

 **הבינלאומי**

תמצית דוחות כספיים
ליום 30 בספטמבר 2024



למפקדים בן

תוכן העניינים

4	דוח הדירקטוריון וההנהלה
6	סקירה כללית, יעדים ואסטרטגיה
15	הסבר וניתוח לתוצאות ולמצב העסקי
38	סקירת הסיכונים
61	מדיניות חשבונאית ואומדנים חשבונאיים בנושאים קריטיים
62	בקורות ונהלים
63	הצהרת המנכ"ל
64	הצהרת החשבונאי הראשי
65	דוחות כספיים
147	ממשל תאגידי, פרטים נוספים ונספח
148	ממשל תאגידי
151	פרטים נוספים
161	נספח

דוח הדירקטוריון וההנהלה

6	סקירה כללית, יעדים ואסטרטגיה
6	תיאור פעילות קבוצת הבנק
6	דירוג הבנק על ידי חברות דירוג
7	מידע צופה פני עתיד
8	מידע כספי תמציתי ומדדי ביצוע עיקריים
9	הסיכונים העיקריים שהבנק חשוף אליהם
10	השפעת מלחמת "חרבות ברזל"
13	יעדים ואסטרטגיה
15	הסבר וניתוח לתוצאות ולמצב העסקי
15	מגמות, תופעות, התפתחויות ושינויים מהותיים
19	התפתחויות מהותיות בהכנסות, בהוצאות וברווח כולל אחר
23	המבנה וההתפתחויות של הנכסים, ההתחייבויות, ההון והלימות ההון
32	מגזרי הפעילות הפיקוחיים
37	חברות מוחזקות עיקריות
38	סקירת הסיכונים
38	תיאור כללי של הסיכונים ואופן ניהולם
40	סיכון אשראי
56	סיכון שוק
59	סיכון נזילות
60	סיכונים אחרים
61	מדיניות חשבונאית ואומדנים חשבונאיים בנושאים קריטיים
62	בקורות ונהלים

רשימת לוחות

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

דוח הדירקטוריון והנהלה ליום 30 בספטמבר 2024

בישיבת הדירקטוריון שהתקיימה ביום 24 בנובמבר 2024, הוחלט לאשר ולפרסם את הדוחות הכספיים המאוחדים, הבלתי מבוקרים, של הבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ (להלן - "הבנק") וחברות מוחזקות שלו (להלן ביחד - "קבוצת הבנק"), ליום 30 בספטמבר 2024.

סקירה כללית, יעדים ואסטרטגיה

תאור פעילות קבוצת הבנק

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

פעילותה העסקית של קבוצת הבנק מתמקדת במספר מישורים עיקריים:

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

הבנק פועל באמצעות שלוש חטיבות עסקיות עיקריות:

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

דירוג הבנק על ידי חברות דירוג

ביום 9 באוקטובר 2024, אישרה סוכנות S&P מעלות את דירוג המנפיק של הבנק בדירוג ilAAA\Negative ואת כתבי ההתחייבות הנדחים בעלי מנגנון לספיגת הפסדים בדירוג ilAA-, בדומה לדירוג ארבעת הבנקים הגדולים האחרים בישראל.

ביום 1 באוקטובר 2024, הורידה סוכנות הדירוג הבינלאומית Moody's את דירוג פקדונות הבנק במט"ח ובמטבע מקומי לטווח ארוך, לרמה של Baa1, ובמקביל השאירה את אופק הדירוג של הבנק במצב שלילי, וזאת בהמשך לביצוע מהלך דומה לדירוג האשראי של מדינת ישראל. בעקבות הורדת הדירוג, דירוג חמשת הבנקים הגדולים בישראל, ובתוכם הבנק, זהה לדירוג מדינת ישראל.

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

מידע צופה פני עתיד

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

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

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

מידע כספי תמציתי ומדדי ביצוע עיקריים

יחסים פיננסיים עיקריים			לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעת החודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר	
			2023	2023	2024
					באחוזים
מדדי ביצוע עיקריים					
תשואת הרווח הנקי המיוחס לבעלי מניות הבנק להון ⁽¹⁾			19.7	20.5	19.4
תשואת הרווח הנקי לנכסים ממוצעים ⁽¹⁾			1.06	1.10	1.05
יחס הון עצמי רובד 1			11.35	10.84	11.41
יחס המינוף			5.26	5.30	5.17
יחס כיסוי הנזילות			156	142	171
יחס מימון יציב נטו			146	138	142
יחס סך ההכנסות לנכסים ממוצעים ⁽¹⁾			3.2	3.3	2.9
יחס הכנסות רבית, נטו לנכסים ממוצעים ⁽¹⁾			2.4	2.5	2.1
יחס עמלות לנכסים ממוצעים ⁽¹⁾			0.7	0.7	0.7
יחס יעילות			43.5	43.6	44.5
מדדי איכות אשראי עיקריים					
שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי מיתרת האשראי לציבור			1.36	1.25	1.29
שיעור יתרת ההפרשה הכוללת להפסדי אשראי ⁽²⁾ מיתרת האשראי לציבור			1.50	1.37	1.41
שיעור חובות לא צוברים או בפיגור של 90 ימים או יותר מיתרת האשראי לציבור			0.60	0.49	0.57
שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי מיתרת אשראי לציבור לא צובר			234.5	263.8	230.5
שיעור מחיקות חשבונאיות, נטו מהיתרה הממוצעת של האשראי לציבור ⁽¹⁾			0.03	-	(0.06)
שיעור הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי מהיתרה הממוצעת של האשראי לציבור ⁽¹⁾			0.42	0.38	(0.06)
נתונים עיקריים מדוח רווח והפסד					
			2023	2024	
			במיליוני ש"ח		
רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק			1,673	1,798	
הכנסות רבית, נטו			3,820	3,601	
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי			336	(51)	
הכנסות שאינן מרבית			1,216	1,436	
מזה: עמלות			1,131	1,123	
הוצאות תפעוליות ואחרות			2,197	2,240	
מזה: משכורות והוצאות נלוות			1,353	1,302	
רווח נקי בסיסי למניה בת 0.05 ש"ח (בש"ח)			16.67	17.92	
נתונים עיקריים מהמאזן					
			2023	30 בספטמבר 2023	30 בספטמבר 2024
			במיליוני ש"ח		
סך כל הנכסים			221,593	210,673	242,512
מזה: מזומנים ופקדונות בבנקים			68,866	61,659	81,440
ניירות ערך			26,985	22,043	28,860
אשראי לציבור, נטו			117,622	118,577	124,749
סך כל ההתחייבויות			208,947	198,542	228,823
מזה: פקדונות הציבור			191,125	181,274	212,907
פקדונות מבנקים			4,314	3,824	2,631
אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים			4,767	4,751	4,474
הון המיוחס לבעלי מניות הבנק			12,071	11,583	13,066
נתונים נוספים					
			2023	30 בספטמבר 2023	30 בספטמבר 2024
מחיר מניה (באגורות)			14,990	16,360	15,410
דיבידנד למניה (באגורות)			795	706	739

(1) מחושב על בסיס שנתי.

(2) לרבות הפרשה בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים.

הסיכונים העיקריים שהבנק חשוף אליהם

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

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

במסגרת תהליך ה-ICAAP (Internal Capital Adequacy Assessment Process) הקבוצה מבצעת תהליך מעמיק של זיהוי מוקדי סיכון נוספים ואתגור מוקדי הסיכון המזוהים במסגרת הנדבך הראשון. במידת הצורך מתבצעת הקצאת הון משלימה בגין סיכוני נדבך 1 והקצאת הון נוספת בגין יתר הסיכונים ותתי הסיכונים. מידע נוסף מפורט בדוחות הכספיים לשנת 2023.

סיכונים מובילים ומתפתחים

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

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

סיכון מאקרו כלכלי

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

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

בנוסף, קיימת אי ודאות בשווקים הפיננסיים בגין השפעותיה האפשריות של המלחמה, והשפעת הפחתות דירוג אשראי נוספות של מדינת ישראל. בסוף חודש ספטמבר, הודיעה Moody's על הורדת דירוג האשראי של ישראל בשתי דרגות, מרמה של A2 לרמה של Baa1. כמו כן, הסוכנות השאירה את תחזית הדירוג על מצב שלילי. הורדת דירוג זו הינה הפעם השנייה שבה Moody's מורידה את הדירוג של ישראל בשנת 2024. הפעם הראשונה היתה בחודש פברואר, אז החליטה Moody's להוריד את דירוגה של ישראל בדרגה אחת, מרמה של A1 לרמה של A2. לדברי Moody's, ההורדה האחרונה בשתי דרגות משקפת את הסיכון הגיאופוליטי שהתגבר באופן משמעותי.

בתחילת חודש אוקטובר, הורידה S&P את דירוגה של ישראל מרמה של A+ לרמה של A ותחזית הדירוג נותרה על מצב שלילי. גם במקרה של S&P מדובר בהורדת דירוג שנייה אותה מבצעת הסוכנות על ישראל מתחילת שנת 2024. ההורדה הראשונה בוצעה בחודש אפריל, אז הורידה הסוכנות את הדירוג מרמה של AA- לרמה A+. ההורדה האחרונה מגיעה מאחר שב-S&P מביעים חשש מהידרדרות המצב הפיסקלי של ישראל.

לפרטים נוספים ראה פרק התפתחויות כלכליות עיקריות, להלן. ההתפתחויות כאמור, משפיעות על סביבת הסיכון ועלולות לגרום לעלייה ברמת הסיכונים השונים, כגון, נזילות, אשראי, שוק, הלבנת הון, סייבר, המשכיות עסקית ועוד.

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

השפעת מלחמת "חרבות ברזל"

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

על רקע המלחמה, פרסם בנק ישראל את הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 251 - התאמות להוראות ניהול בנקאי תקין לצורך התמודדות עם מלחמת "חרבות ברזל" (הוראת שעה), במסגרתה ניתנו הקלות שונות שגיבש הפיקוח על הבנקים, על מנת לסייע למערכת הבנקאית וללקוחותיה להתמודד עם אתגרי המצב. לפרטים בעניין הוראה זו והוראות רגולטוריות נוספות, ראה חקיקה ויזמות רגולטוריות, לפרק מממשל תאגיד.

בנוסף, ביום 15 באוקטובר 2023, פרסם הפיקוח על הבנקים מתווה סיוע רוחבי ללקוחות, שגובש בשיתוף המערכת הבנקאית (להלן - "המתווה הבסיסי"), הכולל הקלות בתחומי האשראי והעמלות ללקוחות "המעגל הראשון" (המתגוררים ופועלים בטווח של 30 ק"מ מרצועת עזה, אזרחים שפנו מביתם על ידי גורם רשמי, מגויסי מילואים בצו 8 ובעלי קרבה ראשונה לחללי המלחמה, לחטופים או לנעדרים). המתווה הבסיסי קבע, כי לקוחות אלה יוכלו לבקשתם לדחות תשלומים בגין משכנתאות, אשראי צרכני ואשראי עסקי, לשלושה חודשים, ללא חיוב ברבית בגין הדחייה, הכל בסכומים ובתנאים מסוימים. כמו כן, לקוחות "המעגל הראשון" שהם משקי בית, למעט אוכלוסיית משרתי המילואים ומגויסי צו 8, לא יחויבו ברבית על יתרות חובה בעו"ש, עד לסכום של 10,000 ש"ח, במשך שלושה חודשים, בתנאי שערב פרסום המתווה הבסיסי עמד חשבונם ביתרת חובה.

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

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

ביום 17 בדצמבר 2023, הודיע בנק ישראל על הארכת המתווה הבסיסי בשלושה חודשים נוספים, החל מיום 1 בינואר 2024, בשינויים מסוימים, שעיקרם הרחבת האוכלוסיות הכלולות במתווה.

ביום 4 במרס 2024, הודיע בנק ישראל על הארכת המתווה בשלושה חודשים נוספים, החל מיום 1 באפריל 2024, בשינויים מסוימים, שעיקרם הרחבת האוכלוסיות הכלולות במתווה והרחבת ההטבות לאוכלוסיית משרתי המילואים.

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

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

ביום 22 בספטמבר 2024, הודיע בנק ישראל על הארכת המתווה בשלושה חודשים נוספים, החל מיום 1 באוקטובר 2024. בוצעה התאמה באוכלוסיית "המעגל הראשון" ביחס לתושבי הדרום. ההקלות תינתנה לאוכלוסייה המתגוררת או בעלת עסק בטווח של עד 7 ק"מ מרצועת עזה (במקום עד 30 ק"מ). התקופה להגשת בקשות לדחיית הלוואות הוארכה לתקופה כאמור, אך תקופת הדחייה המצטברת המקסימלית נותרה 9 חודשים לכל הלוואה (כאשר בקשות לתקופה ארוכה יותר תיבחנה לגופן). על אף האמור, תתאפשר דחיית תשלומי הלוואות ומשכנתאות לתקופה מצטברת של 12 חודשים לאוכלוסייה המתגוררת או בעלת עסק באחד מיישובי הצפון שפנו על ידי גורם רשמי נכון לתאריך 7 בנובמבר 2023 ואוכלוסייה שמתגוררת באחד מיישובי הצפון אשר התקבלה החלטת ממשלה לפנותם אך טרם פונו בפועל, בהתאם לרשימה באתר בנק ישראל, ולחיילי מילואים הנמצאים בשירות פעיל בתקופת המתווה המעודכן, קרי בין התאריכים 1 באוקטובר 2024 ל-31 בדצמבר 2024. כמו כן, הוארך הפטור ללקוחות "המעגל הראשון" ממרבית העמלות המשמשות לניהול השוטף של חשבון העו"ש ומרבית על יתרות חובה בחשבון עו"ש של משקי בית עד לסכום של 10,000 ש"ח, בתנאי שערב פרסום ההודעה על הארכת המתווה עמד חשבונם ביתרת חובה.

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

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

בשלב זה, אומדן סך ההטבות, עשוי להגיע עד לכ-210 מיליון ש"ח בהנחה של ניצול מלא. עלויות אלו, ייזקפו לרווח והפסד, במקביל למימושן בפועל על ידי הלקוחות. סך כל ההטבות שנזקפו לרווח והפסד ברבעון הרביעי של שנת 2023 ובתשעת החודשים הראשונים של השנה הסתכמו בכ-87 מיליון ש"ח. למידע נוסף בדבר דחיית תשלומי הלוואות, ראה פרק סקירת הסיכונים, סיכון אשראי, להלן.

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

א. הטבות שהבנק העניק במסגרת ההתמודדות עם המלחמה

שנת 2023	לשנת החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2024	לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2024							סך הכל
		דיור	אנשים פרטיים - אחר	עסקים קטנים וזעירים	עסקים בינוניים	עסקים גדולים	אחר	סך הכל	
		1	3	2	-	-	-	6	18
25									
2		-	-	-	-	-	-	-	1
5		-	6	2	-	-	-	8	24
3		-	-	-	-	-	-	-	9
35		1	9	4	-	-	-	14	52
90		27	76	14	-	-	-	*117	*117

* לא כולל את השפעת הארכת המתווה מיום 22 בספטמבר 2024.

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

שנת 2023	לשנת החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2024	לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2024							סך הכל
		דיור	אנשים פרטיים - אחר	עסקים קטנים וזעירים	עסקים בינוניים	עסקים גדולים	אחר	סך הכל	
		8	1	1	-	-	-	10	50
56									
4,809		364	21	38	-	-	-	423	1,714
4,865		372	22	39	-	-	-	433	1,764

31 בדצמבר 2023	30 ביוני 2024	30 בספטמבר 2024							סך הכל
		דיור	אנשים פרטיים - אחר	עסקים קטנים וזעירים	עסקים בינוניים	עסקים גדולים	אחר	סך הכל	
		22	7	13	-	-	-	42	38
52									
4,437		510	28	65	-	-	-	603	896
181		22	2	8	-	-	-	32	45
3		9	3	6	-	-	-	8	6
233		235	-	-	-	-	-	235	230
4,722		767	35	78	-	-	-	880	1,164

31 בדצמבר 2023	30 ביוני 2024	30 בספטמבר 2024					
סך הכל	סך הכל	סך הכל	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים	אנשים פרטיים - אחר	דיוור
							מידע נוסף על שינוי בתנאים ללווים שלא היו בקשיים פיננסיים
4,437	896	603	-	-	65	28	510
29	8	7	-	-	1	-	6
28	20	8	-	-	-	-	8
28	3,657	3,659	3	114	725	249	2,568
-	65	77	-	1	26	10	40

31 בדצמבר 2023	30 ביוני 2024	30 בספטמבר 2024					
סך הכל	סך הכל	סך הכל	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים	אנשים פרטיים - אחר	דיוור
							2. יתרת הלוואות שניתנו ללא רבית או ברבית מופחתת, ליום הדיווח
33	39	31	-	-	1	30	-
0%	0%	0%	-	-	0%	0%	-
6.3%	6.1%	6.1%					
							3. הלוואות שניתנו במסגרת קרנות בערבות מדינה, ליום הדיווח
-	297	297	48	83	166	-	-
-	7.4%	7.4%	7.0%	7.3%	7.6%	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
							4. יתרת הלוואות שניתנו במימון בנק ישראל (לרבות באמצעות קרנות בערבות מדינה), ליום הדיווח
107	194	184	-	-	184	-	-
6.0%	6.0%	6.0%	-	-	6.0%	-	-

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

ג. תשלום מיוחד למדינה לנוכח המלחמה

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

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

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

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

יעדים ואסטרטגיה

הבנק פועל על פי תכנית אסטרטגית רב שנתית המתוקפת על ידי הדירקטוריון. התכנית האסטרטגית לשנים 2023-2025 אושרה על ידי הדירקטוריון בדצמבר 2022. במסגרת האסטרטגיה שגובשה, גובשה גם אסטרטגיית דיגיטל חדשה. אחת לחצי שנה מתבצע תיקוף לתכנית האסטרטגית במסגרתו מתבצעת סקירה של סביבת הפעילות ונבחנות ההשלכות על אסטרטגיית הבנק. במידת הצורך מתבצע עדכון למהלכים או יעדים אסטרטגיים. הנהלת הבנק מוכוונת ומונחת על ידי הדירקטוריון וועדותיו באשר לאסטרטגיה ולמדיניות העסקית של הבנק. במסגרת זו, מאושרים על ידי הדירקטוריון המטרות, היעדים הכמותיים והאיכותיים ותחומי הפעילות של הבנק.

הדירקטוריון וועדותיו מפקחים על עבודת ההנהלה בכל הקשור ביישום האסטרטגיה והמדיניות העסקית, כפי שאושרו על ידם. הדירקטוריון גם מאשר את מדיניות ניהול הסיכונים הכוללת, לרבות קביעת מגבלות שונות לחשיפות בתחום סיכונים האשראי, השוק והנזילות. היחידות השונות בבנק, במערך הסניפים ובמטה, פועלות במסגרת נהלים וחוזרים כתובים המנחים אותן בפעילותן השוטפת. נהלים אלו מגדירים, בין היתר, את סמכויות היחידות השונות בבנק, ואת דרכי הפעולה בהן עליהן לנקוט.

הבנק פועל לחיזוק מעמדו בקרב לקוחותיו ומכוון להענקת שירותים בנקאיים מעודכנים ומותאמים לצרכיהם, ביעילות, במקצועיות ובביטחון, תוך התאמה לסביבת הבנקאות המשתנה, שמירה על רמת סיכון מידתית, לצד מיקסום הערך לבעלי עניין. בתכנית האסטרטגית נקבעו מיקודים עסקיים, שמטרתם להצמיד את הבנק קדימה בסביבת התחרות ותחת תנאי אי ודאות. לתכנית יעדי על במונחי תשואה על ההון ויחס יעילות. במקביל לניהול סיכונים מושכל, הבנק שם דגש בתכנית לנושאים הבאים:

- צמיחה בסגמנטים בהם הבנק מתמחה, תוך מתן ערך מוסף ללקוחותיו וזאת בהתאם לצרכיו של כל לקוח, לרבות בתחום הדיגיטל והמענה הטכנולוגי.
 - שמירה על מובילותו בשוק ההון ובתחום הבנקאות הפרטית, לצד המשך פיתוח כלים ואמצעים חדשניים בתחום.
 - צמיחה בפעילות מול המגזר העסקי תוך חיזוק הקשר עם הלקוחות.
 - פעילות למיצוי הפוטנציאל בתחום המשכנתאות.
 - מיקודן של החברה הבת מסד והמותגים יובנק, פאג"י ואוצר החייל, בנישות הפעילות הייחודיות להם.
 - התאמת מודל ההפעלה לעולם הבנקאות העתידי, לצד התאמת מודל השירות וניהול הלקוח.
 - הובלת מהלכי התייעלות וחסכון בהוצאות תוך שיפור תהליכים, העברת פעילות תפעולית למערך אחורי, המשך התייעלות ברשת הסינוף ובמטה והמשך הסטה לערוצי הבנקאות הדיגיטלית.
 - חתירה לצמיחה וחישיפה לתחומים חדשים באמצעות שיתופי פעולה.
- תהליכים אסטרטגיים נוספים שבוצעו בבנק בשנים האחרונות וממשיכים לקבל ביטוי גם באסטרטגיה שגובשה, כוללים את אסטרטגיית תשתיות המחשוב, אסטרטגיית דאטה, הממנפת את המידע הרב בארגון ליצירת ערך עסקי משמעותי לבנק וללקוחותיו ואסטרטגיה לתחום הסינוף, אשר מטרתה להתאים את מערך הסינוף לעולם הבנקאות המשתנה.

היבטי סביבה, חברה וממשל עיקריים (ESG)

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

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

- שילוב היבטי ESG בתחום שוק ההון - במסגרת מובילותו בשוק ההון, הבנק משלב שיקולי ESG ביעוץ ההשקעות ומגיש מידע בנושא ללקוחותיו, באמצעות יועצי ההשקעות הבנקאיים ומערכות המסחר. במסגרת זו, הבנק מגיש מידע בנושא ESG של ניירות ערך שונים באמצעות מערכות

המסחר והאפליקציה ומשלב דירוגי ESG במתודולוגיות האנליזה של הבנק לניירות ערך. במקביל, הבנק השלים מערך הדרכות בנושא ליועצי ההשקעות הבנקאיים, במטרה לסייע להם לשלב את תחום ה-ESG בתהליכי הייעוץ, בהתאם לצרכי הלקוחות והנחיותיהם.

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

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

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

הסבר וניתוח לתוצאות ולמצב העסקי

מגמות, תופעות, התפתחויות ושינויים מהותיים

המתרחשות הביטחונית והגיאופוליטית

במהלך חודש אוקטובר 2024, פרסמה חטיבת המחקר של בנק ישראל את התחזית המעודכנת לכלכלת ישראל. תחזית זו, ממשיכה להיות מושפעת באופן ישיר ממלחמת "חרבות ברזל". התחזית מתבססת על כך שהיקף הלחימה בגזרות השונות יישאר ברמתו הנוכחית. הנחות אלו, הינן ההערכות המעודכנות של בנק ישראל, אך חשוב לציין, שהתחזיות שמתפרסמות בשנה האחרונה ממשיכות להתאפיין ברמה גבוהה של חוסר ודאות.

צמיחה

במקביל להתמשכות המלחמה, חטיבת המחקר של בנק ישראל עדכנה, בחודש אוקטובר האחרון, את תחזית הצמיחה עבור השנים 2024-2025 כלפי מטה. כעת, הצפי הוא כי התוצר במשק יצמח בשיעור של 0.5% בשנת 2024 וב-3.8% בשנת 2025. בפרסום הקודם, מחודש יולי, עמדה תחזית הצמיחה על 1.5% ו-4.2% בשנת 2024 ובשנת 2025, בהתאמה. עדכון תחזית הצמיחה כלפי מטה בוצע עקב נתוני צמיחה נמוכים מהצפי, שפורסמו עבור החציון הראשון של שנת 2024, והשפעות ההסלמה הביטחונית על הכלכלה.

להערכת בנק ישראל, צמיחת התוצר צפויה להמשיך להיפגע, בעיקר מצד ההיצע. בצד זה, היקף הגיוס למילואים עדיין משפיע על היצע העבודה באופן רחב ובלתי ניתן להימנע. המשיך להמשיך להיפגע בהיצע העבודה בפרט בענף הבנייה. מעבר לכך, באזורים הסמוכים ללחימה ובאזורים מאוימים, נפגע כושר הייצור בשל השיבושים בפעילות הסדירה וביכולת לעבוד. הפגיעה בדרום אמנם צומצמת עקב חזרה הדרגתית של התושבים, אולם פינוי התושבים בצפון וההפרעות לפעילות באזור זה התרחבו, והם צפויים להמשיך להקשות על החזרה לשגרה.

בצד הביקוש, ענף התיירות הנכנסת נפגע באופן משמעותי וניסיון העבר מלמד שהתאוששות בו צפויה לארוך פרק זמן רב. לעומת זאת, בנק ישראל מעריך שענף הבנייה יראה ביקושים גוברים. זאת, בשל הצורך בשיקום מבנים שנפגעו במלחמה. בנוסף, הביקושים כאמור, צפויים להביא לגידול בעלויות הבניה עד שיימצא מענה למחסור בעובדים.

בחודש נובמבר, פרסמה סוכנות הדירוג S&P את התחזית החצי שנתית שלה לכלכלת ישראל, הדגישה כי הסכסוך המתמשך באזורינו צפוי לפגוע בצמיחת המשק הישראלי, והעריכה שהצמיחה בישראל בשנת 2024 תהיה אפסית ובשנת 2025 תעמוד על 2.2%.

סיכונים אשראי של המשק

מתחילת הרבעון השלישי של השנה, סוכנויות הדירוג הבינלאומיות Moody's, S&P ו-Fitch, הורידו את דירוג האשראי של מדינת ישראל. בחודש אוגוסט, הודיעה סוכנות Fitch על הורדת דירוג האשראי של ישראל מרמה של A+ לרמה של A עם תחזית דירוג שלילית. לטענת Fitch, דירוג האשראי הופחת בשל התמשכות והתרחבות המלחמה, שמביאה עמה עלייה בסיכונים הגיאופוליטיים ואי יציבות באזור. בסוכנות ציינו שלהערכתם המלחמה תימשך עד סוף שנת 2024 עם סיכון למעבר מכך. בשל כך, צופה הסוכנות, שכלכלת ישראל תעמוד מול המשך הוצאות גבוהות עבור צרכים צבאיים מיידיים ופגיעה בכל המשק ובמיוחד באזורי הלחימה.

בסוף חודש ספטמבר, הודיעה Moody's על הורדת דירוג האשראי של ישראל בשתי דרגות, מרמה של A2 לרמה של Baa1. כמו כן, הסוכנות השאירה את תחזית הדירוג על מצב שלילי. הורדת דירוג זו הינה הפעם השנייה שבה Moody's מורידה את הדירוג של ישראל בשנת 2024. הפעם הראשונה היתה בחודש פברואר, אז החליטה Moody's להוריד את דירוגה של ישראל בדרגה אחת, מרמה של A1 לרמה של A2. לדברי Moody's, ההורדה האחרונה בשתי דרגות משקפת את הסיכון הגיאופוליטי שהתגבר באופן משמעותי. להערכת Moody's, משך זמן המלחמה הנוכחית צפוי להימשך פרק זמן ארוך משמעותית מפרק הזמן אותו העריכה הסוכנות לפני מספר חודשים. הסוכנות מדגישה שהיא כבר לא צופה התאוששות כלכלית מהירה וחזקה, כפי שזו נצפתה בסכסוכים קודמים אותם עברה ישראל בשנים האחרונות.

בתחילת חודש אוקטובר, הורידה S&P את דירוגה של ישראל מרמה של A+ לרמה של A ותחזית הדירוג נותרה על מצב שלילי. גם במקרה של S&P מדובר בהורדת דירוג שנייה אותה מבצעת הסוכנות על ישראל מתחילת שנת 2024. ההורדה הראשונה בוצעה בחודש אפריל, אז הורידה הסוכנות את הדירוג מרמה של AA- לרמה של A+. ההורדה האחרונה מגיעה מאחר שב-S&P מביעים חשש מהידרדרות המצב הפיסקלי של ישראל. כאמור, בתחזית החצי שנתית שפרסמה הסוכנות בחודש נובמבר, היא צופה צמיחה אפסית בישראל בשנת 2024, בניגוד למשרד האוצר שחזה צמיחה של 1.1%. מעבר לכך, בסוכנות חוזים צמיחה של 2.2% בלבד בשנת 2025, אשר מהווה ירידה חדה של התחזית לעומת הצפי הקודם שעמד על 5%. כמו כן, הסוכנות מעריכה שהגרעון בשנת 2024 יעמוד על שיעור של 9% מהתוצר וירד לשיעור של 6%-5% מהתוצר עד שנת 2027. חוזי ה-CDS לחמש שנים על ישראל, חוזים המספקים ביטוח כנגד חדלות פירעון של מדינה, נסחרים ברמות של מעל 130 נקודות בסיס. הרמות כעת, משקפות ירידה והתייצבות מול רמות השיא שנצפו בתחילת חודש אוקטובר, אז עמדה הרמה על מעל 165 נקודות בסיס. חשוב לציין שעדיין מדובר ברמות הגבוהות משמעותית מעל הממוצע הרב שנתי ההיסטורי של ישראל, של כ-60 עד 70 נקודות בסיס.

תקציב המדינה

תחזית בנק ישראל לשנת 2024, צופה שהגירעון בתקציב הממשלה בשנים 2024 ו-2025 צפוי להסתכם ב-7.5% וב-4.9% תוצר בהתאמה. על פי תחזית זו, יחס החוב תוצר יעלה לרמה של 68% בשנת 2024 ול-69% בשנת 2025. בהשוואה לתחזית הקודמת מחודש יולי, התחזית הנוכחית מגלמת עדכון כלפי מעלה של 0.5% תוצר בתחזית להוצאות הביטחון, בגין הלחימה המתמשכת. בנוסף לכך, בבנק ישראל מעריכים כי חלק ממענק הסיוע האמריקאי יוסט משנת 2024 לשנים הבאות. מנגד, תחזית הכנסות המדינה לשנת 2024 עודכנה על ידי בנק ישראל כלפי מעלה, לאור גידול מהיר מהצפוי בהיקף ההכנסות בפועל, שממתן את עליית הגירעון. התחזית נבנתה תחת ההנחה כי הממשלה צפויה לבצע התאמות תקציביות פרמנטיות של כ-30 מיליארד ש"ח החל משנת 2025, מעבר להעלאת שיעור מס ערך מוסף שכבר אושרה, במטרה לצמצם את הגרעון המבני בטווח הבינוני. התאמות אלו, ימתנו את העלייה של יחס החוב לתוצר וצפויות אף להוביל לצמצומו החל משנת 2026. ללא ביצוע התאמות אלו ובתרחיש של התרחבות הלחימה לגזרות נוספות, ההערכות הן שיחס החוב תוצר של ישראל ימשיך לעלות ויחצה את רף ה-70% בשנים הקרובות. סוכנות S&P העריכה בתחזיתה החצי שנתית, שיחס החוב תוצר של ישראל יגיע לרמה של 70% עד שנת 2027.

אינפלציה

המגמה בחודשים האחרונים הצביעה על עלייה בלחצים האינפלציוניים. להערכת בנק ישראל, שיעור האינפלציה במהלך שנת 2024 צפוי לעמוד על 3.8%, לעומת 3.0% בתחזית יולי ובשנת 2025 האינפלציה צפויה לעמוד על 2.8%, בדומה לתחזית יולי האחרונה. תחזית האינפלציה בחודשים הקרובים עודכנה כלפי מעלה, ביחס לתחזית יולי, בשל עדכון הנחות העבודה לגבי עוצמת הלחימה, וכן נתוני אינפלציה שבפועל היו גבוהים מהצפוי. נתוני האינפלציה בחודשים האחרונים משקפים סביבה אינפלציונית גבוהה, על רקע מגבלות היצע במשק. במבט קדימה, המגבלות על היצע העבודה שצוינו לעיל ימשכו אל תוך שנת 2025. נוסף על כך, בנק ישראל מעריך כי העלאות מסים עקיפים על מוצרי צריכה, יתרמו לעלייה זמנית באינפלציה הנמדדת. העלאות מסים אלו, כוללות בעיקר את העלייה הצפויה בשיעור מס ערך מוסף שנחקקה בכנסת.

שוק הדיור

על פי הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה, מחירי הדירות בישראל עלו מראשית השנה מעל ל-7%. המשך קצב מגמה זו עד סוף השנה, יביא את מחירי הדיור לעלייה שנתית של מעל 10%. בין הגורמים העיקריים לעלייה זו, ניתן לכלול את המחסור הקיים של פועלים בענף הבנייה, המשפיע על משך זמן הבנייה ומספר סיומי הבנייה. מחסור זה צפוי להימשך בשנת 2025, לנוכח הקושי להכניס עובדים פלשתינאים לעבודה בישראל, שתוצאתו גם עליית שכר העובדים הקיימים בענף.

שוק העבודה

שוק העבודה המשיך להציג מחסור בעובדים גם ברבעון השלישי של השנה, במספר ענפי משק ולא רק בענף הדיור כאמור לעיל. היחס בין הביקוש לעובדים להיצע הפוטנציאלי, ממשיך לעלות ועומד על יחס של 1.2 נכון לחודש אוגוסט האחרון, גבוה מהיחס שנמדד בתקופת היציאה ממשבר הקורונה. אי לכך, בנק ישראל מעריך כי שיעור האבטלה יישאר נמוך בשנת 2024 ויעמוד על 3.5%. בשנת 2025, מגמה זו צפויה להימשך ושיעור האבטלה צפוי לעמוד בממוצע על 3.2%.

רביית בנק ישראל

בנק ישראל הוריד את הרביית בחודש ינואר האחרון ב-0.25%, לרמה של 4.5% ומאז, הרביית נשארה ללא שינוי. בדומה להחלטות בנק ישראל ברבעונים האחרונים, גם בהחלטה האחרונה בחודש אוקטובר, בחרה הוועדה המוניתרית בעמדה מוניתרית שמרנית, כאשר המסר שלה היה של יציבות ממושכת בגובה הרביית בתרחיש הבסיסי ופוטנציאל להעלאת הרביית, בתרחיש שבו תימשך העלייה בסביבת האינפלציה. החלטת בנק ישראל מגיעה על רקע ההרעה במצב הגיאופוליטי והביטחוני וכן החשש מהתגברותם של לחצים אינפלציוניים בשנה הקרובה.

שער החליפין

האירועים הביטחוניים והגיאופוליטיים, ממשיכים ללוות את המשק גם ברבעונים האחרונים ולהתמתנותם תהיה השפעה ישירה על התייצבותו של שער החליפין של השקל מול הדולר.

הסביבה הגלובלית

מחלקת המחקר של בנק ישראל עדכנה את תחזית הצמיחה בחודש אוקטובר עבור המשקים הגלובליים. על פי ההערכה, התוצר במשקים המפותחים יצמח בשיעורים של 1.4% ו-1.5% בשנים 2024 ו-2025, בהתאמה (בדומה לתחזית יולי). בהתייחסות לסחר העולמי, מחלקת המחקר מעריכה שיפור קל וצופה כי הסחר צפוי לצמוח ב-3.1% ו-3.4% בשנים 2024 ו-2025, בהתאמה (לעומת 3.0% ו-3.3% בהתאמה, כפי שנצפו בתחזית יולי). תחזיות בתי ההשקעות לאינפלציה במשקים המפותחים עודכנו כלפי מטה ל-2.4% (לעומת 2.6% בתחזית יולי) עבור שנת 2024. במקביל, גוברת ההערכה לכך שנראה התקררות של הצמיחה בעולם ביחס לשנים קודמות. התקררות זו, צפויה להוריד את הלחצים האינפלציוניים בשווקים השונים, דבר שיביא לשינוי במדיניות המוניתרית של מדינות נוספות. לאור האמור, התחזית של בתי ההשקעות לרביית הממוצעת במדינות המפותחות עודכנה כלפי מטה, והיא עומדת על 3.9% בסוף שנת 2024 ועל 2.9% בסוף שנת 2025 (לעומת 4.1% ו-3.2% בתחזית יולי).

במהלך חודש ספטמבר האחרון, לראשונה מזה ארבע שנים וחצי, הבנק המרכזי בארה"ב שינה את מדיניותו המוניתרית והוריד את הרבית ב-0.5%, לרמה של 5.0%. בהודעת הפד נאמר, כי המצב הכלכלי בארה"ב מחייב כיוול מחדש של המדיניות המוניתרית, שמשמעותו שינוי למדיניות מרחיבה. בחודש נובמבר 2024, הוריד הפד פעם נוספת את הרבית לרמה של 4.75%. לעת עתה, נראה כי הפד ימשיך במדיניות זו והרבית בארה"ב צפויה לרדת לרמה של 4.5% עד סוף שנת 2024. את המדיניות החדשה שאימץ הפד ברבעון האחרון, מנהל הבנק המרכזי האירופאי (ECB) כבר מספר חודשים ובמהלך חודש אוקטובר הוריד, זו הפעם השלישית, את הרבית מתחילת השנה וכעת זו עומדת על רמה של 3.25%.

המגמה החיובית בשוקי המניות העולמיים מקבלת שוב רוח גבית, לאחר הורדות הרבית האחרונות שבוצעו בארה"ב ובגוש האירופאי. בנוסף, בחירתו של הנשיא הנכנס טראמפ וזכייתה של המפלגה הרפובליקנית ברוב בשני בתי הנבחרים, הגבירה את הסנטימנט החיובי בשווקים בתחילת חודש נובמבר, וזאת על רקע ההערכה, שמדיניותו של טראמפ תתמוך בהורדת מיסי חברות, הפחתת מגבלות על תעשייה מזהמת והפחתת רגולציה. מעבר לכך, ההערכות ממשיכות להצביע על כך שהמדיניות המוניתרית המרחיבה תיושם במספר גדל של מדינות במהלך השנה הקרובה וזאת על מנת להאיץ את קצבי הצמיחה במדינות המפותחות. מגמה זו צפויה לתרום לסנטימנט החיובי בשווקים.

מתחילת השנה ועד סוף חודש אוקטובר בארה"ב, מדד S&P 500 עלה בכ-20% ומדד הנאסד"ק עלה בלמעלה מ-21%. באירופה, מדד יורוסטוקס 600 עלה במעל ל-6.7% וביפן, מדד הניקי"י הציג עלייה של כ-3.7%.

בכלכלה הישראלית, המשקיעים המקומיים שומרים בינתיים על אופטימיות זהירה. מתחילת השנה ועד סוף חודש אוקטובר, מדד ת"א 35 ומדד ת"א 125 עלו בכ-18% ובכ-17%, בהתאמה. במדדים הענפיים, בלטו לחיוב מדד ת"א רשתות שיווק, שזינק במעל ל-36% מתחילת השנה ומדד ת"א ביטוח ושירותים פיננסים, שעלה בכ-35% בתקופה זו. לעומתם, מדד ת"א ביו-מד הציג עליה של כ-4% בלבד.

באפיק האג"ח המקומי, נרשמה מתחילת שנת 2024, מגמה חיובית בחוב הממשלתי, עם עליות שנעו בטווח של 5%-2%. באפיק הקונצרני, השווקים הציגו עליות מתונות יותר של עד 1%.

השפעות השינויים ברבית ובמדד המחירים לצרכן על פעילות הבנק ולקוחותיו

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

הבנק נקט שורה של צעדים, שמטרתם לסייע ללקוחות, נוכח עליית הרבית ובכלל זה, הציע חבילת הטבות ללקוחות פרטיים שכללה, בין היתר, הפחתת רבית החובה על משיכת יתר והטבות לנוטלי משכנתאות, וזאת ללקוחות שעמדו בתבחינים ובתנאים שנקבעו בתכנית. הבנק ממשיך במעקב ובניטור אחר הסיכונים ובכללם אלו שההסתברות להתממשותם גדלה, בעקבות השינויים והאירועים כאמור, השלכותיהם והשפעותיהם על הבנק. כמפורט בפרק "סקירת הסיכונים, סיכוני שוק" להלן, הבנק חשוף לסיכוני שוק, לרבות לסיכון רבית. רבית בנק ישראל הממוצעת בתשעת החודשים הראשונים של השנה, דומה לתקופה המקבילה אשתקד ועומדת על כ-4.5%. לסביבת הרבית הגבוהה השפעה חיובית על הכנסות הבנק, אשר קוזזה בחלקה בהשפעת שינויי תמהיל פקדונות הציבור, עקב מעבר מפקדונות עו"ש שאינם נושאים רבית, לאפיקים אחרים הנושאים רבית.

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

מרווח מפעילות מתן אשראי ⁽¹⁾	מרווח מפעילות קבלת פקדונות ⁽¹⁾	מרווח מפעילות קבלת פקדונות ⁽¹⁾	אחר ⁽²⁾	סך הכל	מרווח מפעילות מתן אשראי ⁽¹⁾	מרווח מפעילות קבלת פקדונות ⁽¹⁾	מרווח מפעילות קבלת פקדונות ⁽¹⁾	אחר ⁽²⁾	סך הכל
לשלושת החודשים שנתיים ביום 30 בספטמבר 2023					לשלושת החודשים שנתיים ביום 30 בספטמבר 2024				
235	403	36	674	691	270	387	34	1,227	4.75%
1	34	-	35	31	1	30	-	1,265	4.50%
117	128	17	262	280	132	130	18	1,265	4.50%
43	26	9	78	81	46	27	8	1,265	4.50%
116	28	32	176	172	112	30	30	1,265	4.50%
3	51	5	59	53	2	48	3	1,265	4.50%
-	-	(19)	(19)	(81)	-	-	(81)	1,227	4.75%
515	670	80	1,265	1,227	563	652	12	1,265	4.50%
1.9%	1.4%				2.1%	1.5%			
רבית בנק ישראל (ממוצעת)					רבית בנק ישראל (ממוצעת)				

מרווח מפעילות מתן אשראי ⁽¹⁾	מרווח מפעילות קבלת פקדונות ⁽¹⁾	מרווח מפעילות קבלת פקדונות ⁽¹⁾	אחר ⁽²⁾	סך הכל	מרווח מפעילות מתן אשראי ⁽¹⁾	מרווח מפעילות קבלת פקדונות ⁽¹⁾	מרווח מפעילות קבלת פקדונות ⁽¹⁾	אחר ⁽²⁾	סך הכל
לתשעת החודשים שנתיים ביום 30 בספטמבר 2024					לתשעת החודשים שנתיים ביום 30 בספטמבר 2023				
728	1,180	102	2,010	2,052	828	1,130	94	3,820	4.43%
1	97	1	99	97	1	95	1	3,820	4.43%
354	384	47	785	870	416	404	50	3,820	4.43%
134	77	24	235	246	142	81	23	3,820	4.43%
340	85	87	512	498	320	99	79	3,820	4.43%
7	143	8	158	158	7	146	5	3,820	4.43%
-	-	(198)	(198)	(101)	-	-	(101)	3,820	4.43%
1,564	1,966	71	3,601	3,820	1,714	1,955	151	3,820	4.43%
1.9%	1.4%				2.1%	1.6%			
רבית בנק ישראל (ממוצעת)					רבית בנק ישראל (ממוצעת)				

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

(2) כולל פעילות ניהול נכסים והתחייבויות.

בהתייחס לעלייה באינפלציה, לבנק חשיפה למדד המחירים לצרכן באופן שבו קיימים עודף נכסים על התחייבויות צמודי מדד, בסכום של כ-9 מיליארד ש"ח נכון ליום 30 בספטמבר 2024, בהשוואה ל-7.4 מיליארד ש"ח בסוף ספטמבר 2023. עליית המדד תרמה כ-309 מיליון ש"ח להכנסות הבנק בתשעת החודשים הראשונים של השנה, בהשוואה ל-219 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

התפתחויות מהותיות בהכנסות, בהוצאות וברווח כולל אחר

רווח ורווחיות

הרווח הנקי המיוחס לבעלי מניות הבנק בתשעת החודשים הראשונים של השנה הסתכם ב-1,798 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-1,673 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 7.5%.

תשואת הרווח הנקי להון המיוחס לבעלי מניות הבנק (על בסיס שנתי) עמדה בתקופה ינואר-ספטמבר 2024 על שיעור של 19.4%, בהשוואה ל-20.5% בתקופה המקבילה אשתקד ובהשוואה ל-19.7% בכל שנת 2023.

הרווח הנקי המיוחס לבעלי מניות הבנק ברבעון השלישי של השנה הסתכם ב-620 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-455 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 36.3%.

תשואת הרווח הנקי להון המיוחס לבעלי מניות הבנק (על בסיס שנתי) עמדה ברבעון השלישי של השנה על שיעור של 19.4%, בהשוואה ל-16.0% בתקופה המקבילה אשתקד.

תמצית דוח רווח והפסד

לתשעת החודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר			לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר			
שינוי	2023	2024	שינוי	2023	2024	
באחוזים		במיליוני ש"ח	באחוזים		במיליוני ש"ח	
0.1	3,898	3,901	15.7	1,226	1,418	רווח מימוני, נטו ⁽¹⁾
	336	(51)	(86.7)	165	22	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
10.9	3,562	3,952	31.6	1,061	1,396	רווח מימוני, נטו לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי
(0.2)	1,138	1,136	6.4	375	399	עמלות והכנסות אחרות
2.0	2,197	2,240	6.0	733	777	הוצאות תפעוליות ואחרות
13.8	2,503	2,848	44.8	703	1,018	רווח לפני מסים
18.9	869	1,033	57.9	247	390	הפרשה למסים על הרווח
(41.0)	105	62	4.8	21	22	חלק הבנק ברווחי חברה כלולה לאחר השפעת המס
						רווח נקי:
7.9	1,739	1,877	36.3	477	650	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
19.7	(66)	(79)	36.4	(22)	(30)	רווח המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
7.5	1,673	1,798	36.3	455	620	המיוחס לבעלי מניות הבנק
20.5%		19.4%	16.0%		19.4%	תשואת הרווח הנקי להון המיוחס לבעלי מניות הבנק ⁽²⁾

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

התפתחות ההכנסות וההוצאות

הרווח המימוני נטו

להלן הרכב הרווח המימוני, נטו⁽²⁾

תשעת החודשים הראשונים של שנת		2023				2024			
2023	2024	רבעון ראשון	רבעון שני	רבעון שלישי	רבעון רביעי	רבעון ראשון	רבעון שני	רבעון שלישי	
במיליוני ש"ח						במיליוני ש"ח			
7,289	8,410	2,176	2,523	2,590	2,561	2,576	2,879	2,955	הכנסות רבית
3,469	4,809	901	1,205	1,363	1,415	1,461	1,658	1,690	הוצאות רבית
3,820	3,601	1,275	1,318	1,227	1,146	1,115	1,221	1,265	הכנסות רבית, נטו
78	300	36	43	(1)	64	100	47	153	הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מרבית
3,898	3,901	1,311	1,361	1,226	1,210	1,215	1,268	1,418	סך הרווח המימוני המדווח
									בניטרול השפעות שאינן מפעילות שוטפת:
4	7	(7)	8	3	(4)	(1)	(1)	9	התאמות לשווי הוגן של מכשירים נגזרים
(92)	8	(8)	(26)	(58)	(9)	1	(4)	11	רווחים (הפסדים) ממימוש ומהתאמות לשווי הוגן של אגרות חוב
36	126	(6)	29	13	22	51	2	73	רווחים (הפסדים) מהשקעות במניות
(52)	141	(21)	11	(42)	9	51	(3)	93	סך כל ההשפעות שאינן מפעילות שוטפת
3,950	3,760	1,332	1,350	1,268	1,201	1,164	1,271	1,325	רווח מימוני מפעילות שוטפת ⁽¹⁾

(1) מזה בגין השפעות שינויים במדד - הכנסה בסך של כ-309 מיליון ש"ח בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2024, בהשוואה להכנסה בסך של כ-219 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד (ברבעון השלישי של השנה - הכנסה בסך של כ-150 מיליון ש"ח, בהשוואה להכנסה בסך של כ-68 מיליון ש"ח ברבעון המקביל אשתקד).

