

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 2024 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

28 במאי 2024

דוח רווח והפסד מאוחד
(במיליוני ש"ח)

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 31 במרס		באור	
	2023	2024		
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)		
9,850	2,176	2,576	2	הכנסות רבית
4,884	901	1,461	2	הוצאות רבית
4,966	1,275	1,115		הכנסות רבית, נטו
502	72	(2)	6,12	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
4,464	1,203	1,117		הכנסות רבית, נטו לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי
				הכנסות שאינן מרבית
142	36	100	3	הכנסות מימון שאינן מרבית
1,502	388	365		עמלות
8	1	1		הכנסות אחרות
1,652	425	466		סך כל ההכנסות שאינן מרבית
				הוצאות תפעוליות ואחרות
1,746	449	442		משכורות והוצאות נלוות
341	84	87		אחזקה ופחת בנינים וציוד
122	30	31		הפחתות וירידת ערך של נכסים בלתי מוחשיים
668	161	171		הוצאות אחרות
2,877	724	731		סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות
3,239	904	852		רווח לפני מסים
1,090	315	279		הפרשה למסים על הרווח
2,149	589	573		רווח לאחר מסים
113	65	18		חלק הבנק ברווח של חברה כלולה לאחר השפעת המס
				רווח נקי:
2,262	654	591		לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(90)	(23)	(22)		המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
2,172	631	569		המיוחס לבעלי מניות הבנק
בשקלים חדשים				
21.65	6.29	5.67		רווח בסיסי למניה המיוחס לבעלי מניות הבנק:
				רווח נקי למניה בת 0.05 ש"ח

הבאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

נחמן ניצן
סמנכ"ל, חשבונאי ראשי

אלי כהן
מנהל כללי

רון לבקוביץ
יו"ר הדירקטוריון

תאריך אישור הדוחות הכספיים: 28 במאי 2024

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

לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושת החודשים שנתיימו ביום 31 במרס		
	2023	2024	
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	
2,262	654	591	רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(90)	(23)	(22)	רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
2,172	631	569	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
			רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מסים:
213	(30)	(44)	התאמות בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן נטו
25	(3)	11	התאמות של התחייבויות בגין הטבות לעובדים ⁽²⁾
238	(33)	(33)	רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מסים
(81)	11	17	השפעת המס המתייחס
157	(22)	(16)	רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה, לאחר מסים
9	2	-	בניכוי רווח כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
148	(24)	(16)	רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק, לאחר מסים
2,419	632	575	הרווח הכולל לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(99)	(25)	(22)	הרווח הכולל המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
2,320	607	553	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			
2023	2023	2024		
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	באור	
נכסים				
68,866	57,763	76,731		מזומנים ופקדונות בבנקים
26,985	19,756	26,375	5	ניירות ערך ⁽⁴⁾
57	45	2		ניירות ערך שנשאלו
119,240	119,769	116,816	6,12	אשראי לציבור
(1,618)	(1,267)	(1,617)	6,12	הפרשה להפסדי אשראי
117,622	118,502	115,199		אשראי לציבור, נטו
1,055	935	965		אשראי לממשלה
786	730	800		השקעה בחברה כלולה
877	899	867		בנינים וציוד
328	307	325		נכסים בלתי מוחשיים
3,651	4,047	3,324	10	נכסים בגין מכשירים נגזרים
1,366	1,328	1,353		נכסים אחרים ⁽²⁾
221,593	204,312	225,941		סך כל הנכסים
התחייבויות והון				
191,125	173,390	196,615	7	פקדונות הציבור
4,314	5,481	3,586		פקדונות מבנקים
750	828	710		פקדונות הממשלה
4,767	4,770	4,736		אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
3,784	3,572	3,085	10	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
4,207	4,882	4,257		התחייבויות אחרות ⁽¹⁾ ⁽³⁾
208,947	192,923	212,989		סך כל ההתחייבויות
12,071	10,888	12,355		הון המיוחס לבעלי מניות הבנק
575	501	597		זכויות שאינן מקנות שליטה
12,646	11,389	12,952		סך כל ההון
221,593	204,312	225,941		סך כל ההתחייבויות וההון

(1) מזה: הפרשה להפסדי אשראי בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים בסך של 170 מיליון ש"ח, 129 מיליון ש"ח ו-165 מיליון ש"ח ב-31.3.24, 31.3.23 ו-31.12.23, בהתאמה.

(2) מזה: נכסים אחרים הנמדדים בשווי הוגן בסך של 5 מיליון ש"ח, 15 מיליון ש"ח ו-10 מיליון ש"ח ב-31.3.24, 31.3.23 ו-31.12.23, בהתאמה.

(3) מזה: התחייבויות אחרות הנמדדות בשווי הוגן בסך של 5 מיליון ש"ח, 21 מיליון ש"ח ו-11 מיליון ש"ח ב-31.3.24, 31.3.23 ו-31.12.23, 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 2024 (לא מבוקר)					
הון מניות ופרמיה (1)	הפסד כולל אחר מצטבר	עודפים (2)	סך הכל	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל הון
927	(155)	11,299	12,071	575	12,646
-	-	569	569	22	591
-	-	(269)	(269)	-	(269)
-	(16)	-	(16)	-	(16)
927	(171)	11,599	12,355	597	12,952

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

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

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

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023 (מבוקר)					
הון מניות ופרמיה (1)	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר	עודפים (2)	סך הכל	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל הון
927	(303)	9,935	10,559	476	11,035
-	-	(10)	(10)	-	(10)
927	(303)	9,925	10,549	476	11,025
-	-	2,172	2,172	90	2,262
-	-	(798)	(798)	-	(798)
-	148	-	148	9	157
927	(155)	11,299	12,071	575	12,646

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

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

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

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

הבאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

דוח מאוחד על תזרימי המזומנים

(במיליוני ש"ח)

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 31 במרס		
	2023	2024	
	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	
2,262	654	591	תזרימי מזומנים מפעילות (לפעילות) שוטפת:
			רווח נקי לתקופה
(113)	(65)	(18)	התאמות הדרושות כדי להציג את המזומנים מפעילות (לפעילות) שוטפת:
64	16	16	חלק הבנק ברווח של חברה כלולה
122	30	31	פחת על בנינים וציוד
(6)	-	-	הפחתות של נכסים בלתי מוחשיים
502	72	(2)	רווח מממוש בנינים וציוד
			הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
99	8	(12)	הפסד (רווח) ממכירת אגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר והפרשה לירידת ערך בגין אגרות חוב זמינות למכירה
2	4	-	הפסד שמומש ושטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן של ניירות ערך למסחר
(14)	11	(35)	הפסד (רווח) שטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן של מניות שאינן למסחר
(148)	(33)	(1)	מסים נדחים, נטו
58	14	18	תכניות פיצויים ופנסיה להטבה מוגדרת
274	273	144	התאמות בגין הפרשי שער
21	21	-	דיבידנד שהתקבל מחברה כלולה
			שינוי נטו בנכסים שוטפים:
(1,427)	(351)	(889)	ניירות ערך למסחר
(15)	(60)	(5)	נכסים אחרים
(931)	(1,279)	343	נכסים בגין מכשירים נגזרים
			שינוי נטו בהתחייבויות שוטפות:
(544)	348	91	התחייבויות אחרות
1,462	1,250	(699)	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
(337)	17	(148)	הפרשי צבירה שנכללו בפעולות השקעה ומימון
1,331	930	(575)	מזומנים נטו מפעילות (לפעילות) שוטפת
			תזרימי מזומנים מפעילות (לפעילות) השקעה:
398	151	210	שינוי בפקדונות בבנקים
(45)	(33)	55	שינוי בניירות ערך שנשאלו
492	(1,209)	1,148	שינוי באשראי לציבור
(189)	(69)	90	שינוי באשראי לממשלה
(33,029)	(8,584)	(12,708)	רכישת אגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר
348	259	113	תמורה מפדיון אגרות חוב מוחזקות לפדיון
4,157	793	87	תמורה ממכירת אגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר
19,304	4,068	12,846	תמורה מפדיון אגרות חוב זמינות למכירה
(52)	(13)	(6)	רכישת בנינים וציוד
19	-	-	תמורה מממוש בנינים, ציוד ונכסים אחרים
(133)	(20)	(28)	השקעה בנכסים בלתי מוחשיים
(8,730)	(4,657)	1,807	מזומנים נטו מפעילות (לפעילות) השקעה

הבאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

דוח מאוחד על תזרימי המזומנים (המשך)

(במיליוני ש"ח)

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 31 במרס		
2023	2023	2024	
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	
			תזרימי מזומנים מפעילות מימון:
20,361	3,515	7,854	שינוי בפקדונות הציבור
(564)	599	(724)	שינוי בפקדונות מבנקים
491	553	3	שינוי בפקדונות הממשלה
-	-	-	תמורה מהנפקת אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
(145)	(19)	(19)	פדיון אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
(798)	(268)	(269)	דיבידנד ששולם לבעלי המניות
19,345	4,380	6,845	מזומנים נטו מפעילות מימון
11,946	653	8,077	גידול במזומנים
55,423	55,423	67,557	יתרת מזומנים לתחילת השנה
188	131	(2)	השפעת תנועות בשער החליפין על יתרות מזומנים
67,557	56,207	75,632	יתרת מזומנים לסוף התקופה
			רביית דיבידנד ומסים ששולמו ו/או התקבלו:
9,129	2,007	2,486	רביית שהתקבלה
(3,780)	(668)	(1,330)	רביית ששולמה
43	7	5	דיבידנדים שהתקבלו
(1,482)	(361)	(351)	מסים על הכנסה ששולמו
67	44	4	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 2024 כוללת את אלה של הבנק ושל חברות מאוחדות וחברה כלולה שלו (להלן - "הקבוצה"). תמצית הדוחות הכספיים ביניים המאוחדים ערוכה בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP) וכן בהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו ואינה כוללת את כל המידע הנדרש בדוחות כספיים שנתיים מלאים. יש לקרוא אותה יחד עם הדוחות הכספיים ליום ולשנה שנתיים ביום 31 בדצמבר 2023 והבאורים הנלווים להם (להלן - "הדוחות השנתיים").

המדיניות החשבונאית של הקבוצה בתמצית דוחות כספיים ביניים מאוחדים אלה, הינה המדיניות שיושמה בדוחות השנתיים. בהתאם להנחיות המפקח על הבנקים, פרסום תמצית הדוחות הכספיים הוא על בסיס דוחות מאוחדים בלבד. תמצית הדוחות הכספיים ביניים המאוחדים אושרה לפרסום על ידי דירקטוריון הבנק ביום 28 במאי 2024.

ב. שימוש באומדנים

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

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

ביום 31 במרס 2022, פרסם המוסד האמריקאי לתקינה חשבונאית (ה-"FASB") את ASU 2022-02, בדבר ארגון מחדש של חובות בעייתיים ודרישות גילוי לפי שנת העמדת אשראי בנושא הפרשות להפסדי אשראי (להלן - "העדכון"). העדכון מבטל את ההוראות העוסקות בארגון מחדש של חובות בעייתיים על ידי מלווים, תוך שיפור דרישות הגילוי בנוגע ללווים הנמצאים בקשיים כלכליים. כמו כן, העדכון מוסיף דרישת גילוי של מחיקות ברוטו לפי שנת העמדת אשראי. עיקרי השינויים בחוזר כוללים, בין היתר: ביטול ההגדרה של "חובות שעברו ארגון מחדש של חוב בעייתי", ובכלל זה ביטול הדרישה לבחינה האם הבנק העניק ויתור לצורך קביעת סיווג זה, והחלפתו במונח "שינויים בתנאים של חובות של לוויים בקשיים פיננסיים"; עדכון דרישות הגילוי בדוחות הכספיים כך שיינתן גילוי על כל שינוי בתנאי החוב, ללווה בקשיים פיננסיים, הכולל ויתור על הקרן, הפחתת שיעור רבית או הארכת תקופה שאינה גורמת לדחייה זניחה בתשלומים; הרחבת הגילוי על "איכות האשראי לפי שנת העמדת אשראי", כך שיכלול מידע אודות מחיקות חשבונאיות ברוטו שבוצעו במהלך השנה.

תאגידי בנקאיים נדרשו ליישם את ההוראה החל מיום 1 בינואר 2024, בהתאם להנחיות והוראות מעבר שנקבעו בהוראה. הבנק אימץ במועד היישום לראשונה, הקלות מסוימות, כמתאפשר בהוראות המעבר, לרבות קביעת יתרת החובות של לוויים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים עד ליום 31 בדצמבר 2023, לפי יתרת החובות שעברו ארגון מחדש של חוב בעייתי עד למועד זה. כמו כן, בהתאם להוראות המעבר, בדוח לרבעון הראשון לשנת 2024, הבנק לא כלל גילוי כמותי, בהתאם למתכונת שנקבעה לעניין הפירוט על סוגי השינויים שבוצעו במהלך רבעון זה בחובות של לוויים בקשיים פיננסיים, הפירוט על ההשפעות הכספיות של שינויים אלה והפירוט על סוגי השינויים של חובות שכשלו במהלך רבעון זה, לאחר שעברו שינוי בתנאים. לפירוט נוסף ראה באור "מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי". בנוסף, הגילויים בבאור "מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי" בדוחות הכספיים עודכנו, בהתאם למתכונת הגילוי החדשה. נתונים השוואתיים לא הוצגו מחדש. ליישום ההוראה החדשה, אין השפעה מהותית על יתרת ההפרשה להפסדי אשראי.

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

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

ביום 27 בנובמבר 2023, פרסם ה-FASB את ASU 2023-07, בדבר שיפורים בדרישות הגילוי אודות מגזרים (להלן - "העדכון"). העדכון משפר את דרישות הגילוי החלות על הישויות, לרבות, הוספת דרישה לספק גילוי במסגרת באור המגזרים על 'הוצאות משמעותיות' המדווחות ל-CODM (מקבל ההחלטות התפעוליות הראשי), מתן הסבר לאופן בו ה-CODM משתמש בדיווח המגזרי, הרחבת דרישות גילוי שנתיות מסוימות לתקופות ביניים, חשיפת זהותו ותפקידו של ה-CODM וכן הבהרה, כי נושא 280 חל גם על ישויות בעלות מגזר בודד. הוראות העדכון יחולו על ישויות ציבוריות בארה"ב החל מתקופות שנתיות המתחילות לאחר ה-15 בדצמבר 2023, ולגבי תקופות ביניים המתחילות לאחר ה-15 בדצמבר 2024. אימוץ מוקדם אפשרי. בעת יישום לראשונה הישות נדרשת ליישם עדכון זה למפרע לכל התקופות המוצגות בדוחות הכספיים, אלא אם הדבר אינו מעשי.

