

הבינלאומי

תמצית דוחות כספיים
ליום 31 במרס 2023



מאיר גולן

תוכן העניינים

4	דוח הדירקטוריון והנהלה
6	סקירה כללית, יעדים ואסטרטגיה
12	הסבר וניתוח לתוצאות ולמצב העסקי
34	סקירת הסיכונים
55	מדיניות חשבונאית ואומדנים חשבונאיים בנושאים קריטיים
56	בקורות ונהלים
57	הצהרת המנכ"ל
58	הצהרת החשבונאי הראשי
59	דוחות כספיים
136	ממשל תאגידי, פרטים נוספים ונספח
137	ממשל תאגידי
139	פרטים נוספים
144	נספח

דוח הדירקטוריון וההנהלה

6	סקירה כללית, יעדים ואסטרטגיה
6	תיאור פעילות קבוצת הבנק
8	מידע כספי תמציתי ומדדי ביצוע עיקריים
9	הסיכונים העיקריים שהבנק חשוף אליהם
10	יעדים ואסטרטגיה
12	הסבר וניתוח לתוצאות ולמצב העסקי
12	מגמות, תופעות, התפתחויות ושינויים מהותיים
15	התפתחויות מהותיות בהכנסות, בהוצאות וברווח כולל אחר
19	המבנה וההתפתחויות של הנכסים, ההתחייבויות, ההון והלימות ההון
29	מגזרי הפעילות הפיקוחיים
33	חברות מוחזקות עיקריות
34	סקירת הסיכונים
34	תיאור כללי של הסיכונים ואופן ניהולם
36	סיכון אשראי
51	סיכון שוק
54	סיכון נזילות
55	סיכונים אחרים
55	מדיניות חשבונאית ואומדנים חשבונאיים בנושאים קריטיים
56	בקורות ונהלים

רשימת לוחות

8	מידע כספי תמציתי ומדדי ביצוע עיקריים	1
15	תמצית דוח רווח והפסד	2
16	הרכב הרווח המימוני, נטו	3
16	נתונים עיקריים בדבר שיעורי הכנסות והוצאות רבית	4
17	פרטים לגבי ההוצאות בגין הפסדי אשראי	5
17	התפלגות ההכנסות מעמלות	6
18	פירוט ההוצאות התפעוליות והאחרות	7
19	התפתחות בסעיפי המאזן העיקריים	8
19	התפתחות בסעיפים חוץ מאזניים עיקריים	9
19	נתונים על היקפי האשראי לציבור לפי מגזרי ההצמדה השונים	10
20	אשראי לציבור, ברוטו לפי מגזרי פעילות פיקוחיים	11
20	התפלגות סיכון האשראי הכולל לציבור לפי ענפי משק	12
21	החלוקה הענפית של ששת הלוויים הגדולים בקבוצה	13
21	הרכב תיק ניירות הערך	14
22	התפלגות תיק ניירות הערך לפי מגזרי ההצמדה השונים	15
22	פירוט המקורות לציטוטי המחירים המשמשים לקביעת השווי ההוגן של ניירות הערך	16
22	פירוט אגרות חוב במט"ח וצמודות מט"ח לפי מדינות/יבשות	17
23	פירוט אגרות חוב קונצרניות במטבע ישראלי לפי ענפי משק	18
23	התפלגות תיק פקדונות הציבור לפי מגזרי ההצמדה השונים	19
24	פקדונות הציבור לפי מגזרי פעילות פיקוחיים	20
27	הון והלימות ההון	21
27	יחס הון כולל יחס הון עצמי רובד 1 של חברה בת משמעותית	22
28	פרטים בדבר דיבידנד משנת 2020	23
29	סך ההכנסות לפי מגזרי פעילות פיקוחיים	24
29	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק לפי מגזרי פעילות פיקוחיים	25
30	יתרות מאזניות ממוצעות לפי מגזרי פעילות פיקוחיים	26
31	נתונים עיקריים אודות מגזרים עסקיים - פעילות בישראל	27
32	נתונים עיקריים אודות אנשים פרטיים - משקי בית ובנקאות פרטית - פעילות בישראל	28
36	איכות האשראי וסיכון אשראי בעייתי	29
39	סיכון האשראי הכולל לפי ענפי משק	30
42	חשיפת קבוצת הבנק למוסדות פיננסיים זרים	31
43	חשיפות עיקריות למדינות זרות	32
44	היקף ההלוואות לדיוור	33
45	נתונים על התפתחות תיק ההלוואות לדיוור בבנק לפי מגזרי הצמדה	34
46	התפלגות סיכון האשראי לאנשים פרטיים בישראל	35
50	נתונים על סיכון האשראי לציבור בענף הבינוי והנדל"ן בישראל	36
51	ניתוח רגישות להשפעת החשיפה לשינויים ברבית המבוססת על השווי ההוגן של המכשירים הפיננסיים	37
52	תיאור החשיפה בבסיס בפועל לפי מגזרי הצמדה	38
53	תיאור רגישות הון הבנק לשינויים תיאורטיים בשערי החליפין של מטבעות החוץ העיקריים	39
53	תיאור רגישות הון הבנק לשינויים תיאורטיים במדד	40
53	ריכוז היקף הפעילות במכשירים פיננסיים נגזרים	41
54	יחס מימון יציב נטו	42
54	יתרת סך הפקדונות של שלוש קבוצות המפקידים הגדולות	43

דוח הדירקטוריון והנהלה ליום 31 במרס 2023

בישיבת הדירקטוריון שהתקיימה ביום 17 במאי 2023, 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 31 במרס 2023.

סקירה כללית, יעדים ואסטרטגיה

תאור פעילות קבוצת הבנק

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 הסינפים שירותי בנקאות ומשכנתאות לכלל מגזרי הלקוחות - משקי בית, בנקאות פרטית ועסקים קטנים. במסגרת זו, פועלים גם סניפי יובנק המתמחים בבנקאות פרטית ובשוק ההון 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 ומרכז 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.

אישרור דירוג הבנק על ידי חברות דירוג

ביום 10 בינואר 2023, אישררה חברת S&P מעלות את דירוג המנפיק של הבנק בדירוג ilAAA\Stable ואת כתבי ההתחייבות הנדחים בעלי מנגנון לספיגת הפסדים בדירוג ilAA-.

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.

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", "ייה". 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

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר			לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 31 במרס		יחסים פיננסיים עיקריים
2022	2022	2023	באחוזים		
16.6%	13.0%	23.6%	מדדי ביצוע עיקריים		
0.89%	0.71%	1.28%	תשואת הרווח הנקי המיוחס לבעלי מניות הבנק להון ⁽¹⁾		
10.42%	10.79%	10.55%	תשואה לנכסים ממוצעים ⁽¹⁾		
5.19%	5.26%	5.15%	יחס הון עצמי רובד 1		
127%	126%	131%	יחס המינוף		
133%	137%	133%	יחס כיוסי הנזילות		
2.9%	2.6%	3.5%	יחס מימון יציב נטו		
2.0%	1.6%	2.6%	יחס סך ההכנסות לנכסים ממוצעים ⁽¹⁾		
0.8%	0.8%	0.8%	יחס הכנסות רבית, נטו לנכסים ממוצעים ⁽¹⁾		
50.9%	58.5%	42.6%	יחס עמלות לנכסים ממוצעים ⁽¹⁾		
			יחס יעילות		
1.02%	1.01%	1.06%	מדדי איכות אשראי עיקריים		
1.12%	1.14%	1.17%	שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי מיתרת האשראי לציבור		
0.48%	0.59%	0.47%	שיעור יתרת ההפרשה הכוללת להפסדי אשראי ⁽²⁾ מיתרת האשראי לציבור		
220%	175%	232%	שיעור חובות לא צוברים או בפיקוד של 90 ימים או יותר מיתרת האשראי לציבור		
0.03%	(0.02%)	(0.04%)	שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי מיתרת אשראי לציבור לא צובר		
0.11%	-	0.25%	שיעור מחיקות חשבונאיות, נטו מהיתרה הממוצעת של האשראי לציבור ⁽¹⁾		
			שיעור הוצאות בגין הפסדי אשראי מהיתרה הממוצעת של האשראי לציבור ⁽¹⁾		
לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 31 במרס			לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 31 במרס		נתונים עיקריים מדוח רווח והפסד
2022	2023	במיליוני ש"ח			
322	631			רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק	
744	1,275			הכנסות רבית, נטו	
-	72			הוצאות בגין הפסדי אשראי	
426	425			הכנסות שאינן מרבית	
384	388			מזה: עמלות	
684	724			הוצאות תפעוליות ואחרות	
414	449			מזה: משכורות והוצאות נלוות	
3.21	6.29			רווח נקי בסיסי למניה בת 0.05 ש"ח (בש"ח)	
2022 בדצמבר 31			2023 במרס 31		נתונים עיקריים מהמאזן
			במיליוני ש"ח		
195,955	182,013	204,312		סך כל הנכסים	
57,130	53,979	57,763		מזה: מזומנים ופקדונות בבנקים	
16,010	14,850	19,756		ניירות ערך	
115,961	106,254	118,502		אשראי לציבור, נטו	
184,920	171,725	192,923		סך כל ההתחייבויות	
168,269	154,038	173,390		מזה: פקדונות הציבור	
4,821	6,504	5,481		פקדונות מבנקים	
4,749	3,675	4,770		אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים	
10,559	9,851	10,888		הון המיוחס לבעלי מניות הבנק	
2022 בדצמבר 31			2023 במרס 31		נתונים נוספים
13,900	13,810	12,650		מחיר מניה (באגורות)	
942	379	267		דיבידנד למניה (באגורות)	

(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 2022.

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, תחרותית, דיגיטלית ועוד.

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

השפעות השינויים ברבית ובמדד המחירים לצרכן

הרבעון הראשון של שנת 2023, התאפיין בהמשך המגמה של רמות אינפלציה גבוהות, בישראל ובכלכלות המובילות. מגמה זו, גרמה לבנקים המרכזיים להדק את המדיניות המוניטרית ולנקוט בהעלאות רבית.

כמו כן, נמשכה מגמת העלאת רבית בנק ישראל, כך שבמהלך החודשים ינואר עד אפריל 2023, עלתה הרבית בשיעור של 1.25%, לרמה של 4.5%. על פי הערכת התחזית המאקרו כלכלית של חטיבת המחקר בבנק ישראל, מחודש אפריל 2023, הרבית צפויה להתייצב ברמה של 4.75% בממוצע, ברבעון הראשון של שנת 2024.

במהלך הרבעון הראשון של השנה, המסחר בשוקי ההון בעולם התנהל על רקע הציפיה להמשך עליית רבית בכלכלות המובילות והמשך עליית המחירים העולמית, ונרשמו עליות שערים במדדי המניות המובילים. בשווקים המקומיים, נרשמו ירידות ברוב מדדי המניות. על פי סקירת מחלקת המחקר של הבורסה לניירות ערך, המסחר בבורסה הושפע מהמשך עליות הרבית בישראל ובעולם ומאי הוודאות בגין השלכות השינויים המוצעים במערכת המשפט.

על פי עדכון חטיבת המחקר בבנק ישראל, מחודש אפריל 2023, שיעורי האינפלציה הצפויים לשנים 2023 ו-2024 עומדים על 3.9% ו-2.4% בהתאמה. עוד צוין, כי האינפלציה ב-12 החודשים האחרונים מצויה מעל הגבול העליון של היעד ועומדת על 5.2%, אולם עדיין נמוכה מהאינפלציה במרבית המדינות המפותחות וכי ציפיות האינפלציה מהמקורות השונים (משוק ההון ומהחזאים) לשנה הקרובה עומדות על 3.0%, נמוכות מהצפי בתחזית בנק ישראל.

לפרטים נוספים ראה פרק התפתחויות כלכליות עיקריות, להלן.

הבנק נוקט במגוון פעולות על מנת להתמודד עם השפעות השינויים ברבית ובאינפלציה על הבנק ועל לקוחותיו, ובכללם 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 ממשיך במעקב ובניטור אחר הסיכונים ובכללם אלו שההסתברות להתממשותם גדלה בעקבות השינויים כאמור, השלכותיהם והשפעותיהם על הבנק.

יעדים ואסטרטגיה

הבנק פועל על פי תכנית אסטרטגית רב שנתית המתוקפת על ידי הדירקטוריון. התכנית האסטרטגית החדשה לשנים 2023-2025 אושרה על ידי הדירקטוריון בדצמבר 2022. במסגרת האסטרטגיה החדשה גובשה גם אסטרטגיית דיגיטל חדשה.

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

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

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

- צמיחה בסגמנטים נבחרים, 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 וחיפיה לתחומים חדשים באמצעות שיתופי פעולה.
- תהליכים אסטרטגיים נוספים שבוצעו בבנק בשנים האחרונות וממשיכים לקבל ביטוי גם באסטרטגיה החדשה, 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 מייחס 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 על פי 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 בייעוץ ההשקעות ומנגיש מידע בנושא ללקוחותיו, באמצעות יועצי ההשקעות וזאת במקביל לבחינת האפשרות לשלב דירוגי ESG במערכות המסחר, במתודולוגיות האנליזה של הבנק לניירות ערך. בנוסף, הבנק השלים מערך הדרכות בנושא ליועצי ההשקעות, במטרה לסייע להם לשלב את תחום ה-ESG בתהליכי הייעוץ, בהתאם לצרכי הלקוחות והנחיותיהם.
- ניהול סיכוני סביבה ואקלים באשראי העסקי - הבנק בוחן באופן קבוע את תהליכי ניהול סיכוני הסביבה בעסקאות אשראי מהותיות ומקפיד בעת קבלת החלטות מתן אשראי, להתחשב בהיבטי הסיכון הסביבתי, ככל שהנושא רלוונטי לעסקה. על רקע ההתפתחויות המשמעותיות של השנים האחרונות בפרקטיקות לניהול סיכוני סביבה ואקלים, לרבות טיוטת המפקח על הבנקים, מיום 25 בדצמבר 2022, בעניין עקרונות לניהול אפקטיבי של סיכונים פיננסיים שקשורים לאקלים, הבנק מבצע בחינה מחודשת של תהליכי הערכה וניהול סיכוני 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 ההבנה הפיננסית של לקוחותיו השונים, באמצעים דיגיטליים, כגון קורסים וסרטונים. התכנים 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. מעבר לערך החברתי הרב במהלך זה, הבנק מכיר בחשיבות של הידע הפיננסי של לקוחותיו, גם כחלק מכלי ניהול הסיכונים שלו.
- קידום גיוון בתעסוקה - כארגון, אשר אחד האלמנטים העסקיים המרכזיים שלו הוא פנייה למגוון רחב של מגזרים ואוכלוסיות בחברה הישראלית, הבנק מאמין בחשיבותו של גיוון רחב בתמהיל עובדי הקבוצה ובהתאם פועל לגיוס עובדים מקבוצות מגוונות בחברה הישראלית.

הסבר וניתוח לתוצאות ולמצב העסקי

מגמות, תופעות, התפתחויות ושינויים מהותיים

התפתחויות כלכליות עיקריות

להלן ההתפתחויות הכלכליות העיקריות, שהשפיעו על הסביבה הכלכלית בה פועל ענף הבנקאות בישראל. הרבעון הראשון של שנת 2023 התאפיין בהמשך המגמה של רמות אינפלציה גבוהות, בישראל ובכלכלות המובילות. מגמה זו, של שיעורי אינפלציה גבוהים בשווקים, גרמה לבנקים המרכזיים להדק את המדיניות המוניטרית ולנקוט בהעלאות רבית.

צמיחה

על פי התחזית המאקרו כלכלית של חטיבת המחקר בבנק ישראל, מחודש אפריל 2023, עולה כי שינויי החקיקה המוצעים כיום הנוגעים למערכת המשפט, עלולים להשפיע על הפעילות הכלכלית בישראל. התחזית מפרידה בין תרחיש בו המחלוקת סביב שינויי החקיקה תיושב באופן שאינו משפיע על הכלכלה מכאן ואילך, לבין תרחיש בו שינויים חוקיים ומוסדיים ילוו בעלייה בפרמיית הסיכון של המדינה. בתרחיש בו המחלוקת סביב שינויי החקיקה תיושב באופן שאינו משפיע על הכלכלה, צפוי התוצר לצמוח בשיעור של 2.5% בשנת 2023 (לעומת 2.8% בתחזית הקודמת מחודש ינואר 2023), ובשיעור של 3.5% בשנת 2024 (בדומה לתחזית הקודמת מחודש ינואר 2023). חטיבת המחקר בבנק ישראל צופה, כי בשנת 2023 קצב הצמיחה בישראל יהיה נמוך ביחס לקצב הצמיחה הממוצע בשנים האחרונות (4%), וזאת על רקע הצפי להמשך העלאת הרבית בישראל אשר צפויה למתן את הביקוש לצריכה והשקעות, וההאטה הצפויה בצמיחת הסחר העולמי.

בתרחיש הנוסף, בו שינויים חוקיים ומוסדיים ילוו בעלייה בפרמיית הסיכון של המדינה, תתכן פגיעה בייצוא וירידה בהשקעות מקומיות ובביקוש לצריכה פרטית. על פי תרחיש זה, הפגיעה בצמיחת התוצר לאורך שלוש השנים הבאות, תהיה בין 0.8% ל-2.8% בכל שנה, בהתאמה למשך זמן הפגיעה ועוצמתה.

בסקירה הדו שנתית של ארגון ה-OECD, שפורסמה באפריל 2023, צוינה הירידה ביחס חוב-תוצר של ישראל וכן השיפור במאזן התשלומים. ה-OECD מעריך, כי הצמיחה צפויה להתמתן, אך תישאר איתנה ותעמוד על 3% ו-3.4% בשנים 2023 ו-2024 בהתאמה.

סיכויי אשראי של המשק

רמת הסיכון של המשק הישראלי, כפי שהיא משתקפת מדירוגי חברות הדירוג ומשוקי ההון, נמוכה באופן יחסי. חברת דירוג האשראי העולמית S&P אישררה, בחודש מאי 2023, את דירוג האשראי של מדינת ישראל על החוב במטבע חוץ ברמה של AA-, עם תחזית דירוג "יציבה".

חברת דירוג האשראי העולמית Moody's אישררה, בחודש אפריל 2023, את דירוג האשראי של מדינת ישראל ברמה של A1, עם זאת הורידה Moody's את תחזית הדירוג מ"חיובית" ל"יציבה" וזאת לאחר שבחודש אפריל 2022, העלתה את תחזית הדירוג של ישראל מ"יציבה" ל"חיובית". בפרסום מציינת Moody's כי שינוי התחזית נובע מהערכתה, כי האירועים האחרונים סביב תכניות הממשלה לשינוי מערכת המשפט מצביעים על הרעה בחוסן המוסדות והממשל בישראל.

חברת דירוג האשראי העולמית Fitch אישררה, בחודש מרס 2023, את דירוג האשראי של מדינת ישראל ברמה של A+ והותירה אותו עם תחזית "יציבה". Fitch ציינה כי בשלב זה, לא ברור האם להצעות לשינויים במערכת המשפט בישראל, הנמצאות על הפרק, תהיה השפעה על דירוג האשראי של מדינת ישראל.

להשפעת דירוג האשראי של מדינת ישראל על יחס הלימות ההון של הבנק, ראה פרק "הון והלימות הון".

תקציב המדינה

לפי אומדן ראשוני לביצוע התקציב של החשב הכללי במשרד האוצר, שפורסם בחודש אפריל 2023, עולה כי ב-12 החודשים שהסתיימו בחודש מרס 2023, הגירעון התקציבי עמד על כ-300 מיליון ש"ח, חלף עודף תקציבי בתשעת החודשים שקדמו. ברבעון הראשון של שנת 2023, הכנסות המדינה הסתכמו בכ-120.7 מיליארד ש"ח, בהשוואה לכ-126.2 בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של כ-4.4%. הוצאות הממשלה הסתכמו בכ-106.6 מיליארד ש"ח, בהשוואה לכ-102.1 מיליארד ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של כ-4.4%.

בתחזית שפורסמה בחודש אפריל 2023, מצוין בנק ישראל, כי מסגרת התקציב שאושרה משקפת צריכה ציבורית ריאלית נמוכה בהשוואה לתחזית הקודמת מחודש ינואר 2023. באשר למדיניות הפיסקאלית, צופה חטיבת המחקר, כי בשנים 2023 ו-2024, יחס החוב הציבורי לתוצר, ירד מתחת ל-60%, והגירעון הממשלתי צפוי להתייצב על 0.9%.

אינפלציה

ברבעון הראשון של שנת 2023 נרשמה עלייה באינפלציה, בהמשך למגמה בשנת 2022. המדד "בגין" עלה ב-1.2%, בהשוואה לעלייה של 1.5% בתקופה המקבילה אשתקד ואילו המדד "הידוע" עלה ב-1.1%, בהשוואה לעלייה של 1.2% בתקופה המקבילה אשתקד. על פי עדכון חטיבת המחקר של בנק ישראל מחודש אפריל 2023, שיעורי האינפלציה הצפויים לשנים 2023 ו-2024 עומדים על 3.9% ו-2.4% בהתאמה (לעומת 3.0% ו-2.0% בהתאמה, בתחזית הקודמת מחודש ינואר 2023). שיעור האינפלציה הצפוי בארבעת הרבעונים הקרובים (החל מרבעון השני של שנת 2023 ועד לסוף הרבעון הראשון של שנת 2024) צפוי להיות 3.4%. עוד צוין, כי האינפלציה ב-12 החודשים האחרונים מצויה מעל הגבול העליון של היעד ועומדת על 5.2%, אולם עדיין נמוכה מהאינפלציה במרבית המדינות המפותחות וכי ציפיות האינפלציה מהמקורות השונים (משוק ההון ומהחזאים) לשנה הקרובה עומדות על 3.0%, נמוכות מהצפי בתחזית בנק ישראל.

שוק הדיור

בהחלטת הרבית האחרונה, שפורסמה בחודש אפריל 2023, ציין בנק ישראל כי מחירי הדיור עלו ב-12 החודשים האחרונים בשיעור של 14.6%. כמו כן, מספר העסקאות שבוצעו בשוק הדיור והיקף המשכנתאות שניטלו מוסיף לרדת. מנתוני הפיקוח על הבנקים עולה, כי היקף המשכנתאות שניטלו בחודש פברואר 2023, הגיע לכ-5.7 מיליארד ש"ח, ירידה בשיעור של כ-49% בהשוואה לחודש פברואר אשתקד והנמוך מאז חודש נובמבר 2019. לפי מדד מחירי הדירות של הלמ"ס שפורסם בחודש אפריל 2023, מדד שירותי הדיור בבעלות הדיירים (מדד חוזי השכירות החדשים) רשם עלייה של 0.7% בחודש מרס 2023, בהשוואה לחודש פברואר 2023. מדד מחירי דירות (הכולל דירות חדשות ויד שניה) רשם עלייה של 12.7%, במחירי העסקאות שבוצעו בחודשים ינואר-פברואר 2023, בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד. בסקירת ענף הנדל"ן למגורים שפרסם משרד האוצר, צוין כי כמות העסקאות בחודש פברואר 2023 היתה הנמוכה ביותר שנרשמה בחודשי פברואר בעשרים השנים האחרונות ומשקפת ירידה של כ-41% בכמות העסקאות, בהשוואה לחודש פברואר אשתקד.

שוק העבודה

על פי סקרי כח האדם שפרסמה הלמ"ס, בנתוני חודש מרס 2023, נרשמה ירידה בשיעור האבטלה הרחב (בקרב בני 15 ומעלה) לרמה של כ-4.2% (כ-188 אלף מובטלים), בהשוואה לרמה של כ-4.7% (כ-211 אלף מובטלים) בחודש פברואר. נתוני שיעור האבטלה נמוכים משמעותית ביחס לחודש דצמבר 2022, כ-5.5% (כ-246 אלף מובטלים) ולחודש דצמבר 2021 כ-6% (כ-262 אלף מובטלים). על פי עדכון תחזיות חטיבת המחקר של בנק ישראל מחודש אפריל 2023, צפויה עלייה בשיעור האבטלה הרחב (בקרב בני 25 עד 64) מ-3.3% בשנת 2022 בפועל, ל-4.1% ו-4.0% בשנים 2023 ו-2024 בהתאמה, גבוה מהרמה ששררה טרם משבר הקורונה (כ-3.8%).

רבית בנק ישראל

במהלך שנת 2022, עלתה רבית בנק ישראל משיעור של 0.1%, לרמה של 3.25%. ברבעון הראשון של שנת 2023, נמשכה מגמת העלאת רבית בנק ישראל, כך שבמהלך החודשים ינואר עד אפריל 2023, עלתה רבית בנק ישראל בשיעור של 1.25%, לרמה של 4.5%. על פי הערכת התחזית המאקרו כלכלית של חטיבת המחקר בבנק ישראל מיום 3 באפריל 2023, רבית בנק ישראל צפויה להתייצב ברמה של 4.75% בממוצע, ברבעון הראשון של שנת 2024.

שער החליפין

במהלך הרבעון הראשון של שנת 2023, עלה שער החליפין של השקל מול הדולר בשיעור של 2.73%. נכון לסוף חודש אפריל 2023, שער הדולר היציג עמד על כ-3.64, עלייה של כ-0.7% בהשוואה לסוף הרבעון הראשון של השנה. זאת, בהמשך לעלייה בשיעור של כ-13%, בשנת 2022. שער החליפין של השקל מול האירו עלה במהלך הרבעון הראשון של השנה, בשיעור של 4.8%. המגמה נמשכה גם בחודש אפריל (עלייה נוספת בשיעור של כ-1.8%, בהשוואה לסוף חודש מרס). במקביל נרשמה תגודתיות גבוהה בשערי החליפין.

הסביבה הגלובלית

במהלך הרבעון הראשון של שנת 2023, נמשכה ההאטה בקצב עליית המחירים בארה"ב ובאירופה. עם זאת, נמשכת מגמת ההידוק המוניטרי ועלויות הרבית בעולם. פתיחת הכלכלה של סין לעולם, יחד עם שיפור בשרשרת האספקה העולמית, מוביל את הצמיחה העולמית. מנגד, קיימת החלשות של ענפי הנדל"ן וההייטק כתוצאה מהעלאות הרבית המתמשכות. מדד מנהלי הרכש העולמי שפרסם JPMorgan בחודש אפריל 2023, עמד על רמה של 49.6 נקודות, התמתנות בהשוואה לחודש פברואר 2023 (49.9 נקודות). עם זאת, קיימת עלייה לעומת המדד בחודש דצמבר 2022, שעמד על רמה של 48.6 נקודות. בהודעת הרבית שפורסמה בחודש אפריל 2023, ציין בנק ישראל, שמדד מנהלי הרכש העולמי של המשקים המפותחים והמתעוררים מצביע על התרחבות כלכלית בפעילות, לראשונה מאז יוני 2022.

סביבת האינפלציה בעולם מוסיפה להיות גבוהה אך מצויה במגמת התמתנות במרבית המדינות המפותחות. מנגד, אינפלציה ממשיכה לעלות. מדד המחירים לצרכן בארה"ב רשם עלייה דומה לתחזיות החזאים. בגוש האירו, מדד המחירים לצרכן עלה ברמה נמוכה מתחזיות החזאים, אם כי, אינפלציה הליבה המשיכה לעלות.

בארה"ב, רבית ה-FED הגיעה בתחילת מאי 2023, לרמה של 5.25% (הרף העליון של סווח הרבית), העלאת רבית עשירית ברציפות מתחילת שנת 2022 והגבוהה ב-15 השנים האחרונות וזאת על מנת לנסות לייצב את שיעור האינפלציה ארוכת הטווח לשיעור של 2%. בהודעת ה-FED האחרונה, לא צוין כי יתכן ויהיה צורך בהקשחת מדיניות נוספת. על רקע המשבר בבנקים האזוריים בארה"ב, ציין יו"ר ה-FED, כי המערכת הבנקאית האמריקאית חזקה. לאחרונה, חלה טלטלה בשוק הבנקאות העולמי, עקב קריסתם של בנקים בארה"ב ובאירופה, לראשונה מאז המשבר הפיננסי בשנת 2008. הבנק עוקב אחר ההתפתחויות ובוחן את ההשלכות האפשריות. נכון למועד פרסום הדוחות הכספיים, לא צפויה השפעה על הבנק. בגוש האירו, העלה ה-ECB בחודש מאי 2023, את הרבית לרמה של 3.75%, העלאת רבית שביעית ברציפות מתחילת שנת 2022, שיעור הרבית הגבוה ביותר מאז שנת 2008.

בבריטניה, נמשכת מדיניות ההידוק המוניטרי של הבנק המרכזי, על רקע המיתון שבו נמצאת כלכלת בריטניה כתוצאה מהשלכות הברקזיט, ממשבר האנרגיה ומהאינפלציה הגואה. שיעור הרבית עומד על 4.25%, הגבוה ביותר בבריטניה מאז שנת 2008. בתחזית קרן המטבע הבינלאומית שפורסמה באפריל 2023, עדכנה הקרן את תחזיותיה לצמיחה בעולם כלפי מטה, לשנים 2023 ו-2024, עם שיעור צמיחה של 2.8% בשנת 2023 (2.9% בתחזית שפורסמה בחודש ינואר) ו-3.0% בשנת 2024 (3.1% בתחזית שפורסמה בחודש ינואר). תחזיות אלו, עדיין נמוכות מממוצע הצמיחה העולמי שעמד על 3.8%, טרם משבר הקורונה (בשנים 2000 עד 2019). כמו כן, צויין כי שיעור הצמיחה הצפוי בישראל בשנת 2023 עומד על 2.9% ועל 3.1% בשנת 2024 (על פי תחזית בנק ישראל באפריל, הצמיחה בשנת 2023 צפויה לעמוד על 2.5% ועל 3.5% בשנת 2024).

שוקי ההון

ברבעון הראשון של שנת 2023, המסחר בשוקי ההון בעולם התנהל על רקע הציפיה להמשך עליית רבית בכלכלות המובילות והמשך עליית המחירים העולמית. במדדי המניות המובילים, מדד ה-Nasdaq עלה בכ-20% ומדד ה-S&P 500 עלה בכ-7%. גם הבורסות המובילות באירופה רשמו עליות שערים במדדים המובילים, מדד ה-DAX בגרמניה עלה ב-12.2% ומדד ה-CAC בצרפת עלה ב-13.1%. בשווקים המקומיים נרשמו ירידות ברוב מדדי המניות. מדדי ת"א-35 ות"א-90 ירדו בכ-3% ובכ-9% בהתאמה. ירידות שערים אפיינו את כל המדדים, למעט מדד ת"א נפט וגז שעלה בכ-13%, מדד ת"א דואליות נותר ללא שינוי. ברבעון הראשון של שנת 2023, סך ההשקעות בחברות הזנק בישראל עמד על כ-1.7 מיליארד דולר, הנתון הנמוך ביותר מאז הרבעון השלישי של שנת 2018.

על פי סקירת מחלקת המחקר של הבורסה לניירות ערך, המסחר בבורסה במהלך הרבעון הראשון של השנה הושפע מהמשך עליות הרבית בישראל ובעולם ומאי הוודאות בגין השלכות השינויים המוצעים במערכת המשפט. הגיוסים בשוק המניות הסתכמו בכ-2.6 מיליארד ש"ח, ירידה של כ-66%, בהשוואה לרבעון המקביל אשתקד, ומחזורי המסחר בשוק המניות היו נמוכים בכ-7% מהממוצע בשנת 2022.

בשוק אגרות החוב, נרשמו ירידות שערים במרבית אגרות החוב השקליות. מנגד, מדד אגרות החוב צמודות המדד עלה בשיעור של עד כ-1.7%, מדד תל אביב בונד-דולר עלה בשיעור של כ-3.2% בשל השפעת התנודות בשער הדולר ביחס לשקל.

מחזור המסחר היומי הממוצע באגרות חוב הסתכם בכ-4.1 מיליארד ש"ח, גבוה בכ-18% מהמחזור הממוצע לשנת 2022. במהלך הרבעון הראשון של השנה, עלה מחיר ה-CDS של אגרות חוב של ממשלת ישראל ל-5 שנים, מרמה של כ-45 נקודות בסיס לכ-58 נקודות בסיס. פרמיית הסיכון עלתה בניגוד למגמה של CDS במדינות אחרות (בדירוג השקעה זהה לישראל), אשר מחירי ה-CDS שלהן התמתן במהלך אותה תקופה.

התפתחויות מהותיות בהכנסות, בהוצאות וברווח כולל אחר

רווח ורווחיות

הרווח הנקי המיוחס לבעלי מניות הבנק בשלושת החודשים הראשונים של השנה הסתכם ב-631 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-322 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 96.0%.

תשואת הרווח הנקי להון המיוחס לבעלי מניות הבנק (על בסיס שנתי) עמדה בתקופה ינואר-מרס 2023 על שיעור של 23.6%, בהשוואה ל-13.0% בתקופה המקבילה אשתקד ובהשוואה ל-16.6% בכל שנת 2022.

תמצית דוח רווח והפסד

שינוי	לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 31 במרס		
	2022	2023	
ב-1%		במיליוני ש"ח	
68.5	778	1,311	רווח מימוני, נטו ⁽¹⁾
	-	72	הוצאות בגין הפסדי אשראי
59.3	778	1,239	רווח מימוני, נטו לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי
(0.8)	392	389	עמלות והכנסות אחרות
5.8	684	724	הוצאות תפעוליות ואחרות
86.0	486	904	רווח לפני מסים
86.4	169	315	הפרשה למסים על הרווח
282.4	17	65	חלק הבנק ברווחי חברה כלולה לאחר השפעת המס
			רווח נקי:
95.8	334	654	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
91.7	(12)	(23)	רווח המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
96.0	322	631	המיוחס לבעלי מניות הבנק
	13.0%	23.6%	תשואת הרווח הנקי להון המיוחס לבעלי מניות הבנק ⁽²⁾

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

(2) על בסיס שנתי.

התפתחות ההכנסות וההוצאות

הרווח המימוני נטו

להלן הרכב הרווח המימוני, נטו⁽²⁾

				2022	2023		
רבעון ראשון	רבעון שני	רבעון שלישי	רבעון רביעי	רבעון ראשון	רבעון ראשון		
במיליוני ש"ח							
871	1,104	1,382	1,804	2,176	הכנסות רבית		
127	245	372	614	901	הוצאות רבית		
744	859	1,010	1,190	1,275	הכנסות רבית, נטו		
34	(22)	48	53	36	הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מרבית		
778	837	1,058	1,243	1,311	סך הרווח המימוני המדווח		
בניטרול השפעות שאינן מפעילות שוטפת:							
(14)	(4)	(9)	22	(7)	התאמות לשווי הוגן של מכשירים נגזרים		
11	(1)	(2)	(39)	(8)	רווחים (הפסדים) ממימוש ומהתאמות לשווי הוגן של אגרות חוב		
4	(56)	(6)	(6)	(6)	רווחים (הפסדים) מהשקעות במניות		
1	(61)	(17)	(23)	(21)	סך כל ההשפעות שאינן מפעילות שוטפת		
777	898	1,075	1,266	1,332	רווח מימוני מפעילות שוטפת ⁽¹⁾		

(1) מזה בגין השפעות שינויים במדד - הכנסה בסך של כ-66 מיליון ש"ח ברבעון הראשון של שנת 2023, בהשוואה להכנסה בסך של כ-47 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה 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 ההוגן של נגזרים, המהווים חלק בלתי נפרד מניהול סיכוני הרבית בבנק ואת השפעת שיעור עליית המדד הידוע על נגזרים, המהווה חלק בלתי נפרד מניהול החשיפה למדד המחירים לצרכן.

הרווח המימוני מפעילות שוטפת בשלושת החודשים הראשונים של השנה הסתכם ב-1,332 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-777 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 71.4%. הגידול מוסבר מהשפעת עליית הרבית השקלית והדולרית, מהשפעת העלייה בהיקפי הפעילות העסקית ומהשפעת השינויים במדד.

להלן נתונים עיקריים בדבר שיעורי הכנסות והוצאות רבית:

לשלושת החודשים שנתיים		ביום 31 במרס			
2022	2023	2022	2023		
באחוזים					
2.20	5.09	שיעור ההכנסה על נכסים נושאי רבית ⁽¹⁾			
0.58	3.12	שיעור ההוצאה על התחייבויות נושאות רבית ⁽¹⁾			
1.62	1.97	פער הרבית הכולל			
1.88	2.98	יחס בין ההכנסות מרבית נטו לבין יתרת הנכסים נושאי הרבית ⁽¹⁾			

(1) על בסיס שנתי

בשלושת החודשים הראשונים של השנה, חלה עלייה ביחס בין הכנסות הרבית, נטו לבין יתרת הנכסים נושאי הרבית בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד בשיעור של 1.10%. העלייה נובעת מגידול בהכנסות הרבית, נטו, בעיקר עקב עלייה בשיעורי הרבית השקלית והדולרית.

