

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 2023 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 לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (ISRAELI GAAP) לדיווח כספי לתקופות ביניים ובהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו. אחריותנו היא להביע מסקנה על מידע כספי לתקופות ביניים אלו בהתבסס על סקירתנו.

היקף הסקירה

ערכנו את סקירתנו בהתאם לתקן סקירה (ישראל) 2410 של לשכת רואי חשבון בישראל "סקירה של מידע כספי לתקופות ביניים הנערכת על ידי רואה החשבון המבקר של היישות" ותקן סקירה 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 לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (ISRAELI GAAP) לדיווח כספי לתקופות ביניים ובהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו.

סומך חייקין
רואי חשבון

15 באוגוסט 2023

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	
	2022	2023	2022	2023		
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)		
5,161	1,975	4,699	1,104	2,523	2	הכנסות רבית
1,358	372	2,106	245	1,205	2	הוצאות רבית
3,803	1,603	2,593	859	1,318		הכנסות רבית, נטו
123	31	171	31	99	6,12	הוצאות בגין הפסדי אשראי
3,680	1,572	2,422	828	1,219		הכנסות רבית, נטו לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי
						הכנסות שאינן מרבית
113	12	79	(22)	43	3	הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מרבית
1,489	755	756	371	368		עמלות
9	8	7	-	6		הכנסות אחרות
1,611	775	842	349	417		סך כל ההכנסות שאינן מרבית
						הוצאות תפעוליות ואחרות
1,680	815	915	401	466		משכורות והוצאות נלוות
332	163	167	82	83		אחזקה ופחת בנינים וציוד
113	55	60	28	30		הפחתות וירידת ערך של נכסים בלתי מוחשיים
630	313	322	151	161		הוצאות אחרות
2,755	1,346	1,464	662	740		סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות
2,536	1,001	1,800	515	896		רווח לפני מסים
884	348	622	179	307		הפרשה למסים על הרווח
1,652	653	1,178	336	589		רווח לאחר מסים
74	37	84	20	19		חלק הבנק ברווח של חברה כלולה לאחר השפעת המס
						רווח נקי:
1,726	690	1,262	356	608		לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(59)	(26)	(44)	(14)	(21)		המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
1,667	664	1,218	342	587		המיוחס לבעלי מניות הבנק
בשקלים חדשים						
16.62	6.62	12.14	3.41	5.85		רווח בסיסי למניה המיוחס לבעלי מניות הבנק:
						רווח נקי למניה בת 0.05 ש"ח

הבאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.


נחמן ניצן
סמנכ"ל, חשבונאי ראשי


סמיר ברבר-צדיק
מנהל כללי


רון לבקוביץ'
יו"ר הדירקטוריון

תאריך אישור הדוחות הכספיים: 15 באוגוסט 2023

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		
	2022	2023	2022	2023	
	(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	
	1,726	690	356	608	רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
	(59)	(26)	(14)	(21)	רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
	1,667	664	342	587	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
					רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מסים:
	(441)	26	(161)	56	התאמות בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן נטו
	235	3	65	6	התאמות של התחייבויות בגין הטבות לעובדים ⁽²⁾
	(206)	29	(96)	62	רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מסים
	71	(11)	32	(22)	השפעת המס המתייחס
					רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה, לאחר מסים
	(135)	18	(64)	40	בניכוי רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
	(13)	5	(4)	3	רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק, לאחר מסים
	(122)	13	(60)	37	הרווח הכולל לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
	1,591	571	292	648	הרווח הכולל המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
	(46)	(49)	(10)	(24)	הרווח הכולל המיוחס לבעלי מניות הבנק
	1,545	554	282	624	

(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	
	2022	2023		
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)		
נכסים				
57,130	56,305	58,553		מזומנים ופקדונות בבנקים
16,010	15,349	22,963	5	ניירות ערך ⁽⁴⁾
12	289	104		ניירות ערך שנשאלו
117,156	113,932	120,028	6,12	אשראי לציבור
(1,195)	(1,121)	(1,342)	6,12	הפרשה להפסדי אשראי
115,961	112,811	118,686		אשראי לציבור, נטו
866	939	961		אשראי לממשלה
687	669	751		השקעה בחברה כלולה
902	904	880		בנינים וציוד
317	300	309		נכסים בלתי מוחשיים
2,825	2,880	3,588	10	נכסים בגין מכשירים נגזרים
1,245	1,580	1,335		נכסים אחרים ⁽²⁾
195,955	192,026	208,130		סך כל הנכסים
התחייבויות והון				
168,269	164,539	179,013	7	פקדונות הציבור
4,821	5,429	4,145		פקדונות מבנקים
237	570	608		פקדונות הממשלה
4,749	4,187	4,713		אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
2,322	2,412	3,184	10	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
4,522	4,469	4,650		התחייבויות אחרות ⁽¹⁾ ⁽³⁾
184,920	181,606	196,313		סך כל ההתחייבויות
10,559	9,973	11,292		הון המיוחס לבעלי מניות הבנק
476	447	525		זכויות שאינן מקנות שליטה
11,035	10,420	11,817		סך כל ההון
195,955	192,026	208,130		סך כל ההתחייבויות וההון

(1) מזה: הפרשה להפסדי אשראי בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים בסך של 137 מיליון ש"ח, 109 מיליון ש"ח ו-117 מיליון ש"ח ב-30.6.23, 30.6.22 ו-31.12.22, בהתאמה.

(2) מזה: נכסים אחרים הנמדדים בשווי הוגן בסך של 12 מיליון ש"ח, 283 מיליון ש"ח ו-26 מיליון ש"ח ב-30.6.23, 30.6.22 ו-31.12.22, בהתאמה.

(3) מזה: התחייבויות אחרות הנמדדות בשווי הוגן בסך של 24 מיליון ש"ח, 337 מיליון ש"ח ו-26 מיליון ש"ח ב-30.6.23, 30.6.22 ו-31.12.22, 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 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
לשלושת החודשים שנתיימו ביום 30 ביוני 2022 (לא מבוקר)					
הון מניות ופרמיה ⁽¹⁾	הפסד כולל אחר מצטבר	עודפים ⁽²⁾	סך הכל	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל הון
927	(231)	9,155	9,851	437	10,288
-	-	342	342	14	356
-	-	(160)	(160)	-	(160)
-	(60)	-	(60)	(4)	(64)
927	(291)	9,337	9,973	447	10,420
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
לשלושת החודשים שנתיימו ביום 30 ביוני 2022 (לא מבוקר)					
הון מניות ופרמיה ⁽¹⁾	הפסד כולל אחר מצטבר	עודפים ⁽²⁾	סך הכל	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל הון
927	(181)	9,257	10,003	434	10,437
-	-	(44)	(44)	(4)	(48)
927	(181)	9,213	9,959	430	10,389
-	-	664	664	26	690
-	-	(540)	(540)	-	(540)
-	(110)	-	(110)	(9)	(119)
927	(291)	9,337	9,973	447	10,420
לשלושת החודשים שנתיימו ביום 31 בדצמבר 2022 (לא מבוקר)					
הון מניות ופרמיה ⁽¹⁾	הפסד כולל אחר מצטבר	עודפים ⁽²⁾	סך הכל	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל הון
927	(181)	9,257	10,003	434	10,437
-	-	(44)	(44)	(4)	(48)
927	(181)	9,213	9,959	430	10,389
-	-	1,667	1,667	59	1,726
-	-	(945)	(945)	-	(945)
-	(122)	-	(122)	(13)	(135)
927	(303)	9,935	10,559	476	11,035

* 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 כדידינד.

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		
2022	2022	2023	2022	2023	
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	
1,726	690	1,262	356	608	תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת:
					רווח נקי לתקופה
					התאמות הדרושות כדי להציג את המזומנים מפעילות שוטפת:
(74)	(37)	(84)	(20)	(19)	חלק הבנק ברווח של חברה כלולה
65	32	32	16	16	פחת על בנינים וציוד
113	55	60	28	30	הפחתות של נכסים בלתי מוחשיים
(8)	(8)	(6)	-	(6)	רווח ממימוש בנינים וציוד
123	31	171	31	99	הוצאות בגין הפסדי אשראי
46	4	34	6	26	הפסד ממכירת אגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר
(1)	(2)	5	1	1	הפסד (רווח) שמומש ושטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן של ניירות ערך למסחר
79	64	(12)	57	(23)	הפסד (רווח) שטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן של מניות שאינן למסחר
(60)	(73)	(66)	(53)	(33)	מסים נדחים, נטו
61	31	28	14	14	תכניות פיצויים ופנסיה להטבה מוגדרת
1,408	1,330	604	1,068	331	התאמות בגין הפרשי שער
118	96	21	96	-	דיבידנד שהתקבל מחברה כלולה
					שינוי נטו בנכסים שוטפים:
207	84	(356)	131	(5)	ניירות ערך למסחר
309	(24)	(47)	(55)	13	נכסים אחרים
(826)	(976)	(807)	(472)	472	נכסים בגין מכשירים נגזרים
					שינוי נטו בהתחייבויות שוטפות:
(271)	(325)	94	(88)	(254)	התחייבויות אחרות
284	374	862	53	(388)	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
131	137	(61)	52	(78)	הפרשי צבירה שנכללו בפעולות השקעה ומימון
3,430	1,483	1,734	1,221	804	מזומנים נטו מפעילות שוטפת
					תזרימי מזומנים לפעילות השקעה:
(331)	(698)	582	(880)	431	שינוי בפקדונות בבנקים
833	556	(92)	33	(59)	שינוי בניירות ערך שנשאלו
(11,872)	(7,907)	(783)	(4,739)	426	שינוי באשראי לציבור
(52)	(124)	(95)	(92)	(26)	שינוי באשראי לממשלה
(6,481)	(3,886)	(16,910)	(1,996)	(8,326)	רכישת אגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר
359	274	272	19	13	תמורה מפדיון אגרות חוב מוחזקות לפדיון
1,834	1,234	1,997	443	1,204	תמורה ממכירת אגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר
1,464	797	8,550	694	4,482	תמורה מפדיון אגרות חוב זמינות למכירה
(41)	(10)	(23)	(8)	(10)	רכישת בנינים וציוד
12	12	19	-	19	תמורה ממימוש בנינים, ציוד ונכסים אחרים
(130)	(55)	(52)	(33)	(32)	השקעה בנכסים בלתי מוחשיים
(14,405)	(9,807)	(6,535)	(6,559)	(1,878)	מזומנים נטו לפעילות השקעה

הבאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

דוח מאוחד על תזרימי המזומנים (המשך)

(במיליוני ש"ח)

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר	לששת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני		
2022	2022	2023	2022	2023	
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	
					תזרימי מזומנים מפעילות מימון:
10,386	6,989	7,705	7,521	4,190	שינוי בפקדונות הציבור
(416)	143	(737)	(1,217)	(1,336)	שינוי בפקדונות מבנקים
(192)	(1,069)	280	(67)	(273)	שינוי בפקדונות הממשלה
1,669	869	-	569	-	תמורה מהנפקת אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
(465)	(137)	(143)	(119)	(124)	פדיון אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
(945)	(540)	(488)	(160)	(220)	דיבידנד ששולם לבעלי המניות
10,037	6,255	6,617	6,527	2,237	מזומנים נטו מפעילות מימון
(938)	(2,069)	1,816	1,189	1,163	גידול (קיצון) במזומנים
55,992	55,992	55,423	52,784	56,207	יתרת מזומנים לתחילת התקופה
369	306	189	256	58	השפעת תנועות בשער החליפין על יתרות מזומנים
55,423	54,229	57,428	54,229	57,428	יתרת מזומנים לסוף התקופה
					רביית דיבידנד ומסים ששולמו ו/או התקבלו:
4,674	1,771	4,211	880	2,204	רביית שהתקבלה
(907)	(207)	(1,544)	(135)	(876)	רביית ששולמה
21	13	17	6	10	דיבידנדים שהתקבלו
(813)	(321)	(756)	(136)	(395)	מסים על הכנסה ששולמו
44	39	61	-	17	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 2023 כוללת את אלה של הבנק ושל חברות מאוחדות וחברה כלולה שלו (להלן - "הקבוצה"). תמצית הדוחות הכספיים ביניים המאוחדים ערוכה בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP) וכן בהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו ואינה כוללת את כל המידע הנדרש בדוחות כספיים שנתיים מלאים. יש לקרוא אותה יחד עם הדוחות הכספיים ליום ולשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2022 והבאורים הנלווים להם (להלן - "הדוחות השנתיים").

המדיניות החשבונאית של הקבוצה בתמצית דוחות כספיים ביניים מאוחדים אלה, הינה המדיניות שיושמה בדוחות השנתיים. בהתאם להנחיות המפקח על הבנקים, פרסום תמצית הדוחות הכספיים הוא על בסיס דוחות מאוחדים בלבד. תמצית הדוחות הכספיים ביניים המאוחדים אושרה לפרסום על ידי דירקטוריון הבנק ביום 15 באוגוסט 2023.

ב. שימוש באומדנים

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

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

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

ביום 31 במרס 2022, פרסם המוסד האמריקאי לתקינה חשבונאית (ה-"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. ההוראות של העדכון יחולו על ישויות אשר אימצו את עדכון התקינה 2016-13 החל מהתקופות השנתיות והביניים המתחילות לאחר ה-15 בדצמבר 2022. ישויות אחרות יישמו את ההוראות של העדכון במועד היישום לראשונה של עדכון התקינה 2016-13. בשלב זה, טרם נקבע מועד לתחילת היישום בבנקים בישראל. הבנק לומד את דרישות התקן ובוחן את ההשפעה של ההוראות החדשות על דוחותיו הכספיים.

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

לשש החודשים שנתיים ביום 30 ביוני		לשלוש החודשים שנתיים ביום 30 ביוני		
2022	2023	2022	2023	
(לא מבוקר)		(לא מבוקר)		
				א. הכנסות רבית⁽¹⁾
1,824	3,359	996	1,763	מאשראי לציבור
19	13	12	7	מאשראי לממשלה
1	46	1	26	מפקדונות בבנקים
60	939	49	519	מפקדונות בבנק ישראל וממזומנים
1	1	1	1	מניירות ערך שנשאלו
70	341	45	207	מאגרות חוב
1,975	4,699	1,104	2,523	סך כל הכנסות הרבית
				ב. הוצאות רבית
248	1,946	164	1,118	על פקדונות הציבור
1	6	1	4	על פקדונות הממשלה
1	14	1	7	על פקדונות מבנקים
1	1	-	-	על פקדונות מבנק ישראל
120	139	78	76	על אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
1	-	1	-	על התחייבויות אחרות
372	2,106	245	1,205	סך כל הוצאות הרבית
1,603	2,593	859	1,318	סך כל הכנסות הרבית, נטו
				ג. פירוט ההשפעה נטו של מכשירים נגזרים מגדרים על הכנסות רבית
(20)	46	(8)	25	הכנסות (הוצאות) רבית ⁽²⁾
				ד. פירוט הכנסות רבית על בסיס צבירה מאגרות חוב
27	49	17	28	מוחזקות לפדיון
41	285	27	175	זמינות למכירה
2	7	1	4	למסחר
70	341	45	207	סך הכל כלול בהכנסות רבית

(1) כולל השפעת יחסי גידור.