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

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

ה. השפעת מלחמת "חברות ברזל"

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

על רקע המלחמה והשלכותיה המיידיות וארוכות הטווח על הפעילות הכלכלית במשק ועל המצב הפיסקאלי של ישראל ונוכח אי הוודאות הגבוהה השוררת באשר למשך ואופי המלחמה, הורידה חברת הדירוג Moody's את דירוג האשראי של ישראל מרמה של A1 לרמה של A2 עם אופק דירוג שלילי. לעומתה, חברת הדירוג הבינלאומית Fitch הותירה את רמת הדירוג הכלכלי של ישראל כפי שהייתה (A+), אך עדכנה את תחזית הדירוג שלה כלפי מטה מ"ציבה" ל"שלילית". כמו כן, חברת הדירוג הבינלאומית S&P פרסמה אף היא עדכון דרוג ותחזית למדינת ישראל והחליטה להוריד את דרוג האשראי של ישראל מרמה של AA- לרמה של A+. בנוסף לכך, הותירה S&P את אופק הדרוג על "שלילי", מצב שעלול להצביע על הורדת דירוג נוספת בהמשך השנה.

במטרה לסייע ללקוחות הבנקים בהתמודדות עם השלכות המלחמה, פרסם הפיקוח על הבנקים מתווה סיוע ללקוחות הבנקים בהתמודדות עם השלכות המלחמה למשך שלושה חודשים, שהוארך והורחב מספר פעמים במהלך המלחמה. ביום 4 במרס 2024, לאור הימשכות המלחמה והשפעותיה על ההתנהלות הפיננסית של הלקוחות ומתוך רצון לספק הקלות לחיילי המילואים, פרסם הפיקוח על הבנקים הודעה בדבר הרחבת המתווה למשך שלושה חודשים נוספים, החל מיום 1 באפריל 2024.

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

בשלב זה, אומדן סך ההטבות עשוי להגיע עד לכ-175 מיליון ש"ח בהנחה של ניצול מלא. עלויות אלו, ייזקפו לרווח והפסד, במקביל למימושן בפועל על ידי הלקוחות. סך כל ההטבות שנזקפו לרווח והפסד ברבעון הרביעי של שנת 2023 וברבעון הראשון של השנה הסתכמו בכ-47 מיליון ש"ח. קיימת אי ודאות רבה לעניין השלכות הימשכות המלחמה, על הפעילות הכלכלית במגוון סקטורים בישראל, אשר אליהם חשוף הבנק. הדבר עשוי להתבטא, בין היתר, בעלייה בסיכון האשראי וקשיי נזילות של לוויים וכתוצאה מכך פגיעה באיכות האשראי, הן במגזר העסקי והן במגזר הפרטי. הבנק מעריך בשלב זה, בהתבסס על המידע הזמין נכון למועד אישור הדוחות הכספיים, כי לאירועים הנוכחיים ולהסלמה הביטחונית בישראל, עלולה להיות השפעה לרעה על תוצאותיו העסקיות, עקב ירידה בהיקפי הפעילות במשק. ירידה זו עלולה לקבל ביטוי בקיטון בהכנסות רבית, גידול בהפסדי אשראי, ירידה בגביית עמלות ובפעילויות עסקיות אחרות. היות שמדובר באירוע, אשר אינו בשליטת הבנק והתפתחויות בשטח עשויות להשפיע על הערכות הבנק, נכון למועד הדוח, אין ביכולת הבנק לאמוד את היקף ההשפעה הצפויה של המלחמה על תוצאותיו בטווח הבינוני והארוך. הבנק עוקב אחרי המצב באופן שוטף ומבצע התאמות בפעילות ובניהול הסיכונים, בהתאם להתפתחויות.

ו. שינויים בשיעורי המס

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

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

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

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

לשלושת החודשים שנתיים ביום 31 במרס		
2023	2024	
	(לא מבוקר)	
		א. הכנסות רבית⁽¹⁾
1,596	1,577	מאשראי לציבור
6	-	מאשראי לממשלה
20	26	מפקדונות בבנקים
420	736	מפקדונות בבנק ישראל וממזומנים
134	237	מאגרות חוב
2,176	2,576	סך כל הכנסות הרבית
		ב. הוצאות רבית
828	1,421	על פקדונות הציבור
2	6	על פקדונות הממשלה
7	6	על פקדונות מבנקים
1	2	על פקדונות מבנק ישראל
63	25	על אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
-	1	על התחייבויות אחרות
901	1,461	סך כל הוצאות הרבית
1,275	1,115	סך כל הכנסות הרבית, נטו
		ג. פירוט ההשפעה נטו של מכשירים נגזרים מגדרים על הכנסות רבית
21	17	הכנסות רבית ⁽²⁾
		ד. פירוט הכנסות רבית על בסיס צבירה מאגרות חוב
21	15	מוחזקות לפדיון
110	212	זמינות למכירה
3	10	למסחר
134	237	סך הכל כלול בהכנסות רבית

(1) כולל השפעת יחסי גידור.

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

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

לשלושת החודשים שנתיים ביום 31 במרס		
2023	2024	
	(לא מבוקר)	
א. הכנסות מימון שאינן מרבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר		
1. מפעילות במכשירים נגזרים		
סך הכל מפעילות במכשירים נגזרים ⁽¹⁾		
295	165	
2. מהשקעה באגרות חוב		
רווחים ממכירת אגרות חוב זמינות למכירה ⁽²⁾		
6	1	
הפסדים ממכירת אגרות חוב זמינות למכירה ⁽²⁾		
(3)	-	
הפרשה לירידת ערך בגין אגרות חוב זמינות למכירה ⁽²⁾		
(8)	-	
סך הכל מהשקעה באגרות חוב		
(5)	1	
(273)	(144)	
3. הפרשי שער, נטו		
4. מהשקעה במניות		
רווחים ממכירת מניות שאינן למסחר		
-	11	
הפסדים ממכירת מניות שאינן למסחר		
(3)	-	
דיבידנד ממניות שאינן למסחר		
9	5	
רווחים (הפסדים) שטרם מומשו ⁽³⁾		
(11)	35	
סך הכל מהשקעה במניות		
(5)	51	
12	73	
סך הכל הכנסות מימון 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 שנתיים ביום 31 במרס		
2023	2024	
	(לא מבוקר)	
ב. הכנסות מימון שאינן מרבית בגין פעילויות למטרת מסחר⁽³⁾		
הכנסות נטו בגין מכשירים נגזרים אחרים		
28	27	
הפסדים שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של אג"ח למסחר, נטו ⁽¹⁾		
(3)	-	
הפסדים שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של מניות למסחר, נטו ⁽²⁾		
(1)	-	
סך הכל הכנסות מימון מרבית בגין פעילויות למטרת מסחר ⁽⁴⁾		
24	27	
36	100	
פירוט על הכנסות מימון מרבית בגין פעילויות למטרת מסחר		
לפי חשיפת סיכון		
חשיפת רבית		
7	7	
חשיפת למניות		
1	1	
חשיפת מטבע חוץ		
16	19	
סך הכל		
24	27	

(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 לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה					
רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק	רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל	התאמות בגין הטבות לעובדים	התאמות בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן	
לשלושת החודשים שנתיימו ביום 31 במרס 2024					
(155)	(19)	(174)	(92)	(82)	יתרה ליום 31 בדצמבר 2023 (מבוקר)
(16)	-	(16)	7	(23)	שינוי נטו במהלך התקופה
(171)	(19)	(190)	(85)	(105)	יתרה ליום 31 במרס 2024 (לא מבוקר)
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)
לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר 2023					
(303)	(28)	(331)	(109)	(222)	יתרה ליום 31 בדצמבר 2022 (מבוקר)
148	9	157	17	140	שינוי נטו בשנת 2023
(155)	(19)	(174)	(92)	(82)	יתרה ליום 31 בדצמבר 2023 (מבוקר)

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

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

לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר 2023 (מבוקר)			לשלושת החודשים שנתיימו ביום 31 במרס (לא מבוקר)					
			2023			2024		
לאחר מס	השפעת מס	לפני מס	לאחר מס	השפעת מס	לפני מס	לאחר מס	השפעת מס	לפני מס
השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה:								
התאמות בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן								
								רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן הפסדים (רווחים) בגין אגרות חוב זמינות למכירה שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד ⁽¹⁾
143	(74)	217	15	(8)	23	(31)	28	(59)
(3)	1	(4)	(35)	18	(53)	8	(7)	15
140	(73)	213	(20)	10	(30)	(23)	21	(44)
שינוי נטו במהלך התקופה								
הטבות לעובדים								
								רווח (הפסד) אקטוארי נטו בתקופה הפסדים נטו שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד ⁽²⁾
12	(5)	17	(3)	2	(5)	5	(2)	7
5	(3)	8	1	(1)	2	2	(2)	4
17	(8)	25	(2)	1	(3)	7	(4)	11
שינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה								
								סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה
9	(4)	13	2	(1)	3	-	1	(1)
השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר המיוחס לבעלי מניות הבנק								
								סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה
148	(77)	225	(24)	12	(36)	(16)	16	(32)

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

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

באור 5 - ניירות ערך (במיליוני ש"ח)

31 במרס 2024 (לא מבוקר)						
הערך במאזן	עלות מופחתת	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ⁽¹⁾	א. אגרות חוב המוחזקות לפדיון
3,515	3,515	-	2	154	3,363	של ממשלת ישראל
77	77	2	-	3	76	של מוסדות פיננסיים בישראל
67 ⁽⁵⁾	67	-	3	-	70	של אחרים בישראל
3,659	3,659	2	5	157	3,509	סך כל אגרות החוב המוחזקות לפדיון

רווח כולל אחר מצטבר						
הערך במאזן	עלות מופחתת	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ⁽¹⁾	ב. אגרות חוב זמינות למכירה
11,234	11,379	-	19	164	11,234	של ממשלת ישראל
7,914	7,918	-	1	5	7,914	של ממשלות זרות
668 ⁽⁶⁾	682	-	1	15	668	של מוסדות פיננסיים בישראל
444	447	-	1	4	444	של מוסדות פיננסיים זרים
66	67	-	-	1	66	של אחרים בישראל
39	39	-	-	-	39	של אחרים זרים
20,365	20,532	-	22 ⁽²⁾	189 ⁽²⁾	20,365	סך כל אגרות החוב הזמינות למכירה

השקעה במניות שאינן למסחר						
הערך במאזן	עלות	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ⁽¹⁾⁽⁴⁾	ג. מניות שאינן למסחר
913	828	-	87 ⁽³⁾	2 ⁽³⁾	913	מניות שאינן למסחר
187	187	-	-	-	187	מזה: מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין
24,937	25,019	2	114	348	24,787	סך כל ניירות הערך שאינם למסחר

אגרות חוב למסחר						
הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות - עלות)	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ⁽¹⁾	ד. אגרות חוב למסחר
1,438	1,438	-	-	-	1,438	של ממשלת ישראל
26,375	26,457	2	114	348	26,225	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 3 מיליון ש"ח.

(6) כולל ניירות ערך הכוללים נגזר משובץ בשווי של 193 מיליון ש"ח הנמדדים לפי שווי הוגן תוך זקיפת השינויים בשווי לרווח והפסד.

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

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

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

השקעה במניות שאינן למסחר					
ג. השקעה במניות שאינן למסחר	הערך במאזן	עלות	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן
מניות שאינן למסחר	413	359	-	(3)64	(3)10
מזה: מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין	212	207	-	(3)5	-
סך כל ניירות הערך שאינם למסחר	19,382	19,694	-	76	569
שוי הוגן ⁽¹⁾ ⁽⁴⁾					413
					212

ניירות ערך למסחר					
ד. ניירות ערך למסחר	הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות עלות)	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן
אגרות חוב של ממשלת ישראל	373	373	-	-	-
מניות	1	1	-	-	-
סך כל ניירות הערך למסחר	374	374	-	-	-
סך כל ניירות הערך	19,756	20,068	-	76	569
שוי הוגן ⁽¹⁾					373
					1
					374

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

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

רווח כולל אחר מצטבר					
הערך במאזן	עלות מופחתת	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	רווחים	הפסדים	שווי הוגן ⁽¹⁾
10,160	10,272	-	33	145	10,160
10,407	10,397	-	14	4	10,407
405	421	-	1	17	405
509	511	-	2	4	509
33	35	-	-	2	33
41	42	-	-	1	41
21,555	21,678	-	50 ⁽²⁾	173 ⁽²⁾	21,555

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

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

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

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

סך כל ניירות הערך שאינם למסחר

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⁾
1,452	1,451	-	1	-	1,452
26,985	27,029	-	137	327	26,839

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

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

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

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

(3) נזקפו לדוח רווח והפסד.