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

ההוצאות בגין הפסדי אשראי הסתכמו בשלושת החודשים הראשונים של השנה ב-72 מיליון ש"ח. בתקופה המקבילה אשתקד לא נרשמו הוצאות בגין הפסדי אשראי. בשלושת החודשים הראשונים של השנה חל גידול בהפרשה הקבוצתית בסך של 86 מיליון ש"ח, בעיקר בשל התאמות של ההפרשה הקבוצתית, בגין החשש מהשפעות מאקרו כלכליות חזויות, לנוכח אי הוודאות בתנאים הכלכליים, בין היתר, עקב השפעת עליית הרבית, ההתפתחויות בתנאים הגיאופוליטיים בארץ ובעולם וההסתברות להאטה כלכלית. ההפרשה הפרטנית הסתכמה בשלושת החודשים הראשונים של השנה בהכנסה בסך של 14 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-6 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

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

שלושת החודשים שנתיימו ביום		
31 במרס 2022	31 במרס 2023	
במיליוני ש"ח		
25	26	הוצאה פרטנית בגין הפסדי אשראי
(31)	(40)	קישון בהוצאה הפרטנית וגביית חובות שנמחקו חשבונאית
(6)	(14)	הכנסה פרטנית, נטו בגין הפסדי אשראי
6	86	הוצאה קבוצתית בגין הפסדי אשראי
-	72	סך כל ההוצאות בגין הפסדי אשראי
		מזה:
(11)	61	הוצאות (הכנסות) בגין אשראי מסחרי
1	-	הוצאות בגין אשראי לדיור
10	11	הוצאות בגין אשראי פרטי אחר
		באחוזים
(0.02%)	(0.05%)	שיעור ההכנסה הפרטנית בגין הפסדי אשראי מהיתרה הרשומה הממוצעת של האשראי לציבור ⁽¹⁾
0.02%	0.30%	שיעור ההוצאה הקבוצתית בגין הפסדי אשראי מהיתרה הרשומה הממוצעת של האשראי לציבור ⁽¹⁾
-	0.25%	שיעור סך כל ההוצאות 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 בשלושת החודשים הראשונים של השנה ב-388 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-384 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 1.0%.

להלן התפלגות ההכנסות מעמלות:

שלושת החודשים שנתיימו ביום		
31 במרס 2022	31 במרס 2023	
במיליוני ש"ח		
52	56	ניהול חשבון
29	29	כרטיסי אשראי
203	187	פעילות בשוק ההון
50	62	הפרשי המרה
24	26	עמלות מעסקי מימון
26	28	עמלות אחרות
384	388	סך כל העמלות

הוצאות התפעוליות והאחרות הסתכמו בשלושת החודשים הראשונים של השנה ב-724 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-684 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 5.8%.

להלן פירוט של הוצאות התפעוליות והאחרות:

לשלושת החודשים שנסתיימו ביום		
31 במרס 2022	31 במרס 2023	
במיליוני ש"ח		
414	449	משכורות והוצאות נלוות
81	84	אחזקה ופחת בנינים וציוד
27	30	הפחתות של נכסים בלתי מוחשיים
162	161	הוצאות אחרות
684	724	סך כל הוצאות התפעוליות והאחרות

משכורות והוצאות נלוות הסתכמו בשלושת החודשים הראשונים של השנה ב-449 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-414 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 8.5%. עיקר הגידול מוסבר מהפרשה למענקים.

הוצאות אחזקה ופחת בנינים וציוד הסתכמו בשלושת החודשים הראשונים של השנה ב-84 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-81 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 3.7%.

ההוצאות האחרות הסתכמו בשלושת החודשים הראשונים של השנה ב-161 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-162 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

ההפרשה למסים על הרווח הסתכמה בשלושת החודשים הראשונים של השנה ב-315 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-169 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. שיעור המס האפקטיבי הגיע ל-34.8% בדומה לתקופה המקבילה אשתקד, בהשוואה לשיעור מס סטטוטורי של 34.2%.

חלק הבנק ברווח של חברה כלולה לאחר השפעת המס הסתכם ב-65 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-17 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול נובע בעיקר מרווח מהשלמת עסקת המכר של בניין כאל.

סך הרווח הכולל המיוחס לבעלי מניות הבנק הסתכם ב-607 מיליון ש"ח, סכום זה הושפע בעיקר מהרווח הנקי המיוחס לבעלי מניות הבנק בסך של 631 מיליון ש"ח, מהפסד כולל אחר בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי שוק בסך של 21 מיליון ש"ח ומהפסד כולל אחר בגין הטבות לעובדים בסך של 3 מיליון ש"ח.

המבנה וההתפתחויות של הנכסים, ההתחייבויות, ההון והלימות ההון

סך נכסי קבוצת הבנק ליום 31 במרס 2023 הסתכם ב-204,312 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-195,955 מיליון ש"ח בסוף שנת 2022, גידול בשיעור של 4.3%.

א. להלן ההתפתחות בסעיפי המאזן העיקריים:

שינוי	31 בדצמבר 2022	31 במרס 2023	
ב-%		במיליוני ש"ח	
2.2	115,961	118,502	אשראי לציבור, נטו
23.4	16,010	19,756	ניירות ערך
1.1	57,130	57,763	מזומנים ופקדונות בבנקים
3.0	168,269	173,390	פקדונות הציבור
0.4	4,749	4,770	אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
3.1	10,559	10,888	הון המיוחס לבעלי מניות הבנק

ב. להלן ההתפתחות בסעיפים חוץ מאזניים עיקריים:

שינוי	31 בדצמבר 2022	31 במרס 2023	
ב-%		במיליוני ש"ח	
(51.0)	572	280	מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים למעט נגזרים
0.8	10,860	10,943	אשראי תעודות
(14.4)	3,303	2,827	ערבויות והתחייבויות אחרות
1.2	11,672	11,810	מסגרות לפעולה במכשירים נגזרים שלא נוצלו
(0.7)	9,991	9,919	מסגרות חח"ד ומסגרות אשראי אחרות בחשבונות לפי דרישה שלא נוצלו
2.5	7,429	7,616	מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו ומסגרות להשאלת ניירות ערך
(1.0)	43,827	43,395	התחייבויות בלתי חוזרות לתת אשראי שעדיין לא ניתן והתחייבויות להוצאת ערבויות סך הכל

מכשירים פיננסיים נגזרים:

ערך נקוב	31 בדצמבר 2022		31 במרס 2023		ערך נקוב	שינוי	במיליוני ש"ח	
	שווי הוגן שלילי	שווי הוגן חיובי	שווי הוגן שלילי	שווי הוגן חיובי				
21,741	301	519	20,107	297	473		חוזי רבית	
66,898	719	1,003	90,903	1,008	1,306		חוזי מטבע	
55,142	1,300	1,301	61,631	2,265	2,266		חוזים בגין מניות	
132	2	2	175	2	2		חוזי סחורות ואחרים	
143,913	2,322	2,825	172,816	3,572	4,047		סך הכל	

האשראי לציבור, נטו ליום 31 במרס 2023 הסתכם ב-118,502 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-106,254 מיליון ש"ח ביום 31 במרס 2022 ול-115,961 מיליון ש"ח בסוף שנת 2022, גידול בשיעור של 11.5% ו-2.2% בהתאמה.

להלן נתונים על היקפי האשראי לציבור לפי מגזרי ההצמדה השונים:

חלק המגזר מסך האשראי לציבור ליום	31 בדצמבר 2022		31 במרס 2023		שינוי	במיליוני ש"ח	
	ב-%	במיליוני ש"ח	ב-%	במיליוני ש"ח			
מטבע ישראלי	82.6	81.5	0.8	751	95,804	96,555	- לא צמוד
- לא צמוד	12.2	12.2	2.4	341	14,095	14,436	- צמוד למדד
- צמוד למדד	4.6	5.7	26.4	1,409	5,342	6,751	מטבע חוץ (כולל צמוד למטבע חוץ)
מטבע חוץ (כולל צמוד למטבע חוץ)	0.6	0.6	5.6	40	720	760	פריטים לא כספיים
פריטים לא כספיים	100.0	100.0	2.2	2,541	115,961	118,502	סך הכל

אשראי לציבור, ברוטו לפי מגזרי פעילות פיקוחיים:

השינוי לעומת		31 בדצמבר 2022	31 במרס 2022	31 במרס 2023	
31 בדצמבר 2022	31 במרס 2022				
	%-ב			במיליוני ש"ח	
12.2	48.6	27,389	20,672	30,725	עסקים גדולים
(4.6)	16.7	8,215	6,714	7,835	עסקים בינוניים
1.3	(5.6)	20,468	21,947	20,725	עסקים קטנים וזעירים
(0.3)	2.2	23,571	22,984	23,492	משקי בית ללא הלוואות לדיור
0.1	6.6	35,474	33,325	35,516	הלוואות לדיור
-	(11.0)	97	109	97	בנקאות פרטיות
(20.3)	0.7	2,010	1,591	1,602	גופים מוסדיים
2.4	11.8	117,224	107,342	119,992	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 31 במרס 2023 הסתכם ב-161,834 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-159,471 מיליון ש"ח בסוף שנת 2022, גידול בשיעור של 1.5%.

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

שינוי	31 בדצמבר 2022		31 במרס 2023		ענף משק
	חלק הענף מסך סיכון האשראי	סיכון האשראי הכולל לציבור	חלק הענף מסך סיכון האשראי	סיכון האשראי הכולל לציבור	
%-ב	%-ב	במיליוני ש"ח	%	במיליוני ש"ח	
7.5	14.2	22,654	15.0	24,362	שירותים פיננסיים (כולל חברות החזקה)
1.1	15.6	24,876	15.5	25,140	בינוי ונדל"ן
1.7	7.1	11,379	7.2	11,578	תעשייה
(0.7)	6.2	9,953	6.1	9,887	מסחר
-	46.9	74,721	46.2	74,716	לקוחות פרטיים, לרבות הלוואות לדיור
1.7	10.0	15,888	10.0	16,151	אחרים
1.5	100.0	159,471	100.0	161,834	סך הכל

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

31 במרס 2023				ענף משק	לווה מספר
סיכון אשראי כולל לאחר ניכויים מותרים	סיכון אשראי כולל	סיכון אשראי חוץ מאזני	סיכון אשראי מאזני* במיליוני ש"ח		
1,019	1,019	1,019	-	שירותים פיננסיים	1.
622	1,013	398	615	שירותים פיננסיים	2.
1,012	1,012	-	1,012	שירותים פיננסיים	3.
967	967	701	266	שירותים פיננסיים	4.
896	914	346	568	בינוי ונדל"ן - בינוי	5.
834	834	3	831	שירותים פיננסיים	6.

31 בדצמבר 2022				ענף משק	לווה מספר
סיכון אשראי כולל לאחר ניכויים מותרים	סיכון אשראי כולל	סיכון אשראי חוץ מאזני	סיכון אשראי מאזני* במיליוני ש"ח		
642	1,110	444	666	שירותים פיננסיים	1.
1,001	1,001	-	1,001	שירותים פיננסיים	2.
886	917	269	648	בינוי ונדל"ן - בינוי	3.
30	837	15	822	שירותים פיננסיים	4.
835	835	701	134	שירותים פיננסיים	5.
835	835	204	631	שירותים פיננסיים	6.

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

ההשקעה בניירות ערך ליום 31 במרס 2023 הסתכמה ב-19,756 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-16,010 מיליון ש"ח בסוף שנת 2022, גידול בשיעור של 23%. להלן הרכב התיק:

חלק מסך ניירות הערך				אגרות חוב ממשלתיות
31 בדצמבר 2022	31 במרס 2023	31 בדצמבר 2022	31 במרס 2023	
	ב-%		במיליוני ש"ח	
91.7	93.5	14,691	18,474	אגרות חוב של בנקים ⁽¹⁾
4.1	3.5	655	687	אגרות חוב קונצרניות ⁽²⁾
1.4	0.9	219	181	מניות
2.8	2.1	445	414	סך הכל
100.0	100.0	16,010	19,756	

(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 ובסלי מדדי מניות בשקלים.

להלן התפלגות תיק ניירות הערך לפי מגזרי ההצמדה השונים:

חלק המגזר מסך ניירות הערך ליום		שינוי		31 בדצמבר 2022	31 במרס 2023	
31 בדצמבר 2022	31 במרס 2023	במיליוני ש"ח	ב-%	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	
ב-%	ב-%					
						מטבע ישראלי
42.5	36.4	386	5.7	6,806	7,192	- לא צמוד
7.5	9.3	644	54.0	1,193	1,837	- צמוד למדד
47.2	52.2	2,747	36.3	7,566	10,313	מטבע חוץ (כולל צמוד למטבע חוץ)
2.8	2.1	(31)	(7.0)	445	414	פרטים לא כספיים
100.0	100.0	3,746	23.4	16,010	19,756	סך הכל

להלן פירוט המקורות לציטוטי המחירים המשמשים את הבנק לשם קביעת השווי ההוגן של ניירות הערך ליום 31 במרס 2023:

סך הכל	מחיר מצד נגדי לעסקה**	מחיר אינדיקטיבי*	מחיר מצוטט בשוק פעיל במיליוני ש"ח	
414	148	64	202	מניות וקרנות השקעה פרטיות
8,633	-	-	8,633	אגרות חוב ממשלתיות במטבע ישראלי
396	-	94	302	אגרות חוב קונצרניות במטבע ישראלי
10,313	-	10,279	34	אגרות חוב במט"ח וצמודות מט"ח
19,756	148	10,437	9,171	סך הכל
100.0	0.7	52.9	46.4	% מהתיק

* מחיר אינדיקטיבי - אינדיקציה הנקבעת על ידי הבנק ואשר מבוססת 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:

יתרה ליום		
31 בדצמבר 2022	31 במרס 2023	
	במיליוני ש"ח	
3,495	3,208	ישראל (כולל ממשלת ישראל - 3,121 מיליון ש"ח; 31.12.22 - 3,454 מיליון ש"ח)
3,791	6,855	ארצות הברית (כולל ממשלת ארצות הברית - 6,721 מיליון ש"ח; 31.12.22 - 3,683 מיליון ש"ח)
27	17	צרפת
106	109	קנדה
38	69	המזרח הרחוק, אוסטרליה ואחרים (2 מדינות, 31.12.22 - מדינה אחת)
109	55	אירופה אחרים (2 מדינות, 31.12.22 - 4 מדינות)
7,566	10,313	סך הכל

יצוין כי בכל אחת מהמדינות (למעט ממשלת ישראל וממשלת ארצות הברית), אין מנפיק שיתרת אגרות החוב שלו עולה על 0.5% מההון המיוחס לבעלי מניות הבנק.

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

יתרה ליום		
31 בדצמבר 2022	31 במרס 2023	
במיליוני ש"ח		
44	25	חשמל ומים
35	24	בניה ונדל"ן
23	21	שירותים פיננסיים
295	278	בנקים
12	11	תעשייה
36	37	תחבורה
445	396	סך הכל

להלן הרכב תיק אגרות החוב במט"ח בקבוצת הבנק:

- **אגרות חוב במט"ח וצמוד מט"ח** - מסתכמות ב-10,313 מיליון ש"ח (2,853 מיליון דולר) (כולל בעיקר אגרות חוב ממשלת ארצות הברית בסך של 6,721 מיליון ש"ח ואגרות חוב מדינת ישראל במט"ח בסך של 3,121 מיליון ש"ח). כל אגרות החוב הזרות הכלולות בתיק מדורגות בדירוג השקעה (Investment Grade) מזה כ-99% בקבוצת דירוג A ומעלה. תיק השקעה זה מפוזר כך שהחשיפה למנפיק יחיד (שאיננו ממשלה) אינה עולה על 0.5% מהיקף תיק אגרות החוב במט"ח. משך החיים הממוצע בתיק אגרות החוב הזרות במט"ח עומד על כ-1.3 שנים. יתרת ההפסדים ברוטו שטרם מומשה (הכלולה בהון במסגרת התאמות לשווי הווגן בגין אגרות חוב זמינות למכירה) ליום הדיווח, בגין תיק זה, עמדה על כ-48 מיליון ש"ח (כ-13 מיליון דולר), בהשוואה ליתרת הפסדים של כ-17 מיליון ש"ח (כ-5 מיליון דולר) ליום 31 בדצמבר 2022.

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 31 במרס 2023 הסתכמה ב-366 מיליון ש"ח (228 מיליון ש"ח לאחר השפעת המס).

מזומנים ופקדונות בבנקים ליום 31 במרס 2023 הסתכמו ב-57,763 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-57,130 מיליון ש"ח בסוף שנת 2022, גידול בשיעור של 1.1%.

פקדונות הציבור ליום 31 במרס 2023 הסתכמו ב-173,390 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-168,269 מיליון ש"ח בסוף שנת 2022, גידול בשיעור של 3.0%.

להלן התפלגות תיק פקדונות הציבור לפי מגזרי ההצמדה השונים:

חלק המגזר מסך פקדונות הציבור ליום		יתרה ליום			
31 בדצמבר 2022	31 במרס 2023	31 בדצמבר 2022	31 במרס 2023	31 בדצמבר 2022	31 במרס 2023
ב-%		במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח	
					מטבע ישראלי
77.4	76.5	130,157	132,635	1.9	2,478
					- לא צמוד
3.5	3.4	5,990	5,893	(1.6)	(97)
					- צמוד למדד
18.7	19.7	31,402	34,102	8.6	2,700
					מטבע חוץ (כולל צמוד למטבע חוץ)
0.4	0.4	720	760	5.6	40
					פריטים לא כספיים
100.0	100.0	168,269	173,390	3.0	5,121
					סך הכל

פקדונות הציבור לפי מגזרי פעילות פיקוחיים:

השינוי לעומת		31 בדצמבר 2022	31 במרס 2022	31 במרס 2023	
31 בדצמבר 2022	31 במרס 2022				
	%-ב				במיליוני ש"ח
(12.6)	4.3	17,753	14,884	15,522	עסקים גדולים
(2.5)	(5.9)	6,834	7,076	6,660	עסקים בינוניים
(3.6)	(0.5)	27,325	26,487	26,346	עסקים קטנים וזעירים
1.7	5.9	68,122	65,391	69,262	משקי בית
1.5	9.4	10,430	9,678	10,586	בנקאות פרטית
19.1	47.5	37,805	30,522	45,014	גופים מוסדיים
3.0	12.6	168,269	154,038	173,390	סך הכל

תיקי ניירות הערך של לקוחות קבוצת הבנק

סך תיקי ניירות הערך של לקוחות קבוצת הבנק ליום 31 במרס 2023 עמד על 411 מיליארד ש"ח, בהשוואה ל-392 מיליארד ש"ח בסוף שנת 2022, גידול בשיעור של 4.8%.

אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים ליום 31 במרס 2023 הסתכמו ב-4,770 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-4,749 מיליון ש"ח ביום 31 בדצמבר 2022, גידול בשיעור של 0.4%.

הון והלימות ההון

ההון המיוחס לבעלי מניות הבנק הסתכם ביום 31 במרס 2023 ב-10,888 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-10,559 מיליון ש"ח ביום 31 בדצמבר 2022, גידול בשיעור של 3.1%. השינוי בהון המיוחס לבעלי מניות הבנק הושפע מרווח בסך של 631 מיליון ש"ח. מנגד, חל קיטון בהון בגין דיבידנד ששולם בסך של 268 מיליון ש"ח, מהפסד כולל אחר בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן בסך של 21 מיליון ש"ח, מהפסד כולל אחר בגין הטבות לעובדים בסך של 3 מיליון ש"ח ומהשפעת היישום לראשונה של כללי החשבונאות בארה"ב בנושא הפסדי אשראי צפויים, בחברה כלולה, בסך של 10 מיליון ש"ח.

הלימות ההון

יחסי הון מינימאליים

הבנק מיישם את הוראות ניהול בנקאי תקין מספר 201-211 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 לדיר" נדרש הבנק להגדיל את יעד הון עצמי רובד 1 באחוז אחד מיתרת הלוואות לדיר למועד הדוח, למעט הלוואות לדיר שניתנו בתקופת הוראת השעה, כאמור להלן. לאור התפרצות נגיף הקורונה וכחלק מהתאמות להוראות ניהול בנקאי תקין, פרסם הפיקוח על הבנקים, את הוראת ניהול בנקאי תקין 250 בה נכללה, בין היתר, הוראת שעה הנוגעת לעדכון הוראה 201 אשר כוללת הפחתת דרישות ההון המזעריות החלות על הבנקים בנקודת אחוז אחת וכן עדכון להוראה 329, אשר מבטל את דרישות ההון של נקודת אחוז נוספת על הלוואות לדיר לרכישת דירת מגורים, שהועמדו בתקופה החל מיום 19 במרס 2020 ועד ליום 30 בספטמבר 2021, ועל הלוואות לדיר שלא לצורך רכישת זכות במקרקעין ובמשכון דירה (להלן - "הלוואה לכל מטרה"), שהועמדו החל מיום 19 במרס 2020.

לאורך תקופת המשבר פרסם הפיקוח על הבנקים עדכונים להארכת תוקף הוראת השעה. ביום 27 בדצמבר 2021, פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר לפיו, החל מיום 1 בינואר 2022, פג תוקף הוראת השעה. כמו כן, בוצע עדכון להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 329 בנושא מגבלות על הלוואות לדיר לפיו, דרישת ההון הנוספת בשיעור 1 נקודת האחוז תחול בגין הלוואות למטרת דיר בלבד ולא תחול בגין הלוואות לכל מטרה. לאור כל האמור לעיל, יחס הון עצמי רובד 1 המזערי ויחס ההון הכולל המזערי הנדרשים מהבנק על ידי הפיקוח על הבנקים, על בסיס מאוחד ליום 31 במרס 2023 הינם 9.24%-1 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.
 - קביעת יעדי ההון נעשית לפי דרישת ההון הגבוהה יותר, מבין תוצאות ה-ICAAP לבין הנדרש בתרחיש הקיצון.
 - מקדם שמרנות וכרית ביטחון המשלבים הערכות ואומדנים ביחס לפרופיל הסיכונים ובסיס ההון.
- למידע מפורט, ראה דוח על הסיכונים לשנת 2022 באתר האינטרנט של הבנק.

יעדי ההון הפנימיים שנקבעו על ידי הדירקטוריון הינם:

- במצב עסקים רגיל - יחס הון עצמי רובד 1 לא יפחת מ-9.25% ויחס ההון הכולל לא יפחת מ-12.50%.
- במצב קיצון - יחס הון עצמי רובד 1 לא יפחת מ-6.50% ויחס ההון הכולל לא יפחת מ-9.00%.

יעדי ההון מביאים בחשבון את הסיכונים שהבנק חשוף אליהם, כשהעיקריים בהם הינם 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 משפטי, סיכון מוניטין וסיכון מודל. כל זאת מבוצע בהלימה לדיאלוג מול בנק ישראל.

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. למידע מפורט, ראה דוח על הסיכונים לשנת 2022 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.
- ברבעון השלישי של שנת 2018, התקבלה החלטה על מיזוג אוצר החייל וביום 1 בינואר 2019 מוזג אוצר החייל עם ולתוך הבנק. בגין מהלכים אלה ביצעה הקבוצה הפרשה לפיצויים מוגדלים בסך של 82 מיליון ש"ח (53 מיליון ש"ח נטו לאחר השפעת המס). ללא ההקלה כאמור, יישום מהלכי התייעלות, נכון ליום 31 במרס 2023, היה מביא לקיטון נוסף של 0.01% ביחסי הלימות ההון.
 - ביום 28 ביולי 2020 וביום 3 בנובמבר 2020, אישר דירקטוריון הבנק תכנית התייעלות, על פיה יתאפשר לכ-60 עובדים קבועים בבנק, המשתייכים לאוכלוסיית היעד שהוגדרה, לפרוש בפרישה מוקדמת ובתנאים מועדפים.
- התוכנית הגדילה את ההפסד הכולל האחר (ברוטו) בסך של 48 מיליון ש"ח בגין התחייבות לפיצויים ולהטבות לאחר פרישה. כמו כן, ברבעון הרביעי של שנת 2020, בוצעה הפרשה נוספת לפיצויים מוגדלים בסך של כ-50 מיליון ש"ח בגין פרישה מוקדמת נוספת הצפויה בשנים הקרובות. סך ההשפעה נטו, לאחר השפעת המס בגין מהלכים אלה הסתכם ב-65 מיליון ש"ח. ללא ההקלה כאמור, יישום מהלכי התייעלות, נכון ליום 31 במרס 2023, היה מביא לקיטון נוסף של 0.03% 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 פיקוח" - 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 לראשונה של הכללים הנ"ל, נכון ליום 31 במרס 2023, היה מביא לקיטון נוסף של 0.01% ביחסי הלימות ההון.

הקצאת הון נוספת בגין מימון קרקעות במינוף גבוה

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

בהמשך לכך, אימץ הבנק את ההקלה שנקבעה במסגרת החוזר, לפיה השפעת השינוי במשקל הסיכון על יחס הלימות ההון, בגין מלאי ההלוואות הקיימות ליום 30 ביוני 2022, תיפרס בשיעורים רבעוניים קבועים עד ליום 30 ביוני 2023. ללא ההקלה כאמור, נכון ליום 31 במרס 2023, היישום היה מביא לקיטון נוסף ביחס הון רובד 1 וביחס ההון הכולל בשיעור של 0.02%.

השפעת דירוג האשראי של מדינת ישראל

לדירוג האשראי של מדינת ישראל ישנה השפעה על דרישות ההון, מכיוון שדרישות ההון בגין חשיפות מקומיות לממשלות, לישויות סקטור ציבורי ולגופים פיננסיים, נגזרות מדירוג האשראי של מדינת ישראל. להערכת הבנק, אם וככל שירד דירוג האשראי של ישראל (NOTCH אחד) על ידי חברת הדירוג S&P, יגרום הדבר לירידה של 0.26%-0.35% ביחס הון רובד 1 ויחס הון כולל בהתאמה, נכון לנתוני 31 במרס 2023.

יישום ההוראות

במסגרת הנדבך הראשון, הבנק מיישם את הגישה הסטנדרטית לפי הוראות בנק ישראל לסיכונים 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 ביוני 2022 הוגש כנדרש לבנק ישראל. 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 2022	31 במרס 2023	
		1. הון לצורך חישוב יחס ההון לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים (במיליוני ש"ח)
10,802	11,125	הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים
3,448	3,487	הון רובד 2, לאחר ניכויים
14,250	14,612	סך כל ההון הכולל
		2. יתרות משוקללות של נכסי סיכון (במיליוני ש"ח)
94,786	96,378	סיכון אשראי
789	841	סיכונים שוק
8,061	8,209	סיכון תפעולי
103,636	105,428	סך כל היתרות המשוקללות של נכסי סיכון
		3. יחס ההון לרכיבי סיכון
10.42%	10.55%	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון
13.75%	13.86%	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
9.24%	9.24%	יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים
12.50%	12.50%	יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים

יחס הון עצמי רובד 1 ליום 31 במרס 2023 עמד על 10.55%, בהשוואה ל-10.42% ליום 31 בדצמבר 2022. יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון ליום 31 במרס 2023 עמד על 13.86%, בהשוואה ל-13.75% ליום 31 בדצמבר 2022.

ההון הכולל ליום 31 במרס 2023 הסתכם ב-14,612 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-14,250 מיליון ש"ח ב-31 בדצמבר 2022. בסיס ההון הושפע מחד מרווח בסך של 631 מיליון ש"ח ומגידול במכשירים שהונפקו על ידי הבנק הכשירים להכללה בהון הפיקוחי בסך של 25 מיליון ש"ח ומאידיך, גידול זה קוזזו דיביינדט ששולם בסך של 268 מיליון ש"ח, מהפסד כולל אחר בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי שוק בסך של 21 מיליון ש"ח ומהפסד כולל אחר בגין הטבות לעובדים בסך של 3 מיליון ש"ח.

נכסי הסיכון ליום 31 במרס 2023 הסתכמו ב-105,428 מיליון ש"ח בהשוואה ל-103,636 מיליון ש"ח ליום 31 בדצמבר 2022, גידול בשיעור של 1.7%, אשר נבע בעיקר מגידול באשראי לציבור.

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

בנק מסד בע"מ		
31 בדצמבר 2022	31 במרס 2023	באחוזים
15.12%	15.63%	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון
16.25%	16.76%	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון

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 (כולל 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%). בהתאם לחוזר לתיקון הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 250 מיום 15 במאי 2022, ההקלה תחול עד ליום 30 ביוני 2024 ובלבד שיחס המינוף לא יפחת מיחס המינוף ליום 31 בדצמבר 2023 או יחס המינוף המזערי שחל על הבנק טרם הוראת השעה, הנמוך מביניהם.

יחס המינוף ליום 31 במרס 2023 עומד על 5.15%, בהשוואה ל-5.19% ליום 31 בדצמבר 2022.

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 2022.

בהתחשב בכך שמדיניות חלוקת הדיבידנד מתייחסת לחלוקה שנתית של עד 50% מהרווח הנקי השנתי, כאמור לעיל, ובעיקר על רקע רמת אי הוודאות בשווקים בארץ ובעולם, החליט דירקטוריון הבנק, ביום 17 במאי 2023, לאשר חלוקת דיבידנד במזומן לבעלי המניות של הבנק בסך כולל של 220 מיליון ש"ח (ברוטו), המהווים כ-35% מהרווח הנקי על פי הדוחות הכספיים של הבנק לרבעון הראשון של שנת 2023.

המועד הקובע לעניין תשלום הדיבידנד יחול ביום 24 במאי 2023 ויום התשלום יהיה 1 ביוני 2023. סכום הדיבידנד הינו לפני כל מס, לרבות מס במקור שעל הבנק לנכות על פי כל דין.

להלן פרטים בדבר דיבידנד משנת 2020:

יום ההכרזה	יום התשלום	סך הדיבידנד במיליוני ש"ח	דיבידנד למניה בש"ח
15 במרס 2020	31 במרס 2020	125	1.25
17 באוגוסט 2021	1 בספטמבר 2021	225	2.24
23 בנובמבר 2021	13 בדצמבר 2021	320	3.19
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

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 ב"א"ר 28 לדוחות הכספיים לשנת 2022. 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 ההנחיות, האומדנים ועקרונות הדיווח, ראה ב"א"ר 28 לדוחות הכספיים לשנת 2022. לפירוט בדבר מגזרי הפעילות לפי גישת ההנהלה, ראה ב"א"ר 28 לדוחות הכספיים לשנת 2022.

להלן תמצית התפתחות תוצאות הפעילות לפי מגזרים:

א. סך ההכנסות *

חלק המגזר מסך ההכנסות		לשלושת החודשים שנתיים שנסתיימו ביום 31 במרס		לשלושת החודשים שנתיים שנסתיימו ביום 31 במרס		
2022	2023	השינוי	2022	2023		
ב-%		ב-%		במיליוני ש"ח		
9.5	11.6	78.4	111	198		עסקים גדולים
5.0	6.1	74.6	59	103		עסקים בינוניים
22.0	23.3	53.5	258	396		עסקים קטנים וזעירים
40.1	47.9	73.6	469	814		משקי בית
2.6	3.3	86.7	30	56		בנקאות פרטית
5.6	6.1	60.0	65	104		גופים מוסדיים
15.2	1.7	(83.7)	178	29		ניהול פיננסי
100.0	100.0	45.3	1,170	1,700		סך הכל

ב. רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק

לשלושת החודשים שנתיים שנסתיימו ביום 31 במרס		לשלושת החודשים שנתיים שנסתיימו ביום 31 במרס		
2022	2023	במיליוני ש"ח		
47	88			עסקים גדולים
15	30			עסקים בינוניים
63	117			עסקים קטנים וזעירים
58	259			משקי בית
7	22			בנקאות פרטית
15	38			גופים מוסדיים
117	77			ניהול פיננסי
322	631			סך הכל

* כולל הכנסות רבית נטו והכנסות שאינן מרבית.

ג. יתרות מאזניות ממוצעות*

חלק המגזר מסך האשראי לציבור		אשראי לציבור		אשראי לציבור		
לשלושת החודשים		לשלושת החודשים		לשלושת החודשים		
שנסתיימו ביום 31 במרס		שנסתיימו ביום 31 במרס		שנסתיימו ביום 31 במרס		
2022	2023	השינוי	2022	2023		
%-ב	%-ב	%-ב	במיליוני ש"ח			
18.8	24.5	47.9	19,421	28,714		עסקים גדולים
6.1	6.8	27.1	6,246	7,941		עסקים בינוניים
20.5	17.9	(0.8)	21,103	20,937		עסקים קטנים וזעירים
53.0	49.3	5.7	54,669	57,809		משקי בית
0.1	0.1	(7.6)	92	85		בנקאות פרטית
1.5	1.4	11.3	1,510	1,680		גופים מוסדיים
100.0	100.0	13.7	103,041	117,166		סך הכל

חלק המגזר מסך פקדונות הציבור		פקדונות הציבור		פקדונות הציבור		
לשלושת החודשים		לשלושת החודשים		לשלושת החודשים		
שנסתיימו ביום 31 במרס		שנסתיימו ביום 31 במרס		שנסתיימו ביום 31 במרס		
2022	2023	השינוי	2022	2023		
%-ב	%-ב	%-ב	במיליוני ש"ח			
10.2	9.6	2.0	15,702	16,018		עסקים גדולים
4.6	4.0	(6.9)	7,071	6,581		עסקים בינוניים
17.0	16.0	0.8	26,279	26,490		עסקים קטנים וזעירים
41.7	40.9	5.4	64,438	67,913		משקי בית
6.2	6.2	8.5	9,525	10,334		בנקאות פרטית
20.3	23.3	23.4	31,372	38,713		גופים מוסדיים
100.0	100.0	7.6	154,387	166,049		סך הכל

* יתרות ממוצעות מחושבות על בסיס יתרות לתחילת רבעון או לתחילת חודש.

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 31 במרס 2022				לשלושת החודשים שנתיים ביום 31 במרס 2023				
סך הכל	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים	סך הכל	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים	
								במיליוני ש"ח
								הכנסות רבית, נטו
276	77	41	158	533	155	82	296	הכנסות שאינן מרבית
152	34	18	100	164	43	21	100	סך הכנסות
428	111	59	258	697	198	103	396	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
(11)	(8)	7	(10)	62	6	25	31	הוצאות תפעוליות ואחרות
244	46	27	171	264	55	30	179	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
125	47	15	63	235	88	30	117	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור
46,770	19,421	6,246	21,103	57,592	28,714	7,941	20,937	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
49,333	20,672	6,714	21,947	59,285	30,725	7,835	20,725	יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור
49,052	15,702	7,071	26,279	49,089	16,018	6,581	26,490	יתרת פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
48,447	14,884	7,076	26,487	48,528	15,522	6,660	26,346	

שינויים עיקריים בתוצאות הפעילות של המגזרים העסקיים בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2023, בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד

סך כל הכנסות הרבית, נטו הסתכם ב-533 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-276 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 93.1%, אשר נבע בעיקר מהשפעת עליית הרבית השקלית והדולרית ומעלייה בהיקפי הפעילות.

ההכנסות שאינן מרבית הסתכמו ב-164 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-152 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 7.9%, אשר נבע בעיקר מעלייה בהכנסות מפעילות שוק ההון ומהפרשי המרה.

ההוצאות בגין הפסדי אשראי הסתכמו ב-62 מיליון ש"ח, בהשוואה להכנסות בסך של 11 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול מוסבר מעלייה בהפרשה הקבוצתית בעיקר בשל התאמות בגין החשש מהשפעות מאקרו חזויות, לנוכח אי הוודאות בתנאים הכלכליים, השפעת עליית הרבית בארץ ובעולם וההסתברות להאטה כלכלית.

ההוצאות התפעוליות והאחרות הסתכמו ב-264 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-244 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 8.2%, אשר נבע בעיקר מעלייה בהוצאות השכר.

הרווח הנקי המיוחס לבעלי מניות הבנק הסתכם ב-235 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-125 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול ברווח הנקי מוסבר מעלייה בהכנסות הרבית, נטו שקוזה בחלקה בגידול בהפרשה להפסדי אשראי כאמור לעיל.

היתרה הממוצעת של האשראי לציבור הסתכמה ב-57,592 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-46,770 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 23.1%.

האשראי לציבור ליום 31 במרס 2023 הסתכם ב-59,285 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-49,333 מיליון ש"ח ביום 31 במרס 2022, גידול בשיעור של 20.2%. היתרה הממוצעת של פקדונות הציבור הסתכמה ב-49,089 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-49,052 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. פקדונות הציבור ליום 31 במרס 2023 הסתכמו ב-48,528 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-48,447 מיליון ש"ח ביום 31 במרס 2022.

אנשים פרטיים - משקי בית ובנקאות פרטית

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

לשלושת החודשים שנתיים ביום 31 במרס 2022			לשלושת החודשים שנתיים ביום 31 במרס 2023			
סך הכל	בנקאות פרטית	משקי בית	סך הכל	בנקאות פרטית	משקי בית	
						במיליוני ש"ח
317	5	312	694	32	662	הכנסות רבית, נטו
182	25	157	176	24	152	הכנסות שאינן מרבית
499	30	469	870	56	814	סך הכנסות
11	-	11	11	-	11	הוצאות בגין הפסדי אשראי
378	19	359	397	22	375	הוצאות תפעוליות ואחרות
65	7	58	281	22	259	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
54,761	92	54,669	57,894	85	57,809	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור
56,418	109	56,309	59,105	97	59,008	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
73,963	9,525	64,438	78,247	10,334	67,913	יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור
75,069	9,678	65,391	79,848	10,586	69,262	יתרת פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח

שינויים עיקריים בתוצאות הפעילות של מגזר האנשים הפרטיים בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2023, בהשוואה לתקופה

המקבילה אשתקד

סך כל הכנסות הרבית, נטו הסתכם ב-694 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-317 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 118.9%, אשר נבע בעיקר מהשפעת עליית הרבית השקלית והדולרית ומעלייה בהיקפי הפעילות.