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

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

לשלושת החודשים שנתיים ביום 30 ביוני		לשלושת החודשים שנתיים ביום 30 ביוני		
2022	2023	2022	2023	
(לא מבוקר)		(לא מבוקר)		
א. הכנסות (הוצאות) מימון מרבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר				
1. מפעילות במכשירים נגזרים				
סך הכל מפעילות במכשירים נגזרים ⁽¹⁾				
1,346	651	1,075	356	
2. מהשקעה באגרות חוב				
רווחים ממכירת אגרות חוב זמינות למכירה ⁽²⁾				
7	6	-	-	
הפסדים ממכירת אגרות חוב זמינות למכירה ⁽²⁾				
-	(37)	-	(26)	
סך הכל מהשקעה באגרות חוב				
7	(31)	-	(26)	
3. הפרשי שער, נטו				
(1,330)	(604)	(1,068)	(331)	
4. מהשקעה במניות				
רווחים ממכירת מניות שאינן למסחר				
1	-	1	-	
הפסדים ממכירת מניות שאינן למסחר				
(12)	(3)	(7)	-	
דיבידנד ממניות שאינן למסחר				
24	16	7	7	
רווחים (הפסדים) שטרם מומשו ⁽³⁾				
(64)	12	(57)	23	
סך הכל מהשקעה במניות				
(51)	25	(56)	30	
סך הכל הכנסות (הוצאות) מימון מרבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר				
(28)	41	(49)	29	

(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 שנתיים ביום 30 ביוני		לשלושת החודשים שנתיים ביום 30 ביוני		לשלושת החודשים שנתיים ביום 30 ביוני	
2022	2023	2022	2023	2022	2023
(לא מבוקר)		(לא מבוקר)		(לא מבוקר)	
38	43	28	15		
3	(3)	(1)	-		
(1)	(2)	-	(1)		
40	38	27	14		
12	79	(22)	43		
ב. הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מרבית בגין פעילויות למטרות מסחר ⁽³⁾					
הכנסות נטו בגין מכשירים נגזרים אחרים					
רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של אג"ח למסחר, נטו ⁽¹⁾					
הפסדים שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של מניות למסחר, נטו ⁽²⁾					
סך הכל הכנסות מימון שאינן מרבית בגין פעילויות למטרות מסחר ⁽⁴⁾					
סך הכל הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מרבית					
פירוט על הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מרבית בגין פעילויות למטרות מסחר לפי חשיפת סיכון					
חשיפת רבית					
חשיפה למניות					
חשיפת מטבע חוץ					
סך הכל					

(1) מזה: הפסדים הקשורים לאגרות חוב למסחר שעדיין מוחזקות ליום המאזן בסך של 1 מיליון ש"ח בששת ובשלושת החודשים שנתיים ביום 30 ביוני 2023.

(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		
רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק	רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	התאמות בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן	התאמות בגין הטבות לעובדים	סך הכל
לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2023				
(327)	(26)	(242)	(111)	(353)
37	3	36	4	40
(290)	(23)	(206)	(107)	(313)
לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2022				
(231)	(20)	(74)	(177)	(251)
(60)	(4)	(106)	42	(64)
(291)	(24)	(180)	(135)	(315)
לששת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2023				
(303)	(28)	(222)	(109)	(331)
13	5	16	2	18
(290)	(23)	(206)	(107)	(313)
לששת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2022				
(181)	(15)	68	(264)	(196)
(110)	(9)	(248)	129	(119)
(291)	(24)	(180)	(135)	(315)
לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2022				
(181)	(15)	68	(264)	(196)
(122)	(13)	(290)	155	(135)
(303)	(28)	(222)	(109)	(331)

יתרה ליום 31 במרס 2023 (לא מבוקר)

שינוי נטו במהלך התקופה

יתרה ליום 30 ביוני 2023 (לא מבוקר)

יתרה ליום 31 במרס 2022 (לא מבוקר)

שינוי נטו במהלך התקופה

יתרה ליום 30 ביוני 2022 (לא מבוקר)

יתרה ליום 31 בדצמבר 2022 (מבוקר)

שינוי נטו במהלך התקופה

יתרה ליום 30 ביוני 2023 (לא מבוקר)

יתרה ליום 31 בדצמבר 2021 (מבוקר)

שינוי נטו במהלך התקופה

יתרה ליום 30 ביוני 2022 (לא מבוקר)

יתרה ליום 31 בדצמבר 2021 (מבוקר)

שינוי נטו בשנת 2022

יתרה ליום 31 בדצמבר 2022 (מבוקר)

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

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

לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר 2022 (מבוקר)			לשלושת החודשים שנתיימו ביום 30 ביוני (לא מבוקר)					
2022			2023					
לפני מס	השפעת מס	לאחר מס	לפני מס	השפעת מס	לאחר מס	לפני מס	השפעת מס	לאחר מס
השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה:								
התאמות בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן								
17	(7)	10	(238)	81	(157)	17	(7)	10
רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן הפסדים בגין אגרות חוב זמינות למכירה שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד ⁽¹⁾								
39	(13)	26	77	(26)	51	39	(13)	26
56	(20)	36	(161)	55	(106)	56	(20)	36
שינוי נטו במהלך התקופה								
הטבות לעובדים								
3	(1)	2	59	(21)	38	3	(1)	2
רווח אקטוארי נטו בתקופה								
3	(1)	2	6	(2)	4	3	(1)	2
הפסדים נטו שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד ⁽²⁾								
6	(2)	4	65	(23)	42	6	(2)	4
שינוי נטו במהלך התקופה								
השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה								
5	(2)	3	(5)	1	(4)	5	(2)	3
סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה								
השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר המיוחס לבעלי מניות הבנק								
57	(20)	37	(91)	31	(60)	57	(20)	37
סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה								

לשנת החודשים שנתיימו ביום 30 ביוני (לא מבוקר)								
2022			2023					
לפני מס	השפעת מס	לאחר מס	לפני מס	השפעת מס	לאחר מס	לפני מס	השפעת מס	לאחר מס
השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה:								
התאמות בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן								
40	(15)	25	(15)	15	0	40	(15)	25
רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן הפסדים בגין אגרות חוב זמינות למכירה שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד ⁽¹⁾								
(14)	5	(9)	5	(9)	0	(14)	5	(9)
26	(10)	16	(10)	10	0	26	(10)	16
שינוי נטו במהלך התקופה								
הטבות לעובדים								
(2)	1	(1)	1	(1)	0	(2)	1	(1)
רווח (הפסד) אקטוארי נטו בתקופה								
5	(2)	3	2	(1)	1	5	(2)	3
הפסדים נטו שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד ⁽²⁾								
3	(1)	2	2	(1)	1	3	(1)	2
שינוי נטו במהלך התקופה								
השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה								
8	(3)	5	(3)	3	0	8	(3)	5
סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה								
השינויים במרכיבי רווח כולל אחר מצטבר המיוחס לבעלי מניות הבנק								
21	(8)	13	(8)	8	0	21	(8)	13
סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה								

(1) הסכום לפני מס מדווח בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מרבית, לפירוש 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 2023 (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	שווי הוגן ⁽¹⁾	
3,251	3,251	-	-	181	3,070	של ממשלת ישראל
82	82	-	-	5	77	של מוסדות פיננסיים בישראל
82 ⁽⁵⁾	82	-	4	-	86	של אחרים בישראל
3,415	3,415	-	4	186	3,233	סך כל אגרות החוב המוחזקות לפדיון
ב. אגרות חוב זמינות למכירה						
הערך במאזן	עלות מופחתת	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ⁽¹⁾	
8,627	8,668	-	14	255	8,627	של ממשלת ישראל
9,266	9,303	-	-	37	9,266	של ממשלת זרות
335	355	-	-	20	335	של מוסדות פיננסיים בישראל
404	413	-	-	9	404	של מוסדות פיננסיים זרים
36	38	-	-	2	36	של אחרים בישראל
55	56	-	-	1	55	של אחרים זרים
18,723	19,033	-	14 ⁽²⁾	324 ⁽²⁾	18,723	סך כל אגרות החוב הזמינות למכירה
ג. השקעה במניות שאינן למסחר						
הערך במאזן	עלות	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ⁽¹⁾⁽⁴⁾	
447	372	-	83 ⁽³⁾	8 ⁽³⁾	447	מניות שאינן למסחר
227	220	-	7 ⁽³⁾	- ⁽³⁾	227	מזה: מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין
22,585	22,820	-	101	518	22,403	סך כל ניירות הערך שאינם למסחר
ד. אגרות חוב למסחר						
הערך במאזן	עלות מופחתת	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ⁽¹⁾	
377	378	-	-	1	377	אגרות חוב של ממשלת ישראל
1	1	-	-	-	1	מניות
378	379	-	- ⁽³⁾	1 ⁽³⁾	378	סך כל ניירות הערך למסחר
22,963	23,199	-	101	519	22,781	סך כל ניירות הערך

- הערה: פירוט תוצאות הפעילות בהשקעות באגרות חוב ובמניות - ראה באורים 2 ו-3.
- (1) נתוני שווי הוגן המבוססים על שערי בורסה, לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות ערך בהיקפים גדולים.
- (2) כלולים בהון בסעיף "התאמות בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן".
- (3) 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 6 מיליון ש"ח.

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

30 ביוני 2022 (לא מבוקר)					
הערך במאזן	עלות מופחתת	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ⁽¹⁾
2,671	2,671	-	5	77	2,599
92	92	-	-	2	90
135 ⁽⁵⁾	135	-	10	-	145
2,898	2,898	-	15	79	2,834

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⁾
8,285	8,505	-	12	232	8,285
2,496	2,524	-	-	28	2,496
254	264	-	-	10	254
276 ⁽⁶⁾	287	-	-	11	276
173 ⁽⁵⁾	176	-	1	4	173
46	46	-	-	-	46
11,530	11,802	-	13 ⁽²⁾	285 ⁽²⁾	11,530

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

השקעה במניות שאינן למסחר					
הערך במאזן	עלות	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ⁽¹⁾⁽⁴⁾
770	662	-	124 ⁽³⁾	16 ⁽³⁾	770
195	182	-	13 ⁽³⁾	- ⁽³⁾	195
15,198	15,362	-	152	380	15,134

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

אגרות חוב למסחר					
הערך במאזן	עלות מופחתת	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ⁽¹⁾
150	149	-	1	-	150
1	1	-	-	-	1
151	150	-	1 ⁽³⁾	- ⁽³⁾	151
15,349	15,512	-	153	380	15,285

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

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

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

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

(3) נזקפו לדוח רווח והפסד.

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

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

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

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

31 בדצמבר 2022 (מבוקר)					
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	2,941	2,941	-	-	179
של מוסדות פיננסיים בישראל	89	89	-	-	4
של אחרים בישראל	108 ⁽⁵⁾	108	-	5	-
סך כל אגרות החוב המוחזקות לפדיון	3,138	3,138	-	5	183

רווח כולל אחר מצטבר					
ב. אגרות חוב זמינות למכירה	הערך במאזן	עלות מופחתת	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	רווחים	הפסדים
של ממשלת ישראל	8,041	8,303	-	47	309
של ממשלות זרות	3,683	3,722	-	-	39
של מוסדות פיננסיים בישראל	228	247	-	-	19
של מוסדות פיננסיים זרים	360 ⁽⁶⁾	372	-	1	13
של אחרים בישראל	61	65	-	-	4
של אחרים זרים	28	28	-	-	-
סך כל אגרות החוב הזמינות למכירה	12,401	12,737	-	48 ⁽²⁾	384 ⁽²⁾

השקעה במניות שאינן למסחר					
ג. השקעה במניות שאינן למסחר	הערך במאזן	עלות	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן
מניות שאינן למסחר	444	389	-	65 ⁽³⁾	10 ⁽³⁾
מזה: מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין	204	198	-	6 ⁽³⁾	- ⁽³⁾
סך כל ניירות הערך שאינם למסחר	15,983	16,264	-	118	577

ניירות ערך למסחר					
ד. ניירות ערך למסחר	הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות עלות)	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן
אגרות חוב של ממשלת ישראל	26	26	-	-	-
מניות	1	1	-	-	-
סך כל ניירות הערך למסחר	27	27	-	-	-
סך כל ניירות הערך	16,010	16,291	-	118	577

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

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

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

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

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	
סך כל אגרות החוב הזמינות למכירה	

30 ביוני 2022 (לא מבוקר)							
12 חודשים ומעלה ⁽²⁾				פחות מ-12 חודשים ⁽¹⁾			
שווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו 0-20% ⁽³⁾	הפסדים שטרם מומשו 20-40% ⁽⁴⁾	סך הכל	שווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו 0-20% ⁽³⁾	הפסדים שטרם מומשו 20-40% ⁽⁴⁾	סך הכל
1,819	53	-	53	280	24	-	24
67	2	-	2	-	-	-	-
1,886	55	-	55	280	24	-	24
5,754	141	-	141	1,679	91	-	91
2,234	25	-	25	261	3	-	3
239	10	-	10	-	-	-	-
161	5	-	5	52	6	-	6
110	4	-	4	-	-	-	-
8,498	185	-	185	1,992	100	-	100

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	
סך כל אגרות החוב הזמינות למכירה	

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

31 בדצמבר 2022 (מבוקר)							
12 חודשים ומעלה ⁽²⁾				פחות מ-12 חודשים ⁽¹⁾			
הפסדים שטרם מומשו		שווי הוגן		הפסדים שטרם מומשו		שווי הוגן	
סך הכל	20-40% ⁽⁴⁾	0-20% ⁽³⁾		סך הכל	20-40% ⁽⁴⁾	0-20% ⁽³⁾	
40	19	21	296	139	-	139	2,466
-	-	-	-	4	-	4	62
40	19	21	296	143	-	143	2,528
אגרות חוב המוחזקות לפדיון⁽⁵⁾							
של ממשלת ישראל							
של מוסדות פיננסיים בישראל							
סך כל אגרות החוב המוחזקות לפדיון							
אגרות חוב זמינות למכירה							
של ממשלת ישראל							
של ממשלות זרות							
של מוסדות פיננסיים בישראל							
של מוסדות פיננסיים זרים							
של אחרים בישראל							
סך כל אגרות החוב הזמינות למכירה							

- (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 שהפסד שטרם מומש בגין מהווה עד 20% מהעלות המופחתת שלהן.
(4) השקעות שהפסד שטרם מומש בגין מהווה מ-20% ועד 40% מהעלות המופחתת שלהן.
(5) יתרת העלות המופחתת של אגרות החוב המוחזקות לפדיון מסתכמת ב-3,313 מיליון ש"ח (30.6.22 - 2,245 מיליון ש"ח, 31.12.22 - 3,007 מיליון ש"ח).