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

הרווח המימוני מפעילות שוטפת בתשעת החודשים הראשונים של השנה הסתכם ב-3,760 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-3,950 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של 4.8%. הקיטון מוסבר מיירידה במרווחי האשראי והפקדונות וממעבר להפקדה בפקדונות נושאי רבית, חלף עו"ש זכות שאינו נושא רבית.

להלן נתונים עיקריים בדבר שיעורי הכנסות והוצאות רבית:

לתשעת החודשים שנתיים ביום 30 בספטמבר		
2023	2024	
באחוזים		
5.48	5.46	שיעור ההכנסה על נכסים נושאי רבית ⁽¹⁾
3.67	4.12	שיעור ההוצאה על התחייבויות נושאות רבית ⁽¹⁾
1.81	1.34	פער הרבית הכולל
2.87	2.34	יחס בין ההכנסות מרבית נטו לבין יתרת הנכסים נושאי הרבית ⁽¹⁾

(1) על בסיס שנתי

בתשעת החודשים הראשונים של השנה, חלה ירידה של 0.53 נקודות האחוז ביחס בין הכנסות הרבית, נטו לבין יתרת הנכסים נושאי הרבית בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד. הירידה נובעת מקיטון בהכנסות הרבית, נטו, בעיקר מיירידה במרווחי האשראי והפקדונות וממעבר להפקדה בפקדונות נושאי רבית חלף עו"ש זכות שאינו נושא רבית.

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

ההכנסות בגין הפסדי אשראי הסתכמו בתשעת החודשים הראשונים של השנה ב-51 מיליון ש"ח, בהשוואה להוצאות בסך של 336 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. ההכנסה הפרטנית, נטו, בגין הפסדי אשראי הסתכמה בתשעת החודשים הראשונים של השנה ב-42 מיליון ש"ח כתוצאה מגביית חובות שנמחקו חשבונאית, בהשוואה ל-31 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. ההכנסה הקבוצתית בגין הפסדי אשראי הסתכמה בתשעת החודשים הראשונים של השנה ב-9 מיליון ש"ח, בהשוואה להוצאות בסך של 367 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. ההוצאה הקבוצתית להפסדי אשראי בתקופה המקבילה אשתקד נבעה מכך שבתקופה המקבילה אשתקד בוצעה הגדלת הפרשה קבוצתית על מנת לשקף את החשש מהשפעות מאקרו כלכליות חזיות, לנוכח אי הוודאות בתנאים הכלכליים ששררו באותה תקופה (בין היתר, לאור פרוץ מלחמת חרבות ברזל).

ההוצאות בגין הפסדי אשראי הסתכמו ברבעון השלישי של השנה ב-22 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-165 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. ההוצאה הקבוצתית בגין הפסדי אשראי הסתכמה ברבעון השלישי של השנה ב-24 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-169 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. ההוצאה הקבוצתית ברבעון משקפת את חוסר הוודאות הכלכלית לאור התמשכות והתרחבות מלחמת חרבות ברזל.

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

לשלושת החודשים שנתיים ביום 30 בספטמבר		לתשעת החודשים שנתיים ביום 30 בספטמבר		
2024	2023	2024	2023	
במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח		
30	34	93	72	הוצאה פרטנית בגין הפסדי אשראי
(32)	(38)	(135)	(103)	קיטון בהוצאה הפרטנית וגביית חובות שנמחקו חשבונאית
(2)	(4)	(42)	(31)	הכנסה פרטנית, נטו בגין הפסדי אשראי
24	169	(9)	367	הוצאה (הכנסה) קבוצתית בגין הפסדי אשראי
22	165	(51)	336	סך כל ההוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
				מזה:
		9	228	הוצאות (הכנסות) בגין סיכון אשראי מסחרי
1	3	(4)	(1)	הוצאות (הכנסות) בגין סיכון אשראי לדיר
11	44	5	106	הוצאות בגין סיכון אשראי פרטי אחר
1	-	1	3	הוצאות בגין סיכון אשראי לבנקים, ממשלות ואגרות חוב
באחוזים		באחוזים		
(0.01%)	(0.01%)	(0.05%)	(0.03%)	שיעור ההכנסה הפרטנית בגין הפסדי אשראי מהיתרה הרשומה הממוצעת של האשראי לציבור ⁽¹⁾
0.08%	0.56%	(0.01%)	0.41%	שיעור ההוצאה (הכנסה) הקבוצתית בגין הפסדי אשראי מהיתרה הרשומה הממוצעת של האשראי לציבור ⁽¹⁾
0.07%	0.55%	(0.06%)	0.38%	שיעור סך כל ההוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי מהיתרה הרשומה הממוצעת של האשראי לציבור ⁽¹⁾

(1) על בסיס שנתי.

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

ההכנסות מעמלות הסתכמו בתשעת החודשים הראשונים של השנה ב-1,123 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-1,131 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של 0.7%.

להלן התפלגות ההכנסות מעמלות:

לתשעת החודשים שנתיים ביום 30 בספטמבר		
2024	2023	
במיליוני ש"ח		
140	164	ניהול חשבון
90	90	כרטיסי אשראי
599	553	פעילות בשוק ההון
150	162	הפרשי המרה
65	77	עמלות מעסקי מימון
79	85	עמלות אחרות
1,123	1,131	סך כל העמלות

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

ההוצאות התפעוליות והאחרות הסתכמו בתשעת החודשים הראשונים של השנה ב-2,240 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-2,197 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 2.0%.
להלן פירוט של ההוצאות התפעוליות והאחרות:

לתשעת החודשים שנסתיימו ביום		
30 בספטמבר 2023	30 בספטמבר 2024	
	במיליוני ש"ח	
1,353	1,302	משכורות והוצאות נלוות
256	294	אחזקה ופחת בנכסים וציוד
91	99	הפחתות של נכסים בלתי מוחשיים
497	545	הוצאות אחרות
2,197	2,240	סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות

משכורות והוצאות נלוות הסתכמו בתשעת החודשים הראשונים של השנה ב-1,302 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-1,353 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של 3.8%. הקיטון בהוצאות השכר נבע בעיקרו מירידה בהוצאות בגין מענקים, בין היתר, עקב חתימה על הסכמי עבודה לשנים 2023-2026 בתקופה המקבילה אשתקד. ירידה זו קווצה בחלקה בעליית השכר השוטף.

הוצאות אחזקה ופחת בנכסים וציוד הסתכמו בתשעת החודשים הראשונים של השנה ב-294 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-256 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 14.8%. הגידול נובע מהפרשה לירידת ערך של נכס שימוש במסגרת מהלכי התייעלות.

הוצאות הפחתות של נכסים בלתי מוחשיים הסתכמו בתשעת החודשים הראשונים של השנה ב-99 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-91 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 8.8%, שנבע בעיקר מגידול בהיקף ההשקעה בנכסי תוכנה.

ההוצאות האחרות הסתכמו בתשעת החודשים הראשונים של השנה ב-545 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-497 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 9.7%, שנבע, בין היתר, מגידול בהוצאות מחשב, תרומות, תקשורת, פרסום וסילוק.

ההפרשה למסים על הרווח הסתכמה בתשעת החודשים הראשונים של השנה ב-1,033 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-869 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. שיעור המס האפקטיבי הגיע ל-36.3% לעומת 34.7% בתקופה המקבילה אשתקד. שיעור המס האפקטיבי הושפע בעיקר מהכנסות מסים בגין שנים קודמות בסך של 49 מיליון ש"ח ומעדכון שיעור המס הסטטוטורי כמפורט להלן.

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

חלק הבנק ברווח של חברה כלולה לאחר השפעת המס הסתכם ב-62 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-105 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הירידה נובעת בעיקר מרווח מהשלמת עסקת המכר של בית כאל בתקופה המקבילה אשתקד.

סך הרווח הכולל המיוחס לבעלי מניות הבנק הסתכם ב-1,736 מיליון ש"ח, סכום זה מורכב מהרווח הנקי המיוחס לבעלי מניות הבנק בסך של 1,798 מיליון ש"ח, מהפסד כולל אחר בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי שוק בסך של 68 מיליון ש"ח ומרווח כולל אחר בגין הטבות לעובדים בסך של 6 מיליון ש"ח.

המבנה וההתפתחויות של הנכסים, ההתחייבויות, ההון והלימות ההון

סך נכסי קבוצת הבנק ליום 30 בספטמבר 2024 הסתכם ב-242,512 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-221,593 מיליון ש"ח בסוף שנת 2023, גידול בשיעור של 9.4%.

א. להלן ההתפתחות בסעיפי המאזן העיקריים:

30 בספטמבר 2024		31 בדצמבר 2023	שינוי
במיליוני ש"ח			באחוזים
124,749		117,622	6.1
28,860		26,985	6.9
81,440		68,866	18.3
212,907		191,125	11.4
4,474		4,767	(6.1)
13,066		12,071	8.2

ב. להלן ההתפתחות בסעיפים חוץ מאזניים עיקריים:

30 בספטמבר 2024		31 בדצמבר 2023	שינוי
במיליוני ש"ח			באחוזים
מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים למעט נגזרים:			
258		141	83.0
9,107		9,296	(2.0)
3,154		2,617	20.5
11,772		11,245	4.7
10,437		10,337	1.0
1,214		853	42.3
11,152		10,475	6.5
47,094		44,964	4.7

מכשירים פיננסיים נגזרים:

30 בספטמבר 2024			31 בדצמבר 2023		
שווי הוגן	שווי הוגן	ערך נקוב	שווי הוגן	שווי הוגן	ערך נקוב
שליילי	שליילי		שליילי	שליילי	
במיליוני ש"ח					
296	197	19,366	361	242	17,643
726	607	103,359	1,102	1,355	84,419
1,274	1,274	63,686	2,186	2,185	62,168
12	12	580	2	2	157
2,308	2,090	186,991	3,651	3,784	164,387

האשראי לציבור, נטו ליום 30 בספטמבר 2024 הסתכם ב-124,749 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-118,577 מיליון ש"ח ביום 30 בספטמבר 2023 ול-117,622 מיליון ש"ח בסוף שנת 2023, גידול בשיעור של 5.2%-6.1% בהתאמה.

להלן נתונים על היקפי האשראי לציבור לפי מגזרי ההצמדה השונים:

חלק המגזר מסך האשראי לציבור ליום				31 בדצמבר 2023	30 בספטמבר 2024		
		שינוי		במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח		
באחוזים	באחוזים	באחוזים	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח		
80.9	79.0	3.6	3,388	95,191	98,579	מטבע ישראלי	
13.1	12.9	4.9	755	15,366	16,121	- לא צמוד	
5.5	7.6	45.0	2,916	6,477	9,393	- צמוד למדד	
0.5	0.5	11.6	68	588	656	מטבע חוץ (כולל צמוד למטבע חוץ)	
100.0	100.0	6.1	7,127	117,622	124,749	פריטים לא כספיים	
						סך הכל	

אשראי לציבור, ברוטו לפי מגזרי פעילות פיקוחיים:

השינוי לעומת				31 בדצמבר 2023	30 בספטמבר 2024		
		שינוי		במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח		
באחוזים	באחוזים	באחוזים	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח		
14.7	17.3	35,245	34,464	40,441		עסקים גדולים	
(1.6)	0.8	7,442	7,270	7,326		עסקים בינוניים	
1.0	(2.9)	18,093	18,814	18,273		עסקים קטנים וזעירים	
4.1	0.5	22,181	22,968	23,094		משקי בית ללא הלוואות לדיוור	
2.0	1.8	35,450	35,508	36,161		הלוואות לדיוור	
35.7	35.7	98	98	133		בנקאות פרטית	
29.4	(0.5)	731	951	946		גופים מוסדיים	
6.0	5.2	119,240	120,073	126,374		סך הכל	

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

סיכון האשראי הכולל לציבור, ליום 30 בספטמבר 2024 הסתכם ב-172,186 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-162,564 מיליון ש"ח בסוף שנת 2023, גידול בשיעור של 5.9%.

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

ענף משק		30 בספטמבר 2024		31 בדצמבר 2023			
		סיכון האשראי הכולל לציבור		סיכון האשראי הכולל לציבור		חלק הענף מסך	
		במיליוני ש"ח	באחוזים	במיליוני ש"ח	באחוזים	שינוי	
		במיליוני ש"ח	באחוזים	במיליוני ש"ח	באחוזים		
שירותים פיננסיים (כולל חברות החזקה)		30,868	17.9	24,613	15.1	25.4	
בינוי ונדל"ן		25,536	14.8	25,125	15.5	1.6	
תעשייה		10,496	6.1	10,611	6.5	(1.1)	
מסחר		9,403	5.5	9,895	6.1	(5.0)	
לקוחות פרטיים, לרבות הלוואות לדיוור		79,963	46.4	76,797	47.2	4.1	
אחרים		15,920	9.3	15,523	9.6	2.6	
סך הכל		172,186	100.0	162,564	100.0	5.9	

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

30 בספטמבר 2024					
לווה מספר	ענף משק	סיכון אשראי מאזני*	סיכון אשראי חוץ מאזני	סיכון אשראי כולל	סיכון אשראי כולל לאחר ניכויים מותרים
		במיליוני ש"ח			
1.	שירותים פיננסיים	2,487	66	2,553	420
2.	שירותים פיננסיים	1,629	40	1,669	180
3.	שירותים פיננסיים	1,499	98	1,597	799
4.	שירותים פיננסיים	1,001	332	1,333	909
5.	שירותים פיננסיים	1,237	16	1,253	172
6.	שירותים פיננסיים	1,226	6	1,232	170

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

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

ההשקעה בניירות ערך ליום 30 בספטמבר 2024 הסתכמה ב-28,860 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-26,985 מיליון ש"ח בסוף שנת 2023, גידול בשיעור של 6.9%.

להלן הרכב התיק:

חלק מסך ניירות הערך				
30 בספטמבר 2024	31 בדצמבר 2023	30 בספטמבר 2024	31 בדצמבר 2023	
במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	
25,600	25,304	88.7	93.8	אגרות חוב ממשלתיות
1,742	956	6.0	3.5	אגרות חוב של בנקים ⁽¹⁾
313	182	1.1	0.7	אגרות חוב קונצרניות
1,205	543	4.2	2.0	מניות ⁽²⁾
28,860	26,985	100.0	100.0	סך הכל

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

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

להלן התפלגות תיק ניירות הערך לפי מגזרי ההצמדה השונים:

חלק המגזר מסך ניירות הערך ליום					
30 בספטמבר 2024	31 בדצמבר 2023	שינוי	30 בספטמבר 2024	31 בדצמבר 2023	
במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	
14,565	10,434	4,131	39.6	38.7	מטבע ישראלי
2,033	1,874	159	8.5	6.9	- לא צמוד
11,057	14,134	(3,077)	(21.8)	52.4	- צמוד למדד
1,205	543	662	121.9	2.0	מטבע חוץ (כולל צמוד למטבע חוץ)
28,860	26,985	1,875	6.9	100.0	פריטים לא כספיים
					סך הכל

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

מחיר מצד נגדי לעסקה**	מחיר אינדיקטיבי*	מחיר מצוטט בשוק פעיל במיליוני ש"ח	סך הכל
206	4	995	1,205
-	-	15,835	15,835
-	80	683	763
-	11,032	25	11,057
206	11,116	17,538	28,860
0.7	38.5	60.8	100.0

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

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

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

יטרה ליום	30 בספטמבר 2024	31 בדצמבר 2023
ישראל (כולל ממשלת ישראל - 3,058 מיליון ש"ח; 31.12.23 - 3,078 מיליון ש"ח)	3,898	3,189
ארצות הברית (כולל ממשלת ארצות הברית - 6,707 מיליון ש"ח; 31.12.23 - 10,407 מיליון ש"ח)	6,886	10,647
קנדה	74	144
המזרח הרחוק, אוסטרליה ואחרים (3 מדינות, 31.12.23 - 3 מדינות)	102	75
אירופה (3 מדינות, 31.12.23 - 3 מדינות)	97	79
סך הכל	11,057	14,134

יצוין כי בכל אחת מהמדינות (למעט ממשלת ישראל וממשלת ארצות הברית), אין מנפיק שיתרת אגרות החוב שלו עולה על 2% מההון המיוחס לבעלי מניות הבנק.

אגרות חוב במט"ח וצמוד מט"ח - מסתכמות ב-11,057 מיליון ש"ח (2,980 מיליון דולר) (כולל בעיקר אגרות חוב ממשלת ארצות הברית בסך של 6,707 מיליון ש"ח ואגרות חוב מדינת ישראל במט"ח בסך של 3,058 מיליון ש"ח). כל אגרות החוב במט"ח הכלולות בתיק מדורגות בדירוג השקעה (Investment Grade) מזה כ-94% בקבוצת דירוג A ומעלה. תיק השקעה זה מפוזר כך שהחשיפה למנפיק יחיד (שאינו ממשלה) אינה עולה על 2% מהיקף תיק אגרות החוב במט"ח. משך החיים הממוצע בתיק אגרות החוב במט"ח עומד על כשנה. יתרת הרווחים ברוטו שטרם מומשה (הכלולה בהון במסגרת התאמות לשווי הוגן בגין אגרות חוב זמינות למכירה) ליום הדיווח, בגין תיק זה, עמדה על כ-8 מיליון ש"ח (כ-2 מיליון דולר), בהשוואה ליתרת הפסדים של כ-8 מיליון ש"ח (כ-2 מיליון דולר) ליום 31 בדצמבר 2023.

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

יטרה ליום	30 בספטמבר 2024	31 בדצמבר 2023
בנקים	574	381
חשמל ומים	64	23
בניה ונדל"ן	49	26
שירותים פיננסיים	18	20
תעשיה	20	10
תחבורה	26	29
מסחר	12	-
סך הכל	763	489

יתרת ההפסדים, נטו (לפני השפעת המס) הכלולים ברווח כולל אחר מצטבר, בגין הפער בין השווי ההוגן של אגרות חוב בתיק הזמין למכירה לבין עלותן המופחתת, ליום 30 בספטמבר 2024 הסתכמה ב-237 מיליון ש"ח (143 מיליון ש"ח לאחר השפעת המס).
נכון ליום 12 בנובמבר 2024, יתרת ההפסדים ברוטו, הסתכמה ב-242 מיליון ש"ח (145 מיליון ש"ח לאחר השפעת המס).

מזומנים ופקדונות בבנקים ליום 30 בספטמבר 2024 הסתכמו ב-81,440 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-68,866 מיליון ש"ח בסוף שנת 2023, גידול בשיעור של 18.3%.

פקדונות הציבור ליום 30 בספטמבר 2024 הסתכמו ב-212,907 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-191,125 מיליון ש"ח בסוף שנת 2023, גידול בשיעור של 11.4%.
להלן התפלגות תיק פקדונות הציבור לפי מגזרי ההצמדה השונים:

חלק המגזר מסך פקדונות הציבור ליום		יתרה ליום		שינוי		
31 בדצמבר 2023	30 בספטמבר 2024	31 בדצמבר 2023	30 בספטמבר 2024	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	
באחוזים	באחוזים			באחוזים	במיליוני ש"ח	מטבע ישראלי
78.8	81.7	150,675	173,816	23,141		- לא צמוד
3.0	2.3	5,614	4,992	(622)		- צמוד למדד
17.9	15.7	34,248	33,439	(809)		מטבע חוץ (כולל צמוד למטבע חוץ)
0.3	0.3	588	660	72		פריטים לא כספיים
100.0	100.0	191,125	212,907	21,782		סך הכל

פקדונות הציבור לפי מגזרי פעילות פיקוחיים:

השינוי לעומת		30 בספטמבר		31 בדצמבר	
31 בדצמבר 2023	30 בספטמבר 2023	2023	2024	2023	
	באחוזים		במיליוני ש"ח		
1.2	21.2	20,831	21,089	17,406	עסקים גדולים
(10.9)	(0.5)	6,919	6,167	6,199	עסקים בינוניים
(3.1)	3.4	26,560	25,734	24,892	עסקים קטנים וזעירים
2.2	5.8	72,207	73,772	69,725	משקי בית
6.4	9.4	11,733	12,489	11,416	בנקאות פרטית
39.3	42.6	52,875	73,656	51,636	גופים מוסדיים
11.4	17.5	191,125	212,907	181,274	סך הכל

תיקי ניירות הערך של לקוחות קבוצת הבנק

סך תיקי ניירות הערך של לקוחות קבוצת הבנק ליום 30 בספטמבר 2024 עמד על 586 מיליארד ש"ח, בהשוואה ל-481 מיליארד ש"ח בסוף שנת 2023, גידול בשיעור של 21.8%.

אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים ליום 30 בספטמבר 2024 הסתכמו ב-4,474 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-4,767 מיליון ש"ח ביום 31 בדצמבר 2023, קיטון בשיעור של 6.1%.

הון והלימות ההון

ההון המיוחס לבעלי מניות הבנק הסתכם ביום 30 בספטמבר 2024 ב-13,066 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-12,071 מיליון ש"ח ביום 31 בדצמבר 2023, גידול בשיעור של 8.2%. השינוי בהון המיוחס לבעלי מניות הבנק הושפע מהרווח הנקי בסך של 1,798 מיליון ש"ח, מהפסד כולל אחר בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן בסך של 68 מיליון ש"ח, מרווח כולל אחר בגין הטבות לעובדים בסך של 6 מיליון ש"ח ומקיטון בגין דיבידנד ששולם בסך של 741 מיליון ש"ח.

הלימות ההון

יחסי הון מינימאליים

הבנק מיישם את הוראות ניהול בנקאי תקין מספר 211-201 בנושא מדידה והלימות הון, כפי שעודכנו על מנת להתאימן להנחיות באזל. בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין בדבר יחסי הון מזעריים, נדרש הבנק לעמוד ביחס הון עצמי רובד 1 מינימלי של 9% ויחס הון כולל של 12.5% וזאת כתאגיד בנקאי שסך נכסיו המאזניים על בסיס מאוחד הוא עד 24% מסך הנכסים המאזניים במערכת הבנקאית. כמו כן, על פי הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 329 בנושא "מגבלות למתן הלוואות לדיוור" נדרש הבנק להגדיל את יעד הון עצמי רובד 1 באחוז אחד מיתרת הלוואות לדיוור למועד הדוח. יצוין, כי בהתאם להוראת שעה מיום 27 באפריל 2020, הדרישה, כאמור, לא תחול בגין הלוואות לדיוור (הן למטרת דיוור והן לכל מטרה) שאושרו החל מיום 19 במרס 2020 ועד לתום תוקף הוראת השעה (30 בספטמבר 2021). ביום 27 בדצמבר 2021, במסגרת עדכון להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 329 בנושא מגבלות על העמדת הלוואות לדיוור, נקבע, כי דרישת ההון הנוספת האמורה תחול בגין הלוואות למטרת דיוור בלבד ולא תחול בגין הלוואות לכל מטרה. לאור כל האמור לעיל, יחס הון עצמי רובד 1 המזערי יחס ההון הכולל המזערי הנדרשים מהבנק על ידי הפיקוח על הבנקים, על בסיס מאוחד ליום 30 בספטמבר 2024 הינם 9.23%- ו-12.50%, בהתאמה.

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

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

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

יעדי ההון שנקבעו על ידי הדירקטוריון, הינם:

- במצב עסקים רגיל - יחס הון עצמי רובד 1 לא יפחת מ-9.35% ויחס ההון הכולל לא יפחת מ-12.50%.
 - במצב קיצון - יחס הון עצמי רובד 1 לא יפחת מ-6.50% ויחס ההון הכולל לא יפחת מ-9.00%.
- יעדי ההון מביאים בחשבון את הסיכונים שהבנק חשוף אליהם, לרבות סיכונים אשראי, סיכונים פיננסיים שהעיקרי בהם הוא סיכון הרבית, סיכונים תפעוליים לרבות סיכון סייבר ואבטחת מידע, סיכון טכנולוגיות המידע, סיכון ציות ואיסור הלבנת הון, סיכון אסטרטגיה, סיכון רגולטורי, סיכון משפטי, סיכון מוניטין וסיכון מודל.

מבחני הקיצון

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

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

מכתב בנק ישראל בנושא התייעלות תפעולית

ביום 12 בינואר 2016, הופץ מכתב בנק ישראל בנושא התייעלות תפעולית של המערכת הבנקאית בישראל. לפי המכתב, דירקטוריון תאגיד בנקאי יתווה תכנית רב שנתית להתייעלות. תאגיד בנקאי שיעמוד בתנאי המכתב יקבל הקלה לפיה יוכל לפרוס את השפעת התכנית לתקופה של חמש שנים בקו ישר. ביום 16 בדצמבר 2019, פרסם הפיקוח על הבנקים מכתב אשר האריך את תוקף הנחיות אלו, עד ליום 31 בדצמבר 2021. היקף תכניות ההתייעלות בכח אדם משנת 2018 ומשנת 2020, בגין חלות ההקלות עמד על סך של 118 מיליון ש"ח, נטו לאחר השפעת המס. ללא ההקלה כאמור, יישום מהלכי ההתייעלות, נכון ליום 30 בספטמבר 2024, היה מביא לקיטון של 0.01% ביחסי הלימות ההון.

יישום לראשונה של כללי החשבונאות בנושא הפסדי אשראי צפויים

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

ביום 1 בדצמבר 2020, פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר בנושא "הון פיקוחי - השפעת יישום כללי החשבונאות בנושא הפסדי אשראי צפויים", אשר כלל, בין היתר, עדכון להוראת ניהול בנקאי תקין 299, לפיו נקבע, כי במידה שכתוצאה מהיישום לראשונה של כללים אלה, חל קיטון בהון העצמי רובד 1 של תאגיד בנקאי, הוא רשאי לפרוס את הקיטון האמור, על פני שלוש שנים (להלן: "תקופת המעבר"). ללא ההקלה, כאמור, היישום של הכללים הנ"ל, נכון ליום 30 בספטמבר 2024, היה מביא לקיטון של 0.01% ביחסי הלימות ההון.

יישום ההוראות

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

יתרה ליום		
31 בדצמבר 2023	30 בספטמבר 2024	
12,292	13,288	1. הון לצורך חישוב יחס ההון לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים (במיליוני ש"ח)
3,569	2,767	הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים
15,861	16,055	הון רובד 2, לאחר ניכויים
		סך כל ההון הכולל
97,053	103,257	2. יתרות משוקללות של נכסי סיכון (במיליוני ש"ח)
886	1,174	סיכון אשראי
10,360	12,027	סיכונים שוק
108,299	116,458	סיכון תפעולי
		סך כל היתרות המשוקללות של נכסי סיכון
11.35%	11.41%	3. יחס ההון לרכיבי סיכון
14.65%	13.79%	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון
9.24%	9.23%	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
12.50%	12.50%	יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים
		יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים

יחס הון עצמי רובד 1 ליום 30 בספטמבר 2024 עמד על 11.41%, בהשוואה ל-11.35% ליום 31 בדצמבר 2023. יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון ליום 30 בספטמבר 2024 עמד על 13.79%, בהשוואה ל-14.65% ליום 31 בדצמבר 2023.

ההון הכולל ליום 30 בספטמבר 2024 הסתכם ב-16,055 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-15,861 מיליון ש"ח ב-31 בדצמבר 2023, גידול בשיעור של 1.2%. בסיס ההון הושפע מחד מרווח בסך של 1,798 מיליון ש"ח, מגידול בהפרשה הקבוצתית להפסדי אשראי הכשירה להיכלל בהון רובד 2 בסך של 86 מיליון ש"ח ומרווח כולל אחר בגין הטבות לעובדים בסך של 6 מיליון ש"ח, ומאידך, גידול זה קוזז בדיבידנד ששולם בסך של 741 מיליון ש"ח, מפדיון מכשירי הון בסך של 303 מיליון ש"ח, מהפסד כולל אחר בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי שוק בסך של 68 מיליון ש"ח ומהשקעה במכשירי הון פיקוחיים של בנקים אחרים בסך של 685 מיליון ש"ח.

נכסי הסיכון ליום 30 בספטמבר 2024 הסתכמו ב-116,458 מיליון ש"ח בהשוואה ל-108,299 מיליון ש"ח ליום 31 בדצמבר 2023, גידול בשיעור של 7.5%, אשר נבע בעיקר מגידול באשראי לציבור ומגידול שנובע מהשפעת הורדת דירוג מדינת ישראל על החשיפות המקומיות לממשלות, לישויות סקטור ציבורי ולגופים פיננסיים. הורדת הדירוג בחודש אפריל 2024 מרמה של AA- לרמה של A+ הביאה לירידה של 0.21%-0.26% ביחס הון רובד 1 וביחס ההון הכולל, בהתאמה. להערכת הבנק, אם וככל שירד דירוג האשראי של ישראל בשתי דרגות על ידי חברת הדירוג S&P, יגרום הדבר לירידה של 0.31%-0.38% ביחס הון רובד 1 וביחס ההון הכולל, בהתאמה.

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

31 בדצמבר 2023	30 בספטמבר 2024	בנק מסד בע"מ
18.06%	17.28%	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון
19.16%	18.38%	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון

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

יחס מינוף - הבנק מיישם את הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 218 בנושא יחס המינוף (להלן - "ההוראה"). יחס המינוף מבוסס באחוזים, ומוגדר כיחס בין מדידת ההון לבין מדידת החשיפה. ההון לצורך מדידת יחס המינוף הוא הון עצמי רובד 1 כהגדרתו בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 202. בהתאם להוראה תאגיד בנקאי יעמוד ביחס מינוף שלא יפחת מ-5% על בסיס מאוחד, וזאת לגבי כל תאגיד בנקאי שסך נכסיו המאזניים על בסיס מאוחד הוא עד 24% מסך הנכסים המאזניים במערכת הבנקאית (וכלל את הבנק). ביום 15 בנובמבר 2020, פרסם בנק ישראל עדכון להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 250 - התאמות להוראות ניהול בנקאי תקין לצורך התמודדות עם משבר הקורונה (הוראת שעה), במסגרתו נתנה הקלה בדרישת יחס המינוף בחצי נקודת האחוז, כך שעל הבנק לעמוד ביחס מינוף שלא יפחת מ-4.5% על בסיס מאוחד (במקום 5%). לעניין הפחתת דרישות המינוף נקבע במסגרת חוזר הפיקוח על הבנקים מיום 20 בדצמבר 2023, כי ההקלה תחול עד ליום 31 בדצמבר 2025. תאגיד בנקאי שינצל הקלה זו ביום 31 בדצמבר 2025, יידרש לשוב ליחס המינוף הנדרש בטרם הוראת השעה בתוך שני רבעונים, כך שבתום תוקף הוראת השעה, יחול על הבנק יחס מינוף מזערי בהתאם ליחס המינוף בפועל או היחס המינימלי שחל על התאגיד הבנקאי טרם הוראת השעה, הנמוך מביניהם. יחס המינוף ליום 30 בספטמבר 2024 עומד על 5.17%, בהשוואה ל-5.26% ליום 31 בדצמבר 2023.

מדיניות חלוקת דיבידנד

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

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

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

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

בשים לב למכתבי המפקח על הבנקים האמורים, החליט דירקטוריון הבנק, ביום 24 בנובמבר 2024, לאשר חלוקת דיבידנד במזומן לבעלי המניות של הבנק בסך כולל של 248 מיליון ש"ח (ברוטו).

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

המועד הקובע לעניין תשלום הדיבידנד יחול ביום 2 בדצמבר 2024 ויום התשלום יהיה ביום 10 בדצמבר 2024. סכום הדיבידנד הינו לפני כל מס במקור שעל הבנק לנכות על פי כל דין.

להלן פרטים בדבר דיבידנד שחולק על ידי הבנק משנת 2022:

יום ההכרזה	יום התשלום	סך הדיבידנד	דיבידנד למניה
		במיליוני ש"ח	בש"ח
6 בינואר 2022	24 בינואר 2022	215	2.14
7 במרס 2022	24 במרס 2022	165	1.65
24 במאי 2022	12 ביוני 2022	160	1.59
24 באוגוסט 2022	1 בספטמבר 2022	170	1.70
22 בנובמבר 2022	8 בדצמבר 2022	235	2.34
21 במרס 2023	4 באפריל 2023	268	2.67
17 במאי 2023	1 ביוני 2023	220	2.19
15 באוגוסט 2023	31 באוגוסט 2023	220	2.19
28 בנובמבר 2023	14 בדצמבר 2023	90	0.90
12 במרס 2024	31 במרס 2024	269	2.68
28 במאי 2024	17 ביוני 2024	228	2.27
15 באוגוסט 2024	2 בספטמבר 2024	244	2.44

מגזרי הפעילות הפיקוחיים

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

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

להלן תמצית התפתחות תוצאות הפעילות לפי מגזרים:

א. סך ההכנסות *

חלק המגזר מסך ההכנסות		לשלושת החודשים שנתיים		לשלושת החודשים שנתיים		
שנתיים ביום 30 בספטמבר		שנתיים ביום 30 בספטמבר		שנתיים ביום 30 בספטמבר		
2023	2024	2023	2024	2023	2024	
באחוזים		באחוזים		במיליוני ש"ח		
13.5	11.9	0.5	216	217		עסקים גדולים
6.2	5.2	(4.0)	99	95		עסקים בינוניים
23.0	19.4	(4.1)	368	353		עסקים קטנים וזעירים
52.6	45.9	(1.2)	843	833		משקי בית
3.5	3.6	16.1	56	65		בנקאות פרטית
6.5	6.7	16.3	104	121		גופים מוסדיים
(5.3)	7.3		(85)	133		ניהול פיננסי
100.0	100.0	13.5	1,601	1,817		סך הכל

חלק המגזר מסך ההכנסות		לתשעת החודשים שנתיים		לתשעת החודשים שנתיים		
שנתיים ביום 30 בספטמבר		שנתיים ביום 30 בספטמבר		שנתיים ביום 30 בספטמבר		
2023	2024	2023	2024	2023	2024	
באחוזים		באחוזים		במיליוני ש"ח		
12.5	12.5	0.5	627	630		עסקים גדולים
6.0	5.7	(5.3)	303	287		עסקים בינוניים
22.8	20.8	(8.9)	1,148	1,046		עסקים קטנים וזעירים
49.8	48.9	(1.7)	2,505	2,463		משקי בית
3.3	3.6	8.3	168	182		בנקאות פרטית
6.2	6.5	4.1	314	327		גופים מוסדיים
(0.6)	2.0		(29)	102		ניהול פיננסי
100.0	100.0	-	5,036	5,037		סך הכל

ב. רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק

לתשעת החודשים שנתיים ביום 30 בספטמבר		לשלושת החודשים שנתיים ביום 30 בספטמבר		
2023	2024	2023	2024	
במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח		
277	342	78	100	עסקים גדולים
107	119	30	38	עסקים בינוניים
298	326	89	108	עסקים קטנים וזעירים
760	771	247	244	משקי בית
64	66	20	23	בנקאות פרטית
104	105	33	41	גופים מוסדיים
63	69	(42)	66	ניהול פיננסי
1,673	1,798	455	620	סך הכל

* כולל הכנסות רבית נטו והכנסות שאינן מרבית.

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

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

לשלושת החודשים שנתיים ביום 30 בספטמבר 2023				לשלושת החודשים שנתיים ביום 30 בספטמבר 2024				
סך הכל	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים	סך הכל	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים	
במיליוני ש"ח								
533	172	81	280	516	176	78	262	הכנסות רבית, נטו
150	44	18	88	149	41	17	91	הכנסות שאינן מרבית
683	216	99	368	665	217	95	353	סך הכנסות
118	34	21	63	9	(8)	1	16	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
257	60	32	165	247	60	29	158	הוצאות תפעוליות ואחרות
197	78	30	89	246	100	38	108	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
60,276	33,868	7,579	18,829	63,561	38,469	7,105	17,987	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור
60,548	34,464	7,270	18,814	66,040	40,441	7,326	18,273	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
47,854	15,943	6,296	25,615	52,842	20,044	6,335	26,463	יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור
48,497	17,406	6,199	24,892	52,990	21,089	6,167	25,734	יתרת פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח

לתשעת החודשים שנתיים ביום 30 בספטמבר 2023				לתשעת החודשים שנתיים ביום 30 בספטמבר 2024				
סך הכל	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים	סך הכל	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים	
במיליוני ש"ח								
1,614	498	246	870	1,532	512	235	785	הכנסות רבית, נטו
464	129	57	278	431	118	52	261	הכנסות שאינן מרבית
2,078	627	303	1,148	1,963	630	287	1,046	סך הכנסות
229	22	44	163	(51)	(93)	3	39	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
784	175	92	517	758	183	91	484	הוצאות תפעוליות ואחרות
682	277	107	298	787	342	119	326	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
59,182	31,746	7,781	19,655	60,607	35,345	7,355	17,907	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור
60,548	34,464	7,270	18,814	66,040	40,441	7,326	18,273	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
47,888	15,601	6,428	25,859	52,536	19,504	6,367	26,665	יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור
48,497	17,406	6,199	24,892	52,990	21,089	6,167	25,734	יתרת פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח

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

סך כל הכנסות הרבית, נטו הסתכמו ב-1,532 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-1,614 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של 5.1%, אשר נבע בעיקר מירידה בהיקפי הפעילות במגזר העסקים הקטנים והזעירים.

ההכנסות שאינן מרבית הסתכמו ב-431 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-464 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של 7.1%, אשר נבע מירידה בהכנסות מהפרשי המרה ובהכנסות מעמלות מעסקי מימון.

ההכנסות בגין הפסדי אשראי הסתכמו ב-51 מיליון ש"ח, בהשוואה להוצאות בסך של 229 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד (ראה הסבר בפרק רווח ורווחיות לעיל).

ההוצאות התפעוליות והאחרות הסתכמו ב-758 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-784 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של 3.3%, אשר נבע בעיקר מקיטון בהוצאות השכר, המוסבר מירידה בהוצאות בגין מענקים, בין היתר, עקב חתימה על הסכמי עבודה לשנים 2023-2026 בתקופה המקבילה אשתקד.

הרווח הנקי המיוחס לבעלי מניות הבנק הסתכם ב-787 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-682 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול ברווח הנקי מוסבר בעיקר מקיטון בהפרשה להפסדי אשראי, שקוּוּז בחלקו בירידה בהכנסות רבית נטו.

היתרה הממוצעת של האשראי לציבור הסתכמה ב-60,607 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-59,182 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 2.4%.

האשראי לציבור ליום 30 בספטמבר 2024 הסתכם ב-66,040 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-60,548 מיליון ש"ח ביום 30 בספטמבר 2023, גידול בשיעור של 9.1%.

היתרה הממוצעת של פקדונות הציבור הסתכמה ב-52,536 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-47,888 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 9.7%.

פקדונות הציבור ליום 30 בספטמבר 2024 הסתכמו ב-52,990 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-48,497 מיליון ש"ח ביום 30 בספטמבר 2023, גידול בשיעור של 9.3%.

אנשים פרטיים - משקי בית ובנקאות פרטית

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

לשלושת החודשים שנתיים ביום 30 בספטמבר 2023			לשלושת החודשים שנתיים ביום 30 בספטמבר 2024			
משקי בית	בנקאות פרטית	סך הכל	משקי בית	בנקאות פרטית	סך הכל	
במיליוני ש"ח						
674	35	709	159	30	189	הכנסות רבית, נטו
833	65	898	11	1	12	הכנסות שאינן מרבית
391	26	417	11	1	12	סך הכנסות
244	23	267	409	24	433	הוצאות בגין הפסדי אשראי
57,653	104	57,757	267	20	287	הוצאות תפעוליות ואחרות
59,255	133	59,388	244	20	264	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
73,716	12,399	86,115	57,430	89	57,519	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור
73,772	12,489	86,261	58,574	98	58,672	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
			80,267	11,010	91,277	יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור
			81,141	11,416	92,557	יתרת פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח

לתשעת החודשים שנתיים ביום 30 בספטמבר 2023			לתשעת החודשים שנתיים ביום 30 בספטמבר 2024			
משקי בית	בנקאות פרטית	סך הכל	משקי בית	בנקאות פרטית	סך הכל	
במיליוני ש"ח						
2,010	99	2,109	453	83	536	הכנסות רבית, נטו
2,463	182	2,645	11	1	12	הכנסות שאינן מרבית
1,162	75	1,237	105	1	106	סך הכנסות
771	66	837	1,212	68	1,280	הוצאות בגין הפסדי אשראי
57,103	96	57,199	824	64	888	הוצאות תפעוליות ואחרות
59,255	133	59,388	771	66	837	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
73,354	12,095	85,449	57,616	85	57,701	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור
73,772	12,489	86,261	58,574	98	58,672	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
			79,313	10,654	89,967	יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור
			81,141	11,416	92,557	יתרת פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח

שינויים עיקריים בתוצאות הפעילות של מגזר האנשים הפרטיים בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2024, בהשוואה לתקופה

המקבילה אשתקד

סך כל הכנסות הרבית, נטו הסתכמו ב-2,109 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-2,149 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של 1.9%, אשר נבע מירידה במרווח מפעילות מתן אשראי.

ההכנסות שאינן מרבית הסתכמו ב-536 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-524 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 2.3%, אשר נבע בעיקר מעליה בהכנסות מפעילות בשוק ההון.

ההוצאות בגין הפסדי אשראי הסתכמו ב-1 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-105 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד (ראה הסבר בפרק רווח ורווחיות לעיל).

ההוצאות התפעוליות והאחרות הסתכמו ב-1,237 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-1,212 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 2.1%. הרווח הנקי המיוחס לבעלי מניות הבנק הסתכם ב-837 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-824 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 1.6%, שמוסבר בעיקר מקיטון בהפרשה להפסדי אשראי.

היתרה הממוצעת של האשראי לציבור הסתכמה ב-57,199 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-57,616 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של 0.7%.

האשראי לציבור ליום 30 בספטמבר 2024 הסתכם ב-59,388 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-58,574 מיליון ש"ח ביום 30 בספטמבר 2023, גידול בשיעור של 1.4%.

היתרה הממוצעת של פקדונות הציבור הסתכמה ב-85,449 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-79,313 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 7.7%.

פקדונות הציבור ליום 30 בספטמבר 2024 הסתכמו ב-86,261 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-81,141 מיליון ש"ח ביום 30 בספטמבר 2023, גידול בשיעור של 6.3%.

מגזר ניהול פיננסי

סך כל ההכנסות המשייכות למגזר זה הסתכמו בתשעת החודשים הראשונים של השנה ב-102 מיליון ש"ח, בהשוואה להוצאות בסך של 29 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול בסך ההכנסות הושפע, בין היתר, מגידול ברווחים מהשקעה במניות ומימוש והתאמות לשווי הוגן של אגרות חוב, שהסתכמו בתשעת החודשים הראשונים של השנה ב-134 מיליון ש"ח, בהשוואה להפסדים בסך של 56 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בסך של 190 מיליון ש"ח.

הרווח הנקי במגזר הניהול הפיננסי הסתכם בתשעת החודשים הראשונים של השנה ב-69 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-63 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

חברות מוחזקות עיקריות

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

השקעת הבנק במסד ליום 30 בספטמבר 2024 הסתכמה ב-648 מיליון ש"ח.

סך המאזן של מסד ליום 30 בספטמבר 2024 הסתכם ב-12,445 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-11,804 מיליון ש"ח ביום 31 בדצמבר 2023, גידול בשיעור של 5.4%.

סך כל ההון של מסד ליום 30 בספטמבר 2024 הסתכם ב-1,271 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-1,173 מיליון ש"ח ב-31 בדצמבר 2023, גידול בשיעור של 8.4%. הרווח הנקי של מסד הסתכם בתשעת החודשים הראשונים של השנה ב-161.5 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-134.1 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 20.4%.

חלק הבנק ברווחי מסד הסתכם בתשעת החודשים הראשונים של השנה ב-82.4 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-68.4 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 20.4%.

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

תשואת הרווח הנקי (על בסיס שנתי) עמדה על 17.5%, בהשוואה ל-16.8% בתקופה המקבילה אשתקד. יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון עומד על 18.38%, בהשוואה ל-19.16% בסוף שנת 2023. יחס הון עצמי רובד 1 עומד על 17.28%, בהשוואה ל-18.06% בסוף שנת 2023.

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

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

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

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

השקעת הבנק בכאל ליום 30 בספטמבר 2024 הסתכמה ב-854 מיליון ש"ח.

יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון עמד על 13.2%, בהשוואה ל-14.3% בסוף שנת 2023. יחס הון עצמי רובד 1 עומד על 12.1%, בהשוואה ל-13.3% בסוף שנת 2023.

חלק הבנק ברווחי כאל, לפני השפעת המס, הסתכם בתשעת החודשים הראשונים של השנה ב-71 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-118.9 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של 40.3%.

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

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

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

נוכח ההפרדות הצפויה מבנק דיסקונט, אישר דירקטוריון כאל, בחודש יולי 2023, את מכירת חלקה של כאל ב"קמפוס דיסקונט" לדיסקונט ליסינג. העסקה האמורה טרם הושלמה. עם השלמתה, צופה כאל להכיר ברווח נקי (בניכוי הפחתות הכרוכות במכירה ובהשפעת המס) בסך של כ-30 מיליון ש"ח.