ההכנסות שאינן מרבית הסתכמו ב-176 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-182 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של 3.3%.

ההוצאות בגין הפסדי אשראי הסתכמו ב-11 מיליון ש"ח, בדומה לתקופה המקבילה אשתקד.

ההוצאות התפעוליות והאחרות הסתכמו ב-397 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-378 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 5.0%, אשר נבע בעיקר מעלייה בהוצאות השכר.

הרווח הנקי המיוחס לבעלי מניות הבנק הסתכם ב-281 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-65 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול ברווח הנקי מוסבר מעלייה בהכנסות הרבית נטו, כאמור לעיל.

היתרה הממוצעת של האשראי לציבור הסתכמה ב-57,894 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-54,761 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 5.7%.

האשראי לציבור ליום 31 במרס 2023 הסתכם ב-59,105 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-56,418 מיליון ש"ח ביום 31 במרס 2022, גידול בשיעור של 4.8%.

היתרה הממוצעת של פקדונות הציבור הסתכמה ב-78,247 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-73,963 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 5.8%.

פקדונות הציבור ליום 31 במרס 2023 הסתכמו ב-79,848 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-75,069 מיליון ש"ח ביום 31 במרס 2022, גידול בשיעור של 6.4%.

מגזר ניהול פיננסי

סך כל ההכנסות המשיכות למגזר זה הסתכמו בשלושת החודשים הראשונים של השנה ב-29 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-178 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

הרווח הנקי במגזר הניהול הפיננסי הסתכם בשלושת החודשים הראשונים של השנה ב-77 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-117 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 31 במרס 2023 הסתכמה ב-522 מיליון ש"ח.

סך המאזן של מסד ליום 31 במרס 2023 הסתכם ב-11,406 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-11,268 מיליון ש"ח ביום 31 בדצמבר 2022, גידול בשיעור של 1.2%. סך כל ההון של מסד ליום 31 במרס 2023 הסתכם ב-1,023 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-972 מיליון ש"ח ב-31 בדצמבר 2022, גידול בשיעור של 5.2%. הרווח הנקי של מסד הסתכם בשלושת החודשים הראשונים של השנה ב-46.2 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-24.9 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 85.5%, המוסבר בעיקר מהשפעת עליית הרבית השקלית והדולרית ומעלייה בהיקפי הפעילות העסקית. חלק הבנק ברווחי מסד הסתכם בשלושת החודשים הראשונים של השנה ב-23.6 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-12.7 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 85.8%.

תשואת הרווח הנקי (על בסיס שנתי) עמדה על 18.2%, בהשוואה ל-11.2% בתקופה המקבילה אשתקד. יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון עומד על 16.76%, בהשוואה ל-16.25% בסוף שנת 2022. יחס הון עצמי רובד 1 עומד על 15.63%, בהשוואה ל-15.12% בסוף שנת 2022. במסגרת תהליך ICAAP לנתוני ה-30 ביוני 2022 נקבעו על ידי דירקטוריון מסד יעדי ההון המינימליים כדלקמן: יחס הון עצמי רובד 1 לא יפחת משיעור של 10.5% עד ליום 31 בדצמבר 2023 ויחס ההון הכולל לא יפחת מ-12.65% עד ליום 31 בדצמבר 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 31 במרס 2023 הסתכמה ב-730 מיליון ש"ח.

יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון עמד על 13.9%, בהשוואה ל-13.5% בסוף שנת 2022.

חלק הבנק ברווחי כאל, לפני השפעת המס, הסתכם בשלושת החודשים הראשונים של השנה ב-73.2 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-19.7 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול ברווח מוסבר בעיקר מהשפעות חד פעמיות 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-40 מיליון ש"ח.

ביום 30 במרס 2023, אישרה האסיפה הכללית של כאל חלוקת דיבידנד בסך של 74 מיליון ש"ח. חלק הבנק בדיבידנד הסתכם בכ-21 מיליון ש"ח. הדיבידנד שולם ביום 31 במרס 2023.

בהתאם לדיווחי כאל ובהתאם לחוק הגברת התחרות וצמצום הריכוזיות בשוק הבנקאות בישראל (תיקוני חקיקה), התשע"ז-2017, ביום 30 בינואר 2023, פורסמו תקנות הבנקאות (רישוי) (בנק בעל היקף פעילות רחב), התשפ"ג-2023 (להלן - "התקנות").

בהתאם לתקנות, תחול על בנק דיסקונט בע"מ החובה למכור את אמצעי השליטה שהוא מחזיק בכאל, וזאת עד תום שלוש שנים מיום פרסום התקנות או עד תום ארבע שנים בנסיבות מסוימות, ככל שיוחלט על מתווה של הנפקה לציבור. כמו כן, לעניין המכירה יחולו ההוראות שנקבעו בחוק להגברת התחרות ולצמצום הריכוזיות בשוק הבנקאות בישראל (תיקוני חקיקה), התשע"ז-2017.

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

סקירת הסיכונים

פרק זה נכתב בפירוט רב בדוחות הכספיים לשנת 2022. על כן, יש לקרוא את הפרק יחד עם פרק סקירת הסיכונים שפורסם בדוחות הכספיים לשנת 2022. 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, המושתתת על העיקרון, כי לכל פעילות בנקאית הטומנת בחובה סיכון יוגדרו ויאופיינו: 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. מנהל הסיכונים הראשי הינו חבר הנהלה ונושא באחריות לפונקציית ניהול הסיכונים ולמסגרת ניהול הסיכונים המקיפה לרוחב הארגון כולו. האחראים על ניהול הסיכונים הינם:
 - ו. ר"ח אלי כהן, מכהן כראש החטיבה לניהול סיכונים ומנהל הסיכונים הראשי (CRO), כמנהל הסיכונים התפעוליים, כממונה על האכיפה הפנימית בניירות ערך וכמנהל ההמשכיות העסקית.
 - סיכוני האשראי מנוהלים על ידי ר"ח בנצי אדירי, ראש החטיבה העסקית.
 - הסיכונים הפיננסיים מנוהלים על ידי גב' אלה גולן, ראש חטיבת משאבים וניהול פיננסי. כמו כן, תחת אחריותה מרוכזים גם סיכוני הרגולציה והחקיקה.
 - סיכון האסטרטגיה מנוהל על ידי גב' שירלי שהם קליין, ראש מערך דיגיטל, חדשנות, אסטרטגיה ופיתוח עסקי.
 - 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.
 - סיכוני הסייבר מנוהלים על ידי גב' איריס חן, מנהלת הגנת הסייבר ואבטחת מידע.
 - הסיכונים המשפטיים מנוהלים על ידי עו"ד חביבה דהן, מנהלת מערך הייעוץ המשפטי.
 - סיכון המוניטין מנוהל על ידי ר"ח נחמן ניצן, ראש חטיבת החשבונאי הראשי.
- ז. סיכונים נוספים מנוהלים ומפוקחים אף הם כחלק מהניהול העסקי הכולל, על ידי חברי הנהלה וראשי המערכים בתחומים הנתונים לאחריותם.
- ח. ניהול הסיכונים בקבוצת הבנק, מתבצע בכל חברה בת שלה פעילות עסקית, בנפרד, על פי מדיניות שנקבעה בדיקטוריון 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 מנהל הסיכונים הראשי של הבנק.
- ט. מידי רבעון נכתב מסמך סיכונים על ידי החטיבה לניהול סיכונים, שהינה בלתי תלויה ביחידות נוטלות הסיכון. המסמך מוצג בפני הנהלת הבנק, הוועדה לניהול סיכונים ודירקטוריון הבנק.

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

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

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

הבנק מיישם מתווה תרחישי קיצון, לבחינת הנאותות ההונית ובוחן את יחסי ההון לפי תכנון ההון התלת שנתי. התרחישים משלבים התממשות של מספר מוקדי סיכון בו זמנית. התרחישים שמפעיל הבנק, מתבססים על ניתוחי רגישות, תרחישים היסטוריים, תרחישים היפותטיים ותרחישים מאקרו כלכליים. תרחישי הקיצון עודכנו במהלך שנת 2022 ובמסגרת זו שולבו השפעות העלייה בסביבת האינפלציה ומדיניות מוניטרית מצמצמת, אשר השלכותיהן מתבטאות בצמיחה שלילית ובשיעור אבטלה עולה, תוך זיהוי ומיפוי מוקדי הסיכון הרלוונטיים.

תרחישי הקיצון, מהווים כלי משלים למיפוי ולניהול הסיכונים הגלומים בכלל הפעילויות של הבנק ובמוקדי הסיכון הנגזרים מהם. התרחישים ותוצאותיהם מהווים כלי לאיתור נקודות החולשה וקבלת החלטות. לבנק תכניות הנהלה להתמודדות עם תרחישי הקיצון, באמצעות נקיטת אמצעים שונים. בנוסף, בהתאם לדרישת בנק ישראל, הבנק מחשב מבחן קיצון על בסיס פרמטרים אחידים למערכת הבנקאית. תרחישי הקיצון האחידים, מהווים עבור בנק ישראל, כלי לקבלת תמונה הוליסטית ועדכנית על המשק הישראלי ועל יכולת המערכת הבנקאית להסיף ולהעמיד אשראי לציבור תוך שמירה על יציבותה. בחודש מרס 2023, הוגשו לבנק ישראל תוצאות התרחיש האחיד לנתוני ספטמבר 2022. התרחיש נבנה בהתאם לשתי דרגות חומרה - בסיסית (המייצגת את הנתיב הצפוי של הכלכלה) וקיצון. יחסי ההון של הבנק שהתקבלו בכל התרחישים הינם מעל המגבלות הרלוונטיות.

לתיאור תיאבון הסיכון והעקרונות לניהול הסיכונים ראה התייחסות במסגרת תיאור הסיכונים העיקריים שפורסם בדוחות הכספיים לשנת 2022.

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 לסיכויי אשראי. במסגרת נדבך 2 מאותגרת הקצאת ההון של הנדבך הראשון ובמידת הצורך מתבצעת הקצאת הון משלימה בגין סיכויי האשראי. בחודש אפריל 2023, המשיך בנק ישראל בהעלאת הרבית במשק והיא עומדת על שיעור של 4.5%. על פי התחזית המאקרו כלכלית העדכנית של חטיבת המחקר של בנק ישראל, הרבית המוניטרית צפויה לעמוד על שיעור של 4.75% בממוצע, ברבעון הראשון של שנת 2024. בהודעת הרבית האחרונה, צוין כי המשך העלאות הרבית ייקבע בהתאם לנתוני התפתחות האינפלציה, על מנת להמשיך ולתמוך בהשגת יעדי המדיניות. עליית הרבית מגדילה את הוצאות המימון של משקי הבית והחברות העסקיות, אשר לצד העלייה באינפלציה, המייקרת את ההוצאות השוטפות, עלולה להכביד על מצבם הפיננסי של לווים, בהם לקוחות הבנק. הבנק בוחן את השפעות עליית האינפלציה ועליית הרבית החדה בשנים 2022 ו-2023 על מגזרי הפעילות השונים, ובפרט ההשפעה על כושר החזר של לקוחות הבנק. נכון למועד פרסום הדוחות הכספיים, לא נרשמה השפעה לרעה על הבנק. הבנק ממשיך לעקוב אחר ההשפעות כאמור.

איכות האשראי וסיכון אשראי בעייתי

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

31 במרס 2022				31 במרס 2023				
סך הכל	פרטי	דיור	מסחרי	סך הכל	פרטי	דיור	מסחרי	
								במיליוני ש"ח
								סיכון אשראי בדירוג ביצוע אשראי⁽¹⁾:
105,321	22,123	32,782	50,416	117,175	22,573	35,040	59,562	סיכון אשראי מאזני
39,271	12,861	3,892	22,518	40,282	13,503	2,161	24,618	סיכון אשראי חוץ מאזני
144,592	34,984	36,674	72,934	157,457	36,076	37,201	84,180	סך סיכון אשראי בדירוג ביצוע אשראי
								סיכון אשראי שאינו בדירוג ביצוע אשראי:
2,462	621	342	1,499	2,220	627	269	1,324	לא בעייתי
1,503	245	192	1,066	1,412	252	207	953	סך הכל בעייתי: ⁽²⁾
								מזה:
881	138	46	697	867	162	59	646	- בעייתי צובר רבית
622	107	146	369	545	90	148	307	- בעייתי לא צובר רבית
3,965	866	534	2,565	3,632	879	476	2,277	סך הכל סיכון אשראי מאזני
593	101	12	480	745	78	6	661	סיכון אשראי חוץ מאזני
4,558	967	546	3,045	4,377	957	482	2,938	סך סיכון אשראי שאינו בדירוג ביצוע אשראי
16	13	-	3	22	14	-	8	מזה: חובות צוברים, בפיגור של 90 ימים או יותר
149,150	35,951	37,220	75,979	161,834	37,033	37,683	87,118	סך הכל סיכון אשראי כולל של הציבור
								נכסים שאינם מבצעים
622	107	146	369	545	90	148	307	חובות שאינם צוברים הכנסות רבית

31 בדצמבר 2022			
סך הכל	פרטי	דיור	מסחרי
במיליוני ש"ח			
סיכון אשראי בדירוג ביצוע אשראי: (1)			
114,441	22,651	34,967	56,823
40,609	13,397	2,233	24,979
155,050	36,048	37,200	81,802
סיכון אשראי שאינו בדירוג ביצוע אשראי:			
2,270	640	288	1,342
1,350	246	220	884
806	150	75	581
544	96	145	303
3,620	886	508	2,226
801	78	1	722
4,421	964	509	2,948
21	13	-	8
159,471	37,012	37,709	84,750
נכסים שאינם מבצעים			
544	96	145	303

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

(2) סיכון אשראי לא צובר, נחות או בהשגחה מיוחדת.

תנועה בחובות שאינם צוברים הכנסות רבית

לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר 2022			לשלושת החודשים שנתיימו ביום 31 במרס 2022			לשלושת החודשים שנתיימו ביום 31 במרס 2023			
סך הכל	פרטי	מסחרי	סך הכל	פרטי	מסחרי	סך הכל	פרטי	מסחרי	
במיליוני ש"ח			במיליוני ש"ח			במיליוני ש"ח			
441	103	338	441	103	338	544	241	303	יתרת חובות שאינם צוברים הכנסות רבית לתחילת השנה התאמה ליתרת הפתיחה בשל השפעת יישום לראשונה ⁽¹⁾
152	146	6	152	146	6				יתרת חובות שאינם צוברים רבית לתחילת השנה לאחר יישום לראשונה
593	249	344	593	249	344				חובות שסווגו כחובות שאינם צוברים הכנסות רבית במהלך התקופה
303	117	186	96	26	70	148	58	90	חובות שחזרו לסיווג צובר רבית
(67)	(55)	(12)	(8)	(5)	(3)	(16)	(11)	(5)	חובות שאינם צוברים הכנסות רבית שנמחקו
(102)	(25)	(77)	(32)	(9)	(23)	(12)	(7)	(5)	חובות שאינם צוברים הכנסות רבית שנפרעו
(183)	(45)	(138)	(27)	(8)	(19)	(119)	(43)	(76)	יתרת חובות שאינם צוברים הכנסות רבית לסוף התקופה
544	241	303	622	253	369	545	238	307	מזה: תנועה בחובות בעייתיים בארגון מחדש
136	69	67	132	69	67	142	76	66	יתרת חובות בעייתיים בארגון מחדש לתחילת השנה התאמה ליתרת הפתיחה בשל השפעת יישום לראשונה ⁽¹⁾
19	19	-	19	19	-				יתרת חובות בעייתיים בארגון מחדש לתחילת השנה לאחר יישום לראשונה
155	88	67	155	88	67				ארגונים מחדש שבוצעו במהלך התקופה
102	53	49	23	14	9	30	16	14	חובות שחזרו לסיווג צובר רבית בשל ארגון מחדש עוקב
(21)	(12)	(9)	(8)	(4)	(4)	(2)	(2)	-	חובות בארגון מחדש שנמחקו
(27)	(15)	(12)	(7)	(5)	(2)	(7)	(5)	(2)	חובות בארגון מחדש שנפרעו
(67)	(38)	(29)	(13)	(7)	(6)	(12)	(9)	(3)	יתרת חובות בעייתיים בארגון מחדש לסוף התקופה
142	76	66	150	86	64	151	76	75	שינויים בהפרשות להפסדי אשראי בגין חובות שאינם צוברים הכנסות רבית
162	33	129	162	33	129	113	34	79	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילה השנה התאמה ליתרת הפתיחה בשל השפעת יישום לראשונה ⁽¹⁾
(8)	-	(8)	(8)	-	(8)				יתרה הפרשה לאחר יישום לראשונה
154	33	121	154	33	121				גידול בהפרשות
81	21	60	30	9	21	32	9	23	גביות ומחיקות
(122)	(20)	(102)	(27)	(5)	(22)	(26)	(9)	(17)	יתרת ההפרשה להפסדי אשראי לסוף התקופה
113	34	79	157	37	120	119	34	85	

(1) השפעת היישום לראשונה של הוראות הדיווח לציבור בנושא הפסדי אשראי צפויים.

מדדי ניתוח איכות האשראי לציבור, ההוצאות וההפרשה להפסדי אשראי

לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושת החודשים שנתיימו ביום 31 במרס					
	2022	2022	2023	2023	2023	
סך הכל	סך הכל	סך הכל	פרטי	דיור	מסחרי	
0.46%	0.58%	0.46%	0.38%	0.42%	0.50%	ניתוח איכות האשראי לציבור
						שיעור אשראי שאינו צובר מיתרת האשראי לציבור
						שיעור אשראי שאינו צובר או בפיגור של 90 ימים או יותר מיתרת האשראי לציבור
						שיעור אשראי בעייתי מיתרת האשראי לציבור
						שיעור אשראי שאינו בדירוג ביצוע אשראי מיתרת האשראי לציבור
						ניתוח ההוצאות בגין הפסדי אשראי לתקופת הדיווח
						שיעור הוצאות בגין הפסדי אשראי מהיתרה הממוצעת של האשראי לציבור*
						שיעור המחיקות החשבונאיות נטו מהיתרה הממוצעת של אשראי לציבור*
						ניתוח ההפרשה להפסדי אשראי בגין האשראי לציבור
						שיעור ההפרשה להפסדי אשראי מיתרת האשראי לציבור
						שיעור ההפרשה להפסדי אשראי מיתרת האשראי לציבור שאינו צובר
						שיעור ההפרשה להפסדי אשראי מיתרת אשראי לציבור שאינו צובר או בפיגור של 90 ימים או יותר
						יחס ההפרשה להפסדי אשראי למחיקות החשבונאיות נטו*
41.2	(68.0)	(26.4)	41.9	-	(14.1)	

* מחושב על בסיס שנתי.

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

31 במרס 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						
179	-	6	132	407	10,863	11,478
199	(7)	25	35	170	17,213	17,556
78	(3)	12	44	61	7,234	7,572
208	(3)	20	85	298	9,051	9,756
29	-	(5)	2	6	23,989	24,112
195	(4)	3	59	178	15,271	16,045
888	(14)	61	357	1,120	83,621	86,519
151	-	-	148	207	37,201	37,683
353	2	11	91	259	36,076	37,033
1,392	(12)	72	596	1,586	156,898	161,235
2	-	-	-	-	13,749	13,749
1,394	(12)	72	596	1,586	170,647	174,984
פעילות לווים בחו"ל						
4	-	-	-	-	559	599
-	-	-	-	-	9,664	9,664
4	-	-	-	-	10,223	10,263
1,398	(12)	72	596	1,586	180,870	185,247

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 של 123,436 מיליון ש"ח, 19,342 מיליון ש"ח, 45 מיליון ש"ח, 928 מיליון ש"ח ו-41,496 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 138 מיליון ש"ח וסיכון אשראי חוץ מאזני בסך של 10 מיליון ש"ח בגין הלוואות לדיר שהועמדו לקבוצות רכישה מסוימות הנמצאות בהליכי בנייה.

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

31 במרס 2022						
הפסדי אשראי ⁽²⁾			מזה:	מזה:	מזה:	סיכון
יתרת	מחיקות	הוצאות	מזה:	מזה:	מזה:	סיכון
הפרשה	חשבונאיות	(הכנסות)	אשראי	סיכון	דירוג	אשראי
להפסדי	נטו	בגין	בעייתי	אשראי	ביצוע	כולל ⁽¹⁾
אשראי		אשראי	לא צובר	בעייתי ⁽⁴⁾	אשראי ⁽³⁾	
פעילות לווים בישראל						
ציבור - מסחרי						
167	8	(9)	100	304	10,230	10,706
119	1	3	59	128	13,845	14,229
59	-	2	108	112	6,904	7,228
165	(5)	7	88	243	8,278	8,821
12	(2)	(2)	5	5	18,434	18,547
223	(2)	(14)	112	453	13,883	14,963
745	-	(13)	472	1,245	71,574	74,494
127	(1)	1	146	192	36,674	37,220
343	(3)	10	109	258	34,984	35,951
1,215	(4)	(2)	727	1,695	143,232	147,665
2	-	-	-	-	13,880	13,880
1,217	(4)	(2)	727	1,695	157,112	161,545
פעילות לווים בחו"ל						
7	-	2	2	2	1,360	1,485
-	-	-	-	-	5,023	5,023
7	-	2	2	2	6,383	6,508
1,224	(4)	-	729	1,697	163,495	168,053

הערות:

- 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 111,228 מיליון ש"ח, 13,959 מיליון ש"ח, 322 מיליון ש"ח, 2,332 מיליון ש"ח ו-40,212 מיליון ש"ח, בהתאמה.
- כולל בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים (יתרת ההפרשה בגין מכשירים אלה, מוצגת במאזן בסעיף התחייבויות אחרות).
- סיכון אשראי אשר דירוג האשראי שלו במועד הדוח תואם את דירוג האשראי לביצוע אשראי חדש בהתאם למדיניות הבנק.
- סיכון אשראי מאזני וחץ מאזני לא צובר, נחות או בהשגחה מיוחדת.
- כולל סיכון אשראי מאזני בסך של 102 מיליון ש"ח וסיכון אשראי חוץ מאזני בסך של 61 מיליון ש"ח בגין הלוואות לדירור שהועמדו לקבוצות רכישה מסוימות הנמצאות בהליכי בנייה.

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

31 בדצמבר 2022						
הפסדי אשראי ⁽²⁾						
יורת ההפרשה להפסדי אשראי	מחיקות חשבונאיות נטו	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי	מזה: סיכון אשראי בעייתי לא צובר*	מזה: סיכון אשראי בעייתי ⁽⁴⁾	מזה: דירוג ביצוע אשראי ⁽³⁾	סיכון אשראי כולל ⁽¹⁾
פעילות לווים בישראל						
ציבור - מסחרי						
171	32	28	82	339	10,762	11,267
174	(2)	49	77	137	16,462	17,020
63	-	7	42	62	7,597	7,841
183	(5)	22	87	241	9,413	9,842
34	(9)	13	2	8	22,303	22,442
188	7	(37)	70	235	14,716	15,776
813	23	82	360	1,022	81,253	84,188
151	(1)	25	145	220	37,200	37,709
344	3	17	98	255	36,048	37,012
1,308	25	124	603	1,497	154,501	158,909
2	-	-	-	-	12,782	12,782
1,310	25	124	603	1,497	167,283	171,691
פעילות לווים בחו"ל						
4	4	(1)	-	-	549	562
-	-	-	-	-	6,640	6,640
4	4	(1)	-	-	7,189	7,202
1,314	29	123	603	1,497	174,472	178,893

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 120,834 מיליון ש"ח, 15,565 מיליון ש"ח, 12 מיליון ש"ח, 747 מיליון ש"ח ו-41,735 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 135 מיליון ש"ח וסיכון אשראי חוץ מאזני בסך של 10 מיליון ש"ח בגין הלוואות לדירור שהועמדו לקבוצות רכישה מסימות 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 2022			31 במרס 2023			דירוג אשראי חיצוני ⁽⁵⁾
סיכון אשראי כולל	סיכון אשראי חוץ מאזני נוכחי ⁽³⁾	סיכון אשראי מאזני ⁽²⁾	סיכון אשראי כולל	סיכון אשראי חוץ מאזני נוכחי ⁽³⁾	סיכון אשראי מאזני ⁽²⁾	
במיליוני ש"ח			במיליוני ש"ח			
323	2	321	218	2	216	AA- עד AAA
2,518	35	2,483	2,567	36	2,531	A- עד A+
130	2	128	58	-	58	BBB- עד BBB+
1	1	-	1	1	-	BB- עד B-
13	-	13	31	-	31	ללא דירוג
2,985	40	2,945	2,875	39	2,836	סך הכל חשיפות אשראי למוסדות פיננסיים זרים
-	-	-	-	-	-	מזה: סיכון אשראי בעייתי ⁽⁴⁾

מזה: חשיפת אשראי נוכחית למוסדות פיננסיים בארה"ב

31 במרס 2023			דירוג אשראי חיצוני ⁽⁵⁾
סיכון אשראי כולל	סיכון אשראי חוץ מאזני נוכחי ⁽³⁾	סיכון אשראי מאזני ⁽²⁾	
במיליוני ש"ח			
52	-	52	AA- עד AAA
883	2	881	A- עד A+
31	-	31	ללא דירוג
966	2	964	סך הכל חשיפות אשראי למוסדות פיננסיים בארה"ב

סך החשיפה למוסדות פיננסיים בארה"ב כולל פקדונות בסך של 848 מיליון ש"ח, אגרות חוב בסך של 105 מיליון ש"ח ושווי הוגן של מכשירים פיננסיים נגזרים בסך של 11 מיליון ש"ח. כ-90% מהחשיפה הינו למוסדות הפיננסיים הגדולים בארה"ב.

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) סיכון אשראי לא צובר, נחות או בהשגחה מיוחדת.
- (5) לצורך דירוג המוסדות הפיננסיים, הבנק עשה שימוש בדירוגים שנקבעו לצורך יישום הגישה הסטנדרטית של באזל. הבנק משתמש בדרוג של סוכנות S&P לדרוג המוסדות הפיננסיים הזרים אליהם קיימת חשיפת אשראי. אולם כאשר אין דרוג מסוכנות S&P משתמש הבנק בדרוג מסוכנויות אחרות.

הערות כלליות:

- א. חשיפות האשראי ויתרות החובות הבעייתיים מוצגים לאחר ניכוי ההפרשה בגין הפסדי אשראי.
- ב. למידע נוסף לגבי הרכב חשיפות האשראי בגין מכשירים נגזרים מול בנקים 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 31 במרס 2023 ב-406 מיליון ש"ח (31 בדצמבר 2022 - 244 מיליון ש"ח).

מרבית החשיפה של הבנק הינה למוסדות פיננסיים זרים בעלי איתנות פיננסית גבוהה, אשר מרביתם בקבוצת דירוג השקעה A- ומעלה. במהלך שלושת החודשים הראשונים של שנת 2023, לא חל שינוי מהותי בחשיפות האשראי של הבנק למוסדות פיננסיים זרים, על אף קשיי הנזילות במספר בנקים בארה"ב ובאירופה. כמו כן, לא בוצעה הורדת דירוג האשראי של מוסדות פיננסיים אלו, אשר מולם יש לבנק חשיפות עיקריות.

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

עיקר חשיפת האשראי הנוכחית של הקבוצה (97%) מיוחסת למוסדות פיננסיים זרים מובילים במדינות OECD, המדורגים בקבוצות הדירוג AAA עד A- כאשר 8% מסך החשיפה מדורג בטווח שבין AAA עד AA-.

סיכון האשראי המאזני של הקבוצה למוסדות פיננסיים זרים כולל השקעה של כ-355 מיליון ש"ח באגרות חוב במט"ח. תיק אגרות החוב, הכלול בחשיפה למוסדות פיננסיים זרים, מפוזר וכולו בדירוג השקעה (Investment Grade) מזה כ-85% מדורגות בדירוג A- ומעלה. משך החיים הממוצע של התיק עומד על כשנתיים.

בנוסף, כולל סיכון האשראי המאזני פקדונות שהופקדו בבנקים זרים בהיקף של כ-2.4 מיליארד ש"ח, בעיקר לתקופה קצרה של יום עד שבוע.

ליום 31 במרס 2023, אין מדינה בה קיימת לקבוצת הבנק חשיפת אשראי למוסדות פיננסיים זרים העולה על 15% מבסיס ההון של הבנק, שהסתכם ב-2,192 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 2022			31 במרס 2023			
חשיפה			חשיפה			
סך הכל	חוץ מאזנית (2)(3)	מאזנית (2)	סך הכל	חוץ מאזנית (2)(3)	מאזנית (2)	
4,694	40	4,654	7,841	36	7,805	ארצות הברית
4,369	443	3,926	4,424	604	3,820	מדינות אחרות
9,063	483	8,580	12,265	640	11,625	סך כל החשיפות למדינות זרות
33	2	31	54	2	52	מזה: סך החשיפות למדינות ה-PiGS (פורטוגל, איטליה, יוון וספרד)
187	41	146	183	42	141	מזה: סך החשיפות למדינות LDC
17	1	16 ⁽⁴⁾	18	1	17 ⁽⁴⁾	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 לווים.
- (3) סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה.
- (4) מרבית החשיפה מבוססת באופן מלא.

סיכונים בתיק הלוואות 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 תיאכון הסיכון בתחום המשכנתאות, הן ברמת העסקה הבודדת והן ברמה של כלל תיק המשכנתאות של הקבוצה. הבנק מנהל את הסיכונים, בין השאר, על-ידי השתתת מגבלות בפרמטרים שונים, כגון שיעור המימון (LTV), שיעור ההחזר מההכנסה, שיעור הלוואות ברבית משתנה, שיעור הלוואות הניתנות לתקופות ארוכות (מעל 25 שנה) ועוד. בעת מתן משכנתא, הבנק בוחן את ההסתברות לכשל על-ידי שימוש במודל סטטיסטי וגם בוחן את יכולת החזר של הלקוח בתרחישים אפשריים של שינוי 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

שלושת החודשים שנסתיימו ביום 31 במרס		
שינוי	2022	2023
ב-%		במיליוני ש"ח
		945
(57.3)	2,211	
		3
(50.0)	6	
		2
(60.0)	5	
		950
(57.2)	2,222	
		54
(77.4)	239	
		1,004
(59.2)	2,461	

ליום 31 במרס		
שינוי	2022	2023
ב-%		במיליוני ש"ח
		35,508
6.6	33,305	
		236
(7.5)	255	
		76
18.8	64	
		35,820
6.5	33,624	

* סכום זה אינו נכלל ביתרות המאזניות.

שיעור המימון

אחד הפרמטרים המרכזיים המשמשים את הבנק לבחינת הסיכון בתיק האשראי לדיור הינו שיעור המימון (Loan To Value), המחושב על פי הוראת הפיקוח על הבנקים מספר 876 - דוח על הלוואות לדיור והינו היחס בין סכום האשראי לבין שווי הנכסים המשמשים לביטחון במועד אישור הלוואה. 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 הלוואות לדיור ממקורות הבנק ליום 31 במרס 2023 כולל כ-68% אשראי שניתן עם שיעור מימון עד 60%, בהשוואה לכ-69% ביום 31 במרס 2022. כ-98% מסך האשראי ניתן בשיעור מימון של עד 75%, בדומה לנתון ביום 31 במרס 2022.

ביצועי הלוואות לדיור ממקורות הבנק בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2023 כוללים כ-64% 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 החזר מהכנסה

פרמטר מרכזי נוסף המשמש את הבנק לבחינת הסיכון בתיק האשראי לדיור, הינו שיעור החזר מהכנסת הלווה. יחס זה מאפשר לבנק להעריך את יכולתו של לווה לעמוד בהחזרי הלוואה השוטפים כסדרם מתוך הכנסתו הקבועה, כפי שהיתה במועד מתן הלוואה. תיק הלוואות לדיור ממקורות הבנק ליום 31 במרס 2023 כולל כ-89% אשראי שניתן עם שיעור החזר מהכנסה של עד 35%, בהשוואה לכ-90% ביום 31 במרס 2022. כ-99% מהאשראי ניתן ללווים עם שיעור החזר מהכנסה של עד 50%, בדומה לנתון ליום 31 במרס 2022. ביצועי הלוואות לדיור ממקורות הבנק בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2023 כוללים כ-83% אשראי שניתן עם שיעור החזר מהכנסה של עד 35%, בהשוואה לכ-90% 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 הלוואות לדיור ממקורות הבנק ליום 31 במרס 2023 כולל שיעור של 60% אשראי שניתן ברבית משתנה ומסתכם לסך של 21,337 מיליון ש"ח. ביצועי הלוואות לדיור ממקורות הבנק בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2023 כוללים סך של 470 מיליון ש"ח ברבית משתנה עד חמש שנים, המהווים כ-50% מסך הביצועים וסך של 79 מיליון ש"ח ברבית משתנה כל חמש שנים ומעלה, המהווים כ-8% מסך הביצועים.

הלוואות ארוכות טווח

תיק הלוואות לדיור ממקורות הבנק ליום 31 במרס 2023 כולל כ-74% אשראי אשר תקופת פירעונו למועד הדיווח היא עד 25 שנה ומסתכם לסך של 26,312 מיליון ש"ח.

ביצועי הלוואות לדיור ממקורות הבנק בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2023 כוללים כ-46% אשראי אשר תקופת פירעונו למועד הדיווח היא עד 25 שנה ומסתכמים לסך של 431 מיליון ש"ח.

להלן נתונים על התפתחות תיק הלוואות לדיור לפי מגזרי הצמדה (ללא אשראי מכספי אוצר ולאחר ניכוי הפרשה להפסדי אשראי):

בביטחון		למטרת מגורים											
סך הכל	דירת מגורים	סך הכל	מגזר צמוד מט"ח		מגזר צמוד מדד				מגזר לא צמוד				
			רבית משתנה	רבית משתנה	רבית קבועה	רבית משתנה	רבית קבועה	רבית משתנה	רבית קבועה				
יתרה	יתרה	יתרה	שיעור	יתרה	שיעור	יתרה	שיעור	שיעור	יתרה	שיעור	יתרה	שיעור	
במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	ב-%	במיליוני ש"ח	ב-%	במיליוני ש"ח	ב-%	במיליוני ש"ח	ב-%	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	ב-%	
35,508	919	34,589	-	6	16.0	5,540	11.0	3,797	43.7	15,107	29.3	10,139	31.3.23
35,464	906	34,558	-	6	15.8	5,466	10.8	3,726	44.1	15,226	29.3	10,134	31.12.22

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

שנת 2019	שנת 2020	שנת 2021	שנת 2022	שלושה חודשים 2022	שלושה חודשים 2023
4,374	5,915	8,005	7,124	2,211	945
5.4%	35.2%	35.3%	(11.0%)	32.5%	(57.3%)
0.01%	0.14%	(0.02%)	0.08%	0.01%	(0.01%)
0.49%	0.59%	0.50%	0.43%	0.38%	0.43%

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

להלן התפלגות סיכון האשראי הבעייתי מסך החובות לאנשים פרטיים בישראל:

שינוי לעומת		יתרה ליום			
31 בדצמבר	31 במרס	31 בדצמבר	31 במרס		
2022	2022	2022	2023		
ב-%		במיליוני ש"ח			
(7.1)	(16.5)	98	109	91	סיכון אשראי בעייתי לא צובר הכנסות רבית
7.0	12.8	157	149	168	סיכון אשראי בעייתי צובר הכנסות רבית
0.1	3.0	36,733	35,674	36,754	סיכון אשראי לא בעייתי
0.1	3.0	36,988	35,932	37,013	סך כל סיכון האשראי
7.7	7.7	13	13	14	מזה: חובות צוברים בפיגור של 90 ימים או יותר
9.2	6.4	76	78	83	יתרת ארגוני החוב שבהסדר מתוך האשראי הבעייתי
		0.07%	0.17%	0.19%	שיעור ההוצאות בגין הפסדי אשראי מסך האשראי לציבור*

* על בסיס שנתי.