מידע נוסף לגבי ניירות ערך בפוזיצית הפסד

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

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

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

30 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
מזה:					
564	-	564	91	166	307
26	-	26	14	-	12
929	-	929	157	65	707
1,519	-	1,519	262	231	1,026
יתרת הפרשה להפסדי אשראי:					
749	5	744	6	-	738
598	-	598	363	142	93
1,347	5	1,342	369	142	831
116	-	116	29	7	80
153	-	153	26	2	125

30 ביוני 2022 (לא מבוקר)					
סך הכל	בנקים ממשלות ואגרות חוב	אשראי לציבור			
		סך הכל	פרטי אחר	דיור	מסחרי
69,059	19,333	49,726	541	-	49,185
64,206	-	64,206	22,938	34,695	6,573
133,265	19,333	113,932	23,479	34,695	55,758
מזה:					
607	-	607	102	152	353
19	-	19	13	-	6
803	-	803	136	50	617
1,429	-	1,429	251	202	976
יתרת הפרשה להפסדי אשראי:					
639	2	637	45	-	592
484	-	484	272	132	80
1,123	2	1,121	317	132	672
135	-	135	28	6	101
106	-	106	23	2	81

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

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

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

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

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

2. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי

לשלושת החודשים 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
3	99	96	51	(4)	49
-	(52)	(52)	(27)	(1)	(24)
-	39	39	21	2	16
-	(13)	(13)	(6)	1	(8)
5	1,484	1,479	398	148	933
-	129	129	18	6	105
-	137	137	29	6	102

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

לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2022 (לא מבוקר)					
אשראי לציבור		סך הכל	פרטי אחר	דיור	מסחרי
בנקים ממשלות ואגרות חוב	סך הכל				
1,224	2	1,222	343	127	752
31	-	31	(11)	10	32
(60)	-	(60)	(26)	-	(34)
37	-	37	22	1	14
(23)	-	(23)	(4)	1	(20)
1,232	2	1,230	328	138	764
134	-	134	12	6	116
109	-	109	11	6	92

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

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

2. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי (המשך)

לששת החודשים שנתיימו ביום 30 ביוני 2023 (לא מבוקר)					
סך הכל	בנקים ממשלות ואגרות חוב	אשראי לציבור			
		סך הכל	פרטי אחר	דיור	מסחרי
1,314	2	1,312	344	151	817
171	3	168	62	(4)	110
(96)	-	(96)	(51)	(3)	(42)
95	-	95	43	4	48
(1)	-	(1)	(8)	1	6
1,484	5	1,479	398	148	933
117	-	117	11	6	100
137	-	137	29	6	102

תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי

יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת שנה (מבוקר)⁽¹⁾

הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי

- מחיקות חשבונאיות

- גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות

מחיקות חשבונאיות, נטו

יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה⁽²⁾

מזה: (1) בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

(2) בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

לששת החודשים שנתיימו ביום 30 ביוני 2022 (לא מבוקר)					
סך הכל	בנקים ממשלות ואגרות חוב	אשראי לציבור			
		סך הכל	פרטי אחר	דיור	מסחרי
1,155	-	1,155	326	159	670
65	2	63	4	(34)	93
31	-	31	(1)	11	21
(104)	-	(104)	(46)	-	(58)
85	-	85	45	2	38
(19)	-	(19)	(1)	2	(20)
1,232	2	1,230	328	138	764
79	-	79	11	-	68
109	-	109	11	6	92

תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי

יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת שנה (מבוקר)⁽¹⁾

התאמה ליתרת פתיחה בשל השפעת היישום לראשונה*

הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי

- מחיקות חשבונאיות

- גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות

מחיקות חשבונאיות, נטו

יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה⁽²⁾

מזה: (1) בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

(2) בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

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

באור 7 - פקדונות הציבור (במיליוני ש"ח)

א. סוגי פקדונות לפי מקום הגיוס ולפי סוג המפקיד בישראל

31 בדצמבר	30 ביוני		
2022	2022	2023	
(מבוקר)	(לא מבוקר)		
			לפי דרישה
55,668	68,647	47,190	- אינם נושאים רבית
25,869	29,506	19,205	- נושאים רבית
81,537	98,153	66,395	סך הכל לפי דרישה
86,732	66,386	112,618	לזמן קצוב
168,269	164,539	179,013	סך הכל פקדונות בישראל*
			*מזה:
78,552	78,096	80,274	פקדונות של אנשים פרטיים
37,805	34,572	51,509	פקדונות של גופים מוסדיים
51,912	51,871	47,230	פקדונות של תאגידים ואחרים

ב. פקדונות הציבור לפי גודל

31 בדצמבר	30 ביוני		
2022	2022	2023	
(מבוקר)	(לא מבוקר)		תקרת הפקדון
57,871	58,045	58,430	עד 1
39,447	39,280	39,705	מעל 1 עד 10
20,632	20,824	19,413	מעל 10 עד 100
10,857	11,280	6,885	מעל 100 עד 500
39,462	35,110	54,580	מעל 500
168,269	164,539	179,013	סך הכל

באור לא - זכויות עובדים (במיליוני ש"ח)

א. חתימת הסכמים קיבוציים

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

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

ביום 13 ביולי 2023, נחתם בבנק הסכם קיבוצי לשנים 2023-2026, עם ועד הפקידים וההסתדרות, בהמשך להסכם שנחתם בבל"ל, כאמור לעיל.

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

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

ב. הרכב ההטבות

31 בדצמבר	30 ביוני		
2022	2022	2023	
(מבוקר)		(לא מבוקר)	
			פנסיה ופיצויי פרישה
833	859	849	סכום ההתחייבות
(258)	(272)	(259)	השווי ההוגן של נכסי התכנית
575	587	590	עודף ההתחייבות על נכסי התכנית
575	587	590	עודף ההתחייבות שנכלל בסעיף "התחייבויות אחרות"
15	15	15	מענקים בגין ותק - סכום ההתחייבות
27	27	27	הטבה בגין ימי מחלה שלא נוצלו
9	9	9	הטבות אחרות לאחר העסקה
198	196	199	הטבות אחרות לאחר פרישה
74	89	80	חופשה
276	150	393	אחר
			סך הכל
1,174	1,073	1,313	עודף ההתחייבויות בגין הטבות לעובדים על נכסי תכנית שנכללו בסעיף "התחייבויות אחרות"

באור לא - זכויות עובדים (המשך)

ג. 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	
2022	2022	2023	2022	2023	2022	2022	2023	2022	2023
(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									
236	236	198	204	197	987	987	833	907	841
5	3	2	2	1	26	13	12	6	6
8	4	4	2	2	30	12	18	7	9
(47)	(45)	(4)	(11)	(1)	(171)	(131)	4	(52)	(1)
(4)	(2)	(1)	(1)	-	(39)	(22)	(18)	(9)	(6)
הפסד (רווח) אקטוארי**									
הטבות ששולמו									
מחויבות בגין הטבה חזויה									
בסוף התקופה									
198	196	199	196	199	833	859	849	859	849
מחויבות בגין הטבה מצטברת									
בסוף התקופה									
195	194	197	194	197	702	727	701	727	701
ב. שינוי בשווי ההוגן של נכסי התכנית ומצב המימון של התכנית									
שווי הוגן של נכסי התכנית									
בתחילת תקופה									
-	-	-	-	-	297	297	258	288	256
-	-	-	-	-	(7)	(6)	2	(6)	3
תשואה בפועל על נכסי התכנית									
הפקדות לתכנית על ידי התאגיד הבנקאי									
-	-	-	-	-	9	5	4	3	2
-	-	-	-	-	(41)	(24)	(5)	(13)	(2)
הטבות ששולמו									
שווי הוגן של נכסי התכנית									
בסוף התקופה									
-	-	-	-	-	258	272	259	272	259
מצב המימון - התחייבות נטו שחוכרה בסוף תקופה*									
198	196	199	196	199	575	587	590	587	590

* נכלל בסעיף " התחייבויות אחרות".

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

הטבות אחרות לאחר פרישה			תכניות פיצויים ופנסיה			
31 בדצמבר	30 ביוני		31 בדצמבר	30 ביוני		
2022	2022	2023	2022	2022	2023	
(מבוקר)		(לא מבוקר)	(מבוקר)		(לא מבוקר)	
					במיליוני ש"ח	
ג. סכומים שהוכרו במאזן המאוחד						
198	196	199	575	587	590	סכומים שהוכרו בסעיף התחייבויות אחרות
198	196	199	575	587	590	התחייבות נטו שהוכרה בסוף תקופה
ד. סכומים שהוכרו בהפסד כולל אחר מצטבר לפני השפעת מס						
33	36	27	117	156	119	הפסד אקטוארי נטו
33	36	27	117	156	119	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		
2022	2022	2023	2022	2023	2022	2022	2023	2022	2023	
(מבוקר)	(לא מבוקר)		(לא מבוקר)		(מבוקר)	(לא מבוקר)		(לא מבוקר)		
במיליוני ש"ח										
א. רכיבי עלות ההטבה נטו שהוכרו ברווח והפסד										
5	3	2	2	1	26	13	12	6	6	עלות שירות
8	4	4	2	2	30	12	18	7	9	עלות רבית
-	-	-	-	-	(8)	(3)	(4)	(2)	(2)	תשואה חזויה על נכסי תכנית הפחתה של סכומים שלא הוכרו:
3	2	2	1	1	13	8	4	3	2	הפסד אקטוארי נטו
-	-	-	-	-	3	3	-	1	-	סילוק
-	-	-	-	-	(3)	(2)	(2)	(1)	(1)	היוון עלות תוכנה
16	9	8	5	4	61	31	28	14	14	סך עלות ההטבה, נטו
ב. שינויים בנכסי תכנית ובמחויבות להטבה שהוכרו כהפסד (רווח) כולל אחר לפני השפעת מס										
(47)	(45)	(4)	(11)	(1)	(156)	(122)	6	(44)	(2)	הפסד (רווח) אקטוארי נטו בתקופה
(3)	(2)	(2)	(1)	(1)	(13)	(8)	(4)	(3)	(2)	הפחתה של הפסד אקטוארי
-	-	-	-	-	(3)	(3)	-	(1)	-	סילוק
(50)	(47)	(6)	(12)	(2)	(172)	(133)	2	(48)	(4)	סך הכל הוכר בהפסד (רווח) כולל אחר
16	9	8	5	4	61	31	28	14	14	סך עלות ההטבה נטו
(34)	(38)	2	(7)	2	(111)	(102)	30	(34)	10	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	
2022	2022	2023	2022	2022	2023
(מבוקר)	(לא מבוקר)		(מבוקר)	(לא מבוקר)	
	באחוזים			באחוזים	
4.5	4.3	4.7	4.4	3.8	4.6

1. ההנחות העיקריות המשמשות לקביעת המחויבות בגין הטבה
שיעור היוון 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	
2022	2022	2023	2022	2022	2023
(מבוקר)	(לא מבוקר)		(מבוקר)	(לא מבוקר)	
	באחוזים			באחוזים	
3.0-4.7	3.0-3.7	4.5-4.8	2.2-4.4	2.2-3.1	4.4-4.6

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

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

הטבות אחרות לאחר פרישה			גידול בנקודת אחוז אחת תכניות פיצויים ופנסיה		
31 בדצמבר	30 ביוני		31 בדצמבר	30 ביוני	
2022	2022	2023	2022	2022	2023
(מבוקר)	(לא מבוקר)		(מבוקר)	(לא מבוקר)	
	במיליוני ש"ח			במיליוני ש"ח	
(32)	(31)	(32)	(49)	(57)	(50)

שיעור היוון

הטבות אחרות לאחר פרישה			קיטון בנקודת אחוז אחת תכניות פיצויים ופנסיה		
31 בדצמבר	30 ביוני		31 בדצמבר	30 ביוני	
2022	2022	2023	2022	2022	2023
(מבוקר)	(לא מבוקר)		(מבוקר)	(לא מבוקר)	
	במיליוני ש"ח			במיליוני ש"ח	
42	41	41	60	68	61

שיעור היוון

ג. תזרימי מזומנים

הפקדות

הטבות אחרות לאחר פרישה			תכניות פיצויים ופנסיה		
לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר	לששת החודשים שנתיימו ביום 30 ביוני		הפקדות בפועל	תחזית	
2022	2022	2023	2022	2023	*2023
(מבוקר)	(לא מבוקר)		(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)
במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח
9	5	4	3	2	9

הפקדות

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

באור 8 - הון, הלימות הון, מינוף ונזילות

א. הוראות באזל 3

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, למעט הלוואות לדיור שניתנו בתקופת הוראת השעה, כאמור להלן. לאור התפרצות נגיף הקורונה וכחלק מההתאמות להוראות ניהול בנקאי תקין, פרסם הפיקוח על הבנקים, את הוראת ניהול בנקאי תקין 250 בה נכלל, בין היתר, עדכון להוראה 329, אשר ביטל את דרישות ההון של נקודת אחוז נוספת על הלוואות לדיור לרכישת דירת מגורים, שהועמדו בתקופה החל מיום 19 במרס 2020 ועד ליום 30 בספטמבר 2021, ועל הלוואות לדיור שלא לצורך רכישת זכות במקרקעין ובמשכון דירה (להלן - "הלוואה לכל מטרה") שהועמדו החל מיום 19 במרס 2020.

