

הבינלאומי

תמצית דוחות כספיים
ליום 30 ביוני 2023



למפקדים

תוכן העניינים

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

דוח הדירקטוריון וההנהלה

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

רשימת לוחות

1	מידע כספי תמציתי ומדדי ביצוע עיקריים	8
2	התפתחות ההכנסות מרבית, נטו לפי מגזרי פעילות פיקוחיים	15
3	תמצית דוח רווח והפסד	16
4	הרכב הרווח המימוני, נטו	17
5	נתונים עיקריים בדבר שיעורי הכנסות והוצאות רבית	17
6	פרטים לגבי ההוצאות בגין הפסדי אשראי	18
7	התפלגות ההכנסות מעמלות	18
8	פירוט ההוצאות התפעוליות והאחרות	19
9	התפתחות בסעיפי המאזן העיקריים	20
10	התפתחות בסעיפים חוץ מאזניים עיקריים	20
11	נתונים על היקפי האשראי לציבור לפי מגזרי ההצמדה השונים	20
12	אשראי לציבור, ברוטו לפי מגזרי פעילות פיקוחיים	21
13	התפלגות סיכון האשראי הכולל לציבור לפי ענפי משק	21
14	החלוקה הענפית של ששת הלווים הגדולים בקבוצת הבנק	22
15	הרכב תיק ניירות הערך	22
16	התפלגות תיק ניירות הערך לפי מגזרי ההצמדה השונים	23
17	פירוט המקורות לציטוטי המחירים המשמשים לקביעת השווי ההוגן של ניירות הערך	23
18	פירוט אגרות חוב במט"ח וצמודות מט"ח לפי מדינות/יבשות	23
19	פירוט אגרות חוב קונצרניות במטבע ישראלי לפי ענפי משק	24
20	התפלגות תיק פקדונות הציבור לפי מגזרי ההצמדה השונים	24
21	פקדונות הציבור לפי מגזרי פעילות פיקוחיים	25
22	הון והלימות ההון	27
23	יחס הון כולל ויחס הון עצמי רובד 1 של חברה בת משמעותית	28
24	פרטים בדבר דיבידנד משנת 2020	29
25	סך ההכנסות לפי מגזרי פעילות פיקוחיים	30
26	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק לפי מגזרי פעילות פיקוחיים	30
27	יתרות מאזניות ממוצעות לפי מגזרי פעילות פיקוחיים	31
28	נתונים עיקריים אודות מגזרים עסקיים - פעילות בישראל	32
29	נתונים עיקריים אודות אנשים פרטיים - משקי בית ובנקאות פרטית - פעילות בישראל	34
30	איכות האשראי וסיכון אשראי בעייתי	39
31	סיכון האשראי הכולל לפי ענפי משק	42
32	חשיפת קבוצת הבנק למוסדות פיננסיים זרים	45
33	חשיפות עיקריות למדינות זרות	46
34	היקף ההלוואות לדירור	47
35	נתונים על התפתחות תיק ההלוואות לדירור בבנק לפי מגזרי הצמדה	48
36	התפלגות סיכון האשראי לאנשים פרטיים בישראל	49
37	נתונים על סיכון האשראי לציבור בענף הבינוי והנדל"ן בישראל	53
38	ניתוח רגישות להשפעת החשיפה לשינויים ברבית המבוססת על השווי ההוגן של המכשירים הפיננסיים	54
39	תיאור החשיפה בבסיס בפועל לפי מגזרי הצמדה	55
40	תיאור רגישות הון הבנק לשינויים תיאורטיים בשערי החליפין של מטבעות החוץ העיקריים	56
41	תיאור רגישות הון הבנק לשינויים תיאורטיים במדד	56
42	ריכוז היקף הפעילות במכשירים פיננסיים נגזרים	56
43	יחס מימון יציב נטו	57
44	יתרת סך הפקדונות של שלוש קבוצות המפקידים הגדולות	58

דוח הדירקטוריון והנהלה ליום 30 ביוני 2023

בישיבת הדירקטוריון שהתקיימה ביום 15 באוגוסט 2023, הוחלט לאשר ולפרסם את הדוחות הכספיים המאוחדים, הבלתי מבוקרים, של הבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ (להלן - "הבנק") וחברות מוחזקות שלו (להלן ביחד - "קבוצת הבנק"), ליום 30 ביוני 2023.

סקירה כללית, יעדים ואסטרטגיה

תאור פעילות קבוצת הבנק

פעילותה העסקית של קבוצת הבנק מתמקדת במספר מישורים עיקריים:

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

הבנק פועל באמצעות שלוש חטיבות עסקיות עיקריות:

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