודשים שנתיים		לשלושת החודשים שנתיים		
ביום 30 ביוני		ביום 30 ביוני		
2023	2024	2023	2024	
במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח		
199	242	111	119	עסקים גדולים
77	81	47	43	עסקים בינוניים
209	218	92	111	עסקים קטנים וזעירים
513	527	254	266	משקי בית
44	43	22	22	בנקאות פרטית
71	64	33	30	גופים מוסדיים
105	3	28	18	ניהול פיננסי
1,218	1,178	587	609	סך הכל

* כולל הכנסות רבית נטו והכנסות שאינן מרבית.

מגזרים עסקיים - מגזר העסקים הקטנים והזעירים, מגזר העסקים הבינוניים ומגזר העסקים הגדולים

להלן נתונים עיקריים אודות המגזרים העסקיים - עסקים קטנים וזעירים, בינוניים וגדולים - פעילות בישראל

לשלושת החודשים שנתיים ביום 30 ביוני 2023				לשלושת החודשים שנתיים ביום 30 ביוני 2024				
סך הכל	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים	סך הכל	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים	
במיליוני ש"ח								
548	171	83	294	509	167	79	263	הכנסות רבית, נטו
150	42	18	90	139	36	17	86	הכנסות שאינן מרבית
698	213	101	384	648	203	96	349	סך הכנסות
49	(18)	(2)	69	(49)	(49)	(5)	5	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
263	60	30	173	254	61	31	162	הוצאות תפעוליות ואחרות
250	111	47	92	273	119	43	111	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
59,678	32,656	7,823	19,199	59,752	34,195	7,640	17,917	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור
59,448	32,687	7,716	19,045	62,278	36,506	7,509	18,263	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
46,721	14,842	6,407	25,472	52,875	19,662	6,525	26,688	יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור
47,230	15,593	6,518	25,119	53,051	20,151	6,341	26,559	יתרת פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח

לששת החודשים שנתיים ביום 30 ביוני 2023				לששת החודשים שנתיים ביום 30 ביוני 2024				
סך הכל	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים	סך הכל	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים	
במיליוני ש"ח								
1,081	326	165	590	1,016	336	157	523	הכנסות רבית, נטו
314	85	39	190	282	77	35	170	הכנסות שאינן מרבית
1,395	411	204	780	1,298	413	192	693	סך הכנסות
111	(12)	23	100	(60)	(85)	2	23	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
527	115	60	352	511	123	62	326	הוצאות תפעוליות ואחרות
485	199	77	209	541	242	81	218	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
58,635	30,685	7,882	20,068	59,130	33,783	7,480	17,867	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור
59,448	32,687	7,716	19,045	62,278	36,506	7,509	18,263	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
47,905	15,430	6,494	25,981	52,383	19,234	6,383	26,766	יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור
47,230	15,593	6,518	25,119	53,051	20,151	6,341	26,559	יתרת פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח

שינויים עיקריים בתוצאות הפעילות של המגזרים העסקיים בששת החודשים הראשונים של שנת 2024, בהשוואה לתקופה המקבילה

אשתקד

סך כל הכנסות הרבית, נטו הסתכמו ב-1,016 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-1,081 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של 6.0%, אשר נבע בעיקר מירידה בהיקפי הפעילות במגזר העסקים הקטנים והזעירים.

ההכנסות שאינן מרבית הסתכמו ב-282 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-314 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של 10.2%, אשר נבע מירידה בהכנסות מהפרשי המרה ובהכנסות מעמלות מעסקי מימון.

ההכנסות בגין הפסדי אשראי הסתכמו ב-60 מיליון ש"ח, בהשוואה להוצאות בסך של 111 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד (ראה הסבר בפרק רווח ורווחיות לעיל).

ההוצאות התפעוליות והאחרות הסתכמו ב-511 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-527 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של 3.0%, אשר נבע בעיקר מקיטון בהוצאות השכר, המוסבר מירידה בהוצאות בגין מענקים, בין היתר, עקב חתימה על הסכמי עבודה לשנים 2023-2026 בתקופה המקבילה אשתקד.

הרווח הנקי המיוחס לבעלי מניות הבנק הסתכם ב-541 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-485 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול ברווח הנקי מוסבר בעיקר מקיטון בהפרשה להפסדי אשראי, שקוּזז בחלקו בירידה בהכנסות רבית נטו.

היתרה הממוצעת של האשראי לציבור הסתכמה ב-59,130 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-58,635 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 0.8%.

האשראי לציבור ליום 30 ביוני 2024 הסתכם ב-62,278 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-59,448 מיליון ש"ח ביום 30 ביוני 2023, גידול בשיעור של 4.8%. היתרה הממוצעת של פקדונות הציבור הסתכמה ב-52,383 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-47,905 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 9.3%.

פקדונות הציבור ליום 30 ביוני 2024 הסתכמו ב-53,051 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-47,230 מיליון ש"ח ביום 30 ביוני 2023, גידול בשיעור של 12.3%.

אנשים פרטיים - משקי בית ובנקאות פרטית

להלן נתונים עיקריים אודות אנשים פרטיים - משקי בית ובנקאות פרטית - פעילות בישראל

לשלושת החודשים שנתיים ביום 30 ביוני 2023			לשלושת החודשים שנתיים ביום 30 ביוני 2024			
משקי בית	בנקאות פרטית	סך הכל	משקי בית	בנקאות פרטית	סך הכל	
במיליוני ש"ח						
670	34	704	148	27	175	הכנסות רבית, נטו
818	61	879	148	27	175	הכנסות שאינן מרבית
(22)	-	(22)	384	25	409	סך הכנסות
384	25	409	266	22	288	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
266	22	288	57,081	95	57,176	הוצאות תפעוליות ואחרות
57,081	95	57,176	58,558	120	58,678	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
58,558	120	58,678	73,746	12,253	85,999	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור
73,746	12,253	85,999	74,382	12,670	87,052	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
74,382	12,670	87,052				יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור
						יתרת פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח

לשלושת החודשים שנתיים ביום 30 ביוני 2023			לשלושת החודשים שנתיים ביום 30 ביוני 2024			
משקי בית	בנקאות פרטית	סך הכל	משקי בית	בנקאות פרטית	סך הכל	
במיליוני ש"ח						
1,336	64	1,400	294	53	347	הכנסות רבית, נטו
1,630	117	1,747	1,630	117	1,747	הכנסות שאינן מרבית
(11)	-	(11)	527	43	570	סך הכנסות
771	49	820	56,828	92	56,920	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
527	43	570	58,558	120	58,678	הוצאות תפעוליות ואחרות
56,828	92	56,920	73,173	11,943	85,116	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
58,558	120	58,678	74,382	12,670	87,052	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור
73,173	11,943	85,116				יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
74,382	12,670	87,052				יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור
						יתרת פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח

שינויים עיקריים בתוצאות הפעילות של מגזר האנשים הפרטיים בששת החודשים הראשונים של שנת 2024, בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד

סך כל הכנסות הרבית, נטו הסתכמו ב-1,400 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-1,427 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של 1.9%. ההכנסות שאינן מרבית הסתכמו ב-347 מיליון ש"ח, זהה לתקופה המקבילה אשתקד. ההכנסות בגין הפסדי אשראי הסתכמו ב-11 מיליון ש"ח, בהשוואה להוצאות בסך של 58 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד (ראה הסבר בפרק רווח ורווחיות לעיל).

ההוצאות התפעוליות והאחרות הסתכמו ב-820 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-803 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 2.1%. הרווח הנקי המיוחס לבעלי מניות הבנק הסתכמו ב-570 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-557 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. היתרה הממוצעת של האשראי לציבור הסתכמה ב-56,920 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-57,709 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של 1.4%.

האשראי לציבור ליום 30 ביוני 2024 הסתכמו ב-58,678 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-58,656 מיליון ש"ח ביום 30 ביוני 2023. היתרה הממוצעת של פקדונות הציבור הסתכמה ב-85,116 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-78,836 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 8.0%.

פקדונות הציבור ליום 30 ביוני 2024 הסתכמו ב-87,052 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-80,274 מיליון ש"ח ביום 30 ביוני 2023, גידול בשיעור של 8.4%.

מגזר ניהול פיננסי

סך כל ההוצאות המשיכות למגזר זה הסתכמו בששת החודשים הראשונים של השנה ב-31 מיליון ש"ח, בהשוואה להכנסות בסך של 56 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

הרווח הנקי במגזר הניהול הפיננסי הסתכמו בששת החודשים הראשונים של השנה ב-3 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-105 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

חברות מוחזקות עיקריות

בנק מסד בע"מ (להלן - "מסד") - בו מחזיק הבנק 51.0% מהון המניות ומזכויות ההצבעה, הינו בנק מסחרי המתמחה במתן שירותים לאוכלוסיית המורים בישראל.

השקעת הבנק במסד ליום 30 ביוני 2024 הסתכמה ב-614 מיליון ש"ח.

סך המאזן של מסד ליום 30 ביוני 2024 הסתכם ב-12,225 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-11,804 מיליון ש"ח ביום 31 בדצמבר 2023, גידול בשיעור של 3.6%.

סך כל ההון של מסד ליום 30 ביוני 2024 הסתכם ב-1,204 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-1,173 מיליון ש"ח ב-31 בדצמבר 2023, גידול בשיעור של 2.6%.

הרווח הנקי של מסד הסתכם בששת החודשים הראשונים של השנה ב-100.4 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-90.1 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 11.4%.

חלק הבנק ברווחי מסד הסתכם בששת החודשים הראשונים של השנה ב-51.2 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-46.0 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 11.3%.

ביום 30 ביוני 2024, חילק מסד דיבידנד בסך של 60 מיליון ש"ח. חלק הבנק בדיבידנד הסתכם בכ-31 מיליון ש"ח.

תשואת הרווח הנקי (על בסיס שנתי) עמדה על 16.4%, בהשוואה ל-17.4% בתקופה המקבילה אשתקד. יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון עומד על 17.60%, בהשוואה ל-19.16% בסוף שנת 2023. יחס הון עצמי רובד 1 עומד על 16.49%, בהשוואה ל-18.06% בסוף שנת 2023.

במסגרת תהליך ה-ICAAP לנתוני ה-30 בספטמבר 2023 נקבעו על ידי דירקטוריון מסד יעדי ההון המינימליים כדלקמן: יחס הון עצמי רובד 1 לא יפחת משיעור של 10.5% ויחס ההון הכולל לא יפחת מ-12.65%.

נוסח ההתחייבות לשיפוי, שניתן לנושאי המשרה בבנק מסד, הותאם לשינויים שנערכו בנוסח ההתחייבויות לשיפוי שניתנו לנושאי המשרה בבנק, כמפורט בבאור 25 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות, לדוחות הכספיים לשנת 2023.

חברת כרטיסי אשראי לישראל בע"מ (להלן - "כאל") - הבנק מחזיק 28.2% בהון ו-21.0% בזכויות ההצבעה בכאל.

כאל עוסקת בשיווק ובתפעול של הנפקת כרטיסי אשראי וסליקת עסקאות בכרטיסי אשראי של המותגים הבינלאומיים "ויזה" ו"מסטרקארד", משווקת ומפעילה את מערך כרטיסי האשראי של "דיינרס" באופן בלעדי בישראל וכן סולקת כרטיסים ממותג "ישראלכרט".

השקעת הבנק בכאל ליום 30 ביוני 2024 הסתכמה ב-825 מיליון ש"ח.

יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון עומד על 13.3%, בהשוואה ל-14.3% בסוף שנת 2023. יחס הון עצמי רובד 1 עומד על 12.2%, בהשוואה ל-13.3% בסוף שנת 2023.

חלק הבנק ברווחי כאל, לפני השפעת המס, הסתכם בששת החודשים הראשונים של השנה ב-45.6 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-94.4 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של 51.7%.

הקיטון ברווח מוסבר בעיקר מהשפעות חד פעמיות שנרשמו בתקופה המקבילה אשתקד, כלהלן:

א. רישום רווח בסך של כ-231 מיליון ש"ח בגין השלמת עסקת מכירת בית כאל בגבעתיים. חלק הבנק ברווח האמור הינו 58 מיליון ש"ח.

נוכח ההיפרדות הצפויה מבנק דיסקונט, אישר דירקטוריון כאל, בחודש יולי 2023, את מכירת חלקה של כאל ב"קמפוס דיסקונט" לדיסקונט ליסינג. העסקה האמורה טרם הושלמה. עם השלמתה, צופה כאל להכיר ברווח נקי (בניכוי הפחתות הכרוכות במכירה ובהשפעת המס) בסך של כ-20 מיליון ש"ח.

ב. במסגרת הסכם הפצה משותפת עם חברת אל-על, הוקנתה לאל-על, בין היתר, אופציה מסוג "פאנטום" אשר תקנה לה זכות כלכלית בכאל כמפורט בדוח הדירקטוריון, פרק חברות מוחזקות עיקריות בדוחות הכספיים לשנת 2022. רישום האופציה כאמור, הקטין את הרווח הנקי של כאל ברבעון הראשון של שנת 2023 ב-37 מיליון ש"ח.

ביום 30 בינואר 2023, פורסמו תקנות הבנקאות (רישוי) (בנק בעל היקף פעילות רחב), התשפ"ג-2023 (להלן - "התקנות").

בהתאם לדיווחי כאל ובהתאם לחוק הגברת התחרות וצמצום הריכוזיות בשוק הבנקאות בישראל (תיקוני חקיקה), התשע"ז-2017 ולתקנות, חלה על בנק דיסקונט בע"מ, השולט בכאל, החובה למכור את אמצעי השליטה שהוא מחזיק בכאל, וזאת עד תום שלוש שנים מיום פרסום התקנות או עד תום ארבע שנים בנסיבות מסוימות, ככל שיוחלט על מתווה של הנפקה לציבור. כמו כן, לעניין המכירה יחולו ההוראות שנקבעו בחוק להגברת התחרות ולצמצום הריכוזיות בשוק הבנקאות בישראל (תיקוני חקיקה), התשע"ז-2017. ביום 23 ביולי 2024, פורסם חוק הבנקאות (רישוי)(תיקון מס' 31), התשפ"ד-2024, במסגרתו בוצעו התאמות מסוימות ונקבע, כי לוחות הזמנים למכירה יוארכו בחמישה עשר חודשים (עד חודש מאי 2027, או אם יופחתו שיעורי אחזקות דיסקונט בכאל ל-40% או פחות - עד חודש מאי 2028). כמו כן, אושרו תיקונים המאפשרים את מכירת כאל לידי גוף מוסדי או גוף ריאלי משמעותי. עוד נקבע, כי במקרה שהבנק יהפוך לבעל שליטה בכאל לאחר מכירתה על ידי דיסקונט, יהיה עליו למכור את אחזקותיו בתוך שנתיים ותשעה חודשים.

ראה באור 9 לתמצית הדוחות הכספיים באשר לבקשות לאישור תובענות ייצוגיות נגד כאל ולשומות שהוציא מנהל מס ערך מוסף לכאל.

סקירת הסיכונים

פרק זה נכתב בפירוט רב בדוחות הכספיים לשנת 2023. על כן, יש לקרוא את הפרק יחד עם פרק סקירת הסיכונים שפורסם בדוחות הכספיים לשנת 2023. מידע נוסף על הסיכונים ניתן למצוא בדוח על הסיכונים ובגילויים פיקוחיים נוספים באתר האינטרנט של הבנק.

כללי

- א. פעילותה של הקבוצה מלווה בחשיפה לסיכונים, כשהעיקריים בהם הינם: סיכוני האשראי, לרבות ריכוזיות (ענפי משק ולווים), סיכוני שוק, כאשר העיקרי בהם הינו סיכון הרבית, סיכוני נזילות, סיכונים תפעוליים לרבות סיכון סייבר ואבטחת מידע וסיכון טכנולוגיות המידע, סיכוני ציות והלבנת הון, סיכון אסטרטגיה, סיכון משפטי, סיכון מוניטין, סיכון חקיקה ורגולציה וסיכון מודל.
כל הסיכונים העיקריים מנוהלים על ידי חברי הנהלה או בעלי תפקידים בכירים. בגין סיכוני אשראי, סיכוני שוק וסיכונים תפעוליים, קיימת דרישה רגולטורית להלימות הון במסגרת הוראות נדבך 1 של באזל. במסגרת תהליך ה-ICAAP (Internal Capital Adequacy Assessment Process) הקבוצה מבצעת תהליך מעמיק של זיהוי מוקדי סיכון נוספים ואתגור מוקדי הסיכון המזוהים במסגרת הנדבך הראשון. במידת הצורך מתבצעת הקצאת הון משלימה בגין סיכוני נדבך 1 והקצאת הון נוספת בגין יתר הסיכונים ותתי הסיכונים.
- ב. מדיניות ניהול הסיכונים של הקבוצה מוכוונת להשגת היעדים האסטרטגיים שנקבעו, תוך טיפוח התמחויות בקבוצה, ניצול היתרונות למגוון וגודל, וכן תוך שמירה על רמות הסיכון שאושרו ועל קיומם של מנגנוני ניהול, בקרה, ביקורת ודיווח נאותים.
- ג. ניהול הסיכונים מתבצע ברמת הקבוצה, כאשר תפיסת הסיכון הכוללת של הקבוצה עולה בקנה אחד עם המסגרת הרגולטורית, שנקבעה על ידי המפקח על הבנקים ועל פי העקרונות המנחים (ה-Sound Practices) של וועדת באזל, המושתתים על העיקרון, כי לכל פעילות בנקאית הטומנת בחובה סיכון יוגדרו ויאופיינו: מדיניות ותיאבון סיכון, מגבלות לתחיתת והגדרת היקף החשיפה, מעגלי בקרה וביקורת, מערכי דיווח ומנגנון לכימות הרווח, מדידתו ודיווח עליו, על פי אמות מידה מקובלות.
- ד. ניהול הסיכונים ובקרתם מתבצעים בקבוצה באמצעות תשתית נאותה של מנגנוני שליטה, פיקוח, בקרה וביקורת, ומיושמים באמצעות שלושה קווי הגנה: קו ההגנה הראשון שמקיימים האחראים על יצירת הסיכון וניהולו, קו ההגנה השני שמקיימות יחידות הבקרה הבלתי תלויות בחטיבות לניהול סיכונים והחשבונאי הראשי והמערך המשפטי, וקו ההגנה השלישי שמקיימים מערכי הביקורת הפנימית והחיצונית.
- ה. מנהלת הסיכונים הראשית הינה חברת הנהלה ונושאת באחריות לפונקציית ניהול הסיכונים ולמסגרת ניהול הסיכונים המקיפה לרוחב הארגון כולו. האחראים על ניהול הסיכונים הינם:
 - ו. ח"ח ליליה קפלן מכהנת כראש החטיבה לניהול סיכונים ומנהלת הסיכונים הראשית (CRO), כמנהלת הסיכונים התפעוליים, כממונה על האכיפה הפנימית בניירות ערך וכמנהלת ההמשכיות העסקית.
 - סיכוני האשראי מנוהלים, החל מיום 1 ביולי 2024, על ידי גב' ורד גולן, ראש החטיבה העסקית. עד ליום זה, נוהלו סיכוני האשראי על ידי מר בניצי אדירי, אשר פרש מהבנק.
 - הסיכונים הפיננסיים מנוהלים על ידי גב' אלה גולן, ראש חטיבת משאבים וניהול פיננסי.
 - סיכון האסטרטגיה מנוהל על ידי גב' שירלי שהם קליין, ראש המערך לבנקאות מתקדמת.
- סיכוני הציות מנוהלים על ידי גב' זיוה ברק, אשר במסגרת תפקידה כקצינת הציות הראשית, מנהלת את סיכוני איסור הלבנת הון ומימון טרור וסיכונים חוצי גבולות, מנהלת את יחידת האכיפה הפנימית בדיני ניירות ערך וממונה על האכיפה הפנימית בדיני התחרות הכלכלית. כמו כן, היא מכהנת כ-Responsible officer הממונה על יישום הוראות ה-FATCA, ה-CRS והסכם ה-QI ותחת אחריותה נמצא גם תחום ההגנה על הפרטיות.
- סיכוני ה-ID מנוהלים על ידי מר אופיר קדוש, מנכ"ל מתף - מחשוב ותפעול פיננסי בע"מ. ביום 5 באוגוסט 2024, הודיע מר אופיר קדוש על כוונתו לפרוש. מועד הפרישה יתואם עם הבנק.
- סיכוני הסייבר מנוהלים על ידי גב' איריס חן, מנהלת הגנת הסייבר ואבטחת מידע.
- הסיכונים המשפטיים מנוהלים על ידי עו"ד חביבה דהן, מנהלת מערך הייעוץ המשפטי. ביום 28 בינואר 2024, הודיעה עו"ד חביבה דהן על רצונה לפרוש לגמלאות. המועד הסופי יקבע בתאום עם הבנק.
- סיכון המוניטין מנוהל על ידי ח"ח נחמן ניצן, ראש חטיבת החשבונאי הראשי.
- ז. סיכונים נוספים וביניהם, סיכוני הרגולציה והחקיקה, מנוהלים ומפוקחים אף הם כחלק מהניהול העסקי הכולל, על ידי חברי הנהלה וראשי המערכים בתחומים הנתונים לאחריותם.
- ח. ניהול הסיכונים בקבוצת הבנק, מתבצע בכל חברה בת שלה פעילות עסקית, בנפרד, על פי מדיניות שנקבעה בדירקטוריון החברה הבת, המתבססת על מדיניות הקבוצה ועל בסיס מתודולוגיית ניהול סיכון קבוצתית, תוך שימת לב לאופי המיוחד של הפעילות בחברה הבת.
- בחברה הבת הבנקאית מכהן מנהל סיכונים ראשי, שכפוף למנכ"ל החברה הבת ומונחה מקצועית על ידי מנהלת הסיכונים הראשית של הבנק.
- ט. מידי רבעון נכתב מסמך סיכונים על ידי החטיבה לניהול סיכונים, שהינה בלתי תלויה ביחידות נוטלות הסיכון. המסמך מוצג בפני הנהלת הבנק, הוועדה לניהול סיכונים ודירקטוריון הבנק.

י. במסגרת מסמך הסיכונים מוצגים כלל הסיכונים, שאליהם חשופה קבוצת הבנק במסגרת פעולותיה, תוך פירוט הממצאים ברמת הסיכון הספציפי, עמידה ביעדי העל, מפת הסיכונים וכן תוצאות תרחישי הקיצון שבוצעו.

במסמך הסיכונים מוצגת סקירת מנהלת הסיכונים הראשית על מצב ניהול הסיכונים בקבוצה ועל אפקטיביות ואיכות ניהול הסיכונים. כמו כן, נסקרים בו עמידה בתיאבון הסיכון ביחס לסיכונים השונים והערכות הסיכון וכן טיפול החטיבה בתהליכים מרכזיים בסוגי הסיכונים השונים ופעולות מיוחדות, שננקטו על ידי הבנק ברבעון הרלוונטי.

יא. לבנק ולקבוצה מגוון תרחישי קיצון לסיכונים הייחודיים, כפי שמוטמעים במסמכי המדיניות השונים.

הבנק מיישם מתווה תרחישי קיצון, לבחינת הנאותות ההונית ובוחן את יחסי ההון לפי תכנון ההון התלת שנתי. התרחישים משלבים התממשות של מספר מוקדי סיכון בו זמנית. התרחישים שמפעיל הבנק, מתבססים על ניתוחי רגישות, תרחישים היסטוריים, תרחישים היפותטיים ותרחישים מאקרו כלכליים. תרחישי הקיצון עודכנו במהלך שנת 2023, בדגש על השפעות העלייה בסביבת האינפלציה והשינויים במדיניות המוניטרית, אשר השלכותיהם עלולים לבוא לידי ביטוי בצמיחה שלילית ובשיעור אבטלה עולה. בנוסף, עודכן תרחיש המלחמה והותאם למלחמת חרבות ברזל. תרחישי הקיצון, מהווים כלי משלים למיפוי ולניהול הסיכונים הגלומים בכלל הפעילויות של הבנק ובמוקדי הסיכון הנגזרים מהם. התרחישים ותוצאותיהם מהווים כלי משלים למיפוי ולניהול הסיכונים הגלומים בכלל הפעילויות של הבנק ובמוקדי הסיכון הנגזרים מהם. לבנק תכניות הנהלה להתמודדות עם תרחישי הקיצון, באמצעות נקיטת אמצעים שונים. בנוסף, בהתאם לדרישת בנק ישראל, הבנק מחשב מבחן קיצון על בסיס פרמטרים אחידים למערכת הבנקאית. תרחישי הקיצון האחידים, מהווים עבור בנק ישראל, כלי לקבלת תמונה הוליסטית ועדכנית על המשק הישראלי ועל יכולת המערכת הבנקאית להוסיף ולהעמיד אשראי לציבור תוך שמירה על יציבותה. ביום 9 באפריל 2024, התקבל מכתב מבנק ישראל לביצוע מבחן קיצון המבוסס על תרחיש אחיד לשנת 2023. הבנק הגיש לבנק ישראל את התוצאות ומסמכי המתודולוגיה כנדרש, ביום 11 ביולי 2024. יחסי ההון של הבנק שהתקבלו בכל התרחישים הינם מעל המגבלות הרלוונטיות.

לתיאור תיאבון הסיכון והעקרונות לניהול הסיכונים ראה התייחסות במסגרת תיאור הסיכונים העיקריים שפורסם בדוחות הכספיים לשנת 2023.

סיכון אשראי

סיכון האשראי הינו הסיכון שלווה או צד נגדי, של הבנק, לא יעמוד בהתחייבויותיו כלפי הבנק על פי הסכם האשראי. במסגרת יישום הוראות באזל, מיישמת הקבוצה את הגישה הסטנדרטית בגין החשיפה לסיכונים אשראי. בהחלטת הרבית שפרסם בחודש ינואר 2024, הפחית בנק ישראל את הרבית ב-0.25% לרמה של 4.5% ומאז הותיר את הרבית ללא שינוי. סביבת הרבית הגבוהה, לצד הציפיות לעליית האינפלציה, משפיעים על הוצאות המימון של משקי הבית והגופים העסקיים, מייקרים את ההוצאות השוטפות ועלולים להכביד על מצבם הפיננסי של לווים, בהם לקוחות הבנק.

השפעת מלחמת "חרבות ברזל"

על רקע המלחמה, נבחנו ההשפעות האפשריות על לקוחות הבנק במגזרי הפעילות השונים, עקב המצב הביטחוני והתנודתיות בשערי המטבעות וניירות הערך. כמו כן, מבוצע מעקב מתמשך אחר לווים שעלולים להיות מושפעים יותר מהמצב ואחר לווים מענפי משק החשופים יותר לפגיעה בטווח המידי, כגון ענפי הנדל"ן, בתי מלון ושירותי הארחה ואוכל. בנוסף, הבנק ממשיך לתמוך בצרכי הלקוחות בתקופה זו ומאפשר, בין היתר, דחיית תשלומי הלוואות ללקוחות בתנאים מסוימים. כמו כן, ניתנו הלוואות במסגרת הקרנות השונות המובטחות בחלקן בערבות מדינה. בבנק מתבצע מעקב אחר התפתחות כמות החשבונות וסך החובות להם ניתנה האפשרות לדחיית תשלומים, בהתאם למתווה בנק ישראל, וההתפלגות שלהם על פי מדדים שונים, כחלק ממכלול תיק האשראי, בין היתר, דירוג וסיווג הלווים, כושר ההחזר, היקף החוב, היסטוריית הפרעון של הלווים, פיגור בתשלומים וקריטריונים נוספים להערכת הסיכון וכן מבצע הערכה שוטפת לאיכות האשראי. כמו כן, בתחשיב מודל המאקרו לחישוב ההפרשות, נלקח בחשבון כי יתכן ובסיום תקופת ההקלות שפורסמו על ידי הרגולטור, עלולים לצוץ קשיים תזרימיים אצל לווים מסוימים להם ניתנו אותן הקלות. יש לציין, כי יתרת ההלוואות בגינן תקופת הדחייה טרם הסתיימה, ירדה משמעותית בחודשים האחרונים, והינה בהיקף נמוך ביחס לסך האשראי. נכון ליום 31 ביולי 2024, יתרת ההלוואות בגינן נדחו תשלומים הינה בסך של כ-4,704 מיליון ש"ח ויתרת התשלומים שנדחו בפועל מסתכמת לסך של 227 מיליון ש"ח.

איכות האשראי וסיכון אשראי בעייתי

ניתוח איכות אשראי, סיכון אשראי בעייתי ונכסים שאינם מבצעים של הציבור

30 ביוני 2023				30 ביוני 2024				סך הכל
פרטי	דיוור	מסחרי	סך הכל	פרטי	דיוור	מסחרי	סך הכל	
במיליוני ש"ח								
סיכון אשראי בדירוג ביצוע אשראי⁽¹⁾								
117,370	22,286	34,878	60,206	118,959	21,952	35,444	61,563	סיכון אשראי מאדני
43,341	16,370	2,579	24,392	44,807	17,262	3,288	24,257	סיכון אשראי חוץ מאדני ⁽³⁾
160,711	38,656	37,457	84,598	163,766	39,214	38,732	85,820	סך סיכון אשראי בדירוג ביצוע אשראי
סיכון אשראי שאינו בדירוג ביצוע אשראי								
2,054	627	232	1,195	1,688	567	213	908	לא בעייתי
961	171	65	725	1,132	166	63	903	בעייתי צובר
564	91	166	307	698	95	180	423	בעייתי לא צובר
3,579	889	463	2,227	3,518	828	456	2,234	סך הכל סיכון אשראי מאדני
641	77	-	564	508	82	-	426	סיכון אשראי חוץ מאדני ⁽³⁾
4,220	966	463	2,791	4,026	910	456	2,660	סך סיכון אשראי שאינו בדירוג ביצוע אשראי
26	14	-	12	20	13	-	7	מזה: חובות צוברים, בפיגור של 90 ימים או יותר
164,931	39,622	37,920	87,389	167,792	40,124	39,188	88,480	סך הכל סיכון אשראי כולל של הציבור ⁽²⁾
נכסים שאינם מבצעים								
564	91	166	307	698	95	180	423	חובות לא צוברים

31 בדצמבר 2023			
מסחרי	דיור	פרטי	סך הכל
במיליוני ש"ח			
סיכון אשראי בדירוג ביצוע אשראי ⁽¹⁾			
59,678	34,961	21,289	115,928
23,015	2,430	16,682	42,127
82,693	37,391	37,971	158,055
סיכון אשראי שאינו בדירוג ביצוע אשראי			
1,170	216	586	1,972
840	68	174	1,082
394	205	91	690
2,404	489	851	3,744
670	-	95	765
3,074	489	946	4,509
13	-	17	30
85,767	37,880	38,917	162,564
נכסים שאינם מבצעים			
394	205	91	690
חובות לא צוברים			

- (1) סיכון אשראי אשר דירוג האשראי שלו במועד הדוח תואם את דירוג האשראי לביצוע אשראי חדש בהתאם למדיניות הבנק.
- (2) סיכון אשראי מאדני וסיכון אשראי חוץ מאדני, לרבות בגין מכשירים נגזרים. כולל: חובות, אגרות חוב וניירות ערך שנשאלו.
- (3) סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאדניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה.

תנועה בחובות שאינם צוברים

לשלושת החודשים שנתיימו ביום 30 ביוני 2023				לשלושת החודשים שנתיימו ביום 30 ביוני 2024			
מסחרי	דיור	פרטי	סך הכל	מסחרי	דיור	פרטי	סך הכל
במיליוני ש"ח				במיליוני ש"ח			
399	191	95	685	399	191	95	685
69	24	24	117	69	24	24	117
(2)	(33)	(5)	(40)	(2)	(33)	(5)	(40)
(10)	-	(8)	(18)	(10)	-	(8)	(18)
(33)	(2)	(11)	(46)	(33)	(2)	(11)	(46)
423	180	95	698	423	180	95	698
יתרת חובות שאינם צוברים לתחילת התקופה				יתרת חובות שאינם צוברים לתחילת התקופה			
חובות שסווגו כחובות שאינם צוברים במהלך התקופה				חובות שסווגו כחובות שאינם צוברים במהלך התקופה			
חובות שחזרו לצבור הכנסות רבית				חובות שחזרו לצבור הכנסות רבית			
חובות שנמחקו חשבונאית				חובות שנמחקו חשבונאית			
חובות שנפרעו				חובות שנפרעו			
יתרת חובות שאינם צוברים לסוף התקופה				יתרת חובות שאינם צוברים לסוף התקופה			
שינויים בהפרשות להפסדי אשראי בגין חובות שאינם צוברים				שינויים בהפרשות להפסדי אשראי בגין חובות שאינם צוברים			
126	11	29	166	126	11	29	166
24	(2)	3	25	24	(2)	3	25
(11)	(1)	(1)	(13)	(11)	(1)	(1)	(13)
139	8	31	178	139	8	31	178
יתרת ההפרשה להפסדי אשראי לסוף התקופה				יתרת ההפרשה להפסדי אשראי לסוף התקופה			
לשלושת החודשים שנתיימו ביום 30 ביוני 2023				לשלושת החודשים שנתיימו ביום 30 ביוני 2024			
מסחרי	דיור	פרטי	סך הכל	מסחרי	דיור	פרטי	סך הכל
במיליוני ש"ח				במיליוני ש"ח			
394	205	91	690	394	205	91	690
145	52	47	244	145	52	47	244
(4)	(72)	(10)	(86)	(4)	(72)	(10)	(86)
(20)	-	(14)	(34)	(20)	-	(14)	(34)
(92)	(5)	(19)	(116)	(92)	(5)	(19)	(116)
423	180	95	698	423	180	95	698
יתרת חובות שאינם צוברים לתחילת השנה				יתרת חובות שאינם צוברים לתחילת השנה			
חובות שסווגו כחובות שאינם צוברים במהלך התקופה				חובות שסווגו כחובות שאינם צוברים במהלך התקופה			
חובות שחזרו לצבור הכנסות רבית				חובות שחזרו לצבור הכנסות רבית			
חובות שנמחקו חשבונאית				חובות שנמחקו חשבונאית			
חובות שנפרעו				חובות שנפרעו			
יתרת חובות שאינם צוברים לסוף התקופה				יתרת חובות שאינם צוברים לסוף התקופה			
שינויים בהפרשות להפסדי אשראי בגין חובות שאינם צוברים				שינויים בהפרשות להפסדי אשראי בגין חובות שאינם צוברים			
121	12	28	161	121	12	28	161
44	1	15	60	44	1	15	60
(26)	(5)	(12)	(43)	(26)	(5)	(12)	(43)
139	8	31	178	139	8	31	178
יתרת ההפרשה להפסדי אשראי לסוף התקופה				יתרת ההפרשה להפסדי אשראי לסוף התקופה			

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023							
מסחרי	דיור	פרטי	סך הכל				
במיליוני ש"ח							
303	145	96	544	יתרת חובות שאינם צוברים לתחילת השנה חובות שסווגו כחובות שאינם צוברים במהלך התקופה חובות שחזרו לצבור הכנסות רבית חובות שנמחקו חשבונאית חובות שנפרעו			
295	172	85	552				
(21)	(96)	(20)	(137)				
(24)	-	(28)	(52)				
(159)	(16)	(42)	(217)				
394	205	91	690	יתרת חובות שאינם צוברים לסוף השנה			
שינויים בהפרשות להפסדי אשראי בגין חובות שאינם צוברים							
79	6	28	113	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילה השנה גידול בהפרשות גביות ומחיקות יתרת ההפרשה להפסדי אשראי לסוף השנה			
92	6	21	119				
(50)	-	(21)	(71)				
121	12	28	161				

מדדי ניתוח איכות האשראי לציבור, ההוצאות וההפרשה להפסדי אשראי

לשנת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2023				לשנת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2024							
מסחרי	דיור	פרטי	סך הכל	מסחרי	דיור	פרטי	סך הכל				
								ניתוח איכות האשראי לציבור			
0.50%	0.47%	0.39%	0.47%	0.57%	0.50%	0.42%	0.67%	שיעור אשראי שאינו צובר מיתרת האשראי לציבור			
0.52%	0.47%	0.45%	0.49%	0.59%	0.50%	0.47%	0.68%	שיעור אשראי שאינו צובר או בפיגור של 90 ימים או יותר מיתרת האשראי לציבור			
1.67%	0.65%	1.13%	1.27%	1.50%	0.68%	1.15%	2.09%	שיעור אשראי בעייתי מיתרת האשראי לציבור			
3.62%	1.31%	3.84%	2.98%	2.88%	1.27%	3.64%	3.53%	שיעור אשראי שאינו בדירוג ביצוע אשראי מיתרת האשראי לציבור			
								ניתוח ההוצאות בגין הפסדי אשראי לתקופת הדיווח			
0.37%	(0.02%)	0.56%	0.29%	(0.12%)	(0.03%)	(0.05%)	(0.21%)	שיעור הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי מהיתרה הממוצעת של האשראי לציבור*			
(0.02%)	(0.01%)	0.07%	-	(0.08%)	(0.02%)	0.05%	(0.17%)	שיעור המחיקות החשבונאיות נטו מהיתרה הממוצעת של אשראי לציבור*			
								ניתוח ההפרשה להפסדי אשראי בגין האשראי לציבור			
1.35%	0.40%	1.59%	1.12%	1.32%	0.49%	1.88%	1.58%	שיעור ההפרשה להפסדי אשראי מיתרת האשראי לציבור			
270.7%	85.5%	405.5%	237.9%	230.4%	97.8%	450.5%	237.4%	שיעור ההפרשה להפסדי אשראי מיתרת האשראי לציבור שאינו צובר			
260.5%	85.5%	351.4%	227.5%	224.0%	97.8%	396.3%	233.5%	שיעור ההפרשה להפסדי אשראי מיתרת אשראי לציבור שאינו צובר או בפיגור של 90 ימים או יותר			
(69.3)	(71.0)	23.1	671.0	(16.1)	(22.0)	42.8	(9.8)	יחס ההפרשה להפסדי אשראי למחיקות החשבונאיות נטו*			

* מחושב על בסיס שנתי.

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023							
מסחרי	דיור	פרטי	סך הכל				
0.64%	0.58%	0.41%	0.58%	ניתוח איכות האשראי לציבור			
0.66%	0.58%	0.49%	0.60%	שיעור אשראי שאינו צובר מיתרת האשראי לציבור			
2.00%	0.77%	1.20%	1.48%	שיעור אשראי שאינו צובר או בפיגור של 90 ימים או יותר מיתרת האשראי לציבור			
3.90%	1.38%	3.84%	3.14%	שיעור אשראי בעייתי מיתרת האשראי לציבור			
				שיעור אשראי שאינו בדירוג ביצוע אשראי מיתרת האשראי לציבור			
0.52%	0.11%	0.67%	0.42%	ניתוח ההוצאות בגין הפסדי אשראי לתקופת הדיווח			
-	0.01%	0.13%	0.03%	שיעור הוצאות בגין הפסדי אשראי מהיתרה הממוצעת של האשראי לציבור			
				שיעור המחיקות החשבונאיות נטו מהיתרה הממוצעת של אשראי לציבור			
1.64%	0.51%	1.94%	1.36%	ניתוח ההפרשה להפסדי אשראי בגין האשראי לציבור			
255.8%	88.3%	471.4%	234.5%	שיעור ההפרשה להפסדי אשראי מיתרת האשראי לציבור			
247.7%	88.3%	397.2%	224.7%	שיעור ההפרשה להפסדי אשראי מיתרת האשראי לציבור שאינו צובר			
-	90.5	14.8	52.2	שיעור ההפרשה להפסדי אשראי מיתרת אשראי לציבור שאינו צובר או בפיגור של 90 ימים או יותר			
				יחס ההפרשה להפסדי אשראי למחיקות החשבונאיות נטו			

סיכון האשראי הכולל לפי ענפי משק
(במיליוני ש"ח)

30 ביוני 2024						
הפסדי אשראי ⁽²⁾						
סיכון אשראי כולל ⁽¹⁾	מזה: דירוג ביצוע אשראי ⁽³⁾	מזה: סיכון אשראי בעייתי ⁽⁴⁾	מזה: סיכון אשראי לא צובר	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי	מחיקות חשבוניות נטו	יתרת ההפרשה להפסדי אשראי
פעילות לווים בישראל						
ציבור - מסחרי						
10,874	10,282	350	159	(65)	(55)	214
17,294	16,783	390	21	9	4	195
7,539	7,242	108	56	18	-	162
9,309	8,718	406	136	(4)	6	279
27,353	27,308	9	4	(11)	-	21
15,450	14,849	244	93	(3)	(6)	244
87,819	85,182	1,507	469	(56)	(51)	1,115
39,188	38,732	243	180	(5)	(4)	188
40,124	39,214	269	97	(6)	5	452
167,131	163,128	2,019	746	(67)	(50)	1,755
21,600	21,600	-	-	(1)	-	-
188,731	184,728	2,019	746	(68)	(50)	1,755
פעילות לווים בחו"ל						
661	638	4	1	(5)	-	7
8,562	8,562	-	-	-	-	-
9,223	9,200	4	1	(5)	-	7
197,954	193,928	2,023	747	(73)	(50)	1,762

הערות:

- (1) סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ מאזני, לרבות בגין מכשירים נגזרים. כולל: חובות, אגרות חוב, ניירות ערך שנשאלו, סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים וסיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה, בסך של 125,474 מיליון ש"ח, 26,124 מיליון ש"ח, 30 מיליון ש"ח, 481 מיליון ש"ח ו-45,845 מיליון ש"ח, בהתאמה.
- (2) כולל בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים (יתרת ההפרשה בגין מכשירים אלה, מוצגת במאזן בסעיף התחייבויות אחרות).
- (3) סיכון אשראי אשר דירוג האשראי שלו במועד הדוח תואם את דירוג האשראי לביצוע אשראי חדש בהתאם למדיניות הבנק.
- (4) סיכון אשראי מאזני וחוץ מאזני לא צובר, נחות או בהשגחה מיוחדת.

סיכון האשראי הכולל לפי ענפי משק (המשך)
(במיליוני ש"ח)

30 ביוני 2023						
הפסדי אשראי ⁽²⁾						
יתרת ההפרשה להפסדי אשראי	מחיקות חשבונאיות נטו	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי	מזה: סיכון אשראי לא צובר	מזה: סיכון אשראי בעייתי ⁽⁴⁾	מזה: דירוג ביצוע אשראי ⁽³⁾	סיכון אשראי כולל ⁽¹⁾
פעילות לווים בישראל						
ציבור - מסחרי						
182	-	8	136	396	10,354	11,053
תעשייה						
181	(7)	6	39	274	17,081	17,480
בינוי ונדל"ן - בינוי ⁽⁵⁾						
104	(3)	38	40	65	7,457	7,740
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן						
226	1	44	85	350	9,285	9,815
מסחר						
23	-	(11)	2	11	24,790	24,887
שירותים פיננסיים						
214	3	26	58	207	15,085	15,839
ענפים אחרים						
930	(6)	111	360	1,303	84,052	86,814
סך הכל מסחרי						
148	(1)	(4)	166	231	37,457	37,920
אנשים פרטיים - הלוואות לדירור						
398	8	62	93	272	38,656	39,622
אנשים פרטיים - אחר						
1,476	1	169	619	1,806	160,165	164,356
סך הכל ציבור - פעילות בישראל						
5	-	3	-	-	14,638	14,638
בנקים בישראל וממשלת ישראל						
1,481	1	172	619	1,806	174,803	178,994
סך הכל פעילות בישראל						
פעילות לווים בחו"ל						
3	-	(1)	-	-	546	575
סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל						
-	-	-	-	-	12,141	12,141
בנקים וממשלות בחו"ל						
3	-	(1)	-	-	12,687	12,716
סך הכל פעילות בחו"ל						
1,484	1	171	619	1,806	187,490	191,710
סך הכל						

הערות:

- (1) סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ מאזני, לרבות בגין מכשירים נגזרים. כולל: חובות, אגרות חוב, ניירות ערך שנשאלו, סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים וסיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה, בסך של 123,925 מיליון ש"ח, 22,515 מיליון ש"ח, 104 מיליון ש"ח, 794 מיליון ש"ח ו-44,372 מיליון ש"ח, בהתאמה.
- (2) כולל בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים (יתרת ההפרשה בגין מכשירים אלה, מוצגת במאזן בסעיף התחייבויות אחרות).
- (3) סיכון אשראי אשר דירוג האשראי שלו במועד הדוח תואם את דירוג האשראי לביצוע אשראי חדש בהתאם למדיניות הבנק.
- (4) סיכון אשראי מאזני וחץ מאזני לא צובר, נחות או בהשגחה מיוחדת.
- (5) כולל סיכון אשראי מאזני בסך של 141 מיליון ש"ח וסיכון אשראי חוץ מאזני בסך של 6 מיליון ש"ח בגין הלוואות לדירור שהועמדו לקבוצות רכישה מסוימות הנמצאות בהליכי בנייה.