ביום 27 בדצמבר 2021, במסגרת עדכון להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 329 בנושא מגבלות על העמדת הלוואות לדיור, 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 שנדרש הבנק לעמוד בו לתאריך הדיווח הינו 9.24% ויחס ההון הכולל המצערי 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 הפנימיים שנקבעו על ידי הדירקטוריון הינם:

- במצב עסקים רגיל - יחס הון עצמי רובד 1 לא יפחת מ-9.25% 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	
2022	2022	2023	
(מבוקר)		(לא מבוקר)	
		במיליוני ש"ח	
א. הון לצורך חישוב יחס ההון			
10,802	10,214	11,525	הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים
3,448	2,836	3,553	הון רובד 2, לאחר ניכויים
14,250	13,050	15,078	סך הכל הון כולל
ב. יתרות משוקללות של נכסי סיכון			
(2)94,786	(2)92,726	(2)98,045	סיכון אשראי
789	654	980	סיכונים שוק
8,061	7,255	9,268	סיכון תפעולי
103,636	100,635	108,293	סך הכל יתרות משוקללות של נכסי סיכון
ג. יחס ההון לרכיבי סיכון			
10.42%	10.15%	10.64%	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון
13.75%	12.97%	13.92%	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
(1)9.24%	(1)9.24%	(1)9.24%	יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים
(1)12.50%	(1)12.50%	(1)12.50%	יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים
חברה בת משמעותית			
בנק מסד בע"מ			
15.12%	14.66%	16.36%	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון
16.25%	15.78%	17.48%	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%-12.5%, בהתאמה. ליחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש נוספה דרישת הון בשיעור המבטא 1% מיתרת ההלוואות לדיור למועד הדיווח. עם זאת, בהתאם להוראות שעה בדבר התאמות ניהול בנקאי תקין לצורך התמודדות עם משבר הקורונה ובהתאם לאמור בהוראה 329, לא חלה דרישת הון נוספת בשיעור של 1% על הלוואות לדיור למטרת מגורים שהועמדו החל מתחילת תוקפה של הוראת השעה (19 במרס 2020) ועד 30 בספטמבר 2021 על הלוואות לדיור לכל מטרה שהועמדו החל מתחילת תוקפה של הוראת השעה (19 במרס 2020).

(2) מסך כל היתרות המשוקללות של נכסי סיכון הופחת סך של 54 מיליון ש"ח בשל התאמות בגין מהלכי ההתייעלות (30.6.22 - 85 מיליון ש"ח, 31.12.22 - 69 מיליון ש"ח).

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

(3) רכיבי ההון לצורך חישוב יחס ההון

31 בדצמבר	30 ביוני	30 ביוני	
2022	2022	2023	
(מבוקר)		(לא מבוקר)	
		במיליוני ש"ח	
10,559	9,973	11,292	א. הון עצמי רובד 1
			הון המיוחס לבעלי מניות הבנק
265	254	272	הבדלים בין הון המיוחס לבעלי מניות הבנק לבין הון עצמי רובד 1
10,824	10,227	11,564	זכויות שאינן מקנות שליטה
			סך הון עצמי רובד 1, לפני התאמות פיקוחיות וניכויים
			התאמות פיקוחיות וניכויים:
(96)	(97)	(95)	נכסים בלתי מוחשיים
(5)	(7)	(4)	התאמות פיקוחיות וניכויים אחרים - הון עצמי רובד 1
			סך הכל התאמות פיקוחיות וניכויים לפני התאמות בגין מהלכי ההתייעלות ובגין הפסדי אשראי צפויים - הון עצמי רובד 1
(101)	(104)	(99)	סך התאמות בגין מהלכי ההתייעלות - הון עצמי רובד 1 ⁽¹⁾
51	63	39	סך התאמות בגין הפסדי אשראי צפויים - הון עצמי רובד 1 ⁽²⁾
28	28	21	סך הכל הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים
10,802	10,214	11,525	
			ב. הון רובד 2
2,296	1,781	2,354	הון רובד 2: מכשירים, לפני ניכויים
1,152	1,055	1,199	הון רובד 2: הפרשות, לפני ניכויים
3,448	2,836	3,553	סך הון רובד 2, לפני ניכויים
			ניכויים:
-	-	-	סך הכל ניכויים - הון רובד 2
3,448	2,836	3,553	סך הכל הון רובד 2

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

31 בדצמבר	30 ביוני	30 ביוני	
2022	2022	2023	
(מבוקר)		(לא מבוקר)	
		באחוזים	
10.28%	10.06%	10.60%	יחס ההון לרכיבי סיכון
0.05%	0.06%	0.03%	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון, לפני השפעת ההתאמות
0.03%	0.03%	0.01%	השפעת ההתאמות בגין מהלכי ההתייעלות ⁽¹⁾
0.06%	-	-	השפעת ההתאמות בגין הפסדי אשראי צפויים ⁽²⁾
10.42%	10.15%	10.64%	השפעת ההתאמות בגין הלוואות בסיכון מוגבר לרכישת קרקע ⁽³⁾
			יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון

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

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

(3) התאמות בגין הלוואות בסיכון מוגבר לרכישת קרקע (ראה סעיף 7 להלן) פחתו בהדרגה עד ליום 30 ביוני 2023.

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

(5) מהלכי התייעלות

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

היקף תכניות ההתייעלות בכח אדם משנת 2018 ואילך, 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 2023, היישום היה מביא לקיטון של 0.03% ביחס הון רובד 1.

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

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

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

(7) הקצאת הון נוספת בגין מימון קרקעות במינוף גבוה

ביום 22 במאי 2022, פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר לעדכון הוראת ניהול בנקאי תקין 203 (מדידה והלימות ההון), שמטרתו טיפול בחשיפות לענף הבינוי והנדל"ן. בהתאם לחוזר נקבע, כי לרשימת החובות המשוקללים לסיכון ב-150% נוספו הלוואות המיועדות לרכישת קרקע למטרות פיתוח או בנייה, בשיעור העולה על 80% משווי הנכס הנרכש (LTV), למעט הלוואות לרכישת קרקע חקלאית שאין לגביה אופק תכנוני או כוונה להגיש בקשה לשינוי ייעוד (planning consent) והלוואות לרכישת קרקע לשימוש עצמי של לווה שאינו מסווג בענף המשק בינוי ונדל"ן. השפעת החוזר על נכסי הסיכון של הבנק ליום 30 ביוני 2022, נפרסה בשיעורים רבעוניים שווים, החל מיום 30 בספטמבר 2022 ועד ליום 30 ביוני 2023.

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

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

(א8) רכיבי הון הנתונים לתנודתיות

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

- שינויים אקטואריים כתוצאה משינויים בשיעור הרבית לחישוב התחייבויות הבנק או הנחות אקטואריות אחרות, כגון: שיעורי תמורתה ופרישה.
- השפעות השינויים ברבית ובמרווחים על ההתאמות לשווי הון של אגרות חוב זמינות למכירה.
- השפעות שינויים במדד ובשערי החליפין על יתרות הנכסים.
- תמהיל תיק האשראי, לרבות איכות האשראי וגובה ההפרשה להפסדי אשראי, ולרבות היקף ההלוואות לדירוי ביחס לכלל נכסי סיכון האשראי של הבנק.

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

השפעת השינוי ב-100 מיליון ש"ח בהון עצמי רובד 1	השפעת השינוי ב-1 מיליארד ש"ח בסך נכסי הסיכון
בנק (בנתוני המאוחד)	
0.10	0.10
1.53	2.17
מסד	

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 מבוסס באחוזים, ומוגדר כיחס בין מדידת ההון לבין מדידת החשיפה. ההון לצורך מדידת יחס המינוף הוא הון רובד 1 כהגדרתו בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 202, תוך התחשבות בהסדרי המעבר שנקבעו. סך מדידת החשיפה של הבנק הוא סכום החשיפות המאזניות, חשיפות 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 ניהול בנקאי תקין לצורך התמודדות עם משבר הקורונה, אשר כוללת, בין היתר, את הוראת השעה שפורסמה ביום 15 בנובמבר 2020, תאגיד בנקאי יעמוד ביחס מינוף שלא יפחת מ-4.5% על בסיס מאוחד (במקום 5%), וזאת כתאגיד בנקאי שסך נכסיו המאזניים על בסיס מאוחד הוא עד 24% מהיקף הנכסים המאזניים במערכת הבנקאית. בהתאם לחוזר לתיקון הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 250 מיום 15 במאי 2022, ההקלה תחול עד ליום 30 ביוני 2024 ובלבד שיחס המינוף של התאגיד הבנקאי לא יפחת מיחס המינוף ליום 31 בדצמבר 2023 או יחס המינוף המזערי שחל על התאגיד הבנקאי טרם הוראת השעה, הנמוך מביניהם.

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

31 בדצמבר 2022	30 ביוני 2022	30 ביוני 2023	
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	
		במיליוני ש"ח	
			(1) בנתוני המאוחד
10,802	10,214	11,525	הון רובד *1
207,943	203,386	221,596	סך החשיפות
		באחוזים	
5.19%	5.02%	5.20%	יחס המינוף
			(2) חברה בת משמעותית
			בנק מסד בע"מ
8.15%	7.57%	8.93%	יחס המינוף
4.50%	4.50%	4.50%	יחס המינוף המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים

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

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	ביום 30 ביוני	ביום 30 ביוני	
2022	2022	2023	
(מבוקר)		(לא מבוקר)	
		באחוזים	
			1. בנתוני המאוחד*
127%	125%	134%	יחס כיסוי הנזילות
			2. בנתוני הבנק
127%	124%	134%	יחס כיסוי הנזילות
			3. חברה בת משמעותית*
			בנק מסד בע"מ
261%	307%	340%	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.

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

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	
2022	2023	
(מבוקר)	(לא מבוקר)	
	באחוזים	
133%	134%	1. בנתוני המאוחד יחס מימון יציב נטו
150%	156%	2. חברה בת משמעותית בנק מסד בע"מ יחס מימון יציב נטו
100%	100%	יחס מימון יציב נטו המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים

ה. דיבידנד

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר	לששת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני	לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני	
2022	2022	2023	
(מבוקר)		(לא מבוקר)	
במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	
945	540	488	דיבידנד שהוכרז ושולם על ידי הבנק
		160	
		220	

בהתחשב בכך שמדיניות חלוקת הדיבידנד מתייחסת לחלוקה שנתית של עד 50% מהרווח הנקי השנתי, כאמור לעיל, ובעיקר על רקע רמת אי הוודאות הנמשכת בשווקים בארץ ובעולם (בין היתר, בשים לב לאמור בפרק סיכונים מובילים ומתפתחים, סיכון מאקרו כלכלי וסיכון רגולטורי), החליט דירקטוריון הבנק, ביום 15 באוגוסט 2023, לאשר חלוקת דיבידנד במזומן לבעלי המניות של הבנק בסך כולל של 220 מיליון ש"ח (ברוטו). המועד הקובע לעניין תשלום הדיבידנד יחול ביום 23 באוגוסט 2023 ויום התשלום יהיה 31 באוגוסט 2023. סכום הדיבידנד הינו לפני כל מס, לרבות 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	
2022	2023	
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)
13	9	12
151	164	126

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

ב. קבוצת הבנק (הבנק וחברות בנות שלו) הינה צד להליכים משפטיים, לרבות בקשות לאישור תובענות ייצוגיות. לדעת הנהלת הבנק והנהלות החברות המאוחדות, המתבססות על חוות דעת משפטיות, באשר לסיכויי התובענות, לרבות הבקשות לאישור התביעות הייצוגיות כמפורט בסעיף קטן זה, נכללו בדוחות הכספיים הפרשנות נאותות, אם נדרשו, לכיסוי נזקים כתוצאה מהתובענות כאמור.
לגבי התובענות המשפטיות, ובכלל זה בקשות לאישור תובענות ייצוגיות, ראה באור 1.25. לדוחות הכספיים לשנת 2022.

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

סכום החשיפה הנוספת של הבנק ושל החברות הבנות של הבנק ליום 30 ביוני 2023, בגין תביעות תלויות שלהערכת הנהלת הבנק אפשרות התממשותן כולן, או חלקן, אינה קלושה ושלא בוצעה בגין הפרשה, מסתכם בכ-71 מיליון ש"ח.

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

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

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

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

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

ביום 12 באפריל 2021, התקיים דיון קדם משפט ובו נשמעו טענות הצדדים. בסיום הדיון הציע בית המשפט לצדדים לפנות לגישור ביחס לשאלת מועד ההתחשבות. ביום 6 ביולי 2021, הגישו הצדדים לבית המשפט הודעה משותפת בה הודיעו, כי הם מקבלים את הצעת בית המשפט לקיים הליך גישור בנושא זה והחלו בהליך הגישור. ביום 7 בספטמבר 2022, התקיימה ישיבת הגישור האחרונה ובה הודיעה המגשרת, כי היא אינה רואה טעם בהמשך הגישור והצדדים הופנו לבית המשפט.

ביום 9 ביולי 2023, הוגשה לבית המשפט בקשה לאישור הסדר פשרה בין המבקש לכאל ולחברת ישראלכרט. (ב) בבאור 1.ח.25 (ב) לדוחות הכספיים לשנת 2022, תוארה תביעה אשר הוגשה ביום 2 במאי 2018, בבית המשפט המחוזי בתל אביב-יפו ובקשה לאישורה כתביעה ייצוגית.

על פי הנטען בתביעה, העלתה כאל את תעריפי עמלת הסליקה לבתי עסק שלא כדין. בקשת האישור נסמכת, בין היתר, על החלטת בית המשפט המחוזי בתל אביב-יפו בגדרה אושרה בקשה לאישור תובענה ייצוגית נגד חברה אחרת, בסוגיה דומה.

המבקשים מעריכים את נזקם האישי בסך של 4,036 ש"ח. המבקשים לא נקבו בסכום הנזק הקבוצתי וזה הוערך על ידם ב"עשרות מיליוני ש"ח". כאל השיבה לבקשת האישור והמבקשים השיבו לתשובת כאל. בין הצדדים התנהל הליך גישור וביום 8 במאי 2023, התקשרו הצדדים בהסכם פשרה והגישו לבית המשפט בקשה לאשרו כהסכם פשרה בתובענה ייצוגית. ביום 30 ביולי 2023, אישר בית המשפט את הסדר הפשרה.

(ג) בבאור 1.ח.25 (ג) לדוחות הכספיים לשנת 2022, תוארה תביעה אשר הוגשה ביום 22 ביולי 2018, בבית המשפט המחוזי בתל אביב, אליה צורפה בקשה להכיר בה כתביעה ייצוגית, כנגד כאל וכנגד שתי חברות כרטיסי אשראי נוספות. עניינה של התביעה בעסקאות באמצעות כרטיסי אשראי שביצעו חברי הקבוצה כעסקאות במסמך חסר (בעיקר עסקאות טלפוניות) בבתי עסק העוסקים בתחום ה"שיווק הישיר". בבקשת האישור נטען, כי בתי העסק הללו ניצלו את חולשתה של אוכלוסיית הקשישים וחיבו את כרטיסי האשראי שלהם בגין עסקאות רבות שלא כדין, 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. דיון בערעור נקבע ליום 27 בספטמבר 2023.

(ד) 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 2022, התקיימה ישיבת קדם משפט נוספת ובסיומה המליץ בית המשפט לצדדים לחדש את ההידברות ביניהם במישור 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. הצדדים החלו בהליך גישור. ביום 2 ביולי 2023, ניתנה החלטת בית המשפט לפיה הצדדים יעדכנו בדבר תוצאות הליך הגישור עד ליום 15 באוגוסט 2023.