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

		31 במרס 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*
				באלפי ש"ח
197	239	29	210	ללא הכנסה קבועה
2,022	3,556	404	3,152	עד 10
3,497	6,275	1,393	4,882	מ-10 עד 20
7,846	13,381	5,823	7,558	מעל 20
13,562	23,451	7,649	15,802	סך הכל

		31 במרס 2022		
סיכון אשראי חוץ מאזני	סיכון אשראי מאזני	סך נכסים פיננסיים** גבוה מ-50 אלפי ש"ח	סך נכסים פיננסיים** נמוך מ-50 אלפי ש"ח	הכנסה קבועה בחשבון*
				באלפי ש"ח
200	341	37	304	ללא הכנסה קבועה
2,141	3,919	497	3,422	עד 10
3,500	6,364	1,506	4,858	מ-10 עד 20
7,100	12,367	5,807	6,560	מעל 20
12,941	22,991	7,847	15,144	סך הכל

		31 בדצמבר 2022		
סיכון אשראי חוץ מאזני	סיכון אשראי מאזני	סך נכסים פיננסיים** גבוה מ-50 אלפי ש"ח	סך נכסים פיננסיים** נמוך מ-50 אלפי ש"ח	הכנסה קבועה בחשבון*
				באלפי ש"ח
242	423	89	334	ללא הכנסה קבועה
2,097	3,706	424	3,282	עד 10
3,503	6,374	1,411	4,963	מ-10 עד 20
7,613	13,030	5,640	7,390	מעל 20
13,455	23,533	7,564	15,969	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)

סיכון אשראי מאזני			תקופה לפירעון
31 בדצמבר 2022	31 במרס 2022	31 במרס 2023	
			עד שנה
6,304	5,939	6,248	משנה ועד שלוש שנים
3,204	3,235	3,171	משלוש שנים ועד חמש שנים
4,935	4,807	4,845	מחמש שנים ועד שבע שנים
2,817	2,937	2,757	מעל שבע שנים
6,273	6,073	6,430	סך הכל
23,533	22,991	23,451	

התפלגות לפי גודל האשראי של הלווה*

31 בדצמבר 2022			31 במרס 2022			31 במרס 2023			תחום אשראי ללווה
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	
									באלפי ש"ח
									עד 10
665	454	211	658	449	209	666	450	216	מ-10 עד 20
1,305	876	429	1,271	853	418	1,315	878	437	מ-20 עד 40
3,217	2,060	1,157	3,170	2,002	1,168	3,235	2,069	1,166	מ-40 עד 80
6,416	3,505	2,911	6,269	3,370	2,899	6,476	3,553	2,923	מ-80 עד 150
9,149	3,402	5,747	9,021	3,262	5,759	9,106	3,449	5,657	מ-150 עד 300
9,455	2,261	7,194	9,184	2,192	6,992	9,418	2,265	7,153	מעל 300
6,781	897	5,884	6,359	813	5,546	6,797	898	5,899	סך הכל
36,988	13,455	23,533	35,932	12,941	22,991	37,013	13,562	23,451	

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

התפלגות לפי סוג ומידת החשיפה לגידול משמעותי בתשלומים

31 בדצמבר 2022			31 במרס 2022			31 במרס 2023			סוג האשראי
סיכון אשראי מאזני	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	
									עו"ש
									כרטיסי אשראי
1,639		1,519			1,494				אשראי ברבית משתנה
4,108		3,883			4,318				אשראי ברבית קבועה
17,082		16,957			16,910				סך הכל
704		632			729				
23,533		22,991			23,451				

בטחונות

31 בדצמבר 2022			31 במרס 2022			31 במרס 2023			סך אשראי המגובה בבטחונות*
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	
									מזה:
									בטחונות לא נזילים
5,060	432	4,628	5,027	407	4,620	5,075	441	4,634	בטחונות נזילים
4,616	402	4,214	4,576	380	4,196	4,644	413	4,231	
444	30	414	451	27	424	431	28	403	

תיאור הפעילות

א. חיתום האשראי ללקוחות פרטיים

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

ב. אופן פיקוח ומעקב על מאפייני הסיכון

הבנקים בקבוצה בעלי התמחות ומיומנות גבוהה בתחום האשראי הקמעונאי מתוקף ניסיונם רב השנים באשראי למשקי הבית. הקבוצה מכשירה את עובדיה ברמת מיומנות מקצועית גבוהה בתחום האשראי ובעלת מערכות ממוחשבות תומכות החלטה, בקרה ומעקב לאיתור מוקדם של לווים בפיגור או בעלי מאפיינים של תסמינים שליליים. הקבוצה מגדרת את עצמה בנטילת סיכוני 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, 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 סיכוני אשראי צרכני, לרבות פעילות קווי ההגנה הראשון והשני, לניטור סיכון זה. כמו כן, הבנק משתמש במערכות ממוכנות תומכות כגון מערכת לאיתור וטיפול בחובות בעלי סממנים בעייתיים ומערכת סטטיסטית לניבוי כשל אשראי.

סיכונים בענף הבינוי והנדל"ן

הבנק נוקט במדיניות אשראי מידתית שאושרה על ידי דירקטוריון הבנק, נבחנת מידי שנה ומתעדכנת על פי השינויים והתמורות בארץ הן בתחום הנדל"ן בכלל והן בתחום האשראי הפרטי, שינויים ברגולציה (כגון: הוראות המפקח על הבנקים ותקנות ממשלתיות) 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 מוקדמות וזאת על מנת לצמצם ככל הניתן את הסיכונים.

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

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

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

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

בחודשים האחרונים, נרשמה ירידה בביקוש לרכישת דירות וזאת, בין היתר, על רקע עליית האינפלציה והרביית. הבנק עוקב באופן שוטף אחר המגמות וההשלכות הנובעות מהן. מדיניות הבנק המידתית, הביאה לכך שלא נרשמה השפעה מהותית, נכון להיום, על איכות התיק.

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

31 בדצמבר		31 במרס		
2022	2022	2023	2023	
		במיליוני ש"ח		
				סיכון אשראי כולל⁽¹⁾
				נדל"ן שבנייתו לא הושלמה
				מזה: קרקע גולמית
				נדל"ן בתהליכי בניה
				נדל"ן שבנייתו הושלמה
				אחר ⁽²⁾
				סך הכל
7,591	4,789	7,648		
5,366	4,983	5,617		
5,958	5,188	6,109		
5,946	6,497	5,754		
24,861	21,457	25,128		

(1) מזה: אשראי המובטח בנדל"ן למגורים בסך של 12,063 מיליון ש"ח (8,524 מיליון ש"ח מאזני ו-3,539 מיליון ש"ח חוץ מאזני), אשראי המובטח בנדל"ן לתעשייה בסך של 1,090 מיליון ש"ח (992 מיליון ש"ח מאזני ו-98 מיליון ש"ח חוץ מאזני) ואשראי המובטח בנדל"ן למסחר בסך של 6,221 מיליון ש"ח (5,543 מיליון ש"ח מאזני ו-678 מיליון ש"ח חוץ מאזני) (31.12.22 - 11,428 מיליון ש"ח, 1,075 מיליון ש"ח ו-6,412 מיליון ש"ח, בהתאמה).
 (2) כולל אשראי ללווים בענף הבינוי והנדל"ן בישראל, להם בטחון שאינו נדל"ן, בעיקר פרויקטי תשתיות ואשראי לחברות נדל"ן מניב.

שיעור האשראי שאינו בדירוג ביצוע אשראי מסך סיכון האשראי בענף הבינוי והנדל"ן ליום 31 במרס 2023, עמד על 2.7%, בהשוואה ל-3.2% ליום 31 בדצמבר 2022.

שיעור האשראי הבעייתי מסיכון האשראי הכולל בענף הבינוי והנדל"ן ליום 31 במרס 2023, עמד על 0.9%, בהשוואה ל-0.8% ליום 31 בדצמבר 2022.

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 2022.

ליום 31 במרס 2023, סך יתרות האשראי המצרפיות (אשראי מאזני וחוץ מאזני, בניכוי הפרשות להפסדי אשראי ובטחונות מותרים בניכוי) הנחשבות כמימון ממונף הסתכם ב-446 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-508 מיליון ש"ח ביום 31 במרס 2022 ו-547 מיליון ש"ח בסוף שנת 2022.

חשיפות משמעותיות לקבוצות לווים

ליום 31 במרס 2023, 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.

סביבת האינפלציה בעולם מוסיפה להיות גבוהה, אך מצויה במגמת התמתנות, כאשר הצפי הוא שבשנת 2023, סביבת האינפלציה הגבוהה תרוסן, כך שנגידי הבנקים המרכזיים בעולם ימתנו את העלאות הרבית באופן משמעותי.

הבנק נוקט במגוון פעולות על מנת להתמודד עם השפעות השינויים ברבית ובאינפלציה על לקוחותיו, ובכללם ביצוע מבחני רגישות ובדיקות שוטפות הבחנות את כושר החזר של הלקוחות, לפי מגדרי הפעילות השונים, תוך טיפול פרטני בהתאם לממצאים.

כמו כן, הבנק נוקט בפעולות נוספות על מנת להתמודד עם ההשפעות של השינויים כאמור, לרבות עדכוני הנחות למודלים שונים בתחומי האשראי וסיכוי שוק, הגדלת החשיפה למגזר הרבית המשתנה, ביצוע עסקאות לניהול החשיפה במגזר הצמוד מדד והתאמת שיעורי הביטחונות הנדרשים בפעילות שוק ההון.

הבנק ממשיך לעקוב אחר ההתפתחויות השונות במצב המאקרו כלכלי.

המתודולוגיה לאמידת החשיפה לסיכוי השוק

הבנק עושה שימוש במספר כלים ומודלים מקובלים לצורך ניהול החשיפה לסיכוי 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.

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 ומכשיריו חוץ מאזניים, מכיוון שהערך הנוכחי של תזרימי מזומנים עתידיים (ובמקרים מסוימים התזרימים עצמם) משתנה, כאשר חל שינוי בשיעורי הרבית. צורתיו 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 סיכוי 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 2022			31 במרס 2022			31 במרס 2023		
סך הכל	מט"ח	שקל	סך הכל	מט"ח	שקל	סך הכל	מט"ח	שקל
במיליוני ש"ח			במיליוני ש"ח			במיליוני ש"ח		
9,214	152	9,062	7,699	(41)	7,740	10,099	216	9,883
8,982	26	8,956	7,399	(159)	7,558	9,576	147	9,429

שווי הוגן נטו מותאם⁽¹⁾

מזה: תיק בנקאי

פירוט נוסף בדבר ההנחות ששימשו לחישוב השווי ההוגן המותאם של המכשירים הפיננסיים, ראה באור 14א' לתמצית הדוחות הכספיים.

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

31 בדצמבר 2022			31 במרס 2022			31 במרס 2023			
סך הכל	מט"ח	שקל	סך הכל	מט"ח ⁽⁴⁾	שקל ⁽⁴⁾	סך הכל	מט"ח	שקל	
		במיליוני ש"ח			במיליוני ש"ח			במיליוני ש"ח	
89	13	76	(1)	3	(4)	38	1	37	שינויים מקבילים
81	9	72	8	14	(6)	36	-	36	עלייה במקביל של 1%
(65)	(8)	(57)	66	(3)	69	(18)	4	(22)	מזה: תיק בנקאי
(59)	(4)	(55)	56	(12)	68	(20)	-	(20)	ירידה במקביל של 1%
									מזה: תיק בנקאי
									שינויים לא מקבילים
(164)	24	(188)	(153)	22	(175)	(194)	27	(221)	התללה ⁽²⁾
204	(18)	222	165	(22)	187	221	(24)	245	השטחה ⁽³⁾
214	(12)	226	141	(16)	157	212	(22)	234	עליית רבית בטווח הקצר
(199)	18	(217)	(102)	20	(122)	(197)	29	(226)	ירידת רבית בטווח הקצר

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

- (1) שווי הוגן נטו של המכשירים הפיננסיים, למעט פריטים לא כספיים ולאחר השפעת התחייבות לזכויות עובדים וייחוס לתקופות של פקדונות לפי דרישה (עו"ש). פירוט נוסף בדבר ההנחות ששימשו לחישוב השווי ההוגן המותאם של המכשירים הפיננסיים, ראה באור 14א' לדוחות הכספיים.
- (2) התללה - ירידה ברבית בטווח הקצר ועלייה ברבית בטווח הארוך.
- (3) השטחה - עלייה ברבית בטווח הקצר וירידה ברבית בטווח הארוך.
- (4) בתרחישי ירידת רבית, במגזרים צמוד המדד והמט"ח, מגולמת סביבת רבית שלילית.

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

31 בדצמבר 2022			31 במרס 2022			31 במרס 2023			
סך הכל*	הכנסות מימון שאינן מרבית	הכנסות רבית, נטו	סך הכל*	הכנסות מימון שאינן מרבית	הכנסות רבית, נטו	סך הכל*	הכנסות מימון שאינן מרבית	הכנסות רבית, נטו	
		במיליוני ש"ח			במיליוני ש"ח			במיליוני ש"ח	
202	2	200	532	(1)	533	98	(1)	99	שינויים מקבילים
199	-	199	532	-	532	99	-	99	עלייה במקביל של 1%
(577)	(2)	(575)	(639)	2	(641)	(462)	1	(463)	מזה: תיק בנקאי
(575)	-	(575)	(640)	-	(640)	(463)	-	(463)	ירידה במקביל של 1%
									מזה: תיק בנקאי

* לאחר השפעות מקדונות.

רגישות ההכנסה בטבלה לעיל, חושבה בהתבסס על מספר פרמטרים והנחות שונות ובין היתר, שימוש בהנחות לגבי שינוי במרווחי הפקדונות, מעבר כספים מעו"ש לפקדונות במקרה של עליית רבית, לעומת יציבות ביתרות במקרה של ירידת רבית ובהנחה של רצפות רבית, כך שעקומי הרבית השונים יכולים לרדת עד לאפס. במהלך שנת 2022, על רקע השינויים בסביבת הרבית, בוצעו התאמות להנחות שבבסיס החישוב.

החשיפה בבסיס

החשיפה בבסיס בפועל

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

% מההון		החשיפה בבסיס בפועל		
ליום 31 בדצמבר 2022	ליום 31 במרס 2023	ליום 31 בדצמבר 2022	ליום 31 במרס 2023	
31	24	3,432	2,729	מט"י לא צמוד
45	53	4,999	5,999	מט"י צמוד מדד
(1)	-	(79)	(22)	מט"ח וצמוד מט"ח

רגישות ההון לשינויים בשער החליפין

הבנק פועל בשוקי המטבע באמצעות עסקאות ספוט, פרוורד ובאמצעות אופציות הן עבור עצמו והן עבור לקוחותיו. הבנק פועל במטבעות הסחירים בעולם וסך החשיפה המטבעית נטו של קבוצת הבנק נמוכה.

עיקר הפעילות בנגזרים הינו בנגזרי מטבע שקל/דולר עבור לקוחות הבנק. הבנק אינו חשוף בפעילות הנגזרים שלו לסיכונים מטבע מהותיים. להלן תיאור רגישות הון הבנק לשינויים תיאורטיים בשערי החליפין של מטבעות החוץ העיקריים, נכון ליום 31 במרס 2023 (במיליוני ש"ח). המדידה מתייחסת להשפעת השינויים על ההון וכוללת את הפעילות במכשירים מאזניים וחוף מאזניים.

אירח	דולר	אחוז שינוי בשער החליפין
3	(2)	ירידה של 5%
8	(3)	ירידה של 10%
(1)	9	עלייה של 5%
(1)	28	עלייה של 10%

הערות:

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

רגישות ההון לשינויים במדד

הבנק פועל בשוק המדד באמצעות מתן שימושים, כגון הלוואות, משכנתאות ורכישת אגרות חוב וכן באמצעות גיוס מקורות צמודי מדד. כמו כן, הבנק מבצע עסקאות פרוורד מדד הן עבור עצמו והן עבור לקוחותיו.

הבנק אינו חשוף בפעילות הפרוורדים שלו לסיכונים ממד מהותיים.

להלן תיאור רגישות הון הבנק לשינויים תיאורטיים במדד, נכון ליום 31 במרס 2023 (במיליוני ש"ח). המדידה מתייחסת להשפעת השינויים על ההון וכוללת את הפעילות במכשירים מאזניים וחוף מאזניים.

אחוז שינוי במדד	עלייה של 3%	ירידה של 3%
124		(122)

ניהול סיכונים במכשירים פיננסיים נגזרים

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

31 בדצמבר 2022			31 במרס 2023			
סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	
3,522	-	3,522	3,209	-	3,209	עסקאות גידור:
						חוזי רבית
						עסקאות אחרות:
						חוזי רבית
18,219	17,425	794	16,898	16,554	344	חוזי מטבע חוץ
66,898	48,494	18,404	90,903	61,700	29,203	חוזים בגין מניות, מדדי מניות, סחורות ואחרים
55,274	55,189	85	61,806	61,805	1	סך הכל מכשירים פיננסיים נגזרים
143,913	121,108	22,805	172,816	140,059	32,757	

סיכון נזילות

סיכון הנזילות הינו הסיכון שהבנק יתקשה לעמוד בהתחייבויותיו בשל משיכות בלתי צפויות מפקדונות הציבור, אי 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. על רקע השינויים בסביבה המאקרו כלכלית, הבנק ממשיך לבצע מעקב הדוק ופעולות בקרה וניטור אחר יחסי הנזילות.

יחס כיסוי הנזילות

יחס כיסוי הנזילות של קבוצת הבנק לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 31 במרס 2023 עמד על 131%, בהשוואה ל-127% בשלושת החודשים שנסתיימו ביום 31 בדצמבר 2022. יחס כיסוי הנזילות המינימלי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים הינו 100%. למידע נוסף בדבר יחס כיסוי הנזילות ראה באור 8 לתמצית הדוחות הכספיים.

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 2022	31 במרס 2023	
	באחוזים	
133%	133%	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 31 במרס 2023 ב-76.9 מיליארד ש"ח, בהשוואה ל-72.5 מיליארד ש"ח בסוף שנת 2022, מזה, יתרת המזומנים, פקדונות בבנק ישראל והפקדונות בבנקים הסתכמו ב-57.8 מיליארד ש"ח, וכ-19.1 מיליארד ש"ח הושקעו בניירות ערך, בעיקר באגרות חוב של ממשלת ישראל. יחס פקדונות הציבור לאשראי לציבור, נטו ליום 31 במרס 2023, עומד על 146.3%, בהשוואה ל-145.1% ב-31 בדצמבר 2022. ביום 31 במרס 2023 הסתכמו פקדונות הציבור, אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים, בכ-178.2 מיליארד ש"ח, בהשוואה ל-173.0 מיליארד ש"ח בסוף שנת 2022.

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

יתרת סך הפקדונות של שלוש קבוצות המפקידים הגדולות:

31 בדצמבר 2022	31 במרס 2023	
	במיליוני ש"ח	
5,319	5,723	1
4,021	3,632	2
3,706	3,592	3

סיכונים אחרים

למידע אודות סיכונים אחרים ואופן ניהולם, בין היתר, הסיכונים התפעוליים (ובכלל זה סייבר, אבטחת מידע והמשכיות עסקית), סיכון אסטרטגיה, סיכון ציות (ובכלל זה סיכון בנקאות הוגנת - Conduct Risk), סיכון איסור הלבנת הון ומימון טרור (ובכלל זה סיכונים חוצי גבולות - Cross Border), סיכון מימון, סיכונים סביבה ואקלים, סיכון משפטי, סיכון מוניטין, סיכון רגולטורי וסיכון מודל - ראה פרק סקירת הסיכונים שפורסם בדוחות הכספיים לשנת 2022 ודוח על הסיכונים לשנת 2022 באתר האינטרנט של הבנק.

דיון בגורמי סיכון

לדיון בגורמי הסיכון ראה פרק סקירת הסיכונים בדוחות הכספיים לשנת 2022. לא היו שינויים בטבלת גורמי הסיכון במהלך שלושת החודשים הראשונים של שנת 2023, בהשוואה לטבלה שפורסמה בדוחות הכספיים לשנת 2022, למעט:

- סיכון מניות - ברבעון הראשון של השנה, הורדה רמת הסיכון מ"נמוכה-בינונית" ל"נמוכה", וזאת על רקע המשך מגמת הקיטון בחשיפה לאפיק זה.

מדיניות חשבונאית ואומדנים חשבונאיים בנושאים קריטיים

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 והנהלה לשנת 2022 ולא חל בה שינוי.

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 ה-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 31 במרס 2023 את אפקטיביות הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של הבנק. על בסיס הערכה זו, מנכ"ל הבנק והחשבונאי הראשי, הסיקו כי לתום תקופה זו הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של הבנק הינם אפקטיביים כדי לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על המידע, שהבנק נדרש לגלות בדוח בהתאם להוראות הדיווח לציבור של המפקח על הבנקים, ובמועד שנקבע בהוראות אלו. במהלך הרבעון המסתיים ביום 31 במרס 2023 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.


סמדר ברבר-צדיק
מנהל כללי


רון לבקוביץ
יו"ר הדירקטוריון

תל אביב, 17 במאי 2023
כ"ו באייר, תשפ"ג

הצהרה (CERTIFICATION)

אני, סמדר ברבר-צדיק, מצהירה כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של הבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ (להלן - "הבנק") לרבעון שהסתיים ביום 31 במרס 2023 (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.



סמדר ברבר - צדיק
מנהל כללי

17 במאי 2023

הצהרה (CERTIFICATION)

אני, נחמן ניצן, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של הבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ (להלן - "הבנק") לרבעון שהסתיים ביום 31 במרס 2023 (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 והנהלים לגבי הגילוי של הבנק והצגנו בדוח את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי, לתום התקופה המכוסה בדוח בהתבסס על הערכתנו; וכן,
 - ד. גילינו בדוח כל שינוי בבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי שאירע ברבעון זה שהשפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי; וכן,
 5. אני ואחרים בבנק המצהירים הצהרה זו גילינו לרואה החשבון המבקר, לדירקטוריון ולוועדת הביקורת של הדירקטוריון של הבנק, בהתבסס על הערכתנו העדכנית ביותר לגבי הבקרה הפנימית על דיווח כספי:
 - א. את כל הליקויים המשמעותיים והחולשות המהותיות בקביעתה או בהפעלתה של הבקרה הפנימית על דיווח כספי, אשר סביר שצפויים לפגוע ביכולתו של הבנק לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על מידע כספי; וכן,
 - ב. כל תרמית, בין מהותית ובין שאינה מהותית, בה מעורבת ההנהלה או מעורבים עובדים אחרים שיש להם תפקיד משמעותי בבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי.
- אין באמור לעיל כדי לגרוע מאחריותי או מאחריות כל אדם אחר, על פי כל דין.


נחמן ניצן
סמנכ"ל, חשבונאי ראשי

17 במאי 2023

דוחות כספיים

60	דוח סקירה של רואי החשבון המבקרים
61	דוח רווח והפסד
62	דוח על הרווח הכולל
63	מאזן
64	דוח על השינויים בהון
65	דוח על תזרימי המזומנים
67	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 31 במרס 2023 ואת הדוחות התמציתיים ביניים המאוחדים על רווח והפסד, הרווח הכולל, השינויים בהון ותזרימי המזומנים לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה באותו תאריך. הדירקטוריון והנהלה אחראים לעריכה ולהצגה של מידע כספי לתקופת ביניים זו בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (ISRAELI GAAP) לדיווח כספי לתקופות ביניים ובהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו. אחריותנו היא להביע מסקנה על מידע כספי לתקופת ביניים זו בהתבסס על סקירתנו.

היקף הסקירה

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

מסקנה

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

סומך חייקין
רואי חשבון

17 במאי 2023

דוח רווח והפסד מאוחד

(במיליוני ש"ח)

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 31 במרס		באור	
	2022	2023		
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)		
5,161	871	2,176	2	הכנסות רבית
1,358	127	901	2	הוצאות רבית
3,803	744	1,275		הכנסות רבית, נטו
123	-	72	6,12	הוצאות בגין הפסדי אשראי
3,680	744	1,203		הכנסות רבית, נטו לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי
				הכנסות שאינן מרבית
113	34	36	3	הכנסות מימון שאינן מרבית
1,489	384	388		עמלות
9	8	1		הכנסות אחרות
1,611	426	425		סך כל ההכנסות שאינן מרבית
				הוצאות תפעוליות ואחרות
1,680	414	449		משכורות והוצאות נלוות
332	81	84		אחזקה ופחת בנינים וציוד
113	27	30		הפחתות וירידת ערך של נכסים בלתי מוחשיים
630	162	161		הוצאות אחרות
2,755	684	724		סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות
2,536	486	904		רווח לפני מסים
884	169	315		הפרשה למסים על הרווח
1,652	317	589		רווח לאחר מסים
74	17	65		חלק הבנק ברווח של חברה כלולה לאחר השפעת המס
				רווח נקי:
1,726	334	654		לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(59)	(12)	(23)		המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
1,667	322	631		המיוחס לבעלי מניות הבנק
				בשקלים חדשים
16.62	3.21	6.29		רווח בסיסי למניה לבעלי מניות הבנק:
				רווח נקי למניה בת 0.05 ש"ח

הבאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.


נחמן ניצן
סמנכ"ל, חשבונאי ראשי


סמיר ברבר-צדיק
מנהל כללי


רון לבקוביץ
יו"ר הדירקטוריון

תאריך אישור הדוחות הכספיים: 17 במאי 2023

דוח מאוחד על הרווח הכולל⁽¹⁾

(במיליוני ש"ח)

לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושת החודשים שנתיימו ביום 31 במרס		
	2022	2023	
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	
1,726	334	654	רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(59)	(12)	(23)	רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
1,667	322	631	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
			רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מסים:
(441)	(216)	(30)	התאמות בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן נטו
235	131	(3)	התאמות של התחייבויות בגין הטבות לעובדים ⁽²⁾
(206)	(85)	(33)	הפסד כולל אחר, לפני מסים
71	30	11	השפעת המס המתייחס
(135)	(55)	(22)	הפסד כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה, לאחר מסים
(13)	(5)	2	בניכוי רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(122)	(50)	(24)	הפסד כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק, לאחר מסים
1,591	279	632	הרווח הכולל לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(46)	(7)	(25)	הרווח הכולל המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
1,545	272	607	הרווח הכולל המיוחס לבעלי מניות הבנק

(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		31 במרס		באור	
2022	2022	2023	2023		
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)		
נכסים					
57,130	53,979	57,763			מזומנים ופקדונות בבנקים
16,010	14,850	19,756	5		ניירות ערך ⁽⁴⁾
12	322	45			ניירות ערך שנשאלו
117,156	107,342	119,769	6,12		אשראי לציבור
(1,195)	(1,088)	(1,267)	6,12		הפרשה להפסדי אשראי
115,961	106,254	118,502			אשראי לציבור, נטו
866	843	935			אשראי לממשלה
687	740	730			השקעה בחברה כלולה
902	912	899			בנינים וציוד
317	297	307			נכסים בלתי מוחשיים
2,825	2,332	4,047	10		נכסים בגין מכשירים נגזרים
1,245	1,484	1,328			נכסים אחרים ⁽²⁾
195,955	182,013	204,312			סך כל הנכסים
התחייבויות והון					
168,269	154,038	173,390	7		פקדונות הציבור
4,821	6,504	5,481			פקדונות מבנקים
237	476	828			פקדונות הממשלה
4,749	3,675	4,770			אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
2,322	2,360	3,572	10		התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
4,522	4,672	4,882			התחייבויות אחרות ⁽¹⁾ ⁽³⁾
184,920	171,725	192,923			סך כל ההתחייבויות
10,559	9,851	10,888			הון המיוחס לבעלי מניות הבנק
476	437	501			זכויות שאינן מקנות שליטה
11,035	10,288	11,389			סך כל ההון
195,955	182,013	204,312			סך כל ההתחייבויות וההון

(1) מזה: הפרשה להפסדי אשראי בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים בסך של 129 מיליון ש"ח, 134 מיליון ש"ח ו-117 מיליון ש"ח ב-31.3.23, 31.3.22 ו-31.12.22, בהתאמה.

(2) מזה: נכסים אחרים הנמדדים בשווי הוגן בסך של 15 מיליון ש"ח, 261 מיליון ש"ח ו-26 מיליון ש"ח ב-31.3.23, 31.3.22 ו-31.12.22, בהתאמה.

(3) מזה: התחייבויות אחרות הנמדדות בשווי הוגן בסך של 21 מיליון ש"ח, 435 מיליון ש"ח ו-26 מיליון ש"ח ב-31.3.23, 31.3.22 ו-31.12.22, בהתאמה.

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

הבאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

דוח על השינויים בהון

(במיליוני ש"ח)

לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 31 במרס 2023 (לא מבוקר)					
סך הכל הון	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל	עודפים ⁽²⁾	הפסד כולל אחר מצטבר	הון מניות ופרמיה ⁽¹⁾
11,035	476	10,559	9,935	(303)	927
(10)	-	(10)	(10)	-	-
11,025	476	10,549	9,925	(303)	927
654	23	631	631	-	-
(268)	-	(268)	(268)	-	-
(22)	2	(24)	-	(24)	-
11,389	501	10,888	10,288	(327)	927

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 (הפסד) כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס
 יתרה ליום 31 במרס 2023

לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 31 במרס 2022 (לא מבוקר)					
סך הכל הון	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל	עודפים ⁽²⁾	הפסד כולל אחר מצטבר	הון מניות ופרמיה ⁽¹⁾
10,437	434	10,003	9,257	(181)	927
(48)	(4)	(44)	(44)	-	-
10,389	430	9,959	9,213	(181)	927
334	12	322	322	-	-
(380)	-	(380)	(380)	-	-
(55)	(5)	(50)	-	(50)	-
10,288	437	9,851	9,155	(231)	927

יתרה ליום 31 בדצמבר 2021 (מבוקר)
 התאמה ליתרת הפתיחה, נטו ממס בשל השפעת יישום לראשונה*
 יתרה מתואמת ליום 1 בינואר 2022 לאחר יישום לראשונה רווח נקי בתקופה דיבידנד
 הפסד כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס
 יתרה ליום 31 במרס 2022

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2022 (מבוקר)					
סך הכל הון	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל	עודפים ⁽²⁾	הפסד כולל אחר מצטבר	הון מניות ופרמיה ⁽¹⁾
10,437	434	10,003	9,257	(181)	927
(48)	(4)	(44)	(44)	-	-
10,389	430	9,959	9,213	(181)	927
1,726	59	1,667	1,667	-	-
(945)	-	(945)	(945)	-	-
(135)	(13)	(122)	-	(122)	-
11,035	476	10,559	9,935	(303)	927

יתרה ליום 31 בדצמבר 2021
 התאמה ליתרת הפתיחה, נטו ממס בשל השפעת יישום לראשונה*
 יתרה מתואמת ליום 1 בינואר 2022 לאחר יישום לראשונה רווח נקי בשנת החשבון דיבידנד
 הפסד כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס
 יתרה ליום 31 בדצמבר 2022

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

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

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

הבאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

דוח מאוחד על תזרימי המזומנים

(במיליוני ש"ח)

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 31 במרס		
	2022	2023	
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	
1,726	334	654	תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת:
			רווח נקי לתקופה
			התאמות הדרושות כדי להציג את המזומנים מפעילות (לפעילות) שוטפת:
(74)	(17)	(65)	חלק הבנק ברווח של חברה כלולה
65	16	16	פחת על בנינים וציוד
113	27	30	הפחתות של נכסים בלתי מוחשיים
(8)	(8)	-	רווח מממוש בנינים וציוד
123	-	72	הוצאות בגין הפסדי אשראי
46	(2)	12	הפסד (רווח) ממכירת אגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר והפרשה לירידת ערך בגין אגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר
(1)	(3)	4	הפסד (רווח) שמומש ושטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן של ניירות ערך למסחר
79	7	7	הפסד שטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן של מניות שאינן למסחר
(60)	(20)	(33)	מסים נדחים, נטו
61	17	14	תכניות פיצויים ופנסיה להטבה מוגדרת
1,408	262	273	התאמות בגין הפרשי שער
118	-	21	דיבידנד שהתקבל מחברה כלולה
			שינוי נטו בנכסים שוטפים:
207	(47)	(351)	ניירות ערך למסחר
309	31	(60)	נכסים אחרים
(826)	(504)	(1,279)	נכסים בגין מכשירים נגזרים
			שינוי נטו בהתחייבויות שוטפות:
(271)	(237)	348	התחייבויות אחרות
284	321	1,250	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
131	85	17	הפרשי צבירה שנכללו בפעולות השקעה ומימון
3,430	262	930	מזומנים נטו מפעילות שוטפת
			תזרימי מזומנים לפעילות השקעה:
(331)	182	151	שינוי בפקדונות בבנקים
833	523	(33)	שינוי בניירות ערך שנשאלו
(11,872)	(3,168)	(1,209)	שינוי באשראי לציבור
(52)	(32)	(69)	שינוי באשראי לממשלה
(6,481)	(1,890)	(8,584)	רכישת אגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר
359	255	259	תמורה מפדיון אגרות חוב מוחזקות לפדיון
1,834	791	793	תמורה ממכירת אגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר
1,464	103	4,068	תמורה מפדיון אגרות חוב זמינות למכירה
(41)	(2)	(13)	רכישת בנינים וציוד
12	12	-	תמורה מממוש בנינים, ציוד ונכסים אחרים
(130)	(22)	(20)	השקעה בנכסים בלתי מוחשיים
(14,405)	(3,248)	(4,657)	מזומנים נטו לפעילות השקעה

באזורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

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

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 31 במרס		
	2022	2023	
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	
10,386	(532)	3,515	תזרימי מזומנים מפעילות (לפעילות) מימון:
(416)	1,360	599	שינוי בפקדונות הציבור
(192)	(1,002)	553	שינוי בפקדונות מבנקים
1,669	300	-	שינוי בפקדונות הממשלה
(465)	(18)	(19)	תמורה מהנפקת אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
(945)	(380)	(268)	פדיון אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
10,037	(272)	4,380	דיבידנד ששולם לבעלי המניות
(938)	(3,258)	653	מזומנים נטו מפעילות (לפעילות) מימון
55,992	55,992	55,423	גידול (קיסון) במזומנים
369	50	131	יתרת מזומנים לתחילת השנה
55,423	52,784	56,207	השפעת תנועות בשער החליפין על יתרות מזומנים
			יתרת מזומנים לסוף התקופה
4,674	891	2,007	רביית דיבידנד ומסים ששולמו ו/או התקבלו:
(907)	(72)	(668)	רביית שהתקבלה
21	7	7	רביית ששולמה
(813)	(185)	(361)	דיבידנדים שהתקבלו
44	39	44	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 31 במרס 2023 כוללת את אלה של הבנק ושל חברות מאוחדות וחברה כלולה שלו (להלן - "הקבוצה"). תמצית הדוחות הכספיים ביניים המאוחדים ערוכה בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP) וכן בהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו ואינה כוללת את כל המידע הנדרש בדוחות כספיים שנתיים מלאים. יש לקרוא אותה יחד עם הדוחות הכספיים ליום ולשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר 2022 והבאורים הנלווים להם (להלן - "הדוחות השנתיים").

המדיניות החשבונאית של הקבוצה בתמצית דוחות כספיים ביניים מאוחדים אלה, הינה המדיניות שיושמה בדוחות השנתיים. בהתאם להנחיות המפקח על הבנקים, פרסום תמצית הדוחות הכספיים הוא על בסיס דוחות מאוחדים בלבד. תמצית הדוחות הכספיים ביניים המאוחדים אושרה לפרסום על ידי דירקטוריון הבנק ביום 17 במאי 2023.

ב. שימוש באומדנים

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

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

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

ביום 31 במרס 2022, פרסם המוסד האמריקאי לתקינה חשבונאית ("FASB") את ASU 2022-02 בדבר ארגון מחדש של חובות בעייתיים ודרישות גילוי לפי שנת העמדת אשראי בנושא הפרשות להפסדי אשראי (להלן - "העדכון"). העדכון מבטל את ההוראות העוסקות בארגון מחדש של חובות בעייתיים על ידי מלווים, תוך שיפור דרישות הגילוי בנוגע ללווים הנמצאים בקשיים כלכליים. כמו כן, העדכון מוסיף דרישת גילוי של מחיקות ברוטו לפי שנת העמדת אשראי. ההוראות של העדכון יחולו על ישויות אשר אימצו את עדכון התקינה 13-2016 החל מהתקופות השנתיות והביניים המתחילות לאחר ה-15 בדצמבר 2022. ישויות אחרות יישמו את ההוראות של העדכון במועד היישום לראשונה של עדכון התקינה 13-2016. בשלב זה טרם נקבע מועד לתחילת היישום בבנקים בישראל. הבנק לומד את דרישות התקן ובוחן את ההשפעה של ההוראות החדשות על דוחותיו הכספיים.

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

לשלושת החודשים שנתיים		
ביום 31 במרס		
2022	2023	
(לא מבוקר)		
		א. הכנסות רבית⁽¹⁾
		מאשראי לציבור
828	1,596	מאשראי לממשלה
7	6	מפקדונות בבנקים
-	20	מפקדונות בבנק ישראל וממזומנים
11	420	מאגרות חוב
25	134	סך כל הכנסות הרבית
871	2,176	
		ב. הוצאות רבית
		על פקדונות הציבור
84	828	על פקדונות הממשלה
-	2	על פקדונות מבנקים
1	7	על פקדונות מבנק ישראל
-	1	על אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
42	63	סך כל הוצאות הרבית
127	901	סך כל הכנסות הרבית, נטו
744	1,275	
		ג. פירוט השפעה נטו של מכשירים נגזרים מגדרים על הכנסות רבית
		הכנסות (הוצאות) רבית ⁽²⁾
(12)	21	
		ד. פירוט הכנסות רבית על בסיס צבירה מאגרות חוב
		מוחזקות לפדיון
10	21	זמינות למכירה
14	110	למסחר
1	3	סך הכל כלול בהכנסות רבית
25	134	

(1) כולל השפעת יחסי גידור.