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

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

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

סקירת הסיכונים

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

כללי

- א. פעילותה של הקבוצה מלווה בחשיפה לסיכונים, כשהעיקריים בהם הינם: סיכוני האשראי, לרבות ריכוזיות (ענפי משק ולווים), סיכוני שוק, כאשר העיקרי בהם הינו סיכון הרבית, סיכוני נזילות, סיכונים תפעוליים לרבות סיכון סייבר ואבטחת מידע וסיכון טכנולוגיות המידע, סיכוני ציות והלבנת הון, סיכון אסטרטגיה, סיכון משפטי, סיכון מוניטין, סיכון חקיקה ורגולציה וסיכון מודל. כל הסיכונים העיקריים מנוהלים על ידי חברי הנהלה או בעלי תפקידים בכירים. בגין סיכוני אשראי, סיכוני שוק וסיכונים תפעוליים, קיימת דרישה רגולטורית להלימות הון במסגרת הוראות נדבך 1 של באזל. במסגרת תהליך ה-ICAAP (Internal Capital Adequacy Assessment Process) הקבוצה מבצעת תהליך מעמיק של זיהוי מוקדי סיכון נוספים ואתגור מוקדי הסיכון המזוהים במסגרת הנדבך הראשון. במידת הצורך מתבצעת הקצאת הון משלימה בגין סיכוני נדבך 1 והקצאת הון נוספת בגין יתר הסיכונים ותתי הסיכונים.
- ב. מדיניות ניהול הסיכונים של הקבוצה מוכוונת להשגת היעדים האסטרטגיים שנקבעו, תוך טיפוח התמחויות בקבוצה, ניצול היתרונות למגוון וגודל, וכן תוך שמירה על רמות הסיכון שאושרו ועל קיומם של מנגנוני ניהול, בקרה, ביקורת ודיווח נאותים.
- ג. ניהול הסיכונים מתבצע ברמת הקבוצה, כאשר תפיסת הסיכון הכוללת של הקבוצה עולה בקנה אחד עם המסגרת הרגולטורית, שנקבעה על ידי המפקח על הבנקים ועל פי העקרונות המנחים (ה-Sound Practices) של וועדת באזל, המושתתים על העיקרון, כי לכל פעילות בנקאית הטומנת בחובה סיכון יוגדרו יאופיינו: מדיניות ותיאבון סיכון, מגבלות לתחיימת והגדרת היקף החשיפה, מעגלי בקרה וביקורת, מערכי דיווח ומנגנון לכימות הרווח, מדידתו ודיווח עליו, על פי אמות מידה מקובלות.
- ד. ניהול הסיכונים ובקרתם מתבצעים בקבוצה באמצעות תשתית נאותה של מנגנוני שליטה, פיקוח, בקרה וביקורת, ומיושמים באמצעות שלושה קווי הגנה: קו ההגנה הראשון שמקיימים האחראים על יצירת הסיכון וניהולו, קו ההגנה השני שמקיימות יחידות הבקרה הבלתי תלויות בחטיבות לניהול סיכונים והחשבונאי הראשי והמערך המשפטי, וקו ההגנה השלישי שמקיימים מערכי הביקורת הפנימית והחיצונית.
- ה. מנהלת הסיכונים הראשית הינה חברת הנהלה ונושאת באחריות לפונקציית ניהול הסיכונים ולמסגרת ניהול הסיכונים המקיפה לרוחב הארגון כולו. האחראים על ניהול הסיכונים הינם:
 - א. ר"ח ליליה קפלן מכהנת כראש החטיבה לניהול סיכונים ומנהלת הסיכונים הראשית (CRO), כמנהלת הסיכונים התפעוליים, כממונה על האכיפה הפנימית בניירות ערך וכמנהלת ההמשכיות העסקית.
 - ב. סיכוני האשראי מנוהלים, החל מיום 1 ביולי 2024, על ידי ר"ח ורד גולן, ראש החטיבה העסקית. עד ליום זה, נוהלו סיכוני האשראי על ידי מר בניצי אדירי, אשר פרש מהבנק.
 - ג. הסיכונים הפיננסיים מנוהלים על ידי גב' אלה גולן, ראש חטיבת משאבים וניהול פיננסי.
 - ד. סיכון האסטרטגיה מנוהל על ידי גב' שירלי שהם קליין, ראש המערך לבנקאות מתקדמת.
- ו. סיכוני הציות מנוהלים על ידי גב' זיוה ברק, אשר במסגרת תפקידה כקצינת הציות הראשית, מנהלת את סיכוני איסור הלבנת הון ומימון טרור וסיכונים חוצי גבולות, מנהלת את יחידת האכיפה הפנימית בדיני ניירות ערך וממונה על האכיפה הפנימית בדיני התחרות הכלכלית. כמו כן, היא מכהנת כ-Responsible officer הממונה על יישום הוראות ה-FATCA, ה-CRS והסכם ה-QI ותחת אחריותה נמצא גם תחום ההגנה על הפרטיות. סיכוני ה-ID מנוהלים על ידי מר אופיר קדוש, מנכ"ל מתף - מחשוב ותפעול פיננסי בע"מ. ביום 5 באוגוסט 2024, הודיע מר אופיר קדוש על כוונתו לפרוש. מועד סיום הכהונה נקבע ליום 16 בנובמבר 2024. החל מיום זה, סיכוני ה-ID מנוהלים על ידי הגב' איריס לבנון, משנה למנכ"ל מתף וממלאת מקומו. ביום 12 בנובמבר 2024 החליט הדירקטוריון למנות את גב' ליאורה שכטר למנכ"ל החברה הבת מתף מיחשוב ותפעול פיננסי בע"מ, לחברת הנהלת הבנק ולממונה על טכנולוגיית המידע בקבוצה, בתוקף מיום 16 בינואר 2025.
- ז. סיכוני הסייבר מנוהלים על ידי גב' איריס חן, מנהלת הגנת הסייבר ואבטחת מידע.
- ח. הסיכונים המשפטיים מנוהלים על ידי עו"ד חביבה דהן, מנהלת מערך הייעוץ המשפטי. ביום 28 בינואר 2024, הודיעה עו"ד חביבה דהן על רצונה לפרוש לגמלאות. מועד סיום הכהונה נקבע ליום 30 בנובמבר 2024. ביום 28 במאי 2024, החליט הדירקטוריון למנות את עו"ד מוריה הופטמן-דורון למנהלת מערך הייעוץ המשפטי, סמנכ"ל וחברת הנהלת הבנק. המינוי יכנס לתוקף ביום 1 בדצמבר 2024.
- ט. סיכון המוניטין מנוהל על ידי ר"ח נחמן ניצן, ראש חטיבת החשבונאי הראשי.
- י. סיכונים נוספים וביניהם, סיכוני הרגולציה והחקיקה, מנוהלים ומפוקחים אף הם כחלק מהניהול העסקי הכולל, על ידי חברי הנהלה וראשי המערכים בתחומים הנתונים לאחריותם.
- יא. ניהול הסיכונים בקבוצת הבנק, מתבצע בכל חברת בת שלה פעילות עסקית, בנפרד, על פי מדיניות שנקבעה בדירקטוריון החברה הבת, המתבססת על מדיניות הקבוצה ועל בסיס מתודולוגיית ניהול סיכון קבוצתית, תוך שימת לב לאופי המיוחד של הפעילות בחברה הבת. בחברה הבת הבנקאית מכהן מנהל סיכונים ראשי, שכפוף למנכ"ל החברה הבת ומונחה מקצועית על ידי מנהלת הסיכונים הראשית של הבנק.

ט. לבנק ולקבוצה מגוון תרחישי קיצון לסיכונים הייחודיים, כפי שמוטמעים במסמכי המדיניות השונים. במסגרת מסמך הסיכונים הרבעוני מוצגים כלל הסיכונים, שאליהם חשופה קבוצת הבנק במסגרת פעולותיה, תוך פירוט הממצאים ברמת כל סיכון, עמידה ביעדי העל ובתיאבון הסיכון, מפת הסיכונים והערכות הסיכון, הטיפול בתהליכים מרכזיים בסוגי הסיכונים השונים ופעולות מיוחדות, שננקטו על ידי הבנק וכן תוצאות תרחישי הקיצון שבוצעו.

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

סיכון אשראי

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

השפעת מלחמת "חברות ברזל"

על רקע המלחמה, נבחנו ההשפעות האפשריות על לקוחות הבנק במגזרי הפעילות השונים, עקב המצב הביטחוני והתנודתיות בשערי המטבעות וניירות הערך. כמו כן, מבוצע מעקב מתמשך אחר לווים שעלולים להיות מושפעים יותר מהמצב ואחר לווים מענפי משק החשופים יותר לפגיעה בטווח המידי, כגון ענפי הנדל"ן, בתי מלון ושירותי הארחה ואוכל. בנוסף, הבנק ממשיך לתמוך בצרכי הלקוחות בתקופה זו ומאפשר, בין היתר, דחיית תשלומי הלוואות ללקוחות נשוא המתווה, בתנאים מסוימים. כמו כן, ניתנו הלוואות במסגרת הקרנות השונות המובטחות בחלקן בערבות מדינה. בבנק מתבצע מעקב אחר התפתחות כמות החשבונות וסך החובות להם ניתנה האפשרות לדחיית תשלומים, בהתאם למתווה בנק ישראל, וההתפלגות שלהם על פי מדדים שונים, כחלק ממכלול תיק האשראי, בין היתר, דירוג וסיווג הלווים, כושר ההחזר, היקף החוב, היסטוריית הפרעון של הלווים, פיגור בתשלומים וקריטריונים נוספים להערכת הסיכון וכן מבצע הערכה שוטפת לאיכות האשראי. כמו כן, בתחשיב מודל המאקרו לחישוב ההפרשות, נלקח בחשבון כי יתכן ובסיום תקופת ההקלות שפורסמו על ידי הרגולטור, עלולים לצוף קשיים תזרימיים אצל לווים מסוימים להם ניתנו אותן הקלות. יש לציין, כי יתרת ההלוואות בגין תקופת הדחייה טרם הסתיימה, ירדה משמעותית בחודשים האחרונים, והינה בהיקף נמוך ביחס לסך האשראי. נכון ליום 31 באוקטובר 2024, יתרת ההלוואות בגין נדחו תשלומים הינה בסך של כ-4,340 מיליון ש"ח ויתרת התשלומים שנדחו בפועל מסתכמת לסך של 231 מיליון ש"ח.

איכות האשראי וסיכון אשראי בעייתי

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

30 בספטמבר 2023				30 בספטמבר 2024				
סך הכל	פרטי	דיוור	מסחרי	סך הכל	פרטי	דיוור	מסחרי	
במיליוני ש"ח								
סיכון אשראי בדירוג ביצוע אשראי⁽¹⁾								
117,174	22,064	35,009	60,101	122,736	22,350	35,682	64,704	סיכון אשראי מאזני
42,476	16,302	2,093	24,081	44,831	17,291	3,191	24,349	סיכון אשראי חוץ מאזני ⁽³⁾
159,650	38,366	37,102	84,182	167,567	39,641	38,873	89,053	סך סיכון אשראי בדירוג ביצוע אשראי
סיכון אשראי שאינו בדירוג ביצוע אשראי								
2,115	591	263	1,261	2,358	619	247	1,492	לא בעייתי
1,139	177	77	885	1,033	160	45	828	בעייתי צובר
567	94	159	314	705	100	187	418	בעייתי לא צובר
3,821	862	499	2,460	4,096	879	479	2,738	סך הכל סיכון אשראי מאזני
675	85	-	590	523	91	-	432	סיכון אשראי חוץ מאזני ⁽³⁾
4,496	947	499	3,050	4,619	970	479	3,170	סך סיכון אשראי שאינו בדירוג ביצוע אשראי
25	14	-	11	20	15	-	5	מזה: חובות צוברים, בפיגור של 90 ימים או יותר
164,146	39,313	37,601	87,232	172,186	40,611	39,352	92,223	סך הכל סיכון אשראי כולל של הציבור ⁽²⁾
נכסים שאינם מבצעים								
567	94	159	314	705	100	187	418	חובות לא צוברים

31 בדצמבר 2023			
מסחרי	דיור	פרטי	סך הכל
במיליוני ש"ח			
59,678	34,961	21,289	115,928
23,015	2,430	16,682	42,127
82,693	37,391	37,971	158,055
סיכון אשראי בדירוג ביצוע אשראי⁽¹⁾			
סיכון אשראי מאדני			
סיכון אשראי חוץ מאדני ⁽³⁾			
סך סיכון אשראי בדירוג ביצוע אשראי			
סיכון אשראי שאינו בדירוג ביצוע אשראי			
לא בעייתי			
בעייתי צובר			
בעייתי לא צובר			
סך הכל סיכון אשראי מאדני			
סיכון אשראי חוץ מאדני ⁽³⁾			
סך סיכון אשראי שאינו בדירוג ביצוע אשראי			
מזה: חובות צוברים, בפיגור של 90 ימים או יותר			
סך הכל סיכון אשראי כולל של הציבור ⁽²⁾			
נכסים שאינם מבצעים			
חובות לא צוברים			
394	205	91	690

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

תנועה בחובות שאינם צוברים

לשלושת החודשים שנתיים ביום 30 בספטמבר 2023				לשלושת החודשים שנתיים ביום 30 בספטמבר 2024			
מסחרי	דיור	פרטי	סך הכל	מסחרי	דיור	פרטי	סך הכל
במיליוני ש"ח				במיליוני ש"ח			
423	180	95	698	57	35	29	121
(16)	(25)	(5)	(46)	(7)	-	(7)	(14)
(39)	(3)	(12)	(54)	(19)	(1)	(7)	(27)
418	187	100	705	142	8	33	183
יתרת חובות שאינם צוברים לתחילת התקופה				יתרת חובות שאינם צוברים לתחילת התקופה			
חובות שסווגו כחובות שאינם צוברים במהלך התקופה				חובות שסווגו כחובות שאינם צוברים במהלך התקופה			
חובות שחזרו לצבור הכנסות רבית				חובות שחזרו לצבור הכנסות רבית			
חובות שנמחקו חשבונאית				חובות שנמחקו חשבונאית			
חובות שנפרעו				חובות שנפרעו			
יתרת חובות שאינם צוברים לסוף התקופה				יתרת חובות שאינם צוברים לסוף התקופה			
שינויים בהפרשות להפסדי אשראי בגין חובות שאינם צוברים				שינויים בהפרשות להפסדי אשראי בגין חובות שאינם צוברים			
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת התקופה				יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת התקופה			
גידול בהפרשות				גידול בהפרשות			
גביית ומחיקות				גביית ומחיקות			
יתרת ההפרשה להפסדי אשראי לסוף התקופה				יתרת ההפרשה להפסדי אשראי לסוף התקופה			
לתשעת החודשים שנתיים ביום 30 בספטמבר 2023				לתשעת החודשים שנתיים ביום 30 בספטמבר 2024			
מסחרי	דיור	פרטי	סך הכל	מסחרי	דיור	פרטי	סך הכל
במיליוני ש"ח				במיליוני ש"ח			
394	205	91	690	202	87	76	365
(20)	(97)	(15)	(132)	(27)	-	(21)	(48)
(131)	(8)	(31)	(170)	(45)	(6)	(19)	(70)
418	187	100	705	142	8	33	183
יתרת חובות שאינם צוברים לתחילת השנה				יתרת חובות שאינם צוברים לתחילת השנה			
חובות שסווגו כחובות שאינם צוברים במהלך התקופה				חובות שסווגו כחובות שאינם צוברים במהלך התקופה			
חובות שחזרו לצבור הכנסות רבית				חובות שחזרו לצבור הכנסות רבית			
חובות שנמחקו חשבונאית				חובות שנמחקו חשבונאית			
חובות שנפרעו				חובות שנפרעו			
יתרת חובות שאינם צוברים לסוף התקופה				יתרת חובות שאינם צוברים לסוף התקופה			
שינויים בהפרשות להפסדי אשראי בגין חובות שאינם צוברים				שינויים בהפרשות להפסדי אשראי בגין חובות שאינם צוברים			
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת השנה				יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת השנה			
גידול בהפרשות				גידול בהפרשות			
גביית ומחיקות				גביית ומחיקות			
יתרת ההפרשה להפסדי אשראי לסוף התקופה				יתרת ההפרשה להפסדי אשראי לסוף התקופה			

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

מדדי ניתוח איכות האשראי לציבור, ההוצאות וההפרשה להפסדי אשראי

לתשעת החודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר 2023				לתשעת החודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר 2024				
מסחרי	דיור	פרטי	סך הכל	מסחרי	דיור	פרטי	סך הכל	
				0.56%	0.43%	0.52%	0.62%	ניתוח איכות האשראי לציבור
0.47%	0.41%	0.45%	0.51%					שיעור אשראי שאינו צובר מיתרת האשראי לציבור
0.49%	0.47%	0.45%	0.53%					שיעור אשראי שאינו צובר או בפיגור של 90 ימים או יותר מיתרת האשראי לציבור
1.42%	1.18%	0.66%	1.94%					שיעור אשראי בעייתי מיתרת האשראי לציבור
3.18%	3.76%	1.41%	3.99%	3.24%	3.78%	1.32%	4.09%	שיעור אשראי שאינו בדירוג ביצוע אשראי מיתרת האשראי לציבור
				(0.06%)	0.03%	(0.02%)	(0.12%)	ניתוח ההוצאות בגין הפסדי אשראי לתקופת הדיווח
0.38%	0.64%	-	0.50%					שיעור הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי מהיתרה הממוצעת של האשראי לציבור*
-	0.08%	-	(0.03%)					שיעור המחיקות החשבונאיות נטו מהיתרה הממוצעת של אשראי לציבור*
1.25%	1.77%	0.41%	1.53%	1.29%	1.85%	0.50%	1.52%	ניתוח ההפרשה להפסדי אשראי בגין האשראי לציבור
263.8%	430.9%	91.8%	301.0%	230.5%	429.0%	96.3%	243.1%	שיעור ההפרשה להפסדי אשראי מיתרת האשראי לציבור
252.7%	375.0%	91.8%	290.8%	224.1%	373.0%	96.3%	240.2%	שיעור ההפרשה להפסדי אשראי מיתרת אשראי לציבור שאינו צובר או בפיגור של 90 ימים או יותר
(1,122.0)	23.4	-	(50.6)	(22.6)	29.3	(22.5)	(12.9)	יחס ההפרשה להפסדי אשראי למחיקות החשבונאיות נטו*

* מחושב על בסיס שנתי.

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

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

30 בספטמבר 2024						
הפסדי אשראי ⁽²⁾						
סיכון אשראי כולל ⁽¹⁾	מזה: דירוג ביצוע אשראי ⁽³⁾	מזה: סיכון אשראי בעייתי ⁽⁴⁾	מזה: סיכון אשראי לא צובר	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי	מחיקות חשבוניות נטו	יתרת ההפרשה להפסדי אשראי
פעילות לווים בישראל						
ציבור - מסחרי						
10,320	9,688	306	157	(68)	(56)	215
17,701	17,046	376	22	5	4	191
7,802	7,489	118	33	26	-	170
9,337	8,514	382	141	(6)	3	278
30,698	30,635	11	9	(1)	-	32
15,659	14,987	220	103	(3)	(10)	246
91,517	88,359	1,413	465	(47)	(59)	1,132
39,352	38,873	232	187	(4)	(6)	191
40,611	39,641	268	101	5	11	457
171,480	166,873	1,913	753	(46)	(54)	1,780
23,252	23,252	-	-	(1)	-	1
194,732	190,125	1,913	753	(47)	(54)	1,781
פעילות לווים בחו"ל						
706	694	3	1	(4)	-	7
8,507	8,507	-	-	-	-	-
9,213	9,201	3	1	(4)	-	7
203,945	199,326	1,916	754	(51)	(54)	1,788

הערות:

- (1) סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ מאזני, לרבות בגין מכשירים נגזרים. כולל: חובות, אגרות חוב, ניירות ערך שנשאלו, סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים וסיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה, בסך של 129,854 מיליון ש"ח, 27,657 מיליון ש"ח, 147 מיליון ש"ח, 393 מיליון ש"ח ו-45,894 מיליון ש"ח, בהתאמה.
- (2) כולל בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים (יתרת ההפרשה בגין מכשירים אלה, מוצגת במאזן בסעיף התחייבויות אחרות).
- (3) סיכון אשראי אשר דירוג האשראי שלו במועד הדוח תואם את דירוג האשראי לביצוע אשראי חדש בהתאם למדיניות הבנק.
- (4) סיכון אשראי מאזני וחוץ מאזני לא צובר, נחות או בהשגחה מיוחדת.

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

30 בספטמבר 2023						
הפסדי אשראי ⁽²⁾						
יתרת ההפרשה להפסדי אשראי	מחיקות חשבונאיות נטו	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי	מזה: סיכון אשראי לא צובר	מזה: סיכון אשראי בעייתי ⁽⁴⁾	מזה: דירוג ביצוע אשראי ⁽³⁾	סיכון אשראי כולל ⁽¹⁾
פעילות לווים בישראל						
ציבור - מסחרי						
192	(2)	16	135	377	10,720	11,417
186	(7)	13	31	189	16,563	17,015
128	(4)	62	37	68	7,391	7,639
267	(2)	83	102	498	9,117	9,803
31	(4)	(8)	5	7	24,755	24,927
249	5	60	51	225	15,113	15,864
1,053	(14)	226	361	1,364	83,659	86,665
150	-	(1)	159	236	37,102	37,601
437	13	106	94	277	38,366	39,313
1,640	(1)	331	614	1,877	159,127	163,579
5	-	3	-	-	14,698	14,698
1,645	(1)	334	614	1,877	173,825	178,277
פעילות לווים בחו"ל						
6	-	2	-	10	523	567
-	-	-	-	-	10,873	10,873
6	-	2	-	10	11,396	11,440
1,651	(1)	336	614	1,887	185,221	189,717

הערות:

(1) סיכון אשראי מאדני וסיכון אשראי חוץ מאדני, לרבות בגין מכשירים נגזרים. כולל: חובות, אגרות חוב, ניירות ערך שנשאלו, סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים וסיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאדניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה, בסך של 123,604 מיליון ש"ח, 21,602 מיליון ש"ח, 155 מיליון ש"ח, 758 מיליון ש"ח ו-43,598 מיליון ש"ח, בהתאמה.

(2) כולל בגין מכשירי אשראי חוץ מאדניים (יתרת ההפרשה בגין מכשירים אלה, מוצגת במאזן בסעיף התחייבויות אחרות).

(3) סיכון אשראי אשר דירוג האשראי שלו במועד הדוח תואם את דירוג האשראי לביצוע אשראי חדש בהתאם למדיניות הבנק.

(4) סיכון אשראי מאדני וחוץ מאדני לא צובר, נחות או בהשגחה מיוחדת.

(5) כולל סיכון אשראי מאדני בסך של 141 מיליון ש"ח וסיכון אשראי חוץ מאדני בסך של 5 מיליון ש"ח בגין הלוואות לדיר שהועמדו לקבוצות רכישה מסוימות הנמצאות בהליכי בנייה.

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

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

הערות:

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

ניהול סיכוני אשראי צד נגדי

חשיפת האשראי הנוכחית לצדדים נגדיים שהינם מוסדות פיננסיים זרים

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

חשיפת אשראי נוכחית למוסדות פיננסיים זרים⁽¹⁾

31 בדצמבר 2023			30 בספטמבר 2024			דירוג אשראי חיצוני ⁽⁴⁾
סיכון אשראי כולל	סיכון אשראי חוץ מאזני (3) נוכחי	סיכון אשראי מאזני ⁽²⁾	סיכון אשראי כולל	סיכון אשראי חוץ מאזני (3) נוכחי	סיכון אשראי מאזני ⁽²⁾	
במיליוני ש"ח			במיליוני ש"ח			
206	2	204	266	-	266	AAA עד AA-
2,357	35	2,322	2,602	33	2,569	A+ עד A-
44	-	44	1	-	1	BBB+ עד BBB-
2	1	1	1	1	-	BB- עד B-
5	-	5	1	-	1	ללא דירוג
2,614	38	2,576 ⁽⁵⁾	2,871	34	2,837 ⁽⁵⁾	סך הכל חשיפות אשראי למוסדות פיננסיים זרים

הערות:

- (1) מוסדות פיננסיים זרים כוללים: בנקים, בנקים להשקעות, ברוקרים/דילרים, חברות ביטוח, גופים מוסדיים וגופים בשליטת הגופים הללו.
- (2) פקדונות בבנקים, אשראי לציבור, השקעות באגרות חוב, ניירות ערך שנשאלו ונכסים אחרים בגין מכשירים נגזרים.
- (3) בעיקר ערבויות והתחייבויות למתן אשראי, לרבות ערבויות להבטחת חבות של צד ג'.
- (4) לצורך דירוג המוסדות הפיננסיים, הבנק עשה שימוש בדירוגים שנקבעו לצורך יישום הגישה הסטנדרטית של באזל. הבנק משתמש בדירוג של סוכנות S&P לדירוג המוסדות הפיננסיים הזרים אליהם קיימת חשיפת אשראי. כאשר אין דירוג מסוכנות S&P משתמש הבנק בדירוג מסוכנויות אחרות.
- (5) מזה: סך החשיפה המאזנית לארה"ב כולל פקדונות בסך של 1,267 מיליון ש"ח ואגרות חוב בסך של 165 מיליון ש"ח (31 בדצמבר 2023 - פקדונות בסך של 1,018 מיליון ש"ח, אגרות חוב בסך של 211 מיליון ש"ח ושווי הוגן של מכשירים פיננסיים נגזרים בסך של 4 מיליון ש"ח). מרבית החשיפה הינה למוסדות פיננסיים הגדולים בארה"ב.

הערות כלליות:

- א. חשיפות האשראי מוצגות לאחר ניכוי ההפרשה בגין הפסדי אשראי.
- ב. למידע נוסף לגבי הרכב חשיפות האשראי בגין מכשירים נגזרים וברוקרים/דילרים (מקומיים וזרים) ראה באור 10 לתמצית הדוחות הכספיים. סיכון האשראי החוץ מאזני בגין עסקאות במכשירים פיננסיים נגזרים שבוצעו עם מוסדות פיננסיים זרים, כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה, הסתכם ליום 30 בספטמבר 2024 ב-370 מיליון ש"ח (31 בדצמבר 2023 - 316 מיליון ש"ח).

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

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

כ-99% מחשיפת האשראי הנוכחית של הקבוצה מיוחס למוסדות פיננסיים זרים מובילים במדינות OECD, המדורגים בקבוצות הדירוג AAA עד A- כאשר 9% מסך החשיפה מדורג בטווח שבין AAA עד AA-.

סיכון האשראי המאזני של הקבוצה למוסדות פיננסיים זרים כולל השקעה של כ-437 מיליון ש"ח באגרות חוב במט"ח. תיק אגרות החוב, הכלול בחשיפה למוסדות פיננסיים זרים, מפוזר וכולו בדירוג השקעה (Investment Grade) מזה כ-100% אגרות חוב מדורגות בדירוג A- ומעלה. משך החיים הממוצע של התיק עומד על כ-1.6 שנים.

בנוסף, כולל סיכון האשראי המאזני פקדונות שהופקדו בבנקים זרים בהיקף של כ-2.3 מיליארד ש"ח, בעיקר לתקופה קצרה של יום עד שבוע.

ליום 30 בספטמבר 2024, אין מדינה בה קיימת לקבוצת הבנק חשיפת אשראי למוסדות פיננסיים זרים העולה על 15% מבסיס ההון של הבנק, שהסתכם ב-2,408 מיליון ש"ח (כהגדרתו בהוראת ניהול בנקאי תקין מס' 202 בדבר רכיבי ההון).

חשיפה למדינות זרות

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

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

31 בדצמבר 2023			30 בספטמבר 2024			
חשיפה			חשיפה			
סך הכל	חוץ מאזנית ⁽²⁾⁽³⁾⁽⁴⁾	מאזנית ⁽²⁾⁽³⁾	סך הכל	חוץ מאזנית ⁽²⁾⁽³⁾⁽⁴⁾	מאזנית ⁽²⁾⁽³⁾	
11,862	41	11,821	9,342	48	9,294	ארצות הברית
2,041	380	1,661	2,137	421	1,716	מדינות אחרות
13,903	421	13,482	11,479	469	11,010	סך כל החשיפות למדינות זרות
32	2	30	44	2	42	מזה: סך החשיפות למדינות ה-PIGS (פורטוגל, איטליה, יוון וספרד)
213	42	171	212	42	170	מזה: סך החשיפות למדינות LDC
12	1	11 ⁽⁵⁾	16	1	15 ⁽⁵⁾	מזה: סך החשיפות למדינות עם בעיות נזילות

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

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

סיכונים בתיק ההלוואות לדיור

מדיניות האשראי של הקבוצה בתחום המשכנתאות

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

היקף הלוואות לדיור

לתשעת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר			
שינוי	2023	2024	
באחוזים		במיליוני ש"ח	
			ביצועי אשראי לדיור
13.4	2,702	3,063	הלוואות מכספי הבנק
-	9	9	הלוואות מכספי האוצר
(20.0)	5	4	מענקים מכספי האוצר
13.3	2,716	3,076	סך הכל הלוואות חדשות
38.3	277	383	הלוואות שמוחזרו מכספי הבנק*
15.6	2,993	3,459	סך כל הביצועים

ליום 30 בספטמבר			
שינוי	2023	2024	
באחוזים		במיליוני ש"ח	
			יתרת האשראי לדיור, נטו
1.4	35,502	35,982	הלוואות מכספי הבנק
(7.5)	227	210	הלוואות מכספי האוצר**
(7.7)	78	72	מענקים מכספי האוצר**
1.3	35,807	36,264	סך היתרה

* לא כולל הלוואות בהן נדחו תשלומים מעל שלושה חודשים.

** סכום זה אינו נכלל ביתרות המאזנות.

שיעור המימון

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

תיק ההלוואות לדיור ממקורות הבנק ליום 30 בספטמבר 2024 כולל כ-68% אשראי שניתן עם שיעור מימון עד 60%, בדומה לנתון ליום 30 בספטמבר 2023.

כ-98% מסך האשראי ניתן בשיעור מימון של עד 75%, בדומה לנתון ליום 30 בספטמבר 2023.

ביצועי ההלוואות לדיור ממקורות הבנק בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2024 כוללים כ-62% אשראי שניתן עם שיעור מימון של עד 60%, בהשוואה לכ-63% בתקופה המקבילה אשתקד. כל הביצועים ניתנו בשיעור מימון של עד 75%, בדומה לנתון בתקופה המקבילה אשתקד. בחישוב היחס לא נכללו הלוואות ללא ביטחון נכס.

שיעור ההחזר מהכנסה

פרמטר מרכזי נוסף המשמש את הבנק לבחינת הסיכון בתיק האשראי לדיור הינו שיעור ההחזר מהכנסת הלווה. יחס זה מאפשר לבנק להעריך את יכולתו של לווה לעמוד בהחזרי ההלוואה השוטפים כסדרם מתוך הכנסתו הקבועה כפי שהיתה במועד מתן ההלוואה. תיק ההלוואות לדיור ממקורות הבנק ליום 30 בספטמבר 2024 כולל כ-88% אשראי שניתן עם שיעור החזר מהכנסה של עד 35%, בהשוואה לכ-89% ליום 30 בספטמבר 2023. כ-99% מהאשראי ניתן ללווים עם שיעור החזר מהכנסה של עד 50%, בדומה לנתון ליום 30 בספטמבר 2023. ביצועי ההלוואות לדיור ממקורות הבנק בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2024 כוללים כ-75% אשראי שניתן עם שיעור החזר מהכנסה של עד 35%, בהשוואה לכ-81% בתקופה המקבילה אשתקד. כל האשראי ניתן ללווים עם שיעור החזר מהכנסה של עד 50%, בדומה לנתון בתקופה המקבילה אשתקד. בחישוב היחס לא נכללו הלוואות בולט ובלון.

הלוואות ברבית משתנה

תיק ההלוואות לדיור ממקורות הבנק ליום 30 בספטמבר 2024 כולל שיעור של 59% אשראי שניתן ברבית משתנה ומסתכם לסך של 21,431 מיליון ש"ח. ביצועי ההלוואות לדיור ממקורות הבנק בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2024 כוללים סך של 1,489 מיליון ש"ח ברבית משתנה עד חמש שנים, המהווים 49% מסך הביצועים וסך של 251 מיליון ש"ח ברבית משתנה כל חמש שנים ומעלה, המהווים 8% מסך הביצועים.

הלוואות ארוכות טווח

תיק ההלוואות לדיור ממקורות הבנק ליום 30 בספטמבר 2024 כולל כ-71% אשראי אשר תקופת פירעונו למועד הדיווח היא עד 25 שנה ומסתכם לסך של 25,737 מיליון ש"ח. ביצועי ההלוואות לדיור ממקורות הבנק בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2024 כוללים כ-48% אשראי אשר תקופת פירעונו למועד הדיווח היא עד 25 שנה ומסתכמים לסך של 1,478 מיליון ש"ח. להלן נתונים על התפתחות תיק ההלוואות לדיור לפי מגזרי הצמדה (ללא אשראי מכספי אוצר ולאחר ניכוי הפרשה להפסדי אשראי):

למטרת מגורים											
מגזר לא צמוד				מגזר צמוד מדד				מגזר צמוד			
רביית קבועה				רביית משתנה				רביית משתנה			
יתרה	שיעור	יתרה	שיעור	יתרה	שיעור	יתרה	שיעור	יתרה	שיעור	יתרה	שיעור
במיליוני ש"ח	באחוזים	במיליוני ש"ח	באחוזים	במיליוני ש"ח	באחוזים	במיליוני ש"ח	באחוזים	במיליוני ש"ח	באחוזים	במיליוני ש"ח	באחוזים
10,081	28.9	15,007	43.0	4,112	11.8	5,698	16.3	4	-	34,902	35,982
10,079	29.3	14,828	43.1	3,935	11.4	5,593	16.2	5	-	34,440	35,406

להלן נתונים על התפתחות המשכנתאות (ללא אשראי מכספי אוצר):

שנה	שנה	תשעה	תשעה
2022	2023	חודשים	חודשים
7,124	3,456	2,702	3,063
(11.0%)	(51.5%)	(55.6%)	13.4%
0.08%	0.12%	0.00%	(0.02%)
0.43%	0.54%	0.44%	0.52%

ביצועי ההלוואות לדיור (במיליוני ש"ח)
שיעור השינוי בביצועי ההלוואות לדיור ביחס לתקופה מקבילה
שיעור הוצאה (ההכנסה) להפסדי אשראי ביחס למשכנתאות באחריות הבנק
שיעור ההפרשה המצטברת להפסדי אשראי ביחס למשכנתאות באחריות הבנק

השפעת מלחמת "חברות ברזל" על אשראי לדיור

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

סיכון אשראי לאנשים פרטיים (ללא הלוואות לדירור וללא נגזרים)

כללי

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

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

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

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

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

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

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

כ-86% מיתרת סיכון האשראי לאנשים פרטיים הינם בגין לקוחות בעלי הכנסה קבועה בחשבון בסכום העולה על 10 אלפי ש"ח.

השפעת מלחמת "חרבות ברזל" על אשראי לאנשים פרטיים

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

להלן התפלגות סיכון האשראי לאנשים פרטיים בישראל:

שיוני לעומת		יתרה ליום		
31 בדצמבר	30 בספטמבר	31 בדצמבר	30 בספטמבר	
2023	2023	2023	2023	2024
באחוזים				במיליוני ש"ח
10.9	4.0	5,455	5,814	6,048
3.0	0.4	16,684	17,111	17,179
4.9	1.3	22,139	22,925	23,227
4.0	6.2	5,073	4,968	5,277
1.3	5.5	8,739	8,395	8,856
9.6	7.5	2,947	3,005	3,231
3.6	6.1	16,759	16,368	17,364
4.4	3.3	38,898	39,293	40,591
(1.3)	(2.3)	21,943	22,168	21,659

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

להלן התפלגות סיכון האשראי הבעייתי מסך החובות לאנשים פרטיים בישראל:

שיוני לעומת		יתרה ליום		
31 בדצמבר	30 בספטמבר	31 בדצמבר	30 בספטמבר	
2023	2023	2023	2024	
באחוזים		במיליוני ש"ח		
9.8	7.4	92	101	סיכון אשראי בעייתי לא צובר הכנסות רבית
(8.7)	(8.7)	183	167	סיכון אשראי בעייתי צובר הכנסות רבית
4.4	3.3	38,623	40,323	סיכון אשראי לא בעייתי
4.4	3.3	38,898	40,591	סך כל סיכון האשראי
(11.8)	7.1	17	15	מזה: חובות צוברים בפיגור של 90 ימים או יותר
5.3	4.2	94	99	חובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים
		0.67%	0.03%	שיעור ההוצאות בגין הפסדי אשראי מסך האשראי לציבור*

* על בסיס שנתי.

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

30 בספטמבר 2024				
סיכון אשראי חוץ מאזני	סיכון אשראי מאזני	סך נכסים פיננסיים** גבוה מ-50 אלפי ש"ח	סך נכסים פיננסיים** נמוך מ-50 אלפי ש"ח	הכנסה קבועה בחשבון*
			במיליוני ש"ח	באלפי ש"ח
205	174	26	148	ללא הכנסה קבועה
2,361	3,036	342	2,694	עד 10
4,020	6,066	1,288	4,778	מ-10 עד 20
10,778	13,951	6,091	7,860	מעל 20
17,364	23,227	7,747	15,480	סך הכל

30 בספטמבר 2023				
סיכון אשראי חוץ מאזני	סיכון אשראי מאזני	סך נכסים פיננסיים** גבוה מ-50 אלפי ש"ח	סך נכסים פיננסיים** נמוך מ-50 אלפי ש"ח	הכנסה קבועה בחשבון*
			במיליוני ש"ח	באלפי ש"ח
207	229	33	196	ללא הכנסה קבועה
2,456	3,268	348	2,920	עד 10
3,903	6,107	1,259	4,848	מ-10 עד 20
9,802	13,321	5,459	7,862	מעל 20
16,368	22,925	7,099	15,826	סך הכל

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

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

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

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

31 בדצמבר 2023	30 בספטמבר 2023	30 בספטמבר 2024	
סיכון אשראי מאזני			
במיליוני ש"ח			תקופה לפירעון
5,950	6,351	6,541	עד שנה
3,084	3,127	3,195	משנה ועד שלוש שנים
4,363	4,542	4,175	משלוש שנים ועד חמש שנים
2,447	2,536	2,556	מחמש שנים ועד שבע שנים
6,295	6,369	6,760	מעל שבע שנים
22,139	22,925	23,227	סך הכל

התפלגות לפי גודל האשראי של הלוואה*

31 בדצמבר 2023			30 בספטמבר 2023			30 בספטמבר 2024			
סיכון אשראי כולל**	סיכון אשראי חוץ מאזני	סיכון אשראי מאזני	סיכון אשראי כולל**	סיכון אשראי חוץ מאזני	סיכון אשראי מאזני	סיכון אשראי כולל**	סיכון אשראי חוץ מאזני	סיכון אשראי מאזני	תחום אשראי ללוואה
במיליוני ש"ח			במיליוני ש"ח			במיליוני ש"ח			באלפי ש"ח
748	544	204	727	532	195	753	542	211	עד 10
1,473	1,070	403	1,460	1,044	416	1,486	1,054	432	מ- 10 עד 20
3,698	2,576	1,122	3,670	2,509	1,161	3,772	2,592	1,180	מ- 20 עד 40
7,243	4,469	2,774	7,241	4,348	2,893	7,441	4,580	2,861	מ- 40 עד 80
9,533	4,306	5,227	9,649	4,191	5,458	9,674	4,471	5,203	מ- 80 עד 150
9,521	2,713	6,808	9,691	2,679	7,012	10,135	2,914	7,221	מ- 150 עד 300
6,682	1,081	5,601	6,855	1,065	5,790	7,330	1,211	6,119	מעל 300
38,898	16,759	22,139	39,293	16,368	22,925	40,591	17,364	23,227	סך הכל

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

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

התפלגות לפי סוג ומידת החשיפה לגידול משמעותי בתשלומים

31 בדצמבר 2023	30 בספטמבר 2023	30 בספטמבר 2024	
סיכון אשראי מאזני			
במיליוני ש"ח			סוג האשראי
1,552	1,562	1,484	עו"ש
3,903	4,252	4,564	כרטיסי אשראי
15,898	16,390	16,392	אשראי ברבית משתנה
786	721	787	אשראי ברבית קבועה
22,139	22,925	23,227	סך הכל

בטחונות

31 בדצמבר 2023			30 בספטמבר 2023			30 בספטמבר 2024			
סיכון אשראי כולל	סיכון אשראי חוץ מאזני	סיכון אשראי מאזני	סיכון אשראי כולל	סיכון אשראי חוץ מאזני	סיכון אשראי מאזני	סיכון אשראי כולל	סיכון אשראי חוץ מאזני	סיכון אשראי מאזני	
במיליוני ש"ח			במיליוני ש"ח			במיליוני ש"ח			סך אשראי המגובה בטחונות*
4,518	126	4,392	4,600	119	4,481	4,408	91	4,317	
									*מזה:
4,142	96	4,046	4,192	89	4,103	4,016	56	3,960	בטחונות לא נדילים
376	30	346	408	30	378	392	35	357	בטחונות נדילים

תיאור הפעילות

א. חיתום האשראי ללקוחות פרטיים

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

ב. אופן פיקוח ומעקב על מאפייני הסיכון

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

סיכונים בענף הבינוי והנדל"ן

על רקע העליה ברמת הסיכון של החשיפות לענף הבינוי והנדל"ן, בין היתר, בשל סביבת הרבית הגבוהה, והעליה ברמת אי הוודאות הכלכלית לנוכח המלחמה, הופץ ביום 15 באוקטובר 2024, מכתב בנק ישראל בנושא "התפתחויות בענף הבינוי והנדל"ן" ובו דרישה לביצוע ניתוח מקיף של השפעת ההתפתחויות בשוק הנדל"ן על הסיכונים בתיק הנדל"ן בבנק, כמפורט במכתב כאמור ובהתאם לפרמטרים הנקובים בו, ובהמשך לכלול המלצות לצעדים מתאימים, לרבות קביעת מגבלות לפי הצורך.

בנוסף, הבנק נדרש לבחון את נאותות האופן שבו ההשפעות האמורות באות לידי ביטוי בהערכת סיכון הלווים, לרבות בדירוגי הסיכון ובסיווגי החובות. כמו כן, נדרש הבנק לבחון את נאותות האופן, שבו ההתפתחויות באות לידי ביטוי בהקצאת ההון במסגרת יעדי ההון העצמי והון רובד 1, שנקבעו על ידי הבנק.

במסגרת היענות הבנק לדרישת בנק ישראל, הבנק ביצע בחינה מקיפה של הפרויקטים לבניה להם מעמיד הבנק ליווי פיננסי, בין היתר, בהיבט השפעת מבצעי המכירות על סיכון האשראי. כמו כן, נבחנו הקרקעות שמומנו על ידי הבנק וההיתכנות להתקדמות לשלב הבניה בהן. בנוסף, במהלך הרבעון השלישי של השנה, הבנק ביצע בדיקה מקיפה ללווים שנטלו אשראי עבור נדל"ן מניב בסכומים העולים על 50 מיליון ש"ח, בדגש על שיעור LTV, שיעור תפוסה, ותק הבטוחה ושיעור ההון העצמי המתוקנן בהתאם למדיניות האשראי של הבנק.

במטרה לבצע את הנדרש, בהתאם ללוחות הזמנים שנקבעו במכתב כאמור, נבחנו היבטים נוספים. נוכח העליה ברמת הסיכון בתחום הנדל"ן, הבנק החליט לשמר את תוספת הפרשה בענף הפעילות בנדל"ן ואת תוספת הפרשה בגין מימון קרקעות, בהתאם לקריטריונים שנקבעו.

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

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

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

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

בבנק קיימים מספר כלים לאיתור חובות בעייתיים, כדלהלן: מבחן קיום מקור ההחזר הראשוני, מערכת "איתור מוקדם של חובות בעייתיים", מערכת "שעון החול", מערכת דירוג ואיתור לקוחות בהם מתגלים תסמינים שליליים ושינויים בלוחות במעקב. בנוסף, מבוצעות בדיקות שוטפות לאיתור חובות בעייתיים, או לקוחות עם סימנים שליליים המעידים על ההסתברות להפיכתם לבעייתיים, הן בקו הראשון (פיקוח אשראי) והן בקו השני. כמו כן, בקו השני מבוצעות בדיקות מדגמיות של לווים, לצורך איתור לקוחות בעייתיים בשלב מוקדם, אשר לא זוהו במהלך העבודה השוטפת על ידי קו ההגנה הראשון, וכן מבוצעת הערכה ומתן חוות דעת כתובה, ללא תלות בגורמים המאשרים חשיפות אשראי, של סיכון האשראי בחשיפות אשראי מהותיות.

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

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

השפעת מלחמת "חרבות ברזל"

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

התפלגות סיכון האשראי לציבור בענף הבינוי והנדל"ן בישראל:

30 בספטמבר		31 בדצמבר	
2024	2023	2023	
במיליון ש"ח			
			סיכון אשראי כולל⁽¹⁾
			נדל"ן שבנייתו לא הושלמה
6,571	7,348	7,271	מזה: קרקע גולמית
6,770	5,492	5,508	נדל"ן בתהליכי בניה
5,998	5,977	6,008	נדל"ן שבנייתו הושלמה
6,164	5,837	6,317	אחר ⁽²⁾
25,503	24,654	25,104	סך הכל

(1) מזה: אשראי המובטח בנדל"ן למגורים בסך של 11,216 מיליון ש"ח (7,722 מיליון ש"ח מאזני-ו-3,494 מיליון ש"ח חוץ מאזני), אשראי המובטח בנדל"ן לתעשייה בסך של 1,272 מיליון ש"ח (1,040 מיליון ש"ח מאזני-ו-232 מיליון ש"ח חוץ מאזני) ואשראי המובטח בנדל"ן למסחר בסך של 6,825 מיליון ש"ח (6,358 מיליון ש"ח מאזני-ו-467 מיליון ש"ח חוץ מאזני), (31.12.23 - 11,063 מיליון ש"ח, 1,212 מיליון ש"ח ו-6,486 מיליון ש"ח, בהתאמה).