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

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

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 2024 (לא מבוקר)							
12 חודשים ומעלה ⁽²⁾				פחות מ-12 חודשים ⁽¹⁾			
שווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו	20-40% ⁽⁴⁾	0-20% ⁽³⁾	שווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו	20-40% ⁽⁴⁾	0-20% ⁽³⁾
סך הכל	סך הכל			סך הכל	סך הכל		
אגרות חוב המוחזקות לפדיון⁽⁵⁾							
492	13	-	117	13	-	24	141
-	-	-	3	-	-	-	3
492	13	-	120	13	-	24	144
אגרות חוב זמינות למכירה							
8,514	75	-	89	75	-	-	89
4,479	4	-	1	4	-	-	1
145	1	-	14	1	-	-	14
-	-	-	4	-	-	-	4
-	-	-	1	-	-	-	1
-	-	-	-	-	-	-	-
13,138	80	-	109	80	-	-	109
אגרות החוב הזמינות למכירה							
סך כל אגרות החוב הזמינות למכירה							
31 במרס 2023 (לא מבוקר)							
12 חודשים ומעלה ⁽²⁾				פחות מ-12 חודשים ⁽¹⁾			
שווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו	20-40% ⁽⁴⁾	0-20% ⁽³⁾	שווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו	20-40% ⁽⁴⁾	0-20% ⁽³⁾
סך הכל	סך הכל			סך הכל	סך הכל		
אגרות חוב המוחזקות לפדיון⁽⁵⁾							
2,614	139	-	21	139	-	20	41
58	5	-	-	5	-	-	-
18	1	-	-	1	-	-	-
2,690	145	-	21	145	-	20	41
אגרות חוב זמינות למכירה							
6,727	141	-	166	141	-	-	166
5,294	27	-	7	27	-	-	7
246	18	-	2	18	-	-	2
128	3	-	5	3	-	-	5
30	2	-	1	2	-	-	1
23	1	-	-	1	-	-	-
12,448	192	-	181	192	-	-	181
אגרות החוב הזמינות למכירה							
סך כל אגרות החוב הזמינות למכירה							

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

31 בדצמבר 2023 (מבוקר)							
12 חודשים ומעלה ⁽²⁾				פחות מ-12 חודשים ⁽¹⁾			
הפסדים שטרם מומשו		שווי הוגן	סך הכל	הפסדים שטרם מומשו		שווי הוגן	סך הכל
20-40% ⁽⁴⁾	0-20% ⁽³⁾			20-40% ⁽⁴⁾	0-20% ⁽³⁾		
137	22	115	2,661	9	-	9	122
4	-	4	55	-	-	-	-
141	22	119	2,716	9	-	9	122
אגרות חוב המוחזקות לפדיון⁽⁵⁾							
של ממשלת ישראל							
של מוסדות פיננסיים בישראל							
סך כל אגרות החוב המוחזקות לפדיון							
אגרות חוב זמינות למכירה							
של ממשלת ישראל							
של ממשלות זרות							
של מוסדות פיננסיים בישראל							
של מוסדות פיננסיים זרים							
של אחרים בישראל							
של אחרים זרים							
98	-	98	2,498	47	-	47	4,145
1	-	1	908	3	-	3	2,601
15	-	15	221	2	-	2	94
4	-	4	164	-	-	-	-
2	-	2	29	-	-	-	-
1	-	1	24	-	-	-	-
121	-	121	3,844	52	-	52	6,840

- (1) השקעות שהיו בפוזיציית הפסד שטרם מומש מתמשכת במשך פחות מ-12 חודשים.
(2) השקעות שהיו בפוזיציית הפסד שטרם מומש מתמשכת במשך 12 חודשים ומעלה.
(3) השקעות שההפסד שטרם מומש בגין מהווה עד 20% מהעלות המופחתת שלהן.
(4) השקעות שההפסד שטרם מומש בגין מהווה מ-20% ועד 40% מהעלות המופחתת שלהן.
(5) יתרת העלות המופחתת של אגרות החוב המוחזקות לפדיון מסתכמת ב-3,178 מיליון ש"ח (31.3.23 - 3,168 מיליון ש"ח, 31.12.23 - 2,988 מיליון ש"ח).

מידע נוסף לגבי ניירות ערך בפוזיציית הפסד

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

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

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

31 במרס 2024 (לא מבוקר)					
סך הכל	בנקים ממשלות ואגרות חוב	אשראי לציבור			
		סך הכל	פרטי אחר	דיור	מסחרי
80,608	27,807	52,801	291	-	52,510
64,015	-	64,015	22,171	35,564	6,280
144,623	27,807	116,816	22,462	35,564	58,790
685	-	685	95	191	399
17	-	17	11	-	6
1,130	-	1,130	151	53	926
1,832	-	1,832	257	244	1,331
899	2	897	8	-	889
720	-	720	411	206	103
1,619	2	1,617	419	206	992
166	-	166	29	11	126
150	-	150	25	3	122

יתרת חוב רשומה:	
חובות שנבדקו על בסיס פרטי	
חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי	
סך הכל	
מזה:	
חובות לא צוברים	
חובות בפיגור 90 ימים או יותר	
חובות בעייתיים אחרים	
סך הכל חובות בעייתיים	
יתרת הפרשה להפסדי אשראי:	
בגין חובות שנבדקו על בסיס פרטי	
בגין חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי	
סך הכל	
מזה: בגין חובות לא צוברים	
מזה: בגין חובות בעייתיים אחרים	

31 במרס 2023 (לא מבוקר)					
סך הכל	בנקים ממשלות ואגרות חוב	אשראי לציבור			
		סך הכל	פרטי אחר	דיור	מסחרי
77,069	22,636	54,433	335	-	54,098
65,336	-	65,336	23,116	35,516	6,704
142,405	22,636	119,769	23,451	35,516	60,802
545	-	545	90	148	307
22	-	22	14	-	8
839	-	839	148	59	632
1,406	-	1,406	252	207	947
719	2	717	5	-	712
550	-	550	330	145	75
1,269	2	1,267	335	145	787
119	-	119	28	6	85
153	-	153	29	2	122

יתרת חוב רשומה:	
חובות שנבדקו על בסיס פרטי	
חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי	
סך הכל	
מזה:	
חובות לא צוברים	
חובות בפיגור 90 ימים או יותר	
חובות בעייתיים אחרים	
סך הכל חובות בעייתיים	
יתרת הפרשה להפסדי אשראי:	
בגין חובות שנבדקו על בסיס פרטי	
בגין חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי	
סך הכל	
מזה: בגין חובות לא צוברים	
מזה: בגין חובות בעייתיים אחרים	

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

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

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

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

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

2. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי

לשלושת החודשים שנתיימו ביום 31 במרס 2024 (לא מבוקר)					
אשראי לציבור		סך הכל	פרטי אחר	דיור	מסחרי
בנקים ממשלות ואגרות חוב	סך הכל				
1,785	2	1,783	463	189	1,131
(2)	-	(2)	(16)	27	(13)
(43)	-	(43)	(24)	-	(19)
49	-	49	24	5	20
6	-	6	-	5	1
1,789	2	1,787	447	221	1,119
165	-	165	34	8	123
170	-	170	28	15	127

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

לשלושת החודשים שנתיימו ביום 31 במרס 2023 (לא מבוקר)					
אשראי לציבור		סך הכל	פרטי אחר	דיור	מסחרי
בנקים ממשלות ואגרות חוב	סך הכל				
1,314	2	1,312	344	151	817
72	-	72	11	-	61
(44)	-	(44)	(24)	(2)	(18)
56	-	56	22	2	32
12	-	12	(2)	-	14
1,398	2	1,396	353	151	892
117	-	117	11	6	100
129	-	129	18	6	105

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

באור 7 - פקדונות הציבור
(במיליוני ש"ח)

א. סוגי פקדונות לפי מקום הגיוס ולפי סוג המפקיד בישראל

31 בדצמבר	31 במרס		
2023	2023	2024	
(מבוקר)	(לא מבוקר)		
			לפי דרישה
45,145	50,977	45,957	- אינם נושאים רבית
22,410	23,285	20,548	- נושאים רבית
67,555	74,262	66,505	סך הכל לפי דרישה
123,570	99,128	130,110	לזמן קצוב
191,125	173,390	196,615	סך הכל פקדונות בישראל*
			*מזה:
83,940	79,848	85,524	פקדונות של אנשים פרטיים
52,875	45,014	59,364	פקדונות של גופים מוסדיים
54,310	48,528	51,727	פקדונות של תאגידים ואחרים

ב. פקדונות הציבור לפי גודל

31 בדצמבר	31 במרס		
2023	2023	2024	
(מבוקר)	(לא מבוקר)		תקרת הפקדון
59,960	58,613	60,947	עד 1
42,448	39,385	42,521	מעל 1 עד 10
20,887	20,296	20,570	מעל 10 עד 100
11,337	9,835	9,592	מעל 100 עד 500
56,493	45,261	62,985	מעל 500
191,125	173,390	196,615	סך הכל

באור לא - זכויות עובדים
(במיליוני ש"ח)

א. הרכב ההטבות

31 בדצמבר	31 במרס		
2023	2023	2024	
(מבוקר)		(לא מבוקר)	
			פנסיה ופיצויי פרישה
865	841	852	סכום ההתחייבות
(264)	(256)	(262)	השווי ההוגן של נכסי התכנית
601	585	590	עודף ההתחייבות על נכסי התכנית
601	585	590	עודף ההתחייבות שנכלל בסעיף "התחייבויות אחרות"
15	15	15	מענקים בגין ותק - סכום ההתחייבות
27	27	26	הטבה בגין ימי מחלה שלא נוצלו
9	9	8	הטבות אחרות לאחר העסקה
188	197	189	הטבות אחרות לאחר פרישה
73	85	87	חופשה
232	338	273	אחר
			סך הכל
1,145	1,256	1,188	עודף ההתחייבויות בגין הטבות לעובדים על נכסי תכנית שנכללו בסעיף "התחייבויות אחרות"

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

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		
2023	2023	2024	2023	2023	2024	
(מבוקר)	(לא מבוקר)		(מבוקר)	(לא מבוקר)		
א. שינוי במחויבות בגין הטבה חזויה						
198	198	188	833	833	865	מחויבות בגין הטבה חזויה בתחילת תקופה
4	1	1	25	6	7	עלות שירות
9	2	2	38	9	10	עלות רבית
(19)	(3)	(2)	9	5	(11)	הפסד (רווח) אקטוארי**
(4)	(1)	-	(40)	(12)	(19)	הטבות ששולמו
188	197	189	865	841	852	מחויבות בגין הטבה חזויה בסוף התקופה
185	194	187	724	695	722	מחויבות בגין הטבה מצטברת בסוף התקופה
ב. שינוי בשווי ההוגן של נכסי התכנית ומצב המימון של התכנית						
-	-	-	258	258	264	שווי הוגן של נכסי התכנית בתחילת תקופה
-	-	-	12	(1)	6	תשואה בפועל על נכסי התכנית
-	-	-	9	2	2	הפקדות לתכנית על ידי התאגיד הבנקאי
-	-	-	(15)	(3)	(10)	הטבות ששולמו
-	-	-	264	256	262	שווי הוגן של נכסי התכנית בסוף התקופה
188	197	189	601	585	590	מצב המימון - התחייבות נטו שהוכרה בסוף תקופה*

* נכלל בסעיף " התחייבויות אחרות".

** בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2024, הרווח האקטוארי בגין תוכנית פנסיה ופיצויי פרישה נובע בעיקר מעלייה בשיעור רבית ההיוון. בשנת 2023 ובשלושת החודשים הראשונים של שנת 2023, ההפסד האקטוארי נובע מעדכון עתודות אקטואריות בעקבות חתימה על הסכמים קיבוציים בקיזוז רווח אקטוארי הנובע מעלייה בשיעור רבית ההיוון. בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2024 ושל שנת 2023 ובשנת 2023 הרווח האקטוארי בגין הטבות אחרות לאחר פרישה נובע בעיקר מעלייה בשיעור רבית ההיוון.

הטבות אחרות לאחר פרישה			תכניות פיצויים ופנסיה			
31 בדצמבר	31 במרס		31 בדצמבר	31 במרס		
2023	2023	2024	2023	2023	2024	
(מבוקר)	(לא מבוקר)		(מבוקר)	(לא מבוקר)		
ג. סכומים שהוכרו במאזן המאוחד						
188	197	189	601	585	590	סכומים שהוכרו בסעיף התחייבויות אחרות
188	197	189	601	585	590	התחייבות נטו שהוכרה בסוף תקופה
ד. סכומים שהוכרו בהפסד כולל אחר מצטבר לפני השפעת מס						
12	29	10	116	123	97	הפסד אקטוארי נטו
12	29	10	116	123	97	יתרת סגירה בהפסד כולל אחר מצטבר

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

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	
2023	2023	2024	2023	2023	2024
(מבוקר)		(לא מבוקר)	(מבוקר)		(לא מבוקר)
א. רכיבי עלות ההטבה נטו שהוכרו ברווח והפסד					
4	1	1	25	6	7
9	2	2	38	9	10
-	-	-	(9)	(2)	(2)
2	1	-	8	2	2
-	-	-	(1)	-	2
-	-	-	(3)	(1)	(1)
15	4	3	58	14	18
ב. שינויים בנכסי תכנית ובמחויבות להטבה שהוכרו כהפסד (רווח)					
כולל אחר לפני השפעת מס					
(19)	(3)	(2)	6	8	(15)
(2)	(1)	-	(8)	(2)	(2)
-	-	-	1	-	(2)
(21)	(4)	(2)	(1)	6	(19)
15	4	3	58	14	18
(6)	-	1	57	20	(1)

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	
2023	2023	2024	2023	2023	2024
(מבוקר)	(לא מבוקר)		(מבוקר)	(לא מבוקר)	
	באחוזים			באחוזים	
5.0	4.8	5.2	4.7	4.6	4.9

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

הטבות אחרות לאחר פרישה			תכניות פיצויים ופנסיה		
לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושת החודשים שנתיימו ביום 31 במרס		לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושת החודשים שנתיימו ביום 31 במרס	
2023	2023	2024	2023	2023	2024
(מבוקר)	(לא מבוקר)		(מבוקר)	(לא מבוקר)	
	באחוזים			באחוזים	
4.5-5.1	4.5	5.0	4.4-4.9	4.4	4.7

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

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

הטבות אחרות לאחר פרישה			גידול בנקודת אחוז אחת תכניות פיצויים ופנסיה		
31 בדצמבר	31 במרס		31 בדצמבר	31 במרס	
2023	2023	2024	2023	2023	2024
(מבוקר)	(לא מבוקר)		(מבוקר)	(לא מבוקר)	
	במיליוני ש"ח			במיליוני ש"ח	
(29)	(32)	(28)	(48)	(50)	(45)

שיעור היותן

הטבות אחרות לאחר פרישה			קיטון בנקודת אחוז אחת תכניות פיצויים ופנסיה		
31 בדצמבר	31 במרס		31 בדצמבר	31 במרס	
2023	2023	2023	2023	2023	2024
(מבוקר)	(לא מבוקר)		(מבוקר)	(לא מבוקר)	
	במיליוני ש"ח			במיליוני ש"ח	
37	41	36	57	61	54

שיעור היותן

ג. תזרימי מזומנים

הפקדות

תכניות פיצויים ופנסיה					
הפקדות בפועל			תחזית		
לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושת החודשים שנתיימו ביום 31 במרס				
2023	2023	2024			
(מבוקר)	(לא מבוקר)				
במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח				
9	2	2	9		

הפקדות

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

באור 8 - הון, הלימות הון, מינוף ונזילות

א. הלימות הון לפי הוראות המפקח על הבנקים

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

(1) יעדי הלימות הון

בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין בדבר יחסי הון מזעריים, נדרש הבנק לעמוד ביחס הון עצמי רובד 1 מינימלי של 9% ויחס הון כולל של 12.5% וזאת כתאגיד בנקאי שסך נכסיו המאזניים על בסיס מאוחד הוא עד 24% מסך הנכסים המאזניים במערכת הבנקאית. כמו כן, על פי הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 329 בנושא "מגבלות למתן הלוואות לדיור" נדרש הבנק להגדיל את יעד הון עצמי רובד 1 באחוז אחד מיתרת ההלוואות לדיור למועד הדוח. יצוין, כי בהתאם להוראת שעה מיום 27 באפריל 2020, הדרישה, כאמור, לא תחול בגין הלוואות לדיור שאושרו החל מיום 19 במרס 2020 ועד לתום תוקף הוראת השעה (30 בספטמבר 2021). ביום 27 בדצמבר 2021, במסגרת עדכון להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 329 בנושא מגבלות על העמדת הלוואות לדיור (הן למטרת דיור והן לכל מטרה), נקבע, כי דרישת ההון הנוספת האמורה תחול בגין הלוואות למטרת דיור בלבד ולא תחול בגין הלוואות לכל מטרה. לאור האמור לעיל ובהתחשב בדרישת ההון הנוספת מיתרת ההלוואות לדיור, יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הרגולטורי שנדרש הבנק לעמוד בו לתאריך הדיווח הינו 9.25% ויחס ההון הכולל המזערי הרגולטורי שהנדרש הבנק לעמוד בו לתאריך הדיווח הינו 12.50%.