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

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

לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 31 במרס		
2022	2023	
(לא מבוקר)		
א. הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מרבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר		
		1. מפעילות במכשירים נגזרים
		סך הכל מפעילות במכשירים נגזרים ⁽¹⁾
271	295	
		2. מהשקעה באגרות חוב
		רווחים ממכירת אגרות חוב זמינות למכירה ⁽²⁾
7	6	הפסדים ממכירת אגרות חוב זמינות למכירה ⁽²⁾
-	(3)	הפרשה לירידת ערך בגין אגרות חוב זמינות למכירה ⁽²⁾
-	(8)	סך הכל מהשקעה באגרות חוב
7	(5)	
(262)	(273)	3. הפרשי שער, נטו
		4. מהשקעה במניות
		הפסדים ממכירת מניות שאינן למסחר
(5)	(7)	דיבידנד ממניות שאינן למסחר
17	9	הפסדים שטרם מומשו ⁽³⁾
(7)	(7)	סך הכל מהשקעה במניות
5	(5)	
21	12	סך הכל הכנסות מימון שאינן מרבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר

(1) למעט השפעת יחסי גידור.

(2) סווג מחדש מרווח כולל אחר מצטבר.

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

לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 31 במרס		
2022	2023	
(לא מבוקר)		
ב. הכנסות מימון שאינן מרבית בגין פעילויות למטרת מסחר⁽³⁾		
		הכנסות נטו בגין מכשירים נגזרים אחרים
10	28	רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של אג"ח למסחר, נטו ⁽¹⁾
4	(3)	הפסדים שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של מניות למסחר, נטו ⁽²⁾
(1)	(1)	סך הכל הכנסות מימון שאינן מרבית בגין פעילויות למטרת מסחר ⁽⁴⁾
13	24	סך הכל הכנסות מימון שאינן מרבית
34	36	
פירוט על הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מרבית בגין פעילויות למטרת מסחר לפי חשיפת סיכון		
		חשיפת רבית
(10)	7	חשיפת למניות
2	1	חשיפת מטבע חוץ
21	16	סך הכל
13	24	

(1) אין רווחים/הפסדים הקשורים לאגרות חוב למסחר שעדיין מוחזקות ליום המאזן.

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

(3) כולל הפרשי שער שנבעו מפעילות מסחר.

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

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

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

רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק	רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס 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 31 במרס 2023					
(303)	(28)	(331)	(109)	(222)	יתרה ליום 31 בדצמבר 2022 (מבוקר)
(24)	2	(22)	(2)	(20)	שינוי נטו במהלך התקופה
(327)	(26)	(353)	(111)	(242)	יתרה ליום 31 במרס 2023 (לא מבוקר)
לשלושת החודשים שנתיימו ביום 31 במרס 2022					
(181)	(15)	(196)	(264)	68	יתרה ליום 31 בדצמבר 2021 (מבוקר)
(50)	(5)	(55)	87	(142)	שינוי נטו במהלך התקופה
(231)	(20)	(251)	(177)	(74)	יתרה ליום 31 במרס 2022 (לא מבוקר)
לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר 2022					
(181)	(15)	(196)	(264)	68	יתרה ליום 31 בדצמבר 2021 (מבוקר)
(122)	(13)	(135)	155	(290)	שינוי נטו בשנת 2022
(303)	(28)	(331)	(109)	(222)	יתרה ליום 31 בדצמבר 2022 (מבוקר)

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

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

לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר 2022 (מבוקר)			לשלושת החודשים שנתיימו ביום 31 במרס (לא מבוקר)					
			2022			2023		
לאחר מס	השפעת מס	לפני מס	לאחר מס	השפעת מס	לפני מס	לאחר מס	השפעת מס	לפני מס
(505)	262	(767)	(216)	113	(329)	15	(8)	23
215	(111)	326	74	(39)	113	(35)	18	(53)
(290)	151	(441)	(142)	74	(216)	(20)	10	(30)
143	(73)	216	82	(41)	123	(3)	2	(5)
12	(7)	19	5	(3)	8	1	(1)	2
155	(80)	235	87	(44)	131	(2)	1	(3)
(13)	7	(20)	(5)	3	(8)	2	(1)	3
(122)	64	(186)	(50)	27	(77)	(24)	12	(36)

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
רווחים (הפסדים) 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

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

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

באור 5 - ניירות ערך
(במיליוני ש"ח)

31 במרס 2023 (לא מבוקר)						
הערך במאזן	עלות מופחתת	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ⁽¹⁾	א. אגרות חוב המוחזקות לפדיון
3,181	3,181	-	-	180	3,001	של ממשלת ישראל
83	83	-	-	5	78	של מוסדות פיננסיים בישראל
86 ⁽⁵⁾	86	-	5	1	90	של אחרים בישראל
3,350	3,350	-	5	186	3,169	סך כל אגרות החוב המוחזקות לפדיון

רווח כולל אחר מצטבר						
הערך במאזן	עלות מופחתת	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	רווחים	הפסדים	שווי הוגן ⁽¹⁾	ב. אגרות חוב זמינות למכירה
8,199	8,500	-	6	307	8,199	של ממשלת ישראל
6,721	6,754	-	1	34	6,721	של ממשלות זרות
270	290	-	-	20	270	של מוסדות פיננסיים בישראל
355	363	-	-	8	355	של מוסדות פיננסיים זרים
36	39	-	-	3	36	של אחרים בישראל
38	39	-	-	1	38	של אחרים זרים
15,619	15,985	-	7 ⁽²⁾	373 ⁽²⁾	15,619	סך כל אגרות החוב הזמינות למכירה

השקעה במניות שאינן למסחר						
הערך במאזן	עלות	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ⁽¹⁾⁽⁴⁾	ג. השקעה במניות שאינן למסחר
413	359	-	64 ⁽³⁾	10 ⁽³⁾	413	מניות שאינן למסחר
212	208	-	5 ⁽³⁾	- ⁽³⁾	212	מזה: מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין
19,201	19,694	-	76	569	19,201	סך כל ניירות הערך שאינם למסחר

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⁾	ד. ניירות ערך למסחר
373	373	-	-	-	373	אגרות חוב של ממשלת ישראל
1	1	-	-	-	1	מניות
374	374	-	-	-	374	סך כל ניירות הערך למסחר
19,575	20,068	-	76	569	19,575	סך כל ניירות הערך

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

- (1) נתוני שווי הוגן המבוססים על שערי בורסה, לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות ערך בהיקפים גדולים.
- (2) כלולים בהון בסעיף "התאמות בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן".
- (3) נזקפו לדוח רווח והפסד.
- (4) לגבי מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין בטור זה מוצגת עלות בניכוי ירידת ערך, מותאמת מעלה או מטה למחירים נצפים בעסקאות רגילות בהשקעות דומות או זהות של אותו מנפיק.
- (5) כולל אגרות חוב בעייתיות שצוברות הכנסות רבית בסך של 6 מיליון ש"ח.

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

31 במרס 2022 (לא מבוקר)						
הערך במאזן	עלות מופחתת	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ⁽¹⁾	א. אגרות חוב המוחזקות לפדיון
2,128	2,128	-	24	41	2,111	של ממשלת ישראל
54	54	-	-	-	54	של מוסדות פיננסיים בישראל
136 ⁽⁵⁾	136	-	16	-	152	של אחרים בישראל
2,318	2,318	-	40	41	2,317	סך כל אגרות החוב המוחזקות לפדיון

רווח כולל אחר מצטבר						
הערך במאזן	עלות מופחתת	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	רווחים	הפסדים	שווי הוגן ⁽¹⁾	ב. אגרות חוב זמינות למכירה
8,789	8,877	-	55	143	8,789	של ממשלת ישראל
1,909	1,924	-	-	15	1,909	של ממשלת זרות
187	189	-	-	2	187	של מוסדות פיננסיים בישראל
251 ⁽⁶⁾	257	-	-	6	251	של מוסדות פיננסיים זרים
183	183	-	2	2	183	של אחרים בישראל
41	41	-	-	-	41	של אחרים זרים
11,360	11,471	-	(2)57	(2)168	11,360	סך כל אגרות החוב הזמינות למכירה

השקעה במניות שאינן למסחר						
הערך במאזן	עלות	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	רווחים מומשו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים מומשו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ⁽¹⁾⁽⁴⁾	ג. מניות שאינן למסחר
891	704	-	(3)189	(3)2	891	מניה: מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין
182	165	-	(3)17	(3)-	182	
14,569	14,493	-	286	211	14,568	סך כל ניירות הערך שאינם למסחר

אגרות חוב למסחר						
הערך במאזן	עלות מופחתת	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	רווחים מומשו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים מומשו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ⁽¹⁾	ד. אגרות חוב למסחר
281	281	-	1	1	281	אגרות חוב של ממשלת ישראל
281	281	-	(3)1	(3)1	281	סך כל אגרות החוב למסחר
14,850	14,774	-	287	212	14,849	סך כל ניירות הערך

- הערה: פירוט תוצאות הפעילות בהשקעות באגרות חוב ובמניות - ראה באורים 2 ו-3.
- 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".
 - נדקפו לדוח רווח והפסד.
 - לגבי מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין בטור זה מוצגת עלות בניכוי ירדת 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 3 מיליון ש"ח.
 - כולל ניירות ערך הכוללים נגזר משוּבץ בשווי של 17 מיליון ש"ח הנמדדים לפי שווי הוגן תוך זקיפת השינויים בשווי לרווח והפסד.

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

31 בדצמבר 2022 (מבוקר)						א. אגרות חוב המוחזקות לפדיון
הערך במאזן	עלות מופחתת	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ⁽¹⁾	
2,941	2,941	-	-	179	2,762	של ממשלת ישראל
89	89	-	-	4	85	של מוסדות פיננסיים בישראל
108 ⁽⁵⁾	108	-	5	-	113	של אחרים בישראל
3,138	3,138	-	5	183	2,960	סך כל אגרות החוב המוחזקות לפדיון

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

השקעה במניות שאינן למסחר						ג. השקעה במניות שאינן למסחר
הערך במאזן	עלות	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	רווחים מומשו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים מומשו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ⁽¹⁾⁽⁴⁾	
444	389	-	65 ⁽³⁾	10 ⁽³⁾	444	מניות שאינן למסחר
204	198	-	6 ⁽³⁾	- ⁽³⁾	204	מזה: מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין
15,805	16,264	-	118	577	15,805	סך כל ניירות הערך שאינם למסחר

ניירות ערך למסחר						ד. ניירות ערך למסחר
הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות עלות)	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ⁽¹⁾	
26	26	-	-	-	26	אגרות חוב של ממשלת ישראל
1	1	-	-	-	1	מניות
27	27	-	-	-	27	סך כל ניירות הערך למסחר
16,010	16,291	-	118	577	15,832	סך כל ניירות הערך

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

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

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

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

31 במרס 2023 (לא מבוקר)				פחות מ-12 חודשים ⁽¹⁾				
12 חודשים ומעלה ⁽²⁾				פחות מ-12 חודשים ⁽¹⁾				
סך הכל	20-40% ⁽⁴⁾	0-20% ⁽³⁾	שווי הוגן	סך הכל	20-40% ⁽⁴⁾	0-20% ⁽³⁾	שווי הוגן	
41	20	21	292	139	-	139	2,614	אגרות חוב המוחזקות לפדיון ⁽⁵⁾
-	-	-	-	5	-	5	58	של ממשלת ישראל
-	-	-	-	1	-	1	18	של מוסדות פיננסיים בישראל
-	-	-	-	1	-	1	18	של אחרים בישראל
41	20	21	292	145	-	145	2,690	סך כל אגרות החוב המוחזקות לפדיון
166	-	166	2,134	141	-	141	6,727	אגרות חוב זמינות למכירה
7	-	7	533	27	-	27	5,294	של ממשלת ישראל
2	-	2	24	18	-	18	246	של ממשלות זרות
5	-	5	80	3	-	3	128	של מוסדות פיננסיים בישראל
1	-	1	6	2	-	2	30	של מוסדות פיננסיים זרים
-	-	-	-	1	-	1	23	של אחרים בישראל
-	-	-	-	1	-	1	23	של אחרים זרים
181	-	181	2,777	192	-	192	12,448	סך כל אגרות החוב הזמינות למכירה

31 במרס 2022 (לא מבוקר)				פחות מ-12 חודשים ⁽¹⁾				
12 חודשים ומעלה ⁽²⁾				פחות מ-12 חודשים ⁽¹⁾				
סך הכל	20-40% ⁽⁴⁾	0-20% ⁽³⁾	שווי הוגן	סך הכל	20-40% ⁽⁴⁾	0-20% ⁽³⁾	שווי הוגן	
-	-	-	-	41	-	41	990	אגרות חוב המוחזקות לפדיון של ממשלת ישראל ⁽⁵⁾
-	-	-	-	143	-	143	5,552	אגרות חוב זמינות למכירה
-	-	-	-	15	-	15	1,833	של ממשלת ישראל
-	-	-	-	2	-	2	132	של ממשלות זרות
4	-	4	49	2	-	2	142	של מוסדות פיננסיים בישראל
-	-	-	-	2	-	2	67	של מוסדות פיננסיים זרים
4	-	4	49	164	-	164	7,726	של אחרים בישראל
4	-	4	49	164	-	164	7,726	סך כל אגרות החוב הזמינות למכירה

31 בדצמבר 2022 (מבוקר)				פחות מ-12 חודשים ⁽¹⁾				
12 חודשים ומעלה ⁽²⁾				פחות מ-12 חודשים ⁽¹⁾				
סך הכל	20-40% ⁽⁴⁾	0-20% ⁽³⁾	שווי הוגן	סך הכל	20-40% ⁽⁴⁾	0-20% ⁽³⁾	שווי הוגן	
40	19	21	296	139	-	139	2,466	אגרות חוב המוחזקות לפדיון ⁽⁵⁾
-	-	-	-	4	-	4	62	של ממשלת ישראל
-	-	-	-	4	-	4	62	של מוסדות פיננסיים בישראל
40	19	21	296	143	-	143	2,528	סך כל אגרות החוב המוחזקות לפדיון
134	-	134	1,631	175	-	175	4,288	אגרות חוב זמינות למכירה
2	-	2	619	37	-	37	3,064	של ממשלת ישראל
-	-	-	-	19	-	19	228	של ממשלות זרות
9	-	9	115	4	-	4	137	של מוסדות פיננסיים בישראל
1	-	1	6	3	-	3	48	של מוסדות פיננסיים זרים
146	-	146	2,371	238	-	238	7,765	של אחרים בישראל
146	-	146	2,371	238	-	238	7,765	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 ומסתכמת ב-3,168 מיליון ש"ח (31.3.22 - 1,031 מיליון ש"ח, 31.12.22 - 3,007 מיליון ש"ח).

מידע נוסף לגבי ניירות ערך בפוזיצית הפסד

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

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

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

		31 במרס 2023 (לא מבוקר)				
		אשראי לציבור				
סך הכל	בנקים ממשלות ואגרות חוב	סך הכל	פרטי אחר	דיור	מסחרי	
						יתרת חוב רשומה:
77,069	22,636	54,433	335	-	54,098	חובות שנבדקו על בסיס פרטני
65,336	-	65,336	23,116	35,516	6,704	חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי
142,405	22,636	119,769	23,451	35,516	60,802	סך הכל
						מזה:
545	-	545	90	148	307	חובות לא צוברים
22	-	22	14	-	8	חובות בפיגור 90 ימים או יותר
839	-	839	148	59	632	חובות בעייתיים אחרים
1,406	-	1,406	252	207	947	סך הכל חובות בעייתיים
						יתרת הפרשה להפסדי אשראי:
719	2	717	5	-	712	בגין חובות שנבדקו על בסיס פרטני
550	-	550	330	145	75	בגין חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי
1,269	2	1,267	335	145	787	סך הכל
119	-	119	28	6	85	מזה: בגין חובות לא צוברים
153	-	153	29	2	122	מזה: בגין חובות בעייתיים אחרים

		31 במרס 2022 (לא מבוקר)				
		אשראי לציבור				
סך הכל	בנקים ממשלות ואגרות חוב	סך הכל	פרטי אחר	דיור	מסחרי	
						יתרת חוב רשומה:
62,711	17,564	45,147	512	-	44,635	חובות שנבדקו על בסיס פרטני
62,195	-	62,195	22,479	33,325	6,391	חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי
124,906	17,564	107,342	22,991	33,325	51,026	סך הכל
						מזה:
622	-	622	107	146	369	חובות לא צוברים
16	-	16	13	-	3	חובות בפיגור 90 ימים או יותר
862	-	862	126	46	690	חובות בעייתיים אחרים
1,500	-	1,500	246	192	1,062	סך הכל חובות בעייתיים
						יתרת הפרשה להפסדי אשראי:
612	2	610	46	-	564	בגין חובות שנבדקו על בסיס פרטני
478	-	478	285	121	72	בגין חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי
1,090	2	1,088	331	121	636	סך הכל
157	-	157	31	6	120	מזה: בגין חובות לא צוברים
122	-	122	26	1	95	מזה: בגין חובות בעייתיים אחרים

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

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

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

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

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

2. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי

לשלושת החודשים שנתיימו ביום 31 במרס 2023 (לא מבוקר)						
סך הכל	בנקים ממשלות ואגרות חוב	אשראי לציבור				
		סך הכל	פרטי אחר	דיור	מסחרי	
1,314	2	1,312	344	151	817	תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי
72	-	72	11	-	61	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת השנה (מבוקר) ⁽¹⁾
(44)	-	(44)	(24)	(2)	(18)	הוצאות בגין הפסדי אשראי
56	-	56	22	2	32	- מחיקות חשבונאיות
12	-	12	(2)	-	14	- גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
1,398	2	1,396	353	151	892	מחיקות חשבונאיות, נטו
117	-	117	11	6	100	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה ⁽²⁾
129	-	129	18	6	105	מזה: (1) בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים
						(2) בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

לשלושת החודשים שנתיימו ביום 31 במרס 2022 (לא מבוקר)						
סך הכל	בנקים ממשלות ואגרות חוב	אשראי לציבור				
		סך הכל	פרטי אחר	דיור	מסחרי	
1,155	-	1,155	326	159	670	תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי
65	2	63	4	(34)	93	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת השנה (מבוקר) ⁽¹⁾
-	-	-	10	1	(11)	התאמה ליתרת פתיחה בשל השפעת היישום לראשונה*
(44)	-	(44)	(20)	-	(24)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
48	-	48	23	1	24	- מחיקות חשבונאיות
4	-	4	3	1	-	- גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
1,224	2	1,222	343	127	752	מחיקות חשבונאיות, נטו
79	-	79	11	-	68	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה ⁽²⁾
134	-	134	12	6	116	מזה: (1) בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים
						(2) בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

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

באור 7 - פקדונות הציבור (במיליוני ש"ח)

א. סוגי פקדונות לפי מקום הגיוס ולפי סוג המפקיד בישראל

31 בדצמבר	31 במרס		
	2022	2023	
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	
55,668	71,068	51,020	לפי דרישה
25,869	28,316	22,457	- אינם נושאים רבית
81,537	99,384	73,477	- נושאים רבית
86,732	54,654	99,913	סך הכל לפי דרישה
168,269	154,038	173,390	לזמן קצוב
			סך הכל פקדונות בישראל*
			*מזה:
78,552	75,069	79,848	פקדונות של אנשים פרטיים
37,805	30,522	45,014	פקדונות של גופים מוסדיים
51,912	48,447	48,528	פקדונות של תאגידים ואחרים

ב. פקדונות הציבור לפי גודל

31 בדצמבר	31 במרס		
	2022	2023	
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	
57,871	56,737	58,613	תקרת הפקדון
39,447	36,852	39,385	עד 1
20,632	19,241	20,296	מעל 1 עד 10
10,857	11,053	9,835	מעל 10 עד 100
39,462	30,155	45,261	מעל 100 עד 500
168,269	154,038	173,390	מעל 500
			סך הכל

באור לא - זכויות עובדים
(במיליוני ש"ח)

א. הרכב ההטבות

31 בדצמבר	31 במרס		
	2022	2023	
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	
833	907	841	פנסיה ופיצויי פרישה
(258)	(288)	(256)	סכום ההתחייבות
575	619	585	השווי ההוגן של נכסי התכנית
575	619	585	עודף ההתחייבות על נכסי התכנית
15	17	15	עודף ההתחייבות שנכלל בסעיף "התחייבויות אחרות"
27	30	27	מענקים בגין ותק - סכום ההתחייבות
9	9	9	הטבה בגין ימי מחלה שלא נוצלו
198	204	197	הטבות אחרות לאחר העסקה
74	90	85	הטבות אחרות לאחר פרישה
276	266	338	חופשה
			אחר
			סך הכל
1,174	1,235	1,256	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	לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 31 במרס		לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 31 במרס	
2022	2022	2023	2022	2022	2023
(מבוקר)	(לא מבוקר)		(מבוקר)	(לא מבוקר)	
במיליוני ש"ח					
236	236	198	987	987	833
5	1	1	26	7	6
8	2	2	30	5	9
(47)	(34)	(3)	(171)	(79)	5
(4)	(1)	(1)	(39)	(13)	(12)
198	204	197	833	907	841
195	201	194	702	752	695
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					
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*					
-	-	-	297	297	258
-	-	-	(7)	-	(1)
-	-	-	9	2	2
-	-	-	(41)	(11)	(3)
-	-	-	258	288	256
198	204	197	575	619	585

* נכלל בסעיף " התחייבויות אחרות".

** בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2023, ההפסד האקטוארי נובע בעיקר מעדכון עתודות אקטואריות בשל יישום הסכם בל"ל (ראה באור 15 להלן), בקיזוז רווח אקטוארי הנובע מעלייה בשיעור רבית ההיוון. בשנת 2022 ובשלושת החודשים הראשונים של שנת 2022, הרווח האקטוארי נובע בעיקר מעלייה בשיעור רבית ההיוון.

הטבות אחרות לאחר פרישה			תכניות פיצויים ופנסיה		
31 בדצמבר	31 במרס		31 בדצמבר	31 במרס	
2022	2022	2023	2022	2022	2023
(מבוקר)	(לא מבוקר)		(מבוקר)	(לא מבוקר)	
במיליוני ש"ח					
198	204	197	575	619	585
198	204	197	575	619	585
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 אקטוארי נטו					
יתרת סגירה בהפסד כולל אחר מצטבר					
33	48	29	117	204	123
33	48	29	117	204	123

באור לא - זכויות עובדים (המשך)

2. הוצאה לתקופה

הטבות אחרות לאחר פרישה			תכניות פיצויים ופנסיה		
לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 31 במרס		לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 31 במרס	
2022	2022	2023	2022	2022	2023
(מבוקר)	(לא מבוקר)		(מבוקר)	(לא מבוקר)	
במיליוני ש"ח					
א. רכיבי עלות ההטבה נטו שהוכרו ברווח והפסד					
5	1	1	26	7	6
8	2	2	30	5	9
-	-	-	(8)	(1)	(2)
3	1	1	13	5	2
-	-	-	3	2	-
-	-	-	(3)	(1)	(1)
16	4	4	61	17	14
ב. שינויים בנכסי תכנית ובמחויבות להטבה שהוכרו כהפסד (רווח)					
(47)	(34)	(3)	(156)	(78)	8
(3)	(1)	(1)	(13)	(5)	(2)
-	-	-	(3)	(2)	-
(50)	(35)	(4)	(172)	(85)	6
16	4	4	61	17	14
(34)	(31)	-	(111)	(68)	20

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	31 במרס		31 בדצמבר	31 במרס	
2022	2022	2023	2022	2022	2023
(מבוקר)	(לא מבוקר)		(מבוקר)	(לא מבוקר)	
	באחוזים			באחוזים	
4.5	3.7	4.8	4.4	3.1	4.6

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

הטבות אחרות לאחר פרישה			תכניות פיצויים ופנסיה		
לשנה שנתיימה ליום 31 בדצמבר	לשלושת החודשים שנתיימו ליום 31 במרס		לשנה שנתיימה ליום 31 בדצמבר	לשלושת החודשים שנתיימו ליום 31 במרס	
2022	2022	2023	2022	2022	2023
(מבוקר)	(לא מבוקר)		(מבוקר)	(לא מבוקר)	
	באחוזים			באחוזים	
3.0-4.7	3.0	4.5	2.2-4.4	2.2	4.4

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

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

הטבות אחרות לאחר פרישה			גידול בנקודת אחוז אחת תכניות פיצויים ופנסיה		
31 בדצמבר	31 במרס		31 בדצמבר	31 במרס	
2022	2022	2023	2022	2022	2023
(מבוקר)	(לא מבוקר)		(מבוקר)	(לא מבוקר)	
	במיליוני ש"ח			במיליוני ש"ח	
(32)	(32)	(32)	(49)	(63)	(50)

שיעור היוון

הטבות אחרות לאחר פרישה			קטיון בנקודת אחוז אחת תכניות פיצויים ופנסיה		
31 בדצמבר	31 במרס		31 בדצמבר	31 במרס	
2022	2022	2023	2022	2022	2023
(מבוקר)	(לא מבוקר)		(מבוקר)	(לא מבוקר)	
	במיליוני ש"ח			במיליוני ש"ח	
42	41	41	60	76	61

שיעור היוון

ג. תזרימי מזומנים

הפקדות

תכניות פיצויים ופנסיה		הפקדות בפועל		תחזית	
לשנה שנתיימה ליום 31 בדצמבר	לשלושת החודשים שנתיימו ליום 31 במרס	לשנה שנתיימה ליום 31 בדצמבר	לשלושת החודשים שנתיימו ליום 31 במרס	2023*	2023
2022	2022	2022	2023	2023	2023
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)
	במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח
9	2	2	2	9	9

הפקדות

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

באור 8 - הון, הלימות הון, מינוף וניזילות

א. הוראות באזל 3

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

(1) יעדי הלימות הון

בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין בדבר יחסי הון 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, למעט הלוואות לדיור שניתנו בתקופת הוראת השעה, כאמור להלן.

לאור התפרצות נגיף הקורונה וכחלק מההתאמות להוראות ניהול בנקאי תקין, פרסם הפיקוח על הבנקים, את הוראת ניהול בנקאי תקין 250 בה נכללה, בין היתר, הוראת שעה הנוגעת לעדכון הוראה 201 אשר כוללת הפחתת דרישות ההון המזעריות החלות על הבנקים בנקודת אחוז אחת וכן עדכון להוראה 329, אשר מבטל את דרישות ההון של נקודת אחוז נוספת על הלוואות לדיור לרכישת דירת מגורים, שהועמדו בתקופה החל מיום 19 במרס 2020 ועד ליום 30 בספטמבר 2021, ועל הלוואות לדיור שלא לצורך רכישת זכות במקרקעין ובמשכון דירה (להלן - "הלוואה לכל מטרה") שהועמדו החל מיום 19 במרס 2020.

לאורך תקופת המשבר, פרסם הפיקוח על הבנקים עדכונים להארכת תוקף הוראת השעה. ביום 27 בדצמבר 2021, פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר לפיו, החל מיום 1 בינואר 2022, פג תוקף הוראת השעה. כמו כן, בוצע עדכון להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 329 בנושא מגבלות על הלוואות לדיור, לפיו דרישת ההון הנוספת בשיעור 1 נקודת האחוז 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 שנדרש הבנק לעמוד בו לתאריך הדיווח הינו 9.24% ויחס ההון הכולל המזערי שהנדרש הבנק לעמוד בו לתאריך הדיווח הינו 12.50%.

ליתרת ההלוואות לדיור ראה באור 3.ב.12.

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

- במצב עסקים רגיל - יחס הון עצמי רובד 1 לא יפחת מ-9.25% ויחס ההון הכולל לא יפחת מ-12.50%.

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

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

(3) רכיבי ההון לצורך חישוב יחס ההון

31 בדצמבר	31 במרס	31 במרס	
2022	2022	2023	
(מבוקר)		(לא מבוקר)	
		במיליוני ש"ח	
10,559	9,851	10,888	א. הון עצמי רובד 1
			הון המיוחס לבעלי מניות הבנק
			הבדלים בין הון המיוחס לבעלי מניות הבנק לבין הון עצמי רובד 1
			זכויות שאינן מקנות שליטה
			סך הון עצמי רובד 1, לפני התאמות פיקוחיות וניכויים
265	245	271	התאמות פיקוחיות וניכויים:
10,824	10,096	11,159	נכסים בלתי מוחשיים
			התאמות פיקוחיות וניכויים אחרים - הון עצמי רובד 1
(96)	(98)	(95)	סך הכל התאמות פיקוחיות וניכויים לפני התאמות בגין מהלכי ההתייעלות ובגין הפסדי אשראי
(5)	(3)	(4)	צפויים - הון עצמי רובד 1
(101)	(101)	(99)	סך התאמות בגין מהלכי ההתייעלות - הון עצמי רובד 1 ⁽¹⁾
51	69	44	סך התאמות בגין הפסדי אשראי צפויים - הון עצמי רובד 1 ⁽²⁾
28	28	21	סך הכל הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים
10,802	10,092	11,125	ב. הון רובד 2
			הון רובד 2: מכשירים, לפני ניכויים
2,296	1,188	2,322	הון רובד 2: הפרשות, לפני ניכויים
1,152	1,025	1,165	סך הון רובד 2, לפני ניכויים
3,448	2,213	3,487	ניכויים:
			סך הכל ניכויים - הון רובד 2
-	-	-	סך הכל הון רובד 2
3,448	2,213	3,487	

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

31 בדצמבר	31 במרס	31 במרס	
2022	2022	2023	
(מבוקר)		(לא מבוקר)	
		באחוזים	
10.28%	10.68%	10.48%	יחס ההון לרכיבי סיכון
0.05%	0.08%	0.04%	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון, לפני השפעת ההתאמות
0.03%	0.03%	0.01%	השפעת ההתאמות בגין מהלכי ההתייעלות ⁽¹⁾
0.06%	-	0.02%	השפעת ההתאמות בגין הפסדי אשראי צפויים ⁽²⁾
10.42%	10.79%	10.55%	השפעת ההתאמות בגין הלוואות בסיכון מוגבר לרכישת קרקע ⁽³⁾
			יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון

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

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

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

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

(5) מהלכי התייעלות

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

(א) ברבעון השלישי של שנת 2018 התקבלה החלטה על מיזוג אוצר החייל וב-1 בינואר 2019 מוזג אוצר החייל עם ולתוך הבנק. בגין מהלכים אלה ביצעה הקבוצה הפרשה לפיצויים מוגדלים בסך של 82 מיליון ש"ח (53 מיליון ש"ח נטו לאחר השפעת המס).

השפעת מהלכים אלו על יחס ההון העצמי לרכיבי סיכון נזקפת, כאמור, לשיעורין על פני 5 שנים ומוערכת ליום 31 במרס 2023 בקיטון של כ-0.01%. (ב) ביום 28 ביולי 2020 וביום 3 בנובמבר 2020, אישר דירקטוריון הבנק תכנית התייעלות, על פיה יתאפשר לכ-60 עובדים קבועים בבנק, המשתייכים לאוכלוסיית היעד שהוגדרה, לפרוש בפרישה מוקדמת ובתנאים מועדפים.

התוכנית הגדילה את ההפסד הכולל האחר (ברוטו) בסך של 48 מיליון ש"ח בגין התחייבות לפיצויים ולהטבות לאחר פרישה. כמו כן, ברבעון הרביעי של שנת 2020 בוצעה הפרשה נוספת לפיצויים מוגדלים בסך של כ-50 מיליון ש"ח בגין פרישה מוקדמת נוספת הצפויה בשנים הקרובות. סך ההשפעה נטו, לאחר השפעת המס בגין מהלכים אלה הסתכמה ב-65 מיליון ש"ח. ההשפעה על יחס ההון העצמי לרכיבי סיכון נזקפת, כאמור לשיעורין על פני 5 שנים. ללא ההקלה, כאמור, נכון ליום 31 במרס 2023, היישום היה מביא לקיטון של 0.03%.

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

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

ביום 1 בדצמבר 2020, פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר בנושא "הון פיקוחי - השפעת יישום כללי החשבונאות בנושא הפסדי אשראי צפויים", אשר כלל, בין היתר, עדכון להוראת ניהול בנקאי תקין 299 לפיו, נקבע כי במידה שכתוצאה מהיישום לראשונה של כללים אלה, חל קיטון בהון העצמי רובד 1 של תאגיד בנקאי, הוא רשאי לפרוס את הקיטון האמור, על פני שלוש שנים (להלן: "תקופת המעבר"). ללא ההקלה, כאמור, נכון ליום 31 במרס 2023, היישום היה מביא לקיטון נוסף של 0.01% ביחסי הלימות הון.

(7) הקצאת הון נוספת בגין מימון קרקעות במינוף גבוה

ביום 22 במאי 2022, פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר לעדכון הוראת ניהול בנקאי תקין 203 (מדידה והלימות הון), שמטרתו טיפול בחשיפות לענף הבינוי והנדל"ן. בהתאם לחוזר נקבע, כי לרשימת החובות המשוקללים לסיכון ב-150% נוספו הלוואות המיועדות לרכישת קרקע למטרות פיתוח או בנייה, בשיעור העולה על 80% משווי הנכס הנרכש (LTV), למעט הלוואות לרכישת קרקע חקלאית שאין לגביה אופק תכנוני או כוונה להגיש בקשה לשינוי יעוד (planning consent) והלוואות לרכישת קרקע לשימוש עצמי של לווה שאינו מסווג בענף המשק בינוי ונדל"ן.

השפעת החוזר על נכסי הסיכון של הבנק ליום 30 ביוני 2022, נפרסת בשיעורים רבעוניים שווים, החל מיום 30 בספטמבר 2022 ועד ליום 30 ביוני 2023. השפעת החוזר ליום 31 במרס 2023, ללא יישום הוראות המעבר, מביאה לירידה ביחס הון עצמי רובד 1 וביחס ההון הכולל בשיעור של כ-0.02%.

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

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

(א8) רכיבי הון הנתונים לתנדוטיות

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.
- תמהיל תיק האשראי, לרבות איכות האשראי וגובה ההפרשה להפסדי אשראי, ולרבות היקף ההלוואות לדיור ביחס לכלל נכסי סיכון האשראי של הבנק.

להלן ניתוח השפעות השינויים על יחס הון עצמי רובד 1 ליום 31 במרס 2023:

השפעת השינוי ב-1 מיליארד ש"ח בסך נכסי הסיכון	השפעת השינוי ב-100 מיליון ש"ח בהון עצמי רובד 1 באחוזים	
0.10	0.10	בנק (בנתוני המאוחד)
2.08	1.54	מסד

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

ב. יחס מינוף לפי הוראות המפקח על הבנקים

הבנק מיישם את הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 218 בנושא יחס המינוף (להלן - "ההוראה"). ההוראה קובעת יחס מינוף פשוט, שקוף שאינו מבוסס סיכון אשר יפעל כמדידה משלימה ואמינה לדרישות ההון מבוססות הסיכון ואשר נועד להגביל את צבירת המינוף בתאגיד הבנקאי. יחס המינוף מבוטא באחוזים, ומוגדר כיחס בין מדידת ההון לבין מדידת החשיפה. ההון לצורך מדידת יחס המינוף הוא הון רובד 1 כהגדרתו בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 202, תוך התחשבות בהסדרי המעבר שנקבעו. סך מדידת החשיפה של הבנק הוא סכום החשיפות המאזניות, חשיפות לנגזרים ולעסקאות מימון ניירות ערך ופריטים חוץ מאזניים. ככלל, המדידה הינה עקבית עם הערכים החשבונאיים כאשר לצורך כך לא מובאים בחשבון משקלי סיכון. כמו כן, הבנק לא מורשה להשתמש בביטחונות פיזיים או פיננסיים, ערבויות או טכניקות אחרות להפחתת סיכון אשראי כדי להפחית את מדידת החשיפות, אלא אם כן הותר ספציפית בהתאם להוראה. נכסים מאזניים שנוכו מהון רובד 1 (בהתאם להוראה 202) מנוכים ממדידת החשיפות. בהתאם להוראה, הבנק מחשב את החשיפה בגין נגזרים בהתאם לנספח ג' להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 203, ואת החשיפות בגין פריטים חוץ מאזניים על ידי המרה של הסכום הרעיוני של הפריטים במקדמי המרה לאשראי כפי שנקבעו בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 203. בהתאם להוראה תאגיד בנקאי יעמוד ביחס מינוף שלא יפחת מ-5% על בסיס מאוחד וזאת לגבי כל תאגיד בנקאי ששך נכסיו המאזניים על בסיס מאוחד הוא עד 24% מסך הנכסים המאזניים במערכת הבנקאית (וכולל את הבנק). יחד עם זאת, בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 250 בדבר התאמות להוראות ניהול בנקאי תקין לצורך התמודדות עם משבר הקורונה, אשר כוללת, בין היתר, את הוראת השעה שפורסמה ביום 15 בנובמבר 2020, תאגיד בנקאי יעמוד ביחס מינוף שלא יפחת מ-4.5% על בסיס מאוחד (במקום 5%), וזאת כתאגיד בנקאי ששך נכסיו המאזניים על בסיס מאוחד הוא עד 24% מהיקף הנכסים המאזניים במערכת הבנקאית. בהתאם לחוזר לתיקון הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 250 מיום 15 במאי 2022, ההקלה תחול עד ליום 30 ביוני 2024 ובלבד שיחס המינוף של התאגיד הבנקאי לא יפחת מיחס המינוף ליום 31 בדצמבר 2023 או יחס המינוף המזערי שחל על התאגיד הבנקאי טרם הוראת השעה, הנמוך מביניהם.