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

צדדים שלישיים; מבצעות מעקב אחר לקוחותיהן; ועושות שימוש בנתוני לקוחותיהן לשם מכירת נתונים סטטיסטיים. להערכת המבקש, סכום הסעד הקיבוצי הינו 150 מיליון ש"ח. ביום 25 בנובמבר 2022, הודיעו הצדדים לבית המשפט על הסכמתם להפנות את המחלוקת להליך גישור ובוים 4 באפריל 2023, הודיע המגשר, כי הוא סבור שלא ניתן לגשר בין הצדדים, בשלב זה. משכך, ההליך המשפטי ימשיך להתנהל. דיון בתיק נקבע ליום 1 בנובמבר 2023.

2. סכום החשיפה בשל תביעות שהוגשו כנגד כאל, שאפשרות התממשותן, כולן או חלקן, הינה אפשרית (Reasonably Possible) מסתכם בכ-256 מיליון ש"ח.

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

דיוני הוכחות התקיימו בחודשים יוני-יולי 2022. בתקופת הדוח, ניהלו הצדדים משא ומתן לפשרה, ביחס לשומות האמורות. הצדדים לא הגיעו להסכמות, ובהתאם כאל הגישה סיכומים בתיק. ביום 12 בפברואר 2023, התקבלו בכאל שומות מס ערך מוסף לשנים 2018-2022, בסך כולל של 192 מיליון ש"ח, כולל רבית והצמדה (להלן - "השומות הנוספות"). הסוגיות בשומות האמורות דומות בעיקרן לשומות שיצאו בגין תקופות החיוב הקודמות. ככל שעמדת כאל לא תתקבל על ידי בית המשפט, עלולה כאל להתחייב בגין הסוגיות שבשומה גם בשומות הנוספות ובתקופות המאוחרות ממועד השומה. כאל מעריכה את סכום החשיפה הכולל אשר בגינו לא נכללה הפרשה בדוחותיה, בסכום של כ-229 מיליון ש"ח.

ה. להבטחת אשראי מבנק ישראל, שיעבד הבנק לטובת בנק ישראל ביום 14 בפברואר 2023, בשיעבוד קבוע מדרגה ראשונה והמחאה על דרך השיעבוד, ללא הגבלה בסכום, את כל זכויותיו החוזיות והקנייניות, מכל מין וסוג שהוא, בחלק מתיק ההלוואות לדיור שהעמיד ללקוחותיו, לרבות כל הבטוחות שהעמידו אותם לקוחות להבטחת אותן הלוואות לדיור. נכון ליום 30 ביוני 2023, מסתכמות ההלוואות לדיור, המשמשות כבטוחה, לסך של 3,277 מיליון ש"ח, וזאת כנגד קיטון ביתרת ניירות הערך ששועבדו לבנק ישראל. לפרטים בדבר שיעבודים הקיימים לטובת בנק ישראל ראה באור ד.26. לדוחות הכספיים לשנת 2022.

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

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

א. היקף הפעילות

1. סכום נקוב של מכשירים נגזרים

31 בדצמבר 2022 (מבוקר)			30 ביוני 2022 (לא מבוקר)			30 ביוני 2023 (לא מבוקר)			
סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	
חוזי רבית									
3,915	3,135	780	3,307	2,605	702	3,111	2,701	410	חוזי FORWARD-I FUTURES
258	258	-	255	255	-	-	-	-	אופציות שנכתבו
258	258	-	255	255	-	-	-	-	אופציות שנקנו
17,310	13,774	3,536	16,948	13,429	3,519	15,216	12,567	2,649	SWAPS ⁽¹⁾
21,741	17,425	4,316	20,765	16,544	4,221	18,327	15,268	3,059	סך הכל ⁽²⁾
3,522	-	3,522	3,486	-	3,486	2,642	-	2,642	מזה: נגזרים מגדרים ⁽³⁾
חוזי מטבע חוץ									
52,623	34,259	18,364	53,885	32,847	21,038	64,954	44,842	20,112	חוזי FORWARD-I FUTURES ⁽⁴⁾
6,985	6,985	-	8,146	8,146	-	8,381	8,381	-	אופציות שנכתבו
7,250	7,250	-	8,122	8,122	-	9,108	9,108	-	אופציות שנקנו
40	-	40	47	-	47	33	-	33	SWAPS
66,898	48,494	18,404	70,200	49,115	21,085	82,476	62,331	20,145	סך הכל
חוזים בגין מניות									
30,887	30,803	84	30,002	30,002	-	37,748	37,748	-	חוזי FORWARD-I FUTURES
12,127	12,127	-	13,275	13,275	-	13,853	13,853	-	אופציות שנכתבו
12,128	12,127	1	13,276	13,275	1	13,854	13,853	1	אופציות שנקנו ⁽⁵⁾
55,142	55,057	85	56,553	56,552	1	65,455	65,454	1	סך הכל
חוזי סחורות ואחרים									
132	132	-	105	105	-	112	112	-	חוזי FORWARD-I FUTURES
-	-	-	-	-	-	49	49	-	אופציות שנכתבו
-	-	-	-	-	-	49	49	-	אופציות שנקנו
132	132	-	105	105	-	210	210	-	סך הכל
143,913	121,108	22,805	147,623	122,316	25,307	166,468	143,263	23,205	סך הכל סכום נקוב

(1) מזה: SWAPS שהבנק משלם שיעור רבית קבוע בסך 9,294 מיליון ש"ח (30.6.22 - 10,053 מיליון ש"ח ו-31.12.22 - 10,764 מיליון ש"ח).

(2) מזה: חוזי החלפת שקל-מדד בסך 452 מיליון ש"ח (30.6.22 - 979 מיליון ש"ח ו-31.12.22 - 782 מיליון ש"ח).

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

(4) מזה: חוזי החלפת מטבע חוץ ספוט בסך 1,623 מיליון ש"ח (30.6.22 - 3,579 מיליון ש"ח ו-31.12.22 - 1,741 מיליון ש"ח).

(5) מזה: נסחרים בבורסה בסך 13,853 מיליון ש"ח (30.6.22 - 13,275 מיליון ש"ח ו-31.12.22 - 12,127 מיליון ש"ח).

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

2. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים

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

30 ביוני 2022 (לא מבוקר)						
התחייבויות בגין נגזרים ברוטו			נכסים בגין נגזרים ברוטו			
סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	
232	213	19	317	202	115	חוזי רבית
2	-	2	113	-	113	מזה: נגזרים מגדרים
1,060	991	69	1,442	1,266	176	חוזי מטבע חוץ
1,118	1,118	-	1,119	1,118	1	חוזים בגין מניות
2	2	-	2	2	-	חוזי סחורות ואחרים
2,412	2,324	88	2,880	2,588	292	סך הכל נכסים/התחייבויות בגין נגזרים ברוטו
-	-	-	-	-	-	סכומים שקוזזו במאזן
2,412	2,324	88	2,880	2,588	292	יתרה מאזנית
-	-	-	-	-	-	מזה: שאינם כפופים להסדר התחשבנות נטו או הסדרים דומים

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

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

ב. גידור חשבונאי

כללי

הבנק חשוף לסיכונים שוק, לרבות סיכונים בסיס וסיכונים 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 לסיכונים בסיס וסיכונים 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 ההוגן נרשמים באופן שוטף בדוח רווח והפסד.

גידורי שווי הוגן

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

לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2023	לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2022	לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2023	לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2022	לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2022	לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2022
(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)
הכנסות (הוצאות) רבית					
1. השפעת חשבונאות של גידור שווי הוגן על הרווח (הפסד) רווח מגידורי שווי הוגן					
חוזי רבית					
(16)	(77)	12	(200)	(299)	
41	69	34	180	293	

ליום 30 ביוני 2023	ליום 30 ביוני 2022	ליום 30 ביוני 2022	ליום 30 ביוני 2022	ליום 30 ביוני 2022	ליום 30 ביוני 2022
(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)
התאמות שווי הוגן מצטבר שהקטינו את הערך בספרים יחסי גידור קיימים					
הערך בספרים	הערך בספרים	הערך בספרים	הערך בספרים	הערך בספרים	הערך בספרים
2,531	(178)	3,440	(126)	3,494	(223)

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

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

לשנת סיום שנת 2022 ביום 31 בדצמבר (מבוקר)	לשלושת החודשים שנתיים ביום 30 ביוני 2022	לשלושת החודשים שנתיים ביום 30 ביוני 2023 (לא מבוקר)
רווח שהוכר בהכנסות מפעילות במכשירים נגזרים ⁽¹⁾		

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

נגזרים שלא יועדו כמכשירים מגדרים

127	29	25	חוזי רבית
1,481	1,073	345	חוזי מטבע חוץ
8	1	1	חוזים בגין מניות

לשנת סיום שנת 2022 ביום 30 ביוני (לא מבוקר)	לשלושת החודשים שנתיים ביום 30 ביוני 2023 (לא מבוקר)
רווח שהוכר בהכנסות מפעילות במכשירים נגזרים ⁽¹⁾	

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

נגזרים שלא יועדו כמכשירים מגדרים

30	65	חוזי רבית
1,350	626	חוזי מטבע חוץ
4	3	חוזים בגין מניות

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

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

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

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
							סכומים ברוטו שלא קודחו במאזן:
(670)	(70)	(164)	-	(74)	(362)	-	הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים
(251)	(1)	(11)	-	(178)	(61)	-	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 ⁽²⁾
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
							סכומים ברוטו שלא קודחו במאזן:
(670)	(70)	(164)	-	(74)	(362)	-	מכשירים פיננסיים
(497)	-	(274)	(17)	(5)	(201)	-	ביטחון במזומן ששועבד
2,017	213	1,491	7	94	141	71	סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

30 ביוני 2022 (לא מבוקר)							
סך הכל	אחרים	גופים מוסדיים	ממשלות ובנקים מרכזיים	דילרים / ברוקרים	בנקים	בורסות	
2,880	380	1,535	-	231	582	152	יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים
							סכומים ברוטו שלא קודחו במאזן:
(671)	(63)	(95)	-	(55)	(458)	-	הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים ⁽¹⁾
(641)	(92)	(496)	-	(3)	(50)	-	הפחתת סיכון אשראי בגין ביטחון במזומן שהתקבל
1,568	225	944	-	173	74	152	סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים
1,830	226	1,249	9	54	292	-	סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים ⁽²⁾
(680)	(56)	(452)	(5)	(13)	(154)	-	הפחתת סיכון אשראי חוץ מאזני
1,150	170	797	4	41	138	-	סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים
2,718	395	1,741	4	214	212	152	סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים
2,412	276	170	76	837	941	112	יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
							סכומים ברוטו שלא קודחו במאזן:
(582)	(36)	(33)	-	(55)	(458)	-	מכשירים פיננסיים
(283)	-	(39)	-	(3)	(241)	-	ביטחון במזומן ששועבד
1,547	240	98	76	779	242	112	סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

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

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

31 בדצמבר 2022						
סך הכל	אחרים	גופים מוסדיים	ממשלות ובנקים מרכזיים	דילרים / ברוקרים	בנקים	בורסות
2,825	279	948	-	329	595	674
(585)	(63)	(66)	-	(65)	(391)	-
(724)	(1)	(410)	-	(211)	(102)	-
1,516	215	472	-	53	102	674
(769)	(1)	-	-	(50)	(44)	(674)
747	214	472	-	3	58	-
2,467	453	1,712	23	33	246	-
3,214	667	2,184	23	36	304	-
2,322	237	728	103	163	1,007	84
(585)	(63)	(66)	-	(65)	(391)	-
(240)	-	(13)	(94)	(11)	(122)	-
1,497	174	649	9	87	494	84

יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים

סכומים ברוטו שלא קוזחו במאזן:

הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים

הפחתת סיכון אשראי בגין ביטחון במזומן שהתקבל

סך הכל יתרה מאזנית נטו של נכסים בגין נגזרים שמשקפת

פרפורמה לו התאגיד היה מבצע קיזוז נכסים והתחייבויות במאזן

התאמת יתרה מאזנית נטו לסיכון אשראי מאזני

סיכון אשראי מאזני בגין מכשירים נגזרים

סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים⁽²⁾

סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים

יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

סכומים ברוטו שלא קוזחו במאזן:

מכשירים פיננסיים

ביטחון במזומן ששועבד

סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

(1) 30.6.22 - שווי הוגן של מכשירים נגזרים הכפופים להסכמי קיזוז בסך 582 מיליון ש"ח, אגרות חוב ממשלתיות שהתקבלו כבטחון בסך 61 מיליון ש"ח, מניות שהתקבלו כבטחון בסך 26 מיליון ש"ח ואגרות חוב קונצרניות שהתקבלו כבטחון בסך 2 מיליון ש"ח.

(2) 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, לפני הפחתת סיכון אשראי, לבין היתרה המאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים של הלווה.