סיכון האשראי הכולל לפי ענפי משק (המשך)
(במיליוני ש"ח)

31 בדצמבר 2023						
הפסדי אשראי ⁽²⁾						
סיכון אשראי כולל ⁽¹⁾	מזה: דירוג ביצוע אשראי ⁽³⁾	מזה: סיכון אשראי בעייתי ⁽⁴⁾	מזה: סיכון אשראי לא צובר	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי	מחיקות חשבוניות נטו	יתרת ההפרשה להפסדי אשראי
פעילות לווים בישראל						
ציבור - מסחרי						
10,507	9,750	454	186	48	1	221
17,189	16,799	302	30	18	(6)	190
7,915	7,598	78	31	78	(4)	144
9,831	9,138	493	137	111	3	291
24,476	24,300	9	8	(6)	(4)	33
15,367	14,689	221	60	58	10	241
85,285	82,274	1,557	452	307	-	1,120
37,880	37,391	273	205	40	2	189
38,917	37,971	275	92	148	29	463
162,082	157,636	2,105	749	495	31	1,772
17,789	17,789	-	-	-	-	2
179,871	175,425	2,105	749	495	31	1,774
פעילות לווים בחו"ל						
482	419	24	-	7	-	11
11,900	11,900	-	-	-	-	-
12,382	12,319	24	-	7	-	11
192,253	187,744	2,129	749	502	31	1,785

הערות:

- (1) סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ מאזני, לרבות בגין מכשירים נגזרים. כולל: חובות, אגרות חוב, ניירות ערך שנשאלו, סיכון אשראי מאזני בגין מכשירים נגזרים וסיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה, בסך 122,014 מיליון ש"ח, 26,442 מיליון ש"ח, 57 מיליון ש"ח, 417 מיליון ש"ח ו-43,323 מיליון ש"ח, בהתאמה.
- (2) כולל בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים (יתרת ההפרשה בגין מכשירים אלה, מוצגת במאזן בסעיף התחייבויות אחרות).
- (3) סיכון אשראי אשר דירוג האשראי שלו במועד הדוח תואם את דירוג האשראי לביצוע אשראי חדש בהתאם למדיניות הבנק.
- (4) סיכון אשראי מאזני וחוץ מאזני לא צובר, נחות או בהשגחה מיוחדת.
- (5) כולל סיכון אשראי מאזני בסך של 140 מיליון ש"ח וסיכון אשראי חוץ מאזני בסך של 5 מיליון ש"ח בגין הלוואות לדיוור שהועמדו לקבוצות רכישה מסוימות הנמצאות בהליכי בנייה.

ניהול סיכוני אשראי צד נגדי

חשיפת האשראי הנוכחית לצדדים נגדיים שהינם מוסדות פיננסיים זרים

מרבית חשיפת האשראי של קבוצת הבנק כלפי מוסדות פיננסיים זרים הינה כלפי בנקים, כאשר מרבית החשיפה הינה כלפי המערכת הבנקאית במערב אירופה ובצפון אמריקה.

חשיפת אשראי נוכחית למוסדות פיננסיים זרים⁽¹⁾

31 בדצמבר 2023			30 ביוני 2024			דירוג אשראי חיצוני ⁽⁴⁾
סיכון אשראי כולל	סיכון אשראי חוץ מאזני נוכחי ⁽³⁾	סיכון אשראי מאזני ⁽²⁾	סיכון אשראי כולל	סיכון אשראי חוץ מאזני נוכחי ⁽³⁾	סיכון אשראי מאזני ⁽²⁾	
		במיליוני ש"ח			במיליוני ש"ח	
206	2	204	396	-	396	AAA עד AA-
2,357	35	2,322	2,408	33	2,375	A+ עד A-
44	-	44	5	-	5	BBB+ עד BBB-
2	1	1	1	1	-	BB- עד B-
5	-	5	5	-	5	ללא דירוג
2,614	38	2,576 ⁽⁵⁾	2,815	34	2,781 ⁽⁵⁾	סך הכל חשיפות אשראי למוסדות פיננסיים זרים

הערות:

- (1) מוסדות פיננסיים זרים כוללים: בנקים, בנקים להשקעות, ברוקרים/דילרים, חברות ביטוח, גופים מוסדיים וגופים בשליטת הגופים הללו.
- (2) פקדונות בבנקים, אשראי לציבור, השקעות באגרות חוב, ניירות ערך שנשאלו ונכסים אחרים בגין מכשירים נגזרים.
- (3) בעיקר ערבויות והתחייבויות למתן אשראי, לרבות ערבויות להבטחת חבות של צד ג'.
- (4) לצורך דירוג המוסדות הפיננסיים, הבנק עשה שימוש בדירוגים שנקבעו לצורך יישום הגישה הסטנדרטית של באזל. הבנק משתמש בדירוג של סוכנות S&P לדירוג המוסדות הפיננסיים הזרים אליהם קיימת חשיפת אשראי. כאשר אין דירוג מסוכנות S&P משתמש הבנק בדירוג מסוכנויות אחרות.
- (5) מזה: סך החשיפה המאזנית לארה"ב כולל פקדונות בסך של 1,298 מיליון ש"ח, אגרות חוב בסך של 164 מיליון ש"ח ושוויו הוגן של מכשירים פיננסיים נגזרים בסך של 2 מיליון ש"ח (31 בדצמבר 2023 - 1,018 מיליון ש"ח, 211 מיליון ש"ח ו-4 מיליון ש"ח, בהתאמה). מרבית החשיפה הינה למוסדות פיננסיים הגדולים בארה"ב.

הערות כלליות:

- א. חשיפות האשראי מוצגות לאחר ניכוי ההפרשה בגין הפסדי אשראי.
- ב. למידע נוסף לגבי הרכב חשיפות האשראי בגין מכשירים נגזרים וברוקרים/דילרים (מקומיים וזרים) ראה באור 10 לתמצית הדוחות הכספיים. סיכון האשראי החוץ מאזני בגין עסקאות במכשירים פיננסיים נגזרים שבוצעו עם מוסדות פיננסיים זרים, כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה, הסתכם ליום 30 ביוני 2024 ב-319 מיליון ש"ח (31 בדצמבר 2023 - 316 מיליון ש"ח).

מרבית החשיפה של הבנק הינה למוסדות פיננסיים זרים בעלי איתנות פיננסית גבוהה, אשר מרביתם בקבוצת דירוג השקעה A- ומעלה. במהלך ששת החודשים הראשונים של שנת 2024, לא חל שינוי מהותי בחשיפות האשראי של הבנק למוסדות פיננסיים זרים ולא בוצעה הורדת דירוג האשראי של מוסדות פיננסיים אלו.

התיאבון לסיכון המידתי שהוגדר על ידי דירקטוריון הבנק מקבל ביטוי בהתפלגות חשיפת האשראי למוסדות פיננסיים אשר מרביתה הינה מול מוסדות המדורגים בדירוגים גבוהים.

עיקר חשיפת האשראי הנוכחית של הקבוצה (100%) מיוחסת למוסדות פיננסיים זרים מובילים במדינות OECD, המדורגים בקבוצות הדירוג AAA עד A- כאשר 14% מסך החשיפה מדורג בטווח שבין AAA עד AA-.

סיכון האשראי המאזני של הקבוצה למוסדות פיננסיים זרים כולל השקעה של כ-469 מיליון ש"ח באגרות חוב במט"ח. תיק אגרות החוב, הכלול בחשיפה למוסדות פיננסיים זרים, מפוזר וכולו בדירוג השקעה (Investment Grade) מזה כ-100% מדורגות בדירוג A- ומעלה. משך החיים הממוצע של התיק עומד על כ-1.74 שנים.

בנוסף, כולל סיכון האשראי המאזני פקדונות שהופקדו בבנקים זרים בהיקף של כ-2.2 מיליארד ש"ח, בעיקר לתקופה קצרה של יום עד שבוע.

ליום 30 ביוני 2024, אין מדינה בה קיימת לקבוצת הבנק חשיפת אשראי למוסדות פיננסיים זרים העולה על 15% מבסיס ההון של הבנק, שהסתכם ב-2,381 מיליון ש"ח (כהגדרתו בהוראת ניהול בנקאי תקין מס' 202 בדבר רכיבי ההון).

חשיפה למדינות זרות

החשיפה המאזנית למדינות זרות כוללת פקדונות, אגרות חוב, אשראי לציבור ושווי הוגן של מכשירים פיננסיים. החשיפה החוץ מאזנית כוללת ערבויות, סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים פיננסיים נגזרים ומסגרות לא מנוצלות.

חשיפות עיקריות למדינות זרות* (1) (במיליוני ש"ח)

31 בדצמבר 2023			30 ביוני 2024			
חשיפה			חשיפה			
סך הכל	חוץ מאזנית (2)(3)(4)	מאזנית (2)(3)	סך הכל	חוץ מאזנית (2)(3)(4)	מאזנית (2)(3)	
11,862	41	11,821	9,221	38	9,183	ארצות הברית
2,041	380	1,661	2,001	382	1,619	מדינות אחרות
13,903	421	13,482	11,222	420	10,802	סך כל החשיפות למדינות זרות
32	2	30	41	2	39	מזה: סך החשיפות למדינות ה-PIGS (פורטוגל, איטליה, יוון וספרד)
213	42	171	196	43	153	מזה: סך החשיפות למדינות LDC
12	1	11(5)	24	1	23(5)	מזה: סך החשיפות למדינות עם בעיות נזילות

* כולל מדינות שהחשיפה אליהן עולה על 1% מסך הנכסים של הבנק על בסיס מאוחד או על 20% מההון לפי הנמוך.

- (1) על בסיס סיכון סופי, לאחר השפעת ערבויות, בטחונות נזילים ונגזרי אשראי.
- (2) סיכון אשראי מאזני וחוץ מאזני מוצגים לפני השפעת ההפרשה להפסדי אשראי ולפני השפעת בטחונות המותרים לניכוי לצורך חבות של לווה ושל קבוצת לוויים.
- (3) סיכון אשראי מאזני וחוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים מוצג לאחר הפחתת סיכון אשראי.
- (4) סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה.
- (5) מרבית החשיפה מבוססת באופן מלא.

סיכונים בתיק ההלוואות לדיור

מדיניות האשראי של הקבוצה בתחום המשכנתאות

הבנק נוקט במדיניות אשראי מידתית המאושרת על ידי דירקטוריון הבנק ונבחנת מידי שנה ומתעדכנת על פי השינויים והתמורות בארץ, שינויים ברגולציה וכיו"ב. כחלק ממדיניות זו, הבנק עוקב באופן שוטף אחר התפתחויות בתיק המשכנתאות ונוקט במגוון אמצעים לשם ניהול הסיכונים בו. הסיכונים נבחנים בהתאם למדיניות שנקבעה לגבי תיאבון הסיכון בתחום המשכנתאות, הן ברמת העסקה הבודדת והן ברמה של כלל תיק המשכנתאות של הקבוצה. הבנק מנהל את הסיכונים, בין השאר, על-ידי השתת מגבלות בפרמטרים שונים, כגון שיעור המימון (LTV), שיעור ההחזר מההכנסה, שיעור ההלוואות ברבית משתנה, שיעור ההלוואות הניתנות לתקופות ארוכות (מעל 25 שנה) ועוד. בעת מתן משכנתא, הבנק בוחן את ההסתברות לכשל על-ידי שימוש במודל סטטיסטי וגם בוחן את יכולת ההחזר של הלקוח בתרחישים אפשריים של שינויי רבית. הבנק נוקט משנה זהירות בנכסים בהם המצב הרישומי מורכב, תוך מתן משקל יתר לטיב הלקוח ולשיעור המימון. הבנק מבצע בקרה חודשית אחר התפתחות מאפייני הסיכון בתיק המשכנתאות, בהתאם למגבלות על פי פרמטרים במדיניות האשראי. בנוסף נעשה מעקב אחר השתנות היקף החוב הבעייתי בתיק המשכנתאות ואחר שיעור הפיגורים בו והשוואת הנתונים לאלו של כלל המערכת הבנקאית. כמו כן, הבנק ממשיך לעקוב אחר ההשפעות האפשריות על תיק המשכנתאות, בשל ההתפתחויות האחרונות בסביבה המאקרו כלכלית.

היקף הלוואות לדיור

לששת החודשים שנסתיימו			שינוי
ביום 30 ביוני			
2024	2023		באחוזים
במיליוני ש"ח			
ביצועי אשראי לדיור			
הלוואות מכספי הבנק			15.3
הלוואות מכספי האוצר			(28.6)
מענקים מכספי האוצר			-
סך הכל הלוואות חדשות			15.1
הלוואות שמוחזרו מכספי הבנק*			42.1
סך כל הביצועים			17.2
1,901	1,649		
5	7		
3	3		
1,909	1,659		
199	140		
2,108	1,799		

ליום 30 ביוני			שינוי
2024	2023		
במיליוני ש"ח			באחוזים
יתרת האשראי לדיור, נטו			
הלוואות מכספי הבנק			1.1
הלוואות מכספי האוצר**			(10.7)
מענקים מכספי האוצר**			0.0
סך היתרה			1.0
35,722	35,339		
208	233		
77	77		
36,007	35,649		

* לא כולל הלוואות בהן נדחו תשלומים מעל שלושה חודשים.
** סכום זה אינו נכלל ביתרות המאזניות.

שיעור המימון

אחד הפרמטרים המרכזיים המשמשים את הבנק לבחינת הסיכון בתיק האשראי לדיור הינו שיעור המימון (Loan To Value), המחושב על פי הוראת הפיקוח על הבנקים מספר 876 - דוח על הלוואות לדיור והינו היחס בין סכום האשראי לבין שווי הנכסים המשמשים לביטחון במועד אישור ההלוואה. יצוין כי עליית שווי נכס כשלעצמה אינה מהווה אירוע לחישוב מחדש של LTV ואילו בעת מתן אשראי נוסף בביטחון אותו נכס ניתן לחשב LTV, בהתייחס לשמאות עדכנית.

תיק ההלוואות לדיור ממקורות הבנק ליום 30 ביוני 2024 כולל כ-68% אשראי שניתן עם שיעור מימון עד 60%, בדומה לנתון ליום 30 ביוני 2023. כ-98% מסך האשראי ניתן בשיעור מימון של עד 75%, בדומה לנתון ליום 30 ביוני 2023.
ביצועי ההלוואות לדיור ממקורות הבנק בששת החודשים הראשונים של שנת 2024 כוללים כ-62% אשראי שניתן עם שיעור מימון של עד 60%, בהשוואה לכ-64% בתקופה המקבילה אשתקד. כל הביצועים ניתנו בשיעור מימון של עד 75%, בדומה לנתון בתקופה המקבילה אשתקד.
בחישוב היחס לא נכללו הלוואות ללא ביטחון נכס.

פרמטר מרכזי נוסף המשמש את הבנק לבחינת הסיכון בתיק האשראי לדיור הינו שיעור ההחזר מהכנסת הלווה. יחס זה מאפשר לבנק להעריך את יכולתו של לווה לעמוד בהחזרי ההלוואה השוטפים כסדרם מתוך הכנסתו הקבועה כפי שהיתה במועד מתן ההלוואה.

ביצועי ההלוואות לדיוור ממקורות הבנק בששת החודשים הראשונים של שנת 2024 כוללים כ-76% אשראי שניתן עם שיעור החזר מהכנסה של עד 35%, בהשוואה לכ-82% בתקופה המקבילה אשתקד. כל האשראי ניתן ללווים עם שיעור החזר מהכנסה של עד 50%, בדומה לנתון בתקופה המקבילה אשתקד.

תיק ההלוואות לדיור ממקורות הבנק ליום 30 ביוני 2024 כולל שיעור של 59% אשראי שניתן ברבית משתנה ומסתכם לסך של 21,274 מיליון ש"ח. ביצועי ההלוואות לדיור ממקורות הבנק בששת החודשים הראשונים של שנת 2024 כוללים סך של 870 מיליון ש"ח ברבית משתנה עד חמש שנים, המהווים 46% מסך הביצועים וסך של 197 מיליון ש"ח ברבית משתנה כל חמש שנים ומעלה, המהווים 10% מסך הביצועים.

25 שנה ומסתכמים לסך של 927 מיליון ש"ח.

למסרת מגורים													
סך הכל	בביטחון דירת מגורים	סך הכל	מגזר צמוד מט"ח		מגזר צמוד מדד				מגזר לא צמוד				
			מגזר צמוד מט"ח		מגזר צמוד מדד		מגזר לא צמוד		מגזר לא צמוד				
			רביית משתנה	רביית משתנה	רביית קבועה	רביית משתנה	רביית קבועה	רביית משתנה	רביית קבועה				
יתרה	יתרה	יתרה	שיעור	יתרה	שיעור	יתרה	שיעור	יתרה	שיעור	יתרה	שיעור		
במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח		
35,722	1,035	34,687	-	4	16.2	5,631	11.6	4,029	43.1	14,943	29.1	10,080	30.6.24
35,406	966	34,440	-	5	16.2	5,593	11.4	3,935	43.1	14,828	29.3	10,079	31.12.23

שנה 2022	שנה 2023	שנה חודשים 2023	שנה חודשים 2024
7,124	3,456	1,649	1,901
(11.0%)	(51.5%)	(63.6%)	15.3%
0.08%	0.12%	(0.02%)	(0.03%)
0.43%	0.54%	0.43%	0.52%

על רקע המלחמה וכדי לסייע ללקוחות הבנק, גיבש הבנק מתווה הכולל הקלות בתחומי האשראי והעמלות ללקוחות מסוימים ובהן, דחיית תשלומי משכנתאות. בנוסף לפטור מתשלום, לפרטים ראה השפעת מלחמת "חברות ברזל" לעיל.

סיכון אשראי לאנשים פרטיים (ללא הלוואות לדיור וללא נגזרים)

כללי

הבנקים בקבוצה מעמידים אשראי צרכני למגוון משקי הבית, בעיקר אוכלוסיות יעד המאופיינות ברמת סיכון נמוכה מהממוצע, חלקן במערכת החינוך ובמערכת הביטחון.

מדיניות האשראי לאנשים פרטיים משקפת את תיאבון הסיכון של הבנק וכוונותיו לגבי רמות הסיכון שברצונו ליטול וכן את הפרופיל הרצוי לתיק האשראי לאנשים פרטיים והיקפו ביחס לתיק האשראי הכולל.

המדיניות מתבססת על מערכת פנימית לדיורג סיכון האשראי לאנשים פרטיים על פי מודלים סטטיסטיים המתעדכנים באופן שוטף וכן על ידי כללים עסקיים ועקרונות למתן אשראי, בהתאם לבחינת כושר ההחזר של הלקוח ברמה פרטנית וכן על ניתוח והערכה של מכלול פרמטרים נוספים ובמידת הצורך על נתוני מאגר אשראי, להם השלכה על איתנותו הפיננסית של הלווה.

תפיסה זו משתקפת היטב במדיניות האשראי של הבנק באמצעות מגבלות כמותיות ואיכותיות למתן אשראי ברמת הלקוח הבודד וברמת הבנק, וכן בתהליכי בקרה ובתהליכי עבודה מובנים, בקווי הבקרה השונים.

מודלים של דירוג סיכונים אשראי משמשים את הבנקים בקבוצה הן בתהליך החיתום של האשראי בסניפים והן להעמדת אשראי ישיר באמצעות האינטרנט, האפליקציה והבינאומי קול. המלצות האשראי הנגזרות מהמודלים הסטטיסטיים, יחד עם נהלי הבנק הנסמכים על מדיניות האשראי של הבנק והמגבלות האיכותיות והכמותיות הכלולות בה, מגלמים את תיאבון הסיכון המידתי של הקבוצה בתחום האשראי הצרכני.

באשראי הצרכני, מתמקד הבנק באשראי המאופיין ברמת פיזור גבוהה וברמת סיכון נמוכה. בהתייחס לעובדה שהחברה הבת מסד עוסקת אף היא בתחום האשראי, הבנק פועל בראיה קבוצתית ליישם מתכונות עבודה סדורה וקבוצתית המגדירה, בין היתר, מתכונות מיקוד עסקי לכל סוג אוכלוסיה בקבוצה. אוכלוסיית היעד הינה בעיקר אוכלוסייה בעלת מקורות הכנסה יציבים, הזקוקה למימון בתחום הצרכני, והינה בעלת כושר החזר של האשראי, בין היתר, אוכלוסיות ייעודיות בעלות קשר משותף בחתך ארצי (כגון מורים, עובדי משרד הביטחון וכו') בעלי יכולת החזר או כנגד ביטחונות הניתנים למימוש. הלוואות לאוכלוסיית המורים הינן הלוואות המשולמות בעיקר באמצעות ניכוי ישיר מהשכר.

בחודש מאי 2023, זכה הבנק שוב במכרז למתן אשראי ושירותים בנקאיים לעובדי מערכת הביטחון לתקופה של 7 שנים נוספות המתחילה ביום 1 בדצמבר 2023, עם אופציה להארכה ב-3 שנים נוספות. במכרז נקבעו, בין היתר, התנאים למתן אשראי ולניהול חשבון לעובדי מערכת הביטחון והזכויות להפעלת סניפים במחנות צה"ל. החזרי הלוואות אלה והלוואות נוספות לאוכלוסיית מערכת הביטחון וכן הלוואות הניתנות במסגרת הסכמים מפעליים, מנוכים ישירות מהשכר. הזכייה הנמשכת במכרז מאפשרת לבנק הזדמנויות עסקיות להרחבת פעילותו בקרב אוכלוסיית המכרז והגדלת חלקו באוכלוסיות נוספות.

כ-85% מיתרת סיכון האשראי לאנשים פרטיים הינם בגין לקוחות בעלי הכנסה קבועה בחשבון בסכום העולה על 10 אלפי ש"ח.

השפעת מלחמת "חרבות ברזל" על אשראי לאנשים פרטיים

על רקע המלחמה וכדי לסייע ללקוחות הבנק, גיבש הבנק מתווה הכולל הקלות בתחומי האשראי והעמלות ללקוחות מסוימים, ובהן דחיית תשלומי הלוואות וכן הלוואות עד סכום של 20 אלף ש"ח ללא רבית והצמדה, לתקופה של שנתיים. בנוסף, הוקמו קרנות ייעודיות למתן הלוואות ללא רבית. לפרטים נוספים ראה השפעת מלחמת "חרבות ברזל" לעיל.

להלן התפלגות סיכון האשראי לאנשים פרטיים בישראל:

שיוני לעומת		יתרה ליום		
31 בדצמבר	30 ביוני	31 בדצמבר	30 ביוני	
2023	2023	2023	2024	
באחוזים		במיליוני ש"ח		
5.5	(2.5)	5,455	5,898	5,753
2.0	(1.5)	16,684	17,276	17,025
2.9	(1.7)	22,139	23,174	22,778
2.3	5.4	5,073	4,924	5,191
0.9	8.6	8,739	8,124	8,819
12.6	(1.8)	2,947	3,380	3,318
3.4	5.5	16,759	16,428	17,328
3.1	1.3	38,898	39,602	40,106
(2.6)	(4.0)	21,943	22,262	21,380

יתרות עו"ש ויתרות מנוצלות בכרטיסי אשראי
הלוואות אחרות
סך כל סיכון האשראי המאזני
מסגרות עו"ש לא מנוצלות
מסגרות כרטיסי אשראי לא מנוצלות
סיכון אשראי חוץ מאזני אחר
סך כל סיכון האשראי החוץ מאזני
סך כל סיכון האשראי הכולל
ממוצע היקף האשראי המאזני, כולל משיכת יתר בעו"ש, יתרות מנוצלות בכרטיסי אשראי והלוואות

להלן התפלגות סיכון האשראי הבעייתי מסך החובות לאנשים פרטיים בישראל:

שיוני לעומת		יתרה ליום		
31 בדצמבר	30 ביוני	31 בדצמבר	30 ביוני	
2023	2023	2023	2024	
באחוזים		במיליוני ש"ח		
5.4	4.3	92	93	סיכון אשראי בעייתי לא צובר הכנסות רבית
6.0	(3.9)	183	179	סיכון אשראי בעייתי צובר הכנסות רבית
3.1	1.3	38,623	39,330	סיכון אשראי לא בעייתי
3.1	1.3	38,898	39,602	סך כל סיכון האשראי
(23.5)	(7.1)	17	14	מזה: חובות צוברים בפיגור של 90 ימים או יותר
5.3	4.2	94	95	חובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שיוני בתנאים
		0.67%	0.54%	שיעור ההוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי מסך האשראי לציבור*
			(0.05%)	

* על בסיס שנתי.

להלן התפלגות סיכון האשראי לאנשים פרטיים בישראל לפי התפלגות ההכנסה הקבועה בחשבון

30 ביוני 2024				
סיכון אשראי חוץ מאזני	סיכון אשראי מאזני	סך נכסים פיננסיים** גבוה מ-50 אלפי ש"ח	סך נכסים פיננסיים** נמוך מ-50 אלפי ש"ח	הכנסה קבועה בחשבון*
				באלפי ש"ח
238	315	72	243	ללא הכנסה קבועה
2,415	3,070	346	2,724	עד 10
4,026	5,973	1,281	4,692	מ-10 עד 20
10,649	13,420	5,943	7,477	מעל 20
17,328	22,778	7,642	15,136	סך הכל

30 ביוני 2023				
סיכון אשראי חוץ מאזני	סיכון אשראי מאזני	סך נכסים פיננסיים** גבוה מ-50 אלפי ש"ח	סך נכסים פיננסיים** נמוך מ-50 אלפי ש"ח	הכנסה קבועה בחשבון*
				במיליוני ש"ח
219	281	39	242	ללא הכנסה קבועה
2,532	3,424	385	3,039	עד 10
3,904	6,204	1,327	4,877	מ-10 עד 20
9,773	13,265	5,553	7,712	מעל 20
16,428	23,174	7,304	15,870	סך הכל

31 בדצמבר 2023				
סיכון אשראי חוץ מאזני	סיכון אשראי מאזני	סך נכסים פיננסיים** גבוה מ-50 אלפי ש"ח	סך נכסים פיננסיים** נמוך מ-50 אלפי ש"ח	הכנסה קבועה בחשבון*
				במיליוני ש"ח
200	196	25	171	ללא הכנסה קבועה
2,438	3,118	335	2,783	עד 10
3,967	5,898	1,189	4,709	מ-10 עד 20
10,154	12,927	5,402	7,525	מעל 20
16,759	22,139	6,951	15,188	סך הכל

* הכנסה קבועה לחשבון, כהגדרתה בהוראת הדיווח לפיקוח 836 (הכוללת משכורת בפועל בחישוב ממוצע של 12 חודשים אחרונים, סך קצבאות, הפקדות מזומן והפקדות שיקים).

** תיק הנכסים הפיננסיים המקושר לחשבון, כגון: פקדונות כספיים (לרבות יתרות עו"ש), תיקי ניירות ערך ונכסים כספיים אחרים.

התפלגות לפי התקופה הממוצעת שנותרה לפירעון (לפי המועד הסופי לפירעון ההלוואה)

31 בדצמבר 2023	30 ביוני 2023	30 ביוני 2024	
סיכון אשראי מאזני			
במיליוני ש"ח			תקופה לפירעון
5,950	6,335	6,261	עד שנה
3,084	3,122	3,156	משנה ועד שלוש שנים
4,363	4,674	4,211	משלוש שנים ועד חמש שנים
2,447	2,607	2,496	מחמש שנים ועד שבע שנים
6,295	6,436	6,654	מעל שבע שנים
22,139	23,174	22,778	סך הכל

התפלגות לפי גודל האשראי של הלווה*

31 בדצמבר 2023			30 ביוני 2023			30 ביוני 2024			
סיכון אשראי כולל**	סיכון אשראי חוץ מאזני	סיכון אשראי מאזני	סיכון אשראי כולל**	סיכון אשראי חוץ מאזני	סיכון אשראי מאזני	סיכון אשראי כולל**	סיכון אשראי חוץ מאזני	סיכון אשראי מאזני	תחום אשראי ללווה
במיליוני ש"ח			במיליוני ש"ח			במיליוני ש"ח			באלפי ש"ח
748	544	204	758	540	218	756	550	206	עד 10
1,473	1,070	403	1,486	1,054	432	1,501	1,078	423	מ- 10 עד 20
3,698	2,576	1,122	3,702	2,529	1,173	3,773	2,617	1,156	מ- 20 עד 40
7,243	4,469	2,774	7,239	4,333	2,906	7,394	4,578	2,816	מ- 40 עד 80
9,533	4,306	5,227	9,727	4,178	5,549	9,639	4,458	5,181	מ- 80 עד 150
9,521	2,713	6,808	9,777	2,710	7,067	9,894	2,865	7,029	מ- 150 עד 300
6,682	1,081	5,601	6,913	1,084	5,829	7,149	1,182	5,967	מעל 300
38,898	16,759	22,139	39,602	16,428	23,174	40,106	17,328	22,778	סך הכל

* הגדרת לווה - בהתאם להגדרות הוראת ניהול בנקאי תקין 313.

** סיכון אשראי כולל - למעט חבות בגין נגזרים ולמעט הלוואות דיור.

התפלגות לפי סוג ומידת החשיפה לגידול משמעותי בתשלומים

31 בדצמבר 2023	30 ביוני 2023	30 ביוני 2024	
סיכון אשראי מאזני			
במיליוני ש"ח			סוג האשראי
1,552	1,608	1,502	עו"ש
3,903	4,290	4,251	כרטיסי אשראי
15,898	16,551	16,249	אשראי ברבית משתנה
786	725	776	אשראי ברבית קבועה
22,139	23,174	22,778	סך הכל

בטחונות

31 בדצמבר 2023			30 ביוני 2023			30 ביוני 2024			
סיכון אשראי כולל	סיכון אשראי חוץ מאזני	סיכון אשראי מאזני	סיכון אשראי כולל	סיכון אשראי חוץ מאזני	סיכון אשראי מאזני	סיכון אשראי כולל	סיכון אשראי חוץ מאזני	סיכון אשראי מאזני	
במיליוני ש"ח			במיליוני ש"ח			במיליוני ש"ח			סך אשראי המגובה בטחונות*
4,518	126	4,392	4,658	113	4,545	4,599	122	4,477	
									מזה:
4,142	96	4,046	4,234	84	4,150	4,215	90	4,125	בטחונות לא נזילים
376	30	346	424	29	395	384	32	352	בטחונות נזילים

תיאור הפעילות

א. חיתום האשראי ללקוחות פרטיים

חיתום האשראי הצרכני מבוצע בהתחשב בפרמטרים אישיים של הלקוח ומשקף נכונות מידתית לנטילת סיכונים אשראי. תפיסה זו משתקפת היטב במגבלות כמותיות ואיכותיות, וכן באמצעות מגוון רחב של תהליכי עבודה מובנים ותהליכי בקרה הדוקים בקווי הבקרה השונים. הבנקים בקבוצה מציעים אשראי ללקוחותיהם על בסיס הבנת צרכי הלקוח, זיהוי וניטור מאפייני הסיכון שלו. בתהליך החיתום נבחנים מספר קריטריונים אשר מהווים כלי תומך החלטה, בין היתר, אינפורמציה כללית על הלקוח (זהותו, חוסנו הפיננסי, התנהלותו בחשבון וכל מידע נוסף אשר בידו לסייע בתהליך החיתום), מטרת האשראי, פעילות הלקוח בבנק בהקשר לתמחור העסקה, כושר החזר, תמהיל האשראי הכולל בחשבון והתאמתו לצורכי הלקוח. תהליך זה מושגת על ערכי הוגנות ושקיפות כלפי הלקוח.

ב. אופן פיקוח ומעקב על מאפייני הסיכון

הבנקים בקבוצה בעלי התמחות ומיומנות גבוהה בתחום האשראי הקמעונאי מתוקף ניסיונם רב השנים באשראי למשקי הבית. הקבוצה מכשירה את עובדיה ברמת מיומנות מקצועית גבוהה בתחום האשראי ובעלת מערכות ממוחשבות תומכות החלטה, בקרה ומעקב לאיתור מוקדם של לווים בפיגור או בעלי מאפיינים של תסמינים שליליים. הקבוצה מגדרת את עצמה בנטילת סיכונים אשראי, בין היתר, באמצעות פיזור הסיכון בין הלקוחות. ניהול הסיכונים ובקרתם מתבצעים באמצעות תשתית נאותה של מנגנוני שליטה, פיקוח, בקרה וביקורת. הבקורות בנושא האשראי הצרכני מבוצעות באמצעות שלושת קווי ההגנה. במסגרת הבקורות המבוצעות על ידי הקו הראשון: מעקב אחר חריגה ממסגרת עו"ש וחח"ד, בדיקת אשראי בפיגור ובקרה אחר התפתחות האשראי הצרכני הבעייתי בסניפים. בקו השני מבוצעת בחינה תקופתית, על השפעת אירועים מאקרו כלכליים העשויים להשפיע על יחס ההחזר להכנסה של הלווים. הבחינה מבוצעת על המשכנתאות ועל תיק האשראי שאינו לדיור. בנוסף, מבוצעים ניתוחי רוחב בהתייחס למאפייני סיכון שונים ובחינת השפעת סביבת האינפלציה המשתנה על משתני הסיכון השונים, כגון התפלגות התיק לפי דירוג סיכון הלקוח, שיעורי הכשל, ומדדי סיכון שונים, כגון שיעורי אשראי בעייתי, שיעורי הפרשות ושיעורי מחיקות. הקו השלישי, מערך הביקורת הפנימית, אחראי לביצוע ביקורת בלתי תלויה על ניהול הסיכון, מסגרת העבודה והבקורות לניטור סיכונים אשראי צרכני, לרבות פעילות קווי ההגנה הראשון והשני, לניטור סיכון זה. כמו כן, הבנק משתמש במערכות ממוכנות תומכות כגון מערכת לאיתור וטיפול בחובות בעלי סממנים בעייתיים ומערכת סטטיסטית לניבוי כשל אשראי.

סיכונים בענף הבינוי והנדל"ן

הבנק נוקט במדיניות אשראי מידתית שאושרה על ידי דירקטוריון הבנק, נבחנת מידי שנה ומתעדכנת על פי השינויים והתמורות בארץ בתחום הנדל"ן, שינויים ברגולציה (כגון: הוראות המפקח על הבנקים והחלטות/תכניות ממשלה) וכיו"ב. מדיניות זו באה לידי ביטוי בבחינת שיעור המימון, קביעת מגבלות שונות, ביצוע ניתוחי רגישות בליווי פרויקטים לבניה ובחינת שיעור ההון העצמי ודרישה למכירות והשכרות מוקדמות וזאת על מנת לצמצם ככל הניתן את הסיכונים.

בנוסף, אימץ הבנק מדיניות פרטנית ביחס לתחומי הפעילות השונים בתחום הבינוי והנדל"ן, ובהם ליווי בניה למגורים, ליווי בניה לנכסים מניבים וכן אשראי למימון נדל"ן מניב ביעוד למשרדים, מסחר ותעשייה.

בחינת בקשות חדשות למימון נדל"ן בבנק מאופיינות בפרמטרים שונים, בין היתר, מיקום הנכס, פיזור גאוגרפי, ייעודו (מגורים/משרדים/מסחר/תעשייה), סוג העסקה (תמ"א/מחיר למשתכן/מחיר מטרות וכו'). כמו כן, נבחנת רמת הסיכון הנגזרת בכל מימון בהתייחס לשיעור המימון, תקופת המימון, איכות הלווה ואיתנותו. בהתייחס לכל האמור לעיל וכן פרמטרים נוספים, נקבעת רמת התמחור ורווחיות התיק.

מעבר לבדיקות הנעשות באופן שוטף, מקיים הבנק דיון תקופתי בכל תיקי האשראי בענף הבינוי והנדל"ן ובוחן את מצב הפרויקטים וכן את רמת הסיכון בכל פרויקט ומצמצם חשיפות ככל האפשר. ככלל, בחינת הפרויקטים מתבצעת על בסיס חודשי ועל פי דוחות ביצוע, המתקבלים מאת המפקח על הפרויקט, כאשר הסיכונים הנבחנים הם, הן ברמת סיכון השוק והן ברמת סיכון הביצוע. הבנק מקפיד לתמחר כל עסקה בהתאם לסיכון ולריתוק ההון הנדרש.

ההפרשה להפסדי אשראי מחושבת בהתאם להוראות המפקח על הבנקים ונקבעת גם עבור ענף הבינוי והנדל"ן, על פי מאפייניו. יצוין, כי בנוסף למדידה כמותית זו, בוחן הבנק מדי רבעון, באופן סובייקטיבי, את הצורך בהגדלה נוספת של מקדמי ההפרשה לענף הבינוי והנדל"ן, בהתחשב בהתפתחויות בסביבה העסקית ואינדיקציות נוספות, הרלוונטיות לרמת הסיכון הגלומה בתיק האשראי ובמידת הצורך, מגדיל את מקדמי ההפרשה הקבוצתית. בחינה נוספת מבוצעת גם עבור לווים ספציפיים ובמידת הצורך, נרשמת גם הפרשה פרטנית.

בשנה האחרונה, נרשמה ירידה בביקוש לרכישת דירות וזאת, בין היתר, על רקע עליית האינפלציה והרביית. בחודשים האחרונים, חלה התאוששות בביקוש לרכישת דירות. עם זאת, עדיין שוררת אי ודאות רבה בענף. הבנק עוקב באופן שוטף אחר המגמות וההשלכות הנובעות מהן. מדיניות הבנק המידתית, הביאה לכך שלא נרשמה השפעה מהותית, נכון להיום, על איכות התיק.

השפעת מלחמת "חרבות ברזל"

ענף הבינוי והנדל"ן ממשיך להיות מושפע באופן ישיר מהמלחמה, בעיקר מצד ההיצע, עקב המשך המחסור המהותי בכוח העבודה באתרי הבנייה, בין אם כתוצאה מאי כניסת פועלים פלסטינים מאזור יהודה ושומרון ומרצועת עזה, ובין אם מקצב גיוסם האיטי של פועלים זרים. הבנק מבצע מעקב שוטף אחר כלל הפרויקטים הממומנים בבנק, ומקיים קשר שוטף עם כלל היזמים.

להלן נתונים על סיכון האשראי לציבור בענף הבינוי והנדל"ן בישראל:

31 בדצמבר	30 ביוני		
	2023	2024	
			במיליון ש"ח
			סיכון אשראי כולל⁽¹⁾
			נדל"ן שבנייתו לא הושלמה
			מזה: קרקע גולמית
			נדל"ן בתהליכי בניה
			נדל"ן שבנייתו הושלמה
			אחר ⁽²⁾
			סך הכל
7,271	7,554	7,265	
5,508	5,779	5,336	
6,008	6,197	6,152	
6,317	5,690	6,080	
25,104	25,220	24,833	

(1) מזה: אשראי המובטח בנדל"ן למגורים בסך של 10,678 מיליון ש"ח (7,686 מיליון ש"ח מאזני ו-2,992 מיליון ש"ח חוץ מאזני), אשראי המובטח בנדל"ן לתעשייה בסך של 1,533 מיליון ש"ח (1,201 מיליון ש"ח מאזני ו-332 מיליון ש"ח חוץ מאזני) ואשראי המובטח בנדל"ן למסחר בסך של 6,516 מיליון ש"ח (5,955 מיליון ש"ח מאזני ו-561 מיליון ש"ח חוץ מאזני), (31.12.23 - 11,063 מיליון ש"ח, 1,212 מיליון ש"ח ו-6,486 מיליון ש"ח, בהתאמה).

(2) כולל אשראי ללווים בענף הבינוי והנדל"ן בישראל, להם בטחון שאינו נדל"ן, בעיקר פרויקטי תשתיות ואשראי לחברות נדל"ן מניב.

שיעור האשראי שאינו בדירוג ביצוע אשראי מסך סיכון האשראי בענף הבינוי והנדל"ן ליום 30 ביוני 2024, עמד על 3.2%, בהשוואה ל-2.8% ליום 31 בדצמבר 2023.

שיעור האשראי הבעייתי מסיכון האשראי הכולל בענף הבינוי והנדל"ן ליום 30 ביוני 2024, עמד על 2.0%, בהשוואה ל-1.0% ליום 31 בדצמבר 2023.

מימון ממונף - Leveraged Finance

מימון ממונף מוגדר כאשראי למימון עסקאות הוניות בתאגידים (כמוגדר בהוראת בנק ישראל מספר 323), אשר עונה על תבחינים מסויימים, ואשראי הניתן ללווים המאופיינים ברמות מינוף פיננסי גבוהות.

התבחינים שעל פיהם הבנק מגדיר אשראי כמימון ממונף נקבעו באופן שמרני.

מידע נוסף ניתן למצוא בדוחות הכספיים לשנת 2023.

ליום 30 ביוני 2024, סך יתרות האשראי המצרפיות (אשראי מאזני וחוזי מאזני, בניכוי הפרשות להפסדי אשראי ובטחונות מותרים בניכוי) הנחשבות כמימון ממונף הסתכם ב-751 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-446 מיליון ש"ח ביום 30 ביוני 2023 ו-729 מיליון ש"ח בסוף שנת 2023.

חשיפות משמעותיות לקבוצות לווי

ליום 30 ביוני 2024, אין קבוצת לוויים אשר חבותה נטו על בסיס מאוחד, לאחר הפחתת הניכויים המותרים לפי סעיף 5 להוראה 313, עולה על 15% מהון הבנק, המחושב בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין בדבר מדידה והלימות הון.

סיכון שוק

סיכון שוק (סיכון פיננסי) הינו סיכון קיים או עתידי להפסד או לירידת ערך הנובעים משינוי בשווי הכלכלי של מכשיר פיננסי, תיק מסוים או קבוצת תיקים וברמה הכוללת, עקב שינויים במחירים, שערי מטבע, מרווחים ופרמטרים אחרים בשווקים, ובכללם: סיכון רבית, סיכון מטבע, סיכון אינפלציה, סיכון מחיר מניות וסיכון תנודתיות.

בתחילת שנת 2024, על רקע המלחמה, הוריד בנק ישראל את הרבית ב-0.25% לרמה של 4.5%, מתוך מטרה לייצב השווקים והפחתת רמת אי הוודאות, לצד יציבות מחירים ותמיכה בפעילות הכלכלית. הצפי לשנת 2024 הוא שבנקים מרכזיים בעולם ובפרט בארה"ב, יחלו גם הם בהפחתת רבית. הבנק נוקט במגוון פעולות, על מנת להתמודד עם השפעות השינויים ברבית ובאינפלציה, לרבות עדכוני הנחות למודלים שונים בתחומי האשראי וסיכונים שוק, ביצוע עסקאות לניהול החשיפה במגזר צמוד המדד והתאמת שיעורי הבטחונות הנדרשים לפעילות בשוק ההון. הבנק פועל באופן שוטף, להתאים את החשיפות לרבית, למדד ולמט"ח, בהתאם להתפתחויות הכלכליות והגיאופוליטיות המשתנות. הבנק ממשיך לעקוב אחר ההתפתחויות השונות במצב המאקרו כלכלי.

המתודולוגיה לאמידת החשיפה לסיכונים השוק

הבנק עושה שימוש במספר כלים ומודלים מקובלים לצורך ניהול החשיפה לסיכונים השוק, באמצעים הכוללים גם את הערך בסיכון (VAR) וגם הפעלת תרחישי קיצון Stress Tests, כלי ניהול ובקרת חשיפות רבית כגון: מח"מ, שווי הוגן ומבחני רגישות לשינויים בעקום הרבית.

השפעת מלחמת "חברות ברזל"

על רקע המלחמה, גבר חוסר הוודאות באשר לתחזיות המאקרו בישראל, ובפרט באשר לקצב האינפלציה הצפוי ושיעור הרבית המוניטרית. מתחילת שנת 2024 ולאור התמשכות המלחמה, שוק המניות המקומי מפגין תשואת חסר בהשוואה לשווקים אחרים בעולם ותשואת האג"ח הממשלתיות עלתה. כמו כן, ישנה תנודתיות רבה בשוק המט"ח אל מול השקל. לתנודתיות בשווקים, לא היתה השפעה מהותית על הבנק.

סיכון רבית

סיכון הרבית הוא סיכון לרווחים או להון הנובע מתזוזות בשיעורי הרבית, המשפיעות על רווחי הבנק באמצעות שינוי בהכנסות נטו, ועל שווי נכסי הבנק, התחייבויותיו ומכשירים חוץ מאזניים, מכיוון שהערך הנוכחי של תזרימי מזומנים עתידיים (ובמקרים מסוימים התזרימים עצמם) משתנה, כאשר חל שינוי בשיעורי הרבית. צורותיו העיקריות של סיכון הרבית שאליו נחשף הבנק כוללות: סיכון תמחור מחדש, סיכון עקום התשואה, סיכון בסיס וסיכון אופציונליות.

סיכון הרבית, לכלל התיק, הינו אחד הסיכונים הדומיננטיים להם חשוף הבנק בכל הקשור להשפעה על השווי ההוגן של הנכסים וההתחייבויות ועל הרווח. הבנק מנהל את סיכונים הרבית בהתאם להוראת בנק ישראל בנושא ניהול סיכון הרבית (הוראה 333), בדגש על סיכון הרבית בתיק הבנקאי. בהתאם להוראות, נקבעה מדיניות בנושא ניהול סיכון הרבית.