31 בדצמבר 2022 (מבוקר)	31 במרס 2022 (לא מבוקר)	31 במרס 2023 (לא מבוקר)	
במיליוני ש"ח			
10,802	10,092	11,125	(1) בתוני המאוחד
207,943	191,763	216,044	הון רובד 1*
			סך החשיפות
			יחס המינוף
5.19%	5.26%	5.15%	
			(2) חברה בת משמעותית
			בנק מסד בע"מ
			יחס המינוף
8.15%	7.61%	8.47%	
4.50%	4.50%	4.50%	יחס המינוף המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים

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

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

ג. יחס כיסוי הנזילות לפי הוראות המפקח על הבנקים

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

לשלושת החודשים שנסתיימו			
ביום 31 בדצמבר	ביום 31 במרס	ביום 31 במרס	
2022	2022	2023	
(מבוקר)		(לא מבוקר)	
		באחוזים	
127%	126%	131%	1. בנתוני המאוחד* יחס כיסוי הנזילות
127%	126%	131%	2. בנתוני הבנק יחס כיסוי הנזילות
261%	264%	260%	3. חברה בת משמעותית* בנק מסד בע"מ יחס כיסוי הנזילות
100%	100%	100%	יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים

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

ד. יחס מימון יציב נטו לפי הוראות המפקח על הבנקים

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

ליום 31 בדצמבר	ליום 31 במרס	
2022	2023	
(מבוקר)	(לא מבוקר)	
	באחוזים	
133%	133%	1. בנתוני המאוחד יחס מימון יציב נטו
150%	151%	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	לשלושת החודשים שנתיימו ביום 31 במרס	
	2022	2023
(מבוקר)		(לא מבוקר)
במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח
945	380	268

דיבידנד שהוכרז ושולם על ידי הבנק

בהתחשב בכך שמדיניות חלוקת הדיבידנד מתייחסת לחלוקה שנתית של עד 50% מהרווח הנקי השנתי, כאמור לעיל, ובעיקר על רקע רמת אי הוודאות בשווקים בארץ ובעולם, החליט דירקטוריון הבנק, ביום 17 במאי 2023, לאשר חלוקת דיבידנד במזומן לבעלי המניות של הבנק בסך כולל של 220 מיליון ש"ח (ברוטו), המהווים כ-35% מהרווח הנקי על פי הדוחות הכספיים של הבנק לרבעון הראשון של שנת 2023. המועד הקובע לעניין תשלום הדיבידנד יחול ביום 24 במאי 2023 ויום התשלום יהיה 1 ביוני 2023. סכום הדיבידנד הינו לפני כל מס, לרבות מס במקור שעל הבנק לנכות על פי כל דין.

באור 9 - התחייבויות תלויות, התקשרויות ושיעבודים
(במיליוני ש"ח)

התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות

31 בדצמבר	31 במרס	
2022	2023	2023
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)
13	12	10
151	87	137

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

ב. הבנק והחברות המאחדות שלו שכרו מבנים וציוד לתקופות ארוכות. דמי השכירות (חלקם צמודים למדד המחירים לצרכן וחלקם צמודים למטבע חוץ) שישולמו בעתיד, בשל התקשרויות אלו הינם:

31 במרס	
2022	2023
(לא מבוקר)	(לא מבוקר)
*51	*54
64	69
59	65
57	59
50	51
178	186
459	484

שנה ראשונה
שנה שנייה
שנה שלישית
שנה רביעית
שנה חמישית
שנה שישית ואילך
סך הכל

* לתקופה שנתורה עד לתום השנה הקלנדרית.

ג. קבוצת הבנק (הבנק וחברות בנות שלו) הינה צד להליכים משפטיים, לרבות בקשות לאישור תובענות ייצוגיות. לדעת הנהלת הבנק והנהלות החברות המאחדות, המתבססות על חוות דעת משפטיות, באשר לסיכויי התובענות, לרבות הבקשות לאישור התביעות הייצוגיות כמפורט בסעיף זה, נכללו בדוחות הכספיים הפרשות נאותות, אם נדרשו, לכיסוי נזקים כתוצאה מהתובענות כאמור. לגבי התובענות המשפטיות, ובכלל זה בקשות לאישור תובענות ייצוגיות, ראה באור 1.25. לדוחות הכספיים לשנת 2022. סכום החשיפה הנוספת של הבנק ושל החברות הבנות של הבנק ליום 31 במרס 2023, בגין תביעות תלויות שלהערכת הנהלת הבנק אפשרות התממשותן כולן, או חלקן, אינה קלושה ושלא בוצעה בגינת הפרשה, מסתכם בכ-69 מיליון ש"ח.

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

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

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

ביום 12 באפריל 2021, התקיים דיון קדם משפט ובו נשמעו טענות הצדדים. בסיום הדיון הציע בית המשפט לצדדים לפנות לגישור ביחס לשאלת מועד ההתחשבנות. ביום 6 ביולי 2021, הגישו הצדדים לבית המשפט הודעה משותפת בה הודיעו, כי הם מקבלים את הצעת בית המשפט לקיים הליך גישור בנושא זה והחלו בהליך הגישור. ביום 7 בספטמבר 2022, התקיימה ישיבת הגישור האחרונה ובה הודיעה המגשרת, כי היא אינה רואה טעם בהמשך הגישור והצדדים הופנו לבית המשפט. קדם משפט התקיים ביום 20 בנובמבר 2022 ובסיומו נקבעו דיוני הוכחות, לחודש יולי 2023.

(ב) בבאר 1.ח.25 (ב) לדוחות הכספיים לשנת 2022, תוארה תביעה אשר הוגשה ביום 2 במאי 2018, לבית המשפט המחוזי בתל אביב, אליה צורפה בקשה להכיר בה כתביעה ייצוגית.

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

המבקשים מעריכים את נזקם האישי בסך של 4,036 ש"ח. המבקשים לא נקבו בסכום הנזק הקבוצתי וזה הוערך על ידם ב"עשרות מיליוני ש"ח". כאל השיבה לבקשת האישיור והמבקשים השיבו לתשובת כאל. במסגרת הליך גישור שמתנהל בין הצדדים הגיעו הצדדים להסכמות עקרוניות בדבר הסדר פשרה והצדדים עמלים בימים אלה על ניסוח הסדר הפשרה.

(ג) בבאר 1.ח.25 (ג) לדוחות הכספיים לשנת 2022, תוארה תביעה אשר הוגשה ביום 22 ביולי 2018, בבית המשפט המחוזי בתל אביב, אליה צורפה בקשה להכיר בה כתביעה ייצוגית, כנגד כאל וכנגד שתי חברות כרטיסי אשראי נוספות. עניינה של התביעה בעסקאות באמצעות כרטיסי אשראי שביצעו חברי הקבוצה כעסקאות במסמך חסר (בעיקר עסקאות טלפוניות) בבתי עסק העוסקים בתחום ה"שיווק הישיר". בבקשת האישיור נטען, כי בתי העסק הללו ניצלו את חולשתה של אוכלוסיית הקשישים וחייבו את כרטיסי האשראי שלהם בגין עסקאות רבות שלא כדין, וכן חייבו אותם בחיובים נוספים שלא אושרו על ידם. לטענת המבקש, חברות כרטיסי האשראי התקשרו בהסכם סליקה עם חברות ה"שיווק הישיר" ובדרך זו אפשרו את פעילותן. המבקש טוען, כי סכום הנזק לכל חברי הקבוצה, הינו כ-900 מיליון ש"ח. ביום 6 בינואר 2022, נערך דיון נוסף, במסגרתו השמיעו הצדדים את טענותיהם ביחס לעמדת היועץ המשפטי לממשלה. ביום 29 ביוני 2022, הגישה כאל את סיכומיה בבקשה וביום 14 ביולי 2022, הגישו המבקשים סיכומי תשובה. ביום 21 באוגוסט 2022, ניתן פסק דינו של בית המשפט המחוזי הדוחה את בקשת האישיור. ביום 13 בנובמבר 2022, הגישו המבקשים הודעת ערעור על פסק דינו של בית המשפט המחוזי וביום 21 בנובמבר 2022, הגישה כאל תשובה מטעמה. דיון בערעור נקבע ליום 27 בספטמבר 2023.

(ד) ביום 14 במאי 2020, הוגשה בבית המשפט המחוזי מרכז תביעה אליה צורפה בקשה להכיר בה כתביעה ייצוגית כנגד כאל. על פי הנתען בתביעה, בהודעה שנשלחה לתובעת אודות חיובה העתידי בדמי כרטיס נפל 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. דיון מקדמי בתיק התקיים ביום 7 באפריל 2021. בית המשפט המליץ לצדדים לנהל דין ודברים במטרה להגיע להסדר מוסכם. משהמאש 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, ולאחריו הודיעו הצדדים, כי לא עלה בידיהם להגיע להבנות. המבקשת ביקשה להגיש לעיון בית המשפט את עמדת הפיקוח על הבנקים שהוגשה בהליך נגד חברה אחרת. לאחר העיון בעמדת הפיקוח על הבנקים, המליץ בית המשפט לצדדים לשוב ולנסות להגיע להסדר תוך שהוא מציע אף לקיים הליך גישור משותף לשני ההליכים. ביום 30 באפריל 2022, הודיעה כאל על הסכמתה להליך גישור.

(ה) בבאר 1.ח.25 (ה) לדוחות הכספיים לשנת 2022, תוארה תביעה אשר הוגשה ביום 8 בדצמבר 2020, לבית המשפט המחוזי בתל אביב כנגד ישראלכרט בע"מ, יורופיי (יורוקרד) ישראל בע"מ, פרימיום אקספרס בע"מ, כאל ודיינרס קלוב בע"מ, אליה צורפה בקשה להכיר בה כתובענה ייצוגית ("בקשת האישיור"). 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 מעקב אחר לקוחותיהן; ועושות שימוש בנתוני לקוחותיהן לשם מכירת נתונים סטטיסטיים. להערכת המבקש, צדדים שלישיים; מבצעות מעקב אחר לקוחותיהן; ועושות שימוש בנתוני לקוחותיהן לשם מכירת נתונים סטטיסטיים. להערכת המבקש, סכום הסעד הקיבוצי הינו 150 מיליון ש"ח. ביום 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. טרם נקבע מועד דיון.

2. סכום החשיפה בשל תביעות שהוגשו כנגד כאל, שאפשרות התממשותן, כולן או חלקן, הינה אפשרית (Reasonably Possible) מסתכם בכ-253 מיליון ש"ח.

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

דיוני הוכחות התקיימו בחודשים יוני-יולי 2022. בתקופת הדוח, ניהלו הצדדים משא ומתן לפשרה, ביחס לשומות האמורות. הצדדים לא הגיעו להסכמות, ובהתאם כאל הגישה סיכומים בתיק. ביום 12 בפברואר 2023, התקבלו בכאל שומות מס ערך מוסף לשנים 2018-2022, בסך כולל של 192 מיליון ש"ח, כולל רבית והצמדה (להלן - "השומות הנוספות"). הסוגיות בשומות האמורות דומות בעיקרן לשומות שיצאו בגין תקופות החיוב הקודמות. ככל שעמדת כאל לא תתקבל על ידי בית המשפט, עלולה כאל להתחייב בגין הסוגיות שבשומה גם בשומות הנוספות ובתקופות המאוחרות ממועד השומה. כאל מעריכה את סכום החשיפה הכולל אשר בגינו לא נכללה הפרשה בדוחותיה, בסכום של כ-207 מיליון ש"ח.

ה. להבטחת אשראי מבנק ישראל, שיעבד הבנק לטובת בנק ישראל ביום 14 בפברואר 2023, בשיעבוד קבוע מדרגה ראשונה והמחאה על דרך השיעבוד, ללא הגבלה בסכום, את כל זכויות החוזיות והקנייניות, מכל מין וסוג שהוא, בחלק מתיק ההלוואות לדיור שהעמיד ללקוחותיו, לרבות כל הבטחות שהעמידו אותם לקוחות להבטחת אותן הלוואות לדיור. נכון ליום 31 במרס 2023, מסתכמות ההלוואות לדיור, המשמשות כבטחה, לסך של 3,326 מיליון ש"ח, וזאת כנגד קיטון ביתרת ניירות הערך ששועבדו לבנק ישראל. לפרטים בדבר שיעבודים הקיימים לטובת בנק ישראל ראה באור ד.26. לדוחות הכספיים לשנת 2022.

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

בימים אלו מקדמים משתתפי מערכות התשלומים עריכת הסכמים לשיעבוד כספי הבטחות האמורים לטובת כלל המשתתפים.

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

א. היקף הפעילות

1. סכום נקוב של מכשירים נגזרים

31 בדצמבר 2022 (מבוקר)			31 במרס 2022 (לא מבוקר)			31 במרס 2023 (לא מבוקר)			
סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	
									חוזי רבית
3,915	3,135	780	4,319	3,341	978	3,419	3,090	329	חוזי FORWARD - I FUTURES
258	258	-	-	-	-	-	-	-	אופציות שנכתבו
258	258	-	-	-	-	-	-	-	אופציות שנקנו
17,310	13,774	3,536	16,202	12,507	3,695	16,688	13,464	3,224	SWAPS ⁽¹⁾
21,741	17,425	4,316	20,521	15,848	4,673	20,107	16,554	3,553	סך הכל ⁽²⁾
3,522	-	3,522	3,256	-	3,256	3,209	-	3,209	מזה: נגזרים מגדרים ⁽³⁾
									חוזי מטבע חוץ
52,623	34,259	18,364	48,608	27,924	20,684	72,271	43,108	29,163	חוזי FORWARD - I FUTURES ⁽⁴⁾
6,985	6,985	-	12,475	12,475	-	9,013	9,013	-	אופציות שנכתבו
7,250	7,250	-	12,423	12,423	-	9,579	9,579	-	אופציות שנקנו
40	-	40	52	-	52	40	-	40	SWAPS
66,898	48,494	18,404	73,558	52,822	20,736	90,903	61,700	29,203	סך הכל
									חוזים בגין מניות
30,887	30,803	84	30,863	30,863	-	34,004	34,004	-	חוזי FORWARD - I FUTURES
12,127	12,127	-	17,404	17,404	-	13,813	13,813	-	אופציות שנכתבו
12,128	12,127	1	17,403	17,402	1	13,814	13,813	1	אופציות שנקנו ⁽⁵⁾
55,142	55,057	85	65,670	65,669	1	61,631	61,630	1	סך הכל
									חוזי סחורות ואחרים
132	132	-	251	251	-	113	113	-	חוזי FORWARD - I FUTURES
-	-	-	-	-	-	31	31	-	אופציות שנכתבו
-	-	-	-	-	-	31	31	-	אופציות שנקנו
132	132	-	251	251	-	175	175	-	סך הכל
143,913	121,108	22,805	160,000	134,590	25,410	172,816	140,059	32,757	סך הכל סכום נקוב

(1) מזה: SWAPS שהבנק משלם שיעור רבית קבוע בסך 10,118 מיליון ש"ח (31.3.22 - 9,749 מיליון ש"ח ו-31.12.22 - 10,764 מיליון ש"ח).

(2) מזה: חוזי החלפת שקל-מדד בסך 882 מיליון ש"ח (31.3.22 - 771 מיליון ש"ח ו-31.12.22 - 782 מיליון ש"ח).

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

(4) מזה: חוזי החלפת מטבע חוץ ספוט בסך 1,733 מיליון ש"ח (31.3.22 - 2,738 מיליון ש"ח ו-31.12.22 - 1,741 מיליון ש"ח).

(5) מזה: נסחרים בבורסה בסך 13,813 מיליון ש"ח (31.3.22 - 17,401 מיליון ש"ח ו-31.12.22 - 12,127 מיליון ש"ח).

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

2. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים

31 במרס 2023 (לא מבוקר)			31 במרס 2022 (לא מבוקר)			
התחייבויות בגין נגזרים ברוטו			נכסים בגין נגזרים ברוטו			
סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	
297	279	18	473	296	177	חוזי רבית
-	-	-	174	-	174	מזה: נגזרים מגדרים
1,008	967	41	1,306	1,101	205	חוזי מטבע חוץ
2,265	2,265	-	2,266	2,265	1	חוזים בגין מניית
2	2	-	2	2	-	חוזי סחורות ואחרים
3,572	3,513	59	4,047	3,664	383	סך הכל נכסים/התחייבויות בגין נגזרים ברוטו
-	-	-	-	-	-	סכומים שקודזו במאזן
3,572	3,513	59	4,047	3,664	383	יתרה מאזנית
-	-	-	-	-	-	מזה: שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים

31 במרס 2022 (לא מבוקר)			31 במרס 2021 (לא מבוקר)			
התחייבויות בגין נגזרים ברוטו			נכסים בגין נגזרים ברוטו			
סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	
205	170	35	226	170	56	חוזי רבית
14	-	14	52	-	52	מזה: נגזרים מגדרים
555	460	95	505	479	26	חוזי מטבע חוץ
1,598	1,598	-	1,599	1,598	1	חוזים בגין מניית
2	2	-	2	2	-	חוזי סחורות ואחרים
2,360	2,230	130	2,332	2,249	83	סך הכל נכסים/התחייבויות בגין נגזרים ברוטו
-	-	-	-	-	-	סכומים שקודזו במאזן
2,360	2,230	130	2,332	2,249	83	יתרה מאזנית
-	-	-	-	-	-	מזה: שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים

31 בדצמבר 2022 (מבוקר)			31 בדצמבר 2021 (מבוקר)			
התחייבויות בגין נגזרים ברוטו			נכסים בגין נגזרים ברוטו			
סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	
301	284	17	519	299	220	חוזי רבית
-	-	-	217	-	217	מזה: נגזרים מגדרים
719	684	35	1,003	877	126	חוזי מטבע חוץ
1,300	1,300	-	1,301	1,300	1	חוזים בגין מניית
2	2	-	2	2	-	חוזי סחורות ואחרים
2,322	2,270	52	2,825	2,478	347	סך הכל נכסים/התחייבויות בגין נגזרים ברוטו
-	-	-	-	-	-	סכומים שקודזו במאזן
2,322	2,270	52	2,825	2,478	347	יתרה מאזנית
-	-	-	-	-	-	מזה: שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים

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

ב. גידור חשבונאי

כללי

הבנק חשוף לסיכוני שוק, לרבות סיכוני בסיס וסיכוני רבית. סיכון הבסיס הוא סיכון קיים או עתידי להכנסות 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 לחוחים 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 ההוגן נרשמים באופן שוטף בדוח רווח והפסד.

גידורי שווי הוגן

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

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2022 (מבוקר)	לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 31 במרס 2022	לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 31 במרס 2023 (לא מבוקר)	
			1. השפעת חשבונאות של גידור שווי הוגן על הרווח (הפסד)
			רווח מגידורי שווי הוגן
			חוזי רבית
(299)	(123)	28	- פריטים מגודרים
293	111	(7)	- נגזרים מגדרים

ליום 31 בדצמבר 2022 (מבוקר)	ליום 31 במרס 2022 (לא מבוקר)	ליום 31 במרס 2023 (לא מבוקר)	
התאמות שווי הוגן מצטבר שהגדילו את הערך בספרים יחסי גידור קיימים	התאמות שווי הוגן מצטבר שהגדילו את הערך בספרים יחסי גידור קיימים	התאמות שווי הוגן מצטבר שהקטינו את הערך בספרים יחסי גידור קיימים	2. פריטים מגודרים בגידור שווי הוגן
3,494	(45)	3,091	ניירות ערך - מכשירי חוב המסווגים כזמינים למכירה
(223)		(165)	

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2022 (מבוקר)	לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 31 במרס 2022	לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 31 במרס 2023 (לא מבוקר)	
			3. השפעת נגזרים שלא יועדו כמכשירים מגדרים על דוח רווח והפסד
			נגזרים שלא יועדו כמכשירים מגדרים
			חוזי רבית
127	1	40	חוזי מטבע חוץ
1,481	277	281	חוזים בגין מניות
8	3	2	

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

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

ג. סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים לפי צד נגדי לחוזה

31 במרס 2023 (לא מבוקר)						
סך הכל	אחרים	גופים מוסדיים	ממשלות ובנקים מרכזיים	דילרים / ברוקרים	בנקים	בורסות
4,047	379	700	-	355	1,433	1,180
(748)	(83)	(145)	-	(53)	(467)	-
(231)	(2)	(4)	-	(176)	(49)	-
3,068	294	551	-	126	917	1,180
(2,140)	(2)	-	-	(111)	(847)	(1,180)
928	292	551	-	15	70	-
3,411	526	2,434	8	39	401	3
4,339	818	2,985	8	54	471	3
3,572	307	2,195	17	169	806	78
(748)	(83)	(145)	-	(53)	(467)	-
(971)	-	(707)	(17)	(5)	(242)	-
1,853	224	1,343	-	111	97	78

יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים
סכומים ברוטו שלא קוזחו במאזן:
 הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים
 הפחתת סיכון אשראי בגין ביטחון במזומן שהתקבל
 סך הכל יתרה מאזנית נטו של נכסים בגין נגזרים שמשקפת פרופורמה לו התאגיד היה מבצע קיזוז נכסים והתחייבויות במאזן התאמת יתרה מאזנית נטו לסיכון אשראי מאזני
 סיכון אשראי מאזני בגין מכשירים נגזרים
 סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים⁽²⁾
 סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים
 יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
סכומים ברוטו שלא קוזחו במאזן:
 מכשירים פיננסיים
 ביטחון במזומן ששועבד
 סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

31 במרס 2022 (לא מבוקר)						
סך הכל	אחרים	גופים מוסדיים	ממשלות ובנקים מרכזיים	דילרים / ברוקרים	בנקים	בורסות
2,332	238	296	9	855	750	184
(475)	(63)	(169)	-	(35)	(208)	-
(212)	(73)	(120)	-	-	(19)	-
1,645	102	7	9	820	523	184
2,030	209	1,481	14	45	281	-
(1,401)	(84)	(1,155)	-	(12)	(150)	-
629	125	326	14	33	131	-
2,274	227	333	23	853	654	184
2,360	226	1,484	-	181	323	146
(429)	(29)	(157)	-	(35)	(208)	-
(56)	-	(2)	-	(5)	(49)	-
1,875	197	1,325	-	141	66	146

יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים
סכומים ברוטו שלא קוזחו במאזן:
 הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים⁽¹⁾
 הפחתת סיכון אשראי בגין ביטחון במזומן שהתקבל
 סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים
 סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים⁽²⁾
 הפחתת סיכון אשראי חוץ מאזני
 סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים
 סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים
 יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
סכומים ברוטו שלא קוזחו במאזן:
 מכשירים פיננסיים
 ביטחון במזומן ששועבד
 סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

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

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

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

- (1) 31.3.22 - שווי הוגן של מכשירים נגזרים הכפופים להסכמי קיזוז בסך 429 מיליון ש"ח, אגרות חוב ממשלתיות שהתקבלו כבטחון בסך 13 מיליון ש"ח, מניות שהתקבלו כבטחון בסך 32 מיליון ש"ח ואגרות חוב קונצרניות שהתקבלו כבטחון בסך 1 מיליון ש"ח.
- (2) ההפרש, אם הוא חיובי, בין סך כל הסכומים בגין מכשירים נגזרים (לרבות בגין מכשירים נגזרים עם שווי הוגן שלילי) שנכללו בחבות הלווה, כפי שחושבו לצורך מגבלות על חבות של לווה, לפי הפחתת סיכון אשראי, לבין היתרה המאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים של הלווה.

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

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

31 במרס 2023 (לא מבוקר)					
סך הכל	מעל 5 שנים	מעל שנה ועד 5 שנים	מעל 3 חודשים ועד שנה	עד 3 חודשים	
882	-	250	200	432	חוזי רבית
19,225	2,603	6,810	5,949	3,863	- שקל-מדד
90,903	-	637	17,888	72,378	- אחר
61,631	-	262	2,972	58,397	חוזי מטבע חוץ
175	-	-	-	175	חוזים בגין מניות
172,816	2,603	7,959	27,009	135,245	חוזי סחורות ואחרים
					סך הכל

31 במרס 2022 (לא מבוקר)					
סך הכל	מעל 5 שנים	מעל שנה ועד 5 שנים	מעל 3 חודשים ועד שנה	עד 3 חודשים	
160,000	3,215	12,008	49,704	95,073	סך הכל

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

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

א. שיוך לקוחות למגזרי הפעילות הפיקוחיים

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

ב. מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים

לשלושת החודשים שנתיימו ביום 31 במרס 2023 (לא מבוקר)										
פעילות ישראל										
משקי בית										
סך הכל	ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית	מזה: כרטיסי אשראי	מזה: הלוואות לדיוור	סך הכל	
2,176	585	10	326	118	327	1	5	437	809	הכנסות רבית מחיצוניים
901	(33)	273	134	32	113	58	-	-	324	הוצאות רבית מחיצוניים
1,275	618	(263)	192	86	214	(57)	5	437	485	הכנסות רבית, נטו
-	(620)	313	(37)	(4)	82	89	(2)	(306)	177	- מחיצוניים
1,275	(2)	50	155	82	296	32	3	131	662	סך הכנסות רבית, נטו
425	31	54	43	21	100	24	24	2	152	הכנסות שאינן מרבית
1,700	29	104	198	103	396	56	27	133	814	סך הכנסות
72	-	(1)	6	25	31	-	-	-	11	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
724	16	47	55	30	179	22	11	39	375	הוצאות תפעוליות ואחרות
904	13	58	137	48	186	34	16	94	428	רווח לפני מסים
315	4	20	48	17	65	12	6	33	149	הפרשה למסים על הרווח
589	9	38	89	31	121	22	10	61	279	רווח לאחר מסים
65	65	-	-	-	-	-	-	-	-	חלק הבנק ברווח של חברה כלולה לאחר השפעת המס רווח נקי:
654	74	38	89	31	121	22	10	61	279	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(23)	3	-	(1)	(1)	(4)	-	(1)	-	(20)	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
631	77	38	88	30	117	22	9	61	259	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
196,316	79,150	1,680	28,714	7,941	20,937	85	3,140	35,484	57,809	יתרה ממוצעת של נכסים ⁽¹⁾
709	709	-	-	-	-	-	-	-	-	מזה: השקעה בחברה כלולה ⁽¹⁾
117,166	-	1,680	28,714	7,941	20,937	85	3,140	35,484	57,809	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור ⁽¹⁾
119,992	-	1,602	30,725	7,835	20,725	97	4,268	(4)35,516	59,008	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
545	-	-	23	91	193	-	-	148	238	יתרת חובות לא צוברים
22	-	-	-	-	8	-	-	-	14	יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום
185,122	16,685	38,754	16,912	6,795	26,951	10,344	80	461	68,681	יתרה ממוצעת של התחייבויות ⁽¹⁾
166,049	-	38,713	16,018	6,581	26,490	10,334	-	-	67,913	מזה: יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור ⁽¹⁾
173,390	-	45,014	15,522	6,660	26,346	10,586	-	-	69,262	יתרת פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
104,532	6,940	1,077	28,257	8,826	19,750	416	2,860	18,461	39,266	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ⁽¹⁾⁽²⁾
105,428	7,406	1,075	28,888	8,795	19,375	415	3,743	18,479	39,474	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח ⁽²⁾
411,059	-	309,481	14,115	4,382	19,463	25,661	-	-	37,957	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול ⁽¹⁾⁽³⁾
579	-	2	101	48	145	-	3	116	283	פיצול הכנסות רבית נטו
625	-	47	32	27	135	32	-	-	352	- מרווח מפעילות מתן אשראי
71	(2)	1	22	7	16	-	-	15	27	- מרווח מפעילות קבלת פקדונות
1,275	(2)	50	155	82	296	32	3	131	662	סך הכל הכנסות רבית, נטו

(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 וזעירים בסך של 1,410 מיליון ש"ח.

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

ב. מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

לשלושת החודשים שנתיימו ביום 31 במרס 2022 (לא מבוקר)										
פעילות ישראל										
משקי בית										
סך הכל	ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית	מזה: כרטיסי אשראי	מזה: הלוואות לדירור	סך הכל	
871	45	7	145	52	193	1	5	295	428	הכנסות רבית מחיצוניים
127	3	14	49	3	13	5	-	-	40	הוצאות רבית מחיצוניים
744	42	(7)	96	49	180	(4)	5	295	388	הכנסות רבית, נטו - מחיצוניים
-	99	17	(19)	(8)	(22)	9	(2)	(182)	(76)	- בינגמגזרי
744	141	10	77	41	158	5	3	113	312	סך הכנסות רבית, נטו
426	37	55	34	18	100	25	24	3	157	הכנסות שאינן מרבית
1,170	178	65	111	59	258	30	27	116	469	סך הכנסות
-	-	-	(8)	7	(10)	-	-	1	11	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
684	21	41	46	27	171	19	6	52	359	הוצאות תפעוליות ואחרות
486	157	24	73	25	97	11	21	63	99	רווח לפני מסים
169	54	9	26	9	33	4	7	22	34	הפרשה למסים על הרווח
317	103	15	47	16	64	7	14	41	65	רווח לאחר מסים
17	17	-	-	-	-	-	-	-	-	חלק הבנק ברווח של חברה כלולה לאחר השפעת המס רווח נקי:
334	120	15	47	16	64	7	14	41	65	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(12)	(3)	-	-	(1)	(1)	-	(1)	-	(7)	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
322	117	15	47	15	63	7	13	41	58	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
181,530	78,489	1,510	19,421	6,246	21,103	92	2,892	32,924	54,669	יתרה ממוצעת של נכסים ⁽¹⁾
727	727	-	-	-	-	-	-	-	-	מזה: השקעה בחברה כלולה ⁽¹⁾
103,041	-	1,510	19,421	6,246	21,103	92	2,892	32,924	54,669	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור ⁽¹⁾
107,342	-	1,591	20,672	6,714	21,947	109	3,839	33,325	56,309	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
622	-	-	53	77	239	-	-	146	253	יתרת חובות לא צוברים
16	-	-	-	-	3	-	-	-	13	יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום
171,127	15,711	31,403	16,263	7,141	26,447	9,528	33	212	64,634	יתרה ממוצעת של התחייבויות ⁽¹⁾
154,387	-	31,372	15,702	7,071	26,279	9,525	-	-	64,438	מזה: יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור ⁽¹⁾
154,038	-	30,522	14,884	7,076	26,487	9,678	-	-	65,391	יתרת פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
91,267	5,634	2,559	20,441	7,287	19,336	269	3,327	17,436	35,741	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ⁽¹⁾⁽²⁾
93,545	7,266	1,608	21,587	7,719	19,139	265	4,061	17,663	35,961	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח ⁽²⁾
441,253	-	334,454	17,896	3,958	21,134	24,326	-	-	39,485	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול ⁽¹⁾⁽³⁾
549	-	3	74	39	149	-	3	113	284	פיצול הכנסות רבית נטו
56	-	7	4	2	9	5	-	-	29	- מרווח מפעילות מתן אשראי
139	141	-	(1)	-	-	-	-	-	(1)	- מרווח מפעילות קבלת פקדונות אחר
744	141	10	77	41	158	5	3	113	312	סך הכל הכנסות רבית, נטו

- (1) יתרות ממוצעות מחושבות על בסיס יתרות לתחילת רבעון או לתחילת חודש.
- (2) נכסי סיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון.
- (3) נכסים בניהול - לרבות נכסי גמל, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות וניירות ערך של לקוחות.
- (4) כולל הלוואות לדירור ליחידים, אשר פעילותם העסקית מסווגת למגזר עסקים קטנים וזעירים בסך של 1,350 מיליון ש"ח.