ליתרת ההלוואות לדיור ראה באור 3.ב.12.

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

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

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

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

31 בדצמבר	31 במרס	31 במרס	
2023	2023	2024	
(מבוקר)		(לא מבוקר)	
		במיליוני ש"ח	
א. הון לצורך חישוב יחס ההון			
12,292	11,125	12,567	הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים
3,569	3,487	3,372	הון רובד 2, לאחר ניכויים
15,861	14,612	15,939	סך הכל הון כולל
ב. יתרות משוקללות של נכסי סיכון			
(2)97,053	(2)96,378	(2)95,286	סיכון אשראי
886	841	971	סיכונים שוק
10,360	8,209	10,427	סיכון תפעולי
108,299	105,428	106,684	סך הכל יתרות משוקללות של נכסי סיכון
ג. יחס ההון לרכיבי סיכון			
11.35%	10.55%	11.78%	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון
14.65%	13.86%	14.94%	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
(1)9.24%	(1)9.24%	(1)9.25%	יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים
(1)12.50%	(1)12.50%	(1)12.50%	יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים
חברה בת משמעותית			
בנק מסד בע"מ			
18.06%	15.63%	18.62%	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון
19.16%	16.76%	19.71%	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
9.00%	9.00%	9.00%	יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים
12.50%	12.50%	12.50%	יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים

- (1) יחס הון עצמי רובד 1 המזערי ויחס ההון הכולל המזערי הנדרשים הינם 9.0%-12.5%, בהתאמה. ליחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש נוספה דרישת הון בשיעור המבטא 1% מיתרת ההלוואות לדיור למועד הדיווח. עם זאת, בהתאם להוראות שעה בדבר התאמות להוראות ניהול בנקאי תקין לצורך התמודדות עם משבר הקורונה ובהתאם לאמור בהוראה 329, לא חלה דרישת הון נוספת בשיעור של 1% על הלוואות לדיור למטרת מגורים שהועמדו החל מתחילת תוקפה של הוראת השעה (19 במרס 2020) ועד 31 במרס 2021.
- (2) מסך כל היתרות המשוקללות של נכסי סיכון הופחת סך של 36 מיליון ש"ח בשל התאמות בגין מהלכי ההתייעלות (31.3.23 - 62 מיליון ש"ח, 31.12.23 - 39 מיליון ש"ח).

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

(3) רכיבי ההון לצורך חישוב יחס ההון

31 בדצמבר	31 במרס	31 במרס	
2023	2023	2024	
(מבוקר)		(לא מבוקר)	
		במיליוני ש"ח	
12,071	10,888	12,355	א. הון עצמי רובד 1
			הון המיוחס לבעלי מניות הבנק
272	271	276	הבדלים בין הון המיוחס לבעלי מניות הבנק לבין הון עצמי רובד 1
12,343	11,159	12,631	זכויות שאינן מקנות שליטה
			סך הון עצמי רובד 1, לפני התאמות פיקוחיות וניכויים
(94)	(95)	(94)	התאמות פיקוחיות וניכויים:
(4)	(4)	(3)	נכסים בלתי מוחשיים
			התאמות פיקוחיות וניכויים אחרים - הון עצמי רובד 1
(98)	(99)	(97)	סך הכל התאמות פיקוחיות וניכויים לפני התאמות בגין מהלכי ההתייעלות ובגין הפסדי אשראי
25	44	22	צפויים - הון עצמי רובד 1
22	21	11	סך התאמות בגין מהלכי ההתייעלות - הון עצמי רובד 1 ⁽¹⁾
12,292	11,125	12,567	סך התאמות בגין הפסדי אשראי צפויים - הון עצמי רובד 1 ⁽²⁾
			סך הכל הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים
2,377	2,322	2,385	ב. הון רובד 2
1,192	1,165	1,180	הון רובד 2: מכשירים, לפני ניכויים
3,569	3,487	3,565	הון רובד 2: הפרשות, לפני ניכויים
			סך הון רובד 2, לפני ניכויים
-	-	(193)	ניכויים:
3,569	3,487	3,372	סך הכל ניכויים - הון רובד 2
			סך הכל הון רובד 2

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

31 בדצמבר	31 במרס	31 במרס	
2023	2023	2024	
(מבוקר)		(לא מבוקר)	
		באחוזים	
11.31%	10.48%	11.75%	יחס ההון לרכיבי סיכון
0.02%	0.04%	0.02%	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון, לפני השפעת ההתאמות
0.02%	0.01%	0.01%	השפעת ההתאמות בגין מהלכי ההתייעלות ⁽¹⁾
-	0.02%	-	השפעת ההתאמות בגין הפסדי אשראי צפויים ⁽²⁾
11.35%	10.55%	11.78%	השפעת ההתאמות בגין הלוואות בסיכון מוגבר לרכישת קרקע ⁽³⁾
			יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון

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

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

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

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

(5) מהלכי התייעלות

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

היקף תכניות התייעלות בכח אדם משנת 2018 ומשנת 2020, בגין חלות ההקלות עמד על סך של 118 מיליון ש"ח, נטו לאחר השפעת המס. ההשפעה על יחס ההון לרכיבי סיכון נזקפת, כאמור, לשיעורין על פני 5 שנים. ללא ההקלה, כאמור, נכון ליום 31 במרס 2024, היישום היה מביא לקיטון של 0.02% ביחס הון רובד 1.

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

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

ביום 1 בדצמבר 2020, פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר בנושא "הון פיקוחי - השפעת יישום כללי החשבונאות בנושא הפסדי אשראי צפויים", אשר כלל, בין היתר, עדכון להוראת ניהול בנקאי תקין 299 לפיו, נקבע כי במידה שכתוצאה מהיישום לראשונה של כללים אלה, חל קיטון בהון העצמי רובד 1 של תאגיד בנקאי, הוא רשאי לפרוס את הקיטון האמור, על פני שלוש שנים (להלן - "תקופת המעבר"). ללא ההקלה, כאמור, נכון ליום 31 במרס 2024, היישום היה מביא לקיטון נוסף של 0.01% ביחסי הלימות ההון.

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

(7א) רכיבי הון הנתונים לתודתיות

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

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

להלן ניתוח השפעות השינויים על יחס הון עצמי רובד 1 ליום 31 במרס 2024:

השפעת השינוי ב-1 מיליארד ש"ח בסך נכסי הסיכון	השפעת השינוי ב-100 מיליון ש"ח בהון עצמי רובד 1	באחוזים
0.11	0.09	בנק (בנתוני המאוחד)
2.48	1.54	מסד

(8) השפעת דירוג האשראי של מדינת ישראל

לדירוג האשראי של מדינת ישראל ישנה השפעה על דרישות ההון מכיוון שדרישות ההון בגין חשיפות לממשלות, לישויות סקטור ציבורי ולגופים פיננסיים, נגזרות מדירוג האשראי של מדינת ישראל. בחודש אפריל 2024, הורידה חברת הדירוג S&P את דירוג האשראי של ישראל מרמה של AA- לרמה של A+. הורדת הדירוג תביא לירידה של 0.26%- ו-0.33% ביחס הון רובד 1 וביחס ההון הכולל בהתאמה, ברבעון השני של השנה, נכון לנתוני 31 במרס 2024.

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

31 בדצמבר 2023 (מבוקר)	31 במרץ 2023 (לא מבוקר)	31 במרץ 2024 (לא מבוקר)	
		במיליוני ש"ח	
12,292	11,125	12,567	(1) בנתוני המאוחד
233,669	216,044	238,424	הון רובד 1*
			סך החשיפות
5.26%	5.15%	5.27%	יחס המינוף
			(2) חברה בת משמעותית
9.40%	8.47%	9.60%	בנק מסד בע"מ
			יחס המינוף
4.50%	4.50%	4.50%	יחס המינוף המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים

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

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

ג. יחס כיסוי הנזילות לפי הוראות המפקח על הבנקים

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

לשלושת החודשים שנסתיימו			
ביום 31 בדצמבר	ביום 31 במרס	ביום 31 במרס	
2023	2023	2024	
(מבוקר)		(לא מבוקר)	
		באחוזים	
156%	131%	161%	1. בנתוני המאוחד* יחס כיסוי הנזילות
156%	131%	160%	2. בנתוני הבנק יחס כיסוי הנזילות
544%	260%	547%	3. חברה בת משמעותית* בנק מסד בע"מ יחס כיסוי הנזילות
100%	100%	100%	יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים

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

ד. יחס מימון יציב נטו לפי הוראות המפקח על הבנקים

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

ליום 31 בדצמבר	ליום 31 במרס	
2023	2024	
(מבוקר)	(לא מבוקר)	
	באחוזים	
146%	150%	1. בנתוני המאוחד יחס מימון יציב נטו
163%	164%	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		
	2023	2024	
(מבוקר)		(לא מבוקר)	
במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח	
798	268	269	דיבידנד שהוכרז ושולם על ידי הבנק

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

בשים לב למכתבי המפקח על הבנקים האמורים, החליט דירקטוריון הבנק, ביום 28 במאי 2024, לאשר חלוקת דיבידנד במזומן לבעלי המניות של הבנק בסך כולל של 228 מיליון ש"ח (ברוטו). מובהר, כי לא חל שינוי במדיניות חלוקת הדיבידנד של הבנק והיא נותרה בעינה. דירקטוריון הבנק ימשיך לדון בהמשך יישומה של מדיניות חלוקת הדיבידנד של הבנק, לאור ההתפתחויות והשפעתן על המשק ועל הבנק. המועד הקובע לעניין תשלום הדיבידנד יחול ביום 5 ביוני 2024 ויום התשלום יהיה ביום 17 ביוני 2024. סכום הדיבידנד הינו לפני כל מס במקור שעל הבנק לנכות על פי כל דין.

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

התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות

31 בדצמבר	31 במרס	
2023	2024	
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)
10	9	א. שיפורים במבנים, רכישת והקמת מבנים, ציוד ותוכנה
103	92	התחייבות להשקעה בקרנות השקעה פרטיות

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

סכום החשיפה הנוספת של הבנק ושל החברות הבנות של הבנק ליום 31 במרס 2024, בגין תביעות תלויות שלהערכת הנהלת הבנק אפשרות התממשותן כולן, או חלקן, אינה קלושה ושלא בוצעה בגין הפרשה, מסתכם בכ-64 מיליון ש"ח.

ג. כמו כן, תלויה ועומדת נגד הבנק בקשה לאישור תובענה ייצוגית, אשר הסכום הנטען בה הוא מהותי, כפי שיפורט להלן, ושלדעת הנהלת הבנק, המתבססת על חוות דעת משפטית, לא ניתן, בשלב זה, להעריך את סיכויי תובענה זו, ולא נעשתה בגינה כל הפרשה: ביום 24 ביולי 2023, התקבלו בבנק כתב תביעה ובקשה לאישורה כתובענה ייצוגית. סכום התובענה המיוחס לכלל הבנקים הנתבעים (5 במספר), עומד על כ-984 מיליון ש"ח ולטענת המבקשים, בכל חודש גדל סכום זה בכ-104 מיליון ש"ח. על פי הנטען בבקשה, הרבית המשולמת על פקדונות המופקדים בערוצים ישירים, נמוכה מהרבית הנהוגה והמקובלת בבנק ומהרבית המשולמת בבנק בעת הפקדה לאותו פקדון באמצעות פקיד, וזאת בלי ליידע על כך את הלקוחות המבצעים הפקדות לפיקדון בערוצים ישירים ובלי להזמין אותם לנהל מו"מ עם הבנק על רבית זו. כל זאת, כך לטענת המבקשים, בניגוד לדין.

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

(א) ביום 8 ביוני 2016, הוגשה לבית המשפט המחוזי מרכז בקשה לאישור תביעה כתובענה ייצוגית נגד שלוש חברות כרטיסי האשראי, ביניהן כאל (להלן - "הבקשה המתוקנת"). הבקשה המתוקנת החליפה בקשה קודמת שהוגשה ביום 28 באפריל 2014. עניינה של הבקשה הינו שני הסדרים כובלים בתחום כרטיסי החיוב המיידי ("דביט") ובתחום כרטיסי תשלום נטענים מראש ("pre paid"). ההסדר הכולל הראשון, לטענת המבקשים, הינו ההסדר לגביית עמלה צולבת בגין עסקאות המבוצעות בכרטיסי דביט ו-"pre paid". ההסדר הכולל השני, לטענת המבקשים, הינו עיכוב, שלא כדין, של כספים המגיעים לבתי עסק לתקופה של כ-20 יום, לאחר שהכסף התקבל על ידי חברות כרטיסי האשראי. ביום 9 ביולי 2023, הוגשה לבית המשפט בקשה לאישור הסדר פשרה בין המבקשים לבין כאל וישראלכרט. לאחר חתימת הסכם הפשרה בין כאל וישראלכרט, הגיעה גם מקס איט פיננסים להסדר עם המבקשים. לאור תנאי ההסדר בין המבקש למקס, כאל וחברת ישראלכרט ביקשו לתקן את הסדר הפשרה בהתאם. בקשה מתוקנת לאישור הסדר הפשרה הוגשה ביום 26 בדצמבר 2023.