ניתוח רגישות להשפעת החשיפה לשינויים ברבית המבוססת על השווי ההוגן של המכשירים הפיננסיים

להלן מידע לגבי השפעת שינויים פוטנציאליים בשיעור הרבית על שוויים ההוגן של המכשירים הפיננסיים של הבנק וחברות מאוחדות שלו, למעט פריטים לא כספיים, על פי כללים חשבונאיים:

1. שווי הוגן של המכשירים הפיננסיים של הבנק וחברות מאוחדות שלו, למעט פריטים לא כספיים (לפני השפעת שינויים פוטנציאליים בשיעורי הרבית):

31 בדצמבר 2023			30 ביוני 2023			30 ביוני 2024			
סך הכל	מט"ח	שקל	סך הכל	מט"ח	שקל	סך הכל	מט"ח	שקל	
במיליוני ש"ח			במיליוני ש"ח			במיליוני ש"ח			
9,543	48	9,495	9,217	26	9,191	9,375	(259)	9,634	יתרה מאזנית נטו ⁽¹⁾
11,527	237	11,290	11,323	302	11,021	11,497	(25)	11,522	שווי הוגן נטו מותאם ⁽¹⁾
10,244	189	10,055	10,750	215	10,535	10,641	(93)	10,734	מזה: תיק בנקאי
3,835	330	3,505	2,935	415	2,520	4,253	344	3,909	מזה: השפעת הנחות התנהגותיות ⁽²⁾

פירוט נוסף בדבר ההנחות ששימשו לחישוב השווי ההוגן המותאם של המכשירים הפיננסיים, ראה באור 14' לתמצית הדוחות הכספיים, למעט ייחוס לתקופות לפרעון של פקדונות לפי דרישה (עו"ש) בעוד שבבאור היתרה במאזן מהווה את האומדן של השווי ההוגן.

2. השפעת תרחישים של שינויים בשיעורי הרבית על השווי ההוגן נטו המותאם⁽¹⁾ של הבנק וחברות מאוחדות שלו:

31 בדצמבר 2023			30 ביוני 2023			30 ביוני 2024			
שקל	מט"ח	סך הכל	שקל	מט"ח	סך הכל ⁽⁵⁾	שקל	מט"ח	סך הכל	
במיליוני ש"ח			במיליוני ש"ח			במיליוני ש"ח			
17	(27)	(10)	11	(115)	(126)	(62)	(380)	(442)	שינויים מקבילים
19	(26)	(7)	12	(116)	(128)	(59)	(363)	(422)	עלייה במקביל של 1%
									מזה: תיק בנקאי
756	54	810	65	653	588	56	738	794	מזה: השפעת הנחות התנהגותיות ⁽²⁾
13	22	35	(8)	147	155	67	429	496	ירידה במקביל של 1%
10	24	34	(7)	150	157	65	407	472	מזה: תיק בנקאי
									מזה: השפעת הנחות התנהגותיות ⁽²⁾
(809)	(61)	(870)	(66)	(712)	(646)	(55)	(799)	(854)	
									שינויים לא מקבילים
(254)	20	(234)	17	(235)	(252)	(10)	(349)	(359)	התללה ⁽³⁾
277	(32)	245	(12)	245	257	3	270	273	השטחה ⁽⁴⁾
253	(39)	214	(7)	183	190	(22)	77	55	עליית רבית בטווח הקצר
(246)	33	(213)	12	(164)	(176)	29	(82)	(53)	ירידת רבית בטווח הקצר

בטבלה זו מוצג השינוי בשווי ההוגן נטו המותאם של כל המכשירים הפיננסיים, בהנחה שחל השינוי שצוין בכל שיעורי הרבית בכל מגזרי ההצמדה.

(1) יתרה מאזנית נטו ושווי הוגן של המכשירים הפיננסיים, למעט פריטים לא כספיים ולאחר השפעת התחייבות לזכויות עובדים וייחוס לתקופות לפרעון של פקדונות לפי דרישה (עו"ש). פירוט נוסף בדבר ההנחות ששימשו לחישוב השווי ההוגן המותאם של המכשירים הפיננסיים, למעט פקדונות לפי דרישה (עו"ש), ראה באור 14א' לדוחות הכספיים.

(2) השפעת ייחוס לתקופות של פקדונות לפי דרישה (עו"ש), פירעונות מוקדמים בהלוואות לדירור והנחות התנהגותיות אחרות.

(3) התללה - ירידה ברבית בטווח הקצר ועלייה ברבית בטווח הארוך.

(4) השטחה - עלייה ברבית בטווח הקצר וירידה ברבית בטווח הארוך.

(5) במהלך שנת 2023, בוצע עדכון למודל הפקדונות לפי דרישה (עו"ש). מספרי ההשוואה ל-30.6.23 לא הוצגו מחדש.

3. השפעת תרחישים של שינויים בשיעורי הרבית על הכנסות רבית נטו ועל הכנסות מימון שאינן מרבית

31 בדצמבר 2023			30 ביוני 2023			30 ביוני 2024			
הכנסות מימון שאינן מרבית		הכנסות רבית, נטו	הכנסות מימון שאינן מרבית		הכנסות רבית, נטו	הכנסות מימון שאינן מרבית		הכנסות רבית, נטו	
		במיליוני ש"ח			במיליוני ש"ח			במיליוני ש"ח	
סך הכל*			סך הכל*			סך הכל*			
149	(3)	152	141	1	140	10	(15)	25	שינויים מקבילים
141	-	141	139	-	139	25	-	25	עלייה במקביל של 1%
(480)	3	(483)	(428)	(1)	(427)	(405)	16	(421)	מזה: תיק בנקאי
(472)	-	(472)	(426)	-	(426)	(421)	-	(421)	ירידה במקביל של 1%
									מזה: תיק בנקאי

* לאחר השפעות מקדזות.

רגישות ההכנסה בטבלה לעיל, חושבה בהתבסס על מספר פרמטרים והנחות שונות ובין היתר, שימוש בהנחות לגבי שינוי במרווחי הפקדונות, מעבר כספים מעו"ש לפקדונות במקרה של עליית רבית, לעומת יציבות ביתרות במקרה של ירידת רבית. במהלך שנת 2023, על רקע השינויים בסביבת הרבית, בוצעו התאמות להנחות שבבסיס החישוב. מספרי ההשוואה ל-30.6.23 לא הוצגו מחדש.

4. השפעת תרחישים של שינויים בשיעורי הרבית על ההון העצמי

31 בדצמבר 2023	30 ביוני 2023	30 ביוני 2024	
במיליוני ש"ח			
(108)	(54)	(361)	עלייה במקביל של 1%
105	46	377	ירידה במקביל של 1%

החשיפה בבסיס

החשיפה בבסיס בפועל

להלן תיאור החשיפה בבסיס בפועל לפי מגזרי הצמדה (במיליוני ש"ח):

% מההון		החשיפה בבסיס בפועל		
ליום 31 בדצמבר	ליום 30 ביוני	ליום 31 בדצמבר	ליום 30 ביוני	
2023	2024	2023	2024	
20	11	2,540	1,396	מט"י לא צמוד
57	65	7,206	8,627	מט"י צמוד מדד
-	(2)	48	(259)	מט"ח וצמוד מט"ח

רגישות ההון לשינויים בשער החליפין

הבנק פועל בשוקי המטבע באמצעות עסקאות ספוט, פורוורד ובאמצעות אופציות הן עבור עצמו והן עבור לקוחותיו. הבנק פועל במטבעות הסחירים בעולם וסך החשיפה המטבעית נטו של קבוצת הבנק נמוכה. עיקר הפעילות בנגזרים הינו בנגזרי מטבע שקל/דולר עבור לקוחות הבנק. הבנק אינו חשוף בפעילות הנגזרים שלו לסיכונים מטבע מהותיים. להלן תיאור רגישות הון הבנק לשינויים תיאורטיים בשערי החליפין של מטבעות החוץ העיקריים, נכון ליום 30 ביוני 2024 (במיליוני ש"ח). המדידה מתייחסת להשפעת השינויים על ההון וכוללת את הפעילות במכשירים מאזניים וחוף מאזניים.

אחוז שינוי בשער החליפין		דולר	אירו
ירידה של 5%		2	(2)
ירידה של 10%		7	(6)
עלייה של 5%		9	4
עלייה של 10%		26	12

הערות:

- (1) השפעה זו חושבה על-פי השינוי הצפוי בפוזיציות הכלכליות המנוהלות במטבעות השונים, בהינתן התרחישים שנקבעו על ידי המפקח על הבנקים.
- (2) תרחיש עלייה פירושו התחזקות המטבע הנדון כנגד השקל.
- (3) הנתונים משקפים את השפעת השינויים בשערי החליפין על השווי ההוגן לאחר השפעת המס.
- (4) לשינויים בשערי החליפין של שאר המטבעות יש השפעה זניחה על רווחי הבנק.

רגישות ההון לשינויים במדד

הבנק פועל בשוק המדד באמצעות מתן שימושים, כגון הלוואות, משכנתאות ורכישת אגרות חוב וכן באמצעות גיוס מקורות צמודי מדד. כמו כן, הבנק מבצע עסקאות חוזי רבית שקל מדד הן עבור עצמו והן עבור לקוחותיו. הבנק אינו חשוף בפעילות חוזי המדד שלו לסיכונים מדד מהותיים.

להלן תיאור רגישות הון הבנק לשינויים תיאורטיים במדד, נכון ליום 30 ביוני 2024 (במיליוני ש"ח). המדידה מתייחסת להשפעת השינויים על ההון וכוללת את הפעילות במכשירים מאזניים וחוף מאזניים.

אחוז שינוי במדד	
ירידה של 3%	(263)
עלייה של 3%	269

ניהול סיכונים במכשירים פיננסיים נגזרים

להלן ריכוז היקף הפעילות במכשירים פיננסיים נגזרים (ערך נקוב במיליוני ש"ח):

31 בדצמבר 2023			30 ביוני 2024		
סך הכל	נגזרים שאינם למסחר	נגזרים למסחר	סך הכל	נגזרים שאינם למסחר	נגזרים למסחר
עסקאות גידור:					
2,667	-	2,667	1,633	-	1,633
עסקאות אחרות:					
14,976	14,718	258	18,118	17,253	865
84,419	61,854	22,565	91,283	68,564	22,719
62,325	62,324	1	58,732	58,731	1
164,387	138,896	25,491	169,766	144,548	25,218

סיכון נזילות

סיכון הנזילות הינו הסיכון שהבנק יתקשה לעמוד בהתחייבויותיו בשל משיכות בלתי צפויות מפקדונות הציבור, ניצול מוגבר של קווי אשראי ואי ודאות לגבי זמינות המקורות והתחייבויות בלתי צפויות אחרות, לרבות ירידה חדה בשווי הנכסים הנזילים שעומדים לרשות הבנק. התממשות הסיכון עלולה לגרום לבנק מחסור באמצעים נזילים, אשר בגינו יאלץ הבנק לממש נכסים במחירים הנמוכים ממחירי שוק ו/או לגייס מקורות במחיר הגבוה ממחיר שוק ובמקרי קיצון אף להוות סכנה ליציבותו של הבנק.

השפעת מלחמת "חברות ברזל"

על רקע המלחמה והתמשכותה, גבר חוסר הוודאות הגיאופוליטי ופרמיית הסיכון של המשק עלתה. למלחמה השלכות כלכליות משמעותיות, המשפיעות על המשק הישראלי. על אף השיפור שנצפה בהתאוששות המשק, שמוסיף לגלות עמידות בהתמודדות עם אתגרי התקופה, עדיין קיים חוסר וודאות משמעותי ועלייה ברמת הסיכון.

השינויים בשער החליפין, בשוקי המניות ובתשואות האג"ח הממשלתיות, משפיעים באופן ישיר על סיכון הנזילות. עם פרוץ המלחמה, מעורבותו של בנק ישראל לייצוב השוק המקומי נשאה פרי, כאשר הודיע על תכנית למכירת דולרים וכן, אספקת נזילות בשוק ה-SWAP, על מנת למתן את התנודות בשער החליפין. בנוסף, איפשר בנק ישראל גם לגופים מוסדיים לבצע מולו עסקאות ריפו בשקלים, על מנת להפחית מכירות בזק בשוק האג"ח.

ברבעון הראשון של שנת 2024, הפחית בנק ישראל את שיעור הרבית במשק ב-0.25%, לרמה של 4.5%, על מנת להקל על המגזר העסקי והפרטי. משך והיקף הלחיצה, לרבות התרחבות הלחיצה לזירות נוספות, אם תהא, צפויים להשפיע באופן שלילי על ההתפתחויות הכלכליות ועל כן, הבנק שומר על יתרות נזילות גבוהות במט"ח ובשקלים, בהשוואה ליתרות במצב עסקים רגיל, מעבר למגבלות הרגולטוריות והפנימיות. הבנק ממשיך לבצע מעקב הדוק ופעולות בקרה וניטור אחר יחסי הנזילות.

יחס כיסוי הנזילות

לשלושת החודשים שנתיים ביום		
30 ביוני 2024	31 בדצמבר 2023	
באחוזים		
172%	156%	יחס כיסוי הנזילות בנתוני המאוחד
172%	156%	יחס כיסוי הנזילות בנתוני הבנק
100%	100%	יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים

יחס מימון יציב נטו - NSFR

ביום 21 ביוני 2021, פרסם הפיקוח על הבנקים את הוראת ניהול בנקאי תקין 222 בנושא יחס מימון יציב נטו - NSFR, אשר קובעת את אופן חישוב היחס, כפי שנקבע ברפורמת באזל 3 של ועדת באזל (BCBS). מטרת היחס הינה לשפר את עמידות פרופיל סיכון הנזילות של התאגידים הבנקאיים בטווח הארוך, באמצעות דרישה מתאגידים בנקאיים לשמור על פרופיל מימון יציב, בהתאם להרכב נכסיהם המאזניים ולפעילויותיהם החוץ מאזניות. היחס מגביל הסתמכות יתר של התאגידים הבנקאיים על מימון סיטונאי קצר טווח.

יחס מימון יציב נטו מכיל שני מרכיבים: פריטי מימון יציב זמין ופריטי מימון יציב נדרש. מימון יציב זמין, מוגדר כחלק מההון ומההתחייבויות שניתן להסתמך עליו, על פני אופק הזמן המובא בחשבון ביחס מימון יציב נטו, המשתרע על פני שנה אחת. סכום המימון היציב הנדרש, הוא פונקציה של מאפייני הנזילות והתקופות הנותרות לפרעון של הנכסים השונים המוחזקים על ידי הבנק, וכן של החשיפות החוץ מאזניות.

להלן יחס מימון יציב נטו:

30 ביוני 2024		31 בדצמבר 2023
באחוזים		
149%	146%	יחס מימון יציב נטו בנתוני המאוחד
100%	100%	יחס מימון יציב נטו המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים

מצב הנזילות והרכב הנכסים וההתחייבויות

הנכסים הנזילים העיקריים בקבוצה, הכוללים מזומנים, פקדונות בבנק ישראל (עו"ש ופקדונות מוניטריים), פקדונות בבנקים וניירות ערך סחירים, הסתכמו ליום 30 ביוני 2024 ב-103.2 מיליארד ש"ח, בהשוואה ל-95.1 מיליארד ש"ח בסוף שנת 2023, מזה, יתרת המזומנים, פקדונות בבנק ישראל והפקדונות בבנקים הסתכמה ב-77.7 מיליארד ש"ח, וכ-25.5 מיליארד ש"ח הושקעו בניירות ערך, בעיקר באגרות חוב של ממשלת ישראל. יחס פקדונות הציבור לאשראי לציבור, נטו ליום 30 ביוני 2024, עומד על 169.4%, בהשוואה ל-162.5% ב-31 בדצמבר 2023. ביום 30 ביוני 2024 הסתכמו פקדונות הציבור, אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים, בכ-208.8 מיליארד ש"ח, בהשוואה ל-195.9 מיליארד ש"ח בסוף שנת 2023.

הרכב הנכסים וההתחייבויות של הבנק מצביע על נזילות גבוהה, זאת כתוצאה ממדיניות לגיוס מקורות מגוונים ויציבים, ובכללם מקורות לטווחי זמן בינוניים וארוכים, ממגוון של מגזרי לקוחות, ובמגזרי הצמדה שונים. לבנק מקורות במח"מ חוזי קצר-בינוני, אשר הבנק צופה, כי יוחזקו לאורך זמן. השימושים הינם הן לטווח קצר והן לטווח בינוני וארוך.

יתרת סך הפקדונות של שלוש קבוצות המפקידים הגדולות:

31 בדצמבר 2023	30 ביוני 2024	
	במיליוני ש"ח	
4,860	5,704	1
3,908	3,712	2
3,239	3,280	3

סיכונים אחרים

למידע אודות סיכונים אחרים ואופן ניהולם, בין היתר, הסיכונים התפעוליים (ובכלל זה סייבר, אבטחת מידע והמשכיות עסקית), סיכון אסטרטגיה, סיכון ציות (ובכלל זה סיכון בנקאות הוגנת - Conduct Risk), סיכון איסור הלבנת הון ומימון טרור (ובכלל זה סיכונים חוצי גבולות - Cross Border), סיכון מימון, סיכונים סביבה ואקלים, סיכון משפטי, סיכון מוניטין, סיכון רגולטורי וסיכון מודל - ראה פרק סקירת הסיכונים שפורסם בדוחות הכספיים לשנת 2023 ודוח על הסיכונים לשנת 2023 באתר האינטרנט של הבנק.

דיון בגורמי סיכון

לדיון בגורמי הסיכון ראה פרק סקירת הסיכונים בדוחות הכספיים לשנת 2023. לא היו שינויים בטבלת גורמי הסיכון במהלך ששת החודשים הראשונים של שנת 2024, בהשוואה לטבלה שפורסמה בדוחות הכספיים לשנת 2023.

מדיניות חשבונאית ואומדנים חשבונאיים בנושאים קריטיים

כללי

האומדנים וההערכות בנושאי המדיניות החשבונאית הקריטית, נעשו על פי מיטב ידיעתם ושיקול דעתם של הגורמים המקצועיים שעסקו בהכנתם, והם יושמו באופן נאות בדוחות הכספיים של הבנק. סקירה של התחומים המהותיים שלדעת הנהלת הבנק בהם קיימת מדיניות חשבונאית קריטית, מפורטת בדוח הדירקטוריון וההנהלה לשנת 2023 ולא חל בה שינוי, למעט האמור להלן.

הפרשה להפסדי אשראי

במסגרת תהליך קביעת ההפרשה להפסדי אשראי מתייחס הבנק למכלול רחב של נתונים, שחלקם פנימיים לבנק, וחלקם כולל, בין היתר, אינדיקטורים מאקרו כלכליים. לעניין האינדיקטורים המאקרו כלכליים, התבסס הבנק, בהנחותיו ליום 30 ביוני 2024, על תחזיות כלכליות. יש לציין כי ערכי המאקרו כאמור, הינם חלק מסט רחב של פרמטרים, אומדנים והערכות סובייקטיביות המשמשים בתהליך קביעת ההפרשה להפסדי אשראי, ושינויים באומדנים וההערכות הסובייקטיביות עלולים להטות את יתרת ההפרשה להפסדי אשראי על בסיס קבוצתי, במידה רבה.

בעקבות פרוץ המלחמה, בוצע בשיתוף עם הגורמים העסקיים וחטיבת ניהול סיכונים, תהליך מיפוי של ענפי הפעילות השונים, העלולים להיות מושפעים מהמציאות הביטחונית, במטרה לאתר לקוחות אשר עלולים להיפגע מהמצב באופן שיספיע על חוסנם הפיננסי ויכולת ההחזר שלהם. בשלב הראשוני נבדקו חשבונות בענפי הנדל"ן, תיירות, בתי מלון, שירותי הארחה ואוכל ותחומי התעופה, טקסטיל וקמעונאות כגון, ביגוד, חשמל, מוצרים לבית וייצור רהיטים. כמו כן, נבדקו חשבונות של חברות העוסקות בתחום האשראי החוץ בנקאי. בנוסף, עקב התנודתיות בשערי המט"ח, נבדקו לקוחות עם אינדיקציה לחשיפה לשערי חליפין (בדגש על יבואנים). התגבשה רשימת מעקב דינמית, הנדונה מעת לעת ואשר כוללת חובות כאמור, עליה הושתה הפרשה איכותית נוספת להפסדי אשראי צפויים.

בנוסף, לצורך בחינת רגישות ההפרשה להפסדי אשראי להנחות ולהערכות שונות מאלה שצוינו בתחזית הכלכלית כאמור, וששימשו בקביעת ההפרשה להפסדי אשראי ליום 30 ביוני 2024, בחר הבנק תרחישים נוספים, תרחיש פסימי ותרחיש אופטימי. הנחות העבודה של הבנק במסגרת התרחיש הפסימי הינן של התמשכות מצב הלחימה, שיעורי צמיחה נמוכים בתוצר ובצריכה הפרטית. בנוסף, החרף הבנק את תחזית מגמת העלייה בשיעור האבטלה בארבעת הרבעונים העוקבים. במסגרת התרחיש האופטימי בוצעו הקלות שונות בהנחות העבודה ביחס לפרמטרים האמורים. במסגרת ניתוחי הרגישות כאמור, שתוצאותיהם מתבססות על הערכות סובייקטיביות, עלה כי חישוב ההפרשה להפסדי אשראי ליום 30 ביוני 2024 על בסיס התחזית הפסימית היה מביא לגידול של עד כ-60 מיליון ש"ח ואילו חישוב ההפרשה הקבוצתית על בסיס תחזית אופטימית היה מביא לקיטון של כ-60 מיליון ש"ח בהפרשה הקבוצתית. יודגש, כי התרחיש הפסימי אינו מהווה תרחיש קיצון.

ההוצאה להפסדי אשראי תלויה במגוון רחב של גורמים אשר קיימת לגביהם אי ודאות, כאשר מחד, קצב התאוששות איטי יותר של המשק עלול להביא להפרשה גבוהה יותר, ומנגד, קיומם של גורמים ממתנים, כגון קצב התאוששות מהיר יותר של המשק וגורמים פנימיים בבנק, כדוגמת איכות תהליך חיתום האשראי, איכות הביטחונות ומנגנוני הבקרה, עשויים להביא לקיטון ברמת ההוצאה.

אמידת ההפרשה להפסדי אשראי דורשת מההנהלה שימוש באומדנים והערכות, המתבססים בדרך כלל על תחזיות כלכליות, הערכות לגבי ההתפתחויות בשווקים ואמידת השפעותיהן על סיכון האשראי ועל התמשכות הפסדי אשראי בעתיד. הערכות הבנק בנושא ההפרשות להפסדי אשראי הינן מידע צופה פני עתיד כהגדרתו בחוק ניירות ערך, תשכ"ח-1968, המבוסס, בין היתר, על מידע, פרסומים של צדדים שלישיים ואומדנים המצויים בידי הבנק למועד פרסום הדוחות הכספיים. השימוש באומדנים ובהערכות מצריך הפעלת שיקול דעת אשר הנהלת הבנק מאמינה, כי הינם סבירים בעת פרסום הדוחות הכספיים. עם זאת, ומטבע הדברים, הפסדי האשראי בפועל, כפי שיתהוו בעתיד מתיק האשראי הקיים, עשויים להיות שונים מהותית מההערכות שגנקטו.

בקורות ונהלים

הערכת בקורות ונהלים לגבי הגילוי בדוח הכספי

בהתאם להוראות הדיווח לציבור של המפקח על הבנקים, ובהתאם להנחיות הוראת ניהול בנקאי תקין 309 שפורסמה בחודש ספטמבר 2008, הבנק מקיים בקורות ונהלים לגבי גילוי, וכן פרס מערך בקרה פנימית על הדיווח הכספי.

ההוראות, שעניינן אחריות ההנהלה על הבקרה הפנימית על הדיווח הכספי וחוות דעת של רואה החשבון המבקר לגבי ביקורת הבקרה הפנימית על הדיווח הכספי, נערכו בהתאם להוראות סעיפים 302 ו-404 לחוק הידוע בשם - The Sarbanes Oxley Act of 2002 שנחקק בארה"ב, והוראות והנחיות שנקבעו בארה"ב בין היתר על ידי PCAOB.

לדוחות צורפו הצהרות של מנכ"ל הבנק והחשבונאי הראשי, כל אחד בנפרד, בנושא הערכת בקורות ונהלים לגבי הגילוי.

הנהלת הבנק, בשיתוף המנכ"ל והחשבונאי הראשי, העריכו ליום 30 ביוני 2024 את אפקטיביות הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של הבנק. על בסיס הערכה זו, מנכ"ל הבנק והחשבונאי הראשי, הסיקו כי לתום תקופה זו הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של הבנק הינם אפקטיביים כדי לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על המידע, שהבנק נדרש לגלות בדוח בהתאם להוראות הדיווח לציבור של המפקח על הבנקים, ובמועד שנקבע בהוראות אלו.

במהלך הרבעון המסתיים ביום 30 ביוני 2024 לא אירע כל שינוי בבקרה הפנימית של הבנק על הדיווח הכספי אשר השפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית על הדיווח הכספי של הבנק.


אלי כהן
מנהל כללי


רון לבקעיץ
יו"ר הדירקטוריון

תל אביב, 15 באוגוסט 2024
י"א באב, תשפ"ד

הצהרה (CERTIFICATION)

אני, אלי כהן, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של הבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ (להלן - "הבנק") לרבעון שהסתיים ביום 30 ביוני 2024 (להלן - "הדוח").
 2. בהתבסס על ידיעתי, הדוח אינו כולל כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בו מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שנכללו בו, לאור הנסיבות בהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדוח.
 3. בהתבסס על ידיעתי, הדוחות הכספיים ומידע כספי אחר הכלול בדוח משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי, תוצאות הפעולות (לרבות הרווח הכולל), השינויים בהון ותזרימי המזומנים של הבנק לימים ולתקופות המוצגים בדוח.
 4. אני ואחרים בבנק המצהירים הצהרה זו אחראים לקביעתם ולקיומם של בקורות ונהלים לגבי הגילוי ולבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי (כהגדרתם בהוראות הדיווח לציבור בדבר "דוח הדירקטוריון") וכן:
 - א. קבענו בקורות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקורות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לבנק, לרבות תאגידים מאוחדים שלו, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בבנק ובאותם תאגידים, בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוח;
 - ב. קבענו בבקרה פנימית על דיווח כספי כזו, או גרמנו לקביעתה תחת פיקוחנו של בקרה פנימית על דיווח כספי כזו, המיועדת לספק מידע סבירה של ביטחון לגבי מהימנות הדיווח הכספי ולכך שהדוחות הכספיים למטרות חיצוניות ערוכים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים ולהוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו;
 - ג. הערכנו את האפקטיביות של הבקורות ונהלים לגבי הגילוי של הבנק והצגנו בדוח את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקורות ונהלים לגבי הגילוי, לתום התקופה המכוסה בדוח בהתבסס על הערכתנו; וכן,
 - ד. גילינו בדוח כל שינוי בבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי שאירע ברבעון זה שהשפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי; וכן,
 5. אני ואחרים בבנק המצהירים הצהרה זו גילינו לרואה החשבון המבקר, לדירקטוריון ולוועדת הביקורת של הדירקטוריון של הבנק, בהתבסס על הערכתנו העדכנית ביותר לגבי הבקרה הפנימית על דיווח כספי:
 - א. את כל הליקויים המשמעותיים והחולשות המהותיות בקביעתה או בהפעלתה של הבקרה הפנימית על דיווח כספי, אשר סביר שצפויים לפגוע ביכולתו של הבנק לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על מידע כספי. וכן,
 - ב. כל תרמית, בין מהותית ובין שאינה מהותית, בה מעורבת ההנהלה או מעורבים עובדים אחרים שיש להם תפקיד משמעותי בבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי.
- אין באמור לעיל כדי לגרוע מאחריותי או מאחריות כל אדם אחר, על פי כל דין.


אלי כהן
מנהל כללי

15 באוגוסט 2024

הצהרה (CERTIFICATION)

אני, נחמן ניצן, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של הבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ (להלן - "הבנק") לרבעון שהסתיים ביום 30 ביוני 2024 (להלן - "הדוח").
 2. בהתבסס על ידיעתי, הדוח איננו כולל כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בו מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שנכללו בו, לאור הנסיבות בהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדוח.
 3. בהתבסס על ידיעתי, הדוחות הכספיים ומידע כספי אחר הכלול בדוח משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי, תוצאות הפעולות (לרבות הרווח הכולל), השינויים בהון ותזרימי המזומנים של הבנק לימים ולתקופות המוצגים בדוח.
 4. אני ואחרים בבנק המצהירים הצהרה זו אחראים לקביעתם ולקיומם של בקורות ונהלים לגבי הגילוי ולבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי (כהגדרתם בהוראות הדיווח לציבור בדבר "דוח הדירקטוריון") וכן:
 - א. קבענו בקורות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקורות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לבנק, לרבות תאגידים מאוחדים שלו, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בבנק ובאותם תאגידים, בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוח;
 - ב. קבענו בקרה פנימית על דיווח כספי כזו, או גרמנו לקביעתה תחת פיקוחנו של בקרה פנימית על דיווח כספי כזו, המיועדת לספק מידע סבירה של ביטחון לגבי מהימנות הדיווח הכספי ולכך שהדוחות הכספיים למטרות חיצוניות ערוכים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים ולהוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו;
 - ג. הערכנו את האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של הבנק והצגנו בדוח את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי, לתום התקופה המכוסה בדוח בהתבסס על הערכתנו; וכן,
 - ד. גילינו בדוח כל שינוי בבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי שאירע ברבעון זה שהשפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי; וכן,
 5. אני ואחרים בבנק המצהירים הצהרה זו גילינו לרואה החשבון המבקר, לדירקטוריון ולוועדת הביקורת של הדירקטוריון של הבנק, בהתבסס על הערכתנו העדכנית ביותר לגבי הבקרה הפנימית על דיווח כספי:
 - א. את כל הליקויים המשמעותיים והחולשות המהותיות בקביעתה או בהפעלתה של הבקרה הפנימית על דיווח כספי, אשר סביר שצפויים לפגוע ביכולתו של הבנק לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על מידע כספי. וכן,
 - ב. כל תרמית, בין מהותית ובין שאינה מהותית, בה מעורבת ההנהלה או מעורבים עובדים אחרים שיש להם תפקיד משמעותי בבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי.
- אין באמור לעיל כדי לגרוע מאחריותי או מאחריות כל אדם אחר, על פי כל דין.


נחמן ניצן
סמנכ"ל, חשבונאי ראשי

15 באוגוסט 2024

דוחות כספיים

63	דוח סקירה של רואי החשבון המבקרים
64	דוח רווח והפסד
65	דוח על הרווח הכולל
66	מאזן
67	דוח על השינויים בהון
68	דוח על תזרימי המזומנים
70	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 ביוני 2024 ואת הדוחות התמציתיים ביניים המאוחדים על רווח והפסד, הרווח הכולל, השינויים בהון ותזרימי המזומנים לתקופות של שלושה חודשים וששה חודשים שהסתיימו באותו תאריך. הדירקטוריון והנהלה אחראים לעריכה ולהצגה של מידע כספי לתקופות ביניים אלו בהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו לדיווח כספי לתקופות ביניים, כמתואר בבאור 1. הוראות אלו מאמצות בעיקרן את כללי החשבונאות המקובלים בארצות הברית (US GAAP) לדיווח כספי לתקופות ביניים. 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 שיישמו 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 להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו לדיווח כספי לתקופות ביניים, כמתואר בבאור 1. הוראות אלו מאמצות בעיקרן את כללי החשבונאות המקובלים בארצות הברית (US GAAP) לדיווח כספי לתקופות ביניים.

סומך חייקין
רואי חשבון

15 באוגוסט 2024

דוח רווח והפסד מאוחד

(במיליוני ש"ח)

לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר	לששת החודשים שנתיימו ביום 30 ביוני		לשלושת החודשים שנתיימו ביום 30 ביוני		באור	
	2023	2024	2023	2024		
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)		
9,850	4,699	5,455	2,523	2,879	2	הכנסות רבית
4,884	2,106	3,119	1,205	1,658	2	הוצאות רבית
4,966	2,593	2,336	1,318	1,221		הכנסות רבית, נטו
502	171	(73)	99	(71)	6,12	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
4,464	2,422	2,409	1,219	1,292		הכנסות רבית, נטו לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי
						הכנסות שאינן מרבית
142	79	147	43	47	3	הכנסות מימון שאינן מרבית
1,502	756	727	368	362		עמלות
8	7	10	6	9		הכנסות אחרות
1,652	842	884	417	418		סך כל ההכנסות שאינן מרבית
						הוצאות תפעוליות ואחרות
1,746	915	872	466	430		משכורות והוצאות נלוות
341	167	173	83	86		אחזקה ופחת בנינים וציוד
122	60	63	30	32		הפחתות וירידת ערך של נכסים בלתי מוחשיים
668	322	355	161	184		הוצאות אחרות
2,877	1,464	1,463	740	732		סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות
3,239	1,800	1,830	896	978		רווח לפני מסים
1,090	622	643	307	364		הפרשה למסים על הרווח
2,149	1,178	1,187	589	614		רווח לאחר מסים
113	84	40	19	22		חלק הבנק ברווח של חברה כלולה לאחר השפעת המס
						רווח נקי:
2,262	1,262	1,227	608	636		לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(90)	(44)	(49)	(21)	(27)		המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
2,172	1,218	1,178	587	609		המיוחס לבעלי מניות הבנק
בשקלים חדשים						
21.65	12.14	11.74	5.85	6.07		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

אלי כהן
מנהל כללי

רון לבקוביץ
יו"ר הדירקטוריון

תאריך אישור הדוחות הכספיים: 15 באוגוסט 2024

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

לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר	לששת החודשים שנתיימו ביום 30 ביוני		לשלושת החודשים שנתיימו ביום 30 ביוני		
	2023	2024	2023	2024	
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	
2,262	1,262	1,227	608	636	רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(90)	(44)	(49)	(21)	(27)	רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
2,172	1,218	1,178	587	609	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
					רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מסים:
213	26	(244)	56	(200)	התאמות בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן נטו
25	3	12	6	1	התאמות של התחייבויות בגין הטבות לעובדים ⁽²⁾
238	29	(232)	62	(199)	רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מסים
(81)	(11)	90	(22)	73	השפעת המס המתייחס
					רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה, לאחר מסים
157	18	(142)	40	(126)	בניכוי רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
9	5	(5)	3	(5)	רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק, לאחר מסים
148	13	(137)	37	(124)	הרווח הכולל לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
2,419	1,280	1,085	648	510	הרווח הכולל המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(99)	(49)	(44)	(24)	(22)	הרווח הכולל המיוחס לבעלי מניות הבנק
2,320	1,231	1,041	624	488	

(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 ביוני		באור	
	2023	2024		
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)		
נכסים				
68,866	58,553	77,663		מזומנים ופקדונות בבנקים
26,985	22,963	27,237	5	ניירות ערך ⁽⁴⁾
57	104	30		ניירות ערך שנשאלו
119,240	120,028	122,044	6,12	אשראי לציבור
(1,618)	(1,342)	(1,608)	6,12	הפרשה להפסדי אשראי
117,622	118,686	120,436		אשראי לציבור, נטו
1,055	961	1,421		אשראי לממשלה
786	751	825		השקעה בחברה כלולה
877	880	859		בנינים וציוד
328	309	348		נכסים בלתי מוחשיים
3,651	3,588	2,670	10	נכסים בגין מכשירים נגזרים
1,366	1,335	1,320		נכסים אחרים ⁽²⁾
221,593	208,130	232,809		סך כל הנכסים
התחייבויות והון				
191,125	179,013	204,069	7	פקדונות הציבור
4,314	4,145	2,735		פקדונות מבנקים
750	608	719		פקדונות הממשלה
-	-	744		ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
4,767	4,713	4,689		אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
3,784	3,184	2,388	10	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
4,207	4,650	4,260		התחייבויות אחרות ⁽¹⁾ ⁽³⁾
208,947	196,313	219,604		סך כל ההתחייבויות
12,071	11,292	12,615		הון המיוחס לבעלי מניות הבנק
575	525	590		זכויות שאינן מקנות שליטה
12,646	11,817	13,205		סך כל ההון
221,593	208,130	232,809		סך כל ההתחייבויות וההון

(1) מזה: הפרשה להפסדי אשראי בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים בסך של 152 מיליון ש"ח, 137 מיליון ש"ח ו-165 מיליון ש"ח ב-30.6.23, 31.12.23, בהתאמה.

(2) מזה: נכסים אחרים הנמדדים בשווי הוגן בסך של 3 מיליון ש"ח, 12 מיליון ש"ח ו-10 מיליון ש"ח ב-30.6.23, 31.12.23, בהתאמה.

(3) מזה: התחייבויות אחרות הנמדדות בשווי הוגן בסך של 28 מיליון ש"ח, 24 מיליון ש"ח ו-11 מיליון ש"ח ב-30.6.23, 31.12.23, בהתאמה.

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

הבאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

דוח על השינויים בהון

(במיליוני ש"ח)

לשלושת החודשים שנתיימו ביום 30 ביוני 2024 (לא מבוקר)					
הון מניות ופרמיה ⁽¹⁾	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר	עודפים ⁽²⁾	סך הכל	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל הון
927	(171)	11,599	12,355	597	12,952
-	-	609	609	27	636
-	-	(228)	(228)	(29)	(257)
-	(121)	-	(121)	(5)	(126)
927	(292)	11,980	12,615	590	13,205

יתרה ליום 31 במרס 2024
רווח נקי בתקופה
דיבידנד
הפסד כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס
יתרה ליום 30 ביוני 2024

לשלושת החודשים שנתיימו ביום 30 ביוני 2023 (לא מבוקר)					
הון מניות ופרמיה ⁽¹⁾	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר	עודפים ⁽²⁾	סך הכל	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל הון
927	(327)	10,288	10,888	501	11,389
-	-	587	587	21	608
-	-	(220)	(220)	-	(220)
-	37	-	37	3	40
927	(290)	10,655	11,292	525	11,817

יתרה ליום 31 במרס 2023
רווח נקי בתקופה
דיבידנד
רווח כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס
יתרה ליום 30 ביוני 2023

לשלושת החודשים שנתיימו ביום 30 ביוני 2024 (לא מבוקר)					
הון מניות ופרמיה ⁽¹⁾	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר	עודפים ⁽²⁾	סך הכל	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל הון
927	(155)	11,299	12,071	575	12,646
-	-	1,178	1,178	49	1,227
-	-	(497)	(497)	(29)	(526)
-	(137)	-	(137)	(5)	(142)
927	(292)	11,980	12,615	590	13,205

יתרה ליום 31 בדצמבר 2023 (מבוקר)
רווח נקי בתקופה
דיבידנד
הפסד כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס
יתרה ליום 30 ביוני 2024

לשלושת החודשים שנתיימו ביום 30 ביוני 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
-	-	1,218	1,218	44	1,262
-	-	(488)	(488)	-	(488)
-	13	-	13	5	18
927	(290)	10,655	11,292	525	11,817

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 ביוני 2023

לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר 2023 (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
-	-	2,172	2,172	90	2,262
-	-	(798)	(798)	-	(798)
-	148	-	148	9	157
927	(155)	11,299	12,071	575	12,646

יתרה ליום 31 בדצמבר 2022
התאמה ליתרת הפתיחה, נטו ממס בשל השפעת יישום לראשונה בחברה כלולה*
יתרה מתואמת ליום 1 בינואר 2023 לאחר יישום לראשונה
רווח נקי בשנת החשבון
דיבידנד
רווח כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס
יתרה ליום 31 בדצמבר 2023

* 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	לששת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני		
	2023	2024	2023	2024	
	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	
2,262	1,262	1,227	608	636	תזרימי מזומנים מפעילות (לפעילות) שוטפת:
					רווח נקי לתקופה
					התאמות הדרושות כדי להציג את המזומנים מפעילות (לפעילות) שוטפת:
(113)	(84)	(40)	(19)	(22)	חלק הבנק ברווח של חברה כלולה
64	32	32	16	16	פחת על בנינים וציוד
122	60	63	30	32	הפחתות של נכסים בלתי מוחשיים
(6)	(6)	(9)	(6)	(9)	רווח ממימוש בנינים וציוד
502	171	(73)	99	(71)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
					הפסד (רווח) ממכירת אגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר
99	34	(12)	26	-	הפסד שמומש ושטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן של ניירות ערך למסחר
2	5	2	1	2	הפסד (רווח) שטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן של מניות שאינן למסחר
(14)	(12)	(24)	(23)	11	מסים נדחים, נטו
(148)	(66)	3	(33)	4	תכניות פיצויים ופנסיה להטבה מוגדרת
58	28	36	14	18	התאמות בגין הפרשי שער
274	604	480	331	336	דיבידנד שהתקבל מחברה כלולה
21	21	-	-	-	
					שינוי נטו בנכסים שוטפים:
(1,427)	(356)	872	(5)	1,761	ניירות ערך למסחר
(15)	(47)	17	13	22	נכסים אחרים
(931)	(807)	1,001	472	658	נכסים בגין מכשירים נגזרים
					שינוי נטו בהתחייבויות שוטפות:
(544)	94	130	(254)	39	התחייבויות אחרות
1,462	862	(1,396)	(388)	(697)	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
(337)	(61)	(563)	(78)	(415)	הפרשי צבירה שנכללו בפעולות השקעה ומימון
1,331	1,734	1,746	804	2,321	מזומנים נטו מפעילות שוטפת
					תזרימי מזומנים לפעילות השקעה:
398	582	363	431	153	שינוי בפקדונות בבנקים
(45)	(92)	27	(59)	(28)	שינוי בניירות ערך שנשאלו
492	(783)	(1,967)	426	(3,115)	שינוי באשראי לציבור
(189)	(95)	(366)	(26)	(456)	שינוי באשראי לממשלה
(33,029)	(16,910)	(22,018)	(8,326)	(9,310)	רכישת אגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר
348	272	124	13	11	תמורה מפדיון אגרות חוב מוחזקות לפדיון תמורה ממכירת אגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר
4,157	1,997	271	1,204	184	תמורה מפדיון אגרות חוב זמינות למכירה
19,304	8,550	19,989	4,482	7,143	רכישת בנינים וציוד
(52)	(23)	(17)	(10)	(11)	תמורה ממימוש בנינים, ציוד ונכסים אחרים
19	19	12	19	12	השקעה בנכסים בלתי מוחשיים
(133)	(52)	(83)	(32)	(55)	מזומנים נטו לפעילות השקעה
(8,730)	(6,535)	(3,665)	(1,878)	(5,472)	

הבאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

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

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר	לששת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני		
2023	2023	2024	2023	2024	
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	
20,361	7,705	12,447	4,190	4,593	תזרימי מזומנים מפעילות מימון:
(564)	(737)	(1,583)	(1,336)	(859)	שינוי בפקדונות הציבור
491	280	5	(273)	2	שינוי בפקדונות מבנקים
-	-	744	-	744	שינוי בפקדונות הממשלה
(145)	(143)	(19)	(124)	-	שינוי בניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
(798)	(488)	(497)	(220)	(228)	פדיון אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
-	-	(29)	-	(29)	דיבידנד ששולם לבעלי המניות
19,345	6,617	11,068	2,237	4,223	דיבידנד ששולם לבעלי מניות חיצוניים בחברה מאוחדת
11,946	1,816	9,149	1,163	1,072	מזומנים נטו מפעילות מימון
55,423	55,423	67,557	56,207	75,632	גידול במזומנים
188	189	11	58	13	יתרת מזומנים לתחילת התקופה
67,557	57,428	76,717	57,428	76,717	השפעת תנועות בשער החליפין על יתרות מזומנים
					יתרת מזומנים לסוף התקופה
9,129	4,211	5,058	2,204	2,572	רביית דיבידנד ומסים ששולמו ו/או התקבלו:
(3,780)	(1,544)	(2,715)	(876)	(1,385)	רביית שהתקבלה
43	17	16	10	11	רביית ששולמה
(1,482)	(756)	(686)	(395)	(335)	דיבידנדים שהתקבלו
67	61	43	17	39	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 ביוני 2024 כוללת את אלה של הבנק ושל חברות מאוחדות וחברה כלולה שלו ("להלן - "הקבוצה"). תמצית הדוחות הכספיים ביניים המאוחדים ערוכה בהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו. הוראות אלו מאמצות בעיקרן את כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות הברית (US GAAP). תמצית הדוחות הכספיים אינה כוללת את כל המידע הנדרש בדוחות כספיים שנתיים מלאים. יש לקרוא אותה יחד עם הדוחות הכספיים ליום ולשנה שנשתיימה ביום 31 בדצמבר 2023 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 15 באוגוסט 2024.

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. יישום לראשונה של תקני חשבונאות, עדכוני תקינה חשבונאית והוראות הפיקוח על הבנקים

ביום 31 במרס 2022, פרסם המוסד האמריקאי לתקינה חשבונאית ("FASB") את ASU 2022-02, בדבר ארגון מחדש של חובות בעייתיים ודרישות גילוי לפי שנת העמדת אשראי בנושא הפרשות להפסדי אשראי ("להלן - "העדכון").

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.

ביום 19 באוקטובר 2023, פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר בנושא "שינויים בתנאים של לוויים בקשיים פיננסיים", אשר מעדכן את הוראות הדיווח לציבור בהתאם לעדכון התקינה החשבונאית בנושא.

עיקרי השינויים בחוזר כוללים, בין היתר: ביטול ההגדרה של "חובות שעברו ארגון מחדש של חוב בעייתי", ובכלל זה ביטול הדרישה לבחינה האם הבנק העניק ויתור לצורך קביעת סיווג זה, והחלפתו במונח "שינויים בתנאים של חובות של לוויים בקשיים פיננסיים"; עדכון דרישות הגילוי בדוחות הכספיים כך שיינתן גילוי על כל שינוי בתנאי החוב, ללווה בקשיים פיננסיים, הכולל ויתור על הקרן, הפחתת שיעור רבית או הארכת תקופה שאינה גורמת לדחייה זניחה בתשלומים; הרחבת הגילוי על "איכות האשראי לפי שנת העמדת אשראי", כך שיכלול מידע אודות מחיקות חשבונאיות ברוטו שבוצעו במהלך השנה.