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

ב. מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר 2022 (מבוקר)										
פעילות ישראל										
משקי בית										
סך הכל	ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית	מזה: כרטיסי אשראי	מזה: הלוואות לדיור	סך הכל	
5,161	827	13	702	290	919	2	20	1,421	2,408	הכנסות רבית מחיצוניים
1,358	(10)	267	360	41	151	70	-	-	479	הוצאות רבית מחיצוניים
3,803	837	(254)	342	249	768	(68)	20	1,421	1,929	הכנסות רבית, נטו
-	(440)	375	71	(12)	77	138	(8)	(939)	(209)	- מחיצוניים
3,803	397	121	413	237	845	70	12	482	1,720	- בינמגדרי
1,611	103	197	156	75	382	88	102	13	610	סך הכנסות רבית, נטו
5,414	500	318	569	312	1,227	158	114	495	2,330	הכנסות שאינן מרבית
123	-	2	13	42	24	1	-	25	41	סך הכנסות
2,755	74	177	201	113	674	76	31	190	1,440	הוצאות בגין הפסדי אשראי
2,536	426	139	355	157	529	81	83	280	849	הוצאות תפעוליות ואחרות
884	149	48	124	55	184	28	29	98	296	רווח לפני מסים
1,652	277	91	231	102	345	53	-	-	553	הפרשה למסים על הרווח
74	74	-	-	-	-	-	-	-	-	רווח לאחר מסים
1,726	351	91	231	102	345	53	54	182	553	חלק הבנק ברווח של חברה כלולה לאחר השפעת המס
(59)	(5)	-	(1)	(3)	(6)	(1)	(3)	-	(43)	רווח נקי:
1,667	346	91	230	99	339	52	51	182	510	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
187,101	76,588	1,572	23,381	7,291	21,502	111	3,077	34,470	56,656	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
698	698	-	-	-	-	-	-	-	-	יתרה ממוצעת של נכסים ⁽¹⁾
110,513	-	1,572	23,381	7,291	21,502	111	3,077	34,470	56,656	מזה: השקעה בחברה כלולה ⁽¹⁾
117,224	-	2,010	27,389	8,215	20,468	97	4,062	35,474 ⁽⁴⁾	59,045	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור ⁽¹⁾
544	-	-	34	35	234	-	-	145	241	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
21	-	-	-	-	8	-	-	-	13	יתרת חובות לא צוברים
176,611	15,537	32,022	18,090	6,980	27,225	9,787	47	311	66,970	יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום
159,574	-	31,997	17,339	6,864	26,987	9,781	-	-	66,606	יתרה ממוצעת של התחייבויות ⁽¹⁾
168,269	-	37,805	17,753	6,834	27,325	10,430	-	-	68,122	מזה: יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור ⁽¹⁾
97,961	6,350	1,538	23,360	8,494	20,384	346	3,460	18,080	37,489	יתרת פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
103,636	8,731	1,210	26,551	9,053	19,574	320	3,905	18,480	38,197	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ⁽¹⁾⁽²⁾
414,295	-	310,106	16,056	4,117	20,356	25,265	-	-	38,395	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח ⁽²⁾
2,266	-	11	332	177	601	1	12	465	1,144	יתרה ממוצעת של נכסים בנייהול ⁽¹⁾⁽³⁾
1,060	-	109	59	52	226	69	-	-	545	פיצול הכנסות רבית נטו
477	397	1	22	8	18	-	-	17	31	- מרווח מפעילות מתן אשראי
3,803	397	121	413	237	845	70	12	482	1,720	- מרווח מפעילות קבלת פקדונות אחר
										סך הכל הכנסות רבית, נטו

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

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

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

שלוש החודשים שנתיימו ביום 31 במרס 2023 (לא מבוקר)								
חטיבה עסקית			חטיבה בנקאית					
	לקוחות מסחריים	לקוחות עסקיים	אחר	בנקאות פרטית	משקי בית	משכנתאות		
	55	111	218	220	200	305	132	הכנסות רבית, נטו
	11	22	83	58	116	54	2	הכנסות שאינן מרבית
	66	133	301	278	316	359	134	סך כל ההכנסות
	-	44	3	24	9	11	-	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
	11	45	97	124	141	190	41	הוצאות תפעוליות ואחרות
	55	44	201	130	166	158	93	רווח לפני מסים
	19	15	70	46	58	55	33	הפרשה למסים על הרווח
	36	29	131	84	108	103	60	רווח לאחר מסים
	-	-	-	-	-	-	-	חלק הבנק ברווח של חברה כלולה לאחר השפעת המס
	36	29	131	84	108	103	60	רווח נקי
	-	-	-	-	-	-	-	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
	-	-	-	-	-	-	-	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
	36	29	131	84	108	103	60	המיוחס לבעלי מניות הבנק
	1,137	11,449	37,891	10,680	4,444	15,319	35,239	יתרה ממוצעת של נכסים ⁽¹⁾
	998	11,786	38,678	12,472	4,734	15,915	35,273	אשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
	37,945	8,782	29,281	21,984	43,971	31,552	-	פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח

שלוש החודשים שנתיימו ביום 31 במרס 2022 (לא מבוקר)								
חטיבה עסקית			חטיבה בנקאית					
	לקוחות מסחריים	לקוחות עסקיים	אחר	בנקאות פרטית	משקי בית	משכנתאות		
	13	68	114	106	38	132	115	הכנסות רבית, נטו
	11	22	70	59	122	55	3	הכנסות שאינן מרבית
	24	90	184	165	160	187	118	סך כל ההכנסות
	(1)	(14)	13	(22)	1	9	1	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
	8	46	85	115	129	175	54	הוצאות תפעוליות ואחרות
	17	58	86	72	30	3	63	רווח לפני מסים
	6	20	30	25	10	1	22	הפרשה למסים על הרווח
	11	38	56	47	20	2	41	רווח לאחר מסים
	-	-	-	-	-	-	-	חלק הבנק ברווח של חברה כלולה לאחר השפעת המס
	11	38	56	47	20	2	41	רווח נקי
	-	-	-	-	-	-	-	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
	-	-	-	-	-	-	-	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
	11	38	56	47	20	2	41	המיוחס לבעלי מניות הבנק
	1,248	10,648	27,649	11,036	4,405	15,221	32,667	יתרה ממוצעת של נכסים ⁽¹⁾
	1,233	11,056	29,493	12,495	4,777	15,928	33,067	אשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
	27,011	8,465	26,372	21,535	41,082	30,568	-	פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח

(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
	1,275	(586)				
425	(202)	(229)	17	40	251	
1,700	(788)	(884)	123	37	837	
72	(3)	(17)	(5)	-	3	
724	(200)	(242)	56	16	245	
904	(585)	(625)	72	21	589	
345	(204)	(218)	25	7	205	
589	(384)	(407)	47	14	384	
65	-	-	-	65	-	
654	(381)	(407)	47	79	384	
(23)	-	-	(23)	-	-	
631	(381)	(407)	24	79	384	
196,316	(12,205)	(18,120)	9,312	76,760	12,205	
119,769	(12,396)	(18,691)	6,208	-	12,396	
173,390	(166,674)	(176,203)	9,404	-	166,674	

התאמות						
סך הכל	מזה: פעילות במוצרי שוק ההון		סך הכל	חברות בנות	ניהול פיננסי	חטיבת נכסי לקוחות
	744	(66)				
426	(201)	(231)	26	35	254	
1,170	(267)	(336)	89	169	320	
-	3	15	1	-	(3)	
684	(170)	(206)	49	21	208	
486	(100)	(145)	39	148	115	
169	(34)	(51)	14	52	40	
317	(66)	(94)	25	96	75	
17	-	-	-	17	-	
334	(66)	(94)	25	113	75	
(12)	-	-	(12)	-	-	
322	(66)	(94)	13	113	75	
181,530	(9,162)	(15,336)	9,018	75,812	9,162	
107,342	(9,717)	(16,103)	5,679	-	9,717	
154,038	(147,513)	(157,786)	9,278	-	147,513	

באור 10א - מגזרי פעילות לפי גישת ההנהלה (המשך)
(במיליוני ש"ח)

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

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

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

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

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

הפרשה להפסדי אשראי

1. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי

שלושת החודשים שנתיימו ביום 31 במרס 2023 (לא מבוקר)						
סך הכל	בנקים ממשלות ואגרות חוב	אשראי לציבור				
		סך הכל	פרטי אחר	דיור	מסחרי	
1,314	2	1,312	344	151	817	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת השנה ⁽¹⁾
72	-	72	11	-	61	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(44)	-	(44)	(24)	(2)	(18)	- מחיקות חשבונאיות
56	-	56	22	2	32	- גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
12	-	12	(2)	-	14	מחיקות חשבונאיות, נטו
1,398	2	1,396	353	151	892	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה ⁽²⁾
117	-	117	11	6	100	מזה: (1) בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים
129	-	129	18	6	105	(2) בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

שלושת החודשים שנתיימו ביום 31 במרס 2022 (לא מבוקר)						
סך הכל	בנקים ממשלות ואגרות חוב	אשראי לציבור				
		סך הכל	פרטי אחר	דיור	מסחרי	
1,155	-	1,155	326	159	670	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת השנה ⁽¹⁾
65	2	63	4	(34)	93	התאמה ליתרת פתיחה בשל השפעת היישום לראשונה**
-	-	-	10	1	(11)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
(44)	-	(44)	(20)	-	(24)	- מחיקות חשבונאיות
48	-	48	23	1	24	- גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
4	-	4	3	1	-	מחיקות חשבונאיות, נטו
1,224	2	1,222	343	127	752	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה ⁽²⁾
79	-	79	11	-	68	מזה: (1) בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים
134	-	134	12	6	116	(2) בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

* אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אגרות חוב וניירות ערך שנשאלו.
** השפעת היישום לראשונה של הוראות הדיווח לציבור בנושא הפסדי אשראי צפויים.

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

א. חובות⁽¹⁾, אגרות חוב לפדיון וזמינות למכירה ומכשירי אשראי חוץ מאזניים
2. מידע נוסף על דרך חישוב ההפרשה להפסדי אשראי בגין חובות

		31 במרס 2023 (לא מבוקר)				
		אשראי לציבור				
סך הכל	בנקים ממשלות ואגרות חוב	סך הכל	פרטי אחר	דיור	מסחרי	
						יתרת חוב רשומה של חובות
77,069	22,636	54,433	335	-	54,098	שנבדקו על בסיס פרטני
65,336	-	65,336	23,116	35,516	6,704	שנבדקו על בסיס קבוצתי
142,405	22,636	119,769	23,451	35,516	60,802	סך הכל חובות
						הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות
719	2	717	5	-	712	שנבדקו על בסיס פרטני
550	-	550	330	145	75	שנבדקו על בסיס קבוצתי
1,269	2	1,267	335	145	787	סך הכל הפרשה להפסדי אשראי

		31 במרס 2022 (לא מבוקר)				
		אשראי לציבור				
סך הכל	בנקים ממשלות ואגרות חוב	סך הכל	פרטי אחר	דיור	מסחרי	
						יתרת חוב רשומה של חובות
62,711	17,564	45,147	512	-	44,635	שנבדקו על בסיס פרטני
62,195	-	62,195	22,479	33,325	6,391	שנבדקו על בסיס קבוצתי
124,906	17,564	107,342	22,991	33,325	51,026	סך הכל חובות
						הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות
612	2	610	46	-	564	שנבדקו על בסיס פרטני
478	-	478	285	121	72	שנבדקו על בסיס קבוצתי
1,090	2	1,088	331	121	636	סך הכל הפרשה להפסדי אשראי

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

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

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

ב. אשראי לציבור

1. איכות אשראי ופיגורים

31 במרס 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⁾		
						פעילות לווים בישראל
						ציבור - מסחרי
						בינוי ונדל"ן - בינוי
						בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
						שרותים פיננסיים
						מסחרי - אחר
						סך הכל מסחרי
						אנשים פרטיים - הלואות לדיוור
						אנשים פרטיים - אחר
						סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל
						פעילות לווים בחו"ל
						ציבור - מסחרי
						בינוי ונדל"ן
						מסחרי אחר
						סך הכל מסחרי
						אנשים פרטיים
						סך הכל פעילות בחו"ל
						סך הכל אשראי לציבור
2	2	10,306	19	63	10,224	
5	-	6,913	42	11	6,860	
8	-	14,451	2	4	14,445	
15	6	28,669	244	562	27,863	
30	8	60,339	307	640	59,392	
190	-	35,516	148	59	35,309	
47	14	23,451	90	162	23,199	
267	22	119,306	545	861	117,900	
-	-	10	-	-	10	
1	-	453	-	-	453	
1	-	463	-	-	463	
-	-	-	-	-	-	
1	-	463	-	-	463	
268	22	119,769	545	861	118,363	

(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 91 מיליון ש"ח (31.3.22 - 85 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)

חובות צוברים ⁽²⁾ - מידע נוסף		31 במרס 2022 (לא מבוקר)				תקנים	
		סך הכל	בעייתיים ⁽¹⁾		צוברים ⁽²⁾		
בפיגור של 30 ועד 89 ימים ⁽³⁾	בפיגור של 90 ימים או יותר		לא צוברים	לא צוברים		צוברים	
3	-	7,629	52	37	7,540	פעילות לווים בישראל	
3	-	6,590	45	5	6,540	ציבור - מסחרי	
23	-	10,020	5	2	10,013	בינוי ונדל"ן - בינוי	
21	3	26,291	265	650	25,376	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן	
50	3	50,530	367	694	49,469	שרותים פיננסיים	
165	-	33,325	146	46	33,133	מסחרי - אחר	
45	13	22,991	107	138	22,746	סך הכל מסחרי	
260	16	106,846	620	878	105,348	אנשים פרטיים - הלוואות לדירור	
						אנשים פרטיים - אחר	
						סך הכל ציבור - פעילויות בישראל	
						פעילות לווים בחו"ל	
						ציבור - מסחרי	
-	-	21	-	-	21	בינוי ונדל"ן	
5	-	475	2	-	473	מסחרי אחר	
5	-	496	2	-	494	סך הכל מסחרי	
-	-	-	-	-	-	אנשים פרטיים	
5	-	496	2	-	494	סך הכל פעילות בחו"ל	
265	16	107,342	622	878	105,842	סך הכל אשראי לציבור	

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

ב. אשראי לציבור (המשך)

1. איכות אשראי ופיגורים (המשך)

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

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

(2) מסווגים כחובות בעייתיים הצוברים הכנסות רבית.

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

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

ב. אשראי לציבור (המשך)

1.1. איכות אשראי לפי שנות העמדת האשראי

		31 במרס 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
								בינו ונדל"ן
17,219	1,806	1,383	497	1,326	2,981	6,949	2,277	אשראי בדירוג ביצוע
16,632	1,689	1,344	480	1,294	2,922	6,753	2,150	אשראי שאינו בדירוג ביצוע ואינו בעייתי
452	63	16	10	16	43	184	120	אשראי בעייתי צובר
74	32	7	3	10	10	6	6	אשראי שאינו צובר
61	22	16	4	6	6	6	1	
43,120	12,377	3,049	1,968	4,033	6,546	10,163	4,984	מסחרי - אחר
41,567	11,852	2,834	1,870	3,855	6,264	10,018	4,874	אשראי בדירוג ביצוע
741	298	48	28	65	158	55	89	אשראי שאינו בדירוג ביצוע ואינו בעייתי
566	190	46	58	82	108	66	16	אשראי בעייתי צובר
246	37	121	12	31	16	24	5	אשראי שאינו צובר
35,516	-	13,644	3,331	5,108	7,259	5,676	498	אנשים פרטיים - הלוואות לדיר
24,459	-	10,112	2,342	3,359	4,656	3,675	315	LTV עד 60%
10,429	-	3,081	950	1,700	2,549	1,978	171	LTV מעל 60% ועד 75%
628	-	451	39	49	54	23	12	LTV מעל 75%
35,040	-	13,325	3,296	5,059	7,214	5,656	490	אשראי שאינו בפיגור ובדירוג ביצוע
149	-	100	15	10	9	7	8	אשראי שאינו בפיגור ואינו בדירוג ביצוע
197	-	109	16	31	29	12	-	בפיגור 30-89 יום
130	-	110	4	8	7	1	-	בפיגור מעל 90 יום
148	-	125	5	10	7	1	-	אשראי שאינו צובר
23,451	1,839	5,666	1,569	2,151	3,018	4,169	5,039	אנשים פרטיים - אחר
22,552	1,719	5,322	1,501	2,057	2,906	4,065	4,982	אשראי שאינו בפיגור ובדירוג ביצוע
783	104	301	57	82	97	89	53	אשראי שאינו בפיגור ואינו בדירוג ביצוע
76	5	34	7	8	10	8	4	בפיגור 30-89 יום
40	11	9	4	4	5	7	-	בפיגור מעל 90 יום
90	3	43	9	9	12	9	5	אשראי שאינו צובר
119,306	16,022	23,742	7,365	12,618	19,804	26,957	12,798	סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל
463	180	9	-	1	-	45	228	סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחו"ל
463	180	9	-	1	-	45	228	אשראי לא בעייתי
-	-	-	-	-	-	-	-	אשראי בעייתי צובר
-	-	-	-	-	-	-	-	אשראי שאינו צובר
119,769	16,202	23,751	7,365	12,619	19,804	27,002	13,026	סך הכל אשראי לציבור

* רבות 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 במרס 2022 (לא מבוקר)					
		יתרת חוב רשומה של אשראי לציבור לזמן קצוב*					
סך הכל	יתרת חוב רשומה של הלוואות מתחדשות	קודם	2018	2019	2020	2021	2022
פעילות לווים בישראל							
ציבור - מסחרי							
							בינוי ונדל"ן
14,219	1,517	1,111	459	1,919	1,800	5,214	2,199
13,439	1,414	1,096	443	1,880	1,723	4,836	2,047
641	40	9	15	14	64	350	149
42	12	3	1	2	6	16	2
97	51	3	-	23	7	12	1
36,311	9,748	2,188	985	3,884	5,895	9,087	4,524
מסחרי - אחר							
34,435	8,968	2,095	918	3,807	5,635	8,669	4,343
954	379	31	33	45	141	209	116
652	270	47	25	22	88	147	53
270	131	15	9	10	31	62	12
33,325	-	11,621	2,650	3,365	5,642	7,633	2,414
אנשים פרטיים - הלוואות לריוור							
23,164	-	8,415	1,918	2,347	3,833	5,121	1,530
9,266	-	2,577	701	980	1,753	2,385	870
895	-	629	31	38	56	127	14
32,783	-	11,293	2,605	3,329	5,572	7,573	2,411
240	-	122	16	16	47	37	2
170	-	95	19	15	19	21	1
132	-	111	10	5	4	2	-
146	-	119	11	7	5	3	1
22,991	1,767	3,437	1,679	2,335	3,768	5,648	4,357
אנשים פרטיים - אחר							
22,120	1,703	3,231	1,604	2,231	3,583	5,445	4,323
762	54	193	68	92	161	167	27
75	7	8	4	7	16	26	7
34	3	5	3	5	8	10	-
107	4	11	6	12	24	34	16
106,846	13,032	18,357	5,773	11,503	17,105	27,582	13,494
סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל							
496	183	-	10	-	1	66	236
494	181	-	10	-	1	66	236
-	-	-	-	-	-	-	-
2	2	-	-	-	-	-	-
107,342	13,215	18,357	5,783	11,503	17,106	27,648	13,730

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

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

ב. אשראי לציבור (המשך)

1.1. איכות אשראי לפי שנות העמדת האשראי (המשך)

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

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

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

ב. אשראי לציבור (המשך)

2. א. מידע נוסף על חובות לא צוברים:

31 במרס 2023 (לא מבוקר)					
הכנסות רבית שנרשמו ⁽²⁾	יתרת קרן חוזית של חובות לא צוברים	סך הכל יתרת ⁽¹⁾ חובות לא צוברים	יתרת ⁽¹⁾ חובות לא צוברים בגינם לא קיימת הפרשה	יתרת הפרשה	יתרת ⁽¹⁾ חובות לא צוברים בגינם קיימת הפרשה
-	1,646	61	17	12	44
-	3,867	246	37	73	209
-	5,513	307	54	85	253
-	184	148	2	6	146
-	313	90	9	28	81
-	6,010	545	65	119	480
פעילות לווים בישראל					
בינוי ונדל"ן					
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
סך הכל מסחרי					
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור					
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
סך הכל אשראי לציבור - פעילויות בישראל					
פעילות לווים בחו"ל					
-	34	-	-	-	-
-	6,044	545	65	119	480
סך הכל (*)					
מזה: (*)					
-	-	292	39	85	253
-	-	12	12	-	-
-	-	241	14	34	227

(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 9 מיליון ש"ח. מידע נוסף: סך יתרת החוב הרשומה הממוצעת של חובות לא צוברים הינה 545 מיליון ש"ח.

31 במרס 2022 (לא מבוקר)					
הכנסות רבית שנרשמו ⁽²⁾	יתרת קרן חוזית של חובות לא צוברים	סך הכל יתרת ⁽¹⁾ חובות לא צוברים	יתרת ⁽¹⁾ חובות לא צוברים בגינם לא קיימת הפרשה	יתרת הפרשה	יתרת ⁽¹⁾ חובות לא צוברים בגינם קיימת הפרשה
-	1,901	97	19	9	78
-	3,566	270	36	109	234
-	5,467	367	55	118	312
-	157	146	-	6	146
-	353	107	12	31	95
-	5,977	620	67	155	553
פעילות לווים בישראל					
בינוי ונדל"ן					
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
סך הכל מסחרי					
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור					
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
סך הכל אשראי לציבור - פעילויות בישראל					
פעילות לווים בחו"ל					
-	16	2	-	2	2
-	5,993	622	67	157	555
סך הכל (*)					
מזה: (*)					
-	-	447	43	151	404
-	-	16	16	-	-
-	-	159	8	6	151

(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 9 מיליון ש"ח. מידע נוסף: סך יתרת החוב הרשומה הממוצעת של חובות לא צוברים הינה 622 מיליון ש"ח.

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

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

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

(1) יתרת חוב רשומה.

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

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

ב. אשראי לציבור (המשך)

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

31 במרס 2023 (לא מבוקר)				
יתרת חוב רשומה				
סך הכל ⁽²⁾	צובר ⁽¹⁾ לא בפיגור	צובר ⁽¹⁾ בפיגור של 30 ימים ועד 89 ימים	צובר ⁽¹⁾ בפיגור של 90 ימים או יותר	שאינו צובר הכנסות רבית
פעילות לווים בישראל				
ציבור - מסחרי				
19	3	-	-	16
70	11	-	-	59
89	14	-	-	75
סך הכל מסחרי				
14	2	-	-	12
90	26	-	-	64
193	42	-	-	151
סך הכל אשראי לציבור - פעילויות בישראל				
פעילות לווים בחו"ל				
-	-	-	-	-
193	42	-	-	151
סך הכל				

31 במרס 2022 (לא מבוקר)				
יתרת חוב רשומה				
סך הכל ⁽²⁾	צובר ⁽¹⁾ לא בפיגור	צובר ⁽¹⁾ בפיגור של 30 ימים ועד 89 ימים	צובר ⁽¹⁾ בפיגור של 90 ימים או יותר	שאינו צובר הכנסות רבית
פעילות לווים בישראל				
ציבור - מסחרי				
12	4	-	-	8
72	16	-	-	56
84	20	-	-	64
סך הכל מסחרי				
19	4	-	-	15
97	26	-	-	71
200	50	-	-	150
סך הכל אשראי לציבור - פעילויות בישראל				
פעילות לווים בחו"ל				
-	-	-	-	-
200	50	-	-	150
סך הכל				

(1) צובר הכנסות רבית.

(2) חובות שעברו ארגון מחדש בסך של 184 מיליון ש"ח סווגו כחובות בעייתיים (ליום 31.3.22 - 165 מיליון ש"ח).

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

ב. אשראי לציבור (המשך)

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

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

(1) צובר הכנסות רבית.

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

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

ב. אשראי לציבור (המשך)

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

ארגונים מחדש שבוצעו						
לשלושת החודשים שנתיימו ביום 31 במרס						
2022			2023			
(לא מבוקר)						
יתרת חוב רשומה לאחר	יתרת חוב רשומה לפני	מספר חוזים	יתרת חוב רשומה לאחר	יתרת חוב רשומה לפני	מספר חוזים	
1	1	6	2	2	11	פעילות לווים בישראל
8	8	50	12	12	65	ציבור-מסחרי
9	9	56	14	14	76	בינוי ונדל"ן
-	-	-	1	1	2	מסחרי - אחר
14	14	347	15	16	316	סך הכל מסחרי
23	23	403	30	31	394	אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור
						אנשים פרטיים - אחר
						סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל

ארגונים מחדש שבוצעו וכשלו ⁽¹⁾				
לשלושת החודשים שנתיימו ביום 31 במרס				
2022		2023		
(לא מבוקר)				
יתרת חוב רשומה	מספר חוזים	יתרת חוב רשומה	מספר חוזים	
1	9	-	7	פעילות לווים בישראל
4	24	1	16	ציבור-מסחרי
5	33	1	23	בינוי ונדל"ן
1	4	-	2	מסחרי - אחר
4	132	3	124	סך הכל מסחרי
10	169	4	149	אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור
				אנשים פרטיים - אחר
				סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל

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

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

ב. אשראי לציבור (המשך)

2. ג. מידע נוסף על אשראי לא צובר בפיגור

31 במרס 2023 (לא מבוקר)							
סך הכל	בפיגור מעל 7 שנים	בפיגור מעל 5 שנים ועד 7 שנים	בפיגור מעל 3 שנים ועד 5 שנים	בפיגור מעל שנה ועד 3 שנים	בפיגור מעל 180 ימים עד שנה	בפיגור של 90 ימים עד 180	אינו בפיגור של 90 יום או יותר
307	-	3	9	27	22	19	227
148	4	5	1	22	41	58	17
90	-	-	-	2	2	2	84
545	4	8	10	51	65	79	328

מסחרי
הלוואות לדיוור
אנשים פרטיים - אחר

סך הכל

31 במרס 2022 (לא מבוקר)							
סך הכל	בפיגור מעל 7 שנים	בפיגור מעל 5 שנים ועד 7 שנים	בפיגור מעל 3 שנים ועד 5 שנים	בפיגור מעל שנה ועד 3 שנים	בפיגור מעל 180 ימים עד שנה	בפיגור של 90 ימים עד 180	אינו בפיגור של 90 יום או יותר
369	-	-	8	43	20	25	273
146	1	3	12	15	38	63	14
107	-	-	-	3	2	3	99
622	1	3	20	61	60	91	386

מסחרי
הלוואות לדיוור
אנשים פרטיים - אחר

סך הכל

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

מסחרי
הלוואות לדיוור
אנשים פרטיים - אחר

סך הכל

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

ב. אשראי לציבור (המשך)

3. מידע נוסף על הלוואות לדיור

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

31 במרס 2023 (לא מבוקר)				
יתרת הלוואות לדיור				
סך הכל סיכון אשראי חוץ מאזני	מזה: רבית משתנה	מזה: בולט ובלון	סך הכל	
1,275	14,195	224	24,027	שיעבוד ראשון: שיעור המימון - עד 60%
892	6,683	75	11,057	מעל 60%
-	376	27	432	שיעבוד משני או ללא שיעבוד
2,167	21,254	326	35,516	סך הכל

31 במרס 2022 (לא מבוקר)				
יתרת הלוואות לדיור				
סך הכל סיכון אשראי חוץ מאזני	מזה: רבית משתנה	מזה: בולט ובלון	סך הכל	
2,192	13,374	213	22,686	שיעבוד ראשון: שיעור המימון - עד 60%
1,703	6,148	70	10,161	מעל 60%
-	409	77	478	שיעבוד משני או ללא שיעבוד
3,895	19,931	360	33,325	סך הכל

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

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

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

ג. מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים⁽²⁾

יתרת ההפרשה להפסדי אשראי			יתרת חוזים ⁽¹⁾			
31 בדצמבר	31 במרס		31 בדצמבר	31 במרס		
2022	2022	2023	2022	2022	2023	
(מבוקר)	(לא מבוקר)		(מבוקר)	(לא מבוקר)		
						עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי:
1	1	1	572	378	280	אשראי תעודות
10	7	10	1,174	997	1,154	ערביות להבטחת אשראי
9	6	7	4,325	3,848	4,456	ערביות לרוכשי דירות
46	33	53	5,141	4,657	5,031	ערביות והתחייבויות אחרות
-	-	-	3,303	2,856	2,827	מסגרות לפעולה במכשירים נגזרים שלא נוצלו
22	38	24	11,672	11,175	11,810	מסגרות חח"ד ומסגרות אשראי אחרות בחשבונות לפי דרישה שלא נוצלו
18	39	17	6,042	7,213	5,528	התחייבויות בלתי חוזרות לתת אשראי שעדיין לא ניתן
9	8	13	9,396	8,886	9,365	מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו
-	-	-	595	440	554	מסגרות להשאלות ניירות ערך
-	-	-	220	310	302	ערביות בגין קרן סיכונים של מסלקת הבורסה והמעו"ף
2	2	4	1,387	1,445	2,088	התחייבויות להוצאת ערביות

- (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)

31 במרס 2023 (לא מבוקר)						
סך הכל	פריטים שאינם כספיים ⁽²⁾	מטבע חוץ ⁽¹⁾			מטבע ישראלי	
		אחר	אירו	דולר ארה"ב	צמוד מדד	לא צמוד
57,763	-	337	464	2,356	-	54,606
19,756	414	-	1,420	8,893	1,837	7,192
45	-	-	-	-	-	45
118,502	760	97	1,370	5,284	14,436	96,555
935	-	-	-	17	701	217
730	730	-	-	-	-	-
899	899	-	-	-	-	-
307	307	-	-	-	-	-
4,047	2,268	52	318	1,082	12	315
1,328	382	3	18	27	8	890
204,312	5,760	489	3,590	17,659	16,994	159,820
173,390	760	1,491	4,147	28,464	5,893	132,635
5,481	-	33	79	695	-	4,674
828	-	1	3	504	38	282
4,770	-	-	-	-	4,768	2
3,572	2,267	34	109	786	28	348
4,882	50	1	8	56	79	4,688
192,923	3,077	1,560	4,346	30,505	10,806	142,629
11,389	2,683	(1,074)	(756)	(12,846)	6,188	17,191
-	-	1,077	681	12,662	(189)	(14,231)
-	-	-	10	(13)	-	3
-	-	-	33	201	-	(234)
11,389	2,683	6	(32)	4	5,999	2,729
-	-	-	-	(25)	-	25
-	-	(2)	(5)	784	-	(777)

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 במרס 2022 (לא מבוקר)						
סך הכל	פריטים שאינם כספיים ⁽²⁾	מטבע חוץ ⁽¹⁾			מטבע ישראלי	
		אחר	אירו	דולר ארה"ב	צמוד מדד	לא צמוד
53,979	-	210	421	2,111	-	51,237
14,850	891	-	1,340	4,792	333	7,494
322	-	-	-	-	-	322
106,254	1,034	88	981	2,856	13,161	88,134
843	-	-	-	11	739	93
740	740	-	-	-	-	-
912	912	-	-	-	-	-
297	297	-	-	-	-	-
2,332	1,601	14	17	302	15	383
1,484	618	-	2	16	3	845
182,013	6,093	312	2,761	10,088	14,251	148,508
154,038	1,034	1,183	3,506	19,809	6,692	121,814
6,504	-	182	124	1,089	-	5,109
476	-	1	1	40	76	358
3,675	-	-	-	-	3,671	4
2,360	1,600	12	13	203	29	503
4,672	293	2	29	52	70	4,226
171,725	2,927	1,380	3,673	21,193	10,538	132,014
10,288	3,166	(1,068)	(912)	(11,105)	3,713	16,494
-	-	1,066	786	9,719	(202)	(11,369)
-	-	-	93	728	-	(821)
-	-	(2)	(10)	506	-	(494)
10,288	3,166	(4)	(43)	(152)	3,511	3,810
-	-	-	152	1,200	-	(1,352)
-	-	(5)	(17)	1,594	-	(1,572)

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 לפרוט לא כספי.

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

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

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

נכסים
מזומנים ופקדונות בבנקים
ניירות ערך
ניירות ערך שנשאלו
אשראי לציבור, נטו ⁽³⁾
אשראי לממשלה
השקעה בחברה כלולה
בנינים וציוד
נכסים בלתי מוחשיים
נכסים בגין מכשירים נגזרים
נכסים אחרים
סך כל הנכסים
התחייבויות
פקדונות הציבור
פקדונות מבנקים
פקדונות הממשלה
אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
התחייבויות אחרות
סך כל ההתחייבויות הפרש
מכשירים נגזרים שאינם מגדרים
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
אופציות בכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)
אופציות מחוץ לכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)
סך הכל כללי
אופציות בכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)
אופציות מחוץ לכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)

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

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

31 במרס 2023 (לא מבוקר)				
שווי הוגן ⁽¹⁾				
סך הכל	רמה 3	רמה 2	רמה 1	יתרה במאזן
57,759	3	57,005	751	57,763
19,575	150	10,904	8,521	19,756
45	-	45	-	45
116,039	106,491	-	9,548	118,502
914	682	232	-	935
4,047	877	816	2,354	4,047
271	256	-	15	271
198,650	108,459	69,002	21,189	⁽³⁾ 201,319
169,892	44,571	118,076	7,245	173,390
5,299	3,225	2,074	-	5,481
828	26	765	37	828
4,526	2	-	4,524	4,770
3,572	28	1,192	2,352	3,572
3,178	3,157	-	21	3,203
187,295	51,009	122,107	14,179	⁽³⁾ 191,244
46	46	-	-	46
841	841	-	-	841

נכסים פיננסיים

מזומנים ופקדונות בבנקים
ניירות ערך⁽²⁾
ניירות ערך שנשאלו
אשראי לציבור, נטו
אשראי לממשלה
נכסים בגין מכשירים נגזרים
נכסים פיננסיים אחרים
סך כל הנכסים הפיננסיים

התחייבויות פיננסיות

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

מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים

עסקות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי

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

(1) רמה 1 - מדידות שווי הוגן המשתמשות במחירים מצוטטים בשוק פעיל.
 רמה 2 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים נצפים משמעותיים אחרים.
 רמה 3 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים לא נצפים משמעותיים.
 (2) לפירוט נוסף על יתרה במאזן ושווי הוגן של ניירות ערך, ראה באור 5, "ניירות ערך".
 (3) מזה: נכסים בסך 29,804 מיליון ש"ח והתחייבויות בסך 10,875 מיליון ש"ח, אשר היתרה שלהם במאזן זהה לשווי ההוגן (מכשירים המוצגים במאזן לפי שווי הוגן). למידע נוסף על מכשירים שנמדדו בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה ועל בסיס שאינו חוזר ונשנה ראה באור 14-ב.14.
 (4) ההתחייבות מוצגת בברוטו, אינה מתחשבת בנכסי התכנית המנוהלים כנגדה.

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

31 במרס 2022 (לא מבוקר)				
שווי הוגן⁽¹⁾				
סך הכל	רמה 3	רמה 2	רמה 1	יתרה במאזן
53,979	2	53,334	643	53,979
14,849	95	6,332	8,422	14,850
322	-	322	-	322
105,213	98,458	1	6,754	106,254
851	771	80	-	843
2,332	247	347	1,738	2,332
506	245	-	261	506
178,052	99,818	60,416	17,818	179,086⁽³⁾
152,401	35,536	111,206	5,659	154,038
6,380	4,081	2,299	-	6,504
479	31	448	-	476
3,775	63	-	3,712	3,675
2,360	29	577	1,754	2,360
3,159	2,724	-	435	3,163
168,554	42,464	114,530	11,560	170,216⁽³⁾
43	43	-	-	43
907	907	-	-	907

נכסים פיננסיים

מזומנים ופקדונות בבנקים
 ניירות ערך⁽²⁾
 ניירות ערך שנשאלו
 אשראי לציבור, נטו
 אשראי לממשלה
 נכסים בגין מכשירים נגזרים
 נכסים פיננסיים אחרים
 סך כל הנכסים הפיננסיים

התחייבויות פיננסיות

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

מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים

עסקות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי

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

- (1) רמה 1 - מדידות שווי הוגן המשתמשות במחירים מצוטטים בשוק פעיל.
 רמה 2 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים נצפים משמעותיים אחרים.
 רמה 3 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים לא נצפים משמעותיים.
 (2) לפירוט נוסף על יתרה במאזן ושווי הוגן של ניירות ערך, ראה באור 5, "ניירות ערך".
 (3) מזה: נכסים בסך 21,697 מיליון ש"ח והתחייבויות בסך 8,454 מיליון ש"ח, אשר היתרה שלהם במאזן זהה לשווי הוגן (מכשירים המוצגים במאזן לפי שווי הוגן). למידע נוסף על מכשירים שנמדדו בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה ועל בסיס שאינו חוזר ונשנה ראה באור 14א-ב.14-ד.
 (4) ההתחייבות מוצגת ברוטו, אינה מתחשבת בכסי התכנית המנוהלים כנגדה.

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

31 בדצמבר 2022 (מבוקר)				
שווי הוגן ⁽¹⁾				
סך הכל	רמה 3	רמה 2	רמה 1	יתרה במאזן
57,127	-	56,473	654	57,130
15,832	143	7,705	7,984	16,010
12	-	12	-	12
113,119	104,731	-	8,388	115,961
840	683	157	-	866
2,825	642	825	1,358	2,825
215	189	-	26	216
189,970	106,388	65,172	18,410	(3) 193,020
164,844	41,047	117,313	6,484	168,269
4,629	4,007	622	-	4,821
238	32	206	-	237
4,517	3	-	4,514	4,749
2,322	26	937	1,359	2,322
2,927	2,901	-	26	2,949
179,477	48,016	119,078	12,383	(3) 183,347
43	43	-	-	43
833	833	-	-	833

נכסים פיננסיים

מזומנים ופקדונות בבנקים

ניירות ערך⁽²⁾

ניירות ערך שנשאלו

אשראי לציבור, נטו

אשראי לממשלה

נכסים בגין מכשירים נגזרים

נכסים פיננסיים אחרים

סך הכל הנכסים הפיננסיים

התחייבויות פיננסיות

פקדונות הציבור

פקדונות מבנקים

פקדונות הממשלה

אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים

התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

התחייבויות פיננסיות אחרות

סך הכל ההתחייבויות הפיננסיות

מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים

עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי

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

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

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

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

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

(3) מזה: נכסים בסך 23,907 מיליון ש"ח והתחייבויות בסך 8,832 מיליון ש"ח, אשר היתרה שלהם במאזן זהה לשווי ההוגן (מכשירים המוצגים במאזן לפי שווי הוגן). למידע נוסף על

מכשירים שנמדדו בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה ועל בסיס שאינו חוזר ונשנה ראה באור 14א-ב-14א.ד.

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

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

א. שווי הוגן של מכשירים פיננסיים

הבאור כולל מידע בדבר הערכת השווי הוגן של מכשירים פיננסיים. לרוב המכשירים הפיננסיים לא ניתן לצטט "מחיר שוק" מכיוון שלא קיים שוק פעיל בו הם נסחרים. לפיכך, השווי הוגן 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 הוגן באמצעות הערכת תזרים המזומן העתידי וקביעת שיעור רבית הניכיון היא סובייקטיבית. לכן, עבור רוב המכשירים הפיננסיים, הערכת השווי הוגן דלעיל אינה בהכרח אינדיקציה לשווי מימוש של המכשיר הפיננסי ביום הדיווח. הערכת השווי הוגן 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 הוגן לא הובאו בחשבון העמלות שיתקבלו או ישולמו אגב הפעילות העסקית וכן לא ניתן ביטוי להשפעת המס הנובעת מהפער בין ערכי השווי הוגן לערכים המופיעים במאזן. יש לציין, כי הפער בין היתרה במאזן לבין יתרות השווי הוגן 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 הוגן, יש להיזהר בעת עריכת השוואת ערכי שווי הוגן בין בנקים שונים.

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

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

אשראי לציבור - השווי הוגן נאמד לפי שיטת הערך הנוכחי של תזרימי מזומן עתידיים מנוכים בשיעור ניכיון מתאים. יתרת האשראי פולחה לקטגוריות הומוגניות. בכל קטגוריה חושב התזרים של התקבולים העתידיים (קרן ורביית). תקבולים אלו הונו בשיעור רבית המשקף את רמת הסיכון הגלומה באשראי באותה קטגוריה. בדרך כלל שיעור רבית זה נקבע לפי שיעור רבית לפיו נעשות בבנק עסקאות דומות במועד הדיווח. השווי הוגן של חובות בעייתיים לא צוברים חושב תוך שימוש בשיעורי רבית ניכיון המשקפים את סיכון האשראי הגבוה הגלום בהם. תזרימי המזומן העתידיים עבור חובות בעייתיים לא צוברים וחובות אחרים חושבו לאחר ניכוי השפעות של מחיקות חשבונאיות ושל הפרשות להפסדי אשראי בגין החובות. מחיקות חשבונאיות והפרשות להפסדי אשראי יוחסו לתקופות שבהן מוין אותו חוב, מקום בו ניתן לעשות זאת (לדוגמה, כאשר חושבה הפרשה על בסיס פרטני, לפי ערך נוכחי של תזרים מזומנים). בהעדר נתונים אלה מחיקות חשבונאיות ויתרת ההפרשות מיוחסים באופן יחסי ליתרת האשראי לפי תקופות לפרעון בסוף התקופה. תזרימי המזומנים בגין המשכנתאות הוערכו על פי תחזית לפרעון מוקדם המבוססת על מודל סטטיסטי.