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

להלן התפלגות איכות האשראי בענף הבינוי והנדל"ן בישראל:

שיוני לעומת		יתרה ליום		
31 בדצמבר	30 בספטמבר	31 בדצמבר	30 בספטמבר	
2023	2023	2023	2024	
באחוזים		במיליוני ש"ח		
(9.8)	(19.1)	61	68	55
39.7	140.4	315	183	440
1.1	2.5	24,728	24,403	25,008
1.6	3.4	25,104	24,654	25,503
	-	-	1	1
(13.3)	(23.5)	15	17	13

סיכון אשראי בעייתי לא צובר הכנסות רבית
סיכון אשראי בעייתי צובר הכנסות רבית
סיכון אשראי לא בעייתי
סך כל סיכון האשראי
מזה: חובות צוברים בפיגור של 90 ימים או יותר
חובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים

אינדיקטורים עיקריים של תיק האשראי בענף הבינוי והנדל"ן בישראל:

31 בדצמבר	30 בספטמבר	
2023	2024	
15.5%	15.1%	14.9%
334	314	361
1.3%	1.3%	1.4%
1.5%	1.0%	1.9%
2.8%	2.8%	3.8%

שיעור יתרת סיכון האשראי לענף הבינוי והנדל"ן מסך סיכון האשראי הכולל לציבור
יתרת ההפרשה הכוללת להפסדי אשראי (במיליוני ש"ח)
שיעור יתרת ההפרשה הכוללת להפסדי אשראי מסיכון האשראי הכולל לציבור
שיעור האשראי הבעייתי מסיכון האשראי הכולל לציבור
שיעור האשראי שאינו בדירוג ביצוע אשראי מסיכון האשראי הכולל לציבור

מימון ממונף - Leveraged Finance

מימון ממונף מוגדר כאשראי למימון עסקאות הוניות בתאגידים (כמוגדר בהוראת בנק ישראל מספר 323), אשר עונה על תבחינים מסויימים, ואשראי הניתן ללווים המאופיינים ברמות מינוף פיננסי גבוהות.
התבחינים שעל פיהם הבנק מגדיר אשראי כמימון ממונף נקבעו באופן שמרני.
מידע נוסף ניתן למצוא בדוחות הכספיים לשנת 2023.
ליום 30 בספטמבר 2024, סך יתרות האשראי המצרפיות (אשראי מאזני וחוז' מאזני, בניכוי הפרשות להפסדי אשראי ובטחונות מותרים בניכוי) הנחשבות כמימון ממונף הסתכם ב-732 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-448 מיליון ש"ח ביום 30 בספטמבר 2023 ו-729 מיליון ש"ח בסוף שנת 2023.

חשיפות משמעותיות לקבוצות לווים

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

סיכון שוק

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

בתחילת שנת 2024, על רקע המלחמה, הוריד בנק ישראל את הרבית ב-0.25% לרמה של 4.5%, מתוך מטרה לייצב השווקים והפחתת רמת אי הוודאות, לצד יציבות מחירים ותמיכה בפעילות הכלכלית.

הבנק נוקט במגוון פעולות, על מנת להתמודד עם השפעות השינויים ברבית ובאינפלציה, לרבות עדכוני הנחות למודלים שונים בתחומי האשראי וסיכונים שוק, ביצוע עסקאות לניהול החשיפה במגזר צמוד המדד והתאמת שיעורי הבטחונות הנדרשים לפעילות בשוק ההון. הבנק פועל באופן שוטף, להתאים את החשיפות לרבית, למדד ולמט"ח, בהתאם להתפתחויות הכלכליות והגיאופוליטיות המשתנות.

הבנק ממשיך לעקוב אחר ההתפתחויות השונות במצב המאקרו כלכלי.

המתודולוגיה לאמידת החשיפה לסיכונים השוק

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

השפעת מלחמת "חברות ברזל"

על רקע המלחמה, גבר חוסר הוודאות באשר לתחזיות המאקרו בישראל, ובפרט באשר לקצב האינפלציה הצפוי ושיעור הרבית המוניטרית.

מתחילת שנת 2024 ועם התמשכות המלחמה, שוק המניות המקומי מציג תשואות חיוביות, אך מפגין תשואת חסר בהשוואה לשווקים אחרים בעולם ותשואת האג"ח הממשלתיות עלתה. כמו כן, ישנה תנודתיות רבה בשוק המט"ח אל מול השקל. לתנודתיות בשווקים, לא היתה השפעה מהותית על הבנק.

סיכון רבית

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

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

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

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

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

31 בדצמבר 2023			30 בספטמבר 2023			30 בספטמבר 2024			
סך הכל	מט"ח	שקל	סך הכל	מט"ח	שקל	סך הכל	מט"ח	שקל	
9,543	48	9,495	9,274	61	9,213	9,821	(255)	10,076	
11,484	237	11,247	10,999	379	10,620	12,285	(92)	12,377	
10,201	189	10,012	10,400	346	10,054	11,317	(272)	11,589	
3,834	330	3,504	3,176	463	2,713	4,075	289	3,786	

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

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

31 בדצמבר 2023			30 בספטמבר 2023			30 בספטמבר 2024			
סך הכל	מט"ח	שקל	סך הכל ⁽⁵⁾	מט"ח	שקל	סך הכל	מט"ח	שקל	
במיליוני ש"ח			במיליוני ש"ח			במיליוני ש"ח			
									שינויים מקבילים
(10)	(27)	17	(107)	8	(115)	(548)	(62)	(486)	עלייה במקביל של 1%
(7)	(26)	19	(108)	11	(119)	(532)	(60)	(472)	מזה: תיק בנקאי
810	54	756	650	66	584	784	52	732	מזה: השפעת הנחות התנהגותיות ⁽²⁾
35	22	13	150	(5)	155	617	66	551	ירידה במקביל של 1%
34	24	10	150	(7)	157	602	66	536	מזה: תיק בנקאי
(870)	(61)	(809)	(712)	(66)	(646)	(844)	(66)	(778)	מזה: השפעת הנחות התנהגותיות ⁽²⁾
									שינויים לא מקבילים
(234)	20	(254)	(234)	29	(263)	(429)	(27)	(402)	התללה ⁽³⁾
245	(32)	277	248	(17)	265	319	15	304	השטחה ⁽⁴⁾
214	(39)	253	180	(2)	182	47	(14)	61	עליית רבית בטווח הקצר
(213)	33	(246)	(148)	15	(163)	(44)	15	(59)	ירידת רבית בטווח הקצר

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

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

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

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

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

(5) במהלך שנת 2023, בוצע עדכון למודל הפקדונות לפי דרישה (עו"ש). מספרי ההשוואה ל-30.9.23 לא הוצגו מחדש.

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

31 בדצמבר 2023			30 בספטמבר 2023			30 בספטמבר 2024			
הכנסות מימון שאינן מרבית			הכנסות מימון שאינן מרבית			הכנסות מימון שאינן מרבית			
סך הכל*	רביית, נטו	הכנסות מימון שאינן מרבית	סך הכל*	רביית, נטו	הכנסות מימון שאינן מרבית	סך הכל*	רביית, נטו	הכנסות מימון שאינן מרבית	
במיליוני ש"ח			במיליוני ש"ח			במיליוני ש"ח			
149	(3)	152	200	-	200	(9)	(14)	5	שינויים מקבילים
141	-	141	197	-	197	22	-	22	עלייה במקביל של 1%
(480)	3	(483)	(407)	-	(407)	(410)	15	(425)	מזה: תיק בנקאי
(472)	-	(472)	(405)	-	(405)	(441)	-	(441)	ירידה במקביל של 1%
									מזה: תיק בנקאי

* לאחר השפעות מקזזות.

רגישות ההכנסה בתבולה לעיל, חושבה בהתבסס על מספר פרמטרים והנחות שונות ובין היתר, שימוש בהנחות לגבי שינוי במרווחי הפקדונות, מעבר כספים מעו"ש לפקדונות במקרה של עליית רבית, לעומת יציבות ביתרות במקרה של ירידת רבית. במהלך שנת 2023, על רקע השינויים בסביבת הרבית, בוצעו התאמות להנחות שבבסיס החישוב. מספרי ההשוואה ל-30.9.23 לא הוצגו מחדש.

4. השפעת תרחישים של שינויים בשיעורי הרבית על ההון העצמי

30 בספטמבר 2024	30 בספטמבר 2023	31 בדצמבר 2023	
(358)	(80)	(108)	עלייה במקביל של 1%
374	74	105	ירידה במקביל של 1%

החשיפה בבסיס

החשיפה בבסיס בפועל

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

% מההון		החשיפה בבסיס בפועל		
ליום 31 בדצמבר	ליום 30 בספטמבר	ליום 31 בדצמבר	ליום 30 בספטמבר	
2023	2024	2023	2024	
20	10	2,540	1,334	מט"י לא צמוד
57	66	7,206	9,047	מט"י צמוד מדד
-	(2)	48	(255)	מט"ח וצמוד מט"ח

רגישות ההון לשינויים בשער החליפין

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

אחוז שינוי בשער החליפין	דולר	אירו
ירידה של 5%	(6)	1
ירידה של 10%	(13)	-
עלייה של 5%	8	-
עלייה של 10%	22	1

הערות:

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

רגישות ההון לשינויים במדד

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

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

אחוז שינוי במדד
ירידה של 3% (277)
עלייה של 3% 281

ניהול סיכונים במכשירים פיננסיים נגזרים

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

31 בדצמבר 2023			30 בספטמבר 2024			
סך הכל	נגזרים שאינם למסחר	נגזרים למסחר	סך הכל	נגזרים שאינם למסחר	נגזרים למסחר	
2,667	-	2,667	1,635	-	1,635	עסקאות גידור:
						חוזי רבית
						עסקאות אחרות:
14,976	14,718	258	17,731	16,879	852	חוזי רבית
84,419	61,854	22,565	103,359	75,394	27,965	חוזי מטבע חוץ
62,325	62,324	1	64,266	64,266	-	חוזים בגין מניות, מדדי מניות, סחורות ואחרים
164,387	138,896	25,491	186,991	156,539	30,452	סך הכל מכשירים פיננסיים נגזרים

סיכון נזילות

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

השפעת מלחמת "חרבות ברזל"

על רקע המלחמה, התמשכותה והתרחבותה, גבר חוסר הוודאות הגיאופוליטי, פרמיית הסיכון של המשק עלתה, הגרעון הממשלתי התרחב וקצב האינפלציה הואץ. למלחמה השלכות כלכליות משמעותיות, המשפיעות על המשק הישראלי. על אף השיפור שנצפה בהתאוששות המשק, שמוסיף לגלות עמידות בהתמודדות עם אתגרי התקופה, עדיין קיים חוסר וודאות משמעותי ועלייה ברמת הסיכון. השינויים בשער החליפין, בשוקי המניות ובתשואות האג"ח הממשלתיות, משפיעים באופן ישיר על סיכון הנזילות. עם פרוץ המלחמה, מעורבותו של בנק ישראל לייצוב השוק המקומי נשאה פרי, כאשר הודיע על תכנית למכירת דולרים וכן, אספקת נזילות בשוק ה-SWAP, על מנת למתן את התנודות בשער החליפין. בנוסף, איפשר בנק ישראל גם לגופים מוסדיים לבצע מולו עסקאות ריפו בשקלים, על מנת להפחית מכירות בזק בשוק האג"ח.

ברבעון הראשון של שנת 2024, הפחית בנק ישראל את שיעור הרבית במשק ב-0.25%, לרמה של 4.5%, על מנת להקל על המגזר העסקי והפרטי. התרחבות הלחיצה מציבה אתגרים כלכליים משמעותיים ועל כן, הבנק שומר על יתרות נזילות גבוהות במט"ח ובשקלים, בהשוואה ליתרות במצב עסקים רגיל, מעבר למגבלות הרגולטוריות והפנימיות. הבנק ממשיך לבצע מעקב הדוק ופעולות בקרה וניטור אחר יחסי הנזילות.

יחס כיסוי הנזילות

לשלושת החודשים שנתיים ביום		
31 בדצמבר 2023	30 בספטמבר 2024	
	באחוזים	
156%	171%	יחס כיסוי הנזילות בנתוני המאוחד
156%	171%	יחס כיסוי הנזילות בנתוני הבנק
100%	100%	יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים

יחס מימון יציב נטו - NSFR

ביום 21 ביוני 2021, פרסם הפיקוח על הבנקים את הוראת ניהול בנקאי תקין 222 בנושא יחס מימון יציב נטו - NSFR, אשר קובעת את אופן חישוב היחס, כפי שנקבע ברפורמת באזל 3 של ועדת באזל (BCBS). מטרת היחס הינה לשפר את עמידות פרופיל סיכון הנזילות של התאגידים הבנקאיים בטווח הארוך, באמצעות דרישה מתאגידים בנקאיים לשמור על פרופיל מימון יציב, בהתאם להרכב נכסיהם המאזניים ולפעילויותיהם החוץ מאזניות. היחס מגביל הסתמכות יתר של התאגידים הבנקאיים על מימון סיטונאי קצר טווח. יחס מימון יציב נטו מכיל שני מרכיבים: פריטי מימון יציב זמין ופריטי מימון יציב נדרש. מימון יציב זמין, מוגדר כחלק מההון ומההתחייבויות שניתן להסתמך עליו, על פני אופק הזמן המובא בחשבון ביחס מימון יציב נטו, המשתרע על פני שנה אחת. סכום המימון היציב הנדרש, הוא פונקציה של מאפייני הנזילות והתקופות הנותרות לפרעון של הנכסים השונים המוחזקים על ידי הבנק, וכן של החשיפות החוץ מאזניות.

להלן יחס מימון יציב נטו:

31 בדצמבר 2023	30 בספטמבר 2024	
	באחוזים	
146%	142%	יחס מימון יציב נטו בנתוני המאוחד
100%	100%	יחס מימון יציב נטו המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים

מצב הנזילות והרכב הנכסים וההתחייבויות

הנכסים הנזילים העיקריים בקבוצה, הכוללים מזומנים, פקדונות בבנק ישראל (עו"ש ופקדונות מוניטריים), פקדונות בבנקים וניירות ערך סחירים, הסתכמו ליום 30 בספטמבר 2024 ב-108.1 מיליארד ש"ח, בהשוואה ל-95.1 מיליארד ש"ח בסוף שנת 2023, מזה, יתרת המזומנים, פקדונות בבנק ישראל והפקדונות בבנקים הסתכמה ב-81.4 מיליארד ש"ח, וכ-26.7 מיליארד ש"ח הושקעו בניירות ערך, בעיקר באגרות חוב של ממשלת ישראל. יחס פקדונות הציבור לאשראי לציבור, נטו ליום 30 בספטמבר 2024, עומד על 170.7%, בהשוואה ל-162.5% ב-31 בדצמבר 2023. ביום 30 בספטמבר 2024 הסתכמו פקדונות הציבור, אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים, בכ-217.4 מיליארד ש"ח, בהשוואה ל-195.9 מיליארד ש"ח בסוף שנת 2023.

הרכב הנכסים וההתחייבויות של הבנק מצביע על נזילות גבוהה, זאת כתוצאה ממדיניות לגיוס מקורות מגוונים ויציבים, ובכללם מקורות לטווחי זמן בינוניים וארוכים, ממגוון של מגזרי לקוחות, ובמגזרי הצמדה שונים.

לבנק מקורות במח"מ חוזי קצר-בינוני, אשר הבנק צופה, כי יוחזקו לאורך זמן. השימושים הינם הן לטווח קצר והן לטווח בינוני וארוך.

יתרת סך הפקדונות של שלוש קבוצות המפקידים הגדולות:

	30 בספטמבר 2024	31 בדצמבר 2023
	במיליוני ש"ח	
1	5,254	4,860
2	3,902	3,908
3	3,290	3,239

סיכונים אחרים

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

דיון בגורמי סיכון

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

מדיניות חשבונאית ואומדנים חשבונאיים בנושאים קריטיים

כללי

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

הפרשה להפסדי אשראי

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

בעקבות פרוץ המלחמה, בוצע בשיתוף עם הגורמים העסקיים וחיבת ניהול סיכונים, תהליך מיפוי ראשוני של ענפי הפעילות השונים, העלולים להיות מושפעים מהמציאות הביטחונית, במטרה לאתר לקוחות אשר עלולים להיפגע מהמצב באופן שישיע על חוסנם הפיננסי ויכולת החזר שלהם. התגבשה רשימת מעקב דינמית הכוללת לווים שפעילותם ואיתנותם הפיננסית עלולה להיות מושפעת מהמצב. רשימה זו נדונה מעת לעת וכוללת חובות כאמור, עליה הושטה הפרשה איכותית נוספת מחשש להפסדי אשראי צפויים.

בנוסף, לצורך בחינת רגישות ההפרשה להפסדי אשראי להנחות ולהערכות שונות מאלה שצוינו בתחזית הכלכלית כאמור, וששימשו בקביעת ההפרשה להפסדי אשראי ליום 30 בספטמבר 2024, בחן הבנק תרחישים נוספים, תרחיש פסימי ותרחיש אופטימי. הנחות העבודה של הבנק במסגרת התרחיש הפסימי הינן של התמשכות מצב הלחימה, שיעורי צמיחה נמוכים בתוצר ובצריכה הפרטית. בנוסף, החריף הבנק את תחזית מגמת העלייה בשיעור האבטלה בארבעת הרבעונים העוקבים. במסגרת התרחיש האופטימי בוצעו הקלות שונות בהנחות העבודה ביחס לפרמטרים האמורים. במסגרת ניתוחי הרגישות כאמור, שתוצאותיהם מתבססות על הערכות סובייקטיביות, עלה כי חישוב ההפרשה להפסדי אשראי ליום 30 בספטמבר 2024 על בסיס התחזית הפסימית היה מביא לגידול של עד כ-62 מיליון ש"ח ואילו חישוב ההפרשה הקבוצתית על בסיס תחזית אופטימית היה מביא לקיטון של כ-87 מיליון ש"ח בהפרשה הקבוצתית. יודגש, כי התרחיש הפסימי אינו מהווה תרחיש קיצון.

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

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

בקורות ונהלים

הערכת בקורות ונהלים לגבי הגילוי בדוח הכספי

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

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

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

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

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



אלי כהן
מנהל כללי



רון ליבקמניץ
יו"ר הדירקטוריון

תל אביב, 24 בנובמבר 2024
כ"ג בחשוון, תשפ"ה

הצהרה (CERTIFICATION)

אני, אלי כהן, מצהיר כי:

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


אלי כהן
מנהל כללי

24 בנובמבר 2024

הצהרה (CERTIFICATION)

אני, נחמן ניצן, מצהיר כי:

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


נחמן ניצן
סמנכ"ל, חשבונאי ראשי

24 בנובמבר 2024

דוחות כספיים

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



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

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

מבוא

סקרנו את המידע הכספי המצורף של הבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ וחברות בנות שלו (להלן - "הבנק"), הכולל את המאזן התמציתי ביניים המאוחד ליום 30 בספטמבר 2024 ואת הדוחות התמציתיים ביניים המאוחדים על רווח והפסד, הרווח הכולל, השינויים בהון ותזרימי המזומנים לתקופות של שלושה חודשים ותשעה חודשים שהסתיימו באותו תאריך. הדירקטוריון והנהלה אחראים לעריכה ולהצגה של מידע כספי לתקופות ביניים אלו בהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו לדיווח כספי לתקופות ביניים, כמתואר בבאור 1. הוראות אלו מאמצות בעיקרן את כללי החשבונאות המקובלים בארצות הברית (US GAAP) לדיווח כספי לתקופות ביניים. אחריותנו היא להביע מסקנה על מידע כספי לתקופות ביניים אלו בהתבסס על סקירתנו.

היקף הסקירה

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

מסקנה

בהתבסס על סקירתנו, לא בא לתשומת ליבנו דבר הגורם לנו לסבור שהמידע הכספי הנ"ל אינו ערוך, מכל הבחינות המהותיות, בהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו לדיווח כספי לתקופות ביניים, כמתואר בבאור 1. הוראות אלו מאמצות בעיקרן את כללי החשבונאות המקובלים בארצות הברית (US GAAP) לדיווח כספי לתקופות ביניים.

סומך חייקין
רואי חשבון

24 בנובמבר 2024

רווח רווח והפסד מאוחד

(במיליוני ש"ח)

לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר		באור	
	2023	2024	2023	2024		
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)		
9,850	7,289	8,410	2,590	2,955	2	הכנסות רבית
4,884	3,469	4,809	1,363	1,690	2	הוצאות רבית
4,966	3,820	3,601	1,227	1,265		הכנסות רבית, נטו
502	336	(51)	165	22	6,12	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
4,464	3,484	3,652	1,062	1,243		הכנסות רבית, נטו לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי
						הכנסות שאינן מרבית
142	78	300	(1)	153	3	הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מרבית
1,502	1,131	1,123	375	396		עמלות
8	7	13	-	3		הכנסות אחרות
1,652	1,216	1,436	374	552		סך כל ההכנסות שאינן מרבית
						הוצאות תפעוליות ואחרות
1,746	1,353	1,302	438	430		משכורות והוצאות נלוות
341	256	294	89	121		אחזקה ופחת בנינים וציוד
122	91	99	31	36		הפחתות וירידת ערך של נכסים בלתי מוחשיים
668	497	545	175	190		הוצאות אחרות
2,877	2,197	2,240	733	777		סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות
3,239	2,503	2,848	703	1,018		רווח לפני מסים
1,090	869	1,033	247	390		הפרשה למסים על הרווח
2,149	1,634	1,815	456	628		רווח לאחר מסים
113	105	62	21	22		חלק הבנק ברווח של חברה כלולה לאחר השפעת המס
						רווח נקי:
2,262	1,739	1,877	477	650		לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(90)	(66)	(79)	(22)	(30)		המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
2,172	1,673	1,798	455	620		המיוחס לבעלי מניות הבנק
בשקלים חדשים						
21.65	16.67	17.92	4.53	6.18		רווח בסיסי למניה המיוחס לבעלי מניות הבנק:
						רווח נקי למניה בת 0.05 ש"ח

הבאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

נחמן ניצן
סמנכ"ל, חשבונאי ראשי

אלי כהן
מנהל כללי

רון לבקוביץ
יו"ר הדירקטוריון

תאריך אישור הדוחות הכספיים: 24 בנובמבר 2024

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

לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר		
2023	2023	2024	2023	2024	
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	
2,262	1,739	1,877	477	650	רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(90)	(66)	(79)	(22)	(30)	רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
2,172	1,673	1,798	455	620	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
					רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מסים:
213	78	(115)	52	129	התאמות בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן נטו
25	37	10	34	(2)	התאמות של התחייבויות בגין הטבות לעובדים ⁽²⁾
238	115	(105)	86	127	רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מסים
(81)	(40)	41	(29)	(49)	השפעת המס המתייחס
					רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה, לאחר מסים
157	75	(64)	57	78	בניכוי רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
9	6	(2)	1	3	רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק, לאחר מסים
148	69	(62)	56	75	הרווח הכולל לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
2,419	1,814	1,813	534	728	הרווח הכולל המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(99)	(72)	(77)	(23)	(33)	הרווח הכולל המיוחס לבעלי מניות הבנק
2,320	1,742	1,736	511	695	

(1) ראה באור 4.

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

הבאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

מאזן מאוחד

(במיליוני ש"ח)

31 בדצמבר		30 בספטמבר			
2023	2023	2024			
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	באור		
נכסים					
68,866	61,659	81,440			מזומנים ופקדונות בבנקים
26,985	22,043	28,860	5		ניירות ערך ⁽⁴⁾
57	155	147			ניירות ערך שנשאלו
119,240	120,073	126,374	6,12		אשראי לציבור
(1,618)	(1,496)	(1,625)	6,12		הפרשה להפסדי אשראי
117,622	118,577	124,749			אשראי לציבור, נטו
1,055	1,015	1,611			אשראי לממשלה
786	776	854			השקעה בחברה כלולה
877	871	852			בנינים וציוד
328	305	350			נכסים בלתי מוחשיים
3,651	3,940	2,308	10		נכסים בגין מכשירים נגזרים
1,366	1,332	1,341			נכסים אחרים ⁽²⁾
221,593	210,673	242,512			סך כל הנכסים
התחייבויות והון					
191,125	181,274	212,907	7		פקדונות הציבור
4,314	3,824	2,631			פקדונות מבנקים
750	665	689			פקדונות הממשלה
-	-	1,542			ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
4,767	4,751	4,474			אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
3,784	3,496	2,086	10		התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
4,207	4,532	4,494			התחייבויות אחרות ⁽¹⁾ ⁽³⁾
208,947	198,542	228,823			סך כל ההתחייבויות
12,071	11,583	13,066			הון המיוחס לבעלי מניות הבנק
575	548	623			זכויות שאינן מקנות שליטה
12,646	12,131	13,689			סך כל ההון
221,593	210,673	242,512			סך כל ההתחייבויות וההון

(1) מזה: הפרשה להפסדי אשראי בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים בסך של 160 מיליון ש"ח, 150 מיליון ש"ח ו-165 מיליון ש"ח ב-30.9.24, 30.9.23 ו-31.12.23, בהתאמה.

(2) מזה: נכסים אחרים הנמדדים בשווי הוגן בסך של 16 מיליון ש"ח, 13 מיליון ש"ח ו-10 מיליון ש"ח ב-30.9.24, 30.9.23 ו-31.12.23, בהתאמה.

(3) מזה: התחייבויות אחרות הנמדדות בשווי הוגן בסך של 48 מיליון ש"ח, 26 מיליון ש"ח ו-11 מיליון ש"ח ב-30.9.24, 30.9.23 ו-31.12.23, בהתאמה.

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

הבאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

דוח על השינויים בהון

(במיליוני ש"ח)

לשלושת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר 2024 (לא מבוקר)					
הון מניות ופרמיה ⁽¹⁾	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר	עודפים ⁽²⁾	סך הכל	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל הון
927	(292)	11,980	12,615	590	13,205
-	-	620	620	30	650
-	-	(244)	(244)	-	(244)
-	75	-	75	3	78
927	(217)	12,356	13,066	623	13,689
יתרה ליום 30 ביוני 2024					
רווח נקי בתקופה					
דיבידנד					
רווח כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס					
יתרה ליום 30 בספטמבר 2024					
לשלושת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר 2023 (לא מבוקר)					
הון מניות ופרמיה ⁽¹⁾	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר	עודפים ⁽²⁾	סך הכל	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל הון
927	(290)	10,655	11,292	525	11,817
-	-	455	455	22	477
-	-	(220)	(220)	-	(220)
-	56	-	56	1	57
927	(234)	10,890	11,583	548	12,131
יתרה ליום 30 ביוני 2023					
רווח נקי בתקופה					
דיבידנד					
רווח כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס					
יתרה ליום 30 בספטמבר 2023					
לתשעת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר 2024 (לא מבוקר)					
הון מניות ופרמיה ⁽¹⁾	הפסד כולל אחר מצטבר	עודפים ⁽²⁾	סך הכל	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל הון
927	(155)	11,299	12,071	575	12,646
-	-	1,798	1,798	79	1,877
-	-	(741)	(741)	(29)	(770)
-	(62)	-	(62)	(2)	(64)
927	(217)	12,356	13,066	623	13,689
יתרה ליום 31 בדצמבר 2023 (מבוקר)					
רווח נקי בתקופה					
דיבידנד					
הפסד כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס					
יתרה ליום 30 בספטמבר 2024					
לתשעת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר 2023 (לא מבוקר)					
הון מניות ופרמיה ⁽¹⁾	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר	עודפים ⁽²⁾	סך הכל	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל הון
927	(303)	9,935	10,559	476	11,035
-	-	(10)	(10)	-	(10)
927	(303)	9,925	10,549	476	11,025
-	-	1,673	1,673	66	1,739
-	-	(708)	(708)	-	(708)
-	69	-	69	6	75
927	(234)	10,890	11,583	548	12,131
יתרה ליום 31 בדצמבר 2022 (מבוקר)					
התאמה ליתרת הפתיחה, נטו ממס בשל השפעת יישום לראשונה בחברה כלולה*					
יתרה מתואמת ליום 1 בינואר 2023 לאחר יישום לראשונה					
רווח נקי בתקופה					
דיבידנד					
רווח כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס					
יתרה ליום 30 בספטמבר 2023					
לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר 2023 (מבוקר)					
הון מניות ופרמיה ⁽¹⁾	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר	עודפים ⁽²⁾	סך הכל	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל הון
927	(303)	9,935	10,559	476	11,035
-	-	(10)	(10)	-	(10)
927	(303)	9,925	10,549	476	11,025
-	-	2,172	2,172	90	2,262
-	-	(798)	(798)	-	(798)
-	148	-	148	9	157
927	(155)	11,299	12,071	575	12,646
יתרה ליום 31 בדצמבר 2022					
התאמה ליתרת הפתיחה, נטו ממס בשל השפעת יישום לראשונה בחברה כלולה*					
יתרה מתואמת ליום 1 בינואר 2023 לאחר יישום לראשונה					
רווח נקי בשנת החשבון					
דיבידנד					
רווח כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס					
יתרה ליום 31 בדצמבר 2023					

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

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

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

הבאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

דוח מאוחד על תזרימי המזומנים

(במיליוני ש"ח)

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעת החודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר		
	2023	2024	2023	2024	
	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	
2,262	1,739	1,877	477	650	תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת:
					רווח נקי לתקופה
					התאמות הדרושות כדי להציג את המזומנים מפעילות (לפעילות) שוטפת:
(113)	(105)	(62)	(21)	(22)	חלק הבנק ברווח של חברה כלולה
64	49	78	17	46	פחת והפרשה לירידת ערך בנינים וציוד
122	91	99	31	36	הפחתות של נכסים בלתי מוחשיים
(6)	(5)	(11)	1	(2)	הפסד (רווח) מממוש בנינים וציוד
502	336	(51)	165	22	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
99	89	(21)	55	(9)	הפסד (רווח) ממכירת אגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר
2	4	(6)	(1)	(8)	הפסד (רווח) שמומש ושטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן של ניירות ערך למסחר
(14)	(15)	(83)	(3)	(59)	רווח שטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן של מניות שאינן למסחר
(148)	(115)	1	(49)	(2)	מסים נדחים, נטו
58	43	57	15	21	תכניות פיצויים ופנסיה להטבה מוגדרת
274	1,015	392	411	(88)	התאמות בגין הפרשי שער
21	21	-	-	-	דיבידנד שהתקבל מחברה כלולה
					שינוי נטו בנכסים שוטפים:
(1,427)	(402)	2,248	(46)	1,376	ניירות ערך למסחר
(15)	(11)	4	36	(13)	נכסים אחרים
(931)	(1,148)	1,306	(341)	305	נכסים בגין מכשירים נגזרים
					שינוי נטו בהתחייבויות שוטפות:
(544)	(16)	241	(110)	111	התחייבויות אחרות
1,462	1,174	(1,698)	312	(302)	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
(337)	(260)	(809)	(199)	(246)	הפרשי צבירה שנכללו בפעולות השקעה ומימון
1,331	2,484	3,562	750	1,816	מזומנים נטו מפעילות שוטפת
					תזרימי מזומנים מפעילות (לפעילות) השקעה:
398	(99)	162	(681)	(201)	שינוי בפקדונות בבנקים
(45)	(143)	(90)	(51)	(117)	שינוי בניירות ערך שנשאלו
492	(656)	(2,568)	127	(601)	שינוי באשראי לציבור
(189)	(149)	(556)	(54)	(190)	שינוי באשראי לממשלה
(33,029)	(20,655)	(28,467)	(3,745)	(6,449)	רכישת אגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר
348	292	395	20	271	תמורה מפדיון אגרות חוב מוחזקות לפדיון
4,157	2,390	856	393	585	תמורה ממכירת אגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר
19,304	13,107	24,976	4,557	4,987	תמורה מפדיון אגרות חוב זמינות למכירה
(52)	(32)	(33)	(9)	(16)	רכישת בנינים וציוד
19	19	21	-	9	תמורה מממוש בנינים, ציוד ונכסים אחרים
(133)	(79)	(121)	(27)	(38)	השקעה בנכסים בלתי מוחשיים
(8,730)	(6,005)	(5,425)	530	(1,760)	מזומנים נטו מפעילות (לפעילות) השקעה

הבאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

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

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעת החודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר		
	2023	2024	2023	2024	
	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	
20,361	9,368	16,003	1,663	3,556	תזרימי מזומנים מפעילות מימון:
(564)	(1,078)	(1,640)	(341)	(57)	שינוי בפקדונות הציבור
491	276	(156)	(4)	(161)	שינוי בפקדונות מבנקים
-	-	1,531	-	787	שינוי בפקדונות הממשלה
(145)	(145)	(340)	(2)	(321)	שינוי בניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
(798)	(708)	(741)	(220)	(244)	פדיון אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
-	-	(29)	-	-	דיבידנד ששולם לבעלי המניות
19,345	7,713	14,628	1,096	3,560	דיבידנד ששולם לבעלי מניות חיצוניים בחברה מאוחדת
11,946	4,192	12,765	2,376	3,616	מזומנים נטו מפעילות מימון
55,423	55,423	67,557	57,428	76,717	גידול במזומנים
188	238	(29)	49	(40)	יתרת מזומנים לתחילת התקופה
67,557	59,853	80,293	59,853	80,293	השפעת תנועות בשער החליפין על יתרות מזומנים
					יתרת מזומנים לסוף התקופה
9,129	6,563	7,803	2,352	2,745	רביית דיבידנד ומסים ששולמו ו/או התקבלו:
(3,780)	(2,615)	(4,446)	(1,071)	(1,731)	רביית שהתקבלה
43	27	24	10	8	רביית ששולמה
(1,482)	(1,159)	(1,109)	(403)	(423)	דיבידנדים שהתקבלו
67	61	72	-	29	מסים על הכנסה ששולמו
					מסים על הכנסה שהתקבלו

הבאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

באורים לדוחות הכספיים

באור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית

א. כללי

הבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ (להלן - "הבנק") הינו תאגיד בנקאי בישראל. תמצית הדוחות הכספיים ביניים המאוחדים של הבנק ליום 30 בספטמבר 2024 כוללת את אלה של הבנק ושל חברות מאוחדות וחברה כלולה שלו (להלן - "הקבוצה"). תמצית הדוחות הכספיים ביניים המאוחדים ערוכה בהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו. הוראות אלו מאמצות בעיקרן את כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות הברית (US GAAP). תמצית הדוחות הכספיים אינה כוללת את כל המידע הנדרש בדוחות כספיים שנתיים מלאים. יש לקרוא אותה יחד עם הדוחות הכספיים ליום ולשנה שנתיים ביום 31 בדצמבר 2023 והבאורים הנלווים להם (להלן - "הדוחות השנתיים"). המדיניות החשבונאית של הקבוצה בתמצית דוחות כספיים ביניים מאוחדים אלה, הינה המדיניות שיושמה בדוחות השנתיים. בהתאם להנחיות המפקח על הבנקים, פרסום תמצית הדוחות הכספיים הוא על בסיס דוחות מאוחדים בלבד. תמצית הדוחות הכספיים ביניים המאוחדים אושרה לפרסום על ידי דירקטוריון הבנק ביום 24 בנובמבר 2024.

ב. שימוש באומדנים

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

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

ביום 31 במרץ 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. ביום 19 באוקטובר 2023, פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר בנושא "שינויים בתנאים של לוויים בקשיים פיננסיים", אשר מעדכן את הוראות הדיווח לציבור בהתאם לעדכון התקינה החשבונאית בנושא. עיקרי השינויים בחוזר כוללים, בין היתר: ביטול ההגדרה של "חובות שעברו ארגון מחדש של חוב בעייתי", ובכלל זה ביטול הדרישה לבחינה האם הבנק העניק ויתור לצורך קביעת סיווג זה, והחלפתו במונח "שינויים בתנאים של חובות של לוויים בקשיים פיננסיים"; עדכון דרישות הגילוי בדוחות הכספיים כך שיינתן גילוי על כל שינוי בתנאי החוב, ללווה בקשיים פיננסיים, הכולל ויתור על הקרן, הפחתת שיעור רבית או הארכת תקופה שאינה גורמת לדחייה זניחה בתשלומים; הרחבת הגילוי על "איכות האשראי לפי שנת העמדת אשראי", כך שיש לכלול מידע אודות מחיקות חשבונאיות ברוטו שבוצעו במהלך השנה. תאגידים בנקאיים נדרשו ליישם את ההוראה החל מיום 1 בינואר 2024, בהתאם להנחיות והוראות מעבר שנקבעו בהוראה. הבנק אימץ במועד היישום לראשונה, הקלות מסוימות, כמתאפשר בהוראות המעבר, לרבות קביעת יתרת החובות של לוויים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים עד ליום 31 בדצמבר 2023, לפי יתרת החובות שעברו ארגון מחדש של חוב בעייתי עד למועד זה. הגילויים בבאור "מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי" בדוחות הכספיים עודכנו, בהתאם למתכונת הגילוי החדשה. נתונים השוואתיים לא הוצגו מחדש. ליישום ההוראה החדשה, אין השפעה מהותית על יתרת ההפרשה להפסדי אשראי.

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

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

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

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

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

ה. השפעת מלחמת "חברות ברזל"

החל מיום 7 באוקטובר 2023 ונכון למועד הדוח, מדינת ישראל נמצאת במלחמה. להתמשכות המלחמה, פוטנציאל להשלכות שליליות על המשק הישראלי ועל הבנק ולקוחותיו.

מתחילת הרבעון השלישי של השנה, סוכנויות הדירוג הבינלאומיות Moody's, Fitch-I S&P, הורידו את דירוג האשראי של מדינת ישראל. בחודש אוגוסט, הודיעה סוכנות Fitch על הורדת דירוג האשראי של ישראל מרמה של A+ לרמה של A עם תחזית דירוג שלילית. לטענת Fitch, דירוג האשראי הופחת בשל התמשכות והתרחבות המלחמה, שמביאה עמה עלייה בסיכונים הגיאופוליטיים ואי יציבות באזור. בסוף חודש ספטמבר, הודיעה Moody's על הורדת דירוג האשראי של ישראל בשתי דרגות, מרמה של A2 לרמה של Baa1. כמו כן, הסוכנות השאירה את תחזית הדירוג על מצב שלילי. הורדת דירוג זו הינה הפעם השנייה שבה Moody's מורידה את הדירוג של ישראל בשנת 2024. הפעם הראשונה היתה בחודש פברואר, אז החליטה Moody's להוריד את דירוגה של ישראל בדרגה אחת, מרמה של A1 לרמה של A2. לדברי Moody's, ההורדה האחרונה בשתי דרגות משקפת את הסיכון הגיאופוליטי שהתגבר באופן משמעותי.

בתחילת חודש אוקטובר, הורידה S&P את דירוגה של ישראל מרמה של A+ לרמה של A ותחזית הדירוג נותרה על מצב שלילי. גם במקרה של S&P מדובר בהורדת דירוג שנייה אותה מבצעת הסוכנות על ישראל מתחילת שנת 2024. ההורדה הראשונה בוצעה בחודש אפריל, אז הורידה הסוכנות את הדירוג מרמה של AA+ לרמה של A+. ההורדה האחרונה מגיעה מאחר שב-S&P מביעים חשש מהידרדרות המצב הפיסקלי של ישראל. במטרה לסייע ללקוחות הבנקים בהתמודדות עם השלכות המלחמה, פרסם הפיקוח על הבנקים בתחילת המלחמה, מתווה סיוע ללקוחות הבנקים בהתמודדות עם השלכות המלחמה למשך שלושה חודשים. המתווה הוארך והורחב מספר פעמים במהלך המלחמה. ההארכה האחרונה, בשינויים מסוימים, פורסמה ביום 22 בספטמבר 2024 והרחיבה את המתווה למשך שלושה חודשים נוספים, החל מיום 1 באוקטובר 2024. מתווה דחיית ההלוואות וההקלות שגיבש בנק ישראל, הינם חלק מהצעדים שננקטו בעקבות המלחמה. מתווה בנק ישראל כולל, בין היתר, הנחיות המאפשרות חריגה ממסגרת האשראי, הקלות ללווים מסוימים בקביעת הסדרי פירעון חדשים, ויתור על רבית פיגורים ודחיית תשלומי רבית וקרן. בנוסף למתווה שפורסם על ידי בנק ישראל, הבנק נרתם לסייע ללקוחותיו שנפגעו כתוצאה מהמלחמה והציע הקלות נוספות, כגון, העמדת אשראי נוסף וקרנות סיוע ללקוחות. כמו כן, נרתם הבנק לסייע לתושבי קו העימות ולארגוני החירום בדרך של תרומות ועידוד התנדבות בקהילה. בשלב זה, אומדן סך ההטבות עשוי להגיע עד לכ-210 מיליון ש"ח בהנחה של ניצול מלא. עלויות אלו, ייזקפו לרווח והפסד, במקביל למימושן בפועל על ידי הלקוחות. סך כל ההטבות שנזקפו לרווח והפסד ברבעון הרביעי של שנת 2023 ובתשעת החודשים הראשונים של שנת 2024 הסתכמו בכ-87 מיליון ש"ח.

קיימת אי ודאות רבה לעניין השלכות הימשכות המלחמה, על הפעילות הכלכלית במגוון סקטורים בישראל, אשר אליהם חשוף הבנק. הדבר עשוי להתבטא, בין היתר, בעלייה בסיכון האשראי וקשיי נזילות של לוויים וכתוצאה מכך פגיעה באיכות האשראי, הן במגזר העסקי והן במגזר הפרטי. הבנק מעריך בשלב זה, בהתבסס על המידע הזמין נכון למועד אישור הדוחות הכספיים, כי לאירועים הנוכחיים ולהסלמה הביטחונית בישראל, עלולה להיות השפעה לרעה על תוצאותיו העסקיות, עקב ירידה בהיקפי הפעילות במשק. ירידה זו עלולה לקבל ביטוי בקיטון בהכנסות רבית, גידול בהפסדי אשראי, ירידה בגביית עמלות ובפעילויות עסקיות אחרות. היות שמדובר באירוע, אשר אינו בשליטת הבנק והתפתחויות בשטח עשויות להשפיע על הערכות הבנק, נכון למועד הדוח, אין ביכולת הבנק לאמוד את היקף ההשפעה הצפויה של המלחמה על תוצאותיו בטווח הבינוני והארוך. הבנק עוקב אחרי המצב באופן שוטף ומבצע התאמות בפעילות ובניהול הסיכונים, בהתאם להתפתחויות.

ו. שינויים בשיעורי המס

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

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

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

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

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

לשלושת החודשים שנתיים ביום 30 בספטמבר		לתשעת החודשים שנתיים ביום 30 בספטמבר		
2023	2024	2023	2024	
	(לא מבוקר)		(לא מבוקר)	
5,093	5,145	1,734	1,808	א. הכנסות רבית⁽¹⁾
17	33	4	16	מאשראי לציבור
76	72	30	23	מאשראי לממשלה
1,543	2,312	604	798	מפקדונות בבנקים
2	2	1	2	מפקדונות בבנק ישראל וממזומנים
558	846	217	308	מניירות ערך שנשאלו
7,289	8,410	2,590	2,955	מאגרות חוב
				סך כל הכנסות הרבית
3,249	4,547	1,303	1,576	ב. הוצאות רבית
9	14	3	3	על פקדונות הציבור
22	23	8	10	על פקדונות הממשלה
1	5	-	2	על פקדונות מבנקים
-	25	-	19	על פקדונות מבנק ישראל
187	195	48	80	על ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
1	-	1	-	על אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
3,469	4,809	1,363	1,690	על התחייבויות אחרות
3,820	3,601	1,227	1,265	סך כל הוצאות הרבית
				סך כל הכנסות הרבית, נטו
69	46	23	14	ג. פירוט ההשפעה נטו של מכשירים נגזרים מגדרים על הכנסות רבית
				הכנסות רבית ⁽²⁾
69	108	20	50	ד. פירוט הכנסות רבית על בסיס צבירה מאגרות חוב
478	713	193	251	מוחזקות לפדיון
11	25	4	7	זמינות למכירה
558	846	217	308	למסחר
				סך הכל כלול בהכנסות רבית

(1) כולל השפעת יחסי גידור.

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

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

לשלושת החודשים שנתיים ביום 30 בספטמבר		לשלושת החודשים שנתיים ביום 30 בספטמבר		
2023	2024	2023	2024	
(לא מבוקר)		(לא מבוקר)		
א. הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מרבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר				
1. מפעילות במכשירים נגזרים				
סך הכל מפעילות במכשירים נגזרים ⁽¹⁾				
1,090	475	439	(56)	
2. מהשקעה באגרות חוב				
רווחים ממכירת אגרות חוב זמינות למכירה ⁽²⁾				
6	5	-	4	
הפסדים ממכירת אגרות חוב זמינות למכירה ⁽²⁾				
(61)	-	(24)	-	
הפרשה לירידת ערך בגין אגרות חוב זמינות למכירה ⁽²⁾				
(35)	-	(35)	-	
סך הכל מהשקעה באגרות חוב				
(90)	5	(59)	4	
(1,015)	(392)	(411)	88	
3. הפרשי שער, נטו				
4. מהשקעה במניות				
רווחים ממכירת מניות שאינן למסחר				
4	16	4	5	
הפסדים ממכירת מניות שאינן למסחר				
(3)	-	-	-	
דיבידנד ממניות שאינן למסחר				
22	24	6	8	
רווחים שטרם מומשו ⁽³⁾				
15	83	3	59	
סך הכל מהשקעה במניות				
38	123	13	72	
23	211	(18)	108	סך הכל הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מרבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר

(1) למעט השפעת יחסי גידור.

(2) סוג 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 בספטמבר		לשלושת החודשים שנתיים ביום 30 בספטמבר			
2023	2024	2023	2024		
(לא מבוקר)		(לא מבוקר)			
59	83	16	37	ב. הכנסות מימון שאינן מרבית בגין פעילויות למטרת מסחר ⁽³⁾	
(2)	3	1	7	הכנסות נטו בגין מכשירים נגזרים אחרים	
(2)	3	-	1	רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של אג"ח למסחר, נטו ⁽¹⁾⁽⁵⁾	
55	89	17	45	רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של מניות למסחר, נטו ⁽²⁾	
78	300	(1)	153	סך הכל הכנסות מימון שאינן מרבית בגין פעילויות למטרת מסחר ⁽⁴⁾	
				סך הכל הכנסות מימון שאינן מרבית	
				פירוט על הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מרבית בגין פעילויות למטרת מסחר לפי חשיפת סיכון	
16	14	4	9	חשיפת רבית	
3	8	2	3	חשיפת למניות	
36	67	11	33	חשיפת מטבע חוץ	
55	89	17	45	סך הכל	

(1) מזה: הפסדים הקשורים לאגרות חוב למסחר שעדיין מוחזקות ליום המאזן בסך של 1 מיליון ש"ח בתשעת החודשים שנתיים ביום 30 בספטמבר 2024 ורווחים בסך של 2 מיליון ש"ח בשלושת החודשים שנתיים ביום 30 בספטמבר 2024 (בתשעת החודשים שנתיים ביום 30 בספטמבר 2023 - הפסדים בסך של 1 מיליון ש"ח).

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

(3) כולל הפרשי שער שנבעו מפעילות מסחר.

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

(5) מזה: רווחים בסך של 4 מיליון ש"ח לתקופות של שלושה חודשים שנתיים ביום 30 בספטמבר 2024, בגין אגרות חוב שסווגו כניירות ערך למסחר, כיוון שהן יועדו למדידה בשווי הוגן דרך רווח והפסד.