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

30 ביוני 2023 (לא מבוקר)				
סך הכל	מעל 5 שנים	מעל שנה ועד 5 שנים	מעל 3 חודשים ועד שנה	עד 3 חודשים
452	-	250	202	-
17,875	2,432	7,161	3,308	4,974
82,476	-	928	14,611	66,937
65,455	-	227	3,360	61,868
210	-	-	3	207
166,468	2,432	8,566	21,484	133,986

חוזי רבית

- שקל-מדד

- אחר

חוזי מטבע חוץ

חוזים בגין מניות

חוזי סחורות ואחרים

סך הכל

30 ביוני 2022 (לא מבוקר)				
סך הכל	מעל 5 שנים	מעל שנה ועד 5 שנים	מעל 3 חודשים ועד שנה	עד 3 חודשים
147,623	3,260	10,197	24,922	109,244

סך הכל

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

סך הכל

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

א. שיוך לקוחות למגזרי הפעילות הפיקוחיים

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

ב. מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים

לשלושת החודשים שנתיימו ביום 30 ביוני 2023 (לא מבוקר)									
פעילות ישראל									
משקי בית									
סך הכל	מזה: הלוואות לדיר	מזה: כרטיסי אשראי	בנקאות פרטית	עסקים קטנים וזעירים	עסקים בינוניים	עסקים גדולים	גופים מוסדיים	ניהול פיננסי	סך הכל
883	483	6	-	345	131	396	1	767	2,523
368	-	-	110	174	58	228	297	(30)	1,205
515	483	6	(110)	171	73	168	(296)	797	1,318
184	(353)	(2)	144	123	10	3	351	(815)	-
699	130	4	34	294	83	171	55	(18)	1,318
149	6	22	22	90	18	42	51	45	417
848	136	26	56	384	101	213	106	27	1,735
47	(4)	-	-	69	(2)	(18)	-	3	99
384	34	10	22	173	30	60	55	16	740
417	106	16	34	142	73	171	51	8	896
143	36	5	11	48	25	59	18	3	307
274	70	11	23	94	48	112	33	5	589
-	-	-	-	-	-	-	-	19	19
274	70	11	23	94	48	112	33	24	608
(20)	-	(1)	(1)	(2)	(1)	(1)	-	4	(21)
254	70	10	22	92	47	111	33	28	587
57,443	35,406	3,200	81	19,199	7,823	32,656	1,450	83,100	201,752
-	-	-	-	-	-	-	-	737	737
57,443	35,406	3,200	81	19,199	7,823	32,656	1,450	-	118,652
58,551	35,341 ⁽⁴⁾	4,237	105	19,045	7,716	32,687	1,924	-	120,028
257	166	-	-	185	91	31	-	-	564
14	-	-	-	12	-	-	-	-	26
69,657	461	80	10,628	25,925	6,629	16,010	46,402	15,177	190,428
68,807	-	-	10,618	25,472	6,407	14,842	46,385	-	172,531
69,365	-	-	10,909	25,119	6,518	15,593	51,509	-	179,013
39,304	18,383	3,032	416	19,008	9,434	29,377	2,275	7,226	107,040
40,403	18,461	3,799	424	18,606	9,259	30,489	1,662	7,450	108,293
39,013	-	-	27,517	21,507	4,666	12,339	313,989	-	419,031
275	113	4	-	139	48	107	3	-	572
391	-	-	33	139	27	37	51	-	678
33	17	-	1	16	8	27	1	(18)	68
699	130	4	34	294	83	171	55	(18)	1,318

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

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

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

(4) כולל הלוואות לדיר ליחידים, אשר פעילותם העסקית מסווגת למגזר עסקים קטנים וזעירים בסך של 1,993 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 2022 (לא מבוקר)									
פעילות ישראל									
משקי בית									
מזה:	מזה:	עסקים		עסקים		עסקים		עסקים	
הלוואות	כרטיסי	בנקאות	קטנים	בינוניים	גדולים	גופים	ניהול	פיננסי	סך הכל
לדיר	אשראי	פרטית	ועזרים	בינוניים	גדולים	מוסדיים	פיננסי	פיננסי	סך הכל
381	4	1	169	47	106	(2)	114	1,104	669
-	-	11	25	6	88	36	6	245	73
381	4	(10)	144	41	18	(38)	108	859	596
(265)	(1)	21	34	10	71	59	48	-	(243)
116	3	11	178	51	89	21	156	859	353
3	22	22	96	18	37	53	(27)	349	150
119	25	33	274	69	126	74	129	1,208	503
10	-	1	21	20	(9)	-	-	31	(2)
47	21	18	159	26	45	44	18	662	352
62	4	14	94	23	90	30	111	515	153
22	2	5	34	8	31	9	39	179	53
40	2	9	60	15	59	21	72	336	100
-	-	-	-	-	-	-	20	20	-
40	2	9	60	15	59	21	92	356	100
-	-	-	(1)	-	(1)	-	(2)	(14)	(10)
40	2	9	59	15	58	21	90	342	90
34,292	3,060	160	20,097	7,282	24,391	1,700	73,163	183,124	56,331
-	-	-	-	-	-	-	689	689	-
34,292	3,060	160	20,097	7,282	24,391	1,700	-	109,961	56,331
34,695 ⁽⁴⁾	3,962	129	21,410	7,755	24,802	1,673	-	113,932	58,163
152	-	-	218	80	55	-	-	607	254
-	-	-	6	-	-	-	-	19	13
246	39	9,766	26,767	6,936	18,802	30,985	13,351	172,893	66,286
-	-	9,763	26,435	6,808	17,907	30,966	-	157,555	65,676
-	-	10,325	27,444	6,879	17,548	34,572	-	164,539	67,771
17,968	3,451	353	19,375	8,517	23,938	1,247	7,086	97,511	36,995
18,217	4,117	281	20,429	8,844	23,946	1,378	8,463	100,635	37,294
-	-	26,088	20,010	4,288	15,494	310,194	-	414,437	38,363
116	3	1	149	43	79	3	-	560	285
-	-	10	29	8	9	18	-	141	67
-	-	-	-	-	1	-	156	158	1
116	3	11	178	51	89	21	156	859	353

- (1) יתרת ממוצעות מחושבות על בסיס יתרות לתחילת רבעון או לתחילת חודש.
- (2) נכסי סיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון.
- (3) נכסים בניהול - לרבות נכסי גמל, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות וניירות ערך של לקוחות.
- (4) כולל הלוואות לדירוי ליחידים, אשר פעילותם העסקית מסווגת למגזר עסקים ועזרים בסך של 1,403 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 2023 (לא מבוקר)									
פעילות ישראל									
משקי בית									
סך הכל	מזה: לווואות לדירור	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
257	166	-	-	185	91	31	-	-	564
14	-	-	-	12	-	-	-	-	26
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 לדירור 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 2022 (לא מבוקר)									
פעילות ישראל									
משקי בית									
מזה:	מזה:	עסקים		עסקים		עסקים		עסקים	
הלוואות	כרטיסי	בנקאות	קטנים	בינוניים	גדולים	גופים	ניהול	סך הכל	סך הכל
לדיר	אשראי	פרטית	ועירים	בינוניים	גדולים	מוסדיים	פיננסי		
676	9	2	362	99	251	5	159	1,975	הכנסות רבית מחיצוניים
-	-	16	38	9	137	50	9	372	הוצאות רבית מחיצוניים
676	9	(14)	324	90	114	(45)	150	1,603	הכנסות רבית, נטו
(447)	(3)	30	12	2	52	76	147	-	- מחיצוניים
229	6	16	336	92	166	31	297	1,603	- בינגזרי
6	46	47	196	36	71	108	10	775	סך הכנסות רבית, נטו
235	52	63	532	128	237	139	307	2,378	הכנסות שאינן מרבית
11	-	1	11	27	(17)	-	-	31	סך הכנסות
99	27	37	330	53	91	85	39	1,346	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
125	25	25	191	48	163	54	268	1,001	הוצאות תפעוליות ואחרות
44	9	9	67	17	57	18	93	348	רווח לפני מסים
81	16	16	124	31	106	36	175	653	הפרשה למסים על הרווח
-	-	-	-	-	-	-	37	37	רווח לאחר מסים
81	16	16	124	31	106	36	212	690	חלק הבנק ברווח של חברה כלולה לאחר השפעת המס
-	(1)	-	(2)	(1)	(1)	-	(5)	(26)	רווח נקי:
81	15	16	122	30	105	36	207	664	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
33,608	2,976	126	19,944	6,912	22,414	1,605	75,826	182,327	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
-	-	-	-	-	-	-	708	708	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
33,608	2,976	126	19,944	6,912	22,414	1,605	-	106,501	יתרה ממוצעת של נכסים ⁽¹⁾
34,695 ⁽⁴⁾	3,962	129	21,410	7,755	24,802	1,673	-	113,932	מזה: השקעה בחברה כלולה ⁽¹⁾
152	-	-	218	80	55	-	-	607	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור ⁽¹⁾
-	-	-	6	-	-	-	-	19	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
229	36	9,647	26,239	7,049	17,890	31,194	14,531	172,010	יתרת חובות לא צוברים
-	-	9,644	25,988	6,950	17,163	31,169	-	155,971	יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום
-	-	10,325	27,444	6,879	17,548	34,572	-	164,539	יתרה ממוצעת של התחייבויות ⁽¹⁾
17,702	3,389	311	19,023	7,977	22,447	1,903	6,360	94,389	מזה: יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור ⁽¹⁾
18,217	4,117	281	20,429	8,844	23,946	1,378	8,463	100,635	יתרת פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
-	-	25,207	20,572	4,123	16,695	322,324	-	427,845	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ⁽¹⁾⁽²⁾
229	6	1	298	82	153	6	-	1,109	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח ⁽²⁾
-	-	15	38	10	13	25	-	197	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול ⁽¹⁾⁽³⁾
-	-	-	-	-	-	-	297	297	פיצול הכנסות רבית נטו
229	6	16	336	92	166	31	297	1,603	- מרווח מפעילות מתן אשראי
-	-	-	-	-	-	-	-	-	- מרווח מפעילות קבלת פקדונות
-	-	-	-	-	-	-	-	-	- אחר
665	6	16	336	92	166	31	297	1,603	סך הכל הכנסות רבית, נטו

- (1) יתרת ממוצעות מחושבות על בסיס יתרות לתחילת רבעון או לתחילת חודש.
- (2) נכסי סיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון.
- (3) נכסים בניהול - לרבות נכסי גמל, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות וניירות ערך של לקוחות.
- (4) כולל הלוואות לדירוי ליחידים, אשר פעילותם העסקית מסווגת למגזר עסקים קטנים ועירים בסך של 1,403 מיליון ש"ח.

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

ב. מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

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

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

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

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

לשלושת החודשים שנתיימו ביום 30 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	-

לשלושת החודשים שנתיימו ביום 30 ביוני 2022 (לא מבוקר)							
	חטיבה עסקית			חטיבה בנקאית			
	אחר	לקוחות מסחריים	לקוחות עסקיים	אחר	בנקאות פרטית	משקי בית	משכנתאות
הכנסות רבית, נטו	23	75	135	123	64	152	117
הכנסות שאינן מרבית	11	22	73	56	113	54	3
סך כל ההכנסות	34	97	208	179	177	206	120
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי	1	35	(16)	26	2	(5)	10
הוצאות תפעוליות ואחרות	8	43	85	107	126	171	50
רווח לפני מסים	25	19	139	46	49	40	60
הפרשה למסים על הרווח	9	7	48	16	17	14	21
רווח לאחר מסים	16	12	91	30	32	26	39
חלק הבנק ברווח של חברה כלולה לאחר השפעת המס	-	-	-	-	-	-	-
רווח נקי							
לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	16	12	91	30	32	26	39
המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	-	-	-	-	-	-	-
המיוחס לבעלי מניות הבנק	16	12	91	30	32	26	39
יתרה ממוצעת של נכסים ⁽¹⁾	1,346	11,332	31,961	11,262	4,553	15,479	34,029
אשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח	1,295	11,723	33,274	13,293	4,892	16,154	34,430
פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח	29,335	9,056	30,096	22,716	42,873	31,827	-

(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
1,318	(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

התאמות					
סך הכל	מזה: פעילות במוצרי שוק ההון	סך הכל	חברות בנות	ניהול פיננסי	חטיבת נכסי לקוחות
859	(144)	(191)	70	147	144
349	(190)	(216)	23	(28)	238
1,208	(334)	(407)	93	119	382
31	-	(19)	(3)	-	-
662	(166)	(206)	54	17	207
515	(168)	(182)	42	102	175
179	(59)	(63)	14	35	61
336	(109)	(119)	28	67	114
20	-	-	-	20	-
356	(109)	(119)	28	87	114
(14)	-	-	(14)	-	-
342	(109)	(119)	14	87	114
183,124	(10,422)	(16,900)	9,028	70,612	10,422
113,932	(11,088)	(18,106)	5,889	-	11,088
164,539	(157,714)	(168,659)	9,581	-	157,714

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

לששת החודשים שנתיימו ביום 30 ביוני 2023 (לא מבוקר)							
	חטיבה עסקית			חטיבה בנקאית			
	אחר	לקוחות מסחריים	לקוחות עסקיים	אחר	בנקאות פרטית	משקי בית	
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	-

לששת החודשים שנתיימו ביום 30 ביוני 2022 (לא מבוקר)							
	חטיבה עסקית			חטיבה בנקאית			
	אחר	לקוחות מסחריים	לקוחות עסקיים	אחר	בנקאות פרטית	משקי בית	
הכנסות רבית, נטו	36	143	249	229	102	284	232
הכנסות שאינן מרבית	22	44	143	115	235	109	6
סך כל ההכנסות	58	187	392	344	337	393	238
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי	-	21	(3)	4	3	4	11
הוצאות תפעוליות ואחרות	16	89	170	222	255	346	104
רווח לפני מסים	42	77	225	118	79	43	123
הפרשה למסים על הרווח	15	27	78	41	27	15	43
רווח לאחר מסים	27	50	147	77	52	28	80
חלק הבנק ברווח של חברה כלולה לאחר השפעת המס	-	-	-	-	-	-	-
רווח נקי							
לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	27	50	147	77	52	28	80
המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	-	-	-	-	-	-	-
המיוחס לבעלי מניות הבנק	27	50	147	77	52	28	80
יתרה ממוצעת של נכסים ⁽¹⁾	1,297	10,990	29,805	11,149	4,479	15,350	33,348
אשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח	1,295	11,723	33,274	13,293	4,892	16,154	34,430
פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח	29,335	9,056	30,096	22,716	42,873	31,827	-

(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
2,593	(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

התאמות					
סך הכל	מזה: פעילות במוצרי שוק ההון	סך הכל	חברות בנות	ניהול פיננסי	חטיבת נכסי לקוחות
1,603	(210)	(296)	133	281	210
775	(391)	(447)	49	7	492
2,378	(601)	(743)	182	288	702
31	3	(4)	(2)	-	(3)
1,346	(336)	(412)	103	38	415
1,001	(268)	(327)	81	250	290
348	(93)	(114)	28	87	101
653	(175)	(213)	53	163	189
37	-	-	-	37	-
690	(175)	(213)	53	200	189
(26)	-	-	(26)	-	-
664	(175)	(213)	27	200	189
182,327	(9,792)	(16,118)	9,023	73,212	9,792
113,932	(11,088)	(18,106)	5,889	-	11,088
164,539	(157,714)	(168,659)	9,581	-	157,714

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

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

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

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

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

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

1. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי

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

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

לשלושת החודשים שנתיימו ביום 30 ביוני 2022 (לא מבוקר)						
אשראי לציבור		סך הכל	פרטי אחר	דיוור	מסחרי	
בנקים ממשלות ואגרות חוב	סך הכל					
2	1,224	1,222	343	127	752	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה ⁽¹⁾
-	31	31	(11)	10	32	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
-	(60)	(60)	(26)	-	(34)	- מחיקות חשבונאיות
-	37	37	22	1	14	- גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
-	(23)	(23)	(4)	1	(20)	מחיקות חשבונאיות, נטו
2	1,232	1,230	328	138	764	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה ⁽²⁾
-	134	134	12	6	116	מזה: (1) בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים
-	109	109	11	6	92	(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 2023 (לא מבוקר)					
אשראי לציבור		סך הכל	פרטי אחר	דיור	מסחרי
בנקים ממשלות ואגרות חוב	סך הכל				
2	1,314	1,312	344	151	817
3	171	168	62	(4)	110
-	(96)	(96)	(51)	(3)	(42)
-	95	95	43	4	48
-	(1)	(1)	(8)	1	6
5	1,484	1,479	398	148	933
-	117	117	11	6	100
-	137	137	29	6	102