(ב) ביום 22 ביולי 2018, הוגשה בבית המשפט המחוזי בתל אביב תביעה, אליה צורפה בקשה להכיר בה כתביעה ייצוגית, כנגד כאל וכנגד שתי חברות כרטיסי אשראי נוספות. עניינה של התביעה בעסקאות באמצעות כרטיסי אשראי שביצעו חברי הקבוצה כעסקאות במסמך חסר (בעיקר עסקאות טלפוניות) בבתי עסק העוסקים בתחום "שיווק הישיר". בבקשת האישור נטען, כי בתי העסק הללו ניצלו את חולשתה של אוכלוסיית הקשישים וחייבו את כרטיס 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 "שיווק הישיר" ובדרך זו אפשרו את פעילותן. המבקש טוען, כי סכום הנזק לכל חברי הקבוצה, הינו כ-900 מיליון ש"ח. ביום 6 בינואר 2022, נערך דיון נוסף, במסגרתו השמיעו הצדדים את טענותיהם ביחס לעמדת היועץ המשפטי לממשלה. ביום 29 ביוני 2022, הגישה כאל את סיכומיה בבקשה וביום 14 ביולי 2022, הגישו המבקשים סיכומי תשובה. ביום 21 באוגוסט 2022, ניתן פסק דינו של בית המשפט המחוזי הדוחה את בקשת האישור. ביום 13 בנובמבר 2022, הגישו המבקשים הודעת ערעור על פסק דינו של בית המשפט המחוזי וביום 21 בנובמבר 2022, הגישה כאל תשובה מטעמה. ביום 21 במאי 2023, הוגשו תשובות המשיבות לערעור. לאחר הגשת עמדת היועצת המשפטית לממשלה, נקבע דיון בערעור ליום 19 ביוני 2024.

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

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

2. סכום החשיפה בשל תביעות שהוגשו כנגד כאל, שאפשרות התממשותן, כולן או חלקן, הינה אפשרית (Reasonably Possible) מסתכם בכ- 279 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. כאל מעריכה את סכום החשיפה אשר בגינו לא נכללה הפרשה בדוחותיה, בסכום של כ- 261 מיליון ש"ח. דיוני הוכחות התקיימו בחודשים יוני-יולי 2022. בתקופת הדוח, ניהלו הצדדים משא ומתן לפשרה, ביחס לשומות האמורות. הצדדים לא הגיעו להסכמות, ובהתאם 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. ביום 8 באפריל 2024, דחה מנהל מע"מ את עיקרי ההשגות שהתירסו לשומות הנוספות. ככל שעמדת כאל לא תתקבל על ידי בית המשפט, עלולה כאל להתחייב בגין הסוגיות שבשומה גם בשומות הנוספות ובתקופות המאוחרות ממועד השומה.

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

א. היקף הפעילות

1. סכום נקוב של מכשירים נגזרים

31 בדצמבר 2023 (מבוקר)			31 במרס 2023 (לא מבוקר)			31 במרס 2024 (לא מבוקר)			
סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	
חוזי רבית									
3,236	2,986	250	3,419	3,090	329	5,244	4,984	260	חוזי FORWARD-I FUTURES
501	501	-	-	-	-	-	-	-	אופציות שנכתבו
501	501	-	-	-	-	-	-	-	אופציות שנקנו
13,405	10,730	2,675	16,688	13,464	3,224	14,199	12,579	1,620	SWAPS ⁽¹⁾
17,643	14,718	2,925	20,107	16,554	3,553	19,443	17,563	1,880	סך הכל ⁽²⁾
2,667	-	2,667	3,209	-	3,209	1,620	-	1,620	מזה: נגזרים מגדרים ⁽³⁾
חוזי מטבע חוץ									
71,380	48,839	22,541	72,271	43,108	29,163	75,248	51,601	23,647	חוזי FORWARD-I FUTURES ⁽⁴⁾
6,634	6,634	-	9,013	9,013	-	7,582	7,582	-	אופציות שנכתבו
6,381	6,381	-	9,579	9,579	-	7,783	7,783	-	אופציות שנקנו
24	-	24	40	-	40	25	-	25	SWAPS
84,419	61,854	22,565	90,903	61,700	29,203	90,638	66,966	23,672	סך הכל
חוזים בגין מניות									
30,241	30,241	-	34,004	34,004	-	28,867	28,867	-	חוזי FORWARD-I FUTURES
15,963	15,963	-	13,813	13,813	-	16,528	16,528	-	אופציות שנכתבו
15,964	15,963	1	13,814	13,813	1	16,529	16,528	1	אופציות שנקנו ⁽⁵⁾
62,168	62,167	1	61,631	61,630	1	61,924	61,923	1	סך הכל
חוזי סחורות ואחרים									
109	109	-	113	113	-	186	186	-	חוזי FORWARD-I FUTURES
24	24	-	31	31	-	42	42	-	אופציות שנכתבו
24	24	-	31	31	-	42	42	-	אופציות שנקנו
157	157	-	175	175	-	270	270	-	סך הכל
164,387	138,896	25,491	172,816	140,059	32,757	172,275	146,722	25,553	סך הכל סכום נקוב

- (1) מזה: SWAPS שהבנק משלם שיעור רבית קבוע בסך 8,534 מיליון ש"ח (31.3.23 - 10,118 מיליון ש"ח ו-31.12.23 - 8,268 מיליון ש"ח).
- (2) מזה: חוזי החלפת שקל-מדד בסך 450 מיליון ש"ח (31.3.23 - 882 מיליון ש"ח ו-31.12.23 - 653 מיליון ש"ח).
- (3) הבנק מבצע עסקאות הגנה באמצעות נגזרי החלפת רבית (IRS) לצורך גידור שווי הוגן חשבונאי של אגרות חוב. עסקאות אלה מגדרות את סיכון הרבית הגלום באגרות חוב במט"ח ברבית קבועה בעלות מח"מ ארוך.
- (4) מזה: חוזי החלפת מטבע חוץ ספוט בסך 2,235 מיליון ש"ח (31.3.23 - 1,733 מיליון ש"ח ו-31.12.23 - 1,529 מיליון ש"ח).
- (5) מזה: נסחרים בבורסה בסך 16,528 מיליון ש"ח (31.3.23 - 13,813 מיליון ש"ח ו-31.12.23 - 15,963 מיליון ש"ח).

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

2. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים

31 במרס 2024 (לא מבוקר)						
התחייבויות בגין נגזרים ברוטו			נכסים בגין נגזרים ברוטו			
סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	
227	208	19	368	226	142	חוזי רבית
1	-	1	142	-	142	מזה: נגזרים מגדרים
582	524	58	679	614	65	חוזי מטבע חוץ
2,273	2,273	-	2,274	2,273	1	חוזים בגין מניות
3	3	-	3	3	-	חוזי סחורות ואחרים
3,085	3,008	77	3,324	3,116	208	סך הכל נכסים/התחייבויות בגין נגזרים ברוטו
-	-	-	-	-	-	סכומים שקוזזו במאזן
3,085	3,008	77	3,324	3,116	208	יתרה מאזנית
-	-	-	-	-	-	מזה: שאינם כפופים להסדר התחשבנות נטו או הסדרים דומים

31 במרס 2023 (לא מבוקר)						
התחייבויות בגין נגזרים ברוטו			נכסים בגין נגזרים ברוטו			
סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	
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 מניות
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 שקוזזו במאזן
3,572	3,513	59	4,047	3,664	383	יתרה מאזנית
-	-	-	-	-	-	מזה: שאינם כפופים להסדר התחשבנות נטו או הסדרים דומים

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

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

ב. גידור חשבונאי

כללי

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

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

גידורי שווי הוגן

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

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023 (מבוקר)	לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 31 במרס 2023	לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 31 במרס 2024 (לא מבוקר)	
			השפעת חשבונאות של גידור שווי הוגן על הרווח (הפסד) רווח מגידורי שווי הוגן
			חוזי רבית
75	28	(16)	- פריטים מגודרים
19	(7)	33	- נגזרים מגדרים

ליום 31 בדצמבר 2023 (מבוקר)	ליום 31 במרס 2023 (לא מבוקר)	ליום 31 במרס 2024 (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	
הערך בספרים	הערך בספרים	הערך בספרים	
			2. פריטים מגודרים בגידור שווי הוגן
			ניירות ערך - מכשירי חוב המסווגים כזמינים למכירה
(115)	2,608	(165)	3,091
			1,544

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023 (מבוקר)	לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 31 במרס 2023	לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 31 במרס 2024 (לא מבוקר)	
			השפעת נגזרים שלא יועדו כמכשירים מגדרים על דוח רווח והפסד נגזרים שלא יועדו כמכשירים מגדרים
			חוזי רבית
124	40	41	חוזי מטבע חוץ
329	281	150	חוזים בגין מניות
6	2	1	

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

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

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

31 במרס 2024 (לא מבוקר)							
סך הכל	אחרים	גופים מוסדיים	ממשלות ובנקים מרכזיים	דילרים / ברוקרים	בנקים	בורסות	
3,324	232	431	15	500	611	1,535	יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים
							סכומים ברוטו שלא קוזחו במאזן:
(715)	(67)	(318)	-	(98)	(232)	-	הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים
(301)	(1)	(55)	(15)	(136)	(94)	-	הפחתת סיכון אשראי בגין ביטחון במזומן שהתקבל
2,308	164	58	-	266	285	1,535	סך הכל יתרה מאזנית נטו של נכסים בגין נגזרים שמשקפת פרופורמה לו התאגיד היה מבצע קיזוז נכסים והתחייבויות במאזן
(2,035)	-	-	-	(254)	(246)	(1,535)	התאמת יתרה מאזנית נטו לסיכון אשראי מאזני
273	164	58	-	12	39	-	סיכון אשראי מאזני בגין מכשירים נגזרים
2,734	430	1,851	11	34	407	1	סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים ⁽¹⁾
3,007	594	1,909	11	46	446	1	סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים
3,085	243	2,109	-	310	361	62	יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
							סכומים ברוטו שלא קוזחו במאזן:
(715)	(67)	(318)	-	(98)	(232)	-	מכשירים פיננסיים
(305)	-	(221)	-	(3)	(81)	-	ביטחון במזומן ששועבד
2,065	176	1,570	-	209	48	62	סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

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	יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים
							סכומים ברוטו שלא קוזחו במאזן:
(748)	(83)	(145)	-	(53)	(467)	-	הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים
(231)	(2)	(4)	-	(176)	(49)	-	הפחתת סיכון אשראי בגין ביטחון במזומן שהתקבל
3,068	294	551	-	126	917	1,180	סך הכל יתרה מאזנית נטו של נכסים בגין נגזרים שמשקפת פרופורמה לו התאגיד היה מבצע קיזוז נכסים והתחייבויות במאזן
(2,140)	(2)	-	-	(111)	(847)	(1,180)	התאמת יתרה מאזנית נטו לסיכון אשראי מאזני
928	292	551	-	15	70	-	סיכון אשראי מאזני בגין מכשירים נגזרים
3,411	526	2,434	8	39	401	3	סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים ⁽¹⁾
4,339	818	2,985	8	54	471	3	סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים
3,572	307	2,195	17	169	806	78	יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
							סכומים ברוטו שלא קוזחו במאזן:
(748)	(83)	(145)	-	(53)	(467)	-	מכשירים פיננסיים
(971)	-	(707)	(17)	(5)	(242)	-	ביטחון במזומן ששועבד
1,853	224	1,343	-	111	97	78	סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

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

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

31 בדצמבר 2023							
סך הכל	אחרים	גופים מוסדיים	ממשלות ובנקים מרכזיים	דילרים / ברוקרים	בנקים	בורסות	
3,651	530	322	22	334	984	1,459	יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים
(748)	(165)	(48)	-	(92)	(443)	-	סכומים ברוטו שלא קוזחו במאזן:
(451)	(1)	(234)	(22)	(112)	(82)	-	הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים
							הפחתת סיכון אשראי בגין ביטחון במזומן שהתקבל
2,452	364	40	-	130	459	1,459	סך הכל יתרה מאזנית נטו של נכסים בגין נגזרים שמשקפת
(2,035)	-	(7)	-	(126)	(443)	(1,459)	פרופורמה לו התאגיד היה מבצע קיזוז נכסים והתחייבויות במאזן
417	364	33	-	4	16	-	התאמת יתרה מאזנית נטו לסיכון אשראי מאזני
2,583	613	1,537	12	60	359	2	סיכון אשראי מאזני בגין מכשירים נגזרים
3,000	977	1,570	12	64	375	2	סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים ⁽¹⁾
3,784	1,729	1,035	-	240	694	86	סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים
(748)	(165)	(48)	-	(92)	(443)	-	יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
(666)	-	(431)	-	(31)	(204)	-	סכומים ברוטו שלא קוזחו במאזן:
2,370	1,564	556	-	117	47	86	מכשירים פיננסיים
							ביטחון במזומן ששועבד
							סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

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

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

31 במרס 2024 (לא מבוקר)					
סך הכל	מעל 5 שנים	מעל שנה ועד 5 שנים	מעל 3 חודשים ועד שנה	עד 3 חודשים	
450	-	250	200	-	חוזי רבית
18,993	2,736	7,386	4,931	3,940	- שקל-מדד
90,638	-	403	20,477	69,758	- אחר
61,924	-	259	8,737	52,928	חוזי מטבע חוץ
270	-	-	8	262	חוזים בגין מניות
172,275	2,736	8,298	34,353	126,888	חוזי סחורות ואחרים
					סך הכל

31 במרס 2023 (לא מבוקר)					
סך הכל	מעל 5 שנים	מעל שנה ועד 5 שנים	מעל 3 חודשים ועד שנה	עד 3 חודשים	
172,816	2,603	7,959	27,009	135,245	סך הכל