תאגידים בנקאיים נדרשו ליישם את ההוראה החל מיום 1 בינואר 2024, בהתאם להנחיות והוראות מעבר שנקבעו בהוראה.

הבנק אימץ במועד יישום לראשונה, הקלות מסוימות, כמתאפשר בהוראות המעבר, לרבות קביעת יתרת החובות של לוויים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים עד ליום 31 בדצמבר 2023, לפי יתרת החובות שעברו ארגון מחדש של חוב בעייתי עד למועד זה.

הגילויים בבאור "מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי" בדוחות הכספיים עודכנו, בהתאם למתכונת הגילוי החדשה.

נתונים השוואתיים לא הוצגו מחדש.

ליישום ההוראה החדשה, אין השפעה מהותית על יתרת ההפרשה להפסדי אשראי.

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

(1) עדכון תקינה ASU 2023-07 בדבר שיפורים בדרישות הגילוי אודות מגזרים ברי דיווח

ביום 27 בנובמבר 2023, פרסם ה-FASB את ASU 2023-07, בדבר שיפורים בדרישות הגילוי אודות מגזרים (להלן - "העדכון"). העדכון משפר את דרישות הגילוי החלות על הישויות, לרבות, הוספת דרישה לספק גילוי במסגרת באור המגזרים על 'הוצאות משמעותיות' המדווחות ל-CODM (מקבל ההחלטות התפעוליות הראשי), מתן הסבר לאופן בו ה-CODM משתמש בדיווח המגזרי, הרחבת דרישות גילוי שנתיות מסוימות לתקופות ביניים, חשיפת זהות ותפקידו של ה-CODM. הוראות העדכון יחולו על ישויות ציבוריות בארה"ב החל מתקופות שנתיות המתחילות לאחר ה-15 בדצמבר 2023, ולגבי תקופות ביניים המתחילות לאחר ה-15 בדצמבר 2024. אימוץ מוקדם אפשרי. בעת יישום לראשונה הישות נדרשת ליישם עדכון זה למפרע לכל התקופות המוצגות בדוחות הכספיים, אלא אם הדבר אינו מעשי.

(2) עדכון תקינה ASU 2023-09 בדבר שיפורים בדרישות הגילוי של מסים על הכנסה

ביום 14 בדצמבר 2023, פרסם ה-FASB את ASU 2023-09, בדבר שיפורים בדרישות הגילוי של מסים על הכנסה (להלן - "העדכון"). התיקונים במסגרת העדכון מוסיפים דרישות גילוי משופרות חדשות וכן מוחקים דרישות גילוי מסוימות. הוראות העדכון יחולו על ישויות ציבוריות בארה"ב החל מתקופות שנתיות המתחילות לאחר ה-15 בדצמבר 2024. אימוץ מוקדם אפשרי. בעת יישום לראשונה, הישות נדרשת ליישם עדכון זה בדרך של מאנן ולהבא. יישום למפרע עבור תקופות המוצגות בדוחות הכספיים, אפשרי.

ה. השפעת מלחמת "חרבות ברזל"

מלחמת "חרבות ברזל" נמשכה גם במחצית הראשונה של שנת 2024 ולאחריה. לצד מוקד המלחמה המרכזי ברצועת עזה, חלה הסלמה בגזרות נוספות. עם פתיחת המלחמה ובחודשים העוקבים שלאחר מכן, נרשמה האטה בפעילות הכלכלית במשק, בעקבות גיוס המילואים הנרחב, הירי הרקטי אל מרכזי האוכלוסייה, שיבוש בשרשראות האספקה והשביתה בחלק ממקומות העבודה. בהמשך, עם ירידה בהיקף הירי הרקטי מהדרום וגיוס המילואים, ניכרת התאוששות בפעילות הכלכלית במרבית הענפים במשק, גידול בביקוש הצרכני ועלייה בפדיון העסקים. כמו כן, נכון לסוף המחצית הראשונה של שנת 2024, הבורסה לניירות ערך בתל אביב הציגה מגמת התאוששות והשקל עבר ייסוף מול המטבעות הזרים, על אף הירידות החדות בתחילת המלחמה.

על רקע המלחמה והשלכותיה המיידיות וארוכות הטווח על הפעילות הכלכלית במשק ועל המצב הפיסקאלי של ישראל ונוכח אי הוודאות הגבוהה השוררת באשר למשך ואופי המלחמה, הורידה חברת הדירוג Moody's את דירוג האשראי של ישראל מרמה של A1 לרמה של A2 עם אופק דירוג שלילי. כמו כן, חברת הדירוג הבינלאומית S&P פרסמה אף היא עדכון דרוג ותחזית למדינת ישראל והחליטה להוריד את דרוג האשראי של ישראל מרמה של AA- לרמה של A+. בנוסף לכך, הותירה S&P את אופק הדרוג על "שלילי", מצב שעלול להצביע על הורדת דירוג נוספת בהמשך השנה. סוכנות הדירוג הבינלאומית Fitch הצטרפה ל-Moody's S&P-I באוגוסט והורידה את רמת הדירוג האשראי של ישראל מרמה של A+ לרמה של A והציבה את אופק הדירוג שלה על רמה שלילית.

במטרה לסייע ללקוחות הבנקים בהתמודדות עם השלכות המלחמה, פרסם הפיקוח על הבנקים מתווה סיוע ללקוחות הבנקים בהתמודדות עם השלכות המלחמה למשך שלושה חודשים, שהוארך והורחב מספר פעמים במהלך המלחמה. ביום 23 ביוני 2024, פרסם הפיקוח על הבנקים הודעה בדבר הרחבת המתווה למשך שלושה חודשים נוספים, החל מיום 1 ביולי 2024.

מתווה דחיית ההלוואות וההקלות שגיבש בנק ישראל, הינו חלק מהצעדים שנקטו בעקבות המלחמה. מתווה בנק ישראל כולל, בין היתר, הנחיות המאפשרות חריגה ממסגרת האשראי, הקלות ללווים מסוימים בקביעת הסדרי פירעון חדשים, ויתור על רבית פיגורים ודחיית תשלומי רבית וקן. בנוסף למתווה שפורסם על ידי בנק ישראל, הבנק נרתם לסייע ללקוחותיו שנפגעו כתוצאה מהמלחמה והציע הקלות נוספות, כגון, פטור משלושה תשלומי משכנתא ללקוחות תושבי העוטף והעמדת אשראי נוסף וקרנות סיוע ללקוחות. כמו כן, נרתם הבנק לסייע לתושבי קו העימות ולארגוני החירום בדרך של תרומות ועידוד התנדבות בקהילה.

בשלב זה, אומדן סך ההטבות עשוי להגיע עד לכ-204 מיליון ש"ח בהנחה של ניצול מלא. עלויות אלו, ייזקפו לרווח והפסד, במקביל למימושן בפועל על ידי הלקוחות. סך כל ההטבות שנקפו לרווח והפסד ברבעון הרביעי של שנת 2023 ובמחצית הראשונה של השנה הסתכמו בכ-73 מיליון ש"ח. קיימת אי ודאות רבה לעניין השלכות הימשכות המלחמה, על הפעילות הכלכלית במגזר סקטורים בישראל, אשר אליהם חשוף הבנק. הדבר עשוי להתבטא, בין היתר, בעלייה בסיכון האשראי וקשיי נזילות של לוויים וכתוצאה מכך פגיעה באיכות האשראי, הן במגזר העסקי והן במגזר הפרטי. 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.

ו. שינויים בשיעורי המס

בחודש מרס 2024, עבר בכנסת חוק תשלום מיוחד לשם השגת יעדי התקציב (הוראת שעה - חרבות ברזל), תשפ"ד-2024, לפיו בנק שאינו בעל היקף פעילות קטן (קרי, בנק ששווי נכסיו שווה ל-5% משווי הנכסים של כלל הבנקים בישראל או נמוך מכך) ישלם לאוצר המדינה בהתייחס לתקופה שמיום 1 באפריל 2024 ועד ליום 31 בדצמבר 2025 תשלום שנתי בסכום השווה ל-6% מהרווח שהפיק על פעילותו בישראל. במידה שסך התשלומים שיתקבלו מהבנקים במסגרת החוק הזה יהיה גבוה מתקרה אשר נקבעה בחוק, כל בנק יקבל החזר לפי חלקו היחסי באותו התשלום השנתי. בנסיבות מסוימות רשאי שר האוצר, באישור ועדת הכספים, לקצר את תקופת התשלום עד ליום 31 בדצמבר 2024.

כמו כן, ביום 14 באפריל 2024, פורסם צו מס ערך מוסף (שיעור המס על מלכ"רים ומוסדות כספיים) (תיקון, התשפ"ד-2024) הקובע את העלאת המע"מ מ-17% ל-18% החל מיום 1 בינואר 2025. אולם, בנק אשר יהיה כפוף לתשלום של 6% על הרווח בשנת 2025 בהתאם לחוק תשלום מיוחד לשם השגת יעדי תקציב (הוראת שעה - חרבות ברזל), תשפ"ד-2024 המתואר לעיל, ישלם מס רווח ומס שכר בשיעור של 17%.

לאור מהלכי החקיקה הנ"ל, במחצית הראשונה של שנת 2024, שיעור המס האפקטיבי השנתי המשוער המשמש לצורך חישוב הוצאות מסים שוטפים אשר חושב על בסיס שיעורי המס החדשים הינו 38.0%, בהשוואה לשיעור המס הקודם שהיה 34.2%.

ההשפעה של השינוי בשיעור מס הרווח על יתרת המסים הנדחים עקב השינוי בשיעור מס הרווח הצפוי לחול בתקופת ההיפוך הסתכמה בהכנסה בסך של 13 מיליון ש"ח והוכרה ברבעון השני של שנת 2024 בסעיף הפרשה למסים בדוח רווח והפסד.

באור 2 - הכנסות והוצאות רבית (במיליוני ש"ח)

לשלושת החודשים שנתיים ביום 30 ביוני		לשלושת החודשים שנתיים ביום 30 ביוני		
2023	2024	2023	2024	
(לא מבוקר)		(לא מבוקר)		
				א. הכנסות רבית ⁽¹⁾
3,359	3,345	1,763	1,768	מאשראי לציבור
13	9	7	9	מאשראי לממשלה
46	49	26	23	מפקדונות בבנקים
939	1,514	519	778	מפקדונות בבנק ישראל וממזומנים
1	-	1	-	מניירות ערך שנשאלו
341	538	207	301	מאגרות חוב
4,699	5,455	2,523	2,879	סך כל הכנסות הרבית
				ב. הוצאות רבית
1,946	2,965	1,118	1,544	על פקדונות הציבור
6	11	4	5	על פקדונות הממשלה
14	13	7	7	על פקדונות מבנקים
1	3	-	1	על פקדונות מבנק ישראל
-	6	-	6	על ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
139	115	76	90	על אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
-	6	-	5	על התחייבויות אחרות
2,106	3,119	1,205	1,658	סך כל הוצאות הרבית
2,593	2,336	1,318	1,221	סך כל הכנסות הרבית, נטו
				ג. פירוט ההשפעה נטו של מכשירים נגזרים מגדרים על הכנסות רבית
46	32	25	15	הכנסות רבית ⁽²⁾
				ד. פירוט הכנסות רבית על בסיס צבירה מאגרות חוב
49	58	28	43	מוחזקות לפדיון
285	462	175	250	זמינות למכירה
7	18	4	8	למסחר
341	538	207	301	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 שנסתיימו ביום 30 ביוני		לששת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני		
2023	2024	2023	2024	
	(לא מבוקר)		(לא מבוקר)	
א. הכנסות מימון שאינן מרבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר				
1. מפעילות במכשירים נגזרים				
סך הכל מפעילות במכשירים נגזרים ⁽¹⁾				
651	531	356	366	
2. מהשקעה באגרות חוב				
רווחים ממכירת אגרות חוב זמינות למכירה ⁽²⁾				
6	1	-	-	
הפסדים ממכירת אגרות חוב זמינות למכירה ⁽²⁾				
(37)	-	(26)	-	
סך הכל מהשקעה באגרות חוב				
(31)	1	(26)	-	
(604)	(480)	(331)	(336)	
3. הפרשי שער, נטו				
4. מהשקעה במניות				
רווחים ממכירת מניות שאינן למסחר				
-	11	-	-	
הפסדים ממכירת מניות שאינן למסחר				
(3)	-	-	-	
דיבידנד ממניות שאינן למסחר				
16	16	7	11	
רווחים (הפסדים) שטרם מומשו ⁽³⁾				
12	24	23	(11)	
סך הכל מהשקעה במניות				
25	51	30	-	
41	103	29	30	סך הכל הכנסות 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.

לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני		לששת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני		
2023	2024	2023	2024	
	(לא מבוקר)		(לא מבוקר)	
ב. הכנסות מימון שאינן מרבית בגין פעילויות למטרת מסחר⁽³⁾				
הכנסות נטו בגין מכשירים נגזרים אחרים				
43	46	15	19	
הפסדים שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של אג"ח למסחר, נטו ⁽¹⁾				
(3)	(4)	-	(4)	
רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של מניות למסחר, נטו ⁽²⁾				
(2)	2	(1)	2	
סך הכל הכנסות מימון שאינן מרבית בגין פעילויות למטרת מסחר ⁽⁴⁾				
38	44	14	17	
79	147	43	47	סך הכל הכנסות מימון שאינן מרבית
פירוט על הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מרבית בגין פעילויות למטרת מסחר				
לפי חשיפת סיכון				
חשיפת רבית				
12	5	5	(2)	
חשיפה למניות				
1	5	-	4	
חשיפת מטבע חוץ				
25	34	9	15	
38	44	14	17	סך הכל

(1) מזה: הפסדים הקשורים לאגרות חוב למסחר שעדיין מוחזקות ליום המאזן בסך של 3 מיליון ש"ח בששת ובשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2023 - הפסדים 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 זכויות שאינן מקנות שליטה	רווח (הפסד) כולל אחר מניות הבנק	סך הכל	התאמות בגין הטבות לעובדים	התאמות בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן	
לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2024					
(19)	(171)	(190)	(85)	(105)	יתרה ליום 31 במרס 2024 (לא מבוקר)
(5)	(124)	(126)	2	(128)	שינוי נטו במהלך התקופה
(24)	(292)	(316)	(83)	(233)	יתרה ליום 30 ביוני 2024 (לא מבוקר)
לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2023					
(26)	(327)	(353)	(111)	(242)	יתרה ליום 31 במרס 2023 (לא מבוקר)
3	37	40	4	36	שינוי נטו במהלך התקופה
(23)	(290)	(313)	(107)	(206)	יתרה ליום 30 ביוני 2023 (לא מבוקר)
לששת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2024					
(19)	(155)	(174)	(92)	(82)	יתרה ליום 31 בדצמבר 2023 (מבוקר)
(5)	(137)	(142)	9	(151)	שינוי נטו במהלך התקופה
(24)	(292)	(316)	(83)	(233)	יתרה ליום 30 ביוני 2024 (לא מבוקר)
לששת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2023					
(28)	(303)	(331)	(109)	(222)	יתרה ליום 31 בדצמבר 2022 (מבוקר)
5	13	18	2	16	שינוי נטו במהלך התקופה
(23)	(290)	(313)	(107)	(206)	יתרה ליום 30 ביוני 2023 (לא מבוקר)
לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023					
(28)	(303)	(331)	(109)	(222)	יתרה ליום 31 בדצמבר 2022 (מבוקר)
9	148	157	17	140	שינוי נטו בשנת 2023
(19)	(155)	(174)	(92)	(82)	יתרה ליום 31 בדצמבר 2023 (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 שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023			לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני					
לפני מס	השפעת מס	לאחר מס	2023			2024		
			לפני מס	השפעת מס	לאחר מס	לפני מס	השפעת מס	לאחר מס
(מבוקר)			(לא מבוקר)					
143	(74)	217	10	(7)	17	(131)	73	(204)
(3)	1	(4)	26	(13)	39	3	(1)	4
140	(73)	213	36	(20)	56	(128)	72	(200)
12	(5)	17	2	(1)	3	(3)	2	(5)
5	(3)	8	2	(1)	3	5	(1)	6
17	(8)	25	4	(2)	6	2	1	1
9	(4)	13	3	(2)	5	(5)	3	(8)
148	(77)	225	37	(20)	57	(121)	70	(191)

השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה:
התאמות בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן רוחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן הפסדים (רווחים) בגין אגרות חוב זמינות למכירה שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד ⁽¹⁾
שינוי נטו במהלך התקופה
הטבות לעובדים
רווח (הפסד) אקטוארי נטו בתקופה
הפסדים נטו שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד ⁽²⁾
שינוי נטו במהלך התקופה
השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה
השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר המיוחס לבעלי מניות הבנק
סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה

לשלושת החודשים שנתיימו ביום 30 ביוני					
2023			2024		
לאחר מס	השפעת מס	לפני מס	לאחר מס	השפעת מס	לפני מס
(לא מבוקר)					
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 (רווחים) בגין אגרות חוב זמינות למכירה שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד ⁽¹⁾					
שינוי נטו במהלך התקופה					
25	(15)	40	(162)	101	(263)
(9)	5	(14)	11	(8)	19
16	(10)	26	(151)	93	(244)
הטבות לעובדים					
רווח (הפסד) אקטוארי נטו בתקופה					
הפסדים נטו שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד ⁽²⁾					
שינוי נטו במהלך התקופה					
(1)	1	(2)	2	-	2
3	(2)	5	7	(3)	10
2	(1)	3	9	(3)	12
השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה					
סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה					
5	(3)	8	(5)	4	(9)
השינויים במרכיבי רווח כולל אחר מצטבר המיוחס לבעלי מניות הבנק					
סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה					
13	(8)	21	(137)	86	(223)

(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 7א.

באור 5 - ניירות ערך (במיליוני ש"ח)

30 ביוני 2024 (לא מבוקר)					
א. אגרות חוב המוחזקות לפדיון	הערך במאזן	עלות מופחתת	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן
של ממשלת ישראל	4,722	4,722	-	-	209
של מוסדות פיננסיים בישראל	78	78	2	-	4
של אחרים בישראל	(5)63	63	-	2	-
סך כל אגרות החוב המוחזקות לפדיון	4,863	4,863	2	2	213

רווח כולל אחר מצטבר					
ב. אגרות חוב זמינות למכירה	הערך במאזן	עלות מופחתת	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	רווחים	הפסדים
של ממשלת ישראל	12,508	12,837	-	7	336
של ממשלות זרות	6,557	6,568	-	-	11
של מוסדות פיננסיים בישראל	(6)860	883	-	-	23
של מוסדות פיננסיים זרים	469	472	-	1	4
של אחרים בישראל	117	119	-	-	2
של אחרים זרים	24	25	-	-	1
סך כל אגרות החוב הזמינות למכירה	20,535	20,904	-	(2)8	(2)377

השקעה במניות שאינן למסחר					
ג. השקעה במניות שאינן למסחר	הערך במאזן	עלות	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן
מניות שאינן למסחר	1,068	995	-	(3)77	(3)4
מזה: מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין	204	204	-	-	-
סך כל ניירות הערך שאינם למסחר	26,466	26,762	2	87	594

ניירות ערך למסחר					
ד. ניירות ערך למסחר	הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות - עלות)	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן
אגרות חוב של ממשלת ישראל	724	728	-	-	4
מניות	47	45	-	2	-
סך כל ניירות הערך למסחר	771	773	-	(3)2	(3)4
סך כל ניירות הערך	27,237	27,535	2	89	598

- (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 בשווי של 345 מיליון ש"ח הנמדדים לפי שווי הוגן תוך זקיפת השינויים בשווי לרווח והפסד.
- הערות כלליות:
- ניירות ערך ששועבדו הסתכמו בסך של 1,011 מיליון ש"ח.
- פירוט תוצאות הפעילות בהשקעות באגרות חוב ובמניות - ראה באורים 2 ו-3.

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

30 ביוני 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⁾
3,251	3,251	-	-	181	3,070
82	82	-	-	5	77
82 ⁽⁵⁾	82	-	4	-	86
3,415	3,415	-	4	186	3,233

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⁾
8,627	8,868	-	14	255	8,627
9,266	9,303	-	-	37	9,266
335	355	-	-	20	335
404	413	-	-	9	404
36	38	-	-	2	36
55	56	-	-	1	55
18,723	19,033	-	14 ⁽²⁾	324 ⁽²⁾	18,723

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

הערך במאזן	עלות	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ⁽¹⁾⁽⁴⁾
447	372	-	83 ⁽³⁾	8 ⁽³⁾	447
227	220	-	7 ⁽³⁾	- ⁽³⁾	227
22,585	22,820	-	101	518	22,403

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

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⁾
377	378	-	-	1	377
1	1	-	-	-	1
378	379	-	- ⁽³⁾	1 ⁽³⁾	378
22,963	23,199	-	101	519	22,781

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

- (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.

הערות כלליות:

ניירות ערך ששוועדו הסתכמו בסך של 1,906 מיליון ש"ח.
פירוט תוצאות הפעילות בהשקעות באגרות חוב ובמניות - ראה באורים 2 ו-3.

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

31 בדצמבר 2023 (מבוקר)						
הערך במאזן	עלות מופחתת	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ⁽¹⁾	א. אגרות חוב המוחזקות לפדיון
3,285	3,285	-	-	146	3,139	של ממשלת ישראל
79	79	-	-	4	75	של מוסדות פיננסיים בישראל
71 ⁽⁵⁾	71	-	4	-	75	של אחרים בישראל
3,435	3,435	-	4	150	3,289	סך כל אגרות החוב המוחזקות לפדיון

רווח כולל אחר מצטבר						
הערך במאזן	עלות מופחתת	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	רווחים	הפסדים	שווי הוגן ⁽¹⁾	ב. אגרות חוב זמינות למכירה
10,160	10,272	-	33	145	10,160	של ממשלת ישראל
10,407	10,397	-	14	4	10,407	של ממשלות זרות
405	421	-	1	17	405	של מוסדות פיננסיים בישראל
509	511	-	2	4	509	של מוסדות פיננסיים זרים
33	35	-	-	2	33	של אחרים בישראל
41	42	-	-	1	41	של אחרים זרים
21,555	21,678	-	50 ⁽²⁾	173 ⁽²⁾	21,555	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⁾	ג. השקעה במניות שאינן למסחר
543	465	-	82 ⁽³⁾	4 ⁽³⁾	543	מניות שאינן למסחר
227	221	-	6 ⁽³⁾	-	227	מזה: מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין

25,533	25,578	-	136	327	25,387	סך כל ניירות הערך שאינם למסחר
--------	--------	---	-----	-----	--------	-------------------------------

אגרות חוב למסחר						
הערך במאזן	עלות מופחתת	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ⁽¹⁾	ד. אגרות חוב למסחר
1,452	1,451	-	1 ⁽³⁾	-	1,452	של ממשלת ישראל
26,985	27,029	-	137	327	26,839	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) נדקפו 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 4 מיליון ש"ח.

הערות כלליות:

ניירות ערך ששועבדו הסתכמו בסך של 1,154 מיליון ש"ח.

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

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 בפוזיציות הפסד שטרם מומש

30 ביוני 2024 (לא מבוקר)							
12 חודשים ומעלה ⁽²⁾				פחות מ-12 חודשים ⁽¹⁾			
סך הכל	הפסדים שטרם מומשו 20-40% ⁽⁴⁾	הפסדים שטרם מומשו 0-20% ⁽³⁾	שווי הוגן	סך הכל	הפסדים שטרם מומשו 20-40% ⁽⁴⁾	הפסדים שטרם מומשו 0-20% ⁽³⁾	שווי הוגן
162	27	135	2,729	47	-	47	1,770
4	-	4	56	-	-	-	-
166	27	139	2,785	47	-	47	1,770
אגרות חוב המוחזקות לפדיון⁽⁵⁾							
של ממשלת ישראל							
של מוסדות פיננסיים בישראל							
סך כל אגרות החוב המוחזקות לפדיון							
אגרות חוב זמינות למכירה							
101	-	101	3,391	235	-	235	10,813
-	-	-	-	11	-	11	7,607
13	-	13	233	7	-	7	282
4	-	4	186	-	-	-	-
1	-	1	29	1	-	1	88
1	-	1	21	-	-	-	-
120	-	120	3,860	254	-	254	18,790
סך כל אגרות החוב הזמינות למכירה							

30 ביוני 2023 (לא מבוקר)							
12 חודשים ומעלה ⁽²⁾				פחות מ-12 חודשים ⁽¹⁾			
סך הכל	הפסדים שטרם מומשו 20-40% ⁽⁴⁾	הפסדים שטרם מומשו 0-20% ⁽³⁾	שווי הוגן	סך הכל	הפסדים שטרם מומשו 20-40% ⁽⁴⁾	הפסדים שטרם מומשו 0-20% ⁽³⁾	שווי הוגן
126	20	106	1,835	55	-	55	1,234
1	-	1	15	4	-	4	43
127	20	107	1,850	59	-	59	1,277
אגרות חוב המוחזקות לפדיון⁽⁵⁾							
של ממשלת ישראל							
של מוסדות פיננסיים בישראל							
סך כל אגרות החוב המוחזקות לפדיון							
אגרות חוב זמינות למכירה							
242	-	242	3,585	13	-	13	4,594
16	-	16	1,726	21	-	21	7,540
12	-	12	146	8	-	8	139
7	-	7	129	2	-	2	228
1	-	1	17	1	-	1	19
1	-	1	24	-	-	-	-
279	-	279	5,627	45	-	45	12,520
סך כל אגרות החוב הזמינות למכירה							

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

31 בדצמבר 2023 (מבוקר)							
12 חודשים ומעלה ⁽²⁾				פחות מ-12 חודשים ⁽¹⁾			
הפסדים שטרם מומשו		שווי הוגן		הפסדים שטרם מומשו		שווי הוגן	
סך הכל	20-40% ⁽⁴⁾	0-20% ⁽³⁾		סך הכל	20-40% ⁽⁴⁾	0-20% ⁽³⁾	
137	22	115	2,661	9	-	9	122
4	-	4	55	-	-	-	-
141	22	119	2,716	9	-	9	122
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							
של אחרים זרים							
121	-	121	3,844	52	-	52	6,840

- (1) השקעות שהיו בפוזיציית הפסד שטרם מומש מתמשכת במשך פחות מ-12 חודשים.
(2) השקעות שהיו בפוזיציית הפסד שטרם מומש מתמשכת במשך 12 חודשים ומעלה.
(3) השקעות שההפסד שטרם מומש בגין מהווה עד 20% מהעלות המופחתת שלהן.
(4) השקעות שההפסד שטרם מומש בגין מהווה מ-20% ועד 40% מהעלות המופחתת שלהן.
(5) יתרת העלות המופחתת של אגרות החוב המוחזקות לפדיון מסתכמת ב-4,768 מיליון ש"ח (30.6.23 - 3,313 מיליון ש"ח, 31.12.23 - 2,988 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 ביוני 2024 (לא מבוקר)					
סך הכל	בנקים ממשלות ואגרות חוב	אשראי לציבור			
		סך הכל	פרטי אחר	דיור	מסחרי
87,560	29,891	57,669	283	-	57,386
64,375	-	64,375	22,495	35,900	5,980
151,935	29,891	122,044	22,778	35,900	63,366
סך הכל					
מזה:					
698	-	698	95	180	423
20	-	20	13	-	7
1,109	-	1,109	153	63	893
1,827	-	1,827	261	243	1,323
חובות לא צוברים					
חובות בפיגור 90 ימים או יותר					
חובות בעייתיים אחרים					
סך הכל חובות בעייתיים					
יתרת הפרשה להפסדי אשראי:					
915	2	913	7	-	906
695	-	695	421	176	98
1,610	2	1,608	428	176	1,004
סך הכל					
מזה: בגין חובות לא צוברים					
מזה: בגין חובות בעייתיים אחרים					
178	-	178	31	8	139
148	-	148	26	2	120

30 ביוני 2023 (לא מבוקר)					
סך הכל	בנקים ממשלות ואגרות חוב	אשראי לציבור			
		סך הכל	פרטי אחר	דיור	מסחרי
81,254	26,035	55,219	319	-	54,900
64,809	-	64,809	22,855	35,341	6,613
146,063	26,035	120,028	23,174	35,341	61,513
סך הכל					
מזה:					
564	-	564	91	166	307
26	-	26	14	-	12
929	-	929	157	65	707
1,519	-	1,519	262	231	1,026
חובות לא צוברים					
חובות בפיגור 90 ימים או יותר					
חובות בעייתיים אחרים					
סך הכל חובות בעייתיים					
יתרת הפרשה להפסדי אשראי:					
749	5	744	6	-	738
598	-	598	363	142	93
1,347	5	1,342	369	142	831
סך הכל					
מזה: בגין חובות לא צוברים					
מזה: בגין חובות בעייתיים אחרים					
116	-	116	29	7	80
153	-	153	26	2	125

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 2023 (מבוקר)						
בנקים ממשלות ואגרות חוב		אשראי לציבור				
סך הכל		סך הכל	פרטי אחר	דיור	מסחרי	
84,686	29,049	55,637	288	-	55,349	יתרת חוב רשומה:
63,603	-	63,603	21,851	35,450	6,302	חובות שנבדקו על בסיס פרטני
148,289	29,049	119,240	22,139	35,450	61,651	חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי
						סך הכל
						מזה:
690	-	690	91	205	394	חובות לא צוברים
30	-	30	17	-	13	חובות בפיקוד 90 ימים או יותר
1,048	-	1,048	157	68	823	חובות בעייתיים אחרים
1,768	-	1,768	265	273	1,230	סך הכל חובות בעייתיים
						יתרת הפרשה להפסדי אשראי:
909	2	907	7	-	900	בגין חובות שנבדקו על בסיס פרטני
711	-	711	422	181	108	בגין חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי
1,620	2	1,618	429	181	1,008	סך הכל
161	-	161	28	12	121	מזה: בגין חובות לא צוברים
165	-	165	25	3	137	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 שנסתיימו ביום 30 ביוני 2024 (לא מבוקר)						
אשראי לציבור		סך הכל	פרטי אחר	דיור	מסחרי	
בנקים ממשלות ואגרות חוב	סך הכל					
2	1,789	1,787	447	221	1,119	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת התקופה ⁽¹⁾
-	(71)	(71)	10	(32)	(49)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
-	(48)	(48)	(27)	(2)	(19)	- מחיקות חשבונאיות
-	92	92	22	1	69	- גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
-	44	44	(5)	(1)	50	מחיקות חשבונאיות, נטו
2	1,762	1,760	452	188	1,120	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף התקופה ⁽²⁾
-	170	170	28	15	127	מזה: (1) בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים
-	152	152	24	12	116	(2) בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2023 (לא מבוקר)						
אשראי לציבור		סך הכל	פרטי אחר	דיור	מסחרי	
בנקים ממשלות ואגרות חוב	סך הכל					
2	1,398	1,396	353	151	892	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת התקופה ⁽¹⁾
3	99	96	51	(4)	49	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
-	(52)	(52)	(27)	(1)	(24)	- מחיקות חשבונאיות
-	39	39	21	2	16	- גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
-	(13)	(13)	(6)	1	(8)	מחיקות חשבונאיות, נטו
5	1,484	1,479	398	148	933	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף התקופה ⁽²⁾
-	129	129	18	6	105	מזה: (1) בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים
-	137	137	29	6	102	(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)

לששת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2024 (לא מבוקר)						
אשראי לציבור		סך הכל	פרטי אחר	דיוור	מסחרי	
בנקים ממשלות ואגרות חוב	סך הכל					
1,785	2	1,783	463	189	1,131	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת השנה (מבוקר) ⁽¹⁾
(73)	-	(73)	(6)	(5)	(62)	הכנסות בגין הפסדי אשראי
(91)	-	(91)	(51)	(2)	(38)	- מחיקות חשבונאיות
141	-	141	46	6	89	- גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
50	-	50	(5)	4	51	מחיקות חשבונאיות, נטו
1,762	2	1,760	452	188	1,120	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף התקופה ⁽²⁾
165	-	165	34	8	123	מזה: (1) בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים
152	-	152	24	12	116	(2) בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

לששת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2023 (לא מבוקר)						
אשראי לציבור		סך הכל	פרטי אחר	דיור	מסחרי	
בנקים ממשלות ואגרות	סך הכל					
2	1,312	344	151	817	1,314	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת השנה (מבוקר) ⁽¹⁾
3	168	62	(4)	110	171	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
-	(96)	(51)	(3)	(42)	(96)	- מחיקות חשבונאיות
-	95	43	4	48	95	- גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
-	(1)	(8)	1	6	(1)	מחיקות חשבונאיות, נטו
5	1,479	398	148	933	1,484	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף התקופה ⁽²⁾
-	117	11	6	100	117	מזה: (1) בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים
-	137	29	6	102	137	(2) בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

באור 7 - פקדונות הציבור

(במיליוני ש"ח)

א. סוגי פקדונות לפי מקום הגיוס ולפי סוג המפקיד בישראל

31 בדצמבר	30 ביוני		
2023	2023	2024	
(מבוקר)	(לא מבוקר)		
			לפי דרישה
45,145	46,480	47,691	- אינם נושאים רבית
22,410	19,915	20,414	- נושאים רבית
67,555	66,395	68,105	סך הכל לפי דרישה
123,570	112,618	135,964	לזמן קצוב
191,125	179,013	204,069	סך הכל פקדונות בישראל*
			*מזה:
83,940	80,274	87,052	פקדונות של אנשים פרטיים
52,875	51,509	63,966	פקדונות של גופים מוסדיים
54,310	47,230	53,051	פקדונות של תאגידים ואחרים

ב. פקדונות הציבור לפי גודל

31 בדצמבר	30 ביוני		
2023	2023	2024	
(מבוקר)	(לא מבוקר)		תקרת הפקדון
59,960	58,430	61,469	עד 1
42,448	39,705	43,342	מעל 1 עד 10
20,887	19,413	20,440	מעל 10 עד 100
11,337	6,885	9,875	מעל 100 עד 500
56,493	54,580	68,943	מעל 500
191,125	179,013	204,069	סך הכל

באור לא - זכויות עובדים
(במיליוני ש"ח)

א. הרכב ההטבות

31 בדצמבר	30 ביוני		
2023	2023	2024	
(מבוקר)	(לא מבוקר)		
			פנסיה ופיצויי פרישה
865	849	859	סכום ההתחייבות
(264)	(259)	(261)	השווי ההוגן של נכסי התכנית
601	590	598	עודף ההתחייבות על נכסי התכנית
601	590	598	עודף ההתחייבות שנכלל בסעיף "התחייבויות אחרות"
15	15	14	מענקים בגין ותק - סכום ההתחייבות
27	27	25	הטבה בגין ימי מחלה שלא נוצלו
9	9	8	הטבות אחרות לאחר העסקה
188	199	174	הטבות אחרות לאחר פרישה
73	80	91	חופשה
232	393	172	אחר
			סך הכל
1,145	1,313	1,082	עודף ההתחייבויות בגין הטבות לעובדים על נכסי תכנית שנכללו בסעיף "התחייבויות אחרות"

באור לא - זכויות עובדים (המשך)

ב. תכנית להטבה מוגדרת

1. מחויבויות ומצב המימון

הטבות אחרות לאחר פרישה					תכניות פיצויים ופנסיה				
לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר	לששת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני		לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר	לששת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני	
2023	2023	2024	2023	2024	2023	2023	2024	2023	2024
(מבוקר)	(לא מבוקר)		(לא מבוקר)		(מבוקר)	(לא מבוקר)		(לא מבוקר)	
במיליוני ש"ח									
א. שינוי במחויבות בגין הטבה חזויה									
מחויבות בגין הטבה חזויה בתחילת תקופה									
198	198	188	197	189	833	833	865	841	852
4	2	2	1	1	25	12	13	6	6
9	4	5	2	3	38	18	20	9	10
(19)	(4)	(20)	(1)	(18)	9	4	10	(1)	21
(4)	(1)	(1)	-	(1)	(40)	(18)	(49)	(6)	(30)
הפסד (רווח) אקטוארי**									
הטבות ששולמו									
מחויבות בגין הטבה חזויה בסוף התקופה									
188	199	174	199	174	865	849	859	849	859
מחויבות בגין הטבה מצטברת בסוף התקופה									
185	197	171	197	171	724	701	743	701	743
ב. שינוי בשווי ההוגן של נכסי התכנית ומצב המימון של התכנית									
שווי הוגן של נכסי התכנית בתחילת תקופה									
-	-	-	-	-	258	258	264	256	262
-	-	-	-	-	12	2	7	3	1
תשואה בפועל על נכסי התכנית									
-	-	-	-	-	9	4	4	2	2
-	-	-	-	-	(15)	(5)	(14)	(2)	(4)
הפקדות לתכנית על ידי התאגיד הבנקאי									
הטבות ששולמו									
-	-	-	-	-	264	259	261	259	261
שווי הוגן של נכסי התכנית בסוף התקופה									
188	199	174	199	174	601	590	598	590	598
מצב המימון - התחייבות נטו שהוכרה בסוף תקופה*									

* נכלל בסעיף "התחייבויות אחרות".

** בששת החודשים הראשונים של שנת 2024, ההפסד האקטוארי נובע בעיקר מעדכון הצפי לפרישה בתנאים מוטבים בקיזוז רווח אקטוארי הנובע בעיקר מעלייה בשיעור רבית ההיוון. בשנת 2023 ובששת החודשים הראשונים של שנת 2023, ההפסד האקטוארי נובע מעדכון עתודות אקטואריות בעקבות חתימה על הסכמים קיבוציים בקיזוז רווח אקטוארי הנובע מעלייה בשיעור רבית ההיוון.

בששת החודשים הראשונים של שנת 2024 ושל שנת 2023 ובשנת 2023 הרווח האקטוארי בגין הטבות אחרות לאחר פרישה נובע בעיקר מעלייה בשיעור רבית ההיוון.

הטבות אחרות לאחר פרישה			תכניות פיצויים ופנסיה		
31 בדצמבר	30 ביוני		31 בדצמבר	30 ביוני	
2023	2023	2024	2023	2023	2024
(מבוקר)		(לא מבוקר)	(מבוקר)		(לא מבוקר)
					במליוני ש"ח
ג. סכומים שהוכרו במאזן המאוחד					
188	199	174	601	590	598
סכומים שהוכרו בסעיף התחייבויות אחרות					
188	199	174	601	590	598
התחייבות נטו שהוכרה בסוף תקופה					
ד. סכומים שהוכרו בהפסד כולל אחר מצטבר לפני השפעת מס					
12	27	(8)	116	119	114
הפסד אקטוארי נטו					
12	27	(8)	116	119	114
יתרת סגירה בהפסד כולל אחר מצטבר					

באור לא - זכויות עובדים (המשך)

2. הוצאה לתקופה

הטבות אחרות לאחר פרישה					תכניות פיצויים ופנסיה					
לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר	לששת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני		לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר	לששת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני		
2023	2023	2024	2023	2024	2023	2023	2024	2023	2024	
(מבוקר)	(לא מבוקר)		(לא מבוקר)		(מבוקר)	(לא מבוקר)		(לא מבוקר)		
במיליוני ש"ח										
א. רכיבי עלות ההטבה נטו שהוכרו ברווח והפסד										
4	2	2	1	1	25	12	13	6	6	עלות שירות
9	4	5	2	3	38	18	20	9	10	עלות רבית
-	-	-	-	-	(9)	(4)	(5)	(2)	(3)	תשואה חזויה על נכסי תכנית הפחתה של סכומים שלא הוכרו:
2	2	-	1	-	8	4	4	2	2	הפסד אקטוארי נטו
-	-	-	-	-	(1)	-	6	-	4	סילוק
-	-	-	-	-	(3)	(2)	(2)	(1)	(1)	היוון עלויות תוכנה
15	8	7	4	4	58	28	36	14	18	סך עלות ההטבה, נטו
ב. שינויים בנכסי תכנית ובמחויבות להטבה שהוכרו כהפסד (רווח) כולל אחר לפני השפעת מס										
(19)	(4)	(20)	(1)	(18)	6	6	8	(2)	23	הפסד (רווח) אקטוארי נטו בתקופה
(2)	(2)	-	(1)	-	(8)	(4)	(4)	(2)	(2)	הפחתה של הפסד אקטוארי
-	-	-	-	-	1	-	(6)	-	(4)	סילוק
(21)	(6)	(20)	(2)	(18)	(1)	2	(2)	(4)	17	סך הכל הוכר בהפסד (רווח) כולל אחר
15	8	7	4	4	58	28	36	14	18	סך עלות ההטבה נטו
(6)	2	(13)	2	(14)	57	30	34	10	35	סך הכל הוכר בעלות ההטבה, נטו לתקופה ובהפסד (רווח) כולל אחר

באור לא - זכויות עובדים (המשך)

3. הנחות

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

הטבות אחרות לאחר פרישה			תכניות פיצויים ופנסיה		
31 בדצמבר	30 ביוני		31 בדצמבר	30 ביוני	
2023	2023	2024	2023	2023	2024
(מבוקר)	(לא מבוקר)		(מבוקר)	(לא מבוקר)	
באחוזים			באחוזים		
5.0	4.7	5.9	4.7	4.6	5.6

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

הטבות אחרות לאחר פרישה			תכניות פיצויים ופנסיה		
לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר	לששת החודשים שנתיימו ביום 30 ביוני		לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר	לששת החודשים שנתיימו ביום 30 ביוני	
2023	2023	2024	2023	2023	2024
(מבוקר)	(לא מבוקר)		(מבוקר)	(לא מבוקר)	
באחוזים			באחוזים		
4.5-5.1	4.5-4.8	5.0-5.2	4.4-4.9	4.4-4.6	4.7-4.9

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

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

הטבות אחרות לאחר פרישה			גידול בנקודת אחוז אחת		
31 בדצמבר	30 ביוני		31 בדצמבר	30 ביוני	
2023	2023	2024	2023	2023	2024
(מבוקר)	(לא מבוקר)		(מבוקר)	(לא מבוקר)	
במיליוני ש"ח			במיליוני ש"ח		
(29)	(32)	(25)	(48)	(50)	(41)

שיעור היותן

הטבות אחרות לאחר פרישה			קישון בנקודת אחוז אחת		
31 בדצמבר	30 ביוני		31 בדצמבר	30 ביוני	
2023	2023	2024	2023	2023	2024
(מבוקר)	(לא מבוקר)		(מבוקר)	(לא מבוקר)	
במיליוני ש"ח			במיליוני ש"ח		
37	41	32	57	61	48

שיעור היותן

ג. תזרימי מזומנים

הפקדות

הטבות אחרות לאחר פרישה			תכניות פיצויים ופנסיה		
לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר	לששת החודשים שנתיימו ביום 30 ביוני		לשלושת החודשים שנתיימו ביום 30 ביוני	הפקדות בפועל	תחזית
2023	2023	2024	2023	2024	*2024
(מבוקר)	(לא מבוקר)		(לא מבוקר)		(לא מבוקר)
במיליוני ש"ח			במיליוני ש"ח		
9	4	4	2	2	9

הפקדות

* אומדן ההפקדות שהבנק צופה לשלמו לתכניות פנסיה להטבה מוגדרת במהלך שנת 2024.

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 מצעריים, 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 המצערי הרגולטורי שנדרש הבנק לעמוד בו לתאריך הדיווח הינו 9.24% ויחס ההון הכולל המצערי 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. יעדי ההון שנקבעו על ידי הדירקטוריון, הינם:

- במצב עסקים רגיל - יחס הון עצמי רובד 1 לא יפחת מ-9.35% 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 201-211.

31 בדצמבר	30 ביוני	30 ביוני	
2023	2023	2024	
(מבוקר)		(לא מבוקר)	
		במיליוני ש"ח	
א. הון לצורך חישוב יחס ההון			
12,292	11,525	12,834	הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים
3,569	3,553	3,038	הון רובד 2, לאחר ניכויים
15,861	15,078	15,872	סך הכל הון כולל
ב. יתרות משוקללות של נכסי סיכון			
97,053 ⁽²⁾	98,045 ⁽²⁾	100,468 ⁽²⁾	סיכון אשראי
886	980	1,259	סיכונים שוק
10,360	9,268	11,419	סיכון תפעולי
108,299	108,293	113,146	סך הכל יתרות משוקללות של נכסי סיכון
ג. יחס ההון לרכיבי סיכון			
11.35%	10.64%	11.34%	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון
14.65%	13.92%	14.03%	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
9.24% ⁽¹⁾	9.24% ⁽¹⁾	9.24% ⁽¹⁾	יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים
12.50% ⁽¹⁾	12.50% ⁽¹⁾	12.50% ⁽¹⁾	יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים
חברה בת משמעותית			
בנק מסד בע"מ			
18.06%	16.36%	16.49%	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון
19.16%	17.48%	17.60%	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
9.00%	9.00%	9.00%	יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים
12.50%	12.50%	12.50%	יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים

- (1) יחס הון עצמי רובד 1 המזערי ויחס ההון הכולל המזערי הנדרשים הינם 9.0% ו-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 להוראות 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 31 במרס 2021.
- (2) מסך כל היתרות המשוקללות של נכסי סיכון הופחת סך של 32 מיליון ש"ח בשל התאמות בגין מהלכי ההתייעלות (30.6.23 - 54 מיליון ש"ח, 31.12.23 - 39 מיליון ש"ח).