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

לששת החודשים שנתיימו ביום 30 ביוני 2022 (לא מבוקר)					
אשראי לציבור		בנקים ממשלות ואגרות חוב			
מסחרי	דיור	פרטי אחר	סך הכל	סך הכל	
670	159	326	1,155	-	1,155
93	(34)	4	63	2	65
21	11	(1)	31	-	31
(58)	-	(46)	(104)	-	(104)
38	2	45	85	-	85
(20)	2	(1)	(19)	-	(19)
764	138	328	1,230	2	1,232
68	-	11	79	-	79
92	6	11	109	-	109

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

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

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

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

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

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

30 ביוני 2023 (לא מבוקר)					
בנקים וממשלות 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 בסיס פרטי					
שנבדקו על בסיס קבוצתי					
סך הכל חובות					
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות					
שנבדקו על בסיס פרטי					
שנבדקו על בסיס קבוצתי					
סך הכל הפרשה להפסדי אשראי					
749	5	744	6	-	738
598	-	598	363	142	93
1,347	5	1,342	369	142	831

30 ביוני 2022 (לא מבוקר)					
		אשראי לציבור			
סך הכל	בנקים ממשלות ואגרות חוב	סך הכל	פרטי אחר	דיוור	מסחרי
יתרת חוב רשומה של החובות					
69,059	19,333	49,726	541	-	49,185
64,206	-	64,206	22,938	34,695	6,573
133,265	19,333	113,932	23,479	34,695	55,758
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות					
639	2	637	45	-	592
484	-	484	272	132	80
1,123	2	1,121	317	132	672

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

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

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

ב. אשראי לציבור

1. איכות אשראי ופיגורים

30 ביוני 2023 (לא מבוקר)					
חובות צוברים ⁽²⁾ - מידע נוסף		סך הכל	בעייתיים ⁽¹⁾		תקינים
בפיגור של 30 ועד 89 ימים ⁽³⁾	בפיגור של 90 ימים או יותר		לא צוברים	צוברים ⁽²⁾	
2	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
פעילות לווים בישראל					
ציבור - מסחרי					
בינוי ונדל"ן - בינוי					
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן					
שרותים פיננסיים					
מסחרי - אחר					
סך הכל מסחרי					
אנשים פרטיים - הלוואות לדיר					
אנשים פרטיים - אחר					
סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל					
פעילות לווים בחו"ל					
ציבור - מסחרי					
בינוי ונדל"ן					
מסחרי אחר					
סך הכל מסחרי					
אנשים פרטיים					
סך הכל פעילות בחו"ל					
סך הכל אשראי לציבור					
-	-	10	-	-	10
6	-	419	-	-	419
6	-	429	-	-	429
-	-	-	-	-	-
6	-	429	-	-	429
275	26	120,028	564	955	118,509

(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 96 מיליון ש"ח (30.6.22 - 65 מיליון ש"ח) סווגו כחובות בעייתיים.

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

ב. אשראי לציבור (המשך)

1. איכות אשראי ופיגורים (המשך)

30 ביוני 2022 (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
3	-	8,904	69	36	8,799
-	1	7,306	41	30	7,235
1	-	10,990	4	3	10,983
16	5	28,146	233	553	27,360
20	6	55,346	347	622	54,377
167	-	34,695	152	51	34,492
30	13	23,479	102	149	23,228
217	19	113,520	601	822	112,097
פעילות לווים בישראל					
ציבור - מסחרי					
בינוי ונדל"ן - בינוי					
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן					
שרותים פיננסיים					
מסחרי - אחר					
סך הכל מסחרי					
אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור					
אנשים פרטיים - אחר					
סך הכל ציבור - פעילויות בישראל					
פעילות לווים בחו"ל					
ציבור - מסחרי					
בינוי ונדל"ן					
מסחרי אחר					
סך הכל מסחרי					
אנשים פרטיים					
סך הכל פעילות בחו"ל					
סך הכל אשראי לציבור					

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

ב. אשראי לציבור (המשך)

1. איכות אשראי ופיגורים (המשך)

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

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

(2) מסווגים כחובות בעייתיים הצוברים הכנסות רבית.

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

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

ב. אשראי לציבור (י) (המשך)

1.1. איכות אשראי לפי שנות העמדת האשראי

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

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

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

ב. אשראי לציבור (המשך)

1.1. איכות אשראי לפי שנות העמדת האשראי (המשך)

30 ביוני 2022 (לא מבוקר) *							
יתרת חוב רשומה של אשראי לציבור לזמן קצוב **							
סך הכל	יתרת חוב רשומה של הלוואות מתחדשות	קודם	2018	2019	2020	2021	2022
פעילות לווים בישראל							
ציבור - מסחרי							
בינו ונדל"ן							
16,210	1,763	596	424	1,590	1,758	5,005	5,074
15,544	1,643	555	410	1,556	1,699	4,713	4,968
490	64	6	12	10	42	253	103
66	13	8	2	3	7	31	2
110	43	27	-	21	10	8	1
39,136	9,236	1,187	887	3,323	5,050	7,441	12,012
מסחרי - אחר							
37,330	8,590	1,099	816	3,225	4,762	7,030	11,808
1,013	428	38	33	35	125	179	175
556	154	34	26	46	92	176	28
237	64	16	12	17	71	56	1
34,695	-	12,311	2,785	3,562	5,372	7,477	3,188
אנשים פרטיים - הלוואות לדיר							
23,909	-	9,096	2,004	2,485	3,527	4,828	1,969
10,035	-	2,618	752	1,043	1,808	2,609	1,205
751	-	597	29	34	37	40	14
34,165	-	11,972	2,735	3,522	5,315	7,442	3,179
224	-	136	22	19	27	12	8
176	-	92	21	18	23	21	1
130	-	111	7	3	7	2	-
152	-	128	11	4	7	2	-
23,479	1,889	1,545	1,369	2,229	3,546	5,210	7,691
אנשים פרטיים - אחר							
22,585	1,771	1,451	1,297	2,130	3,367	5,004	7,565
782	105	85	64	84	147	174	123
81	4	6	6	13	26	26	-
31	9	3	2	2	6	6	3
102	4	9	8	15	29	31	6
113,520	12,888	15,639	5,465	10,704	15,726	25,133	27,965
סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל							
412	143	102	10	-	7	22	128
סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחו"ל							
406	143	102	10	-	1	22	128
-	-	-	-	-	-	-	-
6	-	-	-	-	6	-	-
113,932	13,031	15,741	5,475	10,704	15,733	25,155	28,093
סך הכל אשראי לציבור							

* הוצג מחדש בעקבות טיוב נתונים.

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

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

ב. אשראי לציבור (המשך)

1.1. איכות אשראי לפי שנות העמדת האשראי (המשך)

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

* הוצג מחדש בעקבות טיוב נתונים.

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

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

ב. אשראי לציבור (המשך)

2. א. מידע נוסף על חובות לא צוברים:

30 ביוני 2023 (לא מבוקר)					
הכנסות רבית שנרשמו ⁽²⁾	יתרת קרן חובות לא צוברים	סך הכל יתרת ⁽¹⁾ חובות לא צוברים	יתרת ⁽¹⁾ חובות לא צוברים בגינם לא קיימת הפרשה	יתרת הפרשה	יתרת ⁽¹⁾ חובות לא צוברים בגינם קיימת הפרשה
-	1,725	65	19	14	46
-	3,891	242	43	66	199
-	5,616	307	62	80	245
-	204	166	1	7	165
-	348	91	8	29	83
-	6,138	564	71	116	493
פעילות לווים בישראל					
בינוי ונדל"ן					
מסחרי - אחר					
סך הכל מסחרי					
אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור					
אנשים פרטיים - אחר					
סך הכל אשראי לציבור - פעילויות בישראל					
פעילות לווים בחו"ל					
סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחו"ל					
-	50	-	-	-	-
-	6,188	564	71	116	493
סך הכל (*)					
מזה: (*)					
נמדד פרטנית לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים					
נמדד פרטנית לפי שווי הוגן של הביטחון					
נמדד על בסיס קבוצתי					
		292	47	80	245
		12	12	-	-
		260	12	36	248

(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 20 מיליון ש"ח.

מידע נוסף: סך יתרת החוב הרשומה הממוצעת של חובות לא צוברים הינה 551 מיליון ש"ח.

30 ביוני 2022 (לא מבוקר)					
הכנסות רבית שנרשמו ⁽²⁾	יתרת קרן חובות לא צוברים	סך הכל יתרת ⁽¹⁾ חובות לא צוברים	יתרת ⁽¹⁾ חובות לא צוברים בגינם לא קיימת הפרשה	יתרת הפרשה	יתרת ⁽¹⁾ חובות לא צוברים בגינם קיימת הפרשה
-	1,990	110	19	20	91
-	3,663	237	52	78	185
-	5,653	347	71	98	276
-	165	152	-	6	152
-	236	102	10	28	92
-	6,054	601	81	132	520
פעילות לווים בישראל					
בינוי ונדל"ן					
מסחרי - אחר					
סך הכל מסחרי					
אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור					
אנשים פרטיים - אחר					
סך הכל אשראי לציבור - פעילויות בישראל					
פעילות לווים בחו"ל					
סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחו"ל					
-	32	6	-	3	6
-	6,086	607	81	135	526
סך הכל (*)					
מזה: (*)					
נמדד פרטנית לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים					
נמדד פרטנית לפי שווי הוגן של הביטחון					
נמדד על בסיס קבוצתי					
		431	62	128	369
		12	12	-	-
		164	7	7	157

(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 16 מיליון ש"ח.

מידע נוסף: סך יתרת החוב הרשומה הממוצעת של חובות לא צוברים הינה 553 מיליון ש"ח.

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

ב. אשראי לציבור⁽¹⁾ (המשך)

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

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

(1) יתרת חוב רשומה.

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

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

ב. אשראי לציבור (המשך)

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

30 ביוני 2023 (לא מבוקר)					
יתרת חוב רשומה					
סך הכל ⁽²⁾	צובר ⁽¹⁾ לא בפיגור	צובר ⁽¹⁾ בפיגור של 30 ימים ועד 89 ימים	צובר ⁽¹⁾ בפיגור של 90 ימים או יותר	שאינו צובר הכנסות רבית	
					פעילות לווים בישראל
					ציבור - מסחרי
17	3	-	-	14	בינוי ונדל"ן
72	13	-	-	59	מסחרי - אחר
89	16	-	-	73	סך הכל מסחרי
14	5	-	-	9	אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור
95	31	-	-	64	אנשים פרטיים - אחר
198	52	-	-	146	סך הכל אשראי לציבור - פעילויות בישראל
					פעילות לווים בחו"ל
-	-	-	-	-	סך הכל אשראי לציבור - פעילויות בחו"ל
198	52	-	-	146	סך הכל

30 ביוני 2022 (לא מבוקר)					
יתרת חוב רשומה					
סך הכל ⁽²⁾	צובר ⁽¹⁾ לא בפיגור	צובר ⁽¹⁾ בפיגור של 30 ימים ועד 89 ימים	צובר ⁽¹⁾ בפיגור של 90 ימים או יותר	שאינו צובר הכנסות רבית	
					פעילות לווים בישראל
					ציבור - מסחרי
11	4	-	-	7	בינוי ונדל"ן
72	18	-	-	54	מסחרי - אחר
83	22	-	-	61	סך הכל מסחרי
17	3	-	-	14	אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור
95	30	-	-	65	אנשים פרטיים - אחר
195	55	-	-	140	סך הכל אשראי לציבור - פעילויות בישראל
					פעילות לווים בחו"ל
-	-	-	-	-	סך הכל אשראי לציבור - פעילויות בחו"ל
195	55	-	-	140	סך הכל

(1) צובר הכנסות רבית.

(2) חובות שעברו ארגון מחדש בסך של 191 מיליון ש"ח סווגו כחובות בעייתיים (ליום 30.6.22 - 170 מיליון ש"ח).

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

ב. אשראי לציבור (המשך)

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

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

(1) צובר הכנסות רבית.

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

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

ב. אשראי לציבור (המשך)

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

ארגונים מחדש שבוצעו					
לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני					
2022			2023		
(לא מבוקר)					
מספר חוזים	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש	מספר חוזים	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש
13	5	5	3	-	-
53	12	12	46	21	21
66	17	17	49	21	21
1	-	-	1	1	1
306	18	16	242	8	7
373	35	33	292	30	29

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

פעילות לווים בישראל

ציבור-מסחרי

בינוי ונדל"ן

מסחרי - אחר

סך הכל מסחרי

אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור

אנשים פרטיים - אחר

סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל

ארגונים מחדש שבוצעו					
לששת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני					
2022			2023		
(לא מבוקר)					
מספר חוזים	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש	מספר חוזים	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש
24	7	7	9	1	1
118	24	24	95	15	15
142	31	31	104	16	16
3	1	1	1	1	1
622	33	31	589	22	21
767	65	63	694	39	38

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

פעילות לווים בישראל

ציבור-מסחרי

בינוי ונדל"ן

מסחרי - אחר

סך הכל מסחרי

אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור

אנשים פרטיים - אחר

סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל

ארגונים מחדש שבוצעו וכשלו ⁽¹⁾				ארגונים מחדש שבוצעו וכשלו ⁽¹⁾				
לששת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני				לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני				
2022		2023		2022		2023		
(לא מבוקר)				(לא מבוקר)				
מספר חוזים	יתרת חוב רשומה	מספר חוזים	יתרת חוב רשומה	מספר חוזים	יתרת חוב רשומה	מספר חוזים	יתרת חוב רשומה	
14	-	11	-	5	-	4	-	פעילות לווים בישראל
40	5	41	5	16	5	25	4	ציבור-מסחרי
54	5	52	5	21	5	29	4	בינוי ונדל"ן
4	-	3	-	-	-	1	-	מסחרי - אחר
251	5	250	5	119	3	126	2	סך הכל מסחרי
309	10	305	8	140	6	156	18	אנשים פרטיים - הלוואות לדיר
								אנשים פרטיים - אחר
								סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל

פעילות לווים בישראל

ציבור-מסחרי

בינוי ונדל"ן

מסחרי - אחר

סך הכל מסחרי

אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור

אנשים פרטיים - אחר

סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל

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

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

ב. אשראי לציבור (המשך)

2. ג. מידע נוסף על אשראי לא צובר בפיגור

30 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
166	6	2	3	20	37	79	19
91	-	-	-	2	1	2	86
564	6	6	17	61	59	97	318

מסחרי

הלוואות לדיוור

אנשים פרטיים - אחר

סך הכל

30 ביוני 2022 (לא מבוקר)							
סך הכל	בפיגור מעל 7 שנים	בפיגור מעל 5 שנים ועד 7 שנים	בפיגור מעל 3 שנים ועד 5 שנים	בפיגור מעל שנה ועד 3 שנים	בפיגור מעל 180 ימים עד שנה	בפיגור של 90 ימים עד 180	אינו בפיגור של 90 יום או יותר
353	-	-	6	41	24	28	254
152	1	6	5	19	38	59	24
102	-	-	-	3	2	14	83
607	1	6	11	63	64	101	361