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

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

א. שיוך לקוחות למגזרי הפעילות הפיקוחיים

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

ב. מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים

לשלושת החודשים שנתיימו ביום 31 במרס 2024 (לא מבוקר)									
פעילות ישראל									
משקי בית									
סך הכל	מזה: הלוואות לדיר	מזה: כרטיסי אשראי	בנקאות פרטית	עסקים קטנים וזעירים	עסקים בינוניים	עסקים גדולים	גופים מוסדיים	ניהול פיננסי	סך הכל
754	380	7	1	293	127	398	4	999	2,576
411	-	-	110	179	54	180	507	20	1,461
343	380	7	(109)	114	73	218	(503)	979	1,115
323	(257)	(3)	139	146	5	(49)	552	(1,116)	-
666	123	4	30	260	78	169	49	(137)	1,115
146	2	22	26	84	18	41	53	98	466
812	125	26	56	344	96	210	102	(39)	1,581
11	27	-	-	18	7	(36)	(2)	-	(2)
387	39	11	24	164	31	62	53	10	731
414	59	15	32	162	58	184	51	(49)	852
135	19	5	11	53	19	60	17	(16)	279
279	40	10	21	109	39	124	34	(33)	573
-	-	-	-	-	-	-	-	18	18
279	40	10	21	109	39	124	34	(15)	591
(18)	-	(1)	-	(2)	(1)	(1)	-	-	(22)
261	40	9	21	107	38	123	34	(15)	569
56,575	35,429	3,137	89	17,817	7,320	33,371	1,030	104,458	220,660
-	-	-	-	-	-	-	-	793	793
56,575	35,429	3,137	89	17,817	7,320	33,371	1,030	-	116,202
58,046	35,564	4,148	118	18,169	7,535	31,890	1,058	-	116,816
297	191	-	-	203	98	104	-	-	702
204	53	-	-	234	267	425	-	-	1,130
625	206	-	-	501	176	315	-	2	1,619
(5)	(5)	-	-	8	-	(9)	-	-	(6)
73,093	472	82	11,644	27,139	6,429	19,206	56,109	14,208	207,828
72,600	-	-	11,633	26,844	6,241	18,806	56,074	-	192,198
73,420	-	-	12,104	26,558	6,452	18,717	59,364	-	196,615
39,798	18,334	2,985	427	16,874	8,673	29,646	1,346	10,728	107,492
39,978	18,378	3,722	432	16,702	8,820	29,777	1,337	9,638	106,684
43,654	-	-	29,149	33,890	5,457	16,044	373,838	-	502,032
251	105	4	-	119	45	113	2	-	530
382	-	-	30	126	25	29	46	-	638
33	18	-	-	15	8	27	1	(137)	(53)
666	123	4	30	260	78	169	49	(137)	1,115

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

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

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

(4) כולל הלוואות לדירוי ליחידים, אשר פעילותם העסקית מסווגת למגזר עסקים קטנים וזעירים בסך של 2,009 מיליון ש"ח.

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

ב. מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

לשלושת החודשים שנתיים ביום 31 במרס 2023 (לא מבוקר)									
פעילות ישראל									
משקי בית									
סך הכל	מזה: הלוואות לדירור	מזה: כרטיסי אשראי	בנקאות פרטית	עסקים קטנים וזעירים	עסקים בינוניים	עסקים גדולים	גופים מוסדיים	ניהול פיננסי	סך הכל
809	437	5	1	327	118	326	10	585	2,176
324	-	-	58	113	32	134	273	(33)	901
485	437	5	(57)	214	86	192	(263)	618	1,275
177	(306)	(2)	89	82	(4)	(37)	313	(620)	-
662	131	3	32	296	82	155	50	(2)	1,275
152	2	24	24	100	21	43	54	31	425
814	133	27	56	396	103	198	104	29	1,700
11	-	-	-	31	25	6	(1)	-	72
375	39	11	22	179	30	55	47	16	724
428	94	16	34	186	48	137	58	13	904
149	33	6	12	65	17	48	20	4	315
279	61	10	22	121	31	89	38	9	589
-	-	-	-	-	-	-	-	65	65
279	61	10	22	121	31	89	38	74	654
(20)	-	(1)	-	(4)	(1)	(1)	-	3	(23)
259	61	9	22	117	30	88	38	77	631
57,809	35,484	3,140	85	20,937	7,941	28,714	1,680	79,150	196,316
-	-	-	-	-	-	-	-	709	709
57,809	35,484	3,140	85	20,937	7,941	28,714	1,680	-	117,166
59,008	35,516 ⁽⁴⁾	4,268	97	20,930	7,717	30,407	1,610	-	119,769
252	148	-	-	201	91	23	-	-	567
207	59	-	-	276	139	215	2	-	839
480	145	-	-	431	120	235	1	2	1,269
2	-	-	-	(15)	2	(1)	-	-	(12)
68,681	461	80	10,344	26,951	6,795	16,912	38,754	16,685	185,122
67,913	-	-	10,334	26,490	6,581	16,018	38,713	-	166,049
69,262	-	-	10,586	26,346	6,660	15,522	45,014	-	173,390
39,266	18,461	2,860	416	19,750	8,826	28,257	1,077	6,940	104,532
39,474	18,479	3,743	415	19,375	8,795	28,888	1,075	7,406	105,428
37,957	-	-	25,661	19,463	4,382	14,115	309,481	-	411,059
283	116	3	-	145	48	101	2	-	579
352	-	-	32	135	27	32	47	-	625
27	15	-	-	16	7	22	1	(2)	71
662	131	3	32	296	82	155	50	(2)	1,275

- (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 1,410 מיליון ש"ח.

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

ב. מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

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

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

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

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

לשלושת החודשים שנתיימו ביום 31 במרס 2024 (לא מבוקר)							
	חטיבה עסקית			חטיבה בנקאית			
	אחר	לקוחות מסחריים	לקוחות עסקיים	אחר	פרטית	משקי בית	משכנתאות
הכנסות (הוצאות) רבית, נטו	56	99	215	205	192	310	124
הכנסות שאינן מרבית	11	19	69	51	118	50	2
סך כל ההכנסות (הוצאות)	67	118	284	256	310	360	126
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי	(1)	(3)	(34)	18	2	(17)	27
הוצאות תפעוליות ואחרות	11	44	94	115	147	192	41
רווח (הפסד) לפני מסים	57	77	224	123	161	185	58
הפרשה למסים (חסכון במס) על הרווח (הפסד)	18	25	72	39	52	59	19
רווח (הפסד) לאחר מסים	39	52	152	84	109	126	39
חלק הבנק ברווח של חברה כלולה לאחר השפעת המס	-	-	-	-	-	-	-
רווח (הפסד) נקי	39	52	152	84	109	126	39
לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	-	-	-	-	-	-	-
המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	39	52	152	84	109	126	39
המיוחס לבעלי מניות הבנק	865	10,199	40,027	9,350	4,064	14,337	35,168
יתרה ממוצעת של נכסים ⁽¹⁾	1,113	10,458	38,634	11,057	4,415	15,158	35,268
אשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח	51,767	8,464	32,390	22,490	47,327	33,582	-
פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח							

לשלושת החודשים שנתיימו ביום 31 במרס 2023 (לא מבוקר)							
	חטיבה עסקית			חטיבה בנקאית			
	אחר	לקוחות מסחריים	לקוחות עסקיים	אחר	פרטית	משקי בית	משכנתאות
הכנסות (הוצאות) רבית, נטו	55	111	218	220	200	305	132
הכנסות שאינן מרבית	11	22	83	58	116	54	2
סך כל ההכנסות	66	133	301	278	316	359	134
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי	-	44	3	24	9	11	-
הוצאות תפעוליות ואחרות	11	45	97	124	141	190	41
רווח לפני מסים	55	44	201	130	166	158	93
הפרשה למסים על הרווח	19	15	70	46	58	55	33
רווח לאחר מסים	36	29	131	84	108	103	60
חלק הבנק ברווח של חברה כלולה לאחר השפעת המס	-	-	-	-	-	-	-
רווח נקי	36	29	131	84	108	103	60
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							

(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
1,115	(592)	(649)	110	(139)	592
466	(192)	(215)	22	96	243
1,581	(784)	(864)	132	(43)	835
(2)	16	20	2	-	(16)
731	(204)	(235)	56	10	256
852	(596)	(649)	74	(53)	595
279	(194)	(208)	29	(17)	191
573	(405)	(441)	45	(36)	404
18	-	-	-	18	-
591	(405)	(441)	45	(18)	404
(22)	-	-	(22)	-	-
569	(405)	(441)	23	(18)	404
220,660	(12,006)	(17,080)	9,672	102,052	12,006
116,816	(12,198)	(17,644)	6,159	-	12,198
196,615	(189,448)	(198,649)	9,796	-	189,448

התאמות					
סך הכל	מזה: פעילות במוצרי שוק ההון	סך הכל	חברות בנות	ניהול פיננסי	חטיבת נכסי לקוחות
1,275	(586)	(655)	106	(3)	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
315	(204)	(218)	25	7	205
589	(381)	(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

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

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

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

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

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

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

הפרשה להפסדי אשראי

1. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי

לשלושת החודשים שנתיימו ביום 31 במרס 2024 (לא מבוקר)						
אשראי לציבור		סך הכל	פרטי אחר	דיור	מסחרי	
בנקים ממשלות ואגרות חוב	סך הכל					
1,785	2	1,783	463	189	1,131	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת השנה (מבוקר) ⁽¹⁾
(2)	-	(2)	(16)	27	(13)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
(43)	-	(43)	(24)	-	(19)	- מחיקות חשבונאיות
49	-	49	24	5	20	- גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
6	-	6	-	5	1	מחיקות חשבונאיות, נטו
1,789	2	1,787	447	221	1,119	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה ⁽²⁾
165	-	165	34	8	123	מזה: (1) בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים
170	-	170	28	15	127	(2) בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

לשלושת החודשים שנתיימו ביום 31 במרס 2023 (לא מבוקר)						
אשראי לציבור		סך הכל	פרטי אחר	דיור	מסחרי	
בנקים ממשלות ואגרות חוב	סך הכל					
2	1,314	1,312	344	151	817	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת השנה (מבוקר) ⁽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
2	1,398	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

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

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

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

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

31 במרס 2024 (לא מבוקר)					
		אשראי לציבור			
סך הכל	בנקים ממשלות ואגרות חוב	סך הכל	פרטי אחר	דיור	מסחרי
יתרת חוב רשומה של החובות					
80,608	27,807	52,801	291	-	52,510
64,015	-	64,015	22,171	35,564	6,280
144,623	27,807	116,816	22,462	35,564	58,790
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות					
899	2	897	8	-	889
720	-	720	411	206	103
1,619	2	1,617	419	206	992

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

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

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

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

ב. אשראי לציבור

1. איכות אשראי ופיגורים

31 במרס 2024 (לא מבוקר)						
חובות צוברים ⁽²⁾ - מידע נוסף		סך הכל	בעייתיים ⁽¹⁾		תקינים	
בפיגור של 30 ועד 89 ימים ⁽³⁾	בפיגור של 90 ימים או יותר		לא צוברים	צוברים ⁽²⁾		
						פעילות לווים בישראל
						ציבור - מסחרי
1	-	10,934	18	294	10,622	בינוי ונדל"ן - בינוי
22	1	6,529	38	72	6,419	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
1	-	14,746	2	2	14,742	שרותים פיננסיים
19	5	26,131	341	563	25,227	מסחרי - אחר
43	6	58,340	399	931	57,010	סך הכל מסחרי
139	-	35,564	191	53	35,320	אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור
37	11	22,462	95	162	22,205	אנשים פרטיים - אחר
219	17	116,366	685	1,146	114,535	סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל
						פעילות לווים בחו"ל
						ציבור - מסחרי
-	-	32	-	-	32	בינוי ונדל"ן
3	-	418	-	1	417	מסחרי אחר
3	-	450	-	1	449	סך הכל מסחרי
-	-	-	-	-	-	אנשים פרטיים
3	-	450	-	1	449	סך הכל פעילות בחו"ל
222	17	116,816	685	1,147	114,984	סך הכל אשראי לציבור

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

(2) מסווגים כחובות בעייתיים הצוברים הכנסות רבית.

(3) צוברים הכנסות רבית. חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים בסך של 110 מיליון ש"ח (31.3.23 - 91 מיליון ש"ח) סווגו כחובות בעייתיים.

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

ב. אשראי לציבור (המשך)

1. איכות אשראי ופיגורים (המשך)

31 במרס 2023 (לא מבוקר)					
חובות צוברים ⁽²⁾ - מידע נוסף		סך הכל	בעייתיים ⁽¹⁾		
בפיגור של 30 ועד 89 ימים ⁽³⁾	בפיגור של 90 ימים או יותר		לא צוברים	צוברים ⁽²⁾	תקינים
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
פעילות לווים בישראל					
ציבור - מסחרי					
בינוי ונדל"ן - בינוי					
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן					
שרותים פיננסיים					
מסחרי - אחר					
סך הכל מסחרי					
אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור					
אנשים פרטיים - אחר					
סך הכל ציבור - פעילויות בישראל					
פעילות לווים בחו"ל					
ציבור - מסחרי					
בינוי ונדל"ן					
מסחרי אחר					
סך הכל מסחרי					
אנשים פרטיים					
סך הכל פעילות בחו"ל					
סך הכל אשראי לציבור					

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

ב. אשראי לציבור (המשך)

1. איכות אשראי ופיגורים (המשך)

31 בדצמבר 2023 (מבוקר)						
חובות צוברים ⁽²⁾ - מידע נוסף		סך הכל	בעייתיים ⁽¹⁾		תקינים	
בפיגור של 90 ימים או יותר	בפיגור של 30 ועד 89 ימים ⁽³⁾		לא צוברים	צוברים ⁽²⁾		
-	2	10,449	19	49	10,381	פעילות לווים בישראל
-	3	7,112	29	43	7,040	ציבור - מסחרי
1	4	16,411	2	1	16,408	בינוי ונדל"ן - בינוי
12	43	27,226	344	719	26,163	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
13	52	61,198	394	812	59,992	שרותים פיננסיים
-	172	35,450	205	68	35,177	מסחרי - אחר
17	47	22,139	91	174	21,874	סך הכל מסחרי
30	271	118,787	690	1,054	117,043	אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור
						אנשים פרטיים - אחר
						סך הכל ציבור - פעילויות בישראל
-	-	17	-	-	17	פעילות לווים בחו"ל
-	5	436	-	24	412	ציבור - מסחרי
-	5	453	-	24	429	בינוי ונדל"ן
-	-	-	-	-	-	מסחרי אחר
-	5	453	-	24	429	סך הכל מסחרי
30	276	119,240	690	1,078	117,472	אנשים פרטיים
						סך הכל ציבור - פעילויות בחו"ל
						סך הכל אשראי לציבור

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

(2) מסווגים כחובות בעייתיים הצוברים הכנסות רבית.