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

(3) רכיבי ההון לצורך חישוב יחס ההון

31 בדצמבר	30 ביוני	30 ביוני	
2023	2023	2024	
(מבוקר)		(לא מבוקר)	
		במיליוני ש"ח	
12,071	11,292	12,615	א. הון עצמי רובד 1
			הון המיוחס לבעלי מניות הבנק
272	272	286	הבדלים בין הון המיוחס לבעלי מניות הבנק לבין הון עצמי רובד 1
12,343	11,564	12,901	זכויות שאינן מקנות שליטה
			סך הון עצמי רובד 1, לפני התאמות פיקוחיות וניכויים
			התאמות פיקוחיות וניכויים:
(94)	(95)	(94)	נכסים בלתי מוחשיים
(4)	(4)	(3)	התאמות פיקוחיות וניכויים אחרים - הון עצמי רובד 1
			סך הכל התאמות פיקוחיות וניכויים לפני התאמות בגין מהלכי ההתייעלות ובגין הפסדי אשראי
(98)	(99)	(97)	צפויים - הון עצמי רובד 1
25	39	20	סך התאמות בגין מהלכי ההתייעלות - הון עצמי רובד 1 ⁽¹⁾
22	21	10	סך התאמות בגין הפסדי אשראי צפויים - הון עצמי רובד 1 ⁽²⁾
12,292	11,525	12,834	סך הכל הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים
			ב. הון רובד 2
2,377	2,354	2,139	הון רובד 2: מכשירים, לפני ניכויים
1,192	1,199	1,244	הון רובד 2: הפרשות, לפני ניכויים
3,569	3,553	3,383	סך הון רובד 2, לפני ניכויים
			ניכויים:
-	-	(345)	סך הכל ניכויים - הון רובד 2
3,569	3,553	3,038	סך הכל הון רובד 2

(4) השפעת התאמות בגין תכנית התייעלות והפסדי אשראי צפויים, על יחס הון עצמי רובד 1

31 בדצמבר	30 ביוני	30 ביוני	
2023	2023	2024	
(מבוקר)		(לא מבוקר)	
		באחוזים	
11.31%	10.60%	11.32%	יחס ההון לרכיבי סיכון
0.02%	0.03%	0.01%	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון, לפני השפעת ההתאמות
0.02%	0.01%	0.01%	השפעת ההתאמות בגין מהלכי ההתייעלות ⁽¹⁾
11.35%	10.64%	11.34%	השפעת ההתאמות בגין הפסדי אשראי צפויים ⁽²⁾
			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.

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 התייעלות 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 ביוני 2024, היישום היה מביא לקיטון של 0.01% ביחס הון רובד 1.

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

החל מיום 1 בינואר 2022, מיישם הבנק 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 ביוני 2024, היישום היה מביא לקיטון של 0.01% ביחסי הלימות ההון.

(7) עדכון הוראת ניהול בנקאי תקין בקשר לחישוב נכסי סיכון תפעולי

ביום 19 ביוני 2024, פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר לעדכון הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 206 בנושא מדידה והלימות הון - סיכון תפעולי, אשר תחליף את ההוראה המיושמת כיום. תחילת יישום ההוראה החל מיום 1 בינואר 2026. הבנק נערך ליישום ההוראה.

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

(א) רכיבי הון הנתונים לתודתיות

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 תמורת 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 ביוני 2024:

השפעת השינוי ב-100 מיליון ש"ח בהון עצמי רובד 1	השפעת השינוי ב-1 מיליארד ש"ח בסך נכסי הסיכון
באחוזים	
0.09	0.10
1.38	2.00
בנק (בנתוני המאוחד)	
מסד	

באור 8 - הון, הלימות הון, מינוף ונזילות (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 כמדידה משלימה ואמינה לדרישות ההון מבוססות הסיכון ואשר נועד להגביל את צבירת המינוף בתאגיד הבנקאי.

יחס המינוף מבוטא 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 לנגזרים 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 נגזרים 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 להוראה 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 (וכולל 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. לעניין הפחתת דרישות המינוף נקבע במסגרת חוזר הפיקוח על הבנקים מיום 20 בדצמבר 2023, כי ההקלה תחול עד ליום 31 בדצמבר 2025. תאגיד בנקאי שינצל הקלה זו ביום 31 בדצמבר 2025, יידרש לשוב ליחס המינוף הנדרש בטרם הוראת השעה בתוך שני רבעונים, כך שבתום תוקף הוראת השעה יחול על הבנק יחס מינוף מזערי בהתאם ליחס המינוף בפועל או היחס המינימלי שחל על התאגיד הבנקאי טרם הוראת השעה, הנמוך מביניהם.

31 בדצמבר 2023 (מבוקר)	30 ביוני 2023 (לא מבוקר)	30 ביוני 2024 (לא מבוקר)	
			במיליוני ש"ח
12,292	11,525	12,834	(1) בנתוני המאוחד
233,669	221,596	246,832	הון רובד 1*
			סך החשיפות
			באחוזים
5.26%	5.20%	5.20%	יחס המינוף
			(2) חברה בת משמעותית
			בנק מסד בע"מ
9.40%	8.93%	9.31%	יחס המינוף
4.50%	4.50%	4.50%	יחס המינוף המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים

* להשפעת ההתאמות בגין תכנית ההתייעלות ובגין הפסדי אשראי צפויים, 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 שנסתיימו ביום			
31 בדצמבר 2023	30 ביוני 2023	30 ביוני 2024	
(מבוקר)		(לא מבוקר)	
		באחוזים	
156%	134%	172%	1. בנתוני המאוחד* יחס כיסוי הנזילות
156%	134%	172%	2. בנתוני הבנק* יחס כיסוי הנזילות
544%	340%	598%	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 ביוני	
2023	2024	
(מבוקר)	(לא מבוקר)	
	באחוזים	
146%	149%	1. בנתוני המאוחד יחס מימון יציב נטו
163%	168%	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	לששת החודשים שנתיימו ביום 30 ביוני		לשלושת החודשים שנתיימו ביום 30 ביוני		
	2023	2024	2023	2024	
(מבוקר)		(לא מבוקר)		(לא מבוקר)	
במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח	
798	488	497	220	228	דיבידנד שהוכרז ושולם על ידי הבנק

מאז פרוץ המלחמה, שלח המפקח על הבנקים למערכת הבנקאית את המכתבים הבאים בנושא "תכנוני הון ומדיניות חלוקת רווחים": מכתב מיום 12 בנובמבר 2023, בו נדרשו התאגידים הבנקאיים לבחון מחדש את מדיניות חלוקת הדיבידנדים שלהם לתקופה הקרובה לתאריך המכתב, על רקע המלחמה והגידול בחוסר הוודאות לגבי המשכיותה והיקף השפעתה על המשק; מכתב מיום 5 במרס 2024, ובו דרישה דומה, על רקע הימשכות המלחמה והיקף השפעתה על המשק, המחייבים משנה זהירות בנושא; ומכתב מיום 16 במאי 2024, בו מציין המפקח, כי המצב הגיאופוליטי הנוכחי מחייב המשך בחינה שמרנית ומושכלת של תכנון ההון ומדיניות חלוקת דיבידנד, תוך שימת לב ליחסי ההון בפועל ולכריות ההונות הנדרשות בתרחישים האפשריים השונים.

בשים לב למכתבי המפקח על הבנקים האמורים, החליט דירקטוריון הבנק, ביום 15 באוגוסט 2024, לאשר חלוקת דיבידנד במזומן לבעלי המניות של הבנק בסך כולל של 244 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 לעניין תשלום הדיבידנד יחול ביום 25 באוגוסט 2024 ויום התשלום יהיה ביום 2 בספטמבר 2024. 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 ביוני	
2023	2024	
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)
10	12	10
103	126	128

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, נכללו בדוחות הכספיים הפרשות נאותות, אם נדרשו, לכיסוי נזקים כתוצאה מהתובענות כאמור. לגבי התובענות המשפטיות, ובכלל זה בקשות לאישור תובענות ייצוגיות, ראה באור 25.ח. לדוחות הכספיים לשנת 2023.

סכום החשיפה הנוספת של הבנק ושל החברות הבנות של הבנק ליום 30 ביוני 2024, בגין תביעות תלויות שלהערכת הנהלת הבנק אפשרות התממשותן כולן, או חלקן, אינה קלושה ושלא בוצעה בגין הפרשה, מסתכם בכ-64 מיליון ש"ח.

ג. 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) ביום 8 ביוני 2016, הוגשה לבית המשפט המחוזי מרכז בקשה 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 ו-"pre paid". ההסדר הכובל השני, לטענת המבקשים, הינו עיכוב, שלא כדיון, 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 המבקשים לבין כאל וישראלכרט. 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 ההסדר הפשרה בהתאם. בקשה מתוקנת לאישור הסדר הפשרה הוגשה ביום 26 בדצמבר 2023. בימים 9 ו-25 בינואר 2024, הגישה כאל בקשות לתיקון הסכם הפשרה (בהסכמה). ביום 26 במאי 2024, הוגשה עמדת היועצת המשפטית לממשלה ביחס להסדר, ובימים 16 ו-18 ביוני 2024, הוגשו תגובות המשיבות והמבקש לעמדתה, בהתאמה. טרם התקבלה החלטת בית המשפט בדבר אישור ההסדר.

(ב) ביום 22 ביולי 2018, הוגשה בבית המשפט המחוזי בתל אביב תביעה, 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 כדיון, 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. ביום 24 ביוני 2024, התקיים דיון בערעור בבית המשפט העליון, בסופו מסר הרכב השופטים כי בדעתם להחזיר את ההליך לבית המשפט המחוזי, תוך קביעת מתווה לבירור מגודר של בקשת האישור. במסגרת זו, הוצע לצדדים כי יעשו ניסיון להגיע למתווה מוסכם לבירור בקשת האישור. לשם כך, ביום 14 ביולי 2024, התקיים דיון נוסף לקביעת המתווה האמור, אך לא הושגו בו הסכמות.

(ג) ביום 14 במאי 2020, הוגשה בבית המשפט המחוזי מרכז תביעה אליה צורפה בקשה להכיר בה כתביעה ייצוגית כנגד כאל. על פי הנטען בתביעה, בהודעה שנשלחה לתובעת אודות חיובה העתידי בדמי כרטיס נפלו פגמים, המחייבים לקבוע, כי אין בהודעה כדי למלא אחר חובת היידוע הקבועה 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 2021, התקיים דיון מקדמי. בית המשפט המליץ לצדדים לנהל דין ודברים במטרה להגיע להסדר מוסכם. משהמשא ומתן בין הצדדים לא הבשיל לכדי פשרה, ביום 6 ביוני 2021, הגישו הצדדים בקשה משותפת לקביעת התיק לשמיעת הוכחות. 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.

(ד) ביום 8 בדצמבר 2020, הוגשה לבית המשפט המחוזי בתל אביב תביעה 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 "סירגוט" פרסומי על בסיס האפיין 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 27 ביוני 2021, הגישו כאל ודיינרס את תשובתן לבקשה לאשר את התובענה כייצוגית וביום 29 בספטמבר 2021, הוגשה תגובת המבקשים לתשובות המשיבות. ביום 6 בספטמבר 2022, התקיימה ישיבת קדם משפט ראשונה ובה הצדדים חזרו על טענותיהם. 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. קדם משפט טרם נקבע.

2. סכום החשיפה בשל תביעות שהוגשו כנגד כאל, שאפשרות התממשותן, כולן או חלקן, הינה אפשרית (Reasonably Possible) מסתכם בכ-290 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 ("הערעורים המאוחדים"). קדם משפט התקיים ביום 5 במרס 2020. כאל מעריכה את סכום החשיפה אשר בגינו לא נכללה הפרשה בדוחותיה, בסכום של כ-277 מיליון ש"ח.

דיוני הוכחות התקיימו בחודשים יוני-יולי 2022. בתקופת הדוח, ניהלו הצדדים משא ומתן לפשרה, ביחס לשומות האמורות. הצדדים לא הגיעו להסכמות, ובהתאם הגישו הצדדים 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. ביום 8 באפריל 2024, דחה מנהל מע"מ את עיקרי ההשגות שהתייחסו לשומות הנוספות. ביום 28 ביולי 2024, אישר בית המשפט הסדר דיוני שהוסכם בין הצדדים לפיו, קביעותיו של בית המשפט בערעורים המאוחדים תחולנה גם על הערעורים שבשומות הנוספות. ככל שעמדת כאל לא תתקבל על ידי בית המשפט, עלולה כאל להתחייב בגין הסוגיות שבשומות גם בתקופות המאוחרות ממועד השומות.

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

א. היקף הפעילות

1. סכום נקוב של מכשירים נגזרים

31 בדצמבר 2023 (מבוקר)			30 ביוני 2023 (לא מבוקר)			30 ביוני 2024 (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									
3,236	2,986	250	3,111	2,701	410	4,286	4,021	265	חוזי FORWARD-I FUTURES
501	501	-	-	-	-	275	275	-	אופציות שנכתבו
501	501	-	-	-	-	275	275	-	אופציות שנקנו
13,405	10,730	2,675	15,216	12,567	2,649	14,915	12,682	2,233	SWAPS ⁽¹⁾
17,643	14,718	2,925	18,327	15,268	3,059	19,751	17,253	2,498	סך הכל ⁽²⁾
2,667	-	2,667	2,642	-	2,642	1,633	-	1,633	מזה: נגזרים מגדרים ⁽³⁾
חוזי מטבע חוץ									
71,380	48,839	22,541	64,954	44,842	20,112	77,493	54,791	22,702	חוזי FORWARD-I FUTURES ⁽⁴⁾
6,634	6,634	-	8,381	8,381	-	6,459	6,459	-	אופציות שנכתבו
6,381	6,381	-	9,108	9,108	-	7,314	7,314	-	אופציות שנקנו
24	-	24	33	-	33	17	-	17	SWAPS
84,419	61,854	22,565	82,476	62,331	20,145	91,283	68,564	22,719	סך הכל
חוזים בגין מניות									
30,241	30,241	-	37,748	37,748	-	27,209	27,209	-	חוזי FORWARD-I FUTURES
15,963	15,963	-	13,853	13,853	-	15,523	15,523	-	אופציות שנכתבו
15,964	15,963	1	13,854	13,853	1	15,520	15,519	1	אופציות שנקנו ⁽⁵⁾
62,168	62,167	1	65,455	65,454	1	58,252	58,251	1	סך הכל
חוזי סחורות ואחרים									
109	109	-	112	112	-	164	164	-	חוזי FORWARD-I FUTURES
24	24	-	49	49	-	158	158	-	אופציות שנכתבו
24	24	-	49	49	-	158	158	-	אופציות שנקנו
157	157	-	210	210	-	480	480	-	סך הכל
164,387	138,896	25,491	166,468	143,263	23,205	169,766	144,548	25,218	סך הכל סכום נקוב

- (1) מזה: SWAPS שהבנק משלם שיעור רבית קבוע בסך 8,171 מיליון ש"ח (30.6.23 - 9,294 מיליון ש"ח ו-31.12.23 - 8,268 מיליון ש"ח).
- (2) מזה: חוזי החלפת שקל-מדד בסך 854 מיליון ש"ח (30.6.23 - 452 מיליון ש"ח ו-31.12.23 - 653 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 1,891 מיליון ש"ח (30.6.23 - 1,623 מיליון ש"ח ו-31.12.23 - 1,529 מיליון ש"ח).
- (5) מזה: נסחרים בבורסה בסך 15,493 מיליון ש"ח (30.6.23 - 13,853 מיליון ש"ח ו-31.12.23 - 15,963 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 ביוני 2024 (לא מבוקר)											
התחייבויות בגין נגזרים ברוטו			נכסים בגין נגזרים ברוטו								
סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר
253	229	24	380	242	138						
1	-	1	137	-	137				חוזי רבית		
557	529	28	708	649	59				מזה: נגזרים מגדרים		
1,577	1,577	-	1,578	1,577	1				חוזי מטבע חוץ		
4	4	-	4	4	-				חוזים בגין מניות		
2,391	2,339	52	2,670	2,472	198				חוזי סחורות ואחרים		
-	-	-	-	-	-				סך הכל נכסים/התחייבויות בגין נגזרים ברוטו ⁽¹⁾		
2,388	2,336	52	2,670	2,472	198				סכומים שקוזזו במאזן		
-	-	-	-	-	-				יתרה מאזנית		
-	-	-	-	-	-				מזה: שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים		

30 ביוני 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	סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר
300	264	36	478	277	201						
16	-	16	201	-	201				חוזי רבית		
888	846	42	1,113	1,029	84				מזה: נגזרים מגדרים		
1,994	1,994	-	1,995	1,994	1				חוזי מטבע חוץ		
2	2	-	2	2	-				חוזים בגין מניות		
3,184	3,106	78	3,588	3,302	286				חוזי סחורות ואחרים		
-	-	-	-	-	-				סך הכל נכסים/התחייבויות בגין נגזרים ברוטו		
3,184	3,106	78	3,588	3,302	286				סכומים שקוזזו במאזן		
-	-	-	-	-	-				יתרה מאזנית		
-	-	-	-	-	-				מזה: שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים		

31 בדצמבר 2023 (מבוקר)											
התחייבויות בגין נגזרים ברוטו			נכסים בגין נגזרים ברוטו								
סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר
242	223	19	361	238	123						
2	-	2	123	-	123				חוזי רבית		
1,355	1,237	118	1,102	1,051	51				מזה: נגזרים מגדרים		
2,185	2,185	-	2,186	2,185	1				חוזי מטבע חוץ		
2	2	-	2	2	-				חוזים בגין מניות		
3,784	3,647	137	3,651	3,476	175				חוזי סחורות ואחרים		
-	-	-	-	-	-				סך הכל נכסים/התחייבויות בגין נגזרים ברוטו		
3,784	3,647	137	3,651	3,476	175				סכומים שקוזזו במאזן		
-	-	-	-	-	-				יתרה מאזנית		
-	-	-	-	-	-				מזה: שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים		

(1) מזה: שווי הוגן ברוטו של התחייבויות בגין נגזרים משובצים בסך 3 מיליון ש"ח.

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 ולהון 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, המגדירים 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.

לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר	לששת החודשים שנתיימו ביום 30 ביוני		לשלושת החודשים שנתיימו ביום 30 ביוני		
	2023	2024	2023	2024	
(מבוקר)		(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	
					הכנסות (הוצאות) רבית

1. השפעת חשבונאות של גידור שווי הוגן על הרווח (הפסד)

רווח מגידור שווי הוגן

חוזי רבית

- פריטים מגודרים

- נגזרים מגדירים

75	12	(18)	(16)	(2)
19	34	50	41	17

ליום 31 בדצמבר 2023		ליום 30 ביוני 2023		ליום 30 ביוני 2024		
(מבוקר)		(לא מבוקר)		(לא מבוקר)		
התאמות שווי הוגן מצטבר שהגדילו את הערך בספרים יחסי גידור קיימים	הערך בספרים	התאמות שווי הוגן מצטבר שהגדילו את הערך בספרים יחסי גידור קיימים	הערך בספרים	התאמות שווי הוגן מצטבר שהקטינו את הערך בספרים יחסי גידור קיימים	הערך בספרים	

2. פריטים מגודרים בגידור שווי הוגן

ניירות ערך - מכשירי חוב המסווגים כזמינים למכירה

(115)	2,608	(178)	2,531	(133)	1,503
-------	-------	-------	-------	-------	-------

לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר	לששת החודשים שנתיימו ביום 30 ביוני		לשלושת החודשים שנתיימו ביום 30 ביוני		
	2023	2024	2023	2024	
(מבוקר)		(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	
					רווח שהוכר בהכנסות מפעילות במכשירים נגזרים ⁽¹⁾

3. השפעת נגזרים שלא יועדו כמכשירים מגדירים על דוח רווח והפסד

נגזרים שלא יועדו כמכשירים מגדירים

חוזי רבית

חוזי מטבע חוץ

חוזים בגין מניות

124	65	78	25	37
329	626	496	345	346
6	3	3	1	2

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

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

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

30 ביוני 2024 (לא מבוקר)							
סך הכל	אחרים	גופים מוסדיים	ממשלות ובנקים מרכזיים	דילרים / ברוקרים	בנקים	בורסות	
2,670	235	394	4	336	558	1,143	יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים
(604)	(78)	(131)	-	(107)	(288)	-	סכומים ברוטו שלא קודזו במאזן:
(281)	-	(19)	(4)	(133)	(125)	-	הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים
							הפחתת סיכון אשראי בגין ביטחון במזומן שהתקבל
1,785	157	244	-	96	145	1,143	סך הכל יתרה מאזנית נטו של נכסים בגין נגזרים שמשקפת פרופורמה לו התאגיד היה מבצע קיזוז נכסים והתחייבויות במאזן
(1,304)	-	(1)	-	(83)	(77)	(1,143)	התאמת יתרה מאזנית נטו לסיכון אשראי מאזני
481	157	243	-	13	68	-	סיכון אשראי מאזני בגין מכשירים נגזרים
2,926	543	1,879	18	39	446	1	סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים ⁽¹⁾
3,407	700	2,122	18	52	514	1	סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים
2,388	243	1,390	-	277	383	95	יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
(604)	(78)	(131)	-	(107)	(288)	-	סכומים ברוטו שלא קודזו במאזן:
(167)	-	(142)	-	(6)	(19)	-	מכשירים פיננסיים
							ביטחון במזומן ששועבד
1,617	165	1,117	-	164	76	95	סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

30 ביוני 2023 (לא מבוקר)							
סך הכל	אחרים	גופים מוסדיים	ממשלות ובנקים מרכזיים	דילרים / ברוקרים	בנקים	בורסות	
3,588	415	551	-	352	843	1,427	יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים
(670)	(70)	(164)	-	(74)	(362)	-	סכומים ברוטו שלא קודזו במאזן:
(251)	(1)	(11)	-	(178)	(61)	-	הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים
							הפחתת סיכון אשראי בגין ביטחון במזומן שהתקבל
2,667	344	376	-	100	420	1,427	סך הכל יתרה מאזנית נטו של נכסים בגין נגזרים שמשקפת פרופורמה לו התאגיד היה מבצע קיזוז נכסים והתחייבויות במאזן
(1,873)	(1)	-	-	(93)	(353)	(1,426)	התאמת יתרה מאזנית נטו לסיכון אשראי מאזני
794	343	376	-	7	67	1	סיכון אשראי מאזני בגין מכשירים נגזרים
3,542	574	2,616	1	40	310	1	סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים ⁽¹⁾
4,336	917	2,992	1	47	377	2	סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים
3,184	283	1,929	24	173	704	71	יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
(670)	(70)	(164)	-	(74)	(362)	-	סכומים ברוטו שלא קודזו במאזן:
(497)	-	(274)	(17)	(5)	(201)	-	מכשירים פיננסיים
							ביטחון במזומן ששועבד
2,017	213	1,491	7	94	141	71	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 2023							
סך הכל	אחרים	גופים מוסדיים	ממשלות ובנקים מרכזיים	דילרים / ברוקרים	בנקים	בורסות	
3,651	530	322	22	334	984	1,459	יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים
(748)	(165)	(48)	-	(92)	(443)	-	סכומים ברוטו שלא קוזחו במאזן:
(451)	(1)	(234)	(22)	(112)	(82)	-	הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים
							הפחתת סיכון אשראי בגין ביטחון במזומן שהתקבל
2,452	364	40	-	130	459	1,459	סך הכל יתרה מאזנית נטו של נכסים בגין נגזרים שמשקפת פרופורמה לו התאגיד היה מבצע קיזוז נכסים והתחייבויות במאזן
(2,035)	-	(7)	-	(126)	(443)	(1,459)	התאמת יתרה מאזנית נטו לסיכון אשראי מאזני
417	364	33	-	4	16	-	סיכון אשראי מאזני בגין מכשירים נגזרים
2,583	613	1,537	12	60	359	2	סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים ⁽¹⁾
3,000	977	1,570	12	64	375	2	סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים
3,784	1,729	1,035	-	240	694	86	יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
(748)	(165)	(48)	-	(92)	(443)	-	סכומים ברוטו שלא קוזחו במאזן:
(666)	-	(431)	-	(31)	(204)	-	מכשירים פיננסיים
							ביטחון במזומן ששועבד
2,370	1,564	556	-	117	47	86	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.

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

30 ביוני 2024 (לא מבוקר)					
סך הכל	מעל 5 שנים	מעל שנה ועד 5 שנים	מעל 3 חודשים ועד שנה	עד 3 חודשים	
854	-	250	604	-	חוזי רבית
18,897	2,765	6,262	5,545	4,325	- שקל-מדד
91,283	-	501	21,450	69,332	- אחר
58,252	-	422	1,815	56,015	חוזי מטבע חוץ
480	-	-	2	478	חוזים בגין מניות
169,766	2,765	7,435	29,416	130,150	חוזי סחורות ואחרים
					סך הכל

30 ביוני 2023 (לא מבוקר)					
סך הכל	מעל 5 שנים	מעל שנה ועד 5 שנים	מעל 3 חודשים ועד שנה	עד 3 חודשים	
166,468	2,432	8,566	21,484	133,986	סך הכל

31 בדצמבר 2023 (מבוקר)					
סך הכל	מעל 5 שנים	מעל שנה ועד 5 שנים	מעל 3 חודשים ועד שנה	עד 3 חודשים	
164,387	2,747	8,116	58,518	95,006	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 2023.

ב. מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים

לשלושת החודשים שנתיימו ביום 30 ביוני 2024 (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
889	513	10	-	298	136	432	6	1,118	2,879
439	-	-	117	184	54	218	575	71	1,658
450	513	10	(117)	114	82	214	(569)	1,047	1,221
220	(392)	(7)	151	149	(3)	(47)	619	(1,089)	-
670	121	3	34	263	79	167	50	(42)	1,221
148	3	23	27	86	17	36	54	50	418
818	124	26	61	349	96	203	104	8	1,639
(22)	(32)	-	-	5	(5)	(49)	-	-	(71)
384	40	11	25	162	31	61	56	13	732
456	116	15	36	182	70	191	48	(5)	978
171	43	6	13	68	26	71	18	(3)	364
285	73	9	23	114	44	120	30	(2)	614
-	-	-	-	-	-	-	-	22	22
285	73	9	23	114	44	120	30	20	636
(19)	-	-	(1)	(3)	(1)	(1)	-	(2)	(27)
266	73	9	22	111	43	119	30	18	609
57,081	35,651	3,283	95	17,917	7,640	34,195	618	111,228	228,774
-	-	-	-	-	-	-	-	815	815
57,081	35,651	3,283	95	17,917	7,640	34,195	618	-	117,546
58,558	35,900	4,188	120	18,263	7,509	36,506	1,088	-	122,044
288	180	-	-	210	105	115	-	-	718
216	63	-	-	222	264	407	-	-	1,109
604	176	-	-	514	165	325	-	2	1,610
6	1	-	-	(9)	4	(45)	-	-	(44)
74,373	474	82	12,262	26,951	6,705	19,932	62,529	13,116	215,868
73,746	-	-	12,253	26,688	6,525	19,662	62,494	-	201,368
74,382	-	-	12,670	26,559	6,341	20,151	63,966	-	204,069
40,610	18,460	3,063	463	16,732	8,997	31,328	2,306	10,824	111,260
40,492	18,514	3,703	455	17,093	8,899	31,471	2,351	12,385	113,146
45,642	-	-	31,021	26,088	5,663	17,254	407,596	-	533,264
242	104	3	-	118	46	111	2	-	519
395	-	-	33	130	26	28	46	-	658
33	17	-	1	15	7	28	2	(42)	44
670	121	3	34	263	79	167	50	(42)	1,221

(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 לייחידים, אשר פעילותם העסקית מסווגת למגזר עסקים קטנים וזעירים בסך של 2,138 מיליון ש"ח.

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

ב. מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

לשלושת החודשים שנתיים ביום 30 ביוני 2023 (לא מבוקר)									
פעילות ישראל									
משקי בית									
מזה:	מזה:	עסקים		עסקים		עסקים		מזה:	
הלוואות	כרטיסי	קטנים	בנקאות	קטנים	בנקאות	קטנים	בנקאות	מזה:	מזה:
לדיר	אשראי	זעירים	פרטית	בינוניים	גדולים	מוסדיים	פיהול	סך הכל	סך הכל
883	483	6	-	345	131	396	767	2,523	883
-	-	-	110	174	58	228	(30)	1,205	368
515	483	6	(110)	171	73	168	(296)	1,318	515
184	(353)	(2)	144	123	10	3	(815)	-	184
699	130	4	34	294	83	171	(18)	1,318	699
149	6	22	22	90	18	42	45	417	149
848	136	26	56	384	101	213	106	1,735	848
47	(4)	-	-	69	(2)	(18)	-	99	47
384	34	10	22	173	30	60	55	740	384
417	106	16	34	142	73	171	51	896	417
143	36	5	11	48	25	59	18	307	143
274	70	11	23	94	48	112	33	589	274
-	-	-	-	-	-	-	-	19	-
274	70	11	23	94	48	112	33	608	274
(20)	-	(1)	(1)	(2)	(1)	(1)	4	(21)	(20)
254	70	10	22	92	47	111	33	587	254
57,443	35,406	3,200	81	19,199	7,823	32,656	83,100	201,752	57,443
-	-	-	-	-	-	-	737	737	-
57,443	35,406	3,200	81	19,199	7,823	32,656	-	118,652	57,443
58,551	35,341	4,237	105	19,045	7,716	32,687	-	120,028	58,551
271	166	-	-	197	91	31	-	590	271
222	65	-	-	295	166	244	2	929	222
511	142	-	-	447	132	251	1	1,347	511
5	(1)	-	-	11	-	(3)	-	13	5
69,657	461	80	10,628	25,925	6,629	16,010	15,177	190,428	69,657
68,807	-	-	10,618	25,472	6,407	14,842	-	172,531	68,807
69,365	-	-	10,909	25,119	6,518	15,593	-	179,013	69,365
39,304	18,383	3,032	416	19,008	9,434	29,377	7,226	107,040	39,304
40,403	18,461	3,799	424	18,606	9,259	30,489	7,450	108,293	40,403
39,013	-	-	27,517	21,507	4,666	12,339	-	419,031	39,013
275	113	4	-	139	48	107	3	572	275
391	-	-	33	139	27	37	51	678	391
33	17	-	1	16	8	27	(18)	68	33
699	130	4	34	294	83	171	55	1,318	699

- (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 לדירוי ליחידים, אשר פעילותם העסקית מסווגת למגזר עסקים קטנים וזעירים בסך של 1,993 מיליון ש"ח.

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

ב. מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

לששת החודשים שנתיימו ביום 30 ביוני 2024 (לא 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
1,643	893	17	1	591	263	830	10	2,117	5,455
850	-	-	227	363	108	398	1,082	91	3,119
793	893	17	(226)	228	155	432	(1,072)	2,026	2,336
543	(649)	(10)	290	295	2	(96)	1,171	(2,205)	-
1,336	244	7	64	523	157	336	99	(179)	2,336
294	5	45	53	170	35	77	107	148	884
1,630	249	52	117	693	192	413	206	(31)	3,220
(11)	(5)	-	-	23	2	(85)	(2)	-	(73)
771	79	22	49	326	62	123	109	23	1,463
870	175	30	68	344	128	375	99	(54)	1,830
306	62	11	24	121	45	131	35	(19)	643
564	113	19	44	223	83	244	64	(35)	1,187
-	-	-	-	-	-	-	-	40	40
564	113	19	44	223	83	244	64	5	1,227
(37)	-	(1)	(1)	(5)	(2)	(2)	-	(2)	(49)
527	113	18	43	218	81	242	64	3	1,178
56,828	35,540	3,210	92	17,867	7,480	33,783	824	107,843	224,717
-	-	-	-	-	-	-	-	804	804
56,828	35,540	3,210	92	17,867	7,480	33,783	824	-	116,874
58,558	35,900	4,188	120	18,263	7,509	36,506	1,088	-	122,044
288	180	-	-	210	105	115	-	-	718
216	63	-	-	222	264	407	-	-	1,109
604	176	-	-	514	165	325	-	2	1,610
1	(4)	-	-	(1)	4	(54)	-	-	(50)
73,733	473	82	11,953	27,045	6,567	19,569	59,319	13,662	211,848
73,173	-	-	11,943	26,766	6,383	19,234	59,284	-	196,783
74,382	-	-	12,670	26,559	6,341	20,151	63,966	-	204,069
40,204	18,397	3,024	445	16,803	8,835	30,487	1,826	10,776	109,376
40,492	18,514	3,703	455	17,093	8,899	31,471	2,351	12,385	113,146
44,648	-	-	30,085	29,989	5,560	16,649	390,717	-	517,648
493	209	7	-	237	91	224	4	-	1,049
777	-	-	63	256	51	57	92	-	1,296
66	35	-	1	30	15	55	3	(179)	(9)
1,336	244	7	64	523	157	336	99	(179)	2,336

- (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 נאמנות וניירות ערך של לקוחות.
(4) כולל הלוואות לדיור ליחידים, אשר פעילותם העסקית מסווגת למגזר עסקים קטנים וזעירים בסך של 2,138 מיליון ש"ח.

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

ב. מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

לששת החודשים שנתיימו ביום 30 ביוני 2023 (לא מבוקר)									
פעילות ישראל									
משקי בית									
סך הכל	מזה: הלואות לדיוור	מזה: כרטיסי אשראי	בנקאות פרטית	עסקים קטנים וזעירים	עסקים בינוניים	עסקים גדולים	גופים מוסדיים	ניהול פיננסי	סך הכל
1,692	920	11	1	672	249	722	11	1,352	4,699
692	-	-	168	287	90	362	570	(63)	2,106
1,000	920	11	(167)	385	159	360	(559)	1,415	2,593
361	(659)	(4)	233	205	6	(34)	664	(1,435)	-
1,361	261	7	66	590	165	326	105	(20)	2,593
301	8	46	46	190	39	85	105	76	842
1,662	269	53	112	780	204	411	210	56	3,435
58	(4)	-	-	100	23	(12)	(1)	3	171
759	73	21	44	352	60	115	102	32	1,464
845	200	32	68	328	121	308	109	21	1,800
292	69	11	23	113	42	107	38	7	622
553	131	21	45	215	79	201	71	14	1,178
-	-	-	-	-	-	-	-	84	84
553	131	21	45	215	79	201	71	98	1,262
(40)	-	(2)	(1)	(6)	(2)	(2)	-	7	(44)
513	131	19	44	209	77	199	71	105	1,218
57,626	35,445	3,170	83	20,068	7,882	30,685	1,565	81,125	199,034
-	-	-	-	-	-	-	-	723	723
57,626	35,445	3,170	83	20,068	7,882	30,685	1,565	-	117,909
58,551	35,341 ⁽⁴⁾	4,237	105	19,045	7,716	32,687	1,924	-	120,028
271	166	-	-	197	91	31	-	-	590
222	65	-	-	295	166	244	2	929	929
511	142	-	-	447	132	251	1	5	1,347
7	(1)	-	-	(4)	2	(4)	-	-	1
69,169	461	80	10,486	26,438	6,712	16,461	42,578	15,931	187,775
68,360	-	-	10,476	25,981	6,494	15,430	42,549	-	169,290
69,365	-	-	10,909	25,119	6,518	15,593	51,509	-	179,013
39,285	18,422	2,946	416	19,379	9,130	28,817	1,676	7,083	105,786
40,403	18,461	3,799	424	18,606	9,259	30,489	1,662	7,450	108,293
38,485	-	-	26,589	20,485	4,524	13,227	311,735	-	415,045
558	229	7	-	284	96	208	5	-	1,151
743	-	-	65	274	54	69	98	-	1,303
60	32	-	1	32	15	49	2	(20)	139
1,361	261	7	66	590	165	326	105	(20)	2,593

(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 1,993 מיליון ש"ח.

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

ב. מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר 2023 (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									
3,303	1,723	25	2	1,336	508	1,539	25	3,137	9,850
1,366	-	-	368	632	202	638	1,541	137	4,884
1,937	1,723	25	(366)	704	306	901	(1,516)	3,000	4,966
797	(1,205)	(12)	494	444	18	(228)	1,724	(3,249)	-
2,734	518	13	128	1,148	324	673	208	(249)	4,966
604	12	101	95	366	74	171	209	133	1,652
3,338	530	114	223	1,514	398	844	417	(116)	6,618
187	40	-	1	189	57	68	-	-	502
1,492	154	47	91	682	127	232	208	45	2,877
1,659	336	67	131	643	214	544	209	(161)	3,239
559	113	23	44	216	72	183	70	(54)	1,090
1,100	223	44	87	427	142	361	139	(107)	2,149
-	-	-	-	-	-	-	-	113	113
1,100	223	44	87	427	142	361	139	6	2,262
(85)	-	(3)	(2)	(8)	(2)	(2)	-	9	(90)
1,015	223	41	85	419	140	359	139	15	2,172
57,310	35,450	3,146	83	19,343	7,588	32,256	1,167	87,656	205,403
-	-	-	-	-	-	-	-	746	746
57,310	35,450	3,146	83	19,343	7,588	32,256	1,167	-	117,747
57,631	35,450 ⁽⁴⁾	3,853	98	18,093	7,442	35,245	731	-	119,240
313	205	-	-	203	97	107	-	-	720
225	68	-	-	245	307	271	-	-	1,048
610	181	-	-	515	164	328	1	2	1,620
31	2	-	-	4	1	(5)	-	-	31
69,879	465	81	10,862	26,423	6,608	16,697	46,988	16,174	193,631
69,253	-	-	10,852	26,038	6,411	16,140	46,945	-	175,639
72,207	-	-	11,733	26,560	6,919	20,831	52,875	-	191,125
40,167	18,399	2,954	418	18,760	8,820	29,773	1,392	7,601	106,931
39,907	18,390	3,518	415	17,616	8,487	31,872	1,322	8,680	108,299
39,786	-	-	28,185	23,527	4,609	12,674	323,838	-	432,619
1,088	448	13	1	546	185	433	10	-	2,263
1,518	-	-	125	535	108	130	192	-	2,608
128	70	-	2	67	31	110	6	(249)	95
2,734	518	13	128	1,148	324	673	208	(249)	4,966

- (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 2,011 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 2023.