מסחרי

הלוואות לדיוור

אנשים פרטיים - אחר

סך הכל

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

מסחרי

הלוואות לדיוור

אנשים פרטיים - אחר

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 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

30 ביוני 2022 (לא מבוקר)				
יתרת הלוואות לדיור				
סך הכל סיכון אשראי חוץ מאזני	מזה: רבית משתנה	מזה: בולט ובלון	סך הכל	
1,459	13,848	209	23,432	שיעבוד ראשון: שיעור המימון - עד 60%
2,000	6,521	71	10,786	מעל 60%
-	412	67	477	שיעבוד משני או ללא שיעבוד
3,459	20,781	347	34,695	סך הכל

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

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

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

ג. מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים⁽²⁾

יתרת ההפרשה להפסדי אשראי			יתרת חוזים ⁽¹⁾		
31 בדצמבר	30 ביוני		31 בדצמבר	30 ביוני	
2022	2022	2023	2022	2022	2023
(מבוקר)	(לא מבוקר)		(מבוקר)	(לא מבוקר)	
1	1	-	572	334	140
10	7	12	1,174	911	1,209
9	10	7	4,325	4,353	4,700
46	36	51	5,141	4,931	5,020
-	-	-	3,303	3,144	2,559
22	26	24	11,672	11,768	11,565
18	19	25	6,042	6,875	8,774
9	8	15	9,396	9,064	9,614
-	-	-	595	525	480
-	-	-	220	273	319
2	2	3	1,387	1,201	1,878

עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי:

אשראי תעודות
 ערבויות להבטחת אשראי
 ערבויות לרוכשי דירות
 ערבויות והתחייבויות אחרות
 מסגרות לפעולה במכשירים נגזרים שלא נוצלו
 מסגרות חח"ד ומסגרות אשראי אחרות בחשבונות לפי דרישה שלא נוצלו
 התחייבויות בלתי חוזרות לתת אשראי שעדיין לא ניתן
 מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו
 מסגרות להשאלות ניירות ערך
 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 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 הצמדה.

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

30 ביוני 2022 (לא מבוקר)						
סך הכל	פריטים שאינם כספיים ⁽²⁾	מטבע חוץ ⁽¹⁾			מטבע ישראלי	
		אחר	אירו	דולר ארה"ב	צמוד מדד	לא צמוד
56,305	-	288	425	3,925	-	51,667
15,349	771	-	1,359	4,951	922	7,346
289	-	-	-	-	-	289
112,811	959	71	1,352	3,878	13,467	93,084
939	-	-	-	120	726	93
669	669	-	-	-	-	-
904	904	-	-	-	-	-
300	300	-	-	-	-	-
2,880	1,121	34	94	1,423	14	194
1,580	650	-	2	17	3	908
192,026	5,374	393	3,232	14,314	15,132	153,581
164,539	959	1,431	3,642	24,110	6,527	127,870
5,429	-	2	22	218	-	5,187
570	-	1	2	53	4	510
4,187	-	-	-	-	4,183	4
2,412	1,120	18	18	1,028	27	201
4,469	313	7	5	35	66	4,043
181,606	2,392	1,459	3,689	25,444	10,807	137,815
10,420	2,982	(1,066)	(457)	(11,130)	4,325	15,766
-	-	1,058	367	9,538	(195)	(10,768)
-	-	-	71	1,082	-	(1,153)
-	-	-	(9)	320	-	(311)
10,420	2,982	(8)	(28)	(190)	4,130	3,534
-	-	-	100	1,148	-	(1,248)
-	-	-	(70)	1,802	-	(1,732)

נכסים

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

סך כל הנכסים

התחייבויות

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

הפרש

מכשירים נגזרים שאינם מגדרים

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

סך הכל כללי

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

(1) כולל צמוד מטבע חוץ.

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

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

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

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

נכסים

מזומנים ופקדונות בבנקים

ניירות ערך

ניירות ערך שנשאלו

אשראי לציבור, נטו⁽³⁾

אשראי לממשלה

השקעה בחברה כלולה

בנינים וציוד

נכסים בלתי מוחשיים

נכסים בגין מכשירים נגזרים

נכסים אחרים

סך כל הנכסים

התחייבויות

פקדונות הציבור

פקדונות מבנקים

פקדונות הממשלה

אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים

התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

התחייבויות אחרות

סך כל ההתחייבויות

הפרש

מכשירים נגזרים שאינם מגדרים

מכשירים נגזרים (למעט אופציות)

אופציות בכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)

אופציות מחוץ לכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)

סך הכל כללי

אופציות בכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)

אופציות מחוץ לכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)

(1) כולל צמוד מטבע חוץ.

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

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

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

30 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
					התחייבויות פיננסיות
175,658	48,008	119,781	7,869	179,013	פקדונות הציבור
3,999	3,252	747	-	4,145	פקדונות מבנקים
609	205	319	85	608	פקדונות הממשלה
4,462	-	-	4,462	4,713	אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
3,184	23	1,070	2,091	3,184	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
2,913	2,889	-	24	2,938	התחייבויות פיננסיות אחרות
190,825	54,377	121,917	14,531	194,601 ⁽³⁾	סך כל ההתחייבויות הפיננסיות
					מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים
44	44	-	-	44	עסקות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי
849	849	-	-	849	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 33,020 מיליון ש"ח והתחייבויות בסך 11,162 מיליון ש"ח, אשר היתרה שלהם במאזן זהה לשווי ההוגן (מכשירים המוצגים במאזן לפי שווי הוגן). למידע נוסף על מכשירים שנמדדו בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה ועל בסיס שאינו חוזר ונשנה ראה באור 14-ב.14-ד.
 (4) ההתחייבות מוצגת בברוטו, אינה מתחשבת בנכסי התכנית המנוהלים כנגדה.

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

30 ביוני 2022 (לא מבוקר)					
שווי הוגן ⁽¹⁾					
סך הכל	רמה 3	רמה 2	רמה 1	יתרה במאזן	
56,303	4	55,640	659	56,305	נכסים פיננסיים
15,285	112	6,497	8,676	15,349	מזומנים ופקדונות בבנקים
289	-	289	-	289	ניירות ערך ⁽²⁾
111,125	102,889	-	8,236	112,811	ניירות ערך שנשאלו
936	723	213	-	939	אשראי לציבור, נטו
2,880	905	733	1,242	2,880	אשראי לממשלה
559	276	-	283	559	נכסים בגין מכשירים נגזרים
187,377	104,909	63,372	19,096	189,132 ⁽³⁾	נכסים פיננסיים אחרים
					סך כל הנכסים הפיננסיים
					התחייבויות פיננסיות
162,080	39,107	116,443	6,530	164,539	פקדונות הציבור
5,270	3,937	1,333	-	5,429	פקדונות מבנקים
572	32	540	-	570	פקדונות הממשלה
4,113	9	-	4,104	4,187	אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
2,412	27	1,195	1,190	2,412	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
3,071	2,734	-	337	3,081	התחייבויות פיננסיות אחרות
177,518	45,846	119,511	12,161	180,218 ⁽³⁾	סך כל ההתחייבויות הפיננסיות
					מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים
42	42	-	-	42	עסקות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי
859	859	-	-	859	בנוסף, התחייבויות בגין זכויות עובדים ברוטו - פנסיה ופיצויים⁽⁴⁾

- (1) רמה 1 - מדידות שווי הוגן המשתמשות במחירים מצוטטים בשוק פעיל.
 רמה 2 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים נצפים משמעותיים אחרים.
 רמה 3 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים לא נצפים משמעותיים.
 (2) לפירוט נוסף על יתרה במאזן ושווי הוגן של ניירות ערך, ראה באור 5, "ניירות ערך".
 (3) מזה: נכסים בסך 23,655 מיליון ש"ח והתחייבויות בסך 9,279 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 ב-14.14.
 (4) ההתחייבות מוצגת בברוטו, אינה מתחשבת בנכסי התכנית המנוהלים כנגדה.

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

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

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

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

א. שווי הוגן של מכשירים פיננסיים

הבאור כולל מידע בדבר הערכת השווי ההוגן של מכשירים פיננסיים.

לרוב המכשירים הפיננסיים לא ניתן לצטט "מחיר שוק" מכיוון שלא קיים שוק פעיל בו הם נסחרים. לפיכך, השווי ההוגן נאמד באמצעות מודלים מקובלים לתמחור, כגון ערך נוכחי של תזרים מזומן עתידי המהווה ברבית ניכיון בשיעור המשקף את רמת הסיכון הגלומה במכשיר הפיננסי. אומדן של השווי ההוגן באמצעות הערכת תזרים המזומן העתידי וקביעת שיעור רבית הניכיון היא סובייקטיבית. לכן, עבור רוב המכשירים הפיננסיים, הערכת השווי ההוגן דלעיל אינה בהכרח אינדיקציה לשווי מימוש של המכשיר הפיננסי ביום הדיווח. הערכת השווי ההוגן נערכה לפי שיעורי הרבית התקפים למועד הדיווח ואינה לוקחת בחשבון את התנודתיות של שיעורי הרבית. תחת הנחת שיעורי רבית אחרים יתקבלו ערכי שווי הוגן שיכול שיהיו שונים באופן מהותי. בעיקר הדברים אמורים לגבי המכשירים הפיננסיים ברבית קבועה לרבות אלו שאינם נושאים רבית.

בקביעת ערכי השווי ההוגן לא הובאו בחשבון העמלות שיתקבלו או ישולמו אגב הפעילות העסקית וכן לא ניתן ביטוי להשפעת המס הנובעת מהפער בין ערכי השווי ההוגן לערכים המופיעים במאזן. יש לציין, כי הפער בין היתרה במאזן לבין יתרות השווי ההוגן יתכן ולא ימומש מכיוון שברוב המקרים הבנק עשוי להחזיק את המכשיר הפיננסי עד לפרעון.

בשל כל אלו יש להדגיש כי אין בנתונים הכלולים בבאור זה כדי להצביע על שווי הבנק כעסק חי. כמו כן, בשל הקשת הרחבה של טכניקות הערכה והאומדנים האפשריים לישום במהלך ביצוע הערכת השווי ההוגן, יש להיזהר בעת עריכת השוואת ערכי שווי הוגן בין בנקים שונים.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

א. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה

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
220	-	-	-	220
378	-	-	-	378
2,089	771	728	-	3,588
10,111	-	-	-	10,111
19,224	13,068	728	-	33,020
סך כל הנכסים				
התחייבויות				
2,091	1,070	23	-	3,184
7,978	-	-	-	7,978
10,069	1,070	23	-	11,162
סך כל ההתחייבויות				

30 ביוני 2022 (לא מבוקר)				
מדידות שווי הוגן המשתמשות ב-				
מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	השפעת הסכמי קיזוז	סך הכל שווי הוגן
נכסים				
5,250	6,280	-	-	11,530
575	-	-	-	575
151	-	-	-	151
1,242	733	905	-	2,880
8,519	-	-	-	8,519
15,737	7,013	905	-	23,655
סך כל הנכסים				
התחייבויות				
1,190	1,195	27	-	2,412
6,867	-	-	-	6,867
8,057	1,195	27	-	9,279
סך כל ההתחייבויות				

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

30 ביוני 2022 (לא מבוקר)					
הפסדים בגין השינויים בשווי לששת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2022	סך הכל שווי הוגן	רמה 3	רמה 2	רמה 1	
(4)	84	-	84	-	השקעה במניות
-	12	12	-	-	אשראי בעייתי לא צובר שגבייתו מותנית בביטחון

31 בדצמבר 2022 (מבוקר)					
הפסדים בגין השינויים בשווי לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2022	סך הכל שווי הוגן	רמה 3	רמה 2	רמה 1	
(9)	62	-	62	-	השקעה במניות
-	12	12	-	-	אשראי בעייתי לא צובר שגבייתו 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 2023 (לא מבוקר)							
נכסים	שווי הוגן ליום 31 במרס 2023	רווחים שמומשו ושטרם מומשו שנכללו בדוח רווח והפסד ⁽¹⁾	רכישות	סילוקים	העברות אל רמה 3	העברות ברוטו מתוך רמה 3	שווי הוגן ליום 30 ביוני 2023
נכסים בגין מכשירים נגזרים	877	848	17	(1,014)	-	-	728
התחייבויות	28	(4)	-	(6)	-	-	23
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים							(2)

לשלושת החודשים שנתיימו ביום 30 ביוני 2022 (לא מבוקר)							
נכסים	שווי הוגן ליום 31 במרס 2022	רווחים שמומשו ושטרם מומשו שנכללו בדוח רווח והפסד ⁽¹⁾	רכישות	סילוקים	העברות אל רמה 3	העברות ברוטו מתוך רמה 3	שווי הוגן ליום 30 ביוני 2022
נכסים בגין מכשירים נגזרים	247	1,802	17	(1,161)	-	-	905
התחייבויות	29	1	-	(1)	-	-	27
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים							2

לשלושת החודשים שנתיימו ביום 30 ביוני 2023 (לא מבוקר)							
נכסים	שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2022	רווחים שמומשו ושטרם מומשו שנכללו בדוח רווח והפסד ⁽¹⁾	רכישות	סילוקים	העברות אל רמה 3	העברות ברוטו 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)

לשלושת החודשים שנתיימו ביום 30 ביוני 2022 (לא מבוקר)							
נכסים	שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2021	רווחים שמומשו ושטרם מומשו שנכללו בדוח רווח והפסד ⁽¹⁾	רכישות	סילוקים	העברות אל רמה 3	העברות ברוטו מתוך רמה 3	שווי הוגן ליום 30 ביוני 2022
נכסים בגין מכשירים נגזרים	249	2,348	36	(1,728)	-	-	905
התחייבויות	18	(10)	-	(1)	-	-	27
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים							(9)

לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר 2022 (מבוקר)							
נכסים	שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2021	רווחים שמומשו ושטרם מומשו שנכללו בדוח רווח והפסד ⁽¹⁾	רכישות	סילוקים	העברות אל רמה 3	העברות ברוטו מתוך רמה 3	שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2022
נכסים בגין מכשירים נגזרים	249	3,890	81	(3,578)	-	-	642
התחייבויות	18	(7)	-	1	-	-	26
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים							(11)

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

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

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

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

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

מידע איכותי בדבר פריטים הנמדדים בשווי הוגן ברמה 3:

- רבית צמודה למדד - שינוי בשיעור האינפלציה החזוי ישפיע על השווי ההוגן של עסקאות מדד, כך שעלייה (ירידה) בתחזית האינפלציה תביא 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.