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

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

ב. אשראי לציבור (המשך)

1.1. איכות אשראי לפי שנות העמדת האשראי

31 במרס 2024 (לא מבוקר)									
יתרת חוב רשומה של אשראי לציבור לזמן קצוב									
סך הכל	יתרת חוב רשומה של הלוואות מתחדשות שהומרו להלוואות לזמן קצוב	יתרת חוב רשומה של הלוואות מתחדשות	קודם	2020	2021	2022	2023	2024	
פעילות לווים בישראל									
ציבור - מסחרי									
בינוי ונדל"ן									
17,463	3	2,573	1,468	884	1,217	3,527	4,329	3,462	אשראי בדירוג ביצוע
16,718	3	2,458	1,413	861	1,153	3,191	4,220	3,419	אשראי שאינו בדירוג ביצוע ואינו בעייתי
323	-	33	33	17	32	91	84	33	אשראי בעייתי צובר
366	-	63	11	4	27	242	9	10	אשראי שאינו צובר
56	-	19	11	2	5	3	16	-	מחיקות חשבונאיות במהלך השנה
1	-	-	1	-	-	-	-	-	
40,877	9	21,267	3,086	1,618	2,033	4,307	4,799	3,758	מסחרי - אחר
39,170	8	20,476	2,776	1,530	1,928	4,139	4,619	3,694	אשראי בדירוג ביצוע
799	1	331	76	30	61	129	107	64	אשראי שאינו בדירוג ביצוע ואינו בעייתי
565	-	286	173	25	20	18	43	-	אשראי בעייתי צובר
343	-	174	61	33	24	21	30	-	אשראי שאינו צובר
18	-	-	12	2	2	2	-	-	מחיקות חשבונאיות במהלך השנה
35,564	-	-	15,071	4,748	6,786	5,568	2,782	609	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
24,643	-	-	11,427	3,151	4,402	3,496	1,779	388	LTV עד 60%
10,406	-	-	3,290	1,547	2,324	2,044	982	219	LTV מעל 60% ועד 75%
515	-	-	354	50	60	28	21	2	LTV מעל 75%
35,110	-	-	14,767	4,688	6,733	5,536	2,778	608	אשראי שאינו בפיגור ובדירוג ביצוע
129	-	-	96	14	13	3	2	1	אשראי שאינו בפיגור ואינו בדירוג ביצוע
145	-	-	75	27	20	21	2	-	בפיגור 30-89 יום
180	-	-	133	19	20	8	-	-	בפיגור מעל 90 יום
191	-	-	140	23	20	8	-	-	אשראי שאינו צובר
-	-	-	-	-	-	-	-	-	מחיקות חשבונאיות במהלך השנה
22,462	146	5,293	5,654	1,571	2,133	2,852	3,413	1,400	אנשים פרטיים - אחר
21,604	135	5,130	5,353	1,507	2,053	2,752	3,305	1,369	אשראי שאינו בפיגור ובדירוג ביצוע
742	10	151	255	55	69	86	88	28	אשראי שאינו בפיגור ואינו בדירוג ביצוע
82	1	4	36	7	8	9	14	3	בפיגור 30-89 יום
34	-	8	10	2	3	5	6	-	בפיגור מעל 90 יום
95	1	6	40	8	10	11	15	4	אשראי שאינו צובר
24	-	-	15	2	3	4	-	-	מחיקות חשבונאיות במהלך השנה
116,366	158	29,133	25,279	8,821	12,169	16,254	15,323	9,229	סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל
450	-	172	15	-	-	1	90	172	סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחו"ל
449	-	171	15	-	-	1	90	172	אשראי לא בעייתי
1	-	1	-	-	-	-	-	-	אשראי בעייתי צובר
-	-	-	-	-	-	-	-	-	אשראי שאינו צובר
116,816	158	29,305	25,294	8,821	12,169	16,255	15,413	9,401	סך הכל אשראי לציבור

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

ב. אשראי לציבור (המשך)

1.1. איכות אשראי לפי שנות העמדת האשראי (המשך)

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							
בינוי ונדל"ן							
17,219	1,806	1,383	497	1,326	2,981	6,949	2,277
16,632	1,689	1,344	480	1,294	2,922	6,753	2,150
452	63	16	10	16	43	184	120
74	32	7	3	10	10	6	6
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
741	298	48	28	65	158	55	89
566	190	46	58	82	108	66	16
246	37	121	12	31	16	24	5
35,516	-	13,644	3,331	5,108	7,259	5,676	498
אנשים פרטיים - הלוואות לדירור							
24,459	-	10,112	2,342	3,359	4,656	3,675	315
10,429	-	3,081	950	1,700	2,549	1,978	171
628	-	451	39	49	54	23	12
35,040	-	13,325	3,296	5,059	7,214	5,656	490
149	-	100	15	10	9	7	8
197	-	109	16	31	29	12	-
130	-	110	4	8	7	1	-
148	-	125	5	10	7	1	-
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
783	104	301	57	82	97	89	53
76	5	34	7	8	10	8	4
40	11	9	4	4	5	7	-
90	3	43	9	9	12	9	5
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
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
119,769	16,202	23,751	7,365	12,619	19,804	27,002	13,026

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

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

ב. אשראי לציבור (המשך)

1.1. איכות אשראי לפי שנות העמדת האשראי (המשך)

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

* הוצג מחדש בעקבות טיוב נתונים.

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

ב. אשראי לציבור (המשך)

2. א. מידע נוסף על חובות לא צוברים:

31 במרס 2024 (לא מבוקר)					
ייתר (1) חובות לא צוברים בגינם קיימת הפרשה	ייתר הפרשה	ייתר (1) חובות לא צוברים בגינם קיימת הפרשה	סך הכל ייתר (1) חובות לא צוברים	ייתר קרן חובות לא צוברים	הכנסות רבית שגרשמו (2)
פעילות לווים בישראל					
36	10	20	56	1,197	-
314	116	29	343	1,912	-
350	126	49	399	3,109	-
190	11	1	191	229	-
89	29	6	95	326	-
629	166	56	685	3,664	-
פעילות לווים בחו"ל					
-	-	-	-	21	-
629	166	56	685	3,685	-
סך הכל (*)					
מזה: (*)					
350	126	33	383		
-	-	12	12		
279	40	11	290		

(1) ייתר חוב רשומה.

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

אילו החובות שאינם צוברים היו צוברים רבית לפני התנאים המקוריים, היו גרשמות הכנסות רבית בסך 14 מיליון ש"ח.

מידע נוסף: סך ייתר החוב הרשומה הממוצעת של חובות לא צוברים הינה 688 מיליון ש"ח.

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

(1) ייתר חוב רשומה.

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

אילו החובות שאינם צוברים היו צוברים רבית לפני התנאים המקוריים, היו גרשמות הכנסות רבית בסך 9 מיליון ש"ח.

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

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

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

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

(1) יתרת חוב רשומה.

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

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

ב. אשראי לציבור (המשך)

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

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

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

31 במרס 2024 (לא מבוקר)					
יתרת חוב רשומה					
					פעילות לווים בישראל
					מסחרי
					אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור
					אנשים פרטיים - אחר
לא צובר	צובר הכנסות רבית	לא בעייתי	בפיגור של 30 ימים או יותר	לא בפיגור	סך הכל (1)(2)
65	8	-	2	75	
7	3	-	-	10	
68	20	-	9	97	
140	31	-	11	182	
					סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל
					פעילות לווים בישראל
					מסחרי
					אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור
					אנשים פרטיים - אחר
75	12	-	2	89	
12	2	-	-	14	
64	18	-	8	90	
151	32	-	10	193	
					סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל
					פעילות לווים בישראל
					מסחרי
					אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור
					אנשים פרטיים - אחר
70	11	-	1	82	
7	4	-	-	11	
65	25	-	4	94	
142	40	-	5	187	
					סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל
					פעילות לווים בישראל
					מסחרי
					אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור
					אנשים פרטיים - אחר
70	11	-	1	82	
7	4	-	-	11	
65	25	-	4	94	
142	40	-	5	187	
					סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל
					פעילות לווים בישראל
					מסחרי
					אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור
					אנשים פרטיים - אחר
70	11	-	1	82	
7	4	-	-	11	
65	25	-	4	94	
142	40	-	5	187	
					סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל

- (1) ליום 31 במרס 2024, אין חובות צוברים שעברו שינוי בתנאים בשנים קודמות אשר הפסיקו להיכלל בגילוי, משום שהתקיימו שני התנאים הבאים:
- א. בוצעה הערכת אשראי עדכנית ומתועדת היטב של מצבו הפיננסי של הלווה ושל יכולת ההחזר לפי התנאים החדשים, המראה שניתן להמשיך לסווג את החוב כחוב צובר וכי החוב אינו בפיגור ואינו בעייתי.
- ב. ההערכה כללה בחינה של ביצועי פירעון נמשכים היסטוריים של הלווה, כמשמעותם בסעיף 30.ה להוראות הדיווח לציבור, במשך לכל הפחות 24 חודשים.
- (2) ליום 31 במרס 2024, חובות של לווים בקשיים פיננסיים בסך של 4 מיליון ש"ח עברו שינוי בתנאים יותר מפעמיים.

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

ב. אשראי לציבור (המשך)

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

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

לשלושת החודשים שנתיימו ביום 31 במרס 2024						
יתרת חוב רשומה						
(לא מבוקר)						
מחיקות חשבונאיות	סך הכל	לא בעייתי		בעייתי		לא צובר הכנסות רבית
		לא בפיגור	בפיגור של 30 ימים או יותר	לא צובר הכנסות רבית	לא צובר	
-	15	-	-	-	15	
-	3	-	-	-	3	
-	16	-	-	-	16	
-	34	-	-	-	34	
פעילות לווים בישראל						
מסחרי						
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור						
אנשים פרטיים - אחר						
סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל						
לשלושת החודשים שנתיימו ביום 31 במרס 2023						
יתרת חוב רשומה						
(לא מבוקר)						
מחיקות חשבונאיות	סך הכל	לא בעייתי		בעייתי		לא צובר הכנסות רבית
		לא בפיגור	בפיגור של 30 ימים או יותר	לא צובר הכנסות רבית	לא צובר	
-	14	-	-	-	14	
-	1	-	-	-	1	
-	15	-	-	-	15	
-	30	-	-	-	30	
פעילות לווים בישראל						
מסחרי						
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור						
אנשים פרטיים - אחר						
סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל						

3. בדוחות הכספיים לרבעון הראשון של שנת 2024, הבנק לא כלל גילוי כמותי בהתאם למתכונת שנקבעה לעניין סוגי השינויים שבוצעו במהלך רבעון זה בחובות של לווים בקשיים פיננסיים, ההשפעות הכספיות של שינויים אלה, וסוגי השינויים של חובות שכשלו במהלך רבעון זה, לאחר שעברו שינוי בתנאים.

בשלושת החודשים שנתיימו ביום 31 במרס 2024, הבנק ביצע שינויים בתנאים של חובות של לווים בקשיים פיננסיים, באמצעות הארכת תקופה ודחיית תשלומים. יתרת החוב הרשומה ליום 31 במרס 2024, של חובות של לווים בקשיים פיננסיים, אשר שונו להם התנאים במהלך הרבעון הראשון של השנה, הינה כ-32 מיליון ש"ח. ההשפעה הכספית של השינויים כאמור ליום הדיווח אינה מהותית.

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

ב. אשראי לציבור (המשך)

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

חובות שכשלו ⁽¹⁾		
לשלושת החודשים שנתיים		
ביום 31 במרס		
יתרת חוב רשומה		
2023	2024	
(לא מבוקר)		
פעילות לווים בישראל		
ציבור-מסחרי		
בינוי ונדל"ן		
-	-	
מסחרי - אחר		
1	1	
סך הכל מסחרי	1	
אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור		
-	-	
אנשים פרטיים - אחר		
3	3	
סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל	4	

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

2. ג. מידע נוסף על אשראי לא צובר בפיגור

31 במרס 2024 (לא מבוקר)								
סך הכל	בפיגור מעל 7 שנים	בפיגור מעל 5 שנים ועד 7 שנים	בפיגור מעל 3 שנים ועד 5 שנים	בפיגור מעל שנה ועד 3 שנים	בפיגור מעל 180 ימים עד שנה	בפיגור של 90 ימים עד 180 ימים	אינו בפיגור של 90 יום או יותר	
399	-	1	11	33	27	25	302	מסחרי
191	4	1	6	33	55	81	11	הלוואות לדיוור
95	-	-	-	1	2	2	90	אנשים פרטיים - אחר
685	4	2	17	67	84	108	403	סך הכל

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 ימים	אינו בפיגור של 90 יום או יותר	
307	-	3	9	27	22	19	227	מסחרי
148	4	5	1	22	41	58	17	הלוואות לדיוור
90	-	-	-	2	2	2	84	אנשים פרטיים - אחר
545	4	8	10	51	65	79	328	סך הכל

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

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

ב. אשראי לציבור (המשך)

3. מידע נוסף על הלוואות לדיוור

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

31 במרס 2024 (לא מבוקר)				
יתרת הלוואות לדיוור				
סך הכל סיכון אשראי חוץ מאזני	מזה: רבית משתנה	מזה: בולט ובלון	סך הכל	
1,807	14,060	274	24,173	שיעבוד ראשון: שיעור המימון - עד 60%
1,620	6,593	98	10,921	מעל 60%
-	423	16	470	שיעבוד משני או ללא שיעבוד
3,427	21,076	388	35,564	סך הכל

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

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

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

ג. מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים⁽²⁾

יתרת ההפרשה להפסדי אשראי			יתרת חוזים ⁽¹⁾		
31 בדצמבר	31 במרס	31 בדצמבר	31 במרס		
2023	2023	2023	2023	2024	
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(מבוקר)	(לא מבוקר)		
1	1	1	141	280	271
16	10	14	1,128	1,154	1,100
6	7	6	2,985	4,456	2,495
51	53	53	4,854	5,031	4,787
-	-	-	2,617	2,827	2,870
37	24	39	11,245	11,810	11,630
31	17	37	8,307	5,528	9,041
18	13	15	10,337	9,365	10,083
-	-	-	853	554	962
-	-	-	329	302	419
5	4	5	2,168	2,088	2,025

עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי:

אשראי תעודות
 ערבויות להבטחת אשראי
 ערבויות לרוכשי דירות
 ערבויות והתחייבויות אחרות
 מסגרות לפעולה במכשירים נגזרים שלא נוצלו
 מסגרות חח"ד ומסגרות אשראי אחרות בחשבונות לפי דרישה שלא נוצלו
 התחייבויות בלתי חוזרות לתת אשראי שעדיין לא ניתן
 מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו
 מסגרות להשאלות ניירות ערך
 ערבויות בגין קרן סיכונים של מסלקת הבורסה והמעו"ף
 התחייבויות להוצאת ערבויות

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

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

31 במרס 2024 (לא מבוקר)						
סך הכל	פריטים שאינם כספיים ⁽²⁾	מטבע חוץ ⁽¹⁾			מטבע ישראלי	
		אחר	אירו	דולר ארה"ב	צמוד מדד	לא צמוד
76,731	-	280	301	1,397	-	74,753
26,375	913	-	1,195	10,441	1,952	11,874
2	-	-	-	-	-	2
115,199	711	51	1,611	3,398	15,191	94,237
965	-	-	-	-	684	281
800	800	-	-	-	-	-
867	867	-	-	-	-	-
325	325	-	-	-	-	-
3,324	2,277	15	55	567	3	407
1,353	350	-	2	4	2	995
225,941	6,243	346	3,164	15,807	17,832	182,549
196,615	711	1,577	3,975	28,615	5,158	156,579
3,586	-	84	45	210	-	3,247
710	-	1	3	395	-	311
4,736	-	-	-	-	4,736	-
3,085	2,276	9	16	321	20	443
4,257	52	3	9	59	89	4,045
242,989	3,039	1,674	4,048	29,600	10,003	164,625
12,952	3,204	(1,328)	(884)	(13,793)	7,829	17,924
-	-	1,326	827	13,598	(250)	(15,501)
-	-	-	82	95	-	(177)
-	-	7	(20)	(20)	-	33
12,952	3,204	5	5	(120)	7,579	2,279
-	-	-	133	120	-	(253)
-	-	69	(283)	77	-	137

נכסים

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

סך כל הנכסים

התחייבויות

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

מכשירים נגזרים שאינם מגדרים

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

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

(1) כולל צמוד מטבע חוץ.