לשלושת החודשים שנתיימו ביום 30 ביוני 2024 (לא מבוקר)							
	חטיבה עסקית			חטיבה בנקאית			
	אחר	לקוחות מסחריים	לקוחות עסקיים	אחר	בנקאות פרטית	משקי בית	משכנתאות
הכנסות רבית, נטו	56	97	217	204	201	314	122
הכנסות שאינן מרבית	12	18	65	52	118	52	3
סך כל ההכנסות	68	115	282	256	319	366	125
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי	1	2	(44)	2	(7)	11	(34)
הוצאות תפעוליות ואחרות	11	44	94	114	145	192	42
רווח (הפסד) לפני מסים	56	69	232	140	181	163	117
הפרשה למסים (חסכון במס) על הרווח (הפסד)	21	26	86	53	67	62	42
רווח (הפסד) לאחר מסים	35	43	146	87	114	101	75
חלק הבנק ברווח של חברה כלולה לאחר השפעת המס	-	-	-	-	-	-	-
רווח נקי							
לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	35	43	146	87	114	101	75
המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	-	-	-	-	-	-	-
המיוחס לבעלי מניות הבנק	35	43	146	87	114	101	75
יתרה ממוצעת של נכסים ⁽¹⁾	999	10,393	40,945	9,368	4,082	14,529	35,410
אשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח	1,163	10,565	43,094	10,968	4,414	15,341	35,585
פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח	57,431	8,308	32,222	22,526	47,966	34,536	-

לשלושת החודשים שנתיימו ביום 30 ביוני 2023 (לא מבוקר)							
	חטיבה עסקית			חטיבה בנקאית			
	אחר	לקוחות מסחריים	לקוחות עסקיים	אחר	בנקאות פרטית	משקי בית	משכנתאות
הכנסות רבית, נטו	63	110	231	223	210	326	131
הכנסות שאינן מרבית	10	22	75	53	110	53	6
סך כל ההכנסות	73	132	306	276	320	379	137
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי	2	4	(14)	40	13	50	(3)
הוצאות תפעוליות ואחרות	12	46	94	117	143	189	40
רווח לפני מסים	59	82	226	119	164	140	100
הפרשה למסים על הרווח	20	28	78	40	56	48	34
רווח לאחר מסים	39	54	148	79	108	92	66
חלק הבנק ברווח של חברה כלולה לאחר השפעת המס	-	-	-	-	-	-	-
רווח נקי							
לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	39	54	148	79	108	92	66
המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	-	-	-	-	-	-	-
המיוחס לבעלי מניות הבנק	39	54	148	79	108	92	66
יתרה ממוצעת של נכסים ⁽¹⁾	891	11,017	40,523	10,392	4,330	15,041	35,161
אשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח	1,245	10,845	40,504	11,552	4,622	15,622	35,098
פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח	44,585	8,001	28,590	21,065	43,993	31,985	-

(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
1,221	(615)	(671)	122	(56)	615
418	(192)	(221)	24	52	243
1,639	(807)	(892)	146	(4)	858
(71)	(3)	(8)	3	-	3
732	(207)	(240)	54	12	264
978	(597)	(644)	89	(16)	591
364	(224)	(242)	34	(7)	222
614	(373)	(402)	55	(9)	369
22	-	-	-	22	-
636	(373)	(402)	55	13	369
(27)	-	-	(27)	-	-
609	(373)	(402)	28	13	369
228,774	(13,548)	(19,026)	9,958	108,568	13,548
122,044	(15,113)	(20,488)	6,289	-	15,113
204,069	(196,525)	(205,465)	10,020	-	196,525

התאמות					
סך הכל	מזה: פעילות במוצרי שוק ההון	סך הכל	חברות בנות	ניהול פיננסי	חטיבת נכסי לקוחות
1,318	(634)	(702)	110	(18)	634
417	(181)	(208)	18	49	229
1,735	(815)	(910)	128	31	863
99	5	2	7	3	(5)
740	(206)	(231)	55	16	259
896	(614)	(681)	66	12	609
307	(210)	(234)	23	5	209
589	(404)	(447)	43	7	400
19	-	-	-	19	-
608	(404)	(447)	43	26	400
(21)	-	-	(21)	-	-
587	(404)	(447)	22	26	400
201,752	(12,341)	(18,042)	9,362	80,736	12,341
120,028	(13,094)	(18,827)	6,273	-	13,094
179,013	(172,139)	(180,642)	9,297	-	172,139

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

לששת החודשים שנתיים ביום 30 ביוני 2024 (לא מבוקר)							
	חטיבה עסקית			חטיבה בנקאית			
	אחר	לקוחות מסחריים	לקוחות עסקיים	אחר	בנקאות פרטית	משקי בית	משכנתאות
הכנסות רבית, נטו	112	196	432	409	393	624	246
הכנסות שאינן מרבית	23	37	134	103	236	102	5
סך כל ההכנסות	135	233	566	512	629	726	251
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי	-	(1)	(78)	20	(5)	(6)	(7)
הוצאות תפעוליות ואחרות	22	88	188	229	292	384	83
רווח (הפסד) לפני מסים	113	146	456	263	342	348	175
הפרשה למסים (חסכון במס) על הרווח (הפסד)	39	51	158	92	119	121	61
רווח (הפסד) לאחר מסים	74	95	298	171	223	227	114
חלק הבנק ברווח של חברה כלולה לאחר השפעת המס	-	-	-	-	-	-	-
רווח נקי							
לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	74	95	298	171	223	227	114
המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	-	-	-	-	-	-	-
המיוחס לבעלי מניות הבנק	74	95	298	171	223	227	114
יתרה ממוצעת של נכסים ⁽¹⁾	932	10,296	40,486	9,359	4,073	14,433	35,289
אשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח	1,163	10,565	43,094	10,968	4,414	15,341	35,585
פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח	57,431	8,308	32,222	22,526	47,966	34,536	-

לששת החודשים שנתיים ביום 30 ביוני 2023 (לא מבוקר)							
	חטיבה עסקית			חטיבה בנקאית			
	אחר	לקוחות מסחריים	לקוחות עסקיים	אחר	בנקאות פרטית	משקי בית	משכנתאות
הכנסות רבית, נטו	118	221	449	443	410	631	263
הכנסות שאינן מרבית	21	44	158	111	226	107	8
סך כל ההכנסות	139	265	607	554	636	738	271
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי	2	48	(11)	64	22	61	(3)
הוצאות תפעוליות ואחרות	23	91	191	241	284	379	81
רווח לפני מסים	114	126	427	249	330	298	193
הפרשה למסים על הרווח	39	43	148	86	114	103	67
רווח לאחר מסים	75	83	279	163	216	195	126
חלק הבנק ברווח של חברה כלולה לאחר השפעת המס	-	-	-	-	-	-	-
רווח נקי							
לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	75	83	279	163	216	195	126
המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	-	-	-	-	-	-	-
המיוחס לבעלי מניות הבנק	75	83	279	163	216	195	126
יתרה ממוצעת של נכסים ⁽¹⁾	1,014	11,233	39,207	10,536	4,387	15,180	35,200
אשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח	1,245	10,845	40,504	11,552	4,622	15,622	35,098
פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח	44,585	8,001	28,590	21,065	43,993	31,985	-

(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
2,336	(1,207)	(1,320)	232	(195)	1,207
884	(384)	(436)	46	148	486
3,220	(1,591)	(1,756)	278	(47)	1,693
(73)	13	12	5	-	(13)
1,463	(411)	(475)	110	22	520
1,830	(1,193)	(1,293)	163	(69)	1,186
643	(415)	(450)	63	(24)	413
1,187	(778)	(843)	100	(45)	773
40	-	-	-	40	-
1,227	(778)	(843)	100	(5)	773
(49)	-	-	(49)	-	-
1,178	(778)	(843)	51	(5)	773
224,717	(12,777)	(18,053)	9,815	105,310	12,777
122,044	(15,113)	(20,488)	6,289	-	15,113
204,069	(196,525)	(205,465)	10,020	-	196,525

התאמות					
סך הכל	מזה: פעילות במוצרי שוק ההון	סך הכל	חברות בנות	ניהול פיננסי	חטיבת נכסי לקוחות
2,593	(1,220)	(1,357)	216	(21)	1220
842	(383)	(437)	35	89	480
3,435	(1,603)	(1,794)	251	68	1,700
171	2	(15)	2	3	(2)
1,464	(406)	(473)	111	32	504
1,800	(1,199)	(1,306)	138	33	1,198
622	(414)	(452)	48	12	414
1,178	(785)	(854)	90	21	784
84	-	-	-	84	-
1,262	(785)	(854)	90	105	784
(44)	-	-	(44)	-	-
1,218	(785)	(854)	46	105	784
199,034	(12,273)	(18,081)	9,337	78,748	12,273
120,028	(13,094)	(18,827)	6,273	-	13,094
179,013	(172,139)	(180,642)	9,297	-	172,139

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

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023 (מבוקר)							
	חטיבה עסקית			חטיבה בנקאית			
	אחר	לקוחות מסחריים	לקוחות עסקיים	אחר	בנקאות פרטית	משקי בית	משכנתאות
הכנסות (הוצאות) רבית, נטו	233	433	899	875	808	1,277	523
הכנסות שאינן מרבית	46	84	302	218	456	219	12
סך כל ההכנסות (הוצאות)	279	517	1,201	1,093	1,264	1,496	535
הוצאות בגין הפסדי אשראי	4	107	91	142	48	111	41
הוצאות תפעוליות ואחרות	45	182	371	472	569	755	161
רווח (הפסד) לפני מסים	230	228	739	479	647	630	333
הפרשה למסים (חסכון במס) על הרווח (הפסד)	77	76	248	160	217	211	112
רווח (הפסד) לאחר מסים	153	152	491	319	430	419	221
חלק הבנק ברווח של חברה כלולה לאחר השפעת המס	-	-	-	-	-	-	-
רווח נקי							
לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	153	152	491	319	430	419	221
המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	-	-	-	-	-	-	-
המיוחס לבעלי מניות הבנק	153	152	491	319	430	419	221
יתרה ממוצעת של נכסים ⁽¹⁾	1,010	10,816	39,969	10,197	4,282	14,890	35,197
אשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח	863	10,437	41,544	10,931	4,372	14,908	35,167
פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח	44,877	8,951	34,737	22,969	45,259	34,106	-

(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
4,966	(2,437)	(2,703)	439	(254)	2,436
1,652	(761)	(868)	75	151	957
6,618	(3,198)	(3,571)	514	(103)	3,393
502	(10)	(70)	18	-	10
2,877	(801)	(940)	213	43	1,006
3,239	(2,387)	(2,561)	283	(146)	2,377
1,090	(800)	(858)	100	(49)	796
2,149	(1,587)	(1,703)	183	(97)	1,581
113	-	-	-	113	-
2,262	(1,587)	(1,703)	183	16	1,581
(90)	-	-	(90)	-	-
2,172	(1,587)	(1,703)	93	16	1,581
205,403	(12,603)	(18,311)	9,228	85,522	12,603
119,240	(13,708)	(18,811)	6,121	-	13,708
191,125	(184,104)	(193,511)	9,633	-	184,104

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 שנסתיימו ביום 30 ביוני 2024 (לא מבוקר)						
סך הכל	בנקים ממשלות ואגרות חוב	אשראי לציבור				
		סך הכל	פרטי אחר	דיור	מסחרי	
1,789	2	1,787	447	221	1,119	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת התקופה ⁽¹⁾
(71)	-	(71)	10	(32)	(49)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
(48)	-	(48)	(27)	(2)	(19)	- מחיקות חשבונאיות
92	-	92	22	1	69	- גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
44	-	44	(5)	(1)	50	מחיקות חשבונאיות, נטו
1,762	2	1,760	452	188	1,120	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף התקופה ⁽²⁾
170	-	170	28	15	127	מזה: (1) בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים
152	-	152	24	12	116	(2) בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2023 (לא מבוקר)					
אשראי לציבור		סך הכל	פרטי אחר	דיור	מסחרי
סך הכל	בנקים ממשלות ואגרות חוב				
1,398	2	1,396	353	151	892
99	3	96	51	(4)	49
(52)	-	(52)	(27)	(1)	(24)
39	-	39	21	2	16
(13)	-	(13)	(6)	1	(8)
1,484	5	1,479	398	148	933
129	-	129	18	6	105
137	-	137	29	6	102

יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת התקופה ⁽¹⁾
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
- מחיקות חשבונאיות
- גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
מחיקות חשבונאיות, נטו
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף התקופה ⁽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)

לששת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2024 (לא מבוקר)					
אשראי לציבור		סך הכל	פרטי אחר	דיוור	מסחרי
בנקים ממשלות ואגרות חוב	סך הכל				
2	1,785	1,783	463	189	1,131
-	(73)	(73)	(6)	(5)	(62)
-	(91)	(91)	(51)	(2)	(38)
-	141	141	46	6	89
-	50	50	(5)	4	51
2	1,762	1,760	452	188	1,120
-	165	165	34	8	123
-	152	152	24	12	116

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

לששת החודשים שנתיימו ביום 30 ביוני 2023 (לא מבוקר)					
אשראי לציבור		סך הכל	פרטי אחר	דיוור	מסחרי
בנקים ממשלות ואגרות חוב	סך הכל				
2	1,312	344	151	817	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת השנה (מבוקר) ⁽¹⁾
3	168	62	(4)	110	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
-	(96)	(51)	(3)	(42)	- מחיקות חשבונאיות
-	95	43	4	48	- גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
-	(1)	(8)	1	6	מחיקות חשבונאיות, נטו
5	1,479	398	148	933	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף התקופה ⁽²⁾
-	117	11	6	100	מזה: (1) בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים
-	137	29	6	102	(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⁽¹⁾, אגרות חוב לפדיון, אגרות חוב זמינות למכירה ומכשירי אשראי חוץ מאזניים

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

30 ביוני 2024 (לא מבוקר)					
בנקים וממשלות ואגרות חוב		אשראי לציבור			
סך הכל		סך הכל	פרטי אחר	דיוור	מסחרי
87,560	29,891	57,669	283	-	57,386
64,375	-	64,375	22,495	35,900	5,980
151,935	29,891	122,044	22,778	35,900	63,366
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					
915	2	913	7	-	906
695	-	695	421	176	98
1,610	2	1,608	428	176	1,004

30 ביוני 2023 (לא מבוקר)					
בנקים ממשלות ואגרות חוב		אשראי לציבור			
		סך הכל	פרטי אחר	דיוור	מסחרי
סך הכל					
81,254	26,035	55,219	319	-	54,900
64,809	-	64,809	22,855	35,341	6,613
146,063	26,035	120,028	23,174	35,341	61,513
יתרת חוב רשומה של החובות					
					שנבדקו על בסיסי פרטני
					שנבדקו על בסיס קבוצתי
					סך הכל חובות
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות					
					שנבדקו על בסיס פרטני
					שנבדקו על בסיס קבוצתי
					סך הכל הפרשה להפסדי אשראי

31 בדצמבר 2023 (מבוקר)					
בנקים ממשלות ואגרות חוב		אשראי לציבור			
		סך הכל	פרטי אחר	דיוור	מסחרי
סך הכל					
84,686	29,049	55,637	288	-	55,349
63,603	-	63,603	21,851	35,450	6,302
148,289	29,049	119,240	22,139	35,450	61,651
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

(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 ביוני 2024 (לא מבוקר)					
חובות צוברים ⁽²⁾ - מידע נוסף		בעייתיים ⁽¹⁾			
בפיגור של 30 ועד 89 ימים ⁽³⁾	בפיגור של 90 ימים או יותר	סך הכל	לא צוברים	צוברים ⁽²⁾	תקינים
פעילות לווים בישראל					
ציבור - מסחרי					
3	2	11,009	12	286	10,711
1	-	6,695	55	48	6,592
2	1	18,033	2	4	18,027
14	4	27,107	353	559	26,195
20	7	62,844	422	897	61,525
161	-	35,900	180	63	35,657
43	13	22,778	95	166	22,517
224	20	121,522	697	1,126	119,699
סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל					
פעילות לווים בחו"ל					
ציבור - מסחרי					
-	-	31	-	-	31
6	-	491	1	3	487
6	-	522	1	3	518
-	-	-	-	-	-
6	-	522	1	3	518
230	20	122,044	698	1,129	120,217
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 100 מיליון ש"ח (30.6.23 - 96 מיליון ש"ח) סווגו כחובות בעייתיים.

30 ביוני 2023 (לא מבוקר)					
חובות צוברים ⁽²⁾ - מידע נוסף		בעייתיים ⁽¹⁾			
בפיגור של 30 ועד 89 ימים ⁽³⁾	בפיגור של 90 ימים או יותר	סך הכל	לא צוברים	צוברים ⁽²⁾	תקינים
פעילות לווים בישראל					
ציבור - מסחרי					
2	2	10,360	27	63	10,270
7	-	7,110	38	19	7,053
12	3	15,472	2	8	15,462
20	7	28,142	240	629	27,273
41	12	61,084	307	719	60,058
185	-	35,341	166	65	35,110
43	14	23,174	91	171	22,912
269	26	119,599	564	955	118,080
סך הכל ציבור - פעילות בישראל					
פעילות לווים בחו"ל					
ציבור - מסחרי					
-	-	10	-	-	10
6	-	419	-	-	419
6	-	429	-	-	429
-	-	-	-	-	-
6	-	429	-	-	429
275	26	120,028	564	955	118,509
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 2023 (מבוקר)						
חובות צוברים ⁽²⁾ - מידע נוסף		סך הכל	בעייתיים ⁽¹⁾		תקינים	
בפיגור של 90 ימים או יותר	בפיגור של 30 ועד 89 ימים ⁽³⁾		לא צוברים	צוברים ⁽²⁾		
-	2	10,449	19	49	10,381	פעילות לווים בישראל
-	3	7,112	29	43	7,040	ציבור - מסחרי
1	4	16,411	2	1	16,408	בינוי ונדל"ן - בינוי
12	43	27,226	344	719	26,163	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
13	52	61,198	394	812	59,992	שרותים פיננסיים
-	172	35,450	205	68	35,177	מסחרי - אחר
17	47	22,139	91	174	21,874	סך הכל מסחרי
30	271	118,787	690	1,054	117,043	אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור
						אנשים פרטיים - אחר
						סך הכל ציבור - פעילויות בישראל
-	-	17	-	-	17	פעילות לווים בחו"ל
-	5	436	-	24	412	ציבור - מסחרי
-	5	453	-	24	429	בינוי ונדל"ן
-	-	-	-	-	-	מסחרי אחר
-	5	453	-	24	429	סך הכל מסחרי
						אנשים פרטיים
						סך הכל ציבור - פעילויות בחו"ל
30	276	119,240	690	1,078	117,472	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 101 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 ⁽¹⁾ (המשך)

1.1. איכות אשראי לפי שנות העמדת האשראי

30 ביוני 2024 (לא מבוקר)								
יתרת חוב רשומה של אשראי לציבור לזמן קצוב								
סך הכל	יתרת חוב רשומה של הלוואות מתחדשות שהומרו להלוואות לזמן קצוב	יתרת חוב רשומה של הלוואות מתחדשות	קודם	2020	2021	2022	2023	2024
פעילות לווים בישראל								
ציבור - מסחרי								
בינוי ונדל"ן								
17,704	3	2,859	1,385	836	930	2,576	3,225	5,890
17,029	3	2,747	1,342	812	886	2,267	3,146	5,826
274	-	39	23	14	13	61	61	63
334	-	41	9	6	25	248	5	-
67	-	32	11	4	6	-	13	1
20	-	-	16	1	1	2	-	-
45,140	8	23,030	2,746	1,552	1,771	3,963	3,638	8,432
מסחרי - אחר								
43,585	7	22,314	2,587	1,378	1,685	3,758	3,522	8,334
637	1	177	65	39	39	161	59	96
563	-	344	46	82	23	25	42	1
355	-	195	48	53	24	19	15	1
18	-	-	11	1	4	2	-	-
35,900	-	-	14,696	4,699	6,677	5,507	2,811	1,510
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור								
24,815	-	-	11,144	3,123	4,344	3,457	1,793	954
10,572	-	-	3,207	1,519	2,280	2,020	996	550
513	-	-	345	57	53	30	22	6
35,432	-	-	14,405	4,642	6,616	5,468	2,795	1,506
135	-	-	97	13	16	3	2	4
166	-	-	77	25	26	27	11	-
167	-	-	117	19	19	9	3	-
180	-	-	126	20	20	11	3	-
2	-	-	2	-	-	-	-	-
22,778	137	5,547	5,365	1,477	1,973	2,626	3,069	2,584
אנשים פרטיים - אחר								
22,027	127	5,477	5,086	1,415	1,901	2,531	2,960	2,530
630	9	55	238	52	60	80	89	47
82	1	6	32	7	8	9	14	5
39	-	9	9	3	4	6	6	2
95	1	6	40	8	9	10	15	6
51	-	7	33	2	3	6	-	-
121,522	148	31,436	24,192	8,564	11,351	14,672	12,743	18,416
סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל								
522	-	216	16	6	1	14	34	235
518	-	216	16	3	-	14	34	235
3	-	-	-	3	-	-	-	-
1	-	-	-	-	1	-	-	-
122,044	148	31,652	24,208	8,570	11,352	14,686	12,777	18,651
סך הכל אשראי לציבור								

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

ב. אשראי לציבור (המשך)

1.1. איכות אשראי לפי שנות העמדת האשראי (המשך)

30 ביוני 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	
17,470	2,354	1,324	488	1,308	2,635	6,077	3,284	פעילות לווים בישראל
16,944	2,240	1,242	466	1,275	2,574	5,957	3,190	ציבור - מסחרי
379	54	58	16	19	46	104	82	בינוי ונדל"ן
82	39	7	2	9	9	12	4	אשראי בדירוג ביצוע
65	21	17	4	5	6	4	8	אשראי שאינו בדירוג ביצוע ואינו בעייתי
43,614	12,970	2,457	1,429	3,266	4,057	8,142	11,293	אשראי בעייתי צובר
41,912	12,365	2,279	1,313	3,092	3,805	7,940	11,118	אשראי שאינו צובר
823	190	78	56	83	143	134	139	מסחרי - אחר
637	309	51	49	58	95	49	26	אשראי בדירוג ביצוע
242	106	49	11	33	14	19	10	אשראי שאינו בדירוג ביצוע ואינו בעייתי
35,341	-	13,188	3,265	5,025	7,167	5,670	1,026	אשראי בעייתי צובר
24,329	-	9,951	2,299	3,302	4,610	3,510	657	אשראי שאינו צובר
10,384	-	2,804	926	1,666	2,501	2,131	356	אנשים פרטיים - הלוואות לדיר
628	-	433	40	57	56	29	13	LTV עד 60%
34,874	-	12,874	3,230	4,974	7,123	5,651	1,022	LTV מעל 60% ועד 75%
129	-	92	11	9	8	6	3	LTV מעל 75%
191	-	106	19	26	28	11	1	אשראי שאינו בפיגור ובדירוג ביצוע
147	-	116	5	16	8	2	-	אשראי שאינו בפיגור ואינו בדירוג ביצוע
166	-	131	6	16	9	4	-	בפיגור 30-89 יום
23,174	1,959	5,364	1,449	1,988	2,772	3,807	5,835	בפיגור מעל 90 יום
22,285	1,835	5,037	1,382	1,898	2,660	3,714	5,759	אשראי שאינו צובר
772	110	285	56	78	96	78	69	אנשים פרטיים - אחר
73	4	31	7	7	10	8	6	אשראי שאינו בפיגור ובדירוג ביצוע
44	10	11	4	5	6	7	1	אשראי שאינו בפיגור ואינו בדירוג ביצוע
91	3	41	8	9	13	9	8	בפיגור 30-89 יום
119,599	17,283	22,333	6,631	11,587	16,631	23,696	21,438	בפיגור מעל 90 יום
429	186	8	1	1	-	21	212	אשראי שאינו צובר
429	186	8	1	1	-	21	212	סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל
-	-	-	-	-	-	-	-	סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחו"ל
-	-	-	-	-	-	-	-	אשראי לא בעייתי
-	-	-	-	-	-	-	-	אשראי בעייתי צובר
120,028	17,469	22,341	6,632	11,588	16,631	23,717	21,650	אשראי שאינו צובר
								סך הכל אשראי לציבור

* 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 2023 (מבוקר)*									
יתרת חוב רשומה של אשראי לציבור לזמן קצוב									
סך הכל	יתרת חוב רשומה של הלוואות מתחדשות שהומרו להלוואות לזמן קצוב	יתרת חוב רשומה של הלוואות מתחדשות	קודם	2019	2020	2021	2022	2023	
פעילות לווים בישראל									
ציבור - מסחרי									
בינוי ונדל"ן									
17,561	3	2,217	1,167	422	945	1,306	4,730	6,771	אשראי בדירוג ביצוע
17,046	3	2,105	1,145	395	929	1,253	4,552	6,664	אשראי שאינו בדירוג ביצוע ואינו בעייתי
375	-	46	11	13	8	33	170	94	אשראי בעייתי צובר
92	-	58	3	1	6	7	5	12	אשראי שאינו צובר
48	-	8	8	13	2	13	3	1	
43,637	9	24,099	2,087	1,165	1,843	2,405	4,633	7,396	מסחרי - אחר
41,770	7	23,332	1,922	1,007	1,694	2,204	4,464	7,140	אשראי בדירוג ביצוע
801	1	273	78	84	70	103	105	87	אשראי שאינו בדירוג ביצוע ואינו בעייתי
720	1	372	42	32	45	64	27	137	אשראי בעייתי צובר
346	-	122	45	42	34	34	37	32	אשראי שאינו צובר
35,450	-	-	12,379	3,141	4,838	6,902	5,630	2,560	אנשים פרטיים - הלוואות לדיר
24,445	-	-	9,440	2,218	3,195	4,447	3,510	1,635	LTV עד 60%
10,454	-	-	2,566	890	1,595	2,397	2,093	913	LTV מעל 60% ועד 75%
551	-	-	373	33	48	58	27	12	LTV מעל 75%
34,949	-	-	12,090	3,104	4,778	6,838	5,595	2,544	אשראי שאינו בפיגור ובדירוג ביצוע
130	-	-	74	8	16	15	6	11	אשראי שאינו בפיגור ואינו בדירוג ביצוע
178	-	-	83	16	24	29	21	5	בפיגור 30-89 יום
193	-	-	132	13	20	20	8	-	בפיגור מעל 90 יום
205	-	-	139	13	24	20	9	-	אשראי שאינו צובר
22,139	146	5,035	4,746	1,241	1,684	2,323	3,134	3,830	אנשים פרטיים - אחר
21,288	134	4,857	4,492	1,189	1,617	2,236	3,048	3,715	אשראי שאינו בפיגור ובדירוג ביצוע
779	10	162	237	47	62	78	75	108	אשראי שאינו בפיגור ואינו בדירוג ביצוע
51	1	10	11	4	4	6	8	7	בפיגור 30-89 יום
21	1	6	6	1	1	3	3	-	בפיגור מעל 90 יום
91	1	37	18	4	6	7	9	9	אשראי שאינו צובר
118,787	158	31,351	20,379	5,969	9,310	12,936	18,127	20,557	סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל
453	-	213	-	-	1	-	1	238	סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחו"ל
429	-	213	-	-	1	-	1	214	אשראי לא בעייתי
24	-	-	-	-	-	-	-	24	אשראי בעייתי צובר
-	-	-	-	-	-	-	-	-	אשראי שאינו צובר
119,240	158	31,564	20,379	5,969	9,311	12,936	18,128	20,795	סך הכל אשראי לציבור

* הוצג מחדש בעקבות טיוב נתונים.

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 ביוני 2024 (לא מבוקר)					
ייתר (1) חובות לא צוברים בגינם קיימת הפרשה	ייתר הפרשה	ייתר (1) חובות לא צוברים בגינם קיימת הפרשה	סך הכל ייתר (1) חובות לא צוברים	ייתר קרן חובות לא צוברים	הכנסות רבית שגרשמו (2)
פעילות לווים בישראל					
בינוי ונדל"ן	48	10	19	67	1,265
מסחרי - אחר	332	129	23	355	2,053
סך הכל מסחרי	380	139	42	422	3,318
אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור	179	8	1	180	220
אנשים פרטיים - אחר	89	31	6	95	335
סך הכל אשראי לציבור - פעילויות בישראל	648	178	49	697	3,873
פעילות לווים בחו"ל					
סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחו"ל	1	-	-	1	22
סך הכל (*)	649	178	49	698	3,895
מזה: (*)					
נמדד פרטנית לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים	381	139	27	408	
נמדד פרטנית לפי שווי הוגן של הביטחון	-	-	12	12	
נמדד על בסיס קבוצתי	268	39	10	278	

(1) ייתר חוב רשומה.

(2) סכום הכנסות הרבית שגרשמו 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 גרשמות הכנסות רבית בסך 29 מיליון ש"ח.

מידע נוסף: סך ייתר החוב הרשומה הממוצעת של חובות לא צוברים הינה 691 מיליון ש"ח.

30 ביוני 2023 (לא מבוקר)					
ייתר (1) חובות לא צוברים בגינם קיימת הפרשה	ייתר הפרשה	ייתר (1) חובות לא צוברים בגינם קיימת הפרשה	סך הכל ייתר (1) חובות לא צוברים	ייתר קרן חובות לא צוברים	הכנסות רבית שגרשמו (2)
פעילות לווים בישראל					
בינוי ונדל"ן	46	14	19	65	1,725
מסחרי - אחר	199	66	43	242	3,891
סך הכל מסחרי	245	80	62	307	5,616
אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור	165	7	1	166	204
אנשים פרטיים - אחר	83	29	8	91	318
סך הכל אשראי לציבור - פעילויות בישראל	493	116	71	564	6,138
פעילות לווים בחו"ל					
סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחו"ל	-	-	-	-	50
סך הכל (*)	493	116	71	564	6,188
מזה: (*)					
נמדד פרטנית לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים	245	80	47	292	
נמדד פרטנית לפי שווי הוגן של הביטחון	-	-	12	12	
נמדד על בסיס קבוצתי	248	36	12	260	

(1) ייתר חוב רשומה.

(2) סכום הכנסות הרבית שגרשמו 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 גרשמות הכנסות רבית בסך 20 מיליון ש"ח.

מידע נוסף: סך ייתר החוב הרשומה הממוצעת של חובות לא צוברים הינה 551 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 2023 (מבוקר)						
הכנסות רבית שנרשמו ⁽²⁾	יתרת קרן חובות 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⁾	
-	1,473	48	20	9	28	פעילות לווים בישראל
-	2,140	346	30	112	316	בינוי ונדל"ן
-	3,613	394	50	121	344	מסחרי - אחר
-	243	205	2	12	203	סך הכל מסחרי
-	324	91	5	28	86	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
-	4,180	690	57	161	633	אנשים פרטיים - אחר
						סך הכל אשראי לציבור - פעילויות בישראל
-	20	-	-	-	-	פעילות לווים בחו"ל
-	4,200	690	57	161	633	סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחו"ל
						סך הכל (*)
						מזה: (*)
		378	34	121	344	נמדד פרטנית לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים
		12	12	-	-	נמדד פרטנית לפי שווי הוגן של הביטחון
		300	11	40	289	נמדד על בסיס קבוצתי

(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 56 מיליון ש"ח. מידע נוסף: סך יתרת החוב הרשומה הממוצעת של חובות לא צוברים הינה 582 מיליון ש"ח.

(במיליוני ש"ח)

ב. אשראי לציבור (המשך)

2.2. מידע על חובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים

מספרי ההשוואה הוצגו בהתאם למתכונת הגילוי החדשה. היתרות ליום 30 ביוני 2023 וליום 31 בדצמבר 2023 הן היתרות של חובות שעברו ארגון מחדש, אשר כאמור הוצגו מחדש בהתאם למתכונת הגילוי החדשה. למידע נוסף, ראה באור 1.ג'.

1. איכות אשראי ומצב הפיגור של חובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים

30 ביוני 2024 (לא מבוקר)				
יתרת חוב רשומה				
בעייתי		לא בעייתי		
לא צובר	צובר הכנסות רבית	בפיגור של 30 ימים או יותר	לא בפיגור	סך הכל (1)(2)
63	7	-	2	72
24	-	-	2	26
68	22	-	9	99
155	29	-	13	197

30 ביוני 2023 (לא מבוקר)				
יתרת חוב רשומה				
בעייתי		לא בעייתי		
לא צובר	צובר הכנסות רבית	בפיגור של 30 ימים או יותר	לא בפיגור	סך הכל
73	13	-	3	89
9	3	-	2	14
64	23	-	8	95
146	39	-	13	198

31 בדצמבר 2023 (מבוקר)				
יתרת חוב רשומה				
בעייתי		לא בעייתי		
לא צובר	צובר הכנסות רבית	בפיגור של 30 ימים או יותר	לא בפיגור	סך הכל
70	11	-	1	82
7	1	-	3	11
65	25	-	4	94
142	37	-	8	187

(1) ליום 30 ביוני 2024, אין חובות צוברים שעברו שינוי בתנאים בשנים קודמות אשר הפסיקו להיכלל בגילוי, משום שהתקיימו שני התנאים הבאים:

א. בוצעה הערכת אשראי עדכנית ומתועדת היטב של מצבו הפיננסי של הלווה ושל יכולת ההחזר לפי התנאים החדשים, המראה שניתן להמשיך לסווג את החוב כחוב צובר וכי החוב אינו בפיגור ואינו בעייתי.

ב. ההערכה כללה בחינה של ביצועי פירעון נמשכים היסטוריים של הלווה, כמשמעותם בסעיף 30.ה להוראות הדיווח לציבור, במשך לכל הפחות 24 חודשים.

(2) ליום 30 ביוני 2024, חובות של לווים בקשיים פיננסיים בסך של 5 מיליון ש"ח עברו שינוי בתנאים יותר מפעמיים.

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

ב. אשראי לציבור (המשך)

ב.2. מידע על חובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים (המשך)

2. איכות אשראי ומצב הפיגור של חובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים במהלך תקופת הדיווח

לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2024 (לא מבוקר)						
יתרת חוב רשומה						
מחיקות חשבונאיות	סך הכל	לא בעייתי		בעייתי		
		לא בפיגור	בפיגור של 30 ימים או יותר	צובר הכנסות רבית	לא צובר	
1	13	-	-	-	13	פעילות לווים בישראל
-	10	-	-	-	10	מסחרי
1	12	-	-	-	12	אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור
2	35	-	-	-	35	אנשים פרטיים - אחר
						סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל
לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2023 (לא מבוקר)						
יתרת חוב רשומה						
מחיקות חשבונאיות	סך הכל	לא בעייתי		בעייתי		
		לא בפיגור	בפיגור של 30 ימים או יותר	צובר הכנסות רבית	לא צובר	
-	17	-	-	-	17	פעילות לווים בישראל
-	-	-	-	-	-	מסחרי
-	16	-	-	-	16	אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור
-	33	-	-	-	33	אנשים פרטיים - אחר
						סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל
לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2024 (לא מבוקר)						
יתרת חוב רשומה						
מחיקות חשבונאיות	סך הכל	לא בעייתי		בעייתי		
		לא בפיגור	בפיגור של 30 ימים או יותר	צובר הכנסות רבית	לא צובר	
1	28	-	-	-	28	פעילות לווים בישראל
-	21	-	-	-	21	מסחרי
1	28	-	-	-	28	אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור
2	77	-	-	-	77	אנשים פרטיים - אחר
						סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל
לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2023 (לא מבוקר)						
יתרת חוב רשומה						
מחיקות חשבונאיות	סך הכל	לא בעייתי		בעייתי		
		לא בפיגור	בפיגור של 30 ימים או יותר	צובר הכנסות רבית	לא צובר	
(1)	31	-	-	-	31	פעילות לווים בישראל
-	1	-	-	-	1	מסחרי
1	31	-	-	-	31	אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור
-	63	-	-	-	63	אנשים פרטיים - אחר
						סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל

באור 12 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ב. אשראי לציבור (המשך)

ב.2. מידע על חובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים (המשך)

3. חובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינויים בתקופת הדיווח

לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2024 (לא מבוקר)					
חובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים					
סך הכל			סוג השינוי		
יתרת חוב רשומה	% מסך הכל	מסך הכל	ויתור על רבית	הארכת תקופה	ויתור על רבית והארכת תקופה
במיליוני ש"ח	%	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח		דחיית תשלומים
פעילות לווים בישראל					
13	0.02	-	11	2	-
10	0.03	-	-	-	10
12	0.05	-	9	3	-
35	0.03	-	20	5	10
סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל					

לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2024 (לא מבוקר)					
חובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים					
סך הכל			סוג השינוי		
יתרת חוב רשומה	% מסך הכל	מסך הכל	ויתור על רבית	הארכת תקופה	ויתור על רבית והארכת תקופה
במיליוני ש"ח	%	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח		דחיית תשלומים
פעילות לווים בישראל					
28	0.04	-	25	3	-
21	0.06	-	-	-	21
28	0.12	1	22	5	-
77	0.06	1	47	8	21
סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל					

(1) חובות שכשלו בתקופת הדיווח, לאחר שעברו שינוי בתנאים של חובות של לווים בקשיים פיננסיים, במהלך 12 החודשים שקדמו למועד שבו הם כשלו.

חובות לווים בקשיים פיננסיים שכשלו בשנת הדיווח לאחר שעברו שינוי בתנאים ⁽¹⁾					השפעות כספיות של שינוי בתנאים של חובות של לווים בקשיים פיננסיים		
סך הכל					סוג השינוי		
דחיית תשלומים	יתור על רבית והארכת תקופה	הארכת תקופה	יתור על רבית במיליוני ש"ח	יתרת חוב רשומה במיליוני ש"ח	דחיית תשלומים ממוצעת	ממוצע הארכת תקופה בחודשים	ממוצע יתור על רבית %
-	-	3	-	3	-	36	0.74
1	-	-	-	1	4	-	-
-	-	2	-	2	-	46	1.71
1	-	5	-	6	4	41	1.34

חובות לווים בקשיים פיננסיים שכשלו בשנת הדיווח לאחר שעברו שינוי בתנאים ⁽¹⁾					השפעות כספיות של שינוי בתנאים של חובות של לווים בקשיים פיננסיים		
סך הכל					סוג השינוי		
דחיית תשלומים	יתור על רבית והארכת תקופה	הארכת תקופה	יתור על רבית במיליוני ש"ח	יתרת חוב רשומה במיליוני ש"ח	דחיית תשלומים ממוצעת	ממוצע הארכת תקופה בחודשים	ממוצע יתור על רבית %
-	1	3	-	4	-	36	1.84
1	-	-	-	1	3	-	-
-	-	3	-	3	-	46	1.49
1	1	6	-	8	3	41	1.62

באור 12 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ב. אשראי לציבור (המשך)

ב.2 מידע על חובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים (המשך)

חובות שכשלו (1)		
לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2023	לששת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2023	
	יתרת חוב רשומה	
	(לא מבוקר)	
פעילות לווים בישראל		
ציבור-מסחרי		
-	-	בינוי ונדל"ן
5	4	מסחרי - אחר
5	4	סך הכל מסחרי
-	-	אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור
5	2	אנשים פרטיים - אחר
10	6	סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל

(1) חובות שכשלו בתקופת הדיווח, לאחר שעברו שינוי בתנאים של חובות של לווים בקשיים פיננסיים, במהלך 12 החודשים שקדמו למועד שבו הם כשלו.

ב. אשראי לציבור (המשך)

ב.2 מידע נוסף על אשראי לא צובר בפיגור

30 ביוני 2024 (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	
423	-	3	9	39	34	27	311	מסחרי
180	4	1	7	40	46	69	13	הלוואות לדיוור
95	-	-	-	2	2	2	89	אנשים פרטיים - אחר
698	4	4	16	81	82	98	413	סך הכל

30 ביוני 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	
307	-	4	14	39	21	16	213	מסחרי
166	6	2	3	20	37	79	19	הלוואות לדיוור
91	-	-	-	2	1	2	86	אנשים פרטיים - אחר
564	6	6	17	61	59	97	318	סך הכל

31 בדצמבר 2023 (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	
394	-	4	10	31	34	11	304	מסחרי
205	4	1	5	31	57	95	12	הלוואות לדיוור
91	-	-	-	1	2	2	86	אנשים פרטיים - אחר
690	4	5	15	63	93	108	402	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 ביוני 2024 (לא מבוקר)				
יתרת הלוואות לדיור				
סך הכל סיכון אשראי חוץ מאזני	מזה: רבית משתנה	מזה: בולט ובלון	סך הכל	
1,844	14,143	278	24,323	שיעבוד ראשון: שיעור המימון - עד 60%
1,444	6,686	120	11,085	מעל 60%
-	445	16	492	שיעבוד משני או ללא שיעבוד
3,288	21,274	414	35,900	סך הכל

30 ביוני 2023 (לא מבוקר)				
יתרת הלוואות לדיור				
סך הכל סיכון אשראי חוץ מאזני	מזה: רבית משתנה	מזה: בולט ובלון	סך הכל	
1,477	14,056	233	23,905	שיעבוד ראשון: שיעור המימון - עד 60%
1,102	6,663	71	11,012	מעל 60%
-	370	24	424	שיעבוד משני או ללא שיעבוד
2,579	21,089	328	35,341	סך הכל

31 בדצמבר 2023 (מבוקר)				
יתרת הלוואות לדיור				
סך הכל סיכון אשראי חוץ מאזני	מזה: רבית משתנה	מזה: בולט ובלון	סך הכל	
1,331	14,028	263	23,989	שיעבוד ראשון: שיעור המימון - עד 60%
1,099	6,627	89	11,005	מעל 60%
-	407	18	456	שיעבוד משני או ללא שיעבוד
2,430	21,062	370	35,450	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 ביוני	31 בדצמבר		30 ביוני	
2023		2024	2023		2024	
(מבוקר)		(לא מבוקר)	(מבוקר)		(לא מבוקר)	
1	-	1	141	140	203	עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי:
16	12	16	1,128	1,209	1,103	אשראי תעודות
6	7	6	2,985	4,700	2,289	ערבויות להבטחת אשראי
51	51	49	4,854	5,020	4,928	ערבויות לרוכשי דירות
-	-	-	2,617	2,559	2,999	ערבויות והתחייבויות אחרות
37	24	32	11,245	11,565	11,757	מסגרות לפעולה במכשירים נגזרים שלא נוצלו
31	25	29	8,307	8,774	9,339	מסגרות חח"ד ומסגרות אשראי אחרות בחשבונות לפי דרישה שלא נוצלו
18	15	14	10,337	9,614	10,432	התחייבויות בלתי חוזרות לתת אשראי שעדיין לא ניתן
-	-	1	853	480	1,264	מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו
-	-	-	329	319	556	מסגרות להשאלות ניירות ערך
5	3	4	2,168	1,878	1,936	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 ביוני 2024 (לא מבוקר)						
סך הכל	פריטים שאינם כספיים ⁽²⁾	מטבע חוץ ⁽¹⁾			מטבע ישראלי	
		אחר	אירו	דולר ארה"ב	צמוד מדד	לא צמוד
77,663	-	271	339	1,655	-	75,398
27,237	1,115	-	1,213	9,273	2,105	13,531
30	-	-	-	-	-	30
120,436	515	61	1,873	5,534	16,008	96,445
1,421	-	-	-	-	696	725
825	825	-	-	-	-	-
859	859	-	-	-	-	-
348	348	-	-	-	-	-
2,670	1,582	21	45	804	3	215
1,320	344	1	3	4	3	965
232,809	5,588	354	3,473	17,270	18,815	187,309
204,069	518	1,547	3,767	28,735	5,138	164,364
2,735	-	26	15	275	-	2,419
719	-	1	3	352	-	363
744	-	-	-	744	-	-
4,689	-	-	-	-	4,689	-
2,388	1,578	13	18	527	24	228
4,260	51	5	13	173	87	3,931
219,604	2,147	1,592	3,816	30,806	9,938	171,305
13,205	3,441	(1,238)	(343)	(13,536)	8,877	16,004
-	-	1,245	141	13,047	(250)	(14,183)
-	-	-	61	130	-	(191)
-	-	1	168	65	-	(234)
13,205	3,441	8	27	(294)	8,627	1,396
-	-	-	97	226	-	(323)
-	-	24	757	437	-	(1,218)

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
ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
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 לפרוט לא כספי.

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

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

30 ביוני 2023 (לא מבוקר)						
סך הכל	פריטים שאינם כספיים ⁽²⁾	מטבע חוץ ⁽¹⁾			מטבע ישראלי	
		אחר	אירו	דולר ארה"ב	צמוד מדד	לא צמוד
58,553	-	304	516	1,848	-	55,885
22,963	448	-	1,463	10,856	2,695	7,501
104	-	-	-	-	-	104
118,686	661	58	1,393	5,304	14,785	96,485
961	-	-	-	20	701	240
751	751	-	-	-	-	-
880	880	-	-	-	-	-
309	309	-	-	-	-	-
3,588	1,997	62	169	1,110	4	246
1,335	374	-	18	17	8	918
208,130	5,420	424	3,559	19,155	18,193	161,379
179,013	661	1,540	4,593	28,467	6,175	137,577
4,145	-	71	6	175	-	3,893
608	-	1	3	214	-	390
4,713	-	-	-	-	4,711	2
3,184	1,996	32	74	807	23	252
4,650	46	1	10	40	76	4,477
196,313	2,703	1,645	4,686	29,703	10,985	146,591
11,817	2,717	(1,221)	(1,127)	(10,548)	7,208	14,788
-	-	1,221	1,093	10,322	(243)	(12,393)
-	-	-	(57)	11	-	46
-	-	-	68	264	-	(332)
11,817	2,717	-	(23)	49	6,965	2,109
-	-	-	(77)	24	-	53
-	-	-	140	634	-	(774)

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 2023 (מבוקר)						
סך הכל	פריטים שאינם כספיים ⁽²⁾	מטבע חוץ ⁽¹⁾			מטבע ישראלי	
		אחר	אירו	דולר ארה"ב	צמוד מדד	לא צמוד
68,866	-	289	326	1,607	-	66,644
26,985	543	-	1,921	12,213	1,874	10,434
57	-	-	-	-	-	57
117,622	588	63	1,557	4,857	15,366	95,191
1,055	-	-	-	23	686	346
786	786	-	-	-	-	-
877	877	-	-	-	-	-
328	328	-	-	-	-	-
3,651	2,188	30	59	296	3	1,075
1,366	370	-	2	13	5	976
221,593	5,680	382	3,865	19,009	17,934	174,723
191,125	588	1,423	3,678	29,147	5,614	150,675
4,314	-	62	2	728	-	3,522
750	-	2	3	420	-	325
4,767	-	-	-	-	4,765	2
3,784	2,187	16	72	161	20	1,328
4,207	53	1	5	31	79	4,038
208,947	2,828	1,504	3,760	30,487	10,478	159,890
12,646	2,852	(1,122)	105	(11,478)	7,456	14,833
-	-	1,120	(172)	11,447	(250)	(12,145)
-	-	-	72	32	-	(104)
-	-	-	(4)	48	-	(44)
12,646	2,852	(2)	1	49	7,206	2,540
-	-	-	119	30	-	(149)
-	-	-	(107)	499	-	(392)

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)

א. כללי

הוראות בנק ישראל בעניין הערכת השווי ההוגן של מכשירים פיננסיים יושמה על פי השיטות וההנחות העיקריות שיתוארו להלן. אין בנתונים שיובאו להלן כדי להצביע על שווי הכלכלי של הבנק ואין הם מהווים נסיון לאמוד שווי זה.

ב. 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.

ג. 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 ורביית). 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. 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 לפירעון 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. בפקדונות לפי דרישה (עו"ש) היתרה במאזן מהווה את האומדן של השווי ההוגן. מספרי ההשוואה הוצגו מחדש, כך שהיתרה במאזן תהווה את אומדן השווי ההוגן, חלף פריסה של פקדונות לפי דרישה (עו"ש) המבוססת על מודל סטטיסטי. תזרימי המזומנים בגין פקדונות הציבור לזמן קצוב הוערכו על פי תחזית לפרעון מוקדם המבוססת 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 ולאיכות האשראי של הצד הנגדי.

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

ד. הרכב

30 ביוני 2024 (לא מבוקר)					
שווי הוגן ⁽¹⁾					
סך הכל	רמה 3	רמה 2	רמה 1	יתרה במאזן	
77,658	-	76,971	687	77,663	נכסים פיננסיים
27,028	202	10,573	16,253	27,237	מזומנים ופקדונות בבנקים
30	-	30	-	30	ניירות ערך ⁽²⁾
118,338	106,483	-	11,855	120,436	ניירות ערך שנשאלו
1,371	651	720	-	1,421	אשראי לציבור, נטו
2,670	309	737	1,624	2,670	אשראי לממשלה
218	215	-	3	218	נכסים בגין מכשירים נגזרים
227,313	107,860	89,031	30,422	229,675 ⁽³⁾	נכסים פיננסיים אחרים
					סך כל הנכסים הפיננסיים
203,629	38,210	157,524	7,895	204,069	התחייבויות פיננסיות
2,715	800	1,915	-	2,735	פקדונות הציבור
719	103	616	-	719	פקדונות מבנקים
743	376	367	-	744	פקדונות הממשלה
4,529	-	-	4,529	4,689	ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
2,388	24	740	1,624	2,388	אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
2,959	2,931	-	28	2,985	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
217,682	42,444	161,162	14,076	218,329 ⁽³⁾	התחייבויות פיננסיות אחרות
					סך כל ההתחייבויות הפיננסיות
39	39	-	-	39	מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים
859	859	-	-	859	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 36,698 מיליון ש"ח והתחייבויות בסך 10,314 מיליון ש"ח, אשר היתרה שלהם במאזן זהה לשווי הוגן (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)

ד. הרכב (המשך)

30 ביוני 2023 (לא מבוקר)					
שווי הוגן ⁽¹⁾					
סך הכל	רמה 3	רמה 2	רמה 1	יתרה במאזן	
58,543	-	57,898	645	58,553	נכסים פיננסיים
22,781	164	12,440	10,177	22,963	מזומנים ופקדונות בבנקים
104	-	104	-	104	ניירות ערך ⁽²⁾
117,225	107,126	-	10,099	118,686	ניירות ערך שנשאלו
945	688	257	-	961	אשראי לציבור, נטו
3,588	728	771	2,089	3,588	אשראי לממשלה
260	238	10	12	260	נכסים בגין מכשירים נגזרים
203,446	108,944	71,480	23,022	205,115 ⁽³⁾	נכסים פיננסיים אחרים
					סך כל הנכסים הפיננסיים
178,354	*36,273	*134,212	7,869	179,013	התחייבויות פיננסיות
3,999	3,252	747	-	4,145	פקדונות הציבור
609	205	319	85	608	פקדונות מבנקים
4,462	-	-	4,462	4,713	פקדונות הממשלה
3,184	23	1,070	2,091	3,184	אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
2,913	2,889	-	24	2,938	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
193,521	42,642	136,348	14,531	194,601 ⁽³⁾	התחייבויות פיננסיות אחרות
					סך כל ההתחייבויות הפיננסיות
44	44	-	-	44	מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים
849	849	-	-	849	עסקות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי
					בנוסף, התחייבויות בגין זכויות עובדים ברוטו - פנסיה ופיצויים⁽⁴⁾

(*) הוצג מחדש - לאור הנחיית הפיקוח על הבנקים, הבנק הציג מחדש את אומדן השווי הוגן של פקדונות עם דרישה (עו"ש). בהתאם להנחיה, אומדן השווי הוגן של פקדונות עם דרישה (עו"ש) זהה ליתרה במאזן של פקדונות אלה, במועד הדיווח.
בדוחות הכספיים בתקופות ההשוואה, טרם ההצגה מחדש, אומדן זה חושב בהתאם לתזרימי המזומנים בגין הפקדונות הנ"ל, אשר נפרסו בהתבסס על מודל סטטיסטי לחיזוי יתרות יציבות. השפעת ההצגה מחדש הינה גידול באומדן השווי הוגן של פקדונות הציבור בסך 2,696 מיליון ש"ח.