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

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

רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה					
רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק	רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל	התאמות בגין הטבות לעובדים	התאמות בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן	
לשלושת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר 2024					
(292)	(24)	(316)	(83)	(233)	יתרה ליום 30 ביוני 2024 (לא מבוקר)
75	3	78	(2)	80	שינוי נטו במהלך התקופה
(217)	(21)	(238)	(85)	(153)	יתרה ליום 30 בספטמבר 2024 (לא מבוקר)
לשלושת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר 2023					
(290)	(23)	(313)	(107)	(206)	יתרה ליום 30 ביוני 2023 (לא מבוקר)
56	1	57	22	35	שינוי נטו במהלך התקופה
(234)	(22)	(256)	(85)	(171)	יתרה ליום 30 בספטמבר 2023 (לא מבוקר)
לתשעת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר 2024					
(155)	(19)	(174)	(92)	(82)	יתרה ליום 31 בדצמבר 2023 (מבוקר)
(62)	(2)	(64)	7	(71)	שינוי נטו במהלך התקופה
(217)	(21)	(238)	(85)	(153)	יתרה ליום 30 בספטמבר 2024 (לא מבוקר)
לתשעת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר 2023					
(303)	(28)	(331)	(109)	(222)	יתרה ליום 31 בדצמבר 2022 (מבוקר)
69	6	75	24	51	שינוי נטו במהלך התקופה
(234)	(22)	(256)	(85)	(171)	יתרה ליום 30 בספטמבר 2023 (לא מבוקר)
לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר 2023					
(303)	(28)	(331)	(109)	(222)	יתרה ליום 31 בדצמבר 2022 (מבוקר)
148	9	157	17	140	שינוי נטו בשנת 2023
(155)	(19)	(174)	(92)	(82)	יתרה ליום 31 בדצמבר 2023 (מבוקר)

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

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

לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר 2023			לשלושת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר					
			2023			2024		
לאחר מס	השפעת מס	לפני מס	לאחר מס	השפעת מס	לפני מס	לאחר מס	השפעת מס	לפני מס
(מבוקר)			(לא מבוקר)					
143	(74)	217	(11)	7	(18)	117	(73)	190
(3)	1	(4)	46	(24)	70	(37)	24	(61)
140	(73)	213	35	(17)	52	80	(49)	129
12	(5)	17	21	(12)	33	(7)	4	(11)
5	(3)	8	1	-	1	5	(4)	9
17	(8)	25	22	(12)	34	(2)	-	(2)
9	(4)	13	1	(1)	2	3	(2)	5
148	(77)	225	56	(28)	84	75	(47)	122

השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה:

התאמות בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן
רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן
הפסדים (רווחים) בגין אגרות חוב זמינות למכירה שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד⁽¹⁾

שינוי נטו במהלך התקופה

הטבות לעובדים

רווח (הפסד) אקטוארי נטו בתקופה

הפסדים נטו שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד⁽²⁾

שינוי נטו במהלך התקופה

השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה

סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה

השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר המיוחס לבעלי מניות הבנק

סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה

לתשעת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר					
2023			2024		
לאחר מס	השפעת מס	לפני מס	לאחר מס	השפעת מס	לפני מס
(לא מבוקר)					
14	(8)	22	(45)	28	(73)
37	(19)	56	(26)	16	(42)
51	(27)	78	(71)	44	(115)
20	(11)	31	(5)	4	(9)
4	(2)	6	12	(7)	19
24	(13)	37	7	(3)	10
6	(4)	10	(2)	2	(4)
69	(36)	105	(62)	39	(101)

השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה:

התאמות בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן
רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן
הפסדים (רווחים) בגין אגרות חוב זמינות למכירה שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד⁽¹⁾

שינוי נטו במהלך התקופה

הטבות לעובדים

רווח (הפסד) אקטוארי נטו בתקופה

הפסדים נטו שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד⁽²⁾

שינוי נטו במהלך התקופה

השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה

סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה

השינויים במרכיבי רווח כולל אחר מצטבר המיוחס לבעלי מניות הבנק

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 4א.

באור 5 - ניירות ערך (במיליוני ש"ח)

30 בספטמבר 2024 (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⁾
5,403	5,403	-	7	175	5,235
78	78	2	-	3	77
62 ⁽⁵⁾	62	-	2	-	64
5,543	5,543	2	9	178	5,376

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⁾
12,659	12,894	-	28	263	12,659
6,707	6,696	-	11	-	6,707
578	594	-	1	17	578
437	433	-	6	2	437
191	193	-	1	3	191
24	24	-	-	-	24
20,596	20,834	-	47 ⁽²⁾	285 ⁽²⁾	20,596

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⁾
1,154	1,021	-	133 ⁽³⁾	- ⁽³⁾	1,154
210	210	-	-	-	210
27,293	27,398	2	189	463	27,126

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

ניירות ערך למסחר					
הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות - עלות)	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ⁽¹⁾
831	832	-	1	2	831
685 ⁽⁶⁾	681	-	4	-	685
51	47	-	4	-	51
1,567	1,560	-	9 ⁽²⁾	2 ⁽²⁾	1,567
28,860	28,958	2	198	465	28,693

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

- נתוני שווי הוגן המבוססים על שערי בורסה, לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות ערך בהיקפים גדולים.
 - כלולים בהון בסעיף "התאמות בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן".
 - נזקפו לדוח רווח והפסד.
 - 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.
 - כולל אגרות חוב בעייתיות שצוברות הכנסות רבית בסך של 1 מיליון ש"ח.
 - כולל אגרות חוב בשווי של 685 מיליון ש"ח אשר סווגו לתיק למסחר מכיוון שהן נועדו למדידה לפי שווי הוגן דרך רווח והפסד.
- הערות כלליות:
ניירות ערך ששוועדו למלווים הסתכמו בסך של 3,159 מיליון ש"ח.
פירוט תוצאות הפעילות בהשקעות באגרות חוב ובמניות - ראה באורים 2 ו-3.

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

30 בספטמבר 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
של ממשלת ישראל	3,324	3,324	-	-	207
של מוסדות פיננסיים בישראל	82	82	-	-	5
של אחרים בישראל	81 ⁽⁵⁾	81	-	3	-
סך כל אגרות החוב המוחזקות לפדיון	3,487	3,487	-	3	212
שווי הוגן ⁽¹⁾	3,117	77	84	3,278	

רווח כולל אחר מצטבר					
ב. אגרות חוב זמינות למכירה	הערך במאזן	עלות מופחתת	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	רווחים	הפסדים
של ממשלת ישראל	8,959	9,154	-	7	202
של ממשלות זרות	7,782	7,810	-	-	28
של מוסדות פיננסיים בישראל	333	355	-	-	22
של מוסדות פיננסיים זרים	539	549	-	-	10
של אחרים בישראל	37	39	-	-	2
של אחרים זרים	40	41	-	-	1
סך כל אגרות החוב הזמינות למכירה	17,690	17,948	-	7 ⁽²⁾	265 ⁽²⁾
שווי הוגן ⁽¹⁾	17,690	7,782	333	539	37

השקעה במניות שאינן למסחר					
ג. השקעה במניות שאינן למסחר	הערך במאזן	עלות	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן
מניות שאינן למסחר	441	362	-	81 ⁽³⁾	2 ⁽³⁾
מזה: מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין	217	212	-	5 ⁽³⁾	-
סך כל ניירות הערך שאינם למסחר	21,618	21,797	-	91	479
שווי הוגן ⁽¹⁾	21,409				

אגרות חוב למסחר					
ד. אגרות חוב למסחר	הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות - עלות)	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן
של ממשלת ישראל	425	426	-	-	1
סך כל ניירות הערך	22,043	22,223	-	91	480
שווי הוגן ⁽¹⁾	21,834				

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

הערות כלליות:

ניירות ערך ששוועבדו למלווים הסתכמו בסך של 1,969 מיליון ש"ח.

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

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

31 בדצמבר 2023 (מבוקר)					
הערך במאזן	עלות מופחתת	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ⁽¹⁾
3,285	3,285	-	-	146	3,139
79	79	-	-	4	75
71 ⁽⁵⁾	71	-	4	-	75
3,435	3,435	-	4	150	3,289

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⁾
10,160	10,272	-	33	145	10,160
10,407	10,397	-	14	4	10,407
405	421	-	1	17	405
509	511	-	2	4	509
33	35	-	-	2	33
41	42	-	-	1	41
21,555	21,678	-	50 ⁽²⁾	173 ⁽²⁾	21,555

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

השקעה במניות שאינן למסחר					
הערך במאזן	עלות	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ⁽¹⁾⁽⁴⁾
543	465	-	82 ⁽³⁾	4 ⁽³⁾	543
227	221	-	6 ⁽³⁾	-	227

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

25,533	25,578	-	136	327	25,387
--------	--------	---	-----	-----	--------

סך כל ניירות הערך שאינם למסחר

אגרות חוב למסחר					
הערך במאזן	עלות מופחתת	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ⁽¹⁾
1,452	1,451	-	1 ⁽³⁾	-	1,452
26,985	27,029	-	137	327	26,839

של ממשלת ישראל
סך כל ניירות הערך

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

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

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

(3) נזקפו לדוח רווח והפסד.

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

(5) כולל אגרות חוב בעייתיות שצוברות הכנסות רבית בסך של 4 מיליון ש"ח.

הערות כלליות:

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

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

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

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

30 בספטמבר 2024 (לא מבוקר)									
פחות מ-12 חודשים ⁽¹⁾				12 חודשים ומעלה ⁽²⁾					
שווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו	0-20% ⁽³⁾	20-40% ⁽⁴⁾	סך הכל	שווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו	0-20% ⁽³⁾	20-40% ⁽⁴⁾	סך הכל
1,391	32	-	-	32	2,737	117	26	-	143
-	-	-	-	-	56	3	-	-	3
1,391	32	-	-	32	2,793	120	26	-	146
6,738	141	-	-	141	5,306	122	-	-	122
249	3	-	-	3	230	14	-	-	14
-	-	-	-	-	58	2	-	-	2
61	2	-	-	2	29	1	-	-	1
7,048	146	-	-	146	5,623	139	-	-	139

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 מוסדות פיננסיים בישראל
של מוסדות פיננסיים זרים
של אחרים בישראל
סך כל אגרות החוב הזמינות למכירה

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 מוסדות פיננסיים בישראל

של מוסדות פיננסיים זרים

של אחרים בישראל

סך כל אגרות החוב הזמינות למכירה

30 בספטמבר 2023 (לא מבוקר)							
פחות מ-12 חודשים ⁽¹⁾				12 חודשים ומעלה ⁽²⁾			
שווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו ⁽³⁾	20-40% ⁽⁴⁾	סך הכל	שווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו ⁽³⁾	20-40% ⁽⁴⁾	סך הכל
682	32	-	32	2,462	152	23	175
-	-	-	-	57	5	-	5
682	32	-	32	2,519	157	23	180
5,225	27	-	27	2,823	175	-	175
6,378	21	-	21	1,424	7	-	7
157	7	-	7	177	15	-	15
319	3	-	3	170	7	-	7
-	-	-	-	37	2	-	2
-	-	-	-	25	1	-	1
12,079	58	-	58	4,656	207	-	207

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

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

31 בדצמבר 2023 (מבוקר)									
פחות מ-12 חודשים ⁽¹⁾				12 חודשים ומעלה ⁽²⁾					
שווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו	0-20% ⁽³⁾	20-40% ⁽⁴⁾	סך הכל	שווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו	0-20% ⁽³⁾	20-40% ⁽⁴⁾	סך הכל
122	9	-	-	9	2,661	115	22	-	137
-	-	-	-	-	55	4	-	-	4
122	9	-	-	9	2,716	119	22	-	141
4,145	47	-	-	47	2,498	98	-	-	98
2,601	3	-	-	3	908	1	-	-	1
94	2	-	-	2	221	15	-	-	15
-	-	-	-	-	164	4	-	-	4
-	-	-	-	-	29	2	-	-	2
-	-	-	-	-	24	1	-	-	1
6,840	52	-	-	52	3,844	121	-	-	121

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

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

(1) השקעות שהיו בפוזיצית הפסד שטרם מומש מתמשכת במשך פחות מ-12 חודשים.

(2) השקעות שהיו בפוזיצית הפסד שטרם מומש מתמשכת במשך 12 חודשים ומעלה.

(3) השקעות שההפסד שטרם מומש בגין מהווה עד 20% מהעלות המופחתת שלהן.

(4) השקעות שההפסד שטרם מומש בגין מהווה מ-20% ועד 40% מהעלות המופחתת שלהן.

(5) יתרת העלות המופחתת של אגרות החוב המוחזקות לפדיון מסתכמת ב-4,362 מיליון ש"ח (30.9.23 - 3,413 מיליון ש"ח, 31.12.23 - 2,988 מיליון ש"ח).

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

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

30 בספטמבר 2024 (לא מבוקר)					
בנקים ממשלות ואגרות חוב		אשראי לציבור			
		סך הכל	פרטי אחר	דיור	מסחרי
סך הכל					
92,107	30,820	61,287	301	-	60,986
65,087	-	65,087	22,926	36,161	6,000
157,194	30,820	126,374	23,227	36,161	66,986
705	-	705	100	187	418
20	-	20	15	-	5
1,012	-	1,012	145	45	822
1,737	-	1,737	260	232	1,245
936	3	933	8	-	925
692	-	692	421	180	91
1,628	3	1,625	429	180	1,016
183	-	183	33	8	142
150	-	150	26	1	123

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

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

31 בדצמבר 2023 (מבוקר)						
בנקים ממשלות ואגרות חוב		אשראי לציבור				
סך הכל		סך הכל	פרטי אחר	דיור	מסחרי	
84,686	29,049	55,637	288	-	55,349	יתרת חוב רשומה:
63,603	-	63,603	21,851	35,450	6,302	חובות שנבדקו על בסיס פרטני
148,289	29,049	119,240	22,139	35,450	61,651	חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי
						סך הכל
						מזה:
690	-	690	91	205	394	חובות לא צוברים
30	-	30	17	-	13	חובות בפיגור 90 ימים או יותר
1,048	-	1,048	157	68	823	חובות בעייתיים אחרים
1,768	-	1,768	265	273	1,230	סך הכל חובות בעייתיים
						יתרת הפרשה להפסדי אשראי:
909	2	907	7	-	900	בגין חובות שנבדקו על בסיס פרטני
711	-	711	422	181	108	בגין חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי
1,620	2	1,618	429	181	1,008	סך הכל
161	-	161	28	12	121	מזה: בגין חובות לא צוברים
165	-	165	25	3	137	מזה: בגין חובות בעייתיים אחרים

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

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

2. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי

לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר 2024 (לא מבוקר)						
אשראי לציבור		סך הכל	פרטי אחר	דיור	מסחרי	
בנקים ממשלות ואגרות חוב	סך הכל					
2	1,762	1,760	452	188	1,120	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת התקופה ⁽¹⁾
1	22	21	11	1	9	הוצאות בגין הפסדי אשראי
-	(44)	(44)	(32)	(1)	(11)	- מחיקות חשבונאיות
-	48	48	26	3	19	- גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
-	4	4	(6)	2	8	מחיקות חשבונאיות, נטו
3	1,788	1,785	457	191	1,137	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף התקופה ⁽²⁾
-	152	152	24	12	116	מזה: (1) בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים
-	160	160	28	11	121	(2) בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

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

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

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

2. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי (המשך)

לתשעת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר 2024 (לא מבוקר)						
אשראי לציבור		סך הכל	פרטי אחר	דיוור	מסחרי	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת השנה (מבוקר) ⁽¹⁾ הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי - מחיקות חשבונאיות - גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות מחיקות חשבונאיות, נטו יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף התקופה ⁽²⁾ מזה: (1) בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים (2) בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים
בנקים ממשלות ואגרות חוב	סך הכל					
2	1,783	463	189	1,131		
1	(52)	5	(4)	(53)		
-	(135)	(83)	(3)	(49)		
-	189	72	9	108		
-	54	(11)	6	59		
3	1,785	457	191	1,137		
-	165	34	8	123		
-	160	28	11	121		

לתשעת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר 2023 (לא מבוקר)						
סך הכל	בנקים ממשלות ואגרות חוב	אשראי לציבור				
		פרטי אחר	דיוור	מסחרי		
1,314	2	1,312	344	151	817	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת השנה (מבוקר) ⁽¹⁾
336	3	333	106	(1)	228	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
(152)	-	(152)	(86)	(6)	(60)	- מחיקות חשבונאיות
153	-	153	73	6	74	- גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
1	-	1	(13)	-	14	מחיקות חשבונאיות, נטו
1,651	5	1,646	437	150	1,059	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף התקופה ⁽²⁾
117	-	117	11	6	100	מזה: (1) בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים
150	-	150	32	4	114	(2) בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

באור 7 - פקדונות הציבור (במיליוני ש"ח)

א. סוגי פקדונות לפי מקום הגיוס ולפי סוג המפקיד בישראל

31 בדצמבר	30 בספטמבר		
2023	2023	2024	
(מבוקר)	(לא מבוקר)		
			לפי דרישה
45,145	42,419	48,623	- אינם נושאים רבית
22,410	19,679	18,451	- נושאים רבית
67,555	62,098	67,074	סך הכל לפי דרישה
123,570	119,176	145,833	לזמן קצוב
191,125	181,274	212,907	סך הכל פקדונות בישראל*
			*מזה:
83,940	81,141	86,261	פקדונות של אנשים פרטיים
52,875	51,636	73,656	פקדונות של גופים מוסדיים
54,310	48,497	52,990	פקדונות של תאגידים ואחרים

ב. פקדונות הציבור לפי גודל

31 בדצמבר	30 בספטמבר		
2023	2023	2024	
(מבוקר)	(לא מבוקר)		תקרת הפקדון
59,960	58,220	60,972	עד 1
42,448	40,207	43,038	מעל 1 עד 10
20,887	19,598	19,672	מעל 10 עד 100
11,337	8,990	9,610	מעל 100 עד 500
56,493	54,259	79,615	מעל 500
191,125	181,274	212,907	סך הכל

באור לא - זכויות עובדים
(במיליוני ש"ח)

א. הרכב ההטבות

31 בדצמבר	30 בספטמבר		
2023	2023	2024	
(מבוקר)	(לא מבוקר)		
			פנסיה ופיצויי פרישה
865	838	862	סכום ההתחייבות
(264)	(262)	(267)	השווי ההוגן של נכסי התכנית
601	576	595	עודף ההתחייבות על נכסי התכנית
601	576	595	עודף ההתחייבות שנכלל בסעיף "התחייבויות אחרות"
15	15	14	מענקים בגין ותק - סכום ההתחייבות
27	26	25	הטבה בגין ימי מחלה שלא נוצלו
9	10	9	הטבות אחרות לאחר העסקה
188	188	180	הטבות אחרות לאחר פרישה
73	70	81	חופשה
232	319	214	אחר
			סך הכל
1,145	1,204	1,118	עודף ההתחייבויות בגין הטבות לעובדים על נכסי תכנית שנכללו בסעיף "התחייבויות אחרות"

באור לא - זכויות עובדים (המשך)

ב. תכנית להטבה מוגדרת

1. מחויבויות ומצב המימון

הטבות אחרות לאחר פרישה					תכניות פיצויים ופנסיה				
לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעת החודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר	לתשעת החודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר	לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר	לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר	לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעת החודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר	לתשעת החודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר	לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר	לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר
2023	2024	2023	2024	2023	2023	2024	2023	2024	2024
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(מבוקר)	(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)
במיליוני ש"ח									
א. שינוי במחויבות בגין הטבה חזויה									
מחויבות בגין הטבה חזויה									
בתחילת תקופה									
עלות שירות									
עלות רבית									
הפסד (רווח) אקטוארי**									
הטבות ששולמו									
מחויבות בגין הטבה חזויה									
בסוף התקופה									
מחויבות בגין הטבה מצטברת									
בסוף התקופה									
198	198	188	199	174	833	833	865	849	859
4	3	3	1	1	25	19	19	7	6
9	7	7	3	2	38	28	31	10	11
(19)	(17)	(15)	(13)	5	9	(12)	25	(16)	15
(4)	(3)	(3)	(2)	(2)	(40)	(30)	(78)	(12)	(29)
188	188	180	188	180	865	838	862	838	862
185	186	177	186	177	724	700	741	700	741
ב. שינוי בשווי ההוגן של נכסי התכנית ומצב המימון של התכנית									
שווי הוגן של נכסי התכנית									
בתחילת תקופה									
תשואה בפועל על נכסי התכנית									
הפקדות לתכנית על ידי התאגיד הבנקאי									
הטבות ששולמו									
שווי הוגן של נכסי התכנית									
בסוף התקופה									
מצב המימון - התחייבות נטו שהוכרה בסוף תקופה*									
198	198	180	188	180	601	576	595	576	595

* נכלל בסעיף "התחייבויות אחרות".

** בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2024, ההפסד האקטוארי בגין תוכנית פיצויים ופנסיה נובע בעיקר מעדכון הצפי לפרישה בתנאים מוטבים בקיזוז רווח אקטוארי הנובע בעיקר מעלייה בשיעור רבית ההיוון. בשנת 2023 ובתשעת החודשים הראשונים של שנת 2023, ההפסד (הרווח) האקטוארי נובע מהפסד אקטוארי בגין עדכון עתודות אקטואריות בעקבות חתימה על הסכמים קיבוציים בקיזוז רווח אקטוארי הנובע מעלייה בשיעור רבית ההיוון. בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2024 ושל שנת 2023 ובשנת 2023 הרווח האקטוארי בגין הטבות אחרות לאחר פרישה נובע בעיקר מעלייה בשיעור רבית ההיוון.

תכניות פיצויים ופנסיה			הטבות אחרות לאחר פרישה		
30 בספטמבר			31 בדצמבר		
2024	2023	31 בדצמבר 2023	2024	2023	30 בספטמבר 2023
(לא מבוקר)	(מבוקר)	(מבוקר)	(לא מבוקר)	(מבוקר)	(מבוקר)
במיליוני ש"ח					
ג. סכומים שהוכרו במאזן המאוחד					
סכומים שהוכרו בסעיף התחייבויות אחרות					
התחייבות נטו שהוכרה בסוף תקופה					
ד. סכומים שהוכרו בהפסד כולל אחר מצטבר לפני השפעת מס					
הפסד (רווח) אקטוארי נטו					
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	לשנת החודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר	לשנת החודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר	לשנת החודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר	לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשנת החודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר	לשנת החודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר	לשנת החודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר	לשנת החודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר	לשנת החודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר	
2023	2023	2024	2023	2024	2023	2023	2024	2023	2024	
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	במיליוני ש"ח
א. רכיבי עלות ההטבה נטו שהוכרו בריווח והפסד										
4	3	3	1	1	25	19	19	7	6	עלות שירות
9	7	7	3	2	38	28	31	10	11	עלות רבית
-	-	-	-	-	(9)	(7)	(8)	(3)	(3)	תשואה חזויה על נכסי תכנית הפחתה של סכומים שלא הוכרו:
2	2	1	-	1	8	6	6	2	2	הפסד אקטוארי נטו
-	-	-	-	-	(1)	(1)	12	(1)	6	סילוק
-	-	-	-	-	(3)	(2)	(3)	-	(1)	היוון עלויות תוכנה
15	12	11	4	4	58	43	57	15	21	סך עלות ההטבה, נטו
ב. שינויים בנכסי תכנית ובמחויבות להטבה שהוכרו כהפסד (רווח) כולל אחר לפני השפעת מס										
(19)	(17)	(15)	(13)	5	6	(13)	18	(19)	10	הפסד (רווח) אקטוארי נטו בתקופה
(2)	(2)	(1)	-	(1)	(8)	(6)	(6)	(2)	(2)	הפחתה של הפסד אקטוארי
-	-	-	-	-	1	1	(12)	1	(6)	סילוק
(21)	(19)	(16)	(13)	4	(1)	(18)	-	(20)	2	סך הכל הוכר בהפסד (רווח) כולל אחר
15	12	11	4	4	58	43	57	15	21	סך עלות ההטבה, נטו
(6)	(7)	(5)	(9)	8	57	25	57	(5)	23	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 בספטמבר		31 בדצמבר	30 בספטמבר	
2023	2023	2024	2023	2023	2024
(מבוקר)	(לא מבוקר)		(מבוקר)	(לא מבוקר)	
	באחוזים			באחוזים	
5.0	5.1	5.8	4.7	4.9	5.4

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

הטבות אחרות לאחר פרישה			תכניות פיצויים ופנסיה		
לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר		לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר	
2023	2023	2024	2023	2023	2024
(מבוקר)	(לא מבוקר)		(מבוקר)	(לא מבוקר)	
	באחוזים			באחוזים	
4.5-5.1	4.5-4.8	5.0-5.9	4.4-4.9	4.4-4.6	4.7-5.6

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 בספטמבר		31 בדצמבר	30 בספטמבר	
2023	2023	2024	2023	2023	2024
(מבוקר)	(לא מבוקר)		(מבוקר)	(לא מבוקר)	
	במיליוני ש"ח			במיליוני ש"ח	
(29)	(29)	(26)	(48)	(47)	(42)

שיעור היוון

הטבות אחרות לאחר פרישה			קיטון בנקודת אחוז אחת תכניות פיצויים ופנסיה		
31 בדצמבר	30 בספטמבר		31 בדצמבר	30 בספטמבר	
2023	2023	2024	2023	2023	2024
(מבוקר)	(לא מבוקר)		(מבוקר)	(לא מבוקר)	
	במיליוני ש"ח			במיליוני ש"ח	
37	38	34	57	56	49

שיעור היוון

ג. תזרימי מזומנים

הפקדות

הטבות אחרות לאחר פרישה			תכניות פיצויים ופנסיה		
לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר		הפקדות בפועל	תחזית	
2023	2023	2024	לשלושת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר	2024*	
2023	2023	2024	2023	2024	
(מבוקר)	(לא מבוקר)		(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	
במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	
9	7	7	3	3	9

הפקדות

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

באור 8 - הון, הלימות הון, מינוף ונזילות

א. הלימות הון לפי הוראות המפקח על הבנקים

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

(1) יעדי הלימות הון

בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין בדבר יחסי הון מזעריים, נדרש הבנק לעמוד ביחס הון עצמי רובד 1 מינימלי של 9% ויחס הון כולל של 12.5% וזאת כתאגיד בנקאי שסך נכסיו המאזניים על בסיס מאוחד הוא עד 24% מסך הנכסים המאזניים במערכת הבנקאית. כמו כן, על פי הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 329 בנושא "מגבלות למתן הלוואות לדיור" נדרש הבנק להגדיל את יעד הון עצמי רובד 1 באחוז אחד מיתרת ההלוואות לדיור למועד הדוח. יצוין, כי בהתאם להוראת שעה מיום 27 באפריל 2020, הדרישה, כאמור, לא תחול בגין הלוואות לדיור שאושרו החל מיום 19 במרס 2020 ועד לתום תוקף הוראת השעה (30 בספטמבר 2021). ביום 27 בדצמבר 2021, במסגרת עדכון להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 329 בנושא מגבלות על העמדת הלוואות לדיור (הן למטרת דיור והן לכל מטרה), נקבע, כי דרישת ההון הנוספת האמורה תחול בגין הלוואות למטרת דיור בלבד ולא תחול בגין הלוואות לכל מטרה. לאור האמור לעיל ובהתחשב בדרישת ההון הנוספת מיתרת ההלוואות לדיור, יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הרגולטורי שנדרש הבנק לעמוד בו לתאריך הדיווח הינו 9.23% ויחס ההון הכולל המזערי הרגולטורי שהנדרש הבנק לעמוד בו לתאריך הדיווח הינו 12.50%.

ליתרת ההלוואות לדיור ראה באור 3.ב.12.

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

- במצב עסקים רגיל - יחס הון עצמי רובד 1 לא יפחת מ-9.35% ויחס ההון הכולל לא יפחת מ-12.50%.
- במצב קיצון - יחס הון עצמי רובד 1 לא יפחת מ-6.50% ויחס ההון הכולל לא יפחת מ-9.00%.

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

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

31 בדצמבר	30 בספטמבר	30 בספטמבר	
2023	2023	2024	
(מבוקר)		(לא מבוקר)	
		במיליוני ש"ח	
א. הון לצורך חישוב יחס ההון			
12,292	11,813	13,288	הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים
3,569	3,574	2,767	הון רובד 2, לאחר ניכויים
15,861	15,387	16,055	סך הכל הון כולל
ב. יתרות משוקללות של נכסי סיכון			
(2)97,053	(2)97,940	(2)103,257	סיכון אשראי
886	1,153	1,174	סיכונים שוק
10,360	9,908	12,027	סיכון תפעולי
108,299	109,001	116,458	סך הכל יתרות משוקללות של נכסי סיכון
ג. יחס ההון לרכיבי סיכון			
11.35%	10.84%	11.41%	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון
14.65%	14.12%	13.79%	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
(1)9.24%	(1)9.24%	(1)9.23%	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			
18.06%	17.04%	17.28%	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון
19.16%	18.14%	18.38%	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
9.00%	9.00%	9.00%	יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים
12.50%	12.50%	12.50%	יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים

- (1) יחס הון עצמי רובד 1 המזערי ויחס ההון הכולל המזערי הנדרשים הינם 9.0% ו-12.5%, בהתאמה. ליחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש נוספה דרישת הון בשיעור המבטא 1% מיתרת ההלוואות לדיור למועד הדיווח. עם זאת, בהתאם להוראות שעה בדבר התאמות להוראות ניהול בנקאי תקין לצורך התמודדות עם משבר הקורונה ובהתאם לאמור בהוראה 329, לא חלה דרישת הון נוספת בשיעור של 1% על הלוואות לדיור למטרת מגורים שהועמדו החל מתחילת תוקפה של הוראת השעה (19 במרס 2020) ועד 31 במרס 2021.
- (2) מסך כל היתרות המשוקללות של נכסי סיכון הופחת סך של 26 מיליון ש"ח בשל התאמות בגין מהלכי ההתייעלות (30.9.23 - 47 מיליון ש"ח, 31.12.23 - 39 מיליון ש"ח).

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

(3) רכיבי ההון לצורך חישוב יחס ההון

31 בדצמבר	30 בספטמבר	30 בספטמבר	
2023	2023	2024	
(מבוקר)		(לא מבוקר)	
		במיליוני ש"ח	
12,071	11,583	13,066	א. הון עצמי רובד 1
			הון המיוחס לבעלי מניות הבנק
272	274	293	הבדלים בין הון המיוחס לבעלי מניות הבנק לבין הון עצמי רובד 1
12,343	11,857	13,359	זכויות שאינן מקנות שליטה
			סך הון עצמי רובד 1, לפני התאמות פיקוחיות וניכויים
			התאמות פיקוחיות וניכויים:
(94)	(95)	(94)	נכסים בלתי מוחשיים
(4)	(4)	(3)	התאמות פיקוחיות וניכויים אחרים - הון עצמי רובד 1
			סך הכל התאמות פיקוחיות וניכויים לפני התאמות בגין מהלכי ההתייעלות ובגין הפסדי אשראי
(98)	(99)	(97)	צפויים - הון עצמי רובד 1
25	32	16	סך התאמות בגין מהלכי ההתייעלות - הון עצמי רובד 1 ⁽¹⁾
22	23	10	סך התאמות בגין הפסדי אשראי צפויים - הון עצמי רובד 1 ⁽²⁾
12,292	11,813	13,288	סך הכל הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים
			ב. הון רובד 2
2,377	2,373	2,174	הון רובד 2: מכשירים, לפני ניכויים
1,192	1,201	1,278	הון רובד 2: הפרשות, לפני ניכויים
3,569	3,574	3,452	סך הון רובד 2, לפני ניכויים
			ניכויים:
-	-	(685)	סך הכל ניכויים - הון רובד 2
3,569	3,574	2,767	סך הכל הון רובד 2

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

31 בדצמבר	30 בספטמבר	30 בספטמבר	
2023	2023	2024	
(מבוקר)		(לא מבוקר)	
		באחוזים	
11.31%	10.80%	11.39%	יחס ההון לרכיבי סיכון
0.02%	0.03%	0.01%	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון, לפני השפעת ההתאמות
0.02%	0.01%	0.01%	השפעת ההתאמות בגין מהלכי ההתייעלות ⁽¹⁾
11.35%	10.84%	11.41%	השפעת ההתאמות בגין הפסדי אשראי צפויים ⁽²⁾
			יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון

- (1) התאמות בגין תכניות ההתייעלות לפי הוראות הפיקוח על הבנקים (ראה סעיף 5 להלן) נדקפות בשיעורים שווים על פני 5 שנים ממועד תחילתן.
(2) התאמות בגין הפסדי אשראי צפויים לפי הוראות הפיקוח על הבנקים (ראה סעיף 6 להלן) פוחתות בהדרגה עד ליום 31 בדצמבר 2024.

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

(5) מהלכי התייעלות

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

היקף תכניות התייעלות בכח אדם משנת 2018 ומשנת 2020, בגין חלות ההקלות עמד על סך של 118 מיליון ש"ח, נטו לאחר השפעת המס. ההשפעה על יחס ההון לרכיבי סיכון נזקפת, כאמור, לשיעורין על פני 5 שנים. ללא ההקלה, כאמור, נכון ליום 30 בספטמבר 2024, היישום היה מביא לקיטון של 0.01% ביחס הון רובד 1.

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

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

ביום 1 בדצמבר 2020, פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר בנושא "הון פיקוחי - השפעת יישום כללי החשבונאות בנושא הפסדי אשראי צפויים", אשר כלל, בין היתר, עדכון להוראת ניהול בנקאי תקין 299 לפיו, נקבע כי במידה שכתוצאה מהיישום לראשונה של כללים אלה, חל קיטון בהון העצמי רובד 1 של תאגיד בנקאי, הוא רשאי לפרוס את הקיטון האמור, על פני שלוש שנים (להלן - "תקופת המעבר"). ללא ההקלה, כאמור, נכון ליום 30 בספטמבר 2024, היישום היה מביא לקיטון של 0.01% ביחסי הלימות ההון.

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

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

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

(א) רכיבי הון הנתונים לתודתיות

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

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

להלן ניתוח השפעות השינויים על יחס הון עצמי רובד 1 ליום 30 בספטמבר 2024:

השפעת השינוי ב-100 מיליון ש"ח בהון עצמי רובד 1	השפעת השינוי ב-1 מיליארד ש"ח בסך נכסי הסיכון	בנק (בנתוני המאוחד)
באחוזים		
0.09	0.10	
1.37	2.08	מסד

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

ב. יחס מינוף לפי הוראות המפקח על הבנקים

הבנק מיישם את הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 218 בנושא יחס המינוף (להלן - "ההוראה"). ההוראה קובעת יחס מינוף פשוט, שקוף שאינו מבוסס סיכון אשר יפעל כמדד משלימה ואמינה לדרישות ההון מבוססות הסיכון ואשר נועד להגביל את צבירת המינוף בתאגיד הבנקאי.

יחס המינוף מבוטא באחוזים, ומוגדר כיחס בין מדידת ההון לבין מדידת החשיפה. ההון לצורך מדידת יחס המינוף הוא הון רובד 1 כהגדרתו בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 202, תוך התחשבות בהסדרי המעבר שנקבעו. סך מדידת החשיפה של הבנק הוא סכום החשיפות המאזניות, חשיפות לנגזרים ולעסקאות מימון ניירות ערך ופריטים חוץ מאזניים. ככלל, המדידה הינה עקבית עם הערכים החשבונאיים, כאשר לצורך כך לא מובאים בחשבון משקלי סיכון. כמו כן, הבנק לא מורשה להשתמש בביטחונות פיזיים או פיננסיים, ערבויות או טכניקות אחרות להפחתת סיכון אשראי, כדי להפחית את מדידת החשיפות, אלא אם כן הותר ספציפית בהתאם להוראה. נכסים מאזניים שנוכו מהון רובד 1 (בהתאם להוראה 202) מנוכים ממדידת החשיפות. בהתאם להוראה, הבנק מחשב את החשיפה בגין נגזרים בהתאם לנספח ג' להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 203, ואת החשיפות בגין פריטים חוץ מאזניים על ידי המרה של הסכום הרעיוני של הפריטים במקדמי המרה לאשראי כפי שנקבעו בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 203.

בהתאם להוראה תאגיד בנקאי יעמוד ביחס מינוף שלא יפחת מ-5% על בסיס מאוחד וזאת לגבי כל תאגיד בנקאי ששך נכסיו המאזניים על בסיס מאוחד הוא עד 24% מסך הנכסים המאזניים במערכת הבנקאית (וכלל את הבנק).

יחד עם זאת, בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 250 בדבר התאמות להוראות ניהול בנקאי תקין לצורך התמודדות עם משבר הקורונה, אשר כוללת, בין היתר, את הוראת השעה שפורסמה ביום 15 בנובמבר 2020, תאגיד בנקאי יעמוד ביחס מינוף שלא יפחת מ-4.5% על בסיס מאוחד (במקום 5%), וזאת כתאגיד בנקאי ששך נכסיו המאזניים על בסיס מאוחד הוא עד 24% מהיקף הנכסים המאזניים במערכת הבנקאית. לעניין הפחתת דרישות המינוף נקבע במסגרת חוזר הפיקוח על הבנקים מיום 20 בדצמבר 2023, כי ההקלה תחול עד ליום 31 בדצמבר 2025. תאגיד בנקאי שינצל הקלה זו ביום 31 בדצמבר 2025, יידרש לשוב ליחס המינוף הנדרש בטרם הוראת השעה בתוך שני רבעונים, כך שבתום תוקף הוראת השעה יחול על הבנק יחס מינוף מזערי בהתאם ליחס המינוף בפועל או היחס המינימלי שחל על התאגיד הבנקאי טרם הוראת השעה, הנמוך מביניהם.

31 בדצמבר 2023 (מבוקר)	30 בספטמבר 2023 (לא מבוקר)	30 בספטמבר 2024 (לא מבוקר) במיליוני ש"ח	
12,292	11,813	13,288	(1) בנתוני המאוחד
233,669	223,064	257,069	הון רובד 1*
			סך החשיפות
		באחוזים	
5.26%	5.30%	5.17%	יחס המינוף
			(2) חברה בת משמעותית
			בנק מסד בע"מ
9.40%	9.28%	9.66%	יחס המינוף
4.50%	4.50%	4.50%	יחס המינוף המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים

* להשפעת ההתאמות בגין תכנית ההתייעלות ובגין הפסדי אשראי צפויים, ראה סעיף א. (4) לעיל.

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

ג. יחס כיסוי הנזילות לפי הוראות המפקח על הבנקים

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

לשלושת החודשים שנסתיימו ביום			
31 בדצמבר 2023	30 בספטמבר 2023	30 בספטמבר 2024	
(מבוקר)		(לא מבוקר)	
		באחוזים	
156%	142%	171%	1. בנתוני המאוחד* יחס כיסוי הנזילות
156%	142%	171%	2. בנתוני הבנק* יחס כיסוי הנזילות
544%	458%	550%	3. חברה בת משמעותית* בנק מסד בע"מ יחס כיסוי הנזילות
100%	100%	100%	יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים

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

ד. יחס מימון יציב נטו לפי הוראות המפקח על הבנקים

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

ליום 31 בדצמבר	ליום 30 בספטמבר	
2023	2024	
(מבוקר)	(לא מבוקר)	
	באחוזים	
146%	142%	1. בנתוני המאוחד* יחס מימון יציב נטו
163%	170%	2. חברה בת משמעותית* בנק מסד בע"מ יחס מימון יציב נטו
100%	100%	יחס מימון יציב נטו המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים

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

ה. דיבידנד

לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר		
	2023	2024	2023	2024	
(מבוקר)		(לא מבוקר)		(לא מבוקר)	
במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח	
798	708	741	220	244	דיבידנד שהוכרז ושולם על ידי הבנק

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

בשים לב למכתבי המפקח על הבנקים האמורים, החליט דירקטוריון הבנק, ביום 24 בנובמבר 2024, לאשר חלוקת דיבידנד במזומן לבעלי המניות של הבנק בסך כולל של 248 מיליון ש"ח (ברוטו).

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

המועד הקובע לעניין תשלום הדיבידנד יחול ביום 2 בדצמבר 2024 ויום התשלום יהיה ביום 10 בדצמבר 2024. סכום הדיבידנד הינו לפני כל מס במקור שעל הבנק לנכות על פי כל דין.

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

התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות

31 בדצמבר	30 בספטמבר	
2023	2023	2024
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)
10	9	8
103	118	153

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

ב. קבוצת הבנק (הבנק וחברות בנות שלו) הינה צד להליכים משפטיים, לרבות בקשות לאישור תובענות ייצוגיות. לדעת הנהלת הבנק והנהלות החברות המאוחדות, המתבססות על חוות דעת משפטיות, באשר לסיכויי התובענות, לרבות הבקשות לאישור התביעות הייצוגיות, נכללו בדוחות הכספיים הפרשות נאותות, אם נדרשו, לכיסוי נזקים כתוצאה מהתובענות כאמור. לגבי התובענות המשפטיות, ובכלל זה בקשות לאישור תובענות ייצוגיות, ראה באור 25.ח. לדוחות הכספיים לשנת 2023.

סכום החשיפה הנוספת של הבנק ושל החברות הבנות של הבנק ליום 30 בספטמבר 2024, בגין תביעות תלויות שלהערכת הנהלת הבנק אפשרות התממשותן כולן, או חלקן, אינה קלושה ושלא בוצעה בגין הפרשה, מסתכם בכ-70 מיליון ש"ח.

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

(א) ביום 8 ביוני 2016, הוגשה לבית המשפט המחוזי מרכז בקשה לאישור תביעה כתובענה ייצוגית נגד שלוש חברות כרטיסי האשראי, ביניהן כאל (להלן - "הבקשה המתוקנת"). הבקשה המתוקנת החליפה בקשה קודמת שהוגשה ביום 28 באפריל 2014. עניינה של הבקשה הינו שני הסדרים כובלים בתחום כרטיסי החיוב המיידי ("דביט") ובתחום כרטיסי תשלום נטענים מראש ("pre paid"). ההסדר הכובל הראשון, לטענת המבקשים, הינו ההסדר לגביית עמלה צולבת בגין עסקאות המבוצעות בכרטיסי דביט ו-"pre paid". ההסדר הכובל השני, לטענת המבקשים, הינו עיכוב, שלא כדיון, של כספים המגיעים לבתי עסק לתקופה של כ-20 יום, לאחר שהכסף התקבל על ידי חברות כרטיסי האשראי. ביום 9 ביולי 2023, הוגשה לבית המשפט בקשה לאישור הסדר פשרה בין המבקשים לבין כאל וישראלכרט. לאחר חתימת הסכם הפשרה בין כאל וישראלכרט, הגיעה גם מקס איט פיננסים להסדר עם המבקשים. לאור תנאי ההסדר בין המבקש למקס, כאל וחברת ישראלכרט ביקשו לתקן את הסדר הפשרה בהתאם. בקשה מתוקנת לאישור הסדר הפשרה הוגשה ביום 26 בדצמבר 2023. בימים 9 ו-25 בינואר 2024, הגישה כאל בקשות לתיקון הסכם הפשרה (בהסכמה). ביום 26 במאי 2024, הוגשה עמדת היועצת המשפטית לממשלה ביחס להסדר, ובימים 16 ו-18 ביוני 2024, הוגשו תגובות המשיבות והמבקש לעמדתה, בהתאמה. ביום 27 באוגוסט 2024, אישר בית המשפט בפסק דין את הסדר הפשרה המאוחד.

(ב) ביום 22 ביולי 2018, הוגשה בבית המשפט המחוזי בתל אביב תביעה, אליה צורפה בקשה להכיר בה כתביעה ייצוגית, כנגד כאל וכנגד שתי חברות כרטיסי אשראי נוספות. עניינה של התביעה בעסקאות באמצעות כרטיסי אשראי שביצעו חברי הקבוצה כעסקאות במסמך חסר (בעיקר עסקאות טלפוניות) בבתי עסק העוסקים בתחום ה"שיווק הישיר". בבקשת האישור נטען, כי בתי העסק הללו ניצלו את חולשתה של אוכלוסיית הקשישים וחייבו את כרטיס האשראי שלהם בגין עסקאות רבות שלא כדיון, וכן חייבו אותם בחיובים נוספים שלא אושרו על ידם. לטענת המבקש, חברות כרטיסי האשראי התקשרו בהסכם סליקה עם חברות ה"שיווק הישיר" ובדרך זו אפשרו את פעילותן. המבקש טוען, כי סכום הנזק לכל חברי הקבוצה, הינו כ-900 מיליון ש"ח. ביום 6 בינואר 2022, נערך דיון נוסף, במסגרתו השמיעו הצדדים את טענותיהם ביחס לעמדת היועץ המשפטי לממשלה. ביום 29 ביוני 2022, הגישה כאל את סיכומיה בבקשה וביום 14 ביולי 2022, הגישו המבקשים סיכומי תשובה. ביום 21 באוגוסט 2022, ניתן פסק דינו של בית המשפט המחוזי הדוחה את בקשת האישור. ביום 13 בנובמבר 2022, הגישו המבקשים הודעת ערעור על פסק דינו של בית המשפט המחוזי וביום 21 בנובמבר 2022, הגישה כאל תשובה מטעמה. ביום 21 במאי 2023, הוגשו תשובות המשיבות לערעור. ביום 24 ביוני 2024, התקיים דיון בערעור בבית המשפט העליון, בסופו מסר הרכב השופטים כי בדעתם להחזיר את ההליך לבית המשפט המחוזי, תוך קביעת מתווה לבירור מגודר של בקשת האישור. במסגרת זו, הוצע לצדדים כי יעשו ניסיון להגיע למתווה מוסכם לבירור בקשת האישור. לשם כך, ביום 14 ביולי 2024, התקיים דיון נוסף לקביעת המתווה האמור, אך לא הושגו בו הסכמות.