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

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

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

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	(1,071)	(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 בדצמבר 2023 (מבוקר)						
סך הכל	פריטים שאינם כספיים ⁽²⁾	מטבע חוץ ⁽¹⁾			מטבע ישראלי	
		אחר	אירו	דולר ארה"ב	צמוד מדד	לא צמוד
68,866	-	289	326	1,607	-	66,644
26,985	543	-	1,921	12,213	1,874	10,434
57	-	-	-	-	-	57
117,622	588	63	1,557	4,857	15,366	95,191
1,055	-	-	-	23	686	346
786	786	-	-	-	-	-
877	877	-	-	-	-	-
328	328	-	-	-	-	-
3,651	2,188	30	59	296	3	1,075
1,366	370	-	2	13	5	976
221,593	5,680	382	3,865	19,009	17,934	174,723
191,125	588	1,423	3,678	29,147	5,614	150,675
4,314	-	62	2	728	-	3,522
750	-	2	3	420	-	325
4,767	-	-	-	-	4,765	2
3,784	2,187	16	72	161	20	1,328
4,207	53	1	5	31	79	4,038
208,947	2,828	1,504	3,760	30,487	10,478	159,890
12,646	2,852	(1,122)	105	(11,478)	7,456	14,833
-	-	1,120	(172)	11,447	(250)	(12,145)
-	-	-	72	32	-	(104)
-	-	-	(4)	48	-	(44)
12,646	2,852	(2)	1	49	7,206	2,540
-	-	-	119	30	-	(149)
-	-	-	(107)	499	-	(392)

נכסים

מזומנים ופקדונות בבנקים

ניירות ערך

ניירות ערך שנשאלו

אשראי לציבור, נטו⁽³⁾

אשראי לממשלה

השקעה בחברה כלולה

בנינים וציוד

נכסים בלתי מוחשיים

נכסים בגין מכשירים נגזרים

נכסים אחרים

סך כל הנכסים

התחייבויות

פקדונות הציבור

פקדונות מבנקים

פקדונות הממשלה

אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים

התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

התחייבויות אחרות

סך כל ההתחייבויות

הפרש

מכשירים נגזרים שאינם מגדרים

מכשירים נגזרים (למעט אופציות)

אופציות בכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)

אופציות מחוץ לכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)

סך הכל כללי

אופציות בכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)

אופציות מחוץ לכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)

(1) כולל צמוד מטבע חוץ.

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

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

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

א. כללי

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

ב. שווי הוגן של מכשירים פיננסיים

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

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

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

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

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

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

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

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

ד. הרכב

31 במרס 2024 (לא מבוקר)					
שווי הוגן ⁽¹⁾					
סך הכל	רמה 3	רמה 2	רמה 1	יתרה במאזן	
76,726	-	76,091	635	76,731	נכסים פיננסיים
26,225	185	11,699	14,341	26,375	מזומנים ופקדונות בבנקים
2	-	2	-	2	ניירות ערך ⁽²⁾
113,667	104,194	-	9,473	115,199	ניירות ערך שנשאלו
923	646	277	-	965	אשראי לציבור, נטו
3,324	367	629	2,328	3,324	אשראי לממשלה
231	226	-	5	231	נכסים בגין מכשירים נגזרים
221,098	105,618	88,698	26,782	222,827 ⁽³⁾	נכסים פיננסיים אחרים
					סך כל הנכסים הפיננסיים
196,292	41,118	149,929	5,245	196,615	התחייבויות פיננסיות
3,555	1,182	2,373	-	3,586	פקדונות הציבור
711	21	690	-	710	פקדונות מבנקים
4,644	-	-	4,644	4,736	פקדונות הממשלה
3,085	20	737	2,328	3,085	אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
2,844	2,839	-	5	2,870	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
211,131	45,180	153,729	12,222	211,602 ⁽³⁾	התחייבויות פיננסיות אחרות
					סך כל ההתחייבויות הפיננסיות
37	37	-	-	37	מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים
852	852	-	-	852	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 35,331 מיליון ש"ח והתחייבויות בסך 8,335 מיליון ש"ח, אשר היתרה שלהם במאזן זהה לשווי ההוגן (מכשירים המוצגים במאזן לפי שווי הוגן). למידע נוסף על מכשירים שנמדדו בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה ועל בסיס שאינו חוזר ונשנה ראה באור 14.ב-14.ד.
 (4) ההתחייבות מוצגת בברוטו, אינה מתחשבת בנכסי התכנית המנוהלים כנגדה.

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

ד. הרכב (המשך)

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	נכסים פיננסיים
19,575	150	10,904	8,521	19,756	מזומנים ופקדונות בבנקים
45	-	45	-	45	ניירות ערך ⁽²⁾
116,039	106,491	-	9,548	118,502	ניירות ערך שנשאלו
914	682	232	-	935	אשראי לציבור, נטו
4,047	877	816	2,354	4,047	אשראי לממשלה
271	256	-	15	271	נכסים בגין מכשירים נגזרים
198,650	108,459	69,002	21,189	201,319 ⁽³⁾	נכסים פיננסיים אחרים
					סך כל הנכסים הפיננסיים
172,638	*32,923	*132,470	7,245	173,390	התחייבויות פיננסיות
5,299	3,225	2,074	-	5,481	פקדונות הציבור
828	26	765	37	828	פקדונות מבנקים
4,526	2	-	4,524	4,770	פקדונות הממשלה
3,572	28	1,192	2,352	3,572	אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
3,178	3,157	-	21	3,203	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
190,041	39,361	136,501	14,179	191,244 ⁽³⁾	התחייבויות פיננסיות אחרות
					סך כל ההתחייבויות הפיננסיות
46	46	-	-	46	מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים
841	841	-	-	841	עסקות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי

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

(*) הוצג מחדש - לאור הנחיית הפיקוח על הבנקים, הבנק הציג מחדש את אומדן השווי ההוגן של פקדונות עם דרישה (עו"ש). בהתאם להנחיה, אומדן השווי ההוגן של פקדונות עם דרישה (עו"ש) זהה ליתרה במאזן של פקדונות אלה, במועד הדיווח.
בדוחות הכספיים בתקופות השוואה, טרם ההצגה מחדש, אומדן זה חושב בהתאם לתזרימי המזומנים בגין הפקדונות הנ"ל, אשר נפרסו בהתבסס על מודל סטטיסטי לחיזוי יתרות יציבות. השפעת ההצגה מחדש הינה גידול באומדן השווי ההוגן של פקדונות הציבור בסך 2,746 מיליון ש"ח.

- רמה 1 - מדידות שווי הוגן המשתמשות במחירים מצוטטים בשוק פעיל.
- רמה 2 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים נצפים משמעותיים אחרים.
- רמה 3 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים לא נצפים משמעותיים.
- לפירוט נוסף על יתרה במאזן ושווי הוגן של ניירות ערך, ראה באור 5, "ניירות ערך".
- מזה: נכסים בסך 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-ד.
- ההתחייבות מוצגת בברוטו, אינה מתחשבת בנכסי התכנית המנוהלים כנגדה.

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

ד. הרכב (המשך)

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

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

- (1) רמה 1 - מדידות שווי הוגן המשתמשות במחירים מצוטטים בשוק פעיל.
רמה 2 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים נצפים משמעותיים אחרים.
רמה 3 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים לא נצפים משמעותיים.
(2) לפירוט נוסף על יתרה במאזן ושווי הוגן של ניירות ערך, ראה באור 5, "ניירות ערך".
(3) מזה: נכסים בסך 37,779 מיליון ש"ח והתחייבויות בסך 11,826 מיליון ש"ח, אשר היתרה שלהם במאזן זהה לשווי ההוגן (מכשירים המוצגים במאזן לפי שווי הוגן). למידע נוסף על מכשירים שנמדדו בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה ועל בסיס שאינו חוזר ונשנה ראה באור 32א.32ב-ד.
(4) ההתחייבות מוצגת בברוטו, ואינה מתחשבת בנכסי התכנית המנוהלים כנגדה.

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

א. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה

31 במרס 2024 (לא מבוקר)					
מדידות שווי הוגן המשתמשות ב-					
מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	השפעת הסכמי קיזוז	סך הכל שווי הוגן	
נכסים					
8,744	11,621	-	-	20,365	אגרות חוב זמינות למכירה
726	-	-	-	726	מניות שאינן למסחר
1,438	-	-	-	1,438	ניירות ערך למסחר
2,328	629	367	-	3,324	נכסים בגין מכשירים נגזרים
9,478	-	-	-	9,478	אחר
22,714	12,250	367	-	35,331	סך כל הנכסים
התחייבויות					
2,328	737	20	-	3,085	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
5,250	-	-	-	5,250	אחר
7,578	737	20	-	8,335	סך כל ההתחייבויות

31 במרס 2023 (לא מבוקר)					
מדידות שווי הוגן המשתמשות ב-					
מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	השפעת הסכמי קיזוז	סך הכל שווי הוגן	
נכסים					
5,324	10,295	-	-	15,619	אגרות חוב זמינות למכירה
201	-	-	-	201	מניות שאינן למסחר
374	-	-	-	374	ניירות ערך למסחר
2,354	816	877	-	4,047	נכסים בגין מכשירים נגזרים
9,563	-	-	-	9,563	אחר
17,816	11,111	877	-	29,804	סך כל הנכסים
התחייבויות					
2,352	1,192	28	-	3,572	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
7,303	-	-	-	7,303	אחר
9,655	1,192	28	-	10,875	סך כל ההתחייבויות

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

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

ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה

31 במרס 2024 (לא מבוקר)				
רווחים בגין השינויים בשווי לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 31 במרס 2024	סך הכל שווי הוגן	רמה 3	רמה 2	רמה 1
-	2	-	2	-
-	12	12	-	-
השקעה במניות				
אשראי בעייתי לא צובר שגביותו מותנית בביטחון				

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

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

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

לשלושת החודשים שנתיימו ביום 31 במרס 2024 (לא מבוקר)							
נכסים	שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2023	רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו שנכללו בדוח רווח והפסד ⁽¹⁾	רכישות	סילוקים	העברות ברוטו אל רמה 3	העברות ברוטו מתוך רמה 3	שווי הוגן ליום 31 במרס 2024
נכסים בגין מכשירים נגזרים	612	462	21	(728)	-	-	367
התחייבויות	20	(4)	-	(4)	-	-	20
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים							(4)

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

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

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

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

ליום 31 במרס 2024 (לא מבוקר)						
טווח	ממוצע משוקלל באחוזים	שווי הוגן במיליוני ש"ח	נתונים לא נצפים	טכניקת הערכת שווי		
					א. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה	
					נכסים	
					נכסים בגין מכשירים נגזרים:	
					- חוזי רבית שקל-מדד	
					- חוזי רבית אחר	
					- חוזי מטבע חוץ	
					התחייבויות	
					התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:	
					- חוזי רבית שקל מדד	
					- חוזי מטבע חוץ	
					ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה	
					אשראי בעייתי לא צובר שגבייתו מותנית בביטחון	
					שווי הוגן של בטחונות	
					12	
ליום 31 במרס 2023 (לא מבוקר)						
טווח	ממוצע משוקלל באחוזים	שווי הוגן במיליוני ש"ח	נתונים לא נצפים	טכניקת הערכת שווי		
					א. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה	
					נכסים	
					נכסים בגין מכשירים נגזרים:	
					- חוזי רבית שקל-מדד	
					- חוזי רבית אחר	
					- חוזי מטבע חוץ	
					התחייבויות	
					התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:	
					- חוזי רבית שקל מדד	
					- חוזי מטבע חוץ	
					ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה	
					אשראי בעייתי לא צובר שגבייתו מותנית בביטחון	
					שווי הוגן של בטחונות	
					12	

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

ליום 31 בדצמבר 2023 (מבוקר)						
טווח	ממוצע משוקלל באחוזים	שווי הוגן במיליוני ש"ח	נתונים לא נצפים	טכניקת הערכת שווי		
					א. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה	
					נכסים	
					נכסים בגין מכשירים נגזרים:	
					- חוזי רבית שקל-מדד	
					- חוזי רבית אחר	
					- חוזי מטבע חוץ	
					התחייבויות	
					התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:	
					- חוזי רבית שקל-מדד	
					- חוזי מטבע חוץ	
					ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה	
					אשראי בעייתי לא צובר שגבייתו מותנית בביטחון	
					שווי הוגן של בטחונות	
					12	

מידע איכותי בדבר פריטים הנמדדים בשווי הוגן ברמה 3:

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