- 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.
- לפירוט נוסף על יתרה במאזן ושווי הוגן של ניירות ערך, ראה באור 5, "ניירות ערך".
- מזה: נכסים בסך 33,020 מיליון ש"ח והתחייבויות בסך 11,162 מיליון ש"ח, אשר היתרה שלהם במאזן זהה לשווי הוגן (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.
- ההתחייבות מוצגת בברוטו, אינה מתחשבת בנכסי התכנית המנוהלים כנגדה.

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

ד. הרכב (המשך)

31 בדצמבר 2023 (מבוקר)					
שווי הוגן ⁽¹⁾					
סך הכל	רמה 3	רמה 2	רמה 1	יתרה במאזן	
68,863	-	68,212	651	68,866	נכסים פיננסיים
26,839	183	14,235	12,421	26,985	מזומנים ופקדונות בבנקים
57	-	57	-	57	ניירות ערך ⁽²⁾
115,804	105,009	-	10,795	117,622	ניירות ערך שנשאלו
1,007	641	366	-	1,055	אשראי לציבור, נטו
3,651	612	771	2,268	3,651	אשראי לממשלה
228	218	-	10	228	נכסים בגין מכשירים נגזרים
216,449	106,663	83,641	26,145	218,464 ⁽³⁾	נכסים פיננסיים אחרים
					סך כל הנכסים הפיננסיים
190,776	*40,194	*142,603	7,979	191,125	התחייבויות פיננסיות
4,253	2,137	2,116	-	4,314	פקדונות הציבור
751	24	675	52	750	פקדונות מבנקים
4,575	4	-	4,571	4,767	פקדונות הממשלה
3,784	20	1,496	2,268	3,784	אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
2,747	2,736	-	11	2,774	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
206,886	45,115	146,890	14,881	207,514 ⁽³⁾	התחייבויות פיננסיות אחרות
					סך כל ההתחייבויות הפיננסיות
37	37	-	-	37	מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים
865	865	-	-	865	עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי
					בנוסף, התחייבויות בגין זכויות עובדים ברוטו - פנסיה ופיצויים⁽⁴⁾

(*) הוצג מחדש - לאור הנחיית הפיקוח על הבנקים, הבנק הציג מחדש את אומדן השווי ההוגן של פקדונות עם דרישה (עו"ש). בהתאם להנחיה, אומדן השווי ההוגן של פקדונות עם דרישה (עו"ש) זהה ליתרה במאזן של פקדונות אלה, במועד הדיווח. בדוחות הכספיים בתקופות ההשוואה, טרם ההצגה מחדש, אומדן זה חושב בהתאם לתזרימי המזומנים בגין הפקדונות הנ"ל, אשר נפרסו בהתבסס על מודל סטטיסטי לחיזוי יתרות יציבות. השפעת ההצגה מחדש הינה גידול באומדן השווי ההוגן של פקדונות הציבור בסך 3,372 מיליון ש"ח.

- 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.
- לפירוט נוסף על יתרה במאזן ושווי הוגן של ניירות ערך, ראה באור 5, "ניירות ערך".
- מזה: נכסים בסך 37,779 מיליון ש"ח והתחייבויות בסך 11,826 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 32א.ב-32א.ד.
- ההתחייבות מוצגת בברוטו, ואינה מתחשבת בנכסי התכנית המנוהלים כנגדה.

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

א. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה

30 ביוני 2024 (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					
10,034	10,501	-	-	20,535	אגרות חוב זמינות למכירה
864	-	-	-	864	מניות שאינן למסחר
771	-	-	-	771	ניירות ערך למסחר
1,624	737	309	-	2,670	נכסים בגין מכשירים נגזרים
11,858	-	-	-	11,858	אחר
25,151	11,238	309	-	36,698	סך כל הנכסים
התחייבויות					
1,624	743	24	-	2,391	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
7,923	-	-	-	7,923	אחר
9,547	743	24	-	10,314	סך כל ההתחייבויות

30 ביוני 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					
6,426	12,297	-	-	18,723	אגרות חוב זמינות למכירה
220	-	-	-	220	מניות שאינן למסחר
378	-	-	-	378	ניירות ערך למסחר
2,089	771	728	-	3,588	נכסים בגין מכשירים נגזרים
10,111	-	-	-	10,111	אחר
19,224	13,068	728	-	33,020	סך כל הנכסים
התחייבויות					
2,091	1,070	23	-	3,184	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
7,978	-	-	-	7,978	אחר
10,069	1,070	23	-	11,162	סך כל ההתחייבויות

31 בדצמבר 2023 (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					
7,439	14,116	-	-	21,555	אגרות חוב זמינות למכירה
316	-	-	-	316	מניות שאינן למסחר
1,452	-	-	-	1,452	ניירות ערך למסחר
2,268	771	612	-	3,651	נכסים בגין מכשירים נגזרים
10,805	-	-	-	10,805	אחר
22,280	14,887	612	-	37,779	סך כל הנכסים
התחייבויות					
2,268	1,496	20	-	3,784	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
8,042	-	-	-	8,042	אחר
10,310	1,496	20	-	11,826	סך כל ההתחייבויות

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

ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה

30 ביוני 2024 (לא מבוקר)					
רווחים בגין השינויים בשווי לששת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2024	סך הכל שווי הוגן	רמה 3	רמה 2	רמה 1	
-	2	-	2	-	השקעה במניות
-	12	12	-	-	אשראי בעייתי לא צובר שגביותו מותנית בביטחון

30 ביוני 2023 (לא מבוקר)					
רווחים בגין השינויים בשווי לששת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2023	סך הכל שווי הוגן	רמה 3	רמה 2	רמה 1	
1	63	-	63	-	השקעה במניות
-	12	12	-	-	אשראי בעייתי לא צובר שגביותו מותנית בביטחון

31 בדצמבר 2023 (מבוקר)					
רווחים בגין השינויים בשווי לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023	סך הכל שווי הוגן	רמה 3	רמה 2	רמה 1	
2	44	-	44	-	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 ביוני 2024 (לא מבוקר)							
נכסים	שווי הוגן ליום 31 במרס 2024	רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו שנכללו בדוח רווח והפסד ⁽¹⁾	רכישות	סילוקים	העברות ברטו אל רמה 3	העברות ברטו מתוך רמה 3	שווי הוגן ליום 30 ביוני 2024
נכסים בגין מכשירים נגזרים	367	671	25	(754)	-	-	309
התחייבויות	20	(4)	-	-	-	-	24
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים							(4)

לשלושת החודשים שנתיימו ביום 30 ביוני 2023 (לא מבוקר)							
נכסים	שווי הוגן ליום 31 במרס 2023	רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו שנכללו בדוח רווח והפסד ⁽¹⁾	רכישות	סילוקים	העברות ברטו אל רמה 3	העברות ברטו מתוך רמה 3	שווי הוגן ליום 30 ביוני 2023
נכסים בגין מכשירים נגזרים	877	848	17	(1,014)	-	-	728
התחייבויות	28	(1)	-	(6)	-	-	23
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים							(2)

לשלושת החודשים שנתיימו ביום 30 ביוני 2024 (לא מבוקר)							
נכסים	שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2023	רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו שנכללו בדוח רווח והפסד ⁽¹⁾	רכישות	סילוקים	העברות ברטו אל רמה 3	העברות ברטו מתוך רמה 3	שווי הוגן ליום 30 ביוני 2024
נכסים בגין מכשירים נגזרים	612	1,133	46	(1,482)	-	-	309
התחייבויות	20	(5)	-	(1)	-	-	24
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים							(5)

לשלושת החודשים שנתיימו ביום 30 ביוני 2023 (לא מבוקר)							
נכסים	שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2022	רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו שנכללו בדוח רווח והפסד ⁽¹⁾	רכישות	סילוקים	העברות ברטו אל רמה 3	העברות ברטו מתוך רמה 3	שווי הוגן ליום 30 ביוני 2023
נכסים בגין מכשירים נגזרים	642	2,138	39	(2,091)	-	-	728
התחייבויות	26	(3)	-	(6)	-	-	23
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים							(5)

לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר 2023 (מבוקר)							
נכסים	שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2022	רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו שנכללו בדוח רווח והפסד ⁽¹⁾	רכישות	סילוקים	העברות ברטו אל רמה 3	העברות ברטו מתוך רמה 3	שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2023
נכסים בגין מכשירים נגזרים	642	4,445	85	(4,560)	-	-	612
התחייבויות	26	(1)	-	(7)	-	-	20
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים							(4)

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

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

30 ביוני 2024 (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	
30 ביוני 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	

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

31 בדצמבר 2023 (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 לעליית (לירידת) 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.

ממשל תאגידי, פרטים נוספים ונספח

146	ממשל תאגידי
146	הביקורת הפנימית בקבוצה
146	ישיבות הדירקטוריון וועדותיו
146	פרישות ומינויים
146	עסקאות עם בעלי עניין
148	פרטים על בעלי השליטה בבנק
149	פרטים נוספים
149	חקיקה ויוזמות רגולטוריות
156	הליכים משפטיים
156	דירוג הבנק על ידי חברות דירוג
156	מדיניות תגמול לעובדים
157	מעורבות ותרומה לקהילה
159	נספח
159	נספח 1 - שיעורי הכנסות והוצאות רבית מאוחד

רשימת לוחות

147	1 ריכוז נתונים בעניין עסקאות בנקאיות שנעשו על ידי הבנק והחברות שבשליטתו עם בעלי שליטה בבנק
159	2 נספח 1 - שיעורי הכנסות והוצאות רבית מאוחד וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות רבית

ממשל תאגידי

הביקורת הפנימית בקבוצה

פרטים בדבר המבקרת הפנימית הראשית של הבנק (המשמשת כמבקרת פנימית גם בבנק מסד), ובכלל זה, תכנית העבודה של הביקורת הפנימית, עריכת הביקורת ודוחות הביקורת הפנימית, פורסמו בדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2023. הדיווח של הביקורת הפנימית לשנת 2022, נדון בוועדת הביקורת של הבנק ביום 16 באפריל 2024.

ישיבות הדירקטוריון וועדותיו

דירקטוריון הבנק קיים 13 ישיבות מליאה ו-29 ישיבות של ועדות הדירקטוריון בתקופה ינואר-יוני 2024.

פרישות ומינויים

חברי הנהלת הבנק

- ביום 31 במרס 2024, הודיע מר בנצי אדירי, ראש החטיבה העסקית, סמנכ"ל, חבר הנהלת הבנק ויו"ר החברה הבת בנק מסד בע"מ, על פרישתו מהבנק, שנכנסה לתוקף ביום 30 ביוני 2024.
 - ביום 28 במאי 2024, החליט הדירקטוריון למנות את גב' ורד גולן לראש החטיבה העסקית, סמנכ"ל וחברת הנהלת הבנק, בתוקף מיום 1 ביולי 2024.
 - ביום 28 בינואר 2024, הודיעה גב' חביבה דהן, מנהלת מערך הייעוץ המשפטי, על רצונה לפרוש לגמלאות. המועד הסופי יקבע בתיאום עם הבנק.
 - ביום 28 במאי 2024, החליט הדירקטוריון למנות את עו"ד ד"ר מוריה הופטמן-דורון למנהלת מערך הייעוץ המשפטי, סמנכ"ל וחברת הנהלת הבנק. המינוי ייכנס לתוקף ביום 1 בדצמבר 2024.
 - ביום 5 באוגוסט 2024, הודיע מר אופיר קדוש, מנכ"ל החברה הבת מתף מיחשוב ותפעול פיננסי בע"מ וחבר הנהלת הבנק, על כוונתו לפרוש. מועד הפרישה יתואם עם הבנק.
- הדירקטוריון והנהלת הבנק מודים למר אדירי, לגב' דהן ולמר קדוש ומאחלים לגב' גולן ולעו"ד ד"ר הופטמן-דורון הצלחה בכהונתן.

חברי הדירקטוריון

- ביום 10 ביוני 2024, הסתיימה כהונתו של מר אילן עייש בבנק, בתום תשע שנות כהונה כדירקטור חיצוני, לפי הוראות ניהול בנקאי תקין 301 של הפיקוח על הבנקים וכדירקטור בלתי תלוי.
 - ביום 16 ביולי 2024, הסתיימה כהונתו של מר חנוך דב גולדפריינד בבנק, בתום תשע שנות כהונה כדירקטור חיצוני, לפי הוראות ניהול בנקאי תקין 301 של הפיקוח על הבנקים וכדירקטור בלתי תלוי.
 - ביום 11 ביוני 2024, מונה מר רוני חזקיהו לדירקטור בבנק.
 - ביום 16 ביולי 2024, הסתיימה כהונתו של מר יעקב סיט בבנק, בתום כארבע-עשרה שנות כהונה כדירקטור.
 - ביום 17 ביולי 2024, מונתה גב' רוני מיכאל כדירקטורית חיצונית בבנק, לפי הוראות ניהול בנקאי תקין 301 של הפיקוח על הבנקים, וכן מונה מר אילן בצרי כדירקטור חיצוני בבנק, לפי הוראות ניהול בנקאי תקין 301 של הפיקוח על הבנקים וכדירקטור בלתי תלוי.
- הדירקטוריון מודה לדירקטורים המסיימים תקופת כהונה רבת שנים, על תרומתם הנכבדה לדירקטוריון ולבנק.

עסקאות עם בעלי עניין

א. **תיקונים לתקנות ניירות ערך (דוחות תקופתיים ומידיים), תש"ל-1970 - דיווח על עסקאות עם בעלי שליטה**
בתקופת הדוח לא חלו שינויים בכללים שנקבעו בעניין דיווח על עסקאות עם בעלי שליטה, כפי שפורטו בפרק ממשל תאגידי, עסקאות בעלי עניין, בדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2018.

ב. **קביעת קריטריונים לצורך עסקאות של הבנק עם בעלי עניין**
בתקופת הדוח לא חלו שינויים בקריטריונים כמפורט בפרק ממשל תאגידי, עסקאות עם בעלי עניין, בדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2018.

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

לפירוט העסקאות ראו פרק ממשל תאגידי, עסקאות בעלי עניין, בדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2023.

1. לעניין עסקת המסגרת בקשר עם התקשרות הבנק בפוליסת ביטוח אחריות דירקטורים ונושאי משרה, עבור חברות הבנות ועבור בעלי השליטה, פיבי אחזקות בע"מ (להלן - "פיבי") (להלן ביחד - "החברות בקבוצת הבנק") ולקראת סיומה של תקופת עסקת המסגרת מחודש דצמבר 2018, ביום 13 ביוני 2024, אישרה האסיפה הכללית של הבנק, לאחר אישור דירקטוריון הבנק ואישור וועדת הביקורת וועדת התגמול, את ההחלטות הבאות:

(א) לאשר מראש את התקשרות הבנק בפוליסת ביטוח דירקטורים ונושאי משרה, עבור הבנק ועבור החברות בקבוצת הבנק, כולן או חלקן, בין בדרך של הארכת פוליסות קיימות ובין באמצעות רכישת פוליסות חדשות, אשר יחולו על נושאי משרה, כפי שיכהנו בבנק ובקבוצה מעת לעת, לרבות נושאי משרה שהינם בעלי שליטה ו/או קרוביהם ו/או אשר לבעלי השליטה עשוי להיות עניין אישי בהכללתם בפוליסת הביטוח ולרבות מנכ"ל הבנק והכל למשך תקופה של שש שנים, החל מיום 1 ביולי 2024 ועד ליום 30 ביוני 2030 (להלן - "עסקת המסגרת").

ההחלטה האמורה לעיל מהווה גם החלטה לפי סעיף 267 לחוק החברות כתיקון של סעיף 8.2 למדיניות התגמול של הבנק (למשך תוקפה של מדיניות התגמול הקיימת בבנק).

(ב) לאשר את אופן חלוקת הוצאות דמי הביטוח בגין פוליסות ביטוח אחריות דירקטורים ונושאי משרה בין פיבי לבין הבנק וחברות הבנות שלו במהלך תקופת עסקת המסגרת.

לפרטים בדבר פרטי עסקת המסגרת והתנאים להתקשרות בפוליסות ביטוח אחריות דירקטורים ונושאי משרה ובדבר אופן חלוקת דמי הביטוח בין פיבי לבין הבנק וחברות הבנות שלו במהלך תקופת עסקת המסגרת, ראו דיווח מיידי של הבנק לזימון אסיפה כללית מיום 7 במאי 2024 (מספר אסמכתא 01-048015-2024), הנכלל כאן על דרך ההפניה.

2. ביום 25 ביוני 2024, אישר דירקטוריון הבנק, לאחר אישור ועדת הביקורת וועדת התגמול, בהתאם לתקנות 1(3), 1א1, 1ב1(5) ו-1ב1 לתקנות החברות (הקלות בעסקאות עם בעלי עניין), התש"ס-2000, את חידוש פוליסת ביטוח אחריות נושאי משרה ודירקטורים לתקופה נוספת, עבור הבנק והחברות בקבוצת הבנק, לרבות חברות הבנות של הבנק וכן בעלת השליטה, פיבי אחזקות בע"מ ולרבות מנכ"ל הבנק והדירקטורים שהינם בעלי השליטה או שלבעלי השליטה עשוי להיות עניין אישי בהכללתם, לתקופת ביטוח נוספת של 18 חודשים, המתחילה ביום 1 ביולי 2024 ומסתיימת ביום 31 בדצמבר 2025. לפרטים בדבר תנאי הפוליסה ראו דיווח מיידי של הבנק מיום 25 ביוני 2024 (מספר אסמכתא 01-064317-2024) שהאמור בו נכלל כאן על דרך ההפניה.

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

להלן ריכוז נתונים בעניין עסקאות בנקאיות שנעשו על ידי הבנק והחברות שבשליטתו עם בעלי שליטה בבנק (לרבות חברות שבעלי שליטה בבנק הינם בעלי עניין בהן) ובכלל זה נכללים גם נתונים בדבר עסקאות העונות לקריטריונים שנקבעו לעניין עסקאות זניחות כמפורט בפרק ממשל תאגידי, עסקאות בעלי עניין, בדוחות הכספיים לשנת 2018:

אשראי		השקעה באגרות חוב	שווי הוגן של מכשירים נגזרים	סך הכל חבות כספית מאזנית	יתרת אשראי שלא נוצלה	ערבוביות שניתנו על ידי הבנק להבטחת אשראי של בעל שליטה או צד קשור אליו	ערבוביות שניתנו לבנק על ידי בעל שליטה, לטובת צד ג'	חבות של בעל השליטה בגין עסקאות בנגזרים	סך הכל
באלפי ש"ח									
חבוביות של אחרים ⁽¹⁾									
30 בובי 2024	195	-	-	195	408	-	-	-	603
31 בדצמבר 2023	157	-	-	157	427	-	-	-	584
30 בובי 2024		31 בדצמבר 2023							
יתרה לתאריך המאזן		יתרה לתאריך המאזן							
באלפי ש"ח		באלפי ש"ח							
44,268		43,942							
49,381		56,415							
פקדונות של אחרים ⁽¹⁾									

פרטים על בעלי השליטה בבנק

פיבי אחזקות בע"מ (להלן - "פיבי"), שהינה חברה ציבורית אשר מניותיה נסחרות בבורסה, מחזיקה ב-48.34% מהון המניות המונפק וזכויות ההצבעה בבנק (שיעור המהווה את גרעין השליטה, בהתאם להיתר השליטה של בנק ישראל). בעלי השליטה בפיבי הם מר צדיק בינו וילדיו, ה"ה גיל בינו, הדר בינו-שמואלי ודפנה בינו-אור (להלן - "משפחת בינו"), ה"ה מיכאל והלן אבלס וה"ה ברי ליברמן, קסי ליברמן-הריס, לי ליברמן וג'ושוע ליברמן (כל אחת מהקבוצות באמצעות תאגידים בשליטתם המלאה: בינוהון בע"מ, אינסטנז מספר 2 בע"מ ודולפין אנרגיות בע"מ). לפרטים בדבר ההסדרים השונים, הקיימים בין בעלי השליטה, בנוגע להחזקותיהם בפיבי ובעקיפין בבנק ולגבי תנאי היתר השליטה מיום 19 בספטמבר 2003, שניתן לבעלי השליטה על ידי בנק ישראל, כפי שתוקן מעת לעת, ראו "פרטים על בעלי השליטה בבנק" בפרק ממשל תאגידי בדוחות הכספיים לשנת 2019.

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

פרטים נוספים

חקיקה ויוזמות רגולטוריות

להלן, בתמצית, פירוט של הוראות דין ויוזמות רגולטוריות אשר פורסמו ו/או נכנסו לתוקף במהלך תקופת הדוח, אשר משפיעות או עשויות להשפיע באופן מהותי על פעילות הבנק. הבנק בוחן את המשמעויות הכוללות של ההוראות והיוזמות האמורות על הכנסות הבנק והוצאותיו כמו גם את המשמעויות העסקיות והתפעוליות, ארוכות הטווח. לחלק מהיוזמות יכולה להיות השפעה לרעה על הכנסות הבנק ו/או הוצאותיו. השפעה זו אינה ניתנת לכימות בשלב זה, הואיל והיא תלויה בגורמים שונים, לרבות התנהגות הלקוחות, פעילות המתחרים ושינויים רגולטוריים נוספים. ביחס להוראות המצויות בשלבים לא סופיים, לא ניתן להעריך גם האם תפורסמנה ומה תהיינה ההוראות הסופיות שתקבענה. אין באמור בפרק זה כדי לגרוע מהאמור ביתר פרקי וסעיפי הדוח, מקום שקיימת בו התייחסות נוספת להוראות הדין והיוזמות הרגולטוריות המפורטות להלן או לאחרות. בעיקר, לאמור בפרק סיכונים מובילים ומתפתחים, לעניין ריבוי היוזמות הרגולטוריות הרלוונטיות למערכת הבנקאית בתקופה האחרונה.

מלחמת "חרבות ברזל"

מאז המתקפה הרצחנית של ארגון הטרור חמאס על ישראל, שאירעה ביום 7 באוקטובר 2023 ופרוץ מלחמת "חרבות ברזל" בעקבותיה, ועל מנת לסייע ללקוחות ולמערכת הבנקאית להתמודד עם אתגרי המצב, פורסמו על ידי הפיקוח על הבנקים ועל ידי רגולטורים נוספים הוראות, הקלות והנחיות בנושאים רבים ולהלן העיקריות שבהן:

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

הוראת השעה מתעדכנת מעת לעת ובהתאם לצרכים. ככלל, הוראת השעה תהיה בתוקף עד ליום 31 בדצמבר 2024, למעט הקלות מסוימות שלגביהן נקבעו תקופות תחולה שונות. הנוסח המעודכן האחרון התפרסם ביום 30 ביוני 2024, והוא כולל את ההקלות העיקריות שלהלן שעודן בתוקף נכון למועד פרסום הדוח:

- הורחבה לסכומים גבוהים יותר, בתנאים מסוימים, האפשרות לנקוט בהליכי זיהוי חלופיים בעת מתן שירותי תשלום עבור מקבל השירות.
- להלוואה למטרת בניית ממ"ד או לשיפור מיגון בדירת מגורים בתנאים שנקבעו, שסכומה אינו עולה על 200,000 ש"ח ניתן פטור ממגבלות מסוימות למתן הלוואה לדיור.
- נקבע כי תאגיד בנקאי רשאי לאשר הלוואה לדיור שלא למטרת רכישת זכות במקרקעין עד לשיעור מימון של 70% (במקום 50%) ובלבד שסכום ההלוואה שמעל שיעור מימון של 50% לא יעלה על 200,000 ש"ח.
- ניתנה הקלה בקבלת חתימת לוה, אשר בשל המלחמה אינו יכול לחתום על מסמכי הלוואה לדיור, בכפוף לחתימת יתר הלווים על מסמכי ההלוואה כנדרש.
- ניתנה הקלה לקיום חובת הגילוי הנאות בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 449 - פישוט הסכמים במועד בקשת לקוח לדחיית תשלומי הלוואות במסגרת מתווה הסיוע ללקוחות בהתמודדות עם השלכות המלחמה.
- נקבע, כי לא תידרש חתימת לקוח לצורך ביצוע בקשה לדחיית תשלומים לפי מתווה הסיוע, ובלבד שתתקבל הסכמה מתועדת של הלקוח.
- נדחו מועדי התחילה של תיקונים שונים לחלק מהוראות ניהול בנקאי תקין שעיקרם מפורט להלן.

מתווה מקיף של בנק ישראל שאומץ על ידי הבנקים לסיוע ללקוחות בהתמודדות עם השלכות מלחמת "חרבות ברזל"

לפרטי מתווה ההקלות, שפורסם ביום 15 באוקטובר 2023, והוארך והורחב ביום 17 בדצמבר 2023, ביום 4 במרס 2024 וביום 23 ביוני 2024, ראה השפעת מלחמת "חרבות ברזל", בדוח הדירקטוריון וההנהלה.

הודעת הפיקוח על הבנקים על פעילות סניפי המערכת הבנקאית לאור המצב הביטחוני

ההודעה, שפורסמה ביום 8 באוקטובר 2023, מאפשרת למערכת הבנקאית לפעול במתכונת מצומצמת מבחינת קבלת קהל - לסגור את מערך הסניפים בטווח של עד 40 ק"מ מרצועת עזה, ולפתוח סניפים במתכונת מצומצמת של "סניף גרעין" (סניף שנערך מבעוד מועד לשעת חירום ואשר מראש הוחלט לגביו כי ייפתח בשעת חירום) בטווח של 40-80 ק"מ מהרצועה, וכן לשנות את שעות פעילות הסניפים, ככל שהנסיבות מחייבות זאת. בנוסף, ביום 12 באוקטובר 2023, פורסם מכתב בנק ישראל המפורט להלן, הכולל התייחסות לעניין חשיבות שימור זמינות ורציפות השירותים הבנקאיים ככל הניתן, וכן ההיתר המאפשר מתן שירותים בנקאיים באמצעות סניפים ניידים.

מכתב בנק ישראל בעניין "דגשי הפיקוח על הבנקים למערכת הבנקאית בעקבות מלחמת "חרבות ברזל""

המכתב, מיום 12 באוקטובר 2023, מפרט את הציפיה הפיקוחית במגוון נושאים לנוכח המצב, לרבות שימור זמינות ורציפות השירותים הבנקאיים ככל הניתן ובהתאם למגבלות השעה; טיפול, סיוע ומענה לפניות לקוחות על רקע המלחמה, בדגש על פניות דחופות ופניות על רקע הומניטרי; הקלה בנטל וסיוע ללקוחות בעמידה בהתחייבויותיהם; היערכות להתגברות ניסיונות ותקיפות סייבר ולהתגברות תופעות של הונאות עובדים ולקוחות; בחינת כלל הסיכונים בניטור גובר, התאמת המדיניות והמודלים לתרחישי קיצון מחמירים יותר ובחינת רמת הנזילות הנדרשת, ובחינת נאותות האמצעים והכלים לניהול הסיכונים, תוך חיזוק מנגנוני השליטה, הניהול, הביקורת והבקרה בכל נתיבי הפעילות העיקריים; קיום דיונים בדירקטוריון בדבר מתווה ההיערכות הנדרש למצב ועוד.

מכתבי בנק ישראל בעניין תכנוני הון ומדיניות חלוקת רווחים

מאז פרוץ המלחמה, שלח המפקח על הבנקים למערכת הבנקאית את המכתבים הבאים בנושא "תכנוני הון ומדיניות חלוקת רווחים": מכתב מיום 12 בנובמבר 2023, בו נדרשו התאגידים הבנקאיים לבחון מחדש את מדיניות חלוקת הדיבידנדים שלהם וביצוע רכישות עצמיות של מניות לתקופה הקרובה לתאריך המכתב, על רקע המלחמה והגידול בחוסר הוודאות לגבי המשכיותה והיקף השפעתה על המשק; מכתב מיום 5 במרץ 2024, ובו דרישה דומה, על רקע הימשכות המלחמה והיקף השפעתה על המשק, המחייבים משנה זהירות בנושא; ומכתב מיום 16 במאי 2024, בו מציין המפקח כי המצב הגיאופוליטי הנוכחי מחייב המשך בחינה שמרנית ומושכלת של תכנון ההון ומדיניות חלוקת הדיבידנד, תוך שימת לב ליחסי ההון בפועל ולכריות ההוניות הנדרשות בתרחישים האפשריים השונים.

חוק דחיית מועדים (הוראת שעה-חרבות ברזל) (חוזה, פסק דין או תשלום לרשות) התשפ"ד-2023

החוק פורסם ביום 18 באוקטובר 2023, ותוקן ביום 31 בדצמבר 2023, במטרה לסייע לקבוצות אוכלוסייה מסוימות (בעיקר נפגעי המלחמה הישירים, תושבי העוטף וצפון הארץ וחלק מכוחות הבטחון) ולאפשר להן דחיית מועד לעשיית פעולה שנקבעה בחוזה, דחיית מועד שנקבע בפסק דין חלוט או בהחלטה סופית ודחיית מועד לתשלום לרשות, הכל בתנאים מסוימים ולתקופות מסוימות.

תקנות מושכי שיקים ללא כיסוי (סייגים לתחולת החוק), התשפ"ד-2023

התקנות, אשר פורסמו ביום 26 באוקטובר 2023 ותוקנו ביום 25 בדצמבר 2023, קובעות, כי שיקים שסורבו לכלל האוכלוסייה, בתקופה שבין 7 באוקטובר 2023 ועד 31 באוקטובר 2023, ייגרעו לצמיתות ממניין השיקים המסורבים, לעניין חוק שיקים ללא כיסוי. כמו כן, שיקים שסורבו בתקופה שבין 1 בנובמבר 2023 ועד 21 בינואר 2024, ייגרעו לצמיתות ממניין השיקים המסורבים, לעניין חוק שיקים ללא כיסוי, אם נמשכו על ידי יחידים או תאגידים, אשר מתקיימים בהם אחד מהתנאים המפורטים בתקנות, ובהם מען רשום או מען להמצאת דברי דואר, המופיע ברישומי הבנק, הנכלל ברישומי היישובים הזכאים להקלה, לפי התוספת לחוק דחיית מועדים (הוראת שעה-חרבות ברזל) (חוזה, פסק דין או תשלום לרשות), התשפ"ד-2023, שירות מילואים ועוד.

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

רשות שוק הון ביטוח וחשכון פירסמה, ביום 1 בנובמבר 2023, עמדה (אשר חודשה ביום 22 בפברואר 2024, במקביל להצעת חוק שהוגשה בעניין) לפיה לא תאכוף את האיסור לייעץ מחוץ לסניפי הבנק, אם הייעוץ הפנסיוני ינתן באמצעי דיגיטלי או באמצעות הטלפון, בתקופת מלחמת חרבות ברזל, ללקוחות קיימים, העונים על קריטריונים מסוימים.

מכתב הממונה על שיתוף נתוני אשראי בעניין "הבהרות בנוגע לדיווחים למערכת נתוני אשראי"

במסגרת המכתב, אשר נשלח ביום 19 באוקטובר 2023, למקורות המידע הפיננסיים, והבנק בכללם, התבקשו מקורות המידע להקפיד על כך שהקלות עסקיות הניתנות ללקוחות בגין התחייבויותיהם ידווחו למערכת נתוני אשראי באופן שאינו מבטא אינדיקציה שלילית לגבי הלוקח. במכתב נכללה התייחסות, בין השאר, לדחיית או הקפאת תשלומי הלוואות ולשיקים חוזרים. עוד צוין, כי במקרים שבהם מקור המידע סבור, כי ההקלות שבכוונתו לתת עלולות להשתקף בדיווח למערכת כאינדיקציה שלילית, עליו לשקף זאת ללקוח, טרם מתן ההקלה. בנוסף, בהתאם להוראת שעה זמנית, שפורסמה על ידי הממונה ביום 9 בנובמבר 2023, פיוגר בתשלום חוב למקור מידע פיננסי ידווח למאגר רק לאחר שעברו 60 ימים מהמועד שבו נוצר הסכום שלא שולם, ולא 30 ימים, כקבוע כיום.

בנקאות

כללי הבנקאות (שירות ללקוח) (עמלות) (תיקון) - התשפ"ד 2024

במסגרת התיקון, אשר פורסם ביום 31 ביולי 2024, עודכנה הגדרת "עסק קטן", נערכו שינויים בעמלת טיפול באשראי ובביטחונות, נוספה עמלת ערבות בנקאית המובטחת בפקדון כספי ספציפי לצורך הסכם שכירות לדירת מגורים, וכן נוספה עמלה בגין שירות כיסוי אוטומטי של יתרת חובה בחשבון מטבע חוץ. התיקון יכנס לתוקפו ששה חודשים מיום פרסום התיקון ברשומות.

- ביום 25 בינואר 2024, פורסמה טיוטת כללי הבנקאות (שירות ללקוח)(עמלות), תשס"ח-2008. במסגרת הטיוטה מוצעים עיקרי השינויים הבאים:
- עדכון אופן ומועד הגביה של עמלת דמי ניהול פקדון ניירות ערך, כך שעמלה זו תיגבה כסכומים שקליים קבועים בגין כל אחד מסוגי ניירות ערך הבאים: ניירות ערך הנסחרים בישראל (תוך התחשבות בשתי מדרגות שייגזרו משוויו של פקדון ניירות ערך), ניירות ערך הנסחרים בחו"ל וניירות ערך שאינם נסחרים בבורסה. מועד החיוב בעמלה יהיה בתחילת החודש עבור החודש שקדם לו.
 - מתן אפשרות לגביית עמלה בגין שירות ייעוץ השקעות, אשר תיקבע כאחוז משווי פקדון ניירות ערך לתחילת שנה, ותיגבה בתחילת השירות בגין שנה מלאה (או באופן יחסי עבור תקופת מתן השירות במקרה של שירות ייעוץ השקעות לתקופה הקצרה משנה).

חוק הבנקאות(רישוי)(תיקון מס' 32), התשפ"ד-2024

בהתאם לתיקון, אשר פורסם ביום 25 ביולי 2024, החלטת המפקח בבקשה לסגירת סניף קבוע תתקבל לאחר התייעצות עם ועדת הרישיונות, המפקח יהיה רשאי להתנות את סגירתו של הסניף בתנאים, לרבות דחיית מועד הסגירה, ועליו לתת החלטתו בתוך 90 ימים מיום קבלת הבקשה לסגירה או מיום קבלת פרטים נוספים שביקש. עוד נקבעו חובת פרסום הודעה על הסגירה באתר הבנק, וחובת דיווח של המפקח לוועדת הכלכלה על יישום הוראות אלה.

הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 417 - פעילות תאגיד בנקאי במערכת סגורה

ביום 20 במאי 2024, פורסם עדכון להוראה במסגרתו נקבע, בין היתר, כי לקוח יהיה רשאי לשוב ולהפקיד כספים או יחידות השתתפות שהופקדו במסגרת פעילות במערכת סגורה בבנק בו הוא אינו מנהל את חשבונו, לתקופה נוספת, הן באותם התנאים והן בתנאים אחרים, מבלי להשיב את הכספים לחשבון המקור בתום תקופת הפקדון המקורי, ללא הגבלה על מספר הפעמים. כמו כן, העדכון מבהיר כי באמצעות ממשק ייזום תשלומים יכול תאגיד בנקאי נעבר, שהוא גם "יזום תשלומים", ליזום פעולה להעביר אליו כספים לצורך פקדון אצלו, מחשבון הלקוח המעביר, ובכך להקל על הלקוח.

הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 447 - פרסום שיעורי רבית על פקדונות ועל יתרות זכות בחשבון

ההוראה, אשר פורסמה ביום 20 במאי 2024, קובעת כללים ומבנה אחיד להצגת מידע לציבור בנושא שיעורי רבית על פקדונות ויתרות זכות בחשבון, במטרה להגביר את השקיפות ולעודד את התחרות. בהתאם להוראה, על תאגיד בנקאי לפרסם במרכז את שיעורי הרבית המזעריים על פקדונות שקליים מקובלים ועל יתרות זכות בחשבון שהוא מתחייב לשלם ללקוחותיו, בנוסח ובמבנה הקבועים בהוראה. בנוסף ובנפרד, על התאגיד הבנקאי להציג את המידע לגבי סוגי הפקדונות הנוספים שהוא מציע. הפרסום המרוכז יוצג גם באפליקציה של התאגיד הבנקאי, ובנוסף יוצע ללקוחות מנגנון חיפוש באתר האינטרנט ובאפליקציה, שיאפשר קבלת מידע ממוקד ואפקטיבי אודות סוגי הפקדונות המוצעים על ידם. ההוראה תכנס לתוקף ביום 1 באפריל 2025.

חוק הבנקאות (שירות ללקוח) (תיקון מס' 37), התשפ"ד-2024

במסגרת התיקון, שפורסם ביום 28 בינואר 2024, תאגיד בנקאי נדרש למסור הודעה ללקוח על סיום הטבה בנקאית ביחס לשיעור רבית או עמלה, שניתנה לתקופה העולה על שלושה חודשים, וכן על סיום תקופה בהטבה בנקאית מדרגת, לא יאוחר מ-21 ימים לפני מועד סיום ההטבה. לגבי הטבה בדמי כרטיס חיוב, על התאגיד הבנקאי לציין באותה הודעה את הדרך שבאמצעותה יוכל הלקוח לסיים את ההתקשרות לעניין כרטיס החיוב. עוד כולל התיקון הוראות ביחס לאופן מסירת ההודעה ללקוח. תחילתו של התיקון ששה חודשים מיום פרסומו.

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

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

בהתאם להוראה, תחילתה תוך 24 חודשים מיום פרסומה. אולם, ביום 6 במאי 2024, פרסם בנק ישראל טיוטת חוזר, לפיה יידחה מועד תחילת יישום ההוראה ליום 12 ביוני 2026.

תיקון להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 434 - חשבונות משותפים - תנאי "היותו בחיים" וטיפול בחיובים קיימים לאחר הפטירה

התיקון, שפורסם ביום 11 ביוני 2023, קובע הוראות שמטרתן להגביר את המודעות של השותפים בחשבון לקיומו של תנאי היותו בחיים בהסכמי פתיחת החשבון ולמשמעויותיו וכן להקל על הנותר בחיים לטפל בהתחייבויות קיימות באמצעי תשלום שהונפקו לשימוש השותף שנפטר, בין על ידי הבנק ובין באמצעי תשלום חוץ בנקאיים (בשיתוף עם תאגידי בנקאיים אחרים).

ההוראה היתה צפויה להיכנס לתוקפה שנה מיום הפרסום, אולם כניסתה לתוקף נדחתה ליום 11 בספטמבר 2024, בהתאם להוראת השעה.

כמו כן, נדחה לכל המאוחר ליום 11 במרס 2024, המועד לביצוע פניה יזומה לבעלי חשבונות קיימים, שלא בחרו שסעיף היוותרות בחיים יחול לגביהם, על מנת להסב את תשומת לבם לנושא, והיה על הבנק לנקוט מאמצים סבירים להשלים את התהליך מול הלקוחות עד שנה מיום פרסום ההוראה.

תיקון לחוק הבנקאות (שירות ללקוח), התשמ"א-1981

בהתאם לתיקון, שבוצע במסגרת חוק התכנית הכלכלית (תיקוני חקיקה ליישום המדיניות הכלכלית לשנות התקציב 2023 ו-2024), התשפ"ג-2023, אשר פורסם ביום 6 ביוני 2023, הבנקים נדרשים לשלוח לכל לקוח, בתחילת כל חודש קלנדרי, הודעה המפרטת את סכום העמלות הכולל (למעט עבור הלוואה לדיוור, ככל שישנה בחשבון הלקוח), שגבה הבנק מהלקוח, בחודש הקודם למועד שליחת ההודעה, את סכום הרביות (למעט עבור הלוואה לדיוור) שנגבו מהלקוח, בחודש הקודם למועד משלוח ההודעה, ואת סכום העמלות והרביות שנגבו בחודש הקודם בגין הלוואה לדיוור. על ההודעה להישלח באמצעי שמאפשר תקשורת מידית ונגישה, ככל האפשר, והמפקח על הבנקים הוסמך לקבוע הוראות לעניין זה (לצורך כך הפיץ בנק ישראל ביום 20 באוגוסט 2023, טיוטה לתיקון הוראת ניהול בנקאי תקין 420 - משלוח הודעות בתקשורת). ההודעה תשלח החל מיום 2 ביוני 2024, למעט המידע בדבר סכום העמלות הכולל (למעט בגין הלוואות לדיוור), אשר ישלח כבר החל מיום 1 בינואר 2024. ביום 28 בפברואר 2024, פורסם תיקון לחוק התכנית הכלכלית, שדחה מועד זה באופן רטרואקטיבי ליום 1 במרס 2024 במקום 1 בינואר 2024.

עוד נקבע, כי הבנקים יידעו את לקוחותיהם, במסגרת התעריפונים, כי הם רשאים לגבות סכומים או שיעורים נמוכים יותר מאלו הנקובים בהם, נוסף איסור על גביית עמלה בסכום או בשיעור גבוהים מאלו הקבועים בתעריפונים, ונקבע, כי תאגיד בנקאי לא יגבה עמלה מלקוח אלא בעד שירות שניתן בפועל. כמו כן נקבע, כי בגין הפרה של כל אחת מההוראות החדשות המתייחסות לגבייה לפי תעריפוני הבנק, המפקח יהיה רשאי להטיל על הבנק עיצום כספי בסך 750,000 ש"ח.

הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 501 - ניהול מערך שירות ותמיכה ללקוחות

ההוראה פורסמה ביום 26 במרס 2023, כחלק ממערך רוחבי מתוכנן של בנק ישראל שמטרתו לקבוע עקרונות וסטנדרטים להתנהלות הוגנת והגונה של הבנקים כלפי לקוחותיהם. ההוראה מעגנת עקרונות למתן שירות ותמיכה ללקוחות המערכת הבנקאית בערצוי השירות השונים, וקובעת חובות בתחום הממשל התאגידי ותהליכי העבודה, לרבות קביעת אסטרטגיה, מדיניות, תכנית ותהליכי עבודה, הקצאת משאבים ופיתוח מנגנוני פיקוח ובקרה, אשר יבטיחו קידום של עמידת הבנק בעקרונות האמורים. כמו כן, נדרשים התאגידים הבנקאיים לפעול באופן שיטתי, מתמיד ומתמשך לצורך שיפור עמידתם בעקרונות, תוך הפעלת שיקול דעת וקביעת תעדוף בהתאם למהותיות ללקוח. עם עיקרי העקרונות המעוגנים בהוראה נמנים, בין היתר, קיום מערך שירות ותמיכה מיטבי שיתן מענה הולם במגוון ערצוי שירות, הן באופן שוטף והן במקרים דחופים; קיום תקשורת מועילה, שתאפשר קבלת מידע והסברים פשוטים וברורים, בעיתוי המתאים; מניעת חסמים בשירות, נזק או הטעיה, קושי או השתת עלויות עודפות; זמינות ואיכות לאורך כל תקופת ההתקשרות עם הלקוח; מתן שירות ותמיכה מותאמים ללקוחות, מתן מענה לצרכים מגוונים של קבוצות לקוחות שונות ומתן שירות נאות ואיכותי במגוון ערצויים. כמו כן, נדרש התאגיד הבנקאי לקבוע אמנת שירות ולפרסם פרטים אודות מערך השירות והתמיכה ללקוחות. ההוראה היתה צפויה להיכנס לתוקפה שנה מיום הפרסום (למעט חובות מסוימות לעניין פרסום אמנת השירות והפרטים אודות מערך השירות והתמיכה, לגביהן נקבעו מועדי תחולה שונים), אולם כניסתה לתוקף נדחתה ליום 26 ביוני 2024 בהתאם להוראת השעה.

הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 422 - פתיחת חשבון עבור ושב ביתרת זכות וניהול חשבון

ביום 26 במרס 2023, פורסם עדכון להוראה, וזאת, לדברי בנק ישראל, לאור החשיבות והצורך במתן שירותים בנקאיים בסיסיים לכלל קבוצות האוכלוסייה. במסגרת העדכון, בין היתר, הורחבה החובה למתן שירותים בסיסיים במסגרת ניהול חשבון עו"ש במט" גם לחשבון המצוי ביתרת חובה שאינה חורגת ממסגרת האשראי המאושרת; הורחבה תחולת ההוראה גם על עובד זר המתגורר בישראל כדין; לאמצעי תשלום בסיסיים שהבנק מחויב לתת ללקוחותיו, בהיעדר סיבה לסירוב סביר, נוסף גם כרטיס חיוב שהינו כרטיס בנק לחיוב מידי או כרטיס בנק למשיכת מזומן, המאפשר ביצוע פעולות בסכום מוגבל לתקופה; הורחבו הפעולות שיש לאפשר את ביצוען באמצעות ערצוי בנקאות בתקשורת; הובהר, כי לא תתקבל טענת "סירוב סביר" לפתיחת חשבון עו"ש ביתרת זכות ולניהול חשבון באמצעות שירותי תשלום בסיסיים רק בשל השתייכותו של הלקוח לקבוצת אוכלוסייה מסוימת, מבלי לגרוע מזכותו של בנק לקבוע מגבלות ובקורות הנדרשות בהתאם לנסיבות העניין; נוספה חובה למסור ללקוח בכתב את ההחלטה בדבר סירוב למתן השירותים המנויים בהוראה, ולפרט את הנימוקים לה, בכפוף לכל דין, בתוך 10 ימי עסקים ממועד הגשת הבקשה; ונוספה חובת נימוק לחובת ההודעה על הפסקת מתן שירות המנוי בהוראה. ההוראה היתה צפויה להיכנס לתוקפה שנה מיום הפרסום, אולם כניסתה לתוקף נדחתה ליום 26 ביוני 2024 בהתאם להוראת השעה.