פקדונות, אגרות חוב וכתבי התחייבות - השווי הוגן 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 הוגן מבוסס על מחירי שוק מצוטטים או על ציטוטי סוחרים עבור התחייבות זהה הנסחרת כנכס בשוק פעיל. תזרימי המזומנים בגין פקדונות עם דרישה (עו"ש) נפרסו בהתבסס על מודל סטטיסטי לחיזוי יתרות יציבות. תזרימי המזומנים בגין פקדונות הציבור הוערכו על פי תחזית לפרעון מוקדם המבוסס על מודל סטטיסטי.

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

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

באור 114 - פריטים הנמדדים בשווי הוגן
(במיליוני ש"ח)

א. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה

31 במרס 2023 (לא מבוקר)					
מידות 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)	
15,619	-	-	10,295	5,324	נכסים
201	-	-	-	201	אגרות חוב זמינות למכירה
374	-	-	-	374	מניות שאינן למסחר
4,047	-	877	816	2,354	ניירות ערך למסחר
9,563	-	-	-	9,563	נכסים בגין מכשירים נגזרים
29,804	-	877	11,111	17,816	אחר
					סך כל הנכסים
3,572	-	28	1,192	2,352	התחייבויות
7,303	-	-	-	7,303	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
10,875	-	28	1,192	9,655	אחר
					סך כל ההתחייבויות

31 במרס 2022 (לא מבוקר)					
מידות 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)	
11,360	-	-	6,104	5,256	נכסים
709	-	-	-	709	אגרות חוב זמינות למכירה
281	-	-	-	281	מניות שאינן למסחר
2,332	-	247	347	1,738	ניירות ערך למסחר
7,015	-	-	-	7,015	נכסים בגין מכשירים נגזרים
21,697	-	247	6,451	14,999	אחר
					סך כל הנכסים
2,360	-	29	577	1,754	התחייבויות
6,094	-	-	-	6,094	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
8,454	-	29	577	7,848	אחר
					סך כל ההתחייבויות

31 בדצמבר 2022 (מבוקר)					
מידות 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)	
12,401	-	-	7,537	4,864	נכסים
240	-	-	-	240	אגרות חוב זמינות למכירה
27	-	-	-	27	מניות שאינן למסחר
2,825	-	642	825	1,358	ניירות ערך למסחר
8,414	-	-	-	8,414	נכסים בגין מכשירים נגזרים
23,907	-	642	8,362	14,903	אחר
					סך כל הנכסים
2,322	-	26	937	1,359	התחייבויות
6,510	-	-	-	6,510	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
8,832	-	26	937	7,869	אחר
					סך כל ההתחייבויות

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

ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה

31 במרס 2023 (לא מבוקר)					
הפסדים בגין השינויים בשווי לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 31 במרס 2023	סך הכל שווי הוגן	רמה			
		3	2	1	
(1)	62	-	62	-	השקעה במניות
-	12	12	-	-	אשראי בעייתי לא צובר שגבייתו מותנית בביטחון

31 במרס 2022 (לא מבוקר)					
רווחים בגין השינויים בשווי לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 31 במרס 2022	סך הכל שווי הוגן	רמה			
		3	2	1	
-	87	-	87	-	השקעה במניות
-	17	16	1	-	אשראי בעייתי לא צובר שגבייתו מותנית בביטחון

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

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

לשלושת החודשים שנתיימו ביום 31 במרס 2023 (לא מבוקר)							
רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 31 במרס 2023	שווי הוגן ליום 31 במרס 2023	העברות ברוטו מתוך רמה 3	העברות ברוטו אל רמה 3	סילוקים	רכישות	רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו שנכללו בדוח רווח והפסד ⁽¹⁾	שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2022
							נכסים
661	877	-	-	(1,077)	22	1,290	642
							נכסים בגין מכשירים נגזרים
(3)	28	-	-	-	-	(2)	26
							התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

לשלושת החודשים שנתיימו ביום 31 במרס 2022 (לא מבוקר)							
רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 31 במרס 2022	שווי הוגן ליום 31 במרס 2022	העברות ברוטו מתוך רמה 3	העברות ברוטו אל רמה 3	סילוקים	רכישות	רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו שנכללו בדוח רווח והפסד ⁽¹⁾	שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2021
							נכסים
86	247	-	-	(567)	19	546	249
							נכסים בגין מכשירים נגזרים
(11)	29	-	-	-	-	(11)	18
							התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר 2022 (מבוקר)							
רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 31 בדצמבר 2022	שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2022	העברות ברוטו מתוך רמה 3	העברות ברוטו אל רמה 3	סילוקים	רכישות	רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו שנכללו בדוח רווח והפסד ⁽¹⁾	שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2021
							נכסים
576	642	-	-	(3,578)	81	3,890	249
							נכסים בגין מכשירים נגזרים
(11)	26	-	-	1	-	(7)	18
							התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

(1) רווחים (הפסדים) שנכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאין מרבית.

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

ליום 31 במרס 2023 (לא מבוקר)				
טוח	ממוצע משוקלל באחוזים	שווי הוגן במיליוני ש"ח	נתונים לא נצפים	טכניקת הערכת שווי
א. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה				
נכסים				
נכסים בגין מכשירים נגזרים:				
				- חוזי רבית שקל-מדד
				- חוזי רבית אחר
				- חוזי מטבע חוץ
(0.57)-4.75	1.05	8	עקום ציפיות האינפלציה	היוון תזרימי מזומנים
1.20-1.55	1.25	21	סיכון אשראי צד נגדי	היוון תזרימי מזומנים
(1.08)-0.29	(0.09)	5	1. רבית צמודה למדד	היוון תזרימי מזומנים
1.00-4.52	1.25	843	2. סיכון אשראי צד נגדי	
התחייבויות				
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:				
				- חוזי רבית שקל מדד
				- חוזי מטבע חוץ
(0.57)-4.75	1.20	23	עקום ציפיות האינפלציה	היוון תזרימי מזומנים
(1.08)-0.29	(0.08)	5	רבית צמודה למדד	היוון תזרימי מזומנים
ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה				
		12	שווי הוגן של בטחונות	אשראי בעייתי לא צובר שגבייתו מותנית בביטחון

ליום 31 במרס 2022 (לא מבוקר)				
טוח	ממוצע משוקלל באחוזים	שווי הוגן במיליוני ש"ח	נתונים לא נצפים	טכניקת הערכת שווי
א. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה				
נכסים				
נכסים בגין מכשירים נגזרים:				
				- חוזי רבית שקל-מדד
				- חוזי רבית אחר
				- חוזי מטבע חוץ
(2.85)-(2.02)	(2.56)	5	רבית צמודה למדד	היוון תזרימי מזומנים
1.20-1.75	1.67	13	סיכון אשראי צד נגדי	היוון תזרימי מזומנים
(8.59)-(2.04)	(3.53)	10	1. רבית צמודה למדד	היוון תזרימי מזומנים
1.00-4.60	1.49	219	2. סיכון אשראי צד נגדי	
התחייבויות				
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:				
				- חוזי רבית שקל מדד
				- חוזי מטבע חוץ
(2.85)-(1.17)	(1.84)	19	רבית צמודה למדד	היוון תזרימי מזומנים
(8.59)-(2.04)	(3.53)	10	רבית צמודה למדד	היוון תזרימי מזומנים
ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה				
		16	שווי הוגן של בטחונות	אשראי בעייתי לא צובר שגבייתו מותנית בביטחון

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

ליום 31 בדצמבר 2022 (מבוקר)				
טווח	ממוצע משוקלל באחוזים	שווי הוגן במיליוני ש"ח	נתונים לא נצפים	טכניקת הערכת שווי
א. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה				
נכסים				
נכסים בגין מכשירים נגזרים:				
0.47-1.08	0.71	7	רבית צמודה למדד	היוון תזרימי מזומנים
1.20-1.55	1.41	22	סיכון אשראי צד נגדי	היוון תזרימי מזומנים
(0.14)-0.23	0.06	5	1. רבית צמודה למדד	היוון תזרימי מזומנים
1.00-4.52	1.29	608	2. סיכון אשראי צד נגדי	
התחייבויות				
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:				
0.47-1.09	0.86	21	רבית צמודה למדד	היוון תזרימי מזומנים
(0.14)-0.23	0.06	5	רבית צמודה למדד	היוון תזרימי מזומנים
ב. 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 הוגן של עסקאות מדד, כך שעלייה (ירידה) בתחזית האינפלציה תביא לעלייה (לירידת) השווי הוגן בהתאם לפוזיציה המדדית של הבנק.
- סיכון אשראי צד נגדי - שינוי בסיכון האשראי של הצד הנגדי לעסקה ישפיע על השווי הוגן של עסקאות, כך שככל שסיכון האשראי של הצד הנגדי לעסקה יהיה גבוה/נמוך, השווי של העסקה יהיה גבוה/נמוך.

באור 15 - עדכון בדבר הסכמים קיבוציים

בבנק קיימים הסכמים קיבוציים הקובעים הצמדה של תנאי העסקה מסוימים של חלק מעובדי הבנק להסכמים שנחתמים בין הנהלת בנק לאומי לישראל בע"מ (להלן - "בל"ל") לבין ארגון עובדי בל"ל. ביום 16 באפריל 2023, פרסם בל"ל, כי חתם על הסכם קיבוצי לשנים 2023-2026, עם ארגון עובדי בל"ל. בין הנהלת הבנק ונציגות העובדים מתקיימים דיונים על יישום ההסכם בבנק. להערכת הבנק, לא צפויה השפעה מהותית ליישום ההסכם על התוצאות הכספיות של הבנק. ברבעון זה נכללה הפרשה, על פי אומדן ההנהלה, ליישום ההסכם האמור.

ממשל תאגידי, פרטים נוספים ונספח

137	ממשל תאגידי
137	הביקורת הפנימית בקבוצה
137	ישיבות הדירקטוריון וועדותיו
137	עסקאות עם בעלי עניין
138	פרטים על בעלי השליטה בבנק
139	פרטים נוספים
139	חקיקה ויוזמות רגולטוריות
141	הליכים משפטיים
142	דירוג הבנק על ידי חברות דירוג
142	מדיניות תגמול לעובדים
143	מעורבות ותרומה לקהילה
144	נספח
144	נספח 1 - שיעורי הכנסות והוצאות רבית מאוחד

רשימת לוחות

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

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 2022. הדיווח של הביקורת הפנימית לשנת 2022, נדון בוועדת הביקורת של הבנק ביום 28 במרס 2023.

ישיבות הדירקטוריון וועדותיו

דירקטוריון הבנק קיים 5 ישיבות מליאה ו-16 ישיבות של ועדות הדירקטוריון בתקופה ינואר-מרס 2023.

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 267א 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 2022.

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:

סך הכל	חבות של בעל השליטה בגין עסקאות בנגזרים	ערבויות שניתנו לבנק על ידי בעל שליטה, לטובת צד ג'	ערבויות שניתנו על ידי הבנק להבטחת אשראי של בעל שליטה או צד קשור אליו	יתרת אשראי שלא נוצלה	סך הכל חבות כספית מאזנית	שווי הוגן של מכשירים נגזרים	השקעה באגרות חוב	אשראי
								באלפי ש"ח
								(1) חבויות של אחרים
608	-	-	-	417	191	-	-	191
660	-	-	-	509	151	-	-	151

31 בדצמבר 2022		31 במרס 2023	
היתרה הגבוהה ביותר במשך התקופה (2)	יתרה לתאריך המאזן	היתרה הגבוהה ביותר במשך התקופה (2)	יתרה לתאריך המאזן
	באלפי ש"ח		באלפי ש"ח
7,285	2,238	5,111	4,606

(1) קרוביהם של בעלי שליטה בבנק, כהגדרת קרוב בחוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א-1981.

(2) על בסיס היתרות בסופי החודשים.

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-שמאלי 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: בינוהן 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: בינוהן 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.

בנקאות

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

ההוראה פורסמה ביום 26 במרס 2023, כחלק ממערך רחבי 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. על 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, נדק או הטעיה, קושי או השתת עלויות עודפות; זמינות ואיכות לאורך כל תקופת ההתקשרות עם הלקוח; מתן שירות ותמיכה מותאמים ללקוחות ומתן 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 תכנס לתוקפה שנה מיום הפרסום, למעט חובות מסוימות לעניין פרסום אמנת השירות והפרטים אודות מערך השירות והתמיכה, לגביהן נקבעו מועדי תחולה שונים.

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

לאור החשיבות והצורך במתן שירותים בנקאיים בסיסיים לכלל קבוצות האוכלוסייה, פורסם ביום 26 במרס 2023 עדכון להוראה. במסגרת העדכון, בין היתר, הורחבה החובה למתן שירותים בסיסיים במסגרת ניהול חשבון עו"ש במט"י 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 תכנס לתוקפה שנה מיום הפרסום.

הצעת חוק התכנית הכלכלית (תיקוני חקיקה ליישום המדיניות הכלכלית לשנות התקציב 2023 ו-2024), התשפ"ג - 2023

במסגרת ההצעה, שפורסמה ביום 23 במרס 2023, במטרה להגביר את השקיפות והמודעות הצרכנית של הלקוחות מוצע, בין היתר, לחייב את הבנקים לשלוח לכל לקוח, בתחילת כל חודש קלנדרי, הודעה שבה יפורט הסכום הכולל של העמלות ושל הרביות שגבה הבנק מהלקוח בחודש הקודם למועד שליחת ההודעה. על ההודעה להישלח באמצעי שמאפשר תקשורת מיידית ונגישה באופן המיטבי ביותר מבין הדרכים שבהן בחר הלקוח לקבל הודעות מהבנק. עוד מוצע לקבוע שאופן חישובן של עמלות בתעריפון המלא ובתעריפונים המצומצמים לא יכלול סכום או שיעור מזערי.

טיטות צו הבנקאות (שירות ללקוח) (פיקוח על שירותי מסלול בסיסי, מסלול מורחב, מסלול מורחב פלוס, פעולה בערוץ ישיר ופעולה על

ידי פקיד), התשפ"ב-2022 וטיטה לעדכון כללי הבנקאות (שירות ללקוח) (עמלות), תשס"ח-2008

בהתאם לטיטות, אשר פורסמו ביום 5 בדצמבר 2022, עיקרי השינויים המוצעים הם כדלקמן-

- עדכון שיטת החיוב בעמלות עו"ש וחיובו של הבנק לחשב עבור לקוחות יחידים ועסקים קטנים מהי שיטת התשלום הזולה ביותר עבורם מידי חודש, בהתאם לפעולות העו"ש (פעולה על ידי פקיד ופעולה בערוץ ישיר) שבוצעו על ידם בפועל באותו חודש, והתשלום שיגבה מהם יהיה בהתאם.
- הרחבת קבוצת העסקים הקטנים שהתעריפון המוזל יחול עליהם, מתאגיד שמחזור העסקים שלו הוא עד 5 מיליון ש"ח לתאגיד שמחזור העסקים שלו הוא עד 10 מיליון ש"ח, ושינוי ברירת המחדל בצירוף עסק קטן לתעריפון המוזל, כך שכל התאגידים יוגדרו כעסק קטן, והתאגיד הבנקאי יהיה רשאי לבקש דוח שנתי במקרים בהם יש לו יסוד סביר להניח, כי מחזור העסקים של התאגיד עולה על 10 מיליון ש"ח.
- עדכון מסלול מורחב פלוס, שמיועד ללקוחות המנהלים פעילות בנקאית ענפה, והמעוניינים במסלול אשר נותן להם ערך נוסף, מעבר לשירותים הבסיסיים של פעולה בערוץ ישיר ופעולה מול פקיד. מסלול זה יורחב כך שכמות פעולות הפקיד ובערוץ ישיר הנכללות בו יהיו ללא הגבלה (כיום מסלול זה אינו מוצע בבנק).
תחילתו המוצעת של הצו היא 6 חודשים מיום פרסומו.

הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 420 - משלוח הודעות בתקשורת

בהתאם לעדכון להוראה, שפורסם ביום 6 ביוני 2021, במטרה לשפר את השירות ללקוחות ולהוזיל עלויות נקבע, בין היתר, כי על תאגיד בנקאי לבחור את ערוץ התקשורת המתאים למשלוח הודעה מסוימת ללקוח שהצטרף לשירות משלוח הודעות בערוצי תקשורת, בהתאם לרמת מהותיות המידע והמהירות הנדרשת למסירתו. לצורך כך, על התאגיד הבנקאי לבחון את צרכי הלקוחות בהתאם לנסיבות ובהתחשב בהיבטי הגנת הפרטיות, ובין היתר לבחון האם קיים צורך לאפשר ללקוח לקבל את המידע באופן מידי ונגיש והאם קיים ללקוח צורך במעקב, שמירה והדפסה של ההודעה. כמו כן, נקבעה רשימה סגורה של הודעות אותן הבנק נדרש לשלוח ללקוח הן בערוץ תקשורת המאפשר ללקוח מעקב, שמירה והדפסה של ההודעה והן בערוץ תקשורת המאפשר מסירת הודעות באופן מידי ונגיש, כדוגמת מסרונים. בעקבות תיקון, מיום 13 ביוני 2022, נכנס העדכון לתוקפו ביום 1 בינואר 2023.

הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 362 - מחשוב ענן

על רקע התפתחות ושדרוג טכנולוגיית מחשוב הענן, פורסם ביום 13 ביוני 2022 עדכון להוראה. במסגרת העדכון, בין היתר, הוגדרו "מחשוב ענן" ו"מחשוב ענן מהותי", בוטל האיסור לשימוש בשירותי מחשוב ענן עבור פעילויות ליבה ו/או מערכות ליבה, נקבע כי מחשוב ענן הוא מקרה פרטי של מיקור חוץ ולפיכך נוספו חובות ייחודיות לדירקטוריון ולהנהלה הבכירה בהקשר של שימוש בשירותי מחשוב ענן, אשר אינן מופיעות בהוראת ניהול בנקאי תקין 359A, לרבות חובת הדירקטוריון לאשר מדיניות ותכנית עבודה רב שנתית לשימוש בשירותי מחשוב ענן, וחובה להגדיר גורם הכפוף למנהל חטיבת טכנולוגיית המידע, אשר יכיר באופן מעמיק את הסיכונים הכרוכים בשימוש בשירותי מחשוב ענן ואת השירותים הטכנולוגיים הניתנים על ידי כל נותני שירותי מחשוב הענן עמם התקשר התאגיד הבנקאי. עוד נוספו דרישות חדשות במסגרת הערכת הסיכונים של התאגיד הבנקאי, כגון חובת ביצוע סקר סיכונים למחשוב ענן מהותי, נוספו דרישות והוראות ביחס להתקשרות עם נותני שירותי מחשוב ענן מהותי, ביחס להתמודדות עם אירועי סייבר בשירותי מחשוב ענן, לרבות קיום תרגילי סייבר, וביחס לניהול המשכיות עסקית.
ההוראה נכנסה לתוקפה ביום 1 בינואר 2023, אולם תאגיד בנקאי היה רשאי ליישם את ההוראה בכללותה לפני מועד התחילה, וכן נקבעו ההוראות מעבר לעניין חוזים עם נותני שירותי מחשוב ענן שנכרתו לפני מועד פרסום ההוראה ולעניין חוזים כאמור שנכרתו לאחר מועד פרסום ההוראה ועד למועד התחילה הנ"ל.

שוק הון

הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 460 - הצגת נתוני פעילות בפקדון ניירות ערך

ההוראה, אשר פורסמה ביום 23 בדצמבר 2021, ועודכנה ביום 13 ביוני 2022, קובעת פורמט אחיד להצגת מידע ונתונים ללקוח אודות פקדון ניירות הערך שלו בתאגיד הבנקאי, במטרה לשפר את יכולתו של הלקוח לקבל החלטה מושכלת באשר לאפיק ההשקעה המיטבי עבורו ביחס לחלופות השקעה אחרות.
ההוראה כוללת, בין היתר, פירוט של סוגי המידע והנתונים שעל התאגיד הבנקאי להציג ללקוח, לרבות שיעור התשואה, וככל שמדובר בלקוח המקבל שירותי ייעוץ השקעות, נדרש להציג, בין היתר, גם את מידת החשיפה של פקדון ניירות הערך שלו, וכן קובעת ההוראה את המועדים והפורמט בהם יוצג המידע.
ההוראה נכנסה לתוקף ביום 1 בינואר 2023.

בנקאות פתוחה

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

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

ההוראה נכנסה לתוקף ביום 18 באפריל 2021, לעניין מידע אודות חשבון העו"ש. מועדי תחילה מדורגים ומאוחרים יותר נקבעו לעניין מידע אודות כרטיסי חיוב ומתן הוראת תשלום חד פעמי בשקלים; מידע אודות חסכונות, פקדונות ואשראי. לגבי מידע אודות ניירות ערך לא הוגדר מועד. 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. כמו כן, ביום 17 בינואר 2022, פרסם בנק ישראל חוזר המעדכן חלק ממועדי התחילה שנקבעו בהוראה, במטרה להתאימם להוראות החוק. 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.

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 לניהול אגרות חוב, בעל 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 הינו ה-14 בדצמבר 2023. בהתאם לטיוטת צו שירות מידע פיננסי (דחיית יום התחילה של החוק לעניין מקור מידע שהוא בנק, תאגיד עזר או סולק לגבי סל ניירות ערך וחשבונות של תאגידי גדולים), התשפ"ג-2023, שפורסמה ביום 27 באפריל 2023, מוצע לדרות את כניסתו לתוקף של סל ניירות ערך ליום 15 באוקטובר 2023, ואת כניסתה לתוקף של החובה להנגשת מידע לגבי חשבונות של תאגידי גדולים ליום 14 באפריל 2024.

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 8 באוגוסט 2022, אישרה חברת "מידרוג" את הערכת האיתנות הפיננסית הפנימית של הבנק בדירוג aa2.il, את פקדונות הבנק לזמן קצר בדירוג P-1.il, את הפקדונות לזמן ארוך והחוב הבכיר של הבנק בדירוג Aaa.il אופק יציב ואת כתבי ההתחייבות הנדחים בעלי מנגנון לספיגת הפסדים בדירוג Aa3.il(hyb) אופק יציב.
- ביום 8 בנובמבר 2022, אישרה חברת הדירוג הבינלאומית Moody's את דירוג פקדונות הבנק במט"ח ובמטבע מקומי לטווח ארוך ל-A2, את פקדונות הבנק לזמן קצר ל-Prime-1 ואת תחזית הדירוג ליציב.
- ביום 10 בינואר 2023, אישרה חברת S&P מעלות את דירוג המנפיק של הבנק בדירוג ilAAA\Stable ואת כתבי ההתחייבות הנדחים בעלי מנגנון לספיגת הפסדים בדירוג ilAA-.

מדיניות תגמול לעובדים

לגילוי בנושא מדיניות תגמול לעובדים, ראו במסמך "גילוי לפי נדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים" לשנת 2022, שעומד לעיון באינטרנט.

מעורבות ותרומה לקהילה

הבנק רואה חשיבות רבה בקידום ערכי חברה ותרומה לקהילה, לצד פעילותו העסקית. לשם כך, פועל הבנק 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.

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", הבנק העמיד 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 בדירה ונמצאים עמם בקשר שוטף, מעניקים אוזן 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 מפתח לעצמאות כלכלית, לאפשר שינוי מסלול חיים, להגדיל את יכולת השתכרות ובכך להוביל לשילוב אופטימלי בחברה.

"אמץ לוחם" - הבנק מאמץ במסגרת מיזם "אמץ לוחם" 2 יחידות לוחמות. במסגרת זו הבנק שותף לאירועי היחידות ותומך ברווחת החיילים לאורך השירות.

"גדולים במדים" - הבנק הצטרף במהלך השנה 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 הבנק מאמץ שתי יחידות, כאשר לכל יחידה נקבע סניף מאמץ, אשר מלווה את היחידה במהלך שירותה.

"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 הפגיעה ולקייח חלק בקהילה נשית עוטפת ומחבקת. במסגרת התכנית, עובדות הבנק משולבות בתהליך הליווי ומעשירות את המשתתפות בתכנים פיננסיים.

בנוסף, הבנק שותף 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 באנגלית ועוד. עובדי הבנק משתלבים בתהליכי המיון, ההכשרה והמנטורינג.

עובדי הבנק לוקחים חלק בפעילויות התנדבותיות שונות כדוגמת בישול לחיילים בודדים ומעורבות בהוראה של התחום הפיננסי לבני נוער בסיכון. במקביל, פועל הבנק במיזמי חינוך פיננסי בשיתוף עם בנק ישראל, איגוד הבנקים והמערכת הבנקאית לאוכלוסיות נוספות ומגוונות.

עובדים מתנדבים

עובדי הבנק לוקחים חלק בפעילויות התנדבותיות שונות במסגרת התוכניות אותן הבנק מוביל וזאת במקביל למיזמי התנדבות נוספים כדוגמת בישול לחיילים בודדים וחינוך פיננסי לילדי בתי ספר יסודיים.

נספח 1 - שיעורי הכנסות והוצאות רבית מאוחד וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות רבית

א. יתרות ממוצעות ושיעורי רבית - נכסים המיוחסים לפעילות בישראל

לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 31 במרס 2022			לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 31 במרס 2023			
שיעור הכנסה ב-%	הכנסות רבית	יתרה ממוצעת (1) במיליוני ש"ח	שיעור הכנסה ב-%	הכנסות רבית	יתרה ממוצעת (1) במיליוני ש"ח	
						נכסים נושאי רבית
						אשראי לציבור(2) (5)
						- ישראל
						סך הכל
						אשראי לממשלה
						- ישראל
						סך הכל
						פקדונות בבנקים
						- ישראל
						סך הכל
						פקדונות בבנק ישראל
						- ישראל
						סך הכל
						ניירות ערך שנשאלו
						- ישראל
						סך הכל
						אגרות חוב מוחזקות לפדיון וזמינות למכירה(3)
						- ישראל
						סך הכל
						אגרות חוב למסחר
						- ישראל
						סך הכל
						סך כל הנכסים נושאי רבית
						חייבים בגין כרטיסי אשראי שאינם נושאים רבית
						נכסים אחרים שאינם נושאים רבית(4)
						סך כל הנכסים

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 שנתיימו ביום 31 במרס 2022			לשלושת החודשים שנתיימו ביום 31 במרס 2023		
שיעור הכנסה (הוצאה)	הכנסות (הוצאות) רבית	יתרה ממוצעת (¹)	שיעור הכנסה (הוצאה)	הכנסות (הוצאות) רבית	יתרה ממוצעת (¹)
ב-%		במיליוני ש"ח	ב-%		במיליוני ש"ח
1.88	630	134,188	5.03	1,780	141,625
(0.15)	(25)	69,516	(2.72)	(611)	89,758
1.73			2.31		
7.32	211	11,530	6.49	230	14,180
(5.13)	(97)	7,563	(5.10)	(109)	8,548
2.19			1.39		
0.98	30	12,279	4.38	166	15,141
(0.20)	(5)	10,084	(4.23)	(181)	17,110
0.78			0.15		
2.20	871	157,997	5.09	2,176	170,946
(0.58)	(127)	87,163	(3.12)	(901)	115,416
1.62			1.97		

מטבע ישראלי לא צמוד
סך נכסים נושאי רבית
סך התחייבויות נושאות רבית
פער הרבית
מטבע ישראלי צמוד למדד
סך נכסים נושאי רבית
סך התחייבויות נושאות רבית
פער הרבית
מטבע חוץ (לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ)
סך נכסים נושאי רבית
סך התחייבויות נושאות רבית
פער הרבית
סך פעילות בישראל
סך נכסים נושאי רבית
סך התחייבויות נושאות רבית
פער הרבית

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

ד. ניתוח השינויים בהכנסות רבית ובהוצאות רבית

לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 31 במרס 2023 בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד					
גידול (קיטון) בגלל שינוי ⁽⁸⁾					
שינויים נטו	מחיר	כמות במיליוני ש"ח			
			נכסים נושאי רבית		
			אשראי לציבור		
			- בישראל		
768	582	186	סך הכל		
768	582	186	נכסים נושאי רבית אחרים		
			- בישראל		
537	532	5	סך הכל		
537	532	5	סך כל הכנסות הרבית		
1,305	1,114	191	התחייבויות נושאות רבית		
			פקדונות הציבור		
			- בישראל		
123	183	(60)	לפי דרישה		
621	311	310	לזמן קצוב		
744	494	250	סך הכל		
			התחייבויות נושאות רבית אחרות		
30	21	9	- בישראל		
30	21	9	סך הכל		
774	515	259	סך כל הוצאות הרבית		
531	599	(68)	סך כל הכנסות הרבית פחות הוצאות הרבית		

- (1) על בסיס יתרות פתיחה חודשיות, פרט למגזר שקלי לא צמוד בו מחושבת היתרה הממוצעת על בסיס נתונים יומיים.
- (2) לפני ניכוי היתרה המאזנית הממוצעת של הפרשות להפסדי אשראי לרבות חובות שאינם צוברים הכנסות רבית.
- (3) ליתרה הממוצעת של אגרות חוב זמינות למכירה נוספה היתרה הממוצעת של רווחים 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 שנסתיימו ביום 31 במרס 2023 בסך של 365 מיליון ש"ח, בהתאמה (לשלושה חודשים שנסתיימו ביום 31 במרס 2022 נכתה יתרה בסך של 19 מיליון ש"ח).
- (4) לרבות מכשירים נגזרים, נכסים אחרים שאינם נושאים רבית ובניכוי הפרשה להפסדי אשראי.
- (5) עמלות בסך של 49 מיליון ש"ח ו-57 מיליון ש"ח נכללו בהכנסות רבית בתקופות של שלושה חודשים שנסתיימו ביום 31 במרס 2023 ו-31 במרס 2022, בהתאמה.
- (6) לרבות מכשירים נגזרים.
- (7) תשואה נטו - הכנסות רבית נטו לחלק לסך הנכסים נושאי הרבית, במונחים שנתיים.
- (8) השינוי המיוחס לשינוי בכמות חושב על ידי הכפלת המחיר בתקופה המדווחת בשינוי בכמות בין התקופות להשוואה. השינוי המיוחס לשינוי במחיר חושב על ידי הכפלת הכמות בתקופה הקודמת בשינוי במחיר בין התקופות להשוואה.

מילון מונחים

א	אינפלציה - היא מונח כלכלי המתאר תהליך של עלייה כללית ומתמשכת של רמת המחירים במדינה או בשוק מסוים. ארגון המדינות המפותחות (OECD) - ארגון, שמרכזו בפריז, המורכב ממדינות שמשקיהן מפותחים. תנאי הקבלה הבסיסיים לארגון הם קבלת עקרונות הדמוקרטיה והשוק החופשי. מטרת הארגון היא להוביל מהלכים של פיתוח כלכלי ושיתוף פעולה עסקי בינלאומי. ישראל התקבלה כחברה בארגון במאי 2010.
ב	אשראי חוץ מאזני - התקשרויות למתן אשראי וערבויות (לא כולל מכשירים נגזרים). 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 כתיב התחייבות נדחים הכשירים להיכלל כהון רגולטורי).
ה	הסכמי ISDA ונספחי CSA - הסכמי קיזוז שגורמים לתיחום ולמזעור סיכוני האשראי בפעילות זאת, על ידי התחשבות יומית, לרוב, המתבצעת בין הבנק והצד הנגדי בהתאם להסכם.
ח	חבות - סך חשיפות האשראי של הבנק כלפי הלווה או קבוצת לוויים כמשמעותה בהוראה 313 להוראות ניהול בנקאי תקין. החבות כוללת, בין היתר, אשראי באחריות הבנק, השקעה בניירות ערך של הלווה, התחייבויות התאגיד הבנקאי לשלם כסף על חשבון הלקוח (לרבות ערבויות ואשראי תעודות) ועסקאות בנגזרים מבעבר לדלפק (OTC). חוב בהשגחה מיוחדת - חוב או חבות, לרבות חשיפת אשראי חוץ מאזנית, אשר הנהלת הבנק רואה צורך להגביר לגביהם את אמצעי המעקב והפיקוח, אם כי אינה צופה להפסדי אשראי בגינם. לחוב/חבות בהשגחה מיוחדת יש חולשות פוטנציאליות שראוי שיקבלו תשומת לב של ההנהלה. צורך כזה יתכן שיווצר נוכח שיקולים הקשורים בהתפתחויות ענפיות או אזוריות, או נוכח שיקולים ספציפיים הקשורים באיתנותו הפיננסית של החייב, היקף וטיב המידע המצוי בידי התאגיד הבנקאי באשר לחייב ופעילותו העסקית, מצב הבטחונות, פיגורים בפרעון החובות, קשרי החייב עם גופים אחרים הנחשבים כבעייתיים וכו'. 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 ששוועד, 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. חוב שאורגן מחדש - הסדר שלפיו תאגיד בנקאי - משיקולים כלכליים או משפטיים הקשורים במצבו הפיננסי של הלווה - מעניק ללווה, לפי הסכם או פי דין, תנאים מיוחדים שלא היו ניתנים בניסבות אחרות ואשר מכוונים לאפשר ללקוח לעמוד בהחזר החוב בתנאים החדשים, למעט הסדר לשינוי בתנאי חוב שבעיקרו משקף תמורות בתנאי האשראי במשק.

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 הלווים, 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.

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

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

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

חוזי אופציה - מתחלקים לחוזי רכש (CALL) ולחוזי מכר (PUT).

חווה רכש הוא הזכות לקנות כמות מסוימת של נכס מסוים במחיר מימוש עד (אמריקאית)/ב (אירופאית) תאריך מסוים.

חווה מכר הוא הזכות למכור כמות מסוימת של נכס מסוים במחיר מימוש עד (אמריקאית)/ב (אירופאית) תאריך מסוים.

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

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

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

יחס מימון יציב נטו (NSFR) - יחס שנועד לשפר את עמידות פרופיל סיכון הנזילות 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 מבוטא באחוזים.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

ע	ערביות להבטחת אשראי - התחייבויות על חשבון לקוחות מהסוגים הבאים: 1. ערבות, כתב שיפוי או התחייבות אחרת לנוותן האשראי או למי שעבר למילוי התחייבותו של מקבל האשראי, לרבות ערבויות ליתרות חוב הנובעות מעסקאות בכרטיסי אשראי; 2. ניכיון משנה שלא על ידי בנק ישראל, כאשר לקונה זכות חזרה אל התאגיד הבנקאי המוכר; 3. ערבות לטובת ספק שירותים או סחורות להבטחת תשלומים בעד השירותים או הסחורות שהוא מספק. 4. 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 (המכונה) במהלך התקופה. רבית בנק ישראל - רבית בה בנק ישראל מלווה או לווה כספים ל/מאת התאגידים הבנקאים. רבית פריים - רבית הנקבעת בכל בנק על בסיס רבית 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 המעו"ף - 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 רבית שנתית אפקטיבית.
ABC	Internal Capital Adequacy Assessment Process ICAAP - 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 אכיפת 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 בשיעבוד). 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 מהתממשותם של סיכוני השוק בפעילויות שונות.

אינדקס

53,13,9	מדד המחירים לצרכן	מ	55	אומדנים חשבונאיים קריטיים	א
43	מדינות זרות		10	אסטרטגיה עסקית	
67	מדיניות חשבונאית		80	אקטואריה	
34	מדיניות ניהול סיכונים		148,84,25,9	באזל	ב
72,42	מוסדות פיננסיים זרים		56	בקורת	
65	מזומנים ושווי מזומנים		148,95,53	גידור	ג
50	מימון ממונף		61	דוח רווח והפסד	ד
89,27	מינוף		62	דוח על הרווח הכולל	
123,19	מסגרות אשראי		64	דוח על השינויים בהון	
54	מפקידים גדולים		65	דוח תזרים מזומנים	
149,95,53	נגזרים	נ	60	דוח רואי החשבון המבקרים	
90,54	נזילות		91,28	דיבידנדים ומדיניות חלוקת רווח	
149,72,21	ניירות ערך		84,25	הון והלימות הון	ה
35	ניתוח תרחישי קיצון		64	הון מניות	
85,27	נכסי סיכון		148,85,25	הון עצמי רובד 1	
149,108,76,36	סיכון אשראי	ס	148,85,27	הון רובד 2	
54	סיכון נזילות		10	היבטי סביבה, חברה וממשל (ESG)	
51	סיכון רבית		122,101,76,44,39	הלוואות לדירור	
51	סיכון שוק		148,118,38	הסדרי חוב וארגון מחדש של חובות בעייתיים	
55,9	סיכונים אחרים		149,108,76,39,17	הפרשה להפסדי אשראי	
17	עמלות	ע	148,110,76,36	חובות בעייתיים	ח
39	ענפי משק		148,110,76,36	חובות לא צוברים	
137	עסקאות עם צדדים קשורים		149,85,25	יחסי הון	י
151,51	ערך בסיכון (VAR)		149,90,54	יחס כיסוי נזילות	
79,54,23	פקדונות הציבור	פ	149,90,54	יחס מימון יציב נטו (NSFR)	
80	פנסיה		84,25	יעד הון	
150,61	רווח למניה	ר	21	לווים גדולים	ל
150,127	שווי הוגן	ש	101,31,29,6	לקוחות עסקיים	
34	תיאבון לסיכון	ת	101,32,29,6	לקוחות קמעונאיים	
149,72	תיק למסחר		63	מאזן	מ
150,15	תשואה להון		101,29	מגדרי פעילות	