(ג) ביום 14 במאי 2020, הוגשה בבית המשפט המחוזי מרכז תביעה אליה צורפה בקשה להכיר בה כתביעה ייצוגית כנגד כאל. על פי הנטען בתביעה, בהודעה שנשלחה לתובעת אודות חיובה העתידי בדמי כרטיס נפלו פגמים, המחייבים לקבוע, כי אין בהודעה כדי למלא אחר חובת היידוע הקבועה בדיון. המבקשת מעמידה את נזקה הממוני האישי על סך של 13.5 ש"ח ואת הנזק הלא ממוני בסך של 100 ש"ח, אך אינה נוקבת בסכום הנזק הקבוצתי. ביום 7 באפריל 2021, התקיים דיון מקדמי. בית המשפט המליץ לצדדים לנהל דין ודברים במטרה להגיע להסדר מוסכם. משהמשא ומתן בין הצדדים לא הבשיל לכדי פשרה, ביום 6 ביוני 2021, הגישו הצדדים בקשה משותפת לקביעת התיק לשמיעת הוכחות. ביום 7 באפריל 2022, התקיימה ישיבת קדם משפט נוספת ובסיומה המליץ בית המשפט לצדדים לחדש את ההידברות ביניהם במישרין או באמצעות מגשר, ולאחריה הודיעו הצדדים, כי לא עלה בידהם להגיע להבנות. המבקשת ביקשה להגיש לעיון בית המשפט את עמדת הפיקוח על הבנקים שהוגשה בהליך נגד חברה אחרת. לאחר העיון בעמדת הפיקוח על הבנקים, המליץ בית המשפט לצדדים לשוב ולנסות להגיע להסדר תוך שהוא מציע אף לקיים הליך גישור משותף לשני ההליכים. בהתאם להמלצת בית המשפט, הצדדים החלו בהליך גישור.

(ד) ביום 8 בדצמבר 2020, הוגשה לבית המשפט המחוזי בתל אביב תביעה כנגד ישראלכרט בע"מ, "יורופי" (יורוקרד) ישראל בע"מ, פרימיום אקספרס בע"מ, כאל ודיינרס קלוב בע"מ, אליה צורפה בקשה להכיר בה כתובענה ייצוגית ("בקשת האישור"). לטענת המבקש, המשיבות עושות שימוש פסול ואסור במאגרי המידע שברשותן (הן מתוקף היותן מנפיקות כרטיסי אשראי והן מתוקף תפקידן כסולקות), וזאת ללא קבלת הסכמה מדעת מטעם לקוחותיהן. בתוך כך, נטען, כי המשיבות חושפות נתונים אישיים של הלקוחות לצדדים שלישיים; מבצעות "טירגוט" פרסומי על בסיס האפיין כאמור לצרכי קידום מכירות של צדדים שלישיים; מבצעות מעקב אחר לקוחותיהן; ועושות שימוש בנתוני לקוחותיהן לשם מכירת נתונים סטטיסטיים. להערכת המבקש, סכום הסעד הקבוצתי הנו 150 מיליון ש"ח. ביום 27 ביוני 2021, הגישו כאל ודיינרס את תשובתן לבקשה לאשר את התובענה כייצוגית וביום 29 בספטמבר 2021, הוגשה תגובת המבקשים לתשובות המשיבות. ביום 6 בספטמבר 2022, התקיימה ישיבת קדם משפט ראשונה ובה הצדדים חזרו על טענותיהם. ביום 25 בנובמבר 2022, הודיעו הצדדים לבית המשפט על הסכמתם להפנות את המחלוקת להליך גישור וביום 4 באפריל 2023, הודיע המגשר, כי הוא סבור שלא ניתן לגשר בין הצדדים, בשלב זה. משכך, ההליך המשפטי ימשיך להתנהל. קדם משפט התקיים ביום 13 בנובמבר 2024.

2. סכום החשיפה בשל תביעות שהוגשו כנגד כאל, שאפשרות התממשותן, כולן או חלקן, הינה אפשרית (Reasonably Possible) מסתכם בכ-303 מיליון ש"ח.

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

דיוני הוכחות התקיימו בחודשים יוני-יולי 2022. בתקופת הדוח, ניהלו הצדדים משא ומתן לפשרה, ביחס לשומות האמורות. הצדדים לא הגיעו להסכמות, ובהתאם הגישו הצדדים סיכומים בתיק. ביום 12 בפברואר 2023, התקבלו בכאל שומות מס ערך מוסף לשנים 2018-2022, בסך כולל של 192 מיליון ש"ח, כולל רבית והצמדה (להלן - "השומות הנוספות"). הסוגיות בשומות האמורות דומות בעיקרן לשומות שיצאו בגין תקופות החיוב הקודמות. ביום 8 באפריל 2024, דחה מנהל מע"מ את עיקרי ההשגות שהתייחסו לשומות הנוספות. ביום 28 ביולי 2024, אישר בית המשפט הסדר דיוני שהוסכם בין הצדדים לפיו, קביעותיו של בית המשפט בערעורים המאוחדים תחולנה גם על הערעורים שבשומות הנוספות. ככל שעמדת כאל לא תתקבל על ידי בית המשפט, עלולה כאל להתחייב בגין הסוגיות שבשומות גם בתקופות המאוחרות ממועד השומות. כאל מעריכה את סכום החשיפה אשר בגינו לא נכללה הפרשה בדוחותיה, בסכום של כ-295 מיליון ש"ח.

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

א. היקף הפעילות

1. סכום נקוב של מכשירים נגזרים

31 בדצמבר 2023 (מבוקר)			30 בספטמבר 2023 (לא מבוקר)			30 בספטמבר 2024 (לא מבוקר)			
סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	
חוזי רבית									
3,236	2,986	250	2,965	2,696	269	3,013	2,761	252	חוזי FORWARD-I FUTURES
501	501	-	55	55	-	111	111	-	אופציות שנכתבו
501	501	-	55	55	-	111	111	-	אופציות שנקנו
13,405	10,730	2,675	13,840	11,158	2,682	16,131	13,896	2,235	SWAPS ⁽¹⁾
17,643	14,718	2,925	16,915	13,964	2,951	19,366	16,879	2,487	סך הכל ⁽²⁾
2,667	-	2,667	2,675	-	2,675	1,635	-	1,635	מזה: נגזרים מגדרים ⁽³⁾
חוזי מטבע חוץ									
71,380	48,839	22,541	70,353	49,036	21,317	90,500	62,552	27,948	חוזי FORWARD-I FUTURES ⁽⁴⁾
6,634	6,634	-	7,316	7,316	-	6,317	6,317	-	אופציות שנכתבו
6,381	6,381	-	7,540	7,540	-	6,525	6,525	-	אופציות שנקנו
24	-	24	33	-	33	17	-	17	SWAPS
84,419	61,854	22,565	85,242	63,892	21,350	103,359	75,394	27,965	סך הכל
חוזים בגין מניות									
30,241	30,241	-	30,572	30,572	-	28,810	28,810	-	חוזי FORWARD-I FUTURES
15,963	15,963	-	14,587	14,587	-	17,441	17,441	-	אופציות שנכתבו
15,964	15,963	1	14,588	14,587	1	17,435	17,435	-	אופציות שנקנו ⁽⁵⁾
62,168	62,167	1	59,747	59,746	1	63,686	63,686	-	סך הכל
חוזי סחורות ואחרים									
109	109	-	176	176	-	224	224	-	חוזי FORWARD-I FUTURES
24	24	-	109	109	-	178	178	-	אופציות שנכתבו
24	24	-	109	109	-	178	178	-	אופציות שנקנו
157	157	-	394	394	-	580	580	-	סך הכל
164,387	138,896	25,491	162,298	137,996	24,302	186,991	156,539	30,452	סך הכל סכום נקוב

- (1) מזה: SWAPS שהבנק משלם שיעור רבית קבוע בסך 8,086 מיליון ש"ח (30.9.23 - 8,548 מיליון ש"ח ו-31.12.23 - 8,268 מיליון ש"ח).
- (2) מזה: חוזי החלפת שקל-מדד בסך 859 מיליון ש"ח (30.9.23 - 453 מיליון ש"ח ו-31.12.23 - 653 מיליון ש"ח).
- (3) הבנק מבצע עסקאות הגנה באמצעות נגזרי החלפת רבית (IRS) לצורך גידור שווי הוגן חשבונאי של אגרות חוב. עסקאות אלה מגדרות את סיכון הרבית הגלום באגרות חוב במט"ח ברבית קבועה בעלות מח"מ ארוך.
- (4) מזה: חוזי החלפת מטבע חוץ ספוט בסך 2,486 מיליון ש"ח (30.9.23 - 1,295 מיליון ש"ח ו-31.12.23 - 1,529 מיליון ש"ח).
- (5) מזה: נסחרים בבורסה בסך 17,406 מיליון ש"ח (30.9.23 - 14,587 מיליון ש"ח ו-31.12.23 - 15,963 מיליון ש"ח).

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

2. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים

30 בספטמבר 2024 (לא מבוקר)						
התחייבויות בגין נגזרים ברוטו			נכסים בגין נגזרים ברוטו			
סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	
197	169	28	296	201	95	חוזי רבית
4	-	4	90	-	90	מזה: נגזרים מגדרים
607	519	88	726	624	102	חוזי מטבע חוץ
1,274	1,274	-	1,274	1,274	-	חוזים בגין מניות
12	12	-	12	12	-	חוזי סחורות ואחרים
2,090	1,974	116	2,308	2,111	197	סך הכל נכסים/התחייבויות בגין נגזרים ברוטו ⁽¹⁾
-	-	-	-	-	-	סכומים שקוזזו במאזן
2,086	1,970	116	2,308	2,111	197	יתרה מאזנית
-	-	-	-	-	-	מזה: שאינם כפופים להסדר התחשבנות נטו או הסדרים דומים

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

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

(1) מזה: שווי הוגן ברוטו של התחייבויות בגין נגזרים משובצים בסך 4 מיליון ש"ח.

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

ב. גידור חשבונאי

כללי

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

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

גידורי שווי הוגן

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

לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעת החודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר		השפעת חשבונאות של גידור שווי הוגן על הרווח (הפסד) רווח מגידורי שווי הוגן חוזי רבית - פריטים מגודרים - נגזרים מגדרים
	2023	2024	2023	2024	
	(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	
					הכנסות (הוצאות) רבית
	75	1	35	(11)	53
	19	68	11	34	(39)

ליום 31 בדצמבר 2023		ליום 30 בספטמבר 2023		ליום 30 בספטמבר 2024		פריטים מגודרים בגידור שווי הוגן ניירות ערך - מכשירי חוב המסווגים כזמינים למכירה
(מבוקר)		(לא מבוקר)		(לא מבוקר)		
התאמות שווי הוגן מצטבר שהגדילו את הערך בספרים	הערך בספרים	התאמות שווי הוגן מצטבר שהגדילו את הערך בספרים	הערך בספרים	התאמות שווי הוגן מצטבר שהקטינו את הערך בספרים	הערך בספרים	
יחסי גידור קיימים		יחסי גידור קיימים		יחסי גידור קיימים		
	2,608	(189)	2,542	(80)	1,543	
	(115)					

לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעת החודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר		השפעת נגזרים שלא יועדו כמכשירים מגדרים על דוח רווח והפסד נגזרים שלא יועדו כמכשירים מגדרים חוזי רבית חוזי מטבע חוץ חוזים בגין מניות
	2023	2024	2023	2024	
	(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	
					רווח שהוכר בהכנסות מפעילות במכשירים נגזרים ⁽¹⁾
	124	95	115	30	37
	329	1,050	439	424	(57)
	6	4	4	1	1

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

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

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

30 בספטמבר 2024 (לא מבוקר)							
סך הכל	אחרים	גופים מוסדיים	ממשלות ובנקים מרכזיים	דילרים / ברוקרים	בנקים	בורסות	
2,308	275	349	3	254	791	636	יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים
(508)	(76)	(116)	(3)	(69)	(244)	-	סכומים ברוטו שלא קוזחו במאזן:
(346)	(1)	(126)	-	(92)	(127)	-	הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים
							הפחתת סיכון אשראי בגין ביטחון במזומן שהתקבל
1,454	198	107	-	93	420	636	סך הכל יתרה מאזנית נטו של נכסים בגין נגזרים שמשקפת פרופורמה לו התאגיד היה מבצע קיזוז נכסים והתחייבויות במאזן
(1,061)	-	(6)	-	(71)	(349)	(635)	התאמת יתרה מאזנית נטו לסיכון אשראי מאזני
393	198	101	-	22	71	1	סיכון אשראי מאזני בגין מכשירים נגזרים
3,034	665	1,832	33	46	457	1	סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים ⁽¹⁾
3,427	863	1,933	33	68	528	2	סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים
2,086	265	1,113	9	177	362	160	יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
(508)	(76)	(116)	(3)	(69)	(244)	-	סכומים ברוטו שלא קוזחו במאזן:
(443)	(3)	(345)	(6)	(30)	(59)	-	מכשירים פיננסיים
							ביטחון במזומן ששועבד
1,135	186	652	-	78	59	160	סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

30 בספטמבר 2023 (לא מבוקר)							
סך הכל	אחרים	גופים מוסדיים	ממשלות ובנקים מרכזיים	דילרים / ברוקרים	בנקים	בורסות	
3,940	485	949	-	455	623	1,428	יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים
(819)	(62)	(182)	-	(102)	(473)	-	סכומים ברוטו שלא קוזחו במאזן:
(763)	(3)	(467)	-	(200)	(93)	-	הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים
							הפחתת סיכון אשראי בגין ביטחון במזומן שהתקבל
2,358	420	300	-	153	57	1,428	סך הכל יתרה מאזנית נטו של נכסים בגין נגזרים שמשקפת פרופורמה לו התאגיד היה מבצע קיזוז נכסים והתחייבויות במאזן
(1,600)	(1)	-	-	(147)	(24)	(1,428)	התאמת יתרה מאזנית נטו לסיכון אשראי מאזני
758	419	300	-	6	33	-	סיכון אשראי מאזני בגין מכשירים נגזרים
3,419	591	2,420	-	40	367	1	סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים ⁽¹⁾
4,177	1,010	2,720	-	46	400	1	סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים
3,496	228	1,716	-	286	1,206	60	יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
(819)	(62)	(182)	-	(102)	(473)	-	סכומים ברוטו שלא קוזחו במאזן:
(349)	(1)	(149)	-	(6)	(193)	-	מכשירים פיננסיים
							ביטחון במזומן ששועבד
2,328	165	1,385	-	178	540	60	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 2023							
סך הכל	אחרים	גופים מוסדיים	ממשלות ובנקים מרכזיים	דילרים / ברוקרים	בנקים	בורסות	
3,651	530	322	22	334	984	1,459	יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים
(748)	(165)	(48)	-	(92)	(443)	-	סכומים ברוטו שלא קוזחו במאזן:
(451)	(1)	(234)	(22)	(112)	(82)	-	הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים
							הפחתת סיכון אשראי בגין ביטחון במזומן שהתקבל
2,452	364	40	-	130	459	1,459	סך הכל יתרה מאזנית נטו של נכסים בגין נגזרים שמשקפת
(2,035)	-	(7)	-	(126)	(443)	(1,459)	פרופורמה לו התאגיד היה מבצע קיזוז נכסים והתחייבויות במאזן
417	364	33	-	4	16	-	התאמת יתרה מאזנית נטו לסיכון אשראי מאזני
2,583	613	1,537	12	60	359	2	סיכון אשראי מאזני בגין מכשירים נגזרים
3,000	977	1,570	12	64	375	2	סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים ⁽¹⁾
3,784	1,729	1,035	-	240	694	86	סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים
							יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
(748)	(165)	(48)	-	(92)	(443)	-	סכומים ברוטו שלא קוזחו במאזן:
(666)	-	(431)	-	(31)	(204)	-	מכשירים פיננסיים
2,370	1,564	556	-	117	47	86	ביטחון במזומן ששועבד
							סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

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

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

30 בספטמבר 2024 (לא מבוקר)					
סך הכל	מעל 5 שנים	מעל 5 שנים	מעל 3 חודשים ועד 5 שנים	עד 3 חודשים	
859	-	250	405	204	חוזי רבית
18,507	2,770	6,297	5,764	3,676	- שקל-מדד
103,359	-	880	21,329	81,150	- אחר
63,686	-	1,190	5,429	57,067	חוזי מטבע חוץ
580	-	5	17	558	חוזים בגין מניות
186,991	2,770	8,622	32,944	142,655	חוזי סחורות ואחרים
					סך הכל

30 בספטמבר 2023 (לא מבוקר)					
סך הכל	מעל 5 שנים	מעל 5 שנים	מעל 3 חודשים ועד 5 שנים	עד 3 חודשים	
162,298	2,424	8,498	29,824	121,552	סך הכל

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

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

א. שיוך לקוחות למגזרי הפעילות הפיקוחיים

הדיווח הינו בהתאם למתכונת ולסיווגים שנקבעו בהוראות הדיווח לציבור של הפיקוח על הבנקים, כמפורט בדוחות הכספיים לשנת 2023.

ב. מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים

לשלושת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר 2024 (לא מבוקר)									
פעילות ישראל									
משקי בית									
סך הכל	מזה: הלוואות לדיר	מזה: כרטיסי אשראי	בנקאות פרטית	עסקים קטנים וזעירים	עסקים בינוניים	עסקים גדולים	גופים מוסדיים	ניהול פיננסי	סך הכל
896	521	9	1	303	128	462	6	1,159	2,955
434	-	-	120	186	52	252	613	33	1,690
462	521	9	(119)	117	76	210	(607)	1,126	1,265
212	(402)	(5)	154	145	2	(34)	666	(1,145)	-
674	119	4	35	262	78	176	59	(19)	1,265
159	3	25	30	91	17	41	62	152	552
833	122	29	65	353	95	217	121	133	1,817
11	1	-	1	16	1	(8)	-	1	22
391	40	11	26	158	29	60	55	58	777
431	81	18	38	179	65	165	66	74	1,018
166	31	6	14	69	25	65	25	26	390
265	50	12	24	110	40	100	41	48	628
-	-	-	-	-	-	-	-	22	22
265	50	12	24	110	40	100	41	70	650
(21)	-	(1)	(1)	(2)	(2)	-	-	(4)	(30)
244	50	11	23	108	38	100	41	66	620
57,653	35,897	3,453	104	17,987	7,105	38,469	944	112,859	235,121
-	-	-	-	-	-	-	-	840	840
57,653	35,897	3,453	104	17,987	7,105	38,469	944	-	122,262
59,255	36,161	4,492	133	18,273	7,326	40,441	946	-	126,374
302	187	-	-	204	113	106	-	-	725
190	45	-	-	228	221	373	-	-	1,012
609	180	-	-	518	163	335	-	3	1,628
4	(2)	-	-	(7)	(1)	-	-	-	(4)
74,237	437	76	12,412	26,703	6,498	20,304	69,003	12,807	221,964
73,716	-	-	12,399	26,463	6,335	20,044	68,872	-	207,829
73,772	-	-	12,489	25,734	6,167	21,089	73,656	-	212,907
40,618	18,571	3,135	526	17,037	8,583	30,985	4,421	12,519	114,689
40,770	18,656	3,846	508	17,064	8,824	33,783	2,357	13,152	116,458
47,351	-	-	32,968	26,842	5,821	14,837	438,492	-	566,311
235	100	4	1	117	43	116	3	-	515
403	-	-	34	128	26	28	51	-	670
36	19	-	-	17	9	32	5	(19)	80
674	119	4	35	262	78	176	59	(19)	1,265

(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, אשר פעילותם העסקית מסווגת למגזר עסקים קטנים וזעירים בסך של 2,007 מיליון ש"ח.

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

ב. מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

לשלושת החודשים שנתיים ביום 30 בספטמבר 2023 (לא מבוקר)									
פעילות ישראל									
משקי בית									
מזה:	מזה:	מזה:	מזה:	מזה:	מזה:	מזה:	מזה:	מזה:	מזה:
לדיוור	לדיוור	לדיוור	לדיוור	לדיוור	לדיוור	לדיוור	לדיוור	לדיוור	לדיוור
כרטיסי	כרטיסי	כרטיסי	כרטיסי	כרטיסי	כרטיסי	כרטיסי	כרטיסי	כרטיסי	כרטיסי
אשראי	אשראי	אשראי	אשראי	אשראי	אשראי	אשראי	אשראי	אשראי	אשראי
בנקאות	בנקאות	בנקאות	בנקאות	בנקאות	בנקאות	בנקאות	בנקאות	בנקאות	בנקאות
פרטית	פרטית	פרטית	פרטית	פרטית	פרטית	פרטית	פרטית	פרטית	פרטית
עסקים	עסקים	עסקים	עסקים	עסקים	עסקים	עסקים	עסקים	עסקים	עסקים
קטנים	קטנים	קטנים	קטנים	קטנים	קטנים	קטנים	קטנים	קטנים	קטנים
ועזירים	ועזירים	ועזירים	ועזירים	ועזירים	ועזירים	ועזירים	ועזירים	ועזירים	ועזירים
עסקים	עסקים	עסקים	עסקים	עסקים	עסקים	עסקים	עסקים	עסקים	עסקים
בינוניים	בינוניים	בינוניים	בינוניים	בינוניים	בינוניים	בינוניים	בינוניים	בינוניים	בינוניים
גדולים	גדולים	גדולים	גדולים	גדולים	גדולים	גדולים	גדולים	גדולים	גדולים
עסקים	עסקים	עסקים	עסקים	עסקים	עסקים	עסקים	עסקים	עסקים	עסקים
מוסדיים	מוסדיים	מוסדיים	מוסדיים	מוסדיים	מוסדיים	מוסדיים	מוסדיים	מוסדיים	מוסדיים
גופים	גופים	גופים	גופים	גופים	גופים	גופים	גופים	גופים	גופים
פיהול	פיהול	פיהול	פיהול	פיהול	פיהול	פיהול	פיהול	פיהול	פיהול
פיננסי	פיננסי	פיננסי	פיננסי	פיננסי	פיננסי	פיננסי	פיננסי	פיננסי	פיננסי
סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל
867	438	7	1	341	128	388	6	859	2,590
414	-	-	94	170	54	176	507	(52)	1,363
453	438	7	(93)	171	74	212	(501)	911	1,227
238	(308)	(4)	124	109	7	(40)	554	(992)	-
691	130	3	31	280	81	172	53	(81)	1,227
152	2	25	25	88	18	44	51	(4)	374
843	132	28	56	368	99	216	104	(85)	1,601
46	3	-	1	63	21	34	-	-	165
385	42	12	24	165	32	60	54	13	733
412	87	16	31	140	46	122	50	(98)	703
144	31	6	11	50	16	43	17	(34)	247
268	56	10	20	90	30	79	33	(64)	456
-	-	-	-	-	-	-	-	21	21
268	56	10	20	90	30	79	33	(43)	477
(21)	-	(1)	-	(1)	-	(1)	-	1	(22)
247	56	9	20	89	30	78	33	(42)	455
57,341	35,454	3,308	89	18,829	7,579	33,868	764	90,581	209,051
-	-	-	-	-	-	-	-	762	762
57,341	35,454	3,308	89	18,829	7,579	33,868	764	-	118,470
58,476	35,508 ⁽⁴⁾	4,198	98	18,814	7,270	34,464	951	-	120,073
267	159	-	-	205	99	21	-	-	592
240	77	-	-	250	295	323	-	-	1,108
551	146	-	-	496	159	289	1	5	1,501
6	1	-	-	1	(8)	(1)	-	-	(2)
69,964	467	80	11,020	26,015	6,502	16,806	50,588	16,489	197,384
69,257	-	-	11,010	25,615	6,296	15,943	50,517	-	178,638
69,725	-	-	11,416	24,892	6,199	17,406	51,636	-	181,274
39,360	18,380	3,078	425	18,305	8,791	30,521	1,673	9,123	108,198
40,427	18,403	3,722	424	18,229	8,873	31,170	1,775	8,103	109,001
40,978	-	-	29,691	22,720	4,734	13,005	336,821	-	447,949
270	111	3	1	132	46	112	2	-	563
387	-	-	30	130	27	30	48	-	652
34	19	-	-	18	8	30	3	(81)	12
691	130	3	31	280	81	172	53	(81)	1,227

- (1) יתרות ממוצעות מחושבות על בסיס יתרות לתחילת רבעון או לתחילת חודש.
- (2) נכסי סיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון.
- (3) נכסים בניהול - לרבות נכסי גמל, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות וניירות ערך של לקוחות.
- (4) כולל הלוואות לדיוור ליחידים, אשר פעילותם העסקית מסווגת למגזר עסקים קטנים ועזירים בסך של 2,003 מיליון ש"ח.

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

ב. מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

לתשעת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר 2024 (לא מבוקר)									
פעילות ישראל									
משקי בית									
סך הכל	מזה: הלוואות לדיור	מזה: כרטיסי אשראי	בנקאות פרטית	עסקים קטנים וזעירים	עסקים בינוניים	עסקים גדולים	גופים מוסדיים	ניהול פיננסי	סך הכל
2,539	1,414	26	2	894	391	1,292	16	3,276	8,410
1,284	-	-	347	549	160	650	1,695	124	4,809
1,255	1,414	26	(345)	345	231	642	(1,679)	3,152	3,601
755	(1,051)	(15)	444	440	4	(130)	1,837	(3,350)	-
2,010	363	11	99	785	235	512	158	(198)	3,601
453	8	70	83	261	52	118	169	300	1,436
2,463	371	81	182	1,046	287	630	327	102	5,037
-	(4)	-	1	39	3	(93)	(2)	1	(51)
1,162	119	33	75	484	91	183	164	81	2,240
1,301	256	48	106	523	193	540	165	20	2,848
472	93	17	38	190	70	196	60	7	1,033
829	163	31	68	333	123	344	105	13	1,815
-	-	-	-	-	-	-	-	62	62
829	163	31	68	333	123	344	105	75	1,877
(58)	-	(2)	(2)	(7)	(4)	(2)	-	(6)	(79)
771	163	29	66	326	119	342	105	69	1,798
57,103	35,659	3,291	96	17,907	7,355	35,345	864	109,515	228,185
-	-	-	-	-	-	-	-	816	816
57,103	35,659	3,291	96	17,907	7,355	35,345	864	-	118,670
59,255	36,161 ⁽⁴⁾	4,492	133	18,273	7,326	40,441	946	-	126,374
302	187	-	-	204	113	106	-	-	725
190	45	-	-	228	221	373	-	-	1,012
609	180	-	-	518	163	335	-	3	1,628
5	(6)	-	-	(8)	3	(54)	-	-	(54)
73,901	461	80	12,106	26,931	6,544	19,814	62,547	13,377	215,220
73,354	-	-	12,095	26,665	6,367	19,504	62,480	-	200,465
73,772	-	-	12,489	25,734	6,167	21,089	73,656	-	212,907
40,342	18,455	3,061	472	16,881	8,751	30,653	2,691	11,357	111,147
40,770	18,656	3,846	508	17,064	8,824	33,783	2,357	13,152	116,458
45,549	-	-	31,046	28,940	5,647	16,045	406,642	-	533,869
728	309	11	1	354	134	340	7	-	1,564
1,180	-	-	97	384	77	85	143	-	1,966
102	54	-	1	47	24	87	8	(198)	71
2,010	363	11	99	785	235	512	158	(198)	3,601

- (1) יתרות ממוצעות מחושבות על בסיס יתרות לתחילת רבעון או לתחילת חודש.
(2) נכסי סיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון.
(3) נכסים בניהול - לרבות נכסי גמל, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות וניירות ערך של לקוחות.
(4) כולל הלוואות לדיור ליחידים, אשר פעילותם העסקית מסווגת למגזר עסקים קטנים וזעירים בסך של 2,007 מיליון ש"ח.

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

ב. מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

לתשעת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר 2023 (לא מבוקר)									
פעילות ישראל									
משקי בית									
סך הכל	מזה: הלוואות לדירור	מזה: כרטיסי אשראי	בנקאות פרטית	עסקים קטנים וזעירים	עסקים בינוניים	עסקים גדולים	גופים מוסדיים	ניהול פיננסי	סך הכל
2,559	1,358	18	2	1,013	377	1,110	17	2,211	7,289
1,106	-	-	262	457	144	538	1,077	(115)	3,469
1,453	1,358	18	(260)	556	233	572	(1,060)	2,326	3,820
599	(967)	(8)	357	314	13	(74)	1,218	(2,427)	-
2,052	391	10	97	870	246	498	158	(101)	3,820
453	10	71	71	278	57	129	156	72	1,216
2,505	401	81	168	1,148	303	627	314	(29)	5,036
104	(1)	-	1	163	44	22	(1)	3	336
1,144	115	33	68	517	92	175	156	45	2,197
1,257	287	48	99	468	167	430	159	(77)	2,503
436	100	17	34	163	58	150	55	(27)	869
821	187	31	65	305	109	280	104	(50)	1,634
-	-	-	-	-	-	-	-	105	105
821	187	31	65	305	109	280	104	55	1,739
(61)	-	(3)	(1)	(7)	(2)	(3)	-	8	(66)
760	187	28	64	298	107	277	104	63	1,673
57,531	35,448	3,216	85	19,655	7,781	31,746	1,298	84,277	202,373
-	-	-	-	-	-	-	-	736	736
57,531	35,448	3,216	85	19,655	7,781	31,746	1,298	-	118,096
58,476	35,508 ⁽⁴⁾	4,198	98	18,814	7,270	34,464	951	-	120,073
267	159	-	-	205	99	21	-	-	592
240	77	-	-	250	295	323	-	-	1,108
551	146	-	-	496	159	289	1	5	1,501
13	-	-	-	(3)	(6)	(5)	-	-	(1)
69,434	463	80	10,664	26,297	6,642	16,576	45,248	16,117	190,978
68,659	-	-	10,654	25,859	6,428	15,601	45,205	-	172,406
69,725	-	-	11,416	24,892	6,199	17,406	51,636	-	181,274
39,310	18,408	2,990	419	19,021	9,017	29,385	1,675	7,763	106,590
40,427	18,403	3,722	424	18,229	8,873	31,170	1,775	8,103	109,001
39,316	-	-	27,623	21,230	4,594	13,153	320,097	-	426,013
828	340	10	1	416	142	320	7	-	1,714
1,130	-	-	95	404	81	99	146	-	1,955
94	51	-	1	50	23	79	5	(101)	151
2,052	391	10	97	870	246	498	158	(101)	3,820

- (1) יתרות ממוצעות מחושבות על בסיס יתרות לתחילת רבעון או לתחילת חודש.
- (2) נכסי סיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון.
- (3) נכסים בניהול - לרבות נכסי גמל, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות וניירות ערך של לקוחות.
- (4) כולל הלוואות לדירור ליחידים, אשר פעילותם העסקית מסווגת למגזר עסקים קטנים וזעירים בסך של 2,003 מיליון ש"ח.

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

ב. מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

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

- (1) יתרות ממוצעות מחושבות על בסיס יתרות לתחילת רבעון או לתחילת חודש.
(2) נכסי סיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון.
(3) נכסים בניהול - לרבות נכסי גמל, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות וניירות ערך של לקוחות.
(4) כולל הלוואות לדיור ליחידים, אשר פעילותם העסקית מסווגת למגזר עסקים קטנים וזעירים בסך של 2,011 מיליון ש"ח.

באור 11א - מגזרי פעילות לפי גישת ההנהלה

(במיליוני ש"ח)

החלוקה למגזרי הפעילות לפי גישת ההנהלה מבוססת על סוגי המוצרים והשירותים או על סוגי הלקוחות. חלוקה זו משמשת את מקבל ההחלטות התפעולי הראשי בבנק לצורך קבלת החלטות ולניתוח התוצאות העסקיות של הקבוצה. לפירוט בדבר שיוך הלקוחות למגזרים לפי גישת ההנהלה וכללים לחלוקת תוצאות הפעילות בין המגזרים השונים, ראה באור 28א בדוחות הכספיים לשנת 2023.

לשלושת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר 2024 (לא מבוקר)							
	חטיבה עסקית			חטיבה בנקאית			
	אחר	לקוחות מסחריים	לקוחות עסקיים	אחר	פרטית	משקי בית	משכנתאות
הכנסות רבית, נטו	61	97	222	204	202	316	120
הכנסות שאינן מרבית	14	22	71	54	127	56	2
סך כל ההכנסות	75	119	293	258	329	372	122
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי	(1)	17	2	10	2	7	1
הוצאות תפעוליות ואחרות	13	47	92	118	162	211	43
רווח לפני מסים	63	55	199	130	165	154	78
הפרשה למסים על הרווח	24	21	78	50	64	60	30
רווח לאחר מסים	39	34	121	80	101	94	48
חלק הבנק ברווח של חברה כלולה לאחר השפעת המס	-	-	-	-	-	-	-
רווח נקי							
לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	39	34	121	80	101	94	48
המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	-	-	-	-	-	-	-
המיוחס לבעלי מניות הבנק	39	34	121	80	101	94	48
יתרה ממוצעת של נכסים ⁽¹⁾	1,076	10,425	44,587	9,353	4,115	14,748	35,673
אשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח	1,130	10,754	46,525	11,183	4,468	15,604	35,833
פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח	70,784	8,099	29,072	22,162	46,792	34,610	-

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

(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
1,265	(624)	(686)	125	(21)	625
552	(208)	(236)	25	151	266
1,817	(832)	(922)	150	130	891
22	(6)	(21)	(2)	1	6
777	(226)	(296)	53	57	277
1,018	(600)	(605)	99	72	608
390	(232)	(234)	38	25	234
628	(368)	(371)	61	47	374
22	-	-	-	22	-
650	(368)	(371)	61	69	374
(30)	-	-	(30)	-	-
620	(368)	(371)	31	69	374
235,121	(15,654)	(20,909)	9,536	110,863	15,654
126,374	(17,791)	(23,353)	6,439	-	17,791
212,907	(205,096)	(213,857)	10,149	-	205,096

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

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

לתשעת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר 2024 (לא מבוקר)							
	חטיבה עסקית			חטיבה בנקאית			
	אחר	לקוחות מסחריים	לקוחות עסקיים	אחר	בנקאות פרטית	משקי בית	משכנתאות
הכנסות רבית, נטו	173	293	654	613	595	940	366
הכנסות שאינן מרבית סך כל ההכנסות	37	59	205	157	363	158	7
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי	210	352	859	770	958	1,098	373
הוצאות תפעוליות ואחרות	(1)	16	(76)	30	(3)	1	(6)
רווח לפני מסים	35	135	280	347	454	595	126
הפרשה למסים על הרווח	176	201	655	393	507	502	253
רווח לאחר מסים	63	72	236	142	183	181	91
חלק הבנק ברווח של חברה כלולה לאחר השפעת המס	113	129	419	251	324	321	162
רווח נקי	-	-	-	-	-	-	-
לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	113	129	419	251	324	321	162
המיוחס לבעלי מניות הבנק	-	-	-	-	-	-	-
יתרה ממוצעת של נכסים ⁽¹⁾	113	129	419	251	324	321	162
אשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח	980	10,339	41,853	9,357	4,087	14,538	35,417
פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח	1,130	10,754	46,525	11,183	4,468	15,604	35,833
	70,784	8,099	29,072	22,162	46,792	34,610	-

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

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

התאמות					
סך הכל	מזה: פעילות במוצרי שוק ההון	סך הכל	חברות בנות	ניהול פיננסי	חטיבת נכסי לקוחות
3,601	(1,831)	(2,006)	357	(216)	1,832
1,436	(592)	(672)	71	299	752
5,037	(2,423)	(2,678)	428	83	2,584
(51)	7	(9)	3	1	(7)
2,240	(637)	(771)	163	79	797
2,848	(1,793)	(1,898)	262	3	1,794
1,033	(647)	(684)	101	1	647
1,815	(1,146)	(1,214)	161	2	1,147
62	-	-	-	62	-
1,877	(1,146)	(1,214)	161	64	1,147
(79)	-	-	(79)	-	-
1,798	(1,146)	(1,214)	82	64	1,147
228,185	(13,736)	(19,005)	9,722	107,161	13,736
126,374	(17,791)	(23,353)	6,439	-	17,791
212,907	(205,096)	(213,857)	10,149	-	205,096

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

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

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

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

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

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

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

הפרשה להפסדי אשראי

1. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי

לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר 2024 (לא מבוקר)					
אשראי לציבור			בנקים ממשלות ואגרות חוב		
מסחרי	דיור	פרטי אחר	סך הכל	סך הכל	
1,120	188	452	1,760	2	1,762
9	1	11	21	1	22
(11)	(1)	(32)	(44)	-	(44)
19	3	26	48	-	48
8	2	(6)	4	-	4
1,137	191	457	1,785	3	1,788
116	12	24	152	-	152
121	11	28	160	-	160

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

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

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

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

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

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

1. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי (המשך)

לתשעת החודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר 2024 (לא מבוקר)					
אשראי לציבור			בנקים ממשלות ואגרות חוב		
מסחרי	דיור	פרטי אחר	סך הכל	סך הכל	
1,131	189	463	1,783	2	1,785
(53)	(4)	5	(52)	1	(51)
(49)	(3)	(83)	(135)	-	(135)
108	9	72	189	-	189
59	6	(11)	54	-	54
1,137	191	457	1,785	3	1,788
123	8	34	165	-	165
121	11	28	160	-	160

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

לתשעת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר 2023 (לא מבוקר)						
אשראי לציבור			בנקים ממשלות ואגרות חוב	סך הכל		
מסחרי	דיור	פרטי אחר				סך הכל
817	151	344	1,312	2	1,314	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת השנה (מבוקר) ⁽¹⁾
228	(1)	106	333	3	336	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
(60)	(6)	(86)	(152)	-	(152)	- מחיקות חשבונאיות
74	6	73	153	-	153	- גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
14	-	(13)	1	-	1	מחיקות חשבונאיות, נטו
1,059	150	437	1,646	5	1,651	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף התקופה ⁽²⁾
100	6	11	117	-	117	מזה: (1) בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים
114	4	32	150	-	150	(2) בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

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

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

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

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

30 בספטמבר 2024 (לא מבוקר)					
בנקים וממשלות ואגרות חוב		אשראי לציבור			
		סך הכל	פרטי אחר	דיוור	מסחרי
סך הכל					
92,107	30,820	61,287	301	-	60,986
65,087	-	65,087	22,926	36,161	6,000
157,194	30,820	126,374	23,227	36,161	66,986
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					
936	3	933	8	-	925
692	-	692	421	180	91
1,628	3	1,625	429	180	1,016

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

31 בדצמבר 2023 (מבוקר)					
בנקים וממשלות ואגרות חוב		אשראי לציבור			
		סך הכל	פרטי אחר	דיוור	מסחרי
סך הכל					
84,686	29,049	55,637	288	-	55,349
63,603	-	63,603	21,851	35,450	6,302
148,289	29,049	119,240	22,139	35,450	61,651
יתרת חוב רשומה של החובות					
שנבדקו על בסיסי פרטני					
שנבדקו על בסיס קבוצתי					
סך הכל חובות					
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות					
שנבדקו על בסיס פרטני					
שנבדקו על בסיס קבוצתי					
סך הכל הפרשה להפסדי אשראי					
909	2	907	7	-	900
711	-	711	422	181	108
1,620	2	1,618	429	181	1,008

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

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

ב. אשראי לציבור

1. איכות אשראי ופיגורים

30 בספטמבר 2024 (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⁾		
3	1	11,163	12	276	10,875	פעילות לווים בישראל
3	-	7,107	31	83	6,993	ציבור - מסחרי
2	-	21,070	7	2	21,061	בינוי ונדל"ן - בינוי
15	4	27,083	367	464	26,252	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
23	5	66,423	417	825	65,181	שרותים פיננסיים
161	-	36,161	187	45	35,929	מסחרי - אחר
40	15	23,227	100	160	22,967	סך הכל מסחרי
224	20	125,811	704	1,030	124,077	אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור
						אנשים פרטיים - אחר
						סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל
						פעילות לווים בחו"ל
-	-	29	-	-	29	ציבור - מסחרי
2	-	534	1	2	531	בינוי ונדל"ן
2	-	563	1	2	560	מסחרי אחר
-	-	-	-	-	-	סך הכל מסחרי
2	-	563	1	2	560	אנשים פרטיים
226	20	126,374	705	1,032	124,637	סך הכל פעילות בחו"ל
						סך הכל אשראי לציבור

30 בספטמבר 2023 (לא מבוקר)						
חובות צוברים (2) - מידע נוסף		סך הכל	בעייתיים (1)		תקינים	
בפיגור של 30 ועד 89 ימים (3)	בפיגור של 90 ימים או יותר		לא צוברים	צוברים (2)		
2	1	10,177	20	71	10,086	פעילות לווים בישראל
1	-	6,934	34	25	6,875	ציבור - מסחרי
3	1	15,318	5	2	15,311	בינוי ונדל"ן - בינוי
23	9	28,799	255	771	27,773	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
29	11	61,228	314	869	60,045	שרותים פיננסיים
217	-	35,508	159	77	35,272	מסחרי - אחר
41	14	22,925	94	177	22,654	סך הכל מסחרי
287	25	119,661	567	1,123	117,971	אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור
						אנשים פרטיים - אחר
						סך הכל ציבור - פעילויות בישראל
						פעילות לווים בחו"ל
						ציבור - מסחרי
-	-	12	-	-	12	בינוי ונדל"ן
10	-	400	-	10	390	מסחרי אחר
10	-	412	-	10	402	סך הכל מסחרי
-	-	-	-	-	-	אנשים פרטיים
10	-	412	-	10	402	סך הכל פעילות בחו"ל
297	25	120,073	567	1,133	118,373	סך הכל אשראי לציבור

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

(2) מסווגים כחובות בעייתיים הצוברים הכנסות רבית.

(3) צוברים הכנסות רבית. חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים בסך של 75 מיליון ש"ח (30.9.23 - 105 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)

31 בדצמבר 2023 (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
2	-	10,449	19	49	10,381
3	-	7,112	29	43	7,040
4	1	16,411	2	1	16,408
43	12	27,226	344	719	26,163
52	13	61,198	394	812	59,992
172	-	35,450	205	68	35,177
47	17	22,139	91	174	21,874
271	30	118,787	690	1,054	117,043
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 ציבור - פעילויות בחו"ל					
סך הכל אשראי לציבור					

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

(2) מסווגים כחובות בעייתיים הצוברים הכנסות רבית.

(3) צוברים הכנסות רבית. חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים בסך של 101 מיליון ש"ח סווגו כחובות בעייתיים.

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

ב. אשראי לציבור ⁽¹⁾ (המשך)

1.1. איכות אשראי לפי שנות העמדת האשראי

30 בספטמבר 2024 (לא מבוקר)									
יתרת חוב רשומה של אשראי לציבור לזמן קצוב									
סך הכל	יתרת חוב רשומה של הלוואות מתחדשות שהומרו להלוואות לזמן קצוב	יתרת חוב רשומה של הלוואות מתחדשות	קודם	2020	2021	2022	2023	2024	
פעילות לווים בישראל									
ציבור - מסחרי									
בינוי ונדל"ן									
18,270	3	2,718	1,322	791	870	2,102	2,561	7,903	אשראי בדירוג ביצוע
17,266	3	2,324	1,278	764	826	1,830	2,429	7,812	אשראי שאינו בדירוג ביצוע ואינו בעייתי
602	-	300	25	24	28	25	117	83	אשראי בעייתי צובר
359	-	80	10	3	9	246	7	4	אשראי שאינו צובר
43	-	14	9	-	7	1	8	4	מחיקות חשבונאיות במהלך התקופה
24	-	-	12	5	2	2	3	-	
48,153	8	25,703	2,573	1,320	1,629	3,467	3,018	10,435	מסחרי - אחר
46,422	7	24,933	2,425	1,239	1,564	3,310	2,875	10,069	אשראי בדירוג ביצוע
891	1	333	46	22	25	112	54	298	אשראי שאינו בדירוג ביצוע ואינו בעייתי
466	-	233	56	35	14	27	45	56	אשראי בעייתי צובר
374	-	204	46	24	26	18	44	12	אשראי שאינו צובר
25	-	-	12	6	4	2	1	-	מחיקות חשבונאיות במהלך התקופה
36,161	-	-	14,269	4,613	6,558	5,425	2,798	2,498	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
24,929	-	-	10,830	3,070	4,275	3,411	1,783	1,560	LTV עד 60%
10,717	-	-	3,093	1,487	2,230	1,982	999	926	LTV מעל 60% ועד 75%
515	-	-	346	56	53	32	16	12	LTV מעל 75%
35,668	-	-	13,974	4,556	6,493	5,380	2,776	2,489	אשראי שאינו בפיגור ובדירוג ביצוע
156	-	-	103	14	20	10	3	6	אשראי שאינו בפיגור ואינו בדירוג ביצוע
171	-	-	82	23	23	26	14	3	בפיגור 30-89 יום
166	-	-	110	20	22	9	5	-	בפיגור מעל 90 יום
187	-	-	122	23	25	11	6	-	אשראי שאינו צובר
3	-	-	3	-	-	-	-	-	מחיקות חשבונאיות במהלך התקופה
23,227	131	5,885	5,081	1,386	1,824	2,423	2,811	3,686	אנשים פרטיים - אחר
22,430	120	5,789	4,805	1,330	1,751	2,334	2,697	3,604	אשראי שאינו בפיגור ובדירוג ביצוע
674	10	80	239	48	62	75	91	69	אשראי שאינו בפיגור ואינו בדירוג ביצוע
85	1	6	31	6	8	9	16	8	בפיגור 30-89 יום
38	-	10	6	2	3	5	7	5	בפיגור מעל 90 יום
100	1	7	37	8	10	11	16	10	אשראי שאינו צובר
83	-	8	37	17	6	8	7	-	מחיקות חשבונאיות במהלך התקופה
125,811	142	34,306	23,245	8,110	10,881	13,417	11,188	24,522	סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל
563	-	240	15	-	1	12	21	274	סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחו"ל
560	-	240	15	-	-	12	21	272	אשראי לא בעייתי
2	-	-	-	-	-	-	-	2	אשראי בעייתי צובר
1	-	-	-	-	1	-	-	-	אשראי שאינו צובר
126,374	142	34,546	23,260	8,110	10,882	13,429	11,209	24,796	סך הכל אשראי לציבור

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

ב. אשראי לציבור (המשך)

1.1. איכות אשראי לפי שנות העמדת האשראי (המשך)

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

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

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

ב. אשראי לציבור (המשך)

1.1. איכות אשראי לפי שנות העמדת האשראי (המשך)

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

* הוצג מחדש בעקבות טיוב נתונים.