שוק הון

חוק השקעות משותפות בנאמנות (תיקון מס' 31) התשפ"ד - 2024

התיקון, אשר פורסם ביום 3 ביולי 2024, מעגן שלושה צעדים שנועדו לסייע לציבור להשקיע בקרנות כספיות: קביעת כללים שיותאמו למאפייני הקרנות הכספיות באופן שיאפשר פיתוח של קרנות חדשות בעלות מאפיינים דומים יותר למאפייני הפקדונות הכספיים; הרחבת אפשרות תיווך לציבור של קרנות כספיות שמועד הפדיון הקבוע שלהן הוא עד שנה, שלא רק על ידי יועץ או משווק השקעות; והתאמת מודל התגמול למתווכים של קרנות

נאמנות בכלל וקרנות כספיות בפרט, כך שיביא להגשה של קרנות אלה לכלל הציבור ולשכלול התחרות בתחום. תחילתו של התיקון שלושה חודשים ממועד פרסומו, ובנק ישראל צפוי לפרסם הוראות משלימות עבור הבנקים.

הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 461 - פעילות תאגיד בנקאי כברוקר דילר

ההוראה, אשר פורסמה ביום 19 ביולי 2023, מסדירה את פעילות התאגידים הבנקאיים בתחום התיווך הפיננסי - קבלה והעברה של הוראות לשם ביצוע פעולות בניירות ערך ונגזרי מט"ח (למעט עסקאות SPOT) עבור לקוחות, הן בפעילותם כמתווכים והן בדרך של מסחר לחשבונם העצמי. מטרת ההוראה להגן על המשקיעים תוך שמירה על יעילות, הוגנות, שקיפות וצמצום סיכונים. תאגיד בנקאי נדרש ליישם בפעילויותיו כברוקר דילר עקרונות נאותים של ממשל תאגידי, ניהול סיכונים, בקרה וביקורת פנימית, לרבות כאשר הפעילויות מבוצעות בחדר עסקאות. ההוראה נסמכת על סטנדרטים בעולם שמקורם בחקיקה אירופאית לפעילות בניירות ערך - Mifid II ועקרונות הקוד הגלובלי - FX Global Code וכן על חובות האמון והזהירות החלות על התאגידים הבנקאיים. עיקרי החובות המוטלות על התאגידים הבנקאיים במסגרת ההוראה הם קביעת מדיניות ביצוע הוראות, התאמת הפעילות עבור הלקוח, כשירות והתאמה של עובדים העוסקים בפעילות, קוד התנהגות, דרישות תיעוד, מתן מידע ללקוח וקבלת מידע מהלקוח, גילוי נאות בדבר ניגודי עניינים ויישום בקורות על הפעילות.

ההוראה תכנס לתוקף ביום 1 באוגוסט 2025, ובמקביל יבוטלו הוראת נוהל בנקאי תקין מס' 461 (בנוסחו הקודם) בנושא עיסוקו של תאגיד בנקאי בניירות ערך על חשבון לקוחותיו, וכן הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 419 בנושא שמירת מסמכים.

הגברת התחרות

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

החוק פורסם ביום 6 ביוני 2023, במטרה להסדיר את העיסוק בשירותי תשלום וייזום תשלומים, ולאפשר לגורמים חוץ בנקאיים להיכנס לתחום ולהתפתח בו. בהתאם לחוק, העיסוק ב"שירותי תשלום", יחייב קבלת רישיון "חברת תשלומים" מרשות ניירות ערך, למעט גופים פטורים, ובהם הבנקים. "שירותי תשלום" כוללים סליקה של פעולת תשלום, הנפקה של אמצעי תשלום, ניהול חשבון תשלום ושירות ייזום מתקדם (בייזום מתקדם הלקוח מאשר ליוזם להעביר בשמו הוראות תשלום, מבלי שהלקוח יידרש לאשרן מול מנהל חשבון התשלום שלו). ייזום בסיסי אינו נחשב שירות תשלום, והעיסוק בו יחייב רישיון אחר, שדרישותיו מקלות יותר (בייזום בסיסי היוזם מזין את פרטי ההוראה, והלקוח נדרש לאשרה מול מנהל חשבון התשלום) חברות כרטיסי האשראי הקיימות נדרשות לרישיון מסוג "נותן שירותי תשלום בעל חשיבות יציבותית", והרישוי והפיקוח ביחס אליהן יתבצע, ככלל, על ידי בנק ישראל.

החוק מבסס גם "חובת קישוריות" - "נותן שירות להעברת כספים בין יחידים" (נכון להיום, רק אפליקציות תשלום עונות להגדרה שבחוק), בעל "היקף פעילות רחב" (חלקו בקבלת/העברת הכספים בדרך זו הוא מעל 20%), חויב לאפשר ללקוחותיו שהם יחידים, לקבל ולהעביר כספים מ/אל אפליקציית תשלום אחרת, על סמך פרט מזהה. בנוסף, מנהל חשבון תשלום למוטב, חויב לאפשר ללקוח לקבל כספים ממשלם שהוא לקוח של בנק אחר/אפליקציית תשלום, על סמך פרט מזהה (למעט אם מנהל חשבון התשלום הוא בעל היקף פעילות קטן). לעניין בנק או תאגיד עזר - בעל שווי נכסים שאינו עולה על 5% משווי נכסי הבנקים בישראל).

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

למעט סעיפים מסוימים, החוק כנס לתוקפו שנה מיום פירסומו. ביום 14 ביולי 2024, פורסמה טיוטת צו לדחיית מועד התחילה של חובת הגישה לייזום בסיסי לפי סעיף 35(א) לחוק, אשר בהתאם לה ידחה מועד התחילה.

לגבי מנהל חשבון תשלום שהוא תאגיד בנקאי או נותן שירותי תשלום יציבותי ותאגיד בשליטתו - מיום 6 בדצמבר 2024 ליום 6 ביוני 2025, ולגבי מנהל חשבון תשלום שהוא בעל רישיון למתן שירותי פקדון ואשראי - מיום 6 במרס 2024 ליום 6 בספטמבר 2025.

חוק שירות מידע פיננסי, התשפ"א-2021

החוק, אשר פורסם ביום 18 בנובמבר 2021, יוצר הסדרה מקיפה ואחידה של פעילות שירות מידע פיננסי. בהתאם לחוק, מתן השירות יהיה טעון רישיון או אישור מאת המאסדר הרלוונטי של נותן השירות (המפקח על הבנקים, לעניין בנק, סולק ותאגיד עזר). עוד נקבע, כי לא יתאפשר לנותן שירות לעסוק בשירותי השוואת עלויות או תיווך, כהגדרתם בחוק, ביחס למוצרים ושירותים פיננסיים אותם הוא (או צדדים קשורים אליו) מספק ללקוחותיו. החוק כולל הוראות ביחס לפעילותם וחובותיהם של הגופים נותני שירותי המידע הפיננסי ושל "מקורות המידע" (הכוללים, בהתאם לחוק, בנקים, סולקים, תאגידי עזר, גוף מוסדי (קופות גמל וחברות ביטוח), בעל רישיון למתן שירותי פקדון ואשראי, בעל רישיון למתן אשראי ובעל רישיון להפעלת מערכת לתיווך באשראי). לרבות בעניין הגנת הפרטיות, השימוש במידע, אבטחתו וקבלת הסכמות לשימוש בו, גביית תמורה, מניעת ניגודי עניינים והוראות צרכניות. החוק קובע מועדי תחולה מדורגים למקורות מידע וסוגי מידע שונים. מועד התחולה המאוחר ביותר שנקבע ביחס לכלל סוגי המידע הנדרשים ממקורות מידע שהם בנקים או תאגידי עזר היה ה-14 בדצמבר 2023. ביום 12 ביוני 2023 פורסם צו שירות מידע פיננסי (דחיית יום התחילה

של החוק לעניין מקור מידע שהוא בנק, תאגיד עזר או סולק לגבי סל ניירות ערך וחשבונות של תאגידים גדולים), התשפ"ג-2023, אשר דחה את כניסתו לתוקף של סל ניירות ערך ליום 15 בספטמבר 2023, ואת כניסתה לתוקף של החובה להנגשת מידע לגבי חשבונות של תאגידים גדולים ליום 14 באפריל 2024.

הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 368 - יישום תקן של בנקאות פתוחה בישראל

ההוראה פורסמה ביום 24 בפברואר 2020, בהמשך להוראות החוק להגברת התחרות ולצמצום הריכוזיות בשוק הבנקאות בישראל (תיקוני חקיקה), התשע"ז-2017, ובמטרה לקדם את רפורמת הבנקאות הפתוחה, המאפשרת ללקוחות לתת לצדדים שלישיים גישה למידע הפיננסי שלהם, באופן דיגיטלי ומאובטח.

ההוראה חלה על בנקים וחברות כרטיסי אשראי, וכוללת הוראות לגבי יישום בנקאות פתוחה (הן לגבי העברת מידע והן לגבי הוראות תשלום), בעניין: ממשל תאגידי, אופן קבלת הסכמת הלקוח להעברת מידע או למתן הוראת תשלום, כללים לרמת שירות, עקרונות לניהול סיכונים אבטחת מידע והגנת הסייבר, החובות החלות על בנקים וחברות כרטיסי אשראי שיבחרו לפעול גם כצרכן מידע או כיוזם תשלומים, אופן הטיפול בפניות לקוחות והדיווחים הנדרשים לפיקוח.

בעקבות חקיקת חוק שירות מידע פיננסי, התשפ"ב-2021 ("החוק"), פרסם בנק ישראל, ביום 23 בפברואר 2022, תיקון להוראה, במטרה להתאימה להוראות החוק, לרבות הרחבת סוגי נותני שירות מידע פיננסי אשר יוכלו לקבל גישה למידע פיננסי של לקוח, בהסכמתו. ביום 15 במאי 2022, פרסם בנק ישראל תיקון נוסף להוראה, הכולל הוראות לעניין תמורה המתקבלת מאחר, בקשר עם מתן שירות מידע פיננסי ללקוח. ההוראות נועדו למנוע חשש לניגוד עניינים, ומחייבות, בין היתר, קביעת נהלים שיבטיחו, כי הסדר התמורה עם הגורם האחר לא ישפיע על טיב השירות הניתן ללקוח. ביום 23 בינואר 2023, פרסם בנק ישראל עדכון להוראה הכולל, בין היתר, תיקונים המאפשרים העברת מידע אודות ניירות ערך בחשבון הלקוח, כחלק מיישום השלב הבא בבנקאות הפתוחה. ביום 7 באפריל 2024, פורסם עדכון להוראה, הכולל התאמות בסטנדרט הטכנולוגי לתמיכה במתן גישה למידע פיננסי של תאגידים גדולים וכן התאמות לעניין מתן גישה לשירות יוזם תשלומים. ביום 27 ביוני 2024, פורסמה טיוטת עדכון להוראה, אשר נועדה לבצע התאמות נדרשות בהוראה עקב חקיקת חוק הסדרת העיסוק בשירותי תשלום וייזום תשלומים, התשפ"ג-2023, אשר נכנס לתוקף ביוני 2024, וכן לצורך יישום חוק שירות מידע פיננסי, התשפ"א-2021 בהיבטים הנוגעים ללקוחות שהינם תאגידים.

כל מועדי התחולה שנקבעו בהוראה, נכנסו לתוקף, לרבות העברת מידע ביחס לחשבונות תאגידים גדולים - אשר נכנס לתוקף ביום 14 באפריל 2024, בהתאם לצו שירות מידע פיננסי (דחיית יום התחילה של החוק לעניין מקור מידע שהוא בנק, תאגיד עזר או סולק לגבי סל ניירות ערך וחשבונות של תאגידים גדולים), התשפ"ג-2023.

חוק הבנקאות (רישוי) (תיקון מס' 31), התשפ"ד-2024

התיקון לחוק, שפורסם ביום 23 ביולי 2024, קובע, בין היתר, כי גם בנק בעל היקף פעילות בינוני (שהיקף נכסיו הינו בין 5% ל-10% משווי הנכסים של כלל הבנקים בישראל), וכולל, נכון למועד פרסום הדוחות, את הבנק, לא ישלח בתאגיד שהוא סולק בעל היקף פעילות רחב, כהגדרתו בתיקון, ושכולל, נכון להיום, את חברת כרטיסי אשראי לישראל בע"מ ("כאל"). בנוסף, נקבעה הוראת מעבר על פיה בנק בעל היקף פעילות בינוני שהחזיק אמצעי שליטה בסולק שהוא בעל היקף רחב והפך שולט בו, בלא שהגדיל את אחזקותיו, יהיה רשאי להמשיך לשלוט באותו סולק עד תום שנתיים ותשעה חודשים מהמועד שבו הפך לשולט. כן נאסר על בנק בעל היקף פעילות בינוני לפעול כסולק בעל היקף פעילות רחב. יובהר כי בהתאם לחוק אין מניעה, כי הבנק ימשיך להחזיק בכאל או יפעל כסולק בהיקף פעילות שאינו רחב. לעניין אחזקות הבנק בכאל וההשלכות של תיקון מספר 31, בנושאים אחרים גם על החזקות בעל השליטה בכאל, ראה פרק חברות מוחזקות עיקריות, בדוח הדירקטוריון וההנהלה.

מכתב רשות התחרות מיום 26 במרץ 2024, בדבר שימוע בטרם קביעת קבוצת ריכוז ומתן הוראות

בהתאם למכתב, המופנה לחמשת הבנקים הגדולים ("הבנקים"), הממונה על התחרות ("הממונה") שוקלת לקבוע כי הבנקים הם קבוצת ריכוז, וכן ליתן הוראות לחברי הקבוצה בנוסח שצורף למכתב ("ההוראות"). במכתב נטען, כי הראיות שבידי הרשות מצביעות על כך שבידיהם של הבנקים יותר ממחצית מכלל אספקת השירותים בענף סל השירותים הבנקאיים ללקוחות קמעונאיים (הכוללים, בהתאם למכתב וההגדרות הכלולות בו, את משקי הבית ומגזר העסקים הקטנים שמחזור הפעילות שלהם קטן מ-50 מיליון ש"ח). כן מצוין, כי בדיקת הממונה מעלה כי מתקיימים התנאים הקבועים בחוק לקיומם של תנאים לתחרות מועטה בין הבנקים בענף סל השירותים ללקוחות קמעונאיים.

עיקרי ההוראות: חיוב הבנקים להציע פקדונות פריקים שכיחים ללקוחות כלל הבנקים; איסור על קשירה בין פקדון לבין קבלת שירותים בנקאיים אחרים; הנגשת מוצר הקרן הכספית כמוצר חוץ בנקאי ללקוחות כלל הבנקים; הטלת חובה על הבנקים לקבל פקדון מחברות חוץ בנקאיות שיבקשו לפעול כ"מרכזי כספים" עבור הציבור הרחב, בתנאים שאינם נחותים מהתנאים בהם הבנק מקבל פקדונות מסוג דומה; הטלת חובה לאפשר נידון פקדון לגוף אחר (פקדונות "פריקים"), והוראות המחייבות להציג "בדחיפה" מידע השוואתי רלוונטי ללקוחות.

טרם תתקבל החלטת הממונה, הבנקים רשאים להביא עמדתם בפניה. נכון למועד פרסום הדוחות, המועד האחרון להגשת עמדת הבנקים כאמור הוא 15 בספטמבר 2024.

הבנק מתנגד לקביעה כאמור והוא נערך להגשת עמדתו.

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

בין הבנקים המחזיקים במס"ב קיים הסדר הנוגע לבעלות המשותפת, אשר קיבל פטור בתנאים מאישור להסדר כובל למשך חמש שנים, ועתיד לפקוע ביום 18 ביוני 2025. במכתב מיום 31 במרס 2024, הודיעה הממונה כי, אלא אם תשתכנע אחרת, אין בכוונתה להאריך את הפטור. משמעות ההודעה הינה שהבנקים המחזיקים במס"ב עשויים להידרש לצמצם את אחזקותיהם, או לפנות לבית הדין כנגד עמדת הממונה.

הגנת הפרטיות

תקנות הגנת הפרטיות (הוראות לעניין מידע שהועבר לישראל מהאזור הכלכלי האירופי), התשפ"ג-2023

התקנות, אשר פורסמו ביום 7 במאי 2023, מטילות על בעלי מאגרי המידע בישראל, ביחס למידע שהועבר לישראל מהאזור הכלכלי האירופי (ולמעט מידע שהועבר במישרין על ידי נושא המידע עצמו), מספר חובות, ובהן החובה לאפשר לנושא המידע לדרוש מחיקת המידע אודותיו שאינו חוקי או שאינו נחוץ עוד למטרה שלשמה נמסר, החובה להפעיל מנגנון שיבטיח שלא מוחזק במאגר מידע שאינו נחוץ, כהגדרתו בתקנות, החובה להפעיל מנגנון שיבטיח כי המידע שמצוי במאגר נכון, שלם, ברור ומעודכן, והחובה ליידע את נושאי המידע, בנסיבות מסוימות, ביחס לקבלת המידע והעברתו. התקנות יחולו גם על מאגרים המכילים הן מידע שהתקבל מהאזור והן מידע שהתקבל מישראל.

התקנות נכנסו לתוקף ביום 7 באוגוסט 2023, לגבי מידע שהתקבל מהאזור לאחר פרסום התקנות, וביום 7 במאי 2024, לגבי מידע מהאזור שהיה קיים במאגר מידע בישראל במועד פרסומן. לגבי מידע שלא התקבל מהאזור, ואשר נשמר במאגר מידע ישראלי שבו קיים גם מידע מהאזור - התחילה תהיה ביום 1 בינואר 2025.

טיוטת הנחיה של הרשות להגנת פרטיות לגבי תפקידו של הדירקטוריון בקיום תקנות אבטחת מידע

בהתאם לטיוטה, אשר פורסמה להערות הציבור ביום 7 בספטמבר 2023, עמדת הרשות היא, כי בחברות שעיבוד מידע אישי מצוי בליבת פעילותן, או שפעילותן יוצרת סיכון מוגבר לפרטיות, ביצוען של דרישות מסוימות, פיקוחיות באופיין, המוטלות בתקנות הגנת הפרטיות (אבטחת מידע), התשע"ז-2017 על בעל המאגר או על מחזיק במאגר שהוא תאגיד, צריכות להתבצע בידי דירקטוריון החברה. חובות אלה כוללות את אישור מסמך הגדרות המאגר, אישור העקרונות המרכזיים בנוהל אבטחת המידע הארגוני, קיום דיון בתוצאות סקר סיכונים ומבדקי חדירות ואישור הפעולות לתיקון ליקויים, קיום דיונים תקופתיים באירועי אבטחת המידע שהתרחשו בארגון, וקיום דיון בתוצאות הביקורת התקופתית בנוגע לעמידה בתקנות.

הליכים משפטיים

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

דירוג הבנק על ידי חברות דירוג

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

- ביום 2 במאי 2024, אישרה חברת S&P מעלות את דירוג המנפיק של הבנק בדירוג ilAAA\Negative ואת כתבי ההתחייבות הנדחים בעלי מנגנון לספיגת הפסדים בדירוג ilAA-, בדומה לדירוג ארבעת הבנקים הגדולים האחרים בישראל.
- ביום 6 באוגוסט 2024, אישרה חברת הדירוג הבינלאומית Moody's את דירוג פקדונות הבנק במט"ח ובמטבע מקומי לטווח ארוך, ברמה של A3 ואופק שלילי.
- ביום 12 באוגוסט 2024, אישרה חברת "מידרוג" את הערכת האיתנות הפיננסית הפנימית של הבנק בדירוג aa2.il, את פקדונות הבנק לזמן קצר בדירוג P-1.il, את הפקדונות לזמן ארוך והחוב הבכיר של הבנק בדירוג Aaa.il אופק יציב ואת כתבי ההתחייבות הנדחים בעלי מנגנון לספיגת הפסדים בדירוג Aa3.il(hyb) אופק יציב.

מדיניות תגמול לעובדים

לגילוי בנושא מדיניות תגמול לעובדים, ראו במסמך "גילוי לפי נדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים" לשנת 2023, שעומד לעיון באתר האינטרנט של הבנק.

מעורבות ותרומה לקהילה

הבנק רואה חשיבות רבה בקידום ערכי חברה ותרומה לקהילה, לצד פעילותו העסקית. לשם כך, פועל הבנק, בימי שגרה, במסגרת תכנית הדגל "מאמינים בך", אשר תכליתה לבסס מעורבות ושיתוף ארוכי טווח בחברה, בין היתר, באמצעות פעילות התנדבותית של עובדיו ושיתוף פעולה עם גופים, ארגונים ועמותות המסייעים לקהילה. עובדי הבנק לוקחים חלק בפרויקטים אלו ותורמים מזמנם, ניסיונם ומומחיותם, לטובת אוכלוסיות ומגזרים שונים.

מלחמת "חרבות ברזל"

עם פרוץ המלחמה, נרתם הבנק על מנת לסייע במאמץ המלחמתי. הבנק הגדיל את תקציב התרומות באופן משמעותי, בהיקף של מיליוני שקלים וכינס פורום ייעודי לגיבוש מתווה, על פיו פועל הבנק לסיוע באמצעות התרומות לתמיכה בתושבי העוטף ובלוחמים בשטח.

בין הפרוייקטים המובילים להם תרם הבנק:

- הבנק ממשיך לסייע במאמץ המלחמתי באמצעות ייעוד תרומות לטובת כוחות הביטחון. במסגרת הסכם מול הסוכנות היהודית ובשיתוף איגוד הבנקים, הבנק העביר תרומה ייעודית, בהתאם לגודלו היחסי במערכת הבנקאית, בהיקף של כ-8 מיליון ש"ח לקרן לטובת משרתי ומשרות מילואים, אשר מטרתה לסייע לחוסן ולשרידות של בעלי עסקים עצמאיים שנפגעו כתוצאה משירות מילואים.
 - הבנק ממשיך ללוות את קהילת קיבוץ ניר עוז במהלך שיקומה. הבנק ליווה את התכנסות הקהילה בחג הפסח החולף וקידם מיזם של הקהילה להשבת החטופים. הבנק ימשיך ללוות את הקיבוץ בפעילויות רווחה ולתכלול את הצעדים לטובת שיקום הקהילה.
 - במהלך הרבעון השני של השנה, הבנק תרם לקיומה של תערוכת "שבעה באוקטובר" של הצלם זיו קורן במרכז פרס לשלום, אשר מנציחה ומשמרת את זיכרון האסון שהתרחש במדינה.
 - הבנק בשיתוף האגודה למען החייל, תרם לבנות ריענון להפוגות של חיילים לוחמים בצפון ובדרום. כמו כן, ממשיך הבנק לתרום לעמותות תומכות לחימה לרבות תמיכה בגדוד 411 ובטייסת "הנחש השחור", אשר הבנק מאמץ.
- כל זאת, בנוסף לתרומות משמעותיות נוספות עבור ציוד ותמיכה לאוכלוסיית המפונים ותרומות למרכזים רפואיים התומכים במאמץ המלחמתי, לדוגמה בתי החולים קפלן וברדילי.
- במקביל, מאות עובדי הבנק לקחו חלק פעיל במגוון התנדבויות בנושאים שונים התומכים במאמץ המלחמתי, הכוללות בין היתר, סיוע לוגיסטי לחיילים, איסוף ציוד ושינוע, סיוע לתושבי העוטף, התנדבויות להעברת פעילויות לילדי מפונים וסיוע במיזמי חקלאות.
- מעבר לכך, ממשיך הבנק לפעול בהתאם למיקודים הבאים, כבימי שגרה:

כוחות הביטחון

- "בית חם" - הבנק פועל למען כוחות הביטחון, בדגש על מענה לצרכים של חיילים בודדים מהמערך הלוחם של צה"ל. בשיתוף עם עמותת "יחד למען החייל", העמיד הבנק לרשות החיילים 30 דירות ברחבי הארץ, המאובדות ברמה גבוהה ומשרתות את החיילים לניהול שגרה יומית נוחה ומחבקת, המעניקה תחושת בית חם. לכל בית נקבע סניף מאמץ, אשר עובדיו מלווים את החיילים, נמצאים עמם בקשר שוטף ומעניקים אופן קשבת ומענה לצרכי החיילים בשגרת חייהם.
- "מובילים להצלחה" - הבנק רואה חשיבות רבה לנושא צמצום הפערים באוכלוסייה ומתן הזדמנות לשילוב אוכלוסיית חיילים ויוצאי צבא מיעוטי יכולת בחברה. הבנק גיבש תכנית מלגות למימון קורסים אקדמיים באוניברסיטה הפתוחה, עבור סטודנטים אלה וזאת במטרה להעניק להם מפתח לעצמאות כלכלית, לאפשר שינוי מסלול חיים, להגדיל את יכולת ההשתכרות ובכך להובילם לשילוב אופטימלי בחברה.
- "אמץ לוחם" - הבנק מאמץ במסגרת מיזם "אמץ לוחם" שתי יחידות לוחמות. במסגרת זו הבנק שותף לאירועי היחידות ותומך ברווחת החיילים לאורך השירות.
- "גדולים במדים" - הבנק הצטרף לתכנית "גדולים במדים", הפועלת לשלב בעלי מוגבלויות במסגרת צבאית ומאפשרת להם להתגייס ולשרת "כמו כולם". התכנית מהווה מקפצה להשתלבותם במקומות עבודה בחברה הישראלית, בכל תחומי העשייה. במסגרת התכנית, אימץ הבנק שלוש יחידות וצפוי לאמץ אחת נוספת, כאשר לכל יחידה נקבע סניף מאמץ, אשר מלווה את היחידה במהלך שירותה.
- "מפתח סול" - הבנק, בשיתוף עם "קרן ליאור", תורם לתכנית "מפתח סול", המעניקה מלגות להלומי קרב שלומדים מוזיקה במסגרת טיפולית בקונסרבטוריון למוזיקה תל אביב.
- "עכשיו אני" - הבנק בשיתוף עם ארגון "נכי צה"ל", תרם לגיבוש תכנית אימון וצמיחה אישית וייעודית לפצועות/נכות צה"ל, המעוניינות לעבור תהליך התפתחות והגשמה עצמית, התמודדות עם הפציעה ולקחת חלק בקהילה נשית עוטפת ומחבקת. במסגרת התכנית, שולבו עובדי הבנק בתהליך הליווי והעשירו את המשתתפות בתכנים פיננסיים.

בנוסף, שותף הבנק לקידום התרבות בקרב חיילי צה"ל, בשיתוף עם "קרן ליאור". הבנק העניק תרומה המאפשרת מפגש של חיילים ברחבי הארץ עם סופרים וסופרות ובמקביל תורם ימי תרבות יום א', לרווחת החיילים.

שותפויות לקידום המגזר החרדי

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

עובדים מתנדבים

עובדי הבנק לוקחים חלק בפעילויות התנדבותיות שונות כדוגמת בישול לחיילים בודדים ומעורבות בהוראה של התחום הפיננסי, בקרב בני נוער, וזאת בנוסף לפעילויות ההתנדבות הקשורות למאמץ המלחמתי, כאמור לעיל. במקביל, פועל הבנק במיזמי חינוך פיננסי בשיתוף עם בנק ישראל, איגוד הבנקים והמערכת הבנקאית, לאוכלוסיות נוספות ומגוונות.

נספח 1 -

א. יתרות ממוצעות ושיעורי רבית - נכסים המיוחסים לפעילות בישראל

לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2023			לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2024		
יזרה ממוצע (1)	הכנסות רבית	שיעור הכנסה	יזרה ממוצע (1)	הכנסות רבית	שיעור הכנסה
במיליוני ש"ח			במיליוני ש"ח		
107,546	1,763	6.56	107,406	1,768	6.58
107,546	1,763	6.56	107,406	1,768	6.58
891	7	3.14	937	9	3.84
891	7	3.14	937	9	3.84
2,784	26	3.74	2,647	23	3.48
2,784	26	3.74	2,647	23	3.48
45,479	519	4.56	69,604	778	4.47
45,479	519	4.56	69,604	778	4.47
62	1	6.45	10	-	-
62	1	6.45	10	-	-
20,752	203	3.91	25,230	293	4.65
20,752	203	3.91	25,230	293	4.65
436	4	3.67	914	8	3.50
436	4	3.67	914	8	3.50
177,950	2,523	5.67	206,748	2,879	5.57
3,227			3,292		
20,920			18,998		
202,097			229,038		

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

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

לשלושת החודשים שנתיים ביום 30 ביוני 2023			לשלושת החודשים שנתיים ביום 30 ביוני 2024			
שיעור הוצאה	הוצאות רבית	יתרה ממוצעת (1)	שיעור הוצאה	הוצאות רבית	יתרה ממוצעת (1)	
באחוזים		במיליוני ש"ח	באחוזים		במיליוני ש"ח	
						התחייבויות נושאות רבית
						פקדונות הציבור
						- בישראל
2.89	148	20,512	3.17	158	19,946	לפי דרישה
4.02	970	96,486	4.32	1,386	128,243	לזמן קצוב
3.82	1,118	116,998	4.17	1,544	148,189	סך הכל
						פקדונות הממשלה
						- בישראל
5.56	4	288	5.12	5	391	סך הכל
5.56	4	288	5.12	5	391	פקדונות מבנקים
						- בישראל
3.28	7	853	4.08	7	686	סך הכל
3.28	7	853	4.08	7	686	פקדונות מבנק ישראל
						- בישראל
-	-	3,661	0.19	1	2,111	סך הכל
-	-	3,661	0.19	1	2,111	ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי מכר חוזר
						- בישראל
-	-	-	5.77	6	416	סך הכל
-	-	-	5.77	6	416	אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
						- בישראל
6.34	76	4,798	7.56	90	4,762	סך הכל
6.34	76	4,798	7.56	90	4,762	התחייבויות אחרות
						- בישראל
-	-	29	3.48	5	574	סך הכל
-	-	29	3.48	5	574	סך כל ההתחייבויות נושאות רבית
3.81	1,205	126,627	4.22	1,658	157,129	פקדונות הציבור שאינם נושאים רבית
		55,248			53,179	זכאים בגין כרטיסי אשראי שאינם נושאים רבית
		1,695			1,673	התחייבויות אחרות שאינן נושאות רבית ⁽⁶⁾
		6,858			3,887	סך כל ההתחייבויות
		190,428			215,868	סך כל האמצעים ההוניים
		11,669			13,170	סך כל ההתחייבויות והאמצעים ההוניים
		202,097			229,038	פער הרבית
1.86			1.35			תשואה נטו על נכסים נושאים רבית⁽⁷⁾
2.96	1,318	177,950	2.36	1,221	206,748	- בישראל
2.96	1,318	177,950	2.36	1,221	206,748	סך הכל

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

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

לששת החודשים שנתיים ביום 30 ביוני 2023			לששת החודשים שנתיים ביום 30 ביוני 2024			
יתרה ממוצעת (1)	הכנסות רבית	שיעור הכנסה	יתרה ממוצעת (1)	הכנסות רבית	שיעור הכנסה	
במיליוני ש"ח		באחוזים	במיליוני ש"ח		באחוזים	
נכסים נושאי רבית						
אשראי לציבור (2) (5)						
- בישראל						
106,758	3,345	6.27	106,758	3,345	6.27	סך הכל
- בישראל						
951	9	1.89	951	9	1.89	אשראי לממשלה
- בישראל						
951	9	1.89	951	9	1.89	סך הכל
- בישראל						
2,525	49	3.88	2,525	49	3.88	פקדונות בבנקים
- בישראל						
2,525	49	3.88	2,525	49	3.88	סך הכל
- בישראל						
67,642	1,514	4.48	67,642	1,514	4.48	פקדונות בבנק ישראל
- בישראל						
67,642	1,514	4.48	67,642	1,514	4.48	סך הכל
- בישראל						
16	-	-	16	-	-	ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
- בישראל						
16	-	-	16	-	-	סך הכל
- בישראל						
24,083	520	4.32	24,083	520	4.32	אגרות חוב מוחזקות לפדיון וזמינות למכירה (3)
- בישראל						
24,083	520	4.32	24,083	520	4.32	סך הכל
- בישראל						
856	18	4.21	856	18	4.21	אגרות חוב למסחר
- בישראל						
856	18	4.21	856	18	4.21	סך הכל
סך כל הנכסים נושאי רבית						
חייבים בגין כרטיסי אשראי שאינם נושאים רבית						
נכסים אחרים שאינם נושאים רבית (4)						
224,911	5,455	5.38	224,911	5,455	5.38	סך כל הנכסים
3,219			3,219			
18,861			18,861			
199,389			199,389			

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

ב. יתרות ממוצעות ושיעורי רבית - התחייבויות והון המיוחסים לפעילות בישראל (המשך)

לששת החודשים שנתיים ביום 30 ביוני 2023			לששת החודשים שנתיים ביום 30 ביוני 2024			
שיעור הוצאה	הוצאות רבית	יתרה ממוצעת (1)	שיעור הוצאה	הוצאות רבית	יתרה ממוצעת (1)	
באחוזים		במיליוני ש"ח	באחוזים		במיליוני ש"ח	
התחייבויות נושאות רבית						
פקדונות הציבור						
- בישראל						
2.62	277	21,160	3.13	308	19,651	לפי דרישה
3.69	1,669	90,444	4.25	2,657	124,967	לזמן קצוב
3.49	1,946	111,604	4.10	2,965	144,618	סך הכל
פקדונות הממשלה						
- בישראל						
4.71	6	255	5.37	11	410	סך הכל
4.71	6	255	5.37	11	410	
פקדונות מבנקים						
- בישראל						
3.63	14	771	4.01	13	648	סך הכל
3.63	14	771	4.01	13	648	
פקדונות מבנק ישראל						
- בישראל						
0.05	1	3,929	0.25	3	2,380	סך הכל
0.05	1	3,929	0.25	3	2,380	
נירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי מכר חוזר						
- בישראל						
-	-	-	5.77	6	208	סך הכל
-	-	-	5.77	6	208	
אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים						
- בישראל						
5.82	139	4,778	4.83	115	4,761	סך הכל
5.82	139	4,778	4.83	115	4,761	
התחייבויות אחרות						
- בישראל						
-	-	23	3.90	6	308	סך הכל
-	-	23	3.90	6	308	
3.47	2,106	121,360	4.07	3,119	153,333	סך כל ההתחייבויות נושאות רבית
		57,686			52,165	
		1,707			1,643	
		7,022			4,707	
		187,775			211,848	
		11,614			13,063	סך כל ההתחייבויות
		199,389			224,911	
1.92			1.31			סך כל ההתחייבויות והאמצעים ההוניים
פער הרבית						
תשואה נטו על נכסים נושאים רבית (7)						
2.97	2,593	174,448	2.30	2,336	202,831	- בישראל
2.97	2,593	174,448	2.30	2,336	202,831	סך הכל

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

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

לשלושת החודשים שנתיים ביום 30 ביוני 2023			לשלושת החודשים שנתיים ביום 30 ביוני 2024			
שיעור הכנסה (הוצאה)	הכנסות (הוצאות) רבית	יתרה ממוצעת (¹)	שיעור הכנסה (הוצאה)	הכנסות (הוצאות) רבית	יתרה ממוצעת (¹)	
באחוזים		במיליוני ש"ח	באחוזים		במיליוני ש"ח	
5.59	2,012	143,995	5.31	2,276	171,379	מטבע ישראלי לא צמוד
(3.39)	(825)	97,324	(3.86)	(1,215)	126,013	סך נכסים נושאי רבית
2.20			1.45			סך התחייבויות נושאות רבית
						פער הרבית
7.49	286	15,274	8.62	355	16,465	מטבע ישראלי צמוד למדד
(6.16)	(134)	8,702	(7.24)	(149)	8,229	סך נכסים נושאי רבית
1.33			1.38			סך התחייבויות נושאות רבית
						פער הרבית
4.82	225	18,681	5.25	248	18,904	מטבע חוץ (לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ)
(4.78)	(246)	20,601	(5.14)	(294)	22,887	סך נכסים נושאי רבית
0.04			0.11			סך התחייבויות נושאות רבית
						פער הרבית
5.67	2,523	177,950	5.57	2,879	206,748	סך פעילות בישראל
(3.81)	(1,205)	126,627	(4.22)	(1,658)	157,129	סך נכסים נושאי רבית
1.86			1.35			סך התחייבויות נושאות רבית
						פער הרבית

לששת החודשים שנתיים ביום 30 ביוני 2023			לששת החודשים שנתיים ביום 30 ביוני 2024			
שיעור הכנסה (הוצאה)	הכנסות (הוצאות) רבית	יתרה ממוצעת (¹)	שיעור הכנסה (הוצאה)	הכנסות (הוצאות) רבית	יתרה ממוצעת (¹)	
באחוזים		במיליוני ש"ח	באחוזים		במיליוני ש"ח	
5.31	3,792	142,810	5.33	4,478	167,970	מטבע ישראלי לא צמוד
(3.06)	(1,436)	93,985	(3.83)	(2,350)	122,544	סך נכסים נושאי רבית
2.25			1.50			סך התחייבויות נושאות רבית
						פער הרבית
7.01	516	14,727	6.05	491	16,237	מטבע ישראלי צמוד למדד
(5.64)	(243)	8,625	(4.56)	(188)	8,255	סך נכסים נושאי רבית
1.37			1.49			סך התחייבויות נושאות רבית
						פער הרבית
4.62	391	16,911	5.22	486	18,624	מטבע חוץ (לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ)
(4.55)	(427)	18,750	(5.16)	(581)	22,534	סך נכסים נושאי רבית
0.07			0.06			סך התחייבויות נושאות רבית
						פער הרבית
5.39	4,699	174,448	5.38	5,455	202,831	סך פעילות בישראל
(3.47)	(2,106)	121,360	(4.07)	(3,119)	153,333	סך נכסים נושאי רבית
1.92			1.31			סך התחייבויות נושאות רבית
						פער הרבית

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

ד. ניתוח השינויים בהכנסות רבית ובהוצאות רבית

לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2024 בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד			לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2024 בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד					
גידול (קטון) בגלל שינוי ⁽⁸⁾			גידול (קטון) בגלל שינוי ⁽⁸⁾					
שינויים נטו	מחיר	כמות	שינויים נטו	מחיר	כמות			
במיליוני ש"ח			במיליוני ש"ח					
(14)	-	(14)	5	7	(2)			
(14)	-	(14)	5	7	(2)			
770	137	633	351	27	324			
770	137	633	351	27	324			
756	137	619	356	34	322			
						נכסים נושאי רבית		
						אשראי לציבור		
						- בישראל		
						סך הכל		
						נכסים נושאי רבית אחרים		
						- בישראל		
						סך הכל		
						סך כל הכנסות הרבית		
						התחייבויות נושאות רבית		
						פקדונות הציבור		
						- בישראל		
						לפי דרישה		
						לזמן קצוב		
						סך הכל		
						התחייבויות נושאות רבית אחרות		
						- בישראל		
						סך הכל		
						סך כל הוצאות הרבית		
						סך כל הכנסות הרבית פחות הוצאות הרבית		
31	55	(24)	10	12	(2)			
988	254	734	416	73	343			
1,019	309	710	426	85	341			
(6)	12	(18)	27	35	(8)			
(6)	12	(18)	27	35	(8)			
1,013	321	692	453	120	333			
(257)	(184)	(73)	(97)	(86)	(11)			

- על בסיס יתרות פתיחה חודשיות, פרט למגזר שקלי לא צמוד בו מחושבת היתרה הממוצעת על בסיס נתונים יומיים.
- לפני יניכי היתרה המאזנית הממוצעת של הפרשות להפסדי אשראי לרבות חובות שאינם צוברים הכנסות רבית.
- ליתרה הממוצעת של אגרות חוב זמינות למכירה נוספה היתרה הממוצעת של הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של אגרות חוב, הכלולים בהון במסגרת רווח כולל אחר מצטבר בסעיף "התאמות בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן" לשלושה חודשים ולששה חודשים שנתיים ביום 30 ביוני 2024 בסך של 264 מיליון ש"ח ו-194 מיליון ש"ח, בהתאמה (לשלושה חודשים ולששה חודשים שנתיים ביום 30 ביוני 2023 נוספה יתרה בסך של 345 מיליון ש"ח ו-355 מיליון ש"ח, בהתאמה).
- לרבות מכשירים נגזרים, נכסים אחרים שאינם נושאים רבית ובניכוי הפרשה להפסדי אשראי.
- עמלות בסך של 43 מיליון ש"ח ו-46 מיליון ש"ח נכללו בהכנסות רבית בתקופות של שלושה חודשים שנתיים ביום 30 ביוני 2024 ו-30 ביוני 2023, בהתאמה, וסך של 85 מיליון ש"ח ו-95 מיליון ש"ח נכללו בהכנסות רבית בתקופות של ששה חודשים שנתיים ביום 30 ביוני 2024 ו-30 ביוני 2023, בהתאמה.
- לרבות מכשירים נגזרים.
- תשואה נטו - הכנסות רבית נטו לחלק לסך הנכסים נושאי הרבית, במונחים שנתיים.
- השינוי המיוחס לשינוי בכמות חושב על ידי הכפלת המחיר בתקופה המדווחת בשינוי בכמות בין התקופות להשוואה.
- השינוי המיוחס לשינוי במחיר חושב על ידי הכפלת הכמות בתקופה הקודמת בשינוי במחיר בין התקופות להשוואה.

מילון מונחים

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

חוזת החלף (SWAP) - סדרת חוזים עתידיים או סדרת חוזי אקדמה למספר תקופות ידוע מראש אשר בהם שני הצדדים מסכימים להחליף זרמי תשלומים על קרן מושגית.

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

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

חוזי אופציה - מתחלקים לחוזי רכש (CALL) ולחוזי מכר (PUT).
חוזת רכש הוא הזכות לקנות כמות מסוימת של נכס מסוים במחיר מימוש עד (אמריקאית)/ב (אירופאית) תאריך מסוים.
חוזת מכר הוא הזכות למכור כמות מסוימת של נכס מסוים במחיר מימוש עד (אמריקאית)/ב (אירופאית) תאריך מסוים.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

סינדיקציה - עסקה שבה מספר מלווים חולקים מתן הלוואה ללווה יחיד, אך כל מלווה מעמיד הלוואה בסכום מסוים ללווה ויש לו את הזכות להיפרע ממנו. לעיתים קרובות, קבוצות של מלווים מממנות יחד אותן הלוואות, כאשר הסכום שהועמד גדול יותר מהנכונות של מלווה יחיד כלשהו להלוות.

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

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

פקדונות לפי דרישה - פקדון שאינו פקדון לזמן קצוב.

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

אינדקס

א	אומדנים חשבונאיים קריטיים	58
	אסטרטגיה עסקית	12
	אקטואריה	87
ב	באזל	165, 91, 26, 9
	בקריות	59
ג	גידור	165, 100, 55
ד	דוח על הרווח הכולל	65
	דוח על השינויים בהון	67
	דוח רואי החשבון המבקרים	63
	דוח רווח והפסד	64
	דוח תזרים מזומנים	68
	דיבידנדים ומדיניות חלוקת רווח	97, 29
ה	הון והלימות הון	91, 26
	הון מניות	67
	הון עצמי רובד 1	165, 91, 26
	הון רובד 2	165, 92, 27
	היבטי סביבה, חברה וממשל (ESG)	13
	הלוואות לדירור	131, 105, 82, 46, 41
	הפרשה להפסדי אשראי	165, 116, 82, 41, 19
ח	חובות בעייתיים	165, 119, 82, 38
	חובות לא צוברים	165, 119, 82, 38
י	יחסי הון	166, 92, 26
	יחס כיסוי נזילות	166, 96, 56
	יחס מימון יציב נטו (NSFR)	166, 96, 56
	יעד הון	91, 26
ל	לווים גדולים	23
	לקוחות עסקיים	105, 31, 30, 6
	לקוחות קמעונאיים	105, 33, 30, 6
מ	מאזן	66
	מגזרי פעילות	105, 30
מ	מדד המחירים לצרכן	55, 18, 16, 14
	מדינות זרות	45
	מדיניות חשבונאית	70
	מדיניות ניהול סיכונים	36
	מוסדות פיננסיים זרים	77, 44
	מימון ממונף	52
	מינוף	95, 28
	מסגרות אשראי	132, 21
	מפקידים גדולים	57
נ	נגזרים	166, 100, 55
	נזילות	96, 56
	ניירות ערך	166, 77, 23
	ניתוח תרחישי קיצון	37
	נכסי סיכון	92, 27
ס	סיכון אשראי	166, 116, 82, 38
	סיכון נזילות	56
	סיכון רבית	53
	סיכון שוק	53
	סיכונים אחרים	57, 9
ע	עמלות	19
	ענפי משק	41
	עסקאות עם צדדים קשורים	146
	ערך בסיכון (VAR)	167, 53
פ	פקדונות הציבור	86, 57, 25
	פנסיה	87
ר	רווח למניה	167, 64
ש	שווי הוגן	167, 136
ת	תיאבון לסיכון	36
	תיק למסחר	166, 77
	תשואה להון	167, 17