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

ב. אשראי לציבור (המשך)

2. א. מידע נוסף על חובות לא צוברים:

30 בספטמבר 2024 (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
-	1,300	43	19	2	24
-	2,115	374	26	140	348
-	3,415	417	45	142	372
-	229	187	1	8	186
1	343	100	5	33	95
1	3,987	704	51	183	653
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					
-	23	1	-	-	1
1	4,010	705	51	183	654
סך הכל (*)					
מזה: (*)					
נמדד פרטנית לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים					
נמדד פרטנית לפי שווי הוגן של הביטחון					
נמדד על בסיס קבוצתי					

30 בספטמבר 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
-	1,450	54	16	11	38
-	2,050	260	34	86	226
-	3,500	314	50	97	264
-	197	159	1	9	158
-	324	94	6	29	88
-	4,021	567	57	135	510
פעילות לווים בישראל					
בינוי ונדל"ן					
מסחרי - אחר					
סך הכל מסחרי					
אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור					
אנשים פרטיים - אחר					
סך הכל אשראי לציבור - פעילויות בישראל					
פעילות לווים בחו"ל					
סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחו"ל					
-	20	-	-	-	-
-	4,041	567	57	135	510
סך הכל (*)					
מזה: (*)					
נמדד פרטנית לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים					
נמדד פרטנית לפי שווי הוגן של הביטחון					
נמדד על בסיס קבוצתי					

(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 44 מיליון ש"ח (30.9.23 - 31 מיליון ש"ח). מידע נוסף: סך יתרת החוב הרשומה הממוצעת של חובות לא צוברים הינה 695 מיליון ש"ח (30.9.23 - 555 מיליון ש"ח).

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

ב. אשראי לציבור⁽¹⁾ (המשך)
2. א. מידע נוסף על חובות לא צוברים: (המשך)

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

(1) יתרת חוב רשומה.

(2) סכום הכנסות הרבית שנרשמו בתקופת הדיווח, בגין היתרה הממוצעת של החובות הלא צוברים, בפרק הזמן בו סווגו החובות כלא צוברים. אילו החובות שאינם צוברים היו צוברים רבית לפני התנאים המקוריים, היו נרשמות הכנסות רבית בסך 56 מיליון ש"ח. מידע נוסף: סך יתרת החוב הרשומה הממוצעת של חובות לא צוברים הינה 582 מיליון ש"ח.

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

ב. אשראי לציבור (המשך)

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

החל מיום 1 בינואר 2024, הבנק מיישם את חוזר הפיקוח על הבנקים בדבר "שינויים בתנאים של חובות של לווים בקשיים פיננסיים". מספרי ההשוואה הוצגו בהתאם למתכונת הגילוי החדשה. היתרות ליום 30 בספטמבר 2023 וליום 31 בדצמבר 2023 הן היתרות של חובות שעברו ארגון מחדש, אשר כאמור הוצגו מחדש בהתאם למתכונת הגילוי החדשה. למידע נוסף, ראה באור 1.ג'.

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

30 בספטמבר 2024 (לא מבוקר)					
יתרת חוב רשומה					
					פעילות לווים בישראל
לא צובר	צובר הכנסות רבית	לא בעייתי	לא בעייתי	לא בעייתי	
סך הכל (1)(2)	לא בפיגור	בפיגור של 30 ימים או יותר	לא בפיגור	לא בפיגור	
60	10	-	3	73	מסחרי
30	-	-	2	32	אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור
71	19	-	9	99	אנשים פרטיים - אחר
161	29	-	14	204	סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל

30 בספטמבר 2023 (לא מבוקר)					
יתרת חוב רשומה					
					פעילות לווים בישראל
לא צובר	צובר הכנסות רבית	לא בעייתי	לא בעייתי	לא בעייתי	
סך הכל	לא בפיגור	בפיגור של 30 ימים או יותר	לא בפיגור	לא בפיגור	
64	15	-	3	82	מסחרי
7	-	-	5	12	אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור
66	22	-	7	95	אנשים פרטיים - אחר
137	37	-	15	189	סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל

31 בדצמבר 2023 (מבוקר)					
יתרת חוב רשומה					
					פעילות לווים בישראל
לא צובר	צובר הכנסות רבית	לא בעייתי	לא בעייתי	לא בעייתי	
סך הכל	לא בפיגור	בפיגור של 30 ימים או יותר	לא בפיגור	לא בפיגור	
70	11	-	1	82	מסחרי
7	1	-	3	11	אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור
65	25	-	4	94	אנשים פרטיים - אחר
142	37	-	8	187	סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל

- (1) ליום 30 בספטמבר 2024, אין חובות צוברים שעברו שינוי בתנאים בשנים קודמות אשר הפסיקו להיכלל בגילוי, משום שהתקיימו שני התנאים הבאים:
א. בוצעה הערכת אשראי עדכנית ומתועדת היטב של מצבו הפיננסי של הלווה ושל יכולת ההחזר לפי התנאים החדשים, המראה שניתן להמשיך לסווג את החוב כחוב צובר וכי החוב אינו בפיגור ואינו בעייתי.
ב. ההערכה כללה בחינה של ביצועי פירעון נמשכים היסטוריים של הלווה, כמשמעותם בסעיף 30.ה להוראות הדיווח לציבור, במשך לכל הפחות 24 חודשים.
(2) ליום 30 בספטמבר 2024, חובות של לווים בקשיים פיננסיים בסך של 6 מיליון ש"ח עברו שינוי בתנאים יותר מפעמיים.

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

ב. אשראי לציבור (המשך)

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

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

לשלושת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר 2024 (לא מבוקר)						
יתרת חוב רשומה						
מחיקות חשבונאיות	סך הכל	לא בעייתי		בעייתי		לא צובר הכנסות רבית
		לא בפיגור	בפיגור של 30 ימים או יותר	לא צובר הכנסות רבית	צובר הכנסות רבית	
1	22	-	-	-	-	22
-	11	-	-	-	-	11
2	18	-	-	-	-	18
3	51	-	-	-	-	51
פעילות לווים בישראל						
מסחרי						
אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור						
אנשים פרטיים - אחר						
סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל						

לשלושת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר 2023 (לא מבוקר)						
יתרת חוב רשומה						
מחיקות חשבונאיות	סך הכל	לא בעייתי		בעייתי		לא צובר הכנסות רבית
		לא בפיגור	בפיגור של 30 ימים או יותר	לא צובר הכנסות רבית	צובר הכנסות רבית	
-	8	-	-	-	-	8
-	-	-	-	-	-	-
-	15	-	-	-	-	15
-	23	-	-	-	-	23
פעילות לווים בישראל						
מסחרי						
אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור						
אנשים פרטיים - אחר						
סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל						

לתשעת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר 2024 (לא מבוקר)						
יתרת חוב רשומה						
מחיקות חשבונאיות	סך הכל	לא בעייתי		בעייתי		לא צובר הכנסות רבית
		לא בפיגור	בפיגור של 30 ימים או יותר	לא צובר הכנסות רבית	צובר הכנסות רבית	
3	37	-	-	2	35	37
-	27	-	-	-	27	27
3	37	-	-	-	37	37
6	101	-	-	2	99	101
פעילות לווים בישראל						
מסחרי						
אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור						
אנשים פרטיים - אחר						
סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל						

לתשעת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר 2023 (לא מבוקר)						
יתרת חוב רשומה						
מחיקות חשבונאיות	סך הכל	לא בעייתי		בעייתי		לא צובר הכנסות רבית
		לא בפיגור	בפיגור של 30 ימים או יותר	לא צובר הכנסות רבית	צובר הכנסות רבית	
-	39	-	-	-	39	39
-	1	-	-	-	1	1
1	46	-	-	-	46	46
1	86	-	-	-	86	86
פעילות לווים בישראל						
מסחרי						
אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור						
אנשים פרטיים - אחר						
סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל						

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

ב. אשראי לציבור (המשך)

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

3. חובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינויים בתקופת הדיווח

לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר 2024 (לא מבוקר)					
חובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים					
סך הכל			סוג השינוי		
יתרת חוב רשומה	% מסך הכל	מסך הכל	ויתור על רבית	הארכת תקופה	ויתור על רבית והארכת תקופה
במיליוני ש"ח	%		במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח
פעילות לווים בישראל					
22	0.03		-	19	3
11	0.03		-	-	-
18	0.08		1	13	4
51	0.04		1	32	7
סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל					
-	-	-	-	-	-
11	0.03		-	-	-
18	0.08		1	13	4
51	0.04		1	32	7

לתשעת החודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר 2024 (לא מבוקר)					
חובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים					
סך הכל			סוג השינוי		
יתרת חוב רשומה	% מסך הכל	מסך הכל	ויתור על רבית	הארכת תקופה	ויתור על רבית והארכת תקופה
במיליוני ש"ח	%		במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח
פעילות לווים בישראל					
37	0.06		-	32	5
27	0.07		-	-	-
37	0.16		1	29	7
101	0.08		1	61	12
סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל					
-	-	-	-	-	-
27	0.07		-	-	-
37	0.16		1	29	7
101	0.08		1	61	12

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

חובות לזכרים בקשיים פיננסיים ששולמו בשנת הדיווח לאחר שעברו שינוי בתנאים ⁽¹⁾					השפעות כספיות של שינוי בתנאים של חובות של לזכרים בקשיים פיננסיים		
סך הכל		סוג השינוי			סוג השינוי		
יתרת חוב רשומה	יתור על רבית	הארכת תקופה	יתור על רבית והארכת תקופה	דחיית תשלומים	ממוצע יתור על רבית	ממוצע הארכת תקופה	דחיית תשלומים
במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח				%	בחדשים	
1	-	1	-	-	1.33	36	-
2	-	-	-	2	-	-	7
2	-	2	-	-	1.51	46	-
5	-	3	-	2	1.38	41	7

חובות לזכרים בקשיים פיננסיים ששולמו בשנת הדיווח לאחר שעברו שינוי בתנאים ⁽¹⁾					השפעות כספיות של שינוי בתנאים של חובות של לזכרים בקשיים פיננסיים		
סך הכל		סוג השינוי			סוג השינוי		
יתרת חוב רשומה	יתור על רבית	הארכת תקופה	יתור על רבית והארכת תקופה	דחיית תשלומים	ממוצע יתור על רבית	ממוצע הארכת תקופה	דחיית תשלומים
במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח				%	בחדשים	
3	-	2	1	-	1.38	36	-
3	-	-	-	3	-	-	5
3	-	3	-	-	1.50	46	-
9	-	5	1	3	1.42	41	5

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

ב. אשראי לציבור (המשך)

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

חובות שכשלו (1)		
לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר 2023	לתשעת החודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר 2023	
1	1	
10	5	
11	6	
-	-	
8	3	
19	9	
(לא מבוקר)		
פעילות לווים בישראל		
ציבור-מסחרי		
בינוי ונדל"ן		
מסחרי - אחר		
סך הכל מסחרי		
אנשים פרטיים - הלוואות לדיר		
אנשים פרטיים - אחר		
סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל		

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

ב. אשראי לציבור (המשך)

2.ג. מידע נוסף על אשראי לא צובר בפיגור

30 בספטמבר 2024 (לא מבוקר)							
סך הכל	בפיגור מעל 7 שנים	בפיגור מעל 5 שנים ועד 7 שנים	בפיגור מעל 3 שנים ועד 5 שנים	בפיגור מעל שנה ועד 3 שנים	בפיגור מעל 180 ימים עד שנה	בפיגור של 90 ימים עד 180	אינו בפיגור של 90 יום או יותר
418	-	3	9	39	48	12	307
187	4	2	10	37	47	67	20
100	-	-	-	2	2	3	93
705	4	5	19	78	97	82	420
סך הכל							

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

31 בדצמבר 2023 (מבוקר)							
סך הכל	בפיגור מעל 7 שנים	בפיגור מעל 5 שנים ועד 7 שנים	בפיגור מעל 3 שנים ועד 5 שנים	בפיגור מעל שנה ועד 3 שנים	בפיגור מעל 180 ימים עד שנה	בפיגור של 90 ימים עד 180	אינו בפיגור של 90 יום או יותר
394	-	4	10	31	34	11	304
205	4	1	5	31	57	95	12
91	-	-	-	1	2	2	86
690	4	5	15	63	93	108	402
סך הכל							

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

ב. אשראי לציבור (המשך)

3. מידע נוסף על הלוואות לדיור

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

30 בספטמבר 2024 (לא מבוקר)				
יתרת הלוואות לדיור				
סך הכל סיכון אשראי חוץ מאזני	מזה: רבית משתנה	מזה: בולט ובלון	סך הכל	
1,767	14,184	287	24,422	שיעבוד ראשון: שיעור המימון - עד 60%
1,424	6,785	129	11,232	מעל 60%
-	462	13	507	שיעבוד משני או ללא שיעבוד
3,191	21,431	429	36,161	סך הכל

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

31 בדצמבר 2023 (מבוקר)				
יתרת הלוואות לדיור				
סך הכל סיכון אשראי חוץ מאזני	מזה: רבית משתנה	מזה: בולט ובלון	סך הכל	
1,331	14,028	263	23,989	שיעבוד ראשון: שיעור המימון - עד 60%
1,099	6,627	89	11,005	מעל 60%
-	407	18	456	שיעבוד משני או ללא שיעבוד
2,430	21,062	370	35,450	סך הכל

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

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

ג. מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים⁽²⁾

יתרת ההפרשה להפסדי אשראי			יתרת חוזים ⁽¹⁾			
31 בדצמבר		30 בספטמבר	31 בדצמבר		30 בספטמבר	
2023	2023	2024	2023	2023	2024	
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	
1	1	1	141	144	258	עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי:
16	14	18	1,128	1,133	1,107	אשראי תעודות
6	17	6	2,985	3,727	2,482	ערבויות להבטחת אשראי
51	51	50	4,854	4,917	4,924	ערבויות לרוכשי דירות
-	-	-	2,617	2,615	3,154	ערבויות והתחייבויות אחרות
37	23	31	11,245	11,516	11,772	מסגרות לפעולה במכשירים נגזרים שלא נוצלו
31	24	34	8,307	7,857	9,103	מסגרות חח"ד ומסגרות אשראי אחרות בחשבונות לפי דרישה שלא נוצלו
18	17	13	10,337	9,933	10,437	התחייבויות בלתי חוזרות לתת אשראי שעדיין לא ניתן
-	-	-	853	723	1,214	מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו
-	-	-	329	260	594	מסגרות להשאלות ניירות ערך
5	3	7	2,168	2,166	2,049	ערבויות בגין קרן סיכונים של מסלקת הבורסה והמעו"ף
						התחייבויות להוצאת ערבויות

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

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

30 בספטמבר 2024 (לא מבוקר)						
סך הכל	פריטים שאינם כספיים ⁽²⁾	מטבע חוץ ⁽¹⁾			מטבע ישראלי	
		אחר	אירו	דולר ארה"ב	צמוד מדד	לא צמוד
81,440	-	543	275	1,389	-	79,233
28,860	1,205	-	1,282	9,775	2,033	14,565
147	-	-	-	-	-	147
124,749	656	72	1,922	7,399	16,121	98,579
1,611	-	-	-	19	707	885
854	854	-	-	-	-	-
852	852	-	-	-	-	-
350	350	-	-	-	-	-
2,308	1,286	43	119	447	5	408
1,341	365	1	3	4	2	966
242,512	5,568	659	3,601	19,033	18,868	194,783
212,907	660	2,039	3,570	27,830	4,992	173,816
2,631	-	200	62	353	-	2,016
689	-	2	2	160	-	525
1,542	-	-	-	1,542	-	-
4,474	-	-	-	-	4,474	-
2,086	1,282	25	98	274	30	377
4,494	63	1	10	30	72	4,318
228,823	2,005	2,267	3,742	30,189	9,568	181,052
13,689	3,563	(1,608)	(141)	(11,156)	9,300	13,731
-	-	1,609	(76)	10,633	(253)	(11,913)
-	-	-	141	(61)	-	(80)
-	-	-	98	306	-	(404)
13,689	3,563	1	22	(278)	9,047	1,334
-	-	-	191	(138)	-	(53)
-	-	-	401	1,148	-	(1,549)

נכסים

מזומנים ופקדונות בבנקים

ניירות ערך

ניירות ערך שנשאלו

אשראי לציבור, נטו⁽³⁾

אשראי לממשלה

השקעה בחברה כלולה

בנינים וציוד

נכסים בלתי מוחשיים

נכסים בגין מכשירים נגזרים

נכסים אחרים

סך כל הנכסים

התחייבויות

פקדונות הציבור

פקדונות מבנקים

פקדונות הממשלה

ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר

אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים

התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

התחייבויות אחרות

סך כל ההתחייבויות

הפרש

מכשירים נגזרים שאינם מגדרים

מכשירים נגזרים (למעט אופציות)

אופציות בכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)

אופציות מחוץ לכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)

סך הכל כללי

אופציות בכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)

אופציות מחוץ לכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)

(1) כולל צמוד מטבע חוץ.

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

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

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

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

נכסים

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

סך כל הנכסים

התחייבויות

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

מכשירים נגזרים שאינם מגדרים

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

סך הכל כללי

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

- (1) כולל צמוד מטבע חוץ.
(2) לרבות מכשירים נגזרים שהבסיס שלהם מתייחס לפריט לא כספי.
(3) לאחר ניכוי הפרשות להפסדי אשראי אשר יוחסו לבסיסי ההצמדה.

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

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

נכסים

מזומנים ופקדונות בבנקים

ניירות ערך

ניירות ערך שנשאלו

אשראי לציבור, נטו⁽³⁾

אשראי לממשלה

השקעה בחברה כלולה

בנינים וציוד

נכסים בלתי מוחשיים

נכסים בגין מכשירים נגזרים

נכסים אחרים

סך כל הנכסים

התחייבויות

פקדונות הציבור

פקדונות מבנקים

פקדונות הממשלה

אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים

התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

התחייבויות אחרות

סך כל ההתחייבויות

הפרש

מכשירים נגזרים שאינם מגדרים

מכשירים נגזרים (למעט אופציות)

אופציות בכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)

אופציות מחוץ לכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)

סך הכל כללי

אופציות בכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)

אופציות מחוץ לכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)

(1) כולל צמוד מטבע חוץ.

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

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

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

כללי

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

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.

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

פקדונות, אגרות חוב וכתבי התחייבות - השווי ההוגן נאמד בשיטת היוון תזרימי מזומן עתידיים לפי שיעור רבית בו התאגיד מגייס פקדונות דומים, או בהנפקת כתבי התחייבות דומים (אם מחיר מצוטט בשוק פעיל אינו זמין), על ידי הקבוצה, ביום הדיווח. לגבי אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים אשר נסחרים כנכס בשוק פעיל, השווי ההוגן מבוסס על מחירי שוק מצוטטים או על ציטוטי סוחרים עבור התחייבות זהה הנסחרת כנכס בשוק פעיל. בפקדונות לפי דרישה (עו"ש) היתרה במאזן מהווה את האומדן של השווי ההוגן. מספרי ההשוואה הוצגו מחדש, כך שהיתרה במאזן תהווה את אומדן השווי ההוגן, חלף פריסה של פקדונות לפי דרישה (עו"ש) המבוססת על מודל סטטיסטי. תזרימי המזומנים בגין פקדונות הציבור לזמן קצוב הוערכו על פי תחזית לפרעון מוקדם המבוססת על מודל סטטיסטי.

מכשירים פיננסיים נגזרים - מכשירים פיננסיים נגזרים שיש להם שוק פעיל הוערכו לפי שווי שוק שנקבע בשוק העיקרי. כאשר קיימים מספר שווקים בהם נסחר המכשיר, ההערכה נעשתה לפי השוק המועיל ביותר. מכשירים פיננסיים נגזרים שאינם נסחרים בשוק פעיל הוערכו לפי מודלים המשמשים את הקבוצה בפעילותה השוטפת והלוקחים בחשבון את הסיכונים הגלומים במכשיר הפיננסי (סיכון שוק, סיכון אשראי וכו'').

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

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

א. הרכב

30 בספטמבר 2024 (לא מבוקר)					
שווי הוגן ⁽¹⁾					
סך הכל	רמה 3	רמה 2	רמה 1	יתרה במאזן	
81,429	-	80,693	736	81,440	נכסים פיננסיים
28,693	208	11,291	17,194	28,860	מזומנים ופקדונות בבנקים
147	-	147	-	147	ניירות ערך ⁽²⁾
123,269	108,119	-	15,150	124,749	ניירות ערך שנשאלו
1,567	669	898	-	1,611	אשראי לציבור, נטו
2,308	359	628	1,321	2,308	אשראי לממשלה
229	213	-	16	229	נכסים בגין מכשירים נגזרים
237,642	109,568	93,657	34,417	239,344 ⁽³⁾	נכסים פיננסיים אחרים
					סך כל הנכסים הפיננסיים
212,485	40,959	158,615	12,911	212,907	התחייבויות פיננסיות
2,620	720	1,900	-	2,631	פקדונות הציבור
690	18	537	135	689	פקדונות מבנקים
1,546	1,167	379	-	1,542	פקדונות הממשלה
4,392	26	-	4,366	4,474	ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
2,086	30	735	1,321	2,086	אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
3,107	3,059	-	48	3,131	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
226,926	45,979	162,166	18,781	227,460 ⁽³⁾	התחייבויות פיננסיות אחרות
					סך כל ההתחייבויות הפיננסיות
37	37	-	-	37	מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים
862	862	-	-	862	עסקות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי

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

- (1) רמה 1 - מדידות שווי הוגן המשתמשות במחירים מצוטטים בשוק פעיל.
 רמה 2 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים נצפים משמעותיים אחרים.
 רמה 3 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים לא נצפים משמעותיים.
 (2) לפירוט נוסף על יתרה במאזן ושווי הוגן של ניירות ערך, ראה באור 5, "ניירות ערך".
 (3) מזה: נכסים בסך 40,581 מיליון ש"ח והתחייבויות בסך 15,184 מיליון ש"ח, אשר היתרה שלהם במאזן זהה לשווי הוגן (מכשירים המוצגים במאזן לפי שווי הוגן). למידע נוסף על מכשירים שנמדדו בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה ועל בסיס שאינו חוזר ונשנה ראה סעיפים ב'-ד'.
 (4) ההתחייבות מוצגת בברוטו, אינה מתחשבת בנכסי התכנית המנוהלים כנגדה.

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

א. הרכב (המשך)

30 בספטמבר 2023 (לא מבוקר)					
שווי הוגן ⁽¹⁾					
סך הכל	רמה 3	רמה 2	רמה 1	יתרה במאזן	
61,653	-	61,004	649	61,659	נכסים פיננסיים
21,834	173	11,067	10,594	22,043	מזומנים ופקדונות בבנקים
155	-	155	-	155	ניירות ערך ⁽²⁾
116,660	106,577	-	10,083	118,577	ניירות ערך שנשאלו
1,003	682	321	-	1,015	אשראי לציבור, נטו
3,940	701	908	2,331	3,940	אשראי לממשלה
227	214	-	13	227	נכסים בגין מכשירים נגזרים
205,472	108,347	73,455	23,670	207,616 ⁽³⁾	נכסים פיננסיים אחרים
					סך כל הנכסים הפיננסיים
180,683	*39,522	*133,686	7,475	181,274	התחייבויות פיננסיות
3,712	2,412	1,300	-	3,824	פקדונות הציבור
665	25	500	140	665	פקדונות מבנקים
4,541	46	-	4,495	4,751	פקדונות הממשלה
3,496	23	1,141	2,332	3,496	אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
3,031	3,005	-	26	3,053	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
196,128	45,033	136,627	14,468	197,063 ⁽³⁾	התחייבויות פיננסיות אחרות
					סך כל ההתחייבויות הפיננסיות
39	39	-	-	39	מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים
838	838	-	-	838	עסקות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי

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

(*) הוצג מחדש - לאור הנחיית הפיקוח על הבנקים, הבנק הציג מחדש את אומדן השווי הוגן של פקדונות עם דרישה (עו"ש). בהתאם להנחיה, אומדן השווי הוגן של פקדונות עם דרישה (עו"ש) זהה ליתרה במאזן של פקדונות אלה, במועד הדיווח. בדוחות הכספיים בתקופות ההשוואה, טרם ההצגה מחדש, אומדן זה חושב בהתאם לתזרימי המזומנים בגין הפקדונות הנ"ל, אשר נפרסו בהתבסס על מודל סטטיסטי לחיזוי יתרות יציבות. השפעת ההצגה מחדש הינה גידול באומדן השווי הוגן של פקדונות הציבור בסך 2,935 מיליון ש"ח.

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

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

א. הרכב (המשך)

31 בדצמבר 2023 (מבוקר)					
שווי הוגן ⁽¹⁾					
סך הכל	רמה 3	רמה 2	רמה 1	יתרה במאזן	
68,863	-	68,212	651	68,866	נכסים פיננסיים
26,839	183	14,235	12,421	26,985	מזומנים ופקדונות בבנקים
57	-	57	-	57	ניירות ערך ⁽²⁾
115,804	105,009	-	10,795	117,622	ניירות ערך שנשאלו
1,007	641	366	-	1,055	אשראי לציבור, נטו
3,651	612	771	2,268	3,651	אשראי לממשלה
228	218	-	10	228	נכסים בגין מכשירים נגזרים
216,449	106,663	83,641	26,145	218,464 ⁽³⁾	נכסים פיננסיים אחרים
					סך כל הנכסים הפיננסיים
190,776	*40,194	*142,603	7,979	191,125	התחייבויות פיננסיות
4,253	2,137	2,116	-	4,314	פקדונות הציבור
751	24	675	52	750	פקדונות מבנקים
4,618	47	-	4,571	4,767	פקדונות הממשלה
3,784	20	1,496	2,268	3,784	אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
2,747	2,736	-	11	2,774	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
206,929	45,158	146,890	14,881	207,514 ⁽³⁾	התחייבויות פיננסיות אחרות
					סך כל ההתחייבויות הפיננסיות
37	37	-	-	37	מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים
865	865	-	-	865	עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי
					בנוסף, התחייבויות בגין זכויות עובדים ברוטו - פנסיה ופיצויים⁽⁴⁾

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

- (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 37,779 מיליון ש"ח והתחייבויות בסך 11,826 מיליון ש"ח, אשר היתרה שלהם במאזן זהה לשווי ההוגן (מכשירים המוצגים במאזן לפי שווי הוגן). למידע נוסף על מכשירים שנמדדו בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה ועל בסיס שאינו חוזר ונשנה ראה סעיפים ב'-ד'.
 (4) ההתחייבות מוצגת בברוטו, ואינה מתחשבת בנכסי התכנית המנוהלים כנגדה.

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

ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן

1. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה

30 בספטמבר 2024 (לא מבוקר)					
מדידות שווי הוגן המשתמשות ב-					
סך הכל שווי הוגן	השפעת הסכמי קיזוז	נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	
נכסים					
20,596	-	-	10,426	10,170	אגרות חוב זמינות למכירה
944	-	-	-	944	מניות שאינן למסחר
1,567	-	-	640	927	ניירות ערך למסחר
2,308	-	359	628	1,321	נכסים בגין מכשירים נגזרים
15,166	-	-	-	15,166	אחר
40,581	-	359	11,694	28,528	סך כל הנכסים
התחייבויות					
2,090	-	30	739	1,321	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
13,094	-	-	-	13,094	אחר
15,184	-	30	739	14,415	סך כל ההתחייבויות

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

31 בדצמבר 2023 (מבוקר)					
מדידות שווי הוגן המשתמשות ב-					
סך הכל שווי הוגן	השפעת הסכמי קיזוז	נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	
נכסים					
21,555	-	-	14,116	7,439	אגרות חוב זמינות למכירה
316	-	-	-	316	מניות שאינן למסחר
1,452	-	-	-	1,452	ניירות ערך למסחר
3,651	-	612	771	2,268	נכסים בגין מכשירים נגזרים
10,805	-	-	-	10,805	אחר
37,779	-	612	14,887	22,280	סך כל הנכסים
התחייבויות					
3,784	-	20	1,496	2,268	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
8,042	-	-	-	8,042	אחר
11,826	-	20	1,496	10,310	סך כל ההתחייבויות

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

ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן (המשך)

2. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה

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

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

31 בדצמבר 2023 (מבוקר)					
רווחים בגין השינויים בשווי לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023	סך הכל שווי הוגן	רמה 3	רמה 2	רמה 1	
2	44	-	44	-	השקעה במניות
-	12	12	-	-	אשראי בעייתי לא צובר שגבייתו מותנית בביטחון

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

ג. שינויים בפרטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3

לשלושת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר 2024 (לא מבוקר)							
נכסים	שווי הוגן ליום 30 ביוני 2024	רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו שנכללו בהפסד ⁽¹⁾ בדוח רווח	רכישות	סילוקים	העברות ברטו אל רמה 3	העברות ברטו מתוך רמה 3	שווי הוגן ליום 30 בספטמבר 2024
נכסים בגין מכשירים נגזרים	309	932	16	(898)	-	-	359
התחייבויות	24	(6)	-	-	-	-	30
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים							(6)
לשלושת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר 2023 (לא מבוקר)							
נכסים	שווי הוגן ליום 30 ביוני 2023	רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו שנכללו בהפסד ⁽¹⁾ בדוח רווח	רכישות	סילוקים	העברות ברטו אל רמה 3	העברות ברטו מתוך רמה 3	שווי הוגן ליום 30 בספטמבר 2023
נכסים בגין מכשירים נגזרים	728	963	18	(1,008)	-	-	701
התחייבויות	23	(1)	-	(1)	-	-	23
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים							(1)
לתשעת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר 2024 (לא מבוקר)							
נכסים	שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2023	רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו שנכללו בהפסד ⁽¹⁾ בדוח רווח	רכישות	סילוקים	העברות ברטו אל רמה 3	העברות ברטו מתוך רמה 3	שווי הוגן ליום 30 בספטמבר 2024
נכסים בגין מכשירים נגזרים	612	2,065	62	(2,380)	-	-	359
התחייבויות	20	(11)	-	(1)	-	-	30
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים							(11)
לתשעת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר 2023 (לא מבוקר)							
נכסים	שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2022	רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו שנכללו בהפסד ⁽¹⁾ בדוח רווח	רכישות	סילוקים	העברות ברטו אל רמה 3	העברות ברטו מתוך רמה 3	שווי הוגן ליום 30 בספטמבר 2023
נכסים בגין מכשירים נגזרים	642	3,101	57	(3,099)	-	-	701
התחייבויות	26	(4)	-	(7)	-	-	23
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים							(6)
לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר 2023 (מבוקר)							
נכסים	שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2022	רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו שנכללו בהפסד ⁽¹⁾ בדוח רווח	רכישות	סילוקים	העברות ברטו אל רמה 3	העברות ברטו מתוך רמה 3	שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2023
נכסים בגין מכשירים נגזרים	642	4,445	85	(4,560)	-	-	612
התחייבויות	26	(1)	-	(7)	-	-	20
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים							(4)

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

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

ד. מידע כמותי על פריטים הנמדדים בשווי הוגן שנכללו ברמה 3

30 בספטמבר 2024 (לא מבוקר)					
טווח	ממוצע משוקלל באחוזים	שווי הוגן במיליוני ש"ח	נתונים לא נצפים	טכניקת הערכת שווי	
					1. 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
					2. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה
					אשראי בעייתי לא צובר שגבייתו מותנית בביטחון
					שווי הוגן של בטחונות
					12
30 בספטמבר 2023 (לא מבוקר)					
טווח	ממוצע משוקלל באחוזים	שווי הוגן במיליוני ש"ח	נתונים לא נצפים	טכניקת הערכת שווי	
					1. 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
					2. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה
					אשראי בעייתי לא צובר שגבייתו מותנית בביטחון
					שווי הוגן של בטחונות
					12

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

ד. מידע כמותי על פריטים הנמדדים בשווי הוגן שנכללו ברמה 3

31 בדצמבר 2023 (מבוקר)					
טווח	ממוצע משוקלל באחוזים	שווי הוגן במיליוני ש"ח	נתונים לא נצפים	טכניקת הערכת שווי	
1. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה					
נכסים					
נכסים בגין מכשירים נגזרים:					
1.60-3.00	2.29	-	עקום ציפיות האינפלציה	היוון תזרימי מזומנים	- חוזי רבית שקל-מדד
1.20-1.95	1.66	20	סיכון אשראי צד נגדי	היוון תזרימי מזומנים	- חוזי רבית אחר
0.91-1.09	1.01	3	1. רבית צמודה למדד	היוון תזרימי מזומנים	- חוזי מטבע חוץ
1.00-4.60	1.42	589	2. סיכון אשראי צד נגדי		
התחייבויות					
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:					
1.60-3.00	2.34	17	עקום ציפיות האינפלציה	היוון תזרימי מזומנים	- חוזי רבית שקל מדד
0.91-1.09	1.01	3	רבית צמודה למדד	היוון תזרימי מזומנים	- חוזי מטבע חוץ
2. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה					
		12	שווי הוגן של בטחונות	אשראי בעייתי לא צובר שגבייתו מותנית בביטחון	

מידע איכותי בדבר פריטים הנמדדים בשווי הוגן ברמה 3:

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

ממשל תאגידי, פרטים נוספים ונספח

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

רשימת לוחות

149	1 ריכוז נתונים בעניין עסקאות בנקאיות שנעשו על ידי הבנק והחברות שבשליטתו עם בעלי שליטה בבנק
161	2 נספח 1 - שיעורי הכנסות והוצאות רבית מאוחד וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות רבית

ממשל תאגידי

הביקורת הפנימית בקבוצה

פרטים בדבר המבקרת הפנימית הראשית של הבנק (המשמשת כמבקרת פנימית גם בבנק מסד), ובכלל זה, תכנית העבודה של הביקורת הפנימית, עריכת הביקורת ודוחות הביקורת הפנימית, פורסמו בדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2023. הדיווח של הביקורת הפנימית לשנת 2023, נדון בוועדת הביקורת של הבנק ביום 16 באפריל 2024. הדיווח של הביקורת הפנימית למחצית הראשונה של שנת 2024, נדון בוועדת הביקורת של הבנק ביום 24 בספטמבר 2024.

ישיבות הדירקטוריון וועדותיו

דירקטוריון הבנק קיים 17 ישיבות מליאה ו-41 ישיבות של ועדות הדירקטוריון בתקופה ינואר-ספטמבר 2024.

פרישות ומינויים

חברי הנהלת הבנק

- ביום 31 במרס 2024, הודיע מר בנצי אדירי, ראש החטיבה העסקית, סמנכ"ל, חבר הנהלת הבנק ויו"ר החברה הבת בנק מסד בע"מ, על פרישתו מהבנק, שנכנסה לתוקף ביום 30 ביוני 2024.
 - ביום 28 במאי 2024, החליט הדירקטוריון למנות את גב' ורד גולן לראש החטיבה העסקית, סמנכ"ל וחברת הנהלת הבנק, בתוקף מיום 1 ביולי 2024.
 - ביום 28 בינואר 2024, הודיעה גב' חביבה דהן, מנהלת מערך הייעוץ המשפטי, על רצונה לפרוש לגמלאות. מועד סיום הכהונה נקבע ליום 30 בנובמבר 2024.
 - ביום 28 במאי 2024, החליט הדירקטוריון למנות את עו"ד ד"ר מוריה הופטמן-דורון למנהלת מערך הייעוץ המשפטי, סמנכ"ל וחברת הנהלת הבנק. המינוי ייכנס לתוקף ביום 1 בדצמבר 2024.
 - ביום 5 באוגוסט 2024, הודיע מר אופיר קדוש, מנכ"ל החברה הבת מתף מיחשוב ותפעול פיננסי בע"מ וחבר הנהלת הבנק, על כוונתו לפרוש. מועד סיום הכהונה נקבע ליום 16 בנובמבר 2024.
 - ביום 12 בנובמבר 2024 החליט הדירקטוריון למנות את גב' ליאורה שכטר למנכ"ל החברה הבת מתף מיחשוב ותפעול פיננסי בע"מ, לחברת הנהלת הבנק ולממונה על טכנולוגיית המידע בקבוצה, בתוקף מיום 16 בינואר 2025.
- הדירקטוריון והנהלת הבנק מודים למר אדירי, לגב' דהן ולמר קדוש ומאחלים לגב' גולן, לעו"ד ד"ר הופטמן-דורון ולגב' שכטר הצלחה בכהונתן.

חברי הדירקטוריון

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

עסקאות עם בעלי עניין

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

אשראי	השקעה באגרות חוב	שווי הוגן של מכשירים נגזרים	סך חבות כספית מאזנית	יתרת אשראי שלא נוצלה	ערבויות שניתנו על ידי הבנק להבטחת אשראי של בעל שליטה או צד קשור אליו	ערבויות שניתנו לבנק על ידי בעל שליטה, לטובת צד ג'	חבות של בעל השליטה בגין עסקאות בנגזרים	סך הכל
באלפי ש"ח								
חביויות של אחרים ⁽¹⁾								
172	-	-	172	432	-	-	-	604
157	-	-	157	427	-	-	-	584

30 בספטמבר 2024

31 בדצמבר 2023

31 בדצמבר 2023		30 בספטמבר 2024		
היתרה הגבוהה ביותר במשך התקופה	יתרה לתאריך המאזן	היתרה הגבוהה ביותר במשך התקופה	יתרה לתאריך המאזן	
	באלפי ש"ח		באלפי ש"ח	
56,415	43,942	49,466	43,388	פקדונות של אחרים ⁽¹⁾

(1) קרוביהם של בעלי שליטה בבנק, כהגדרת קרוב בחוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א-1981.

פרטים על בעלי השליטה בבנק

פיבי אחזקות בע"מ (להלן - "פיבי"), שהינה חברה ציבורית אשר מניותיה נסחרות בבורסה, מחזיקה ב-48.34% מהון המניות המונפק וזכויות ההצבעה בבנק (שיעור המהווה את גרעין השליטה, בהתאם להיתר השליטה של בנק ישראל). בעלי השליטה בפיבי הם מר צדיק בינו וילדיו, ה"ה גיל בינו, הדר בינו-שמואלי ודפנה בינו-אור (להלן - "משפחת בינו"), ה"ה מיכאל והלן אבלס וה"ה ברי ליברמן, קסי ליברמן-הריס, לי ליברמן וג'ושוע ליברמן (כל אחת מהקבוצות באמצעות תאגידים בשליטתם המלאה: בינוהון בע"מ, אינסטנז מספר 2 בע"מ ודולפין אנרגיות בע"מ). לפרטים בדבר ההסדרים השונים, הקיימים בין בעלי השליטה, בנוגע להחזקותיהם בפיבי ובעקיפין בבנק ולגבי תנאי היתר השליטה מיום 19 בספטמבר 2003, שניתן לבעלי השליטה על ידי בנק ישראל, כפי שתוקן מעת לעת, ראו "פרטים על בעלי השליטה בבנק" בפרק ממשל תאגידי בדוחות הכספיים לשנת 2019. בהתאם לדיווחי פיבי, נכון למועד פרסום הדוחות הכספיים, החזקות בעלי השליטה בפיבי (בהון ובהצבעה) הן כדלהלן: בינוהון בע"מ - 28.54%, אינסטנז מספר 2 בע"מ - 11.68% ודולפין אנרגיות בע"מ - 11.68% (החזקות כל בעלי השליטה בפיבי מהוות את גרעין השליטה בה, בהתאם להיתר השליטה מבנק ישראל).

פרטים נוספים

חקיקה ויוזמות רגולטוריות

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

לחלק מהיוזמות יכולה להיות השפעה לרעה על הכנסות הבנק ו/או הוצאותיו. השפעה זו אינה ניתנת לכימות בשלב זה, הואיל והיא תלויה בגורמים שונים, לרבות התנהגות הלקוחות, פעילות המתחרים ושינויים רגולטוריים נוספים. ביחס להוראות המצויות בשלבים לא סופיים, לא ניתן להעריך גם האם תפורסמנה ומה תהייה ההוראות הסופיות שתקבענה.

אין באמור בפרק זה כדי לגרוע מהאמור ביתר פרקי וסעיפי הדוח, מקום שקיימת בו התייחסות נוספת להוראות הדין והיוזמות הרגולטוריות המפורטות להלן או לאחרות. בעיקר, לאמור בפרק סיכונים מובילים ומתפתחים, לעניין ריבוי היוזמות הרגולטוריות הרלוונטיות למערכת הבנקאית בתקופה האחרונה.

מלחמת "חרבות ברזל"

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

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

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

- הוארכה התקופה בה יחשב דוח כספי כמעודכן בשנים עשר חודשים בסך הכל ממועד הדוח הכספי, והוארכה בשישה חודשים בסך הכל מתום התקופה המסתיימת ביום 30 ביוני התקופה להמצאת נתונים כספיים חצי שנתיים לצורך אישור אשראי לתאגיד.
- הורחבה לסכומים גבוהים יותר, בתנאים מסוימים, האפשרות לנקוט בהליכי זיהוי חלופיים בעת מתן שירותי תשלום עבור מקבל השירות.
- להלוואה למטרת בניית ממ"ד או לשיפור מיגון בדירת מגורים בתנאים שנקבעו, ששכומה אינו עולה על 200,000 ש"ח ניתן פטור ממגבלות מסוימות למתן הלוואה לדיור.
- נקבע כי תאגיד בנקאי רשאי לאשר הלוואה לדיור שלא למטרת רכישת זכות במקרקעין עד לשיעור מימון של 70% (במקום 50%) ובלבד שסכום הלוואה שמעל שיעור מימון של 50% לא יעלה על 200,000 ש"ח.
- ניתנה הקלה בקבלת חתימת לווא, אשר בשל המלחמה אינו יכול לחתום על מסמכי הלוואה לדיור, בכפוף לחתימת יתר הלוואים על מסמכי הלוואה כנדרש.
- ניתנה הקלה לקיום חובת הגילוי הנאות בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 449 - פישוט הסכמים במועד בקשת לקוח לדחיית תשלומי הלוואות במסגרת מתווה הסיוע ללקוחות בהתמודדות עם השלכות המלחמה.
- נקבע, כי לא תידרש חתימת לקוח לצורך ביצוע בקשה לדחיית תשלומים לפי מתווה הסיוע, ובלבד שתתקבל הסכמה מתועדת של הלקוח.

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

לפרטי מתווה ההקלות, שפורסם ביום 15 באוקטובר 2023, והוארך והורחב ביום 17 בדצמבר 2023, ביום 4 במרס 2024, ביום 23 ביוני 2024 וביום 22 בספטמבר 2024, ראה השפעת מלחמת "חרבות ברזל", בדוח הדירקטוריון וההנהלה.

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

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

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

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

מכתבי בנק ישראל בעניין תכנוני הון ומדיניות חלוקת רווחים

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

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

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

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

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

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

רשות שוק הון ביטוח וחשכון פירסמה, ביום 1 בנובמבר 2023, עמדה (אשר חודשה ביום 22 בפברואר 2024, במקביל להצעת חוק שהוגשה בעניין) לפיה לא תאכוף את האיסור לייעוץ מחוץ לסניפי הבנק, אם הייעוץ הפנסיוני ינתן באמצעי דיגיטלי או באמצעות הטלפון, בתקופת מלחמת חרבות ברזל, ללקוחות קיימים, העונים על קריטריונים מסוימים. ביום 31 במאי 2024, פג תוקף העמדה וביום 29 בספטמבר 2024, הוגשה בקשה לחידושה מטעם איגוד הבנקים, עקב מלחמת "חרבות ברזל" ולאור עיכוב החקיקה בנושא, תוך בקשה להרחבת תחולתה על כלל הלקוחות.

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

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

בנקאות

היתר כללי למתן שירותים בנקאיים מסוימים

ההיתר הכללי, אשר פורסם על ידי בנק ישראל ביום 16 ביוני 2024, בא להחליף את ההיתר הכללי למתן שירותים בנקאיים מסוימים משנת 2002, במטרה לשפר את הנגישות של השירותים הבנקאיים הפיזיים לכלל הלקוחות, ובפרט ללקוחות שיש להם קושי אובייקטיבי להגיע לסניף, לפי קריטריונים שהבנק יקבע. ההיתר מרחיב את השירותים שתאגיד בנקאי רשאי לספק ללקוחות מחוץ לכותלי הסניף, תוך הבחנה בין סוגי השירותים

והתאמה למאפייני הלקוחות ולצרכיהם. תאגיד בנקאי המבקש לפעול בהתאם להיתר נדרש, בין היתר, לגבש מדיניות, נהלים ותהליכי עבודה ולפנות לבנק ישראל בבקשה לקבלת היתר פרטני בנוסח ההיתר הכללי, תוך הצהרה שהוא עומד בכל התנאים הקבועים בו. תוקפו של ההיתר הקיים (על פיו פועל כיום הבנק) יפקע ביום 31 בדצמבר 2024, אף אם לא התקבל היתר חדש.

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

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

התיקון יכנס לתוקפו ששה חודשים מיום פרסום התיקון ברשומות.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

בהתאם להוראה, תחילתה תוך 24 חודשים מיום פרסומה. אולם, ביום 17 ביוני 2024 פרסם בנק ישראל חוזר, לפיו יידחה מועד תחילת יישום ההוראה ליום 12 ביוני 2026.

תיקון להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 434 - חשבונות משותפים - תנאי "היותו בחיים" וטיפול בחיובים קיימים לאחר הפטירה
התיקון, שפורסם ביום 11 ביוני 2023, קובע הוראות שמטרתן להגביר את המודעות של השותפים בחשבון לקיומו של תנאי היותו בחיים בהסכמי פתיחת החשבון ולמשמעותיותו וכן להקל על הנותר בחיים לטפל בהתחייבויות קיימות באמצעי תשלום שהונפקו לשימוש השותף שנפטר, בין על ידי הבנק ובין באמצעי תשלום חוץ בנקאיים (בשיתוף עם תאגידים בנקאיים אחרים). ההוראה נכנסה לתוקף ביום 11 בספטמבר 2024.

תיקון לחוק הבנקאות (שירות ללקוח), התשמ"א-1981
בהתאם לתיקון, שבוצע במסגרת חוק התכנית הכלכלית (תיקוני חקיקה ליישום המדיניות הכלכלית לשנות התקציב 2023 ו-2024), התשפ"ג-2023, אשר פורסם ביום 6 ביוני 2023, הבנקים נדרשים לשלוח לכל לקוח, בתחילת כל חודש קלנדר, הודעה המפרטת את סכום העמלות הכולל (למעט עבור הלוואה לדיר, ככל שישנה בחשבון הלקוח), שגבה הבנק מהלקוח, בחודש הקודם למועד שליחת ההודעה, את סכום הרביות (למעט עבור הלוואה לדיר) שנגבו מהלקוח, בחודש הקודם למועד משלוח ההודעה, ואת סכום העמלות והרביות שנגבו בחודש הקודם בגין הלוואה לדיר. על ההודעה להישלח באמצעי שמאפשר תקשורת מידית ונגישה, ככל האפשר, והמפקח על הבנקים הוסמך לקבוע הוראות לעניין זה (לצורך כך הפיץ בנק ישראל ביום 20 באוגוסט 2023, טיוטה לתיקון הוראת ניהול בנקאי תקין 420 - משלוח הודעות בתקשורת). ההודעה תשלח החל מיום 2 ביוני 2024, למעט המידע בדבר סכום העמלות הכולל (למעט בגין הלוואות לדיר), אשר ישלח כבר החל מיום 1 בינואר 2024. ביום 28 בפברואר 2024, פורסם תיקון לחוק התכנית הכלכלית, שדחה מועד זה באופן רטרואקטיבי ליום 1 במרס 2024 במקום 1 בינואר 2024.
עוד נקבע, כי הבנקים יידעו את לקוחותיהם, במסגרת התעריפונים, כי הם רשאים לגבות סכומים או שיעורים נמוכים יותר מאלו הנקובים בהם, נוסף איסור על גביית עמלה בסכום או בשיעור גבוהים מאלו הקבועים בתעריפונים, ונקבע, כי תאגיד בנקאי לא יגבה עמלה מלקוח אלא בעד שירות שניתן בפועל. כמו כן נקבע, כי בגין הפרה של כל אחת מההוראות החדשות המתייחסות לגבייה לפי תעריפוני הבנק, המפקח יהיה רשאי להטיל על הבנק עיצום כספי בסך 750,000 ש"ח.

הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 501 - ניהול מערך שירות ותמיכה ללקוחות
ההוראה פורסמה ביום 26 במרס 2023, כחלק ממערך רוחבי מתוכנן של בנק ישראל שמטרתו לקבוע עקרונות וסטנדרטים להתנהלות הוגנת והגונה של הבנקים כלפי לקוחותיהם. ההוראה מעגנת עקרונות למתן שירות ותמיכה ללקוחות המערכת הבנקאית בערוצי השירות השונים, וקובעת חובות בתחום הממשל התאגידי ותהליכי העבודה, לרבות קביעת אסטרטגיה, מדיניות, תכנית ותהליכי עבודה, הקצאת משאבים ופיתוח מנגנוני פיקוח ובקרה, אשר יבטיחו קידום של עמידת הבנק בעקרונות האמורים. כמו כן, נדרשים התאגידים הבנקאיים לפעול באופן שיטתי, מתמיד ומתמשך לצורך שיפור עמידתם בעקרונות, תוך הפעלת שיקול דעת וקביעת תעדוף בהתאם למהותיות ללקוח. עם עיקרי העקרונות המעוגנים בהוראה נמנים, בין היתר, קיום מערך שירות ותמיכה מיטבי שיתן מענה הולם במגוון ערוצי שירות, הן באופן שוטף והן במקרים דחופים; קיום תקשורת מועילה, שתאפשר קבלת מידע והסברים פשוטים וברורים, בעיתוי המתאים; מניעת חסמים בשירות, נזק או הטעיה, קושי או השתת עלויות עודפות; זמינות ואיכות לאורך כל תקופת ההתקשרות עם הלקוח; מתן שירות ותמיכה מותאמים ללקוחות, מתן מענה לצרכים מגוונים של קבוצות לקוחות שונות ומתן שירות נאות ואיכותי במגוון ערוצים. כמו כן, נדרש התאגיד הבנקאי לקבוע אמנת שירות ולפרסם פרטים אודות מערך השירות והתמיכה ללקוחות. ההוראה במלואה נכנסה לתוקף ביום 26 ביוני 2024.

הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 422 - פתיחת חשבון עבור ושב ביתרת זכות וניהול חשבון
ביום 26 במרס 2023, פורסם עדכון להוראה, וזאת, לדברי בנק ישראל, לאור החשיבות והצורך במתן שירותים בנקאיים בסיסיים לכלל קבוצות האוכלוסייה. במסגרת העדכון, בין היתר, הורחבה החובה למתן שירותים בסיסיים במסגרת ניהול חשבון עו"ש במט" גם לחשבון המצוי ביתרת חובה שאינה חורגת ממסגרת האשראי המאושרת; הורחבה תחולת ההוראה גם על עובד זר המתגורר בישראל כדין; לאמצעי תשלום בסיסיים שהבנק מחויב לתת ללקוחותיו, בהיעדר סיבה לסירוב סביר, נוסף גם כרטיס חיוב שהינו כרטיס בנק לחיוב מידי או כרטיס בנק למשיכת מזומן, המאפשר ביצוע פעולות בסכום מוגבל לתקופה; הורחבו הפעולות שיש לאפשר את ביצוען באמצעות ערוצי בנקאות בתקשורת; הובהר, כי לא תתקבל טענת "סירוב סביר" לפתיחת חשבון עו"ש ביתרת זכות ולניהול חשבון באמצעות שירותי תשלום בסיסיים רק בשל השתייכותו של הלקוח לקבוצת אוכלוסייה מסוימת, מבלי לגרוע מזכותו של בנק לקבוע מגבלות ובקורות הנדרשות בהתאם לנסיבות העניין; נוספה חובה למסור ללקוח בכתב את ההחלטה בדבר סירוב למתן השירותים המנויים בהוראה, ולפרט את הנימוקים לה, בכפוף לכל דין, בתוך 10 ימי עסקים ממועד הגשת הבקשה; ונוספה חובת נימוק לחובת ההודעה על הפסקת מתן שירות המנוי בהוראה. ההוראה נכנסה לתוקף ביום 26 ביוני 2024.

שוק הון

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

התיקון, אשר פורסם ביום 3 ביולי 2024, מעגן שלושה צעדים שנועדו לסייע לציבור להשקיע בקרנות כספיות: קביעת כללים שיותאמו למאפייני הקרנות הכספיות באופן שיאפשר פיתוח של קרנות חדשות בעלות מאפיינים דומים יותר למאפייני הפקדונות הכספיים; הרחבת אפשרות תיווך לציבור של קרנות כספיות שמועד הפדיון הקבוע שלהן הוא עד שנה, שלא רק על ידי יועץ או משווק השקעות; והתאמת מודל התגמול למתווכים של קרנות נאמנות בכלל וקרנות כספיות בפרט, כך שיביא להנגשה של קרנות אלה לכלל הציבור ולשכלול התחרות בתחום. תחילתו של התיקון שלושה חודשים ממועד פרסומו, ובנק ישראל צפוי לפרסם הוראות משלימות עבור הבנקים.

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

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

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

הגברת התחרות

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

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

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

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

למעט סעיפים מסוימים, החוק נכנס לתוקפו שנה מיום פרסומו. ביום 14 ביולי 2024, פורסמה טיוטת צו לדחיית מועד התחילה של חובת הגישה לייזום בסיסי לפי סעיף 35(א) לחוק, אשר בהתאם לה ידחה מועד התחילה. לגבי מנהל חשבון תשלום שהוא תאגיד בנקאי או נותן שירותי תשלום יציבותי ותאגיד בשליטתו - מיום 6 בדצמבר 2024 ליום 6 ביוני 2025, ולגבי מנהל חשבון תשלום שהוא בעל רישיון למתן שירותי פקדון ואשראי - מיום 6 במרס 2024 ליום 6 בספטמבר 2025.

חוק שירות מידע פיננסי, התשפ"א-2021

החוק, אשר פורסם ביום 18 בנובמבר 2021, יוצר הסדרה מקיפה ואחידה של פעילות שירות מידע פיננסי. בהתאם לחוק, מתן השירות יהיה טעון רישיון או אישור מאת המאסדר הרלוונטי של נותן השירות (המפקח על הבנקים, לעניין בנק, סולק ותאגיד עזר). עוד נקבע, כי לא יתאפשר לנותן שירות לעסוק בשירותי השוואת עלויות או תיווך, כהגדרתם בחוק, ביחס למוצרים ושירותים פיננסיים אותם הוא (או צדדים קשורים אליו) מספק ללקוחותיו.

החוק כולל הוראות ביחס לפעילותם וחובותיהם של הגופים נותני שירותי המידע הפיננסי ושל "מקורות המידע" (הכוללים, בהתאם לחוק, בנקים, סולקים, תאגידי עזר, גוף מוסדי (קופות גמל וחברות ביטוח), בעל רישיון למתן שירותי פקדון ואשראי, בעל רישיון למתן אשראי ובעל רישיון להפעלת מערכת לתיווך באשראי), לרבות בעניין הגנת הפרטיות, השימוש במידע, אבטחתו וקבלת הסכמות לשימוש בו, גביית תמורה, מניעת ניגודי עניינים והוראות צרכניות. החוק קובע מועדי תחולה מדורגים למקורות מידע וסוגי מידע שונים. מועד התחולה המאוחר ביותר שנקבע ביחס לכלל סוגי המידע הנדרשים ממקורות מידע שהם בנקים או תאגידי עזר היה ה-14 בדצמבר 2023. ביום 12 ביוני 2023 פורסם צו שירות מידע פיננסי (דחיית יום התחילה של החוק לעניין מקור מידע שהוא בנק, תאגיד עזר או סולק לגבי סל ניירות ערך וחשבונות של תאגידים גדולים), התשפ"ג-2023, אשר דחה את כניסתו לתוקף של סל ניירות ערך ליום 15 בספטמבר 2023, ואת כניסתה לתוקף של החובה להנגשת מידע לגבי חשבונות של תאגידים גדולים ליום 14 באפריל 2024.

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

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

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

בעקבות חקיקת חוק שירות מידע פיננסי, התשפ"ב-2021 ("החוק"), פרסם בנק ישראל, ביום 23 בפברואר 2022, תיקון להוראה, במטרה להתאימה להוראות החוק, לרבות הרחבת סוגי נותני שירות מידע פיננסי אשר יוכלו לקבל גישה למידע פיננסי של לקוח, בהסכמתו. ביום 15 במאי 2022, פרסם בנק ישראל תיקון נוסף להוראה, הכולל הוראות לעניין תמורה המתקבלת מאחר, בקשר עם מתן שירות מידע פיננסי ללקוח. ההוראות נועדו למנוע חשש לניגוד עניינים, ומחייבות, בין היתר, קביעת נהלים שיבטיחו, כי הסדר התמורה עם הגורם האחר לא ישפיע על טיב השירות הניתן ללקוח.

ביום 23 בינואר 2023, פרסם בנק ישראל עדכון להוראה הכולל, בין היתר, תיקונים המאפשרים העברת מידע אודות ניירות ערך בחשבון הלקוח, כחלק מיישום השלב הבא בבנקאות הפתוחה. ביום 7 באפריל 2024, פורסם עדכון להוראה, הכולל התאמות בסטנדרט הטכנולוגי לתמיכה במתן גישה למידע פיננסי של תאגידים גדולים וכן התאמות לעניין מתן גישה לשירות ייזום תשלומים. ביום 27 ביוני 2024, פורסמה טיוטת עדכון להוראה, אשר נועדה לבצע התאמות נדרשות בהוראה עקב חקיקת חוק הסדרת העיסוק בשירותי תשלום וייזום תשלומים, התשפ"ג-2023, אשר נכנס לתוקף ביום 2024, וכן לצורך יישום חוק שירות מידע פיננסי, התשפ"א-2021 בהיבטים הנוגעים ללקוחות שהינם תאגידים.

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

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

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

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

בהתאם למכתב, המופנה לחמשת הבנקים הגדולים ("הבנקים"), הממונה על התחרות ("הממונה") שוקלת לקבוע כי הבנקים הם קבוצת ריכוז, וכן ליתן הוראות לחברי הקבוצה בנוסח שצורף למכתב ("ההוראות"). במכתב נטען, כי הראיות שבידי הרשות מצביעות על כך שבידיהם של הבנקים יותר ממחצית מכלל אספקת השירותים בענף של השירותים הבנקאיים ללקוחות קמעונאיים (הכוללים, בהתאם למכתב וההגדרות הכלולות בו, את משקי הבית ומגזר העסקים הקטנים שמחזור הפעילות שלהם קטן מ-50 מיליון ש"ח). כן מצוין, כי בדיקת הממונה מעלה כי מתקיימים התנאים הקבועים בחוק לקיומם של תנאים לתחרות מועטה בין הבנקים בענף של השירותים ללקוחות קמעונאיים. עיקרי ההוראות: חייב הבנקים להציע פקדונות פריקים שכיחים ללקוחות כלל הבנקים; איסור על קשירה בין פקדון לבין קבלת שירותים בנקאיים אחרים; הנגשת מוצר הקרן הכספית כמוצר חוץ בנקאי ללקוחות כלל הבנקים; הטלת חובה על הבנקים לקבל פקדון מחברות חוץ בנקאיות שיבקשו לפעול כ"מרכזי כספים" עבור הציבור הרחב, בתנאים שאינם נחותים מהתנאים בהם הבנק מקבל פקדונות מסוג דומה; הטלת חובה לאפשר נידוד פקדון לגוף אחר (פקדונות "פריקים"), והוראות המחייבות להציג "בדחיפה" מידע השוואתי רלוונטי ללקוחות. הבנק הציג את התנגדותו לקביעה, בין היתר, במסגרת שימוע שנערך בפני הממונה ביום 29 בספטמבר 2024.

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

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

הגנת הפרטיות

חוק הגנת הפרטיות (תיקון מס' 13), התשפ"ד-2024

התיקון, אשר פורסם ביום 14 באוגוסט 2024, כולל שינויים מהותיים, ובהם הרחבת חובת היידוע באיסוף מידע אישי והגברת השקיפות כלפי לקוחות ונושאי מידע אחרים בכל הנוגע למטרות איסוף המידע האיש, השימושים שיעשו בו, העברת המידע לצדדים שלישיים ועוד; קביעת פיצויים ללא הוכחת נזק בגין הפרת זכויות נושאי מידע, כגון הפרת זכות העיון במידע והזכות לתיקון המידע ומחיקתו במקרים המתאימים; הארכת תקופת ההתיישנות על תביעות אזרחיות לפי החוק משנתיים לשבע שנים; שינויים בהגדרות מרכזיות בחוק, לרבות הגדרת "מידע אישי", "מידע בעל רגישות מיוחדת", "מאגר מידע", "בעל שליטה במאגר מידע", "מחזיק במאגר מידע" ועוד; צמצום חובת רישום מאגרי מידע במרשם המנוהל על ידי הרשות להגנת הפרטיות והעברת הדגש להגדרות פנימיות של המאגרים על ידי בעל השליטה במאגר. לגבי מאגר מידע בעל רגישות מיוחדת בהיקף של מעל 100,000 איש, נקבעה חובת הודעה לרשות להגנת הפרטיות חלף חובת הרישום; חובת מינוי ממונה להגנת הפרטיות בגופים ציבוריים וכלאל שמעבדים מידע בעל רגישות מיוחדת בהיקף משמעותי, ובכללם תאגידים בנקאיים, תוך פירוט הכשירות המקצועית הנדרשת מהממונה ותפקידו בארגון; הרחבה משמעותית של סמכויות הרשות להגנת הפרטיות לנהל הליכי אכיפה, בירור ופיקוח, ולהטיל עיצומים כספיים בסכומים משמעותיים במקרה של הפרה. התיקון יכנס לתוקפו ביום 14 באוגוסט 2025.

הנחיית הרשות להגנת הפרטיות בעניין תפקיד הדירקטוריון בקיום חובות התאגיד לפי תקנות הגנת הפרטיות (אבטחת מידע)

בהתאם להנחייה, אשר פורסמה ביום 12 בספטמבר 2024, עמדת הרשות היא כי בחברה אשר עיבוד מידע אישי מצוי בליבת הפעילות שלה, או שקיימת סבירות כי פעילותה תיצור סיכון מוגבר לפרטיות, על הדירקטוריון מוטלת החובה לפקח על ציות החברה לחוק ולתקנות הגנת הפרטיות (אבטחת מידע), התשע"ז-2017 ("התקנות") ובאחריותו לוודא גיבוש, אימוץ ויישום של מדיניות בדבר אופן ביצוע דרישות החוק והתקנות בחברה, וכן החובות הפיקוחיות באופיין המוטלות בתקנות על החברה, לרבות דיון במסמך הגדרות המאגר, בעקרונות המרכזיים בנוהל אבטחת המידע הארגוני, בתוצאות סקרי סיכונים ומבדקי חדירות, ובאירועי אבטחת מידע שהתרחשו ותוצאות ביקורות תקופתיות. עם זאת, במקרים המתאימים יהיה הדירקטוריון רשאי לקבוע גורם אחר בחברה שיהיה אחראי על ביצוע חובות אלה, תוך פיקוח על קיומן בפועל.

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

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

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

הליכים משפטיים

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

דירוג הבנק על ידי חברות דירוג

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

- ביום 9 באוקטובר 2024, אישרה סוכנות S&P מעלות את דירוג המנפיק של הבנק בדירוג iAAA\Negative ואת כתבי ההתחייבות הנדחים בעלי מנגנון לספיגת הפסדים בדירוג -iAA, בדומה לדירוג ארבעת הבנקים הגדולים האחרים בישראל.
- ביום 1 באוקטובר 2024, הורידה סוכנות הדירוג הבינלאומית Moody's את דירוג פקדונות הבנק במט"ח ובמטבע מקומי לטווח ארוך, לרמה של Baa1, ובמקביל השאירה את אופק הדירוג של הבנק במצב שלילי, וזאת בהמשך לביצוע מהלך דומה לדירוג האשראי של מדינת ישראל. בעקבות הורדת הדירוג, דירוג חמשת הבנקים הגדולים בישראל, ובתוכם הבנק, זהה לדירוג מדינת ישראל.
- ביום 12 באוגוסט 2024, אישרה סוכנות "מידרוג" את הערכת האיתנות הפיננסית הפנימית של הבנק בדירוג aa2.il, את פקדונות הבנק לזמן קצר בדירוג P-1.il, את הפקדונות לזמן ארוך והחוב הבכיר של הבנק בדירוג Aaa.il אופק יציב ואת כתבי ההתחייבות הנדחים בעלי מנגנון לספיגת הפסדים בדירוג Aa3.il(hyb) אופק יציב.

מדיניות תגמול לעובדים

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

מעורבות ותרומה לקהילה

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

מלחמת "חרבות ברזל"

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

בין הפרויקטים המובילים להם תרם הבנק:

- במסגרת הסכם מול הסוכנות היהודית ובשיתוף איגוד הבנקים, הבנק העביר תרומה ייעודית, בהתאם לגודלו היחסי במערכת הבנקאית, בהיקף של כ-8 מיליון ש"ח לקרן לטובת משרתי ומשרתות מילואים, אשר מטרתה לסייע לחוסן ולשרידות של בעלי עסקים עצמאיים שנפגעו כתוצאה משירות מילואים.
- הבנק ממשיך ללוות את קהילת קיבוץ ניר עוז בשיקום הקהילה ולתמוך בפעילויות רווחה לטובתה.
- הנצחת 7 באוקטובר - הבנק תרם להקמת תערוכת "שבעה באוקטובר" של הצלם זיו קורן במרכז פרס לשלום ולציון אירועי שנה לתאריך זה במרכז ובכך הבנק מהווה שותף להנצחה ושימור של זיכרון האסון שהתרחש במדינה.
- תכנית "כלים מהגלים" באמצעות עמותת "הגל שלי" - תכנית אשר נעזרת בגלישת גלים ככלי טיפולי עבור לוחמים פגועי גוף ונפש ונכי צה"ל.
- מסלול "Makers For Heroes" באמצעות עמותת "RESTART" אשר מתמקד ביצירת פתרונות טכנולוגיים ייחודיים וספציפיים, עבור אתגרים יומיומיים איתם מתמודדים פצועי צה"ל.
- הבנק, בשיתוף האגודה למען החייל, תרם לבנות ריענון להפוגות של חיילים לוחמים בצפון ובדרום. כמו כן, ממשיך הבנק לתרום לעמותות תומכות לחימה, בין היתר, באמצעות תרומה לערבי הפוגה עבור הלוחמים, תרומת מלגות ללוחמים והמשך תמיכה בגדוד 411 ובטייסת "הנחש השחור", אשר הבנק מאמץ.
- כל זאת, בנוסף לתרומות משמעותיות נוספות עבור ציוד ותמיכה לאוכלוסיית המפונים ותרומות למרכזים רפואיים התומכים במאמץ המלחמתי, כדוגמת בתי החולים הלל יפה ולניאדו.
- במקביל, מאות עובדי הבנק לקחו חלק פעיל במגוון התנדבויות בנושאים שונים התומכים במאמץ המלחמתי, הכוללות בין היתר, סיוע לוגיסטי לחיילים, איסוף ציוד ושינוע, סיוע לתושבי העוטף, התנדבויות להעברת פעילויות לילדי מפונים וסיוע במיזמי חקלאות.
- מעבר לכך, ממשיך הבנק לפעול בהתאם למיקודים הבאים, כבימי שגרה:

כוחות הביטחון

- "בית חם" - הבנק פועל למען כוחות הביטחון, בדגש על מענה לצרכים של חיילים בודדים מהמערך הלוחם של צה"ל. בשיתוף עם עמותת "יחד למען החייל", העמיד הבנק לרשות החיילים 30 דירות ברחבי הארץ, המאובזרות ברמה גבוהה ומשרתות את החיילים לניהול שגרה יומית נוחה ומחבקת, המעניקה תחושת בית חם. לכל בית נקבע סניף מאמץ, אשר עובדיו מלווים את החיילים, נמצאים עמם בקשר שוטף ומעניקים אופן קשבת ומענה לצרכי החיילים בשגרת חייהם.
- "מובילים להצלחה" - הבנק רואה חשיבות רבה לנושא צמצום הפערים באוכלוסייה ומתן הזדמנות לשילוב אוכלוסיית חיילים ויוצאי צבא מיעוטי יכולת בחברה. הבנק גיבש תכנית מלגות למימון קורסים אקדמיים באוניברסיטה הפתוחה, עבור סטודנטים אלה וזאת במטרה להעניק להם מפתח לעצמאות כלכלית, לאפשר שינוי מסלול חיים, להגדיל את יכולת ההשתכרות ובכך להובילם לשילוב אופטימלי בחברה.
- "אמץ לוחם" - הבנק מאמץ במסגרת מיזם "אמץ לוחם" שתי יחידות לוחמות. במסגרת זו הבנק שותף לאירועי היחידות ותומך ברווחת החיילים לאורך השירות.
- "גדולים במדים" - הבנק הצטרף לתכנית "גדולים במדים", הפועלת לשלב בעלי מוגבלויות במסגרת צבאית ומאפשרת להם להתגייס ולשרת "כמו כולם". התכנית מהווה מקפצה להשתלבותם במקומות עבודה בחברה הישראלית, בכל תחומי העשייה. במסגרת התכנית, אימץ הבנק ארבע יחידות כאשר לכל יחידה נקבע סניף מאמץ, אשר מלווה את היחידה במהלך שירותה.
- "מפתח סול" - הבנק, בשיתוף עם "קרן ליאור", תורם לתכנית "מפתח סול", המעניקה מלגות להלומי קרב שלומדים מוזיקה במסגרת טיפולית בקונסרבטוריון למוזיקה תל אביב.

- "עכשיו אני" - הבנק בשיתוף עם ארגון "נכי צה"ל", תרם לגיבוש תכנית אימון וצמיחה אישית וייעודית לפצועות/נכות צה"ל, המעוניינות לעבור תהליך התפתחות והגשמה עצמית, התמודדות עם הפציעה ולקחת חלק בקהילה נשית עוטפת ומחבקת. במסגרת התכנית, שולבו עובדי הבנק בתהליך הליווי והעשירו את המשתתפות בתכנים פיננסיים.

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

שותפויות לקידום המגזר החרדי

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

עובדים מתנדבים

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

נספח 1 -

א. יתרות ממוצעות ושיעורי רבית - נכסים המיוחסים לפעילות בישראל

לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר 2023			לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר 2024		
יתרה ממוצעת (1)	הכנסות רבית	שיעור הכנסה	יתרה ממוצעת (1)	הכנסות רבית	שיעור הכנסה
במיליוני ש"ח			במיליוני ש"ח		
באחוזים			באחוזים		
107,143	1,734	6.47	110,043	1,808	6.57
107,143	1,734	6.47	110,043	1,808	6.57
924	4	1.73	1,179	16	5.43
924	4	1.73	1,179	16	5.43
2,794	30	4.29	2,633	23	3.49
2,794	30	4.29	2,633	23	3.49
50,304	604	4.80	70,603	798	4.52
50,304	604	4.80	70,603	798	4.52
125	1	3.20	127	2	6.30
125	1	3.20	127	2	6.30
21,840	213	3.90	25,319	301	4.76
21,840	213	3.90	25,319	301	4.76
399	4	4.01	988	7	2.83
399	4	4.01	988	7	2.83
183,529	2,590	5.64	210,892	2,955	5.60
3,393			3,495		
22,403			21,021		
209,325			235,408		

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

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

לשלושת החודשים שנתיים ביום 30 בספטמבר 2023			לשלושת החודשים שנתיים ביום 30 בספטמבר 2024			
שיעור הוצאה	הוצאות רבית	יתרה ממוצעת (1)	שיעור הוצאה	הוצאות רבית	יתרה ממוצעת (1)	
באחוזים		במיליוני ש"ח	באחוזים		במיליוני ש"ח	
						התחייבויות נושאות רבית
						פקדונות הציבור
						- בישראל
3.09	147	19,021	3.26	145	17,794	לפי דרישה
4.29	1,156	107,763	4.28	1,431	133,851	לזמן קצוב
4.11	1,303	126,784	4.16	1,576	151,645	סך הכל
						פקדונות הממשלה
						- בישראל
5.06	3	237	4.32	3	278	סך הכל
5.06	3	237	4.32	3	278	פקדונות מבנקים
						- בישראל
4.60	8	696	5.29	10	756	סך הכל
4.60	8	696	5.29	10	756	פקדונות מבנק ישראל
-	-	3,395	0.68	2	1,171	- בישראל
-	-	3,395	0.68	2	1,171	סך הכל
-	-	-	5.63	19	1,351	ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי מכר חוזר
-	-	-	5.63	19	1,351	- בישראל
						סך הכל
						אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
4.07	48	4,718	7.11	80	4,500	- בישראל
4.07	48	4,718	7.11	80	4,500	סך הכל
						התחייבויות אחרות
9.76	1	41	-	-	24	- בישראל
9.76	1	41	-	-	24	סך הכל
4.01	1,363	135,871	4.23	1,690	159,725	סך כל ההתחייבויות נושאות רבית
		51,854			56,184	פקדונות הציבור שאינם נושאים רבית
		1,773			1,751	זכאים בגין כרטיסי אשראי שאינם נושאים רבית
		7,886			4,304	התחייבויות אחרות שאינן נושאות רבית ⁽⁶⁾
		197,384			221,964	סך כל ההתחייבויות
		11,941			13,444	סך כל האמצעים ההוניים
		209,325			235,408	סך כל ההתחייבויות והאמצעים ההוניים
1.63			1.37			פער הרבית
						תשואה נטו על נכסים נושאים רבית⁽⁷⁾
2.67	1,227	183,529	2.40	1,265	210,892	- בישראל
2.67	1,227	183,529	2.40	1,265	210,892	סך הכל

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

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

לתשעת החודשים שנתיים ביום 30 בספטמבר 2023			לתשעת החודשים שנתיים ביום 30 בספטמבר 2024			
יתרה ממוצעת (1)	הכנסות רבית	שיעור הכנסה	יתרה ממוצעת (1)	הכנסות רבית	שיעור הכנסה	
במיליוני ש"ח		באחוזים	במיליוני ש"ח		באחוזים	
נכסים נושאי רבית						
אשראי לציבור (2) (5)						
- בישראל						
107,189	5,093	6.34	107,853	5,145	6.36	סך הכל
107,189	5,093	6.34	107,853	5,145	6.36	אשראי לממשלה
- בישראל						
886	17	2.56	1,027	33	4.28	סך הכל
886	17	2.56	1,027	33	4.28	פקדונות בבנקים
- בישראל						
2,760	76	3.67	2,561	72	3.75	סך הכל
2,760	76	3.67	2,561	72	3.75	פקדונות בבנק ישראל
- בישראל						
46,414	1,543	4.43	68,629	2,312	4.49	סך הכל
46,414	1,543	4.43	68,629	2,312	4.49	ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
- בישראל						
75	2	3.56	53	2	5.03	סך הכל
75	2	3.56	53	2	5.03	אגרות חוב מוחזקות לפדיון וזמינות למכירה (3)
- בישראל						
19,806	547	3.68	24,495	821	4.47	סך הכל
19,806	547	3.68	24,495	821	4.47	אגרות חוב למסחר
- בישראל						
345	11	4.25	900	25	3.70	סך הכל
345	11	4.25	900	25	3.70	סך כל הנכסים נושאי רבית
177,475	7,289	5.48	205,518	8,410	5.46	חייבים בגין כרטיסי אשראי שאינם נושאים רבית
3,273			3,311			נכסים אחרים שאינם נושאים רבית (4)
21,953			19,581			
202,701			228,410			סך כל הנכסים

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

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

לתשעת החודשים שנתיים ביום 30 בספטמבר 2023			לתשעת החודשים שנתיים ביום 30 בספטמבר 2024		
שיעור הוצאה	הוצאות רבית	יתרה ממוצעת (1)	שיעור הוצאה	הוצאות רבית	יתרה ממוצעת (1)
באחוזים		במיליוני ש"ח	באחוזים		במיליוני ש"ח
התחייבויות נושאות רבית					
פקדונות הציבור					
- בישראל					
2.76	424	20,447	3.17	453	19,032
3.91	2,825	96,217	4.26	4,094	128,183
3.71	3,249	116,664	4.12	4,547	147,215
סך הכל					
פקדונות הממשלה					
- בישראל					
4.82	9	249	5.10	14	366
4.82	9	249	5.10	14	366
סך הכל					
פקדונות מבנקים					
- בישראל					
3.93	22	746	4.48	23	684
3.93	22	746	4.48	23	684
סך הכל					
פקדונות מבנק ישראל					
- בישראל					
0.04	1	3,751	0.34	5	1,977
0.04	1	3,751	0.34	5	1,977
סך הכל					
ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי מכר חוזר					
- בישראל					
-	-	-	5.66	25	589
-	-	-	5.66	25	589
סך הכל					
אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים					
- בישראל					
5.24	187	4,758	5.56	195	4,674
5.24	187	4,758	5.56	195	4,674
סך הכל					
התחייבויות אחרות					
- בישראל					
4.60	1	29	-	-	58
4.60	1	29	-	-	58
3.67	3,469	126,197	4.12	4,809	155,563
		55,742			53,250
		1,729			1,679
		7,310			4,728
		190,978			215,220
		11,723			13,190
		202,701			228,410
1.81			1.34		
2.87	3,820	177,475	2.34	3,601	205,518
2.87	3,820	177,475	2.34	3,601	205,518
סך כל ההתחייבויות נושאות רבית					
פקדונות הציבור שאינם נושאים רבית					
זכאים בגין כרטיסי אשראי שאינם נושאים רבית					
התחייבויות אחרות שאינן נושאות רבית ⁽⁶⁾					
סך כל ההתחייבויות					
סך כל האמצעים ההוניים					
סך כל ההתחייבויות והאמצעים ההוניים					
פער הרבית					
תשואה נטו על נכסים נושאים רבית⁽⁷⁾					
- בישראל					
סך הכל					

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

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

לשלושת החודשים שנתיים ביום 30 בספטמבר 2023			לשלושת החודשים שנתיים ביום 30 בספטמבר 2024					
יתרה ממוצעת (⁽¹⁾)	הכנסות (הוצאות) רבית	שיעור הכנסה (הוצאה)	יתרה ממוצעת (⁽¹⁾)	הכנסות (הוצאות) רבית	שיעור הכנסה (הוצאה)			
במיליוני ש"ח		באחוזים	במיליוני ש"ח		באחוזים			
148,315	2,134	5.76	175,893	2,348	5.34	מטבע ישראלי לא צמוד		
105,640	(1,003)	(3.80)	130,973	(1,289)	(3.94)	סך נכסים נושאי רבית		
		1.96			1.40	סך התחייבויות נושאות רבית		
						פער הרבית		
16,125	212	5.26	16,900	363	8.59	מטבע ישראלי צמוד למדד		
8,643	(83)	(3.84)	7,730	(134)	(6.93)	סך נכסים נושאי רבית		
		1.42			1.66	סך התחייבויות נושאות רבית		
						פער הרבית		
19,089	244	5.11	18,099	244	5.39	מטבע חוץ (לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ)		
21,588	(277)	(5.13)	21,022	(267)	(5.08)	סך נכסים נושאי רבית		
		(0.02)			0.31	סך התחייבויות נושאות רבית		
						פער הרבית		
183,529	2,590	5.64	210,892	2,955	5.60	סך פעילות בישראל		
135,871	(1,363)	(4.01)	159,725	(1,690)	(4.23)	סך נכסים נושאי רבית		
		1.63			1.37	סך התחייבויות נושאות רבית		
						פער הרבית		

לתשעת החודשים שנתיים ביום 30 בספטמבר 2023			לתשעת החודשים שנתיים ביום 30 בספטמבר 2024					
יתרה ממוצעת (⁽¹⁾)	הכנסות (הוצאות) רבית	שיעור הכנסה (הוצאה)	יתרה ממוצעת (⁽¹⁾)	הכנסות (הוצאות) רבית	שיעור הכנסה (הוצאה)			
במיליוני ש"ח		באחוזים	במיליוני ש"ח		באחוזים			
144,645	5,926	5.46	170,611	6,826	5.34	מטבע ישראלי לא צמוד		
97,870	(2,439)	(3.32)	125,453	(3,639)	(3.87)	סך נכסים נושאי רבית		
		2.14			1.47	סך התחייבויות נושאות רבית		
						פער הרבית		
15,193	728	6.39	16,458	854	6.92	מטבע ישראלי צמוד למדד		
8,631	(326)	(5.04)	8,080	(322)	(5.31)	סך נכסים נושאי רבית		
		1.35			1.61	סך התחייבויות נושאות רבית		
						פער הרבית		
17,637	635	4.80	18,449	730	5.28	מטבע חוץ (לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ)		
19,696	(704)	(4.77)	22,030	(848)	(5.13)	סך נכסים נושאי רבית		
		0.03			0.15	סך התחייבויות נושאות רבית		
						פער הרבית		
177,475	7,289	5.48	205,518	8,410	5.46	סך פעילות בישראל		
126,197	(3,469)	(3.67)	155,563	(4,809)	(4.12)	סך נכסים נושאי רבית		
		1.81			1.34	סך התחייבויות נושאות רבית		
						פער הרבית		

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

ד. ניתוח השינויים בהכנסות רבית ובהוצאות רבית

לתשעת החודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר 2024 בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד			לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר 2024 בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד					
גידול (קטון) בגלל שינוי ⁽⁸⁾			גידול (קטון) בגלל שינוי ⁽⁸⁾					
שינויים נטו	מחיר	כמות	שינויים נטו	מחיר	כמות			
במיליוני ש"ח			במיליוני ש"ח					
						נכסים נושאי רבית		
						אשראי לציבור		
52	20	32	74	26	48	- בישראל		
52	20	32	74	26	48	סך הכל		
						נכסים נושאי רבית אחרים		
1,069	154	915	291	13	278	- בישראל		
1,069	154	915	291	13	278	סך הכל		
1,121	174	947	365	39	326	סך כל הכנסות הרבית		
						התחייבויות נושאות רבית		
						פקדונות הציבור		
						- בישראל		
29	63	(34)	(2)	8	(10)	לפי דרישה		
1,269	248	1,021	275	(4)	279	לזמן קצוב		
1,298	311	987	273	4	269	סך הכל		
						התחייבויות נושאות רבית אחרות		
						- בישראל		
42	79	(37)	54	68	(14)	סך הכל		
42	79	(37)	54	68	(14)	סך כל הוצאות הרבית		
1,340	390	950	327	72	255	סך כל הכנסות הרבית פחות הוצאות הרבית		
(219)	(216)	(3)	38	(33)	71			

- על בסיס יתרות פתיחה חודשיות, פרט למגזר שקלי לא צמוד בו מחושבת היתרה הממוצעת על בסיס נתונים יומיים.
- לפני ניכוי היתרה המאזנית הממוצעת של הפרשות להפסדי אשראי לרבות חובות שאינם צוברים הכנסות רבית.
- ליתרה הממוצעת של אגרות חוב זמינות למכירה נוספה היתרה הממוצעת של הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של אגרות חוב, הכלולים בהון במסגרת רווח כולל אחר מצטבר בסעיף "התאמות בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן" לשלושה חודשים ולתשעה חודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר 2024 בסך של 287 מיליון ש"ח ו-225 מיליון ש"ח, בהתאמה (לשלושה חודשים ולתשעה חודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר 2023 נוספה יתרה בסך של 274 מיליון ש"ח ו-328 מיליון ש"ח, בהתאמה).
- לרבות מכשירים נגזרים, נכסים אחרים שאינם נושאים רבית ובניכוי הפרשה להפסדי אשראי.
- עמלות בסך של 42 מיליון ש"ח ו-44 מיליון ש"ח נכללו בהכנסות רבית בתקופות של שלושה חודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר 2024 ו-30 בספטמבר 2023, בהתאמה, וסך של 127 מיליון ש"ח ו-139 מיליון ש"ח נכללו בהכנסות רבית בתקופות של תשעה חודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר 2024 ו-30 בספטמבר 2023, בהתאמה.
- לרבות מכשירים נגזרים.
- תשואה נטו - הכנסות רבית נטו לחלק לסך הנכסים נושאי הרבית, במונחים שנתיים.
- השינוי המיוחס לשינוי בכמות חושב על ידי הכפלת המחיר בתקופה המדווחת בשינוי בכמות בין התקופות להשוואה.

מילון מונחים

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

	חוזת החליף (SWAP) - סדרת חוזים עתידיים או סדרת חוזי אקדמה למספר תקופות ידוע מראש אשר בהם שני הצדדים מסכימים להחליף זרמי תשלומים על קרן מושגית. חוזת אקדמה (FORWARD) - חוזה בין שני צדדים למכירת כמות מסויימת של נכס כלשהו במחיר מסוים בזמן נתון במועד ידוע מראש (מועד הפקיעה). החוזה קושר קשר מחייב בין הצדדים להסכם. חוזה זה אינו חוזה סטנדרטי ואינו נסחר בשווקי הון מאורגים אלא נעשה לפי צורכי הלקוח. חוזה עתידי (FUTURE) - חוזה בין שני צדדים למכירת כמות מסויימת של נכס כלשהו במחיר מסוים בזמן נתון במועד ידוע מראש (מועד הפקיעה). החוזה קושר קשר מחייב בין הצדדים להסכם. חוזה עתידי זה הוא חוזה סטנדרטי הנסחר בשווקי הון מאורגים. חוזי אופציה - מתחלקים לחוזי רכש (CALL) ולחוזי מכר (PUT). חוזה רכש הוא הזכות לקנות כמות מסויימת של נכס מסוים במחיר מימוש עד (אמריקאית)/ב (אירופאית) תאריך מסוים. חוזה מכר הוא הזכות למכור כמות מסויימת של נכס מסוים במחיר מימוש עד (אמריקאית)/ב (אירופאית) תאריך מסוים. חשבונות חוזרים דביטוריים (חח"ד) - חשבונות עו"ש שלגביהם קיימות מסגרות אשראי מאושרות מראש החייבות בעמלת הקצאה.
י	יחס הלימות ההון - יחס בין ההון הרגולטורי הכשיר שברשות הבנק לבין נכסים משוקללים בסיכון בגין סיכון אשראי, סיכון שוק וסיכון תפעולי אשר חושבו בהתאם להוראות בנק ישראל ומשקפים את הסיכון הנשקף מהחשיפות בהם נוקט הבנק במהלך הפעילות. יחס כיסוי נדילות (LCR) - יחס כיסוי הנדילות הינו יחס הבוחן אופק של 30 ימים בתרחיש קיצון ונועד להבטיח שלתאגיד בנקאי מלאי של נכסים נזילים באיכות גבוהה שנותן מענה לצורכי הנדילות של התאגיד באופק זמן זה בהתאם לתרחיש הגלום בהוראה. יחס מימון יציב נטו (NSFR) - יחס שנועד לשפר את עמידות פרופיל סיכון הנדילות של התאגידים הבנקאיים בטווח הארוך באמצעות דרישה מתאגידים בנקאיים לשמור על פרופיל מימון יציב, בהתאם להרכב נכסיהם ולפעילויותיהם החוץ מאזניות. היחס מגביל הסתמכות יתר של התאגידים הבנקאיים על מימון סיטונאי קצר טווח. המדידה, הן במאוחד והן בסולו, מתבצעת אחת לרבעון והדרישה לעמוד ביחס של 100%. יחס מינוף - מוגדר כמדידת ההון (המונה) מחולק במדידת החשיפה (המכנה), כאשר היחס מבטא באחוזים.
כ	נושר החזר - היכולת של לווה לעמוד בתשלומים שנקבעו להחזר הלוואה. כתבי התחייבות נדחים - כתבי התחייבות שהזכויות לפיהם נדחות מפני תביעותיהם של כל הנושים האחרים של התאגיד הבנקאי, למעט כתבי התחייבויות אחרים מאותו סוג.
ל	לווה - בעל חבות מאזנית או חוץ מאזנית בבנק. לווה עשוי להיות נוטל התחייבות למתן אשראי, ערבות או אשראי בבנק וגם המנפיק של ניירות ערך בהם השקיע הבנק. לצורך בחינת החשיפת הבנק הלווה מוגדר כ"אדם בעל חבות, לרבות בן זוגו וכן מספר לווים, כאשר ההחזר הצפוי של החבות מתבסס בעיקרו על אותו מקור החזר, ולאף אחד מהם אין מקור משמעותי נוסף להחזר החבות".
מ	משך חיים ממוצע (מח"מ) - הממוצע המשוקלל של זמן פרעון הקרן ותשלומי הרבית של החוב.
נ	נגזר אשראי - חוזה המעביר סיכון אשראי מקונה למוכר. נגזרי אשראי יכולים ללבוש צורות שונות כמו: אופציות להגנה על כשל אשראי, שטר לכיסוי חלקי של סיכון האשראי, SWAP לכיסוי מלא של הסיכון. נגזר מגדר (Hedge) - נגזר שהנהלת הבנק מייצגת אותו כנגזר ובתנאי שהוא כשיר לכך. זאת כאשר אופי החשיפה לסיכונים של המגדר זהה לאלה של המגודר. הפריט המגודר צריך להיות מזוהה ספציפית. ניירות ערך זמינים למכירה - ניירות ערך שלא סווגו כניירות ערך המוחזקים לפדיון או כניירות ערך למסחר. ניירות ערך למסחר (Trading securities) - ניירות ערך שנרכשו ומוחזקים במטרה למכרם בקרוב (לכן הם מוחזקים לתקופות קצרות). פעילות למסחר מתבטאת בדרך כלל בפעילות ערה של קניות ומכירות ומטרתה בדרך כלל להפיק רווחים ממסחר - הפרשים בין מחירי Bid-ASK, הפרשים בין מחירי retail-I wholesale, שינויים קצרי מועד במחיר וכו'.
ס	סיכון אשראי - הסיכון שצד בעסקה לא יוכל לעמוד בהתחייבויותיו במלואן. סינדיקציה - עסקה שבה מספר מלווים חולקים מתן הלוואה ללווה יחיד, אך כל מלווה מעמיד הלוואה בסכום מסוים ללווה ויש לו את הזכות להיפרע ממנו. לעיתים קרובות, קבוצות של מלווים מממנות יחד אותן הלוואות, כאשר הסכום שהועמד גדול יותר מהנכונות של מלווה יחיד כלשהו להלוות.
ע	ערבויות להבטחת אשראי - התחייבויות על חשבון לקוחות מהסוגים הבאים: ערבות, כתב שיפוי או התחייבות אחרת לנותן האשראי או למי שעבר למילוי התחייבותו של מקבל האשראי, לרבות ערבויות ליתרות חוב הנובעות מעסקאות בכרטיסי אשראי; ניכיון משנה שלא על ידי בנק ישראל, כאשר לקונה זכות חזרה אל התאגיד הבנקאי המוכר; ערבות לטובת ספק שירותים או סחורות להבטחת תשלומים בעד השירותים או הסחורות שהוא מספק; ערבות לטובת משכיר ציוד להבטחת תשלומים של שוכר הציוד.
פ	פקדונות לזמן קצוב - פקדונות בהם למפקיד אין זכות וגם הוא אינו מורשה למשוך מהם במשך 6 ימים מיום ההפקדה. פקדונות לפי דרישה - פקדון שאינו פקדון לזמן קצוב.

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

אינדקס

מ	מדד המחירים לצרכן	58,20,18,16
	מדינות זרות	47
	מדיניות חשבונאית	73
	מדיניות ניהול סיכונים	38
	מוסדות פיננסיים זרים	80,46
	מימון ממונף	55
	מינוף	97,30
	מסגרות אשראי	134,23
	מפקידים גדולים	60
נ	נגזרים	168,102,58
	נזילות	98,59
	ניירות ערך	168,80,25
	ניתוח תרחישי קיצון	39
	נכסי סיכון	94,29
ס	סיכון אשראי	168,118,84,40
	סיכון נזילות	59
	סיכון רבית	56
	סיכון שוק	56
	סיכונים אחרים	60,9
ע	עמלות	21
	ענפי משק	43,24
	עסקאות עם צדדים קשורים	149
	ערך בסיכון (VAR)	169,56
פ	פקדונות הציבור	88,60,27
	פנסיה	89
ר	רווח למניה	169,67
ש	שווי הוגן	169,138
ת	תיאבון לסיכון	38
	תיק למסחר	168,80
	תשואה להון	169,19

א	אומדנים חשבונאיים קריטיים	61
	אסטרטגיה עסקית	13
	אקטואריה	89
ב	באזל	167,93,28,9
	בקורות	62
ג	גידור	167,102,58
ד	דוח על הרווח הכולל	68
	דוח על השינויים בהון	70
	דוח רואי החשבון המבקרים	66
	דוח רווח והפסד	67
	דוח תזרים מזומנים	71
	דיבידנדים ומדיניות חלוקת רווח	99,31
ה	הון והלימות הון	93,28
	הון מניות	70
	הון עצמי רובד 1	167,93,28
	הון רובד 2	167,94,29
	היבטי סביבה, חברה וממשל (ESG)	13
	הלוואות לדיור	133,107,84,48,43
	הפרשה להפסדי אשראי	167,118,84,43,21
ח	חובות בעייתיים	167,121,84,40
	חובות לא צוברים	167,121,84,40
י	יחסי הון	168,94,28
	יחס כיסוי נזילות	168,98,59
	יחס מימון יציב נטו (NSFR)	168,98,59
	יעד הון	93,28
ל	לווים גדולים	25
	לקוחות עסקיים	107,33,32,6
	לקוחות קמעונאיים	107,35,32,6
מ	מאזן	69
	מגזרי פעילות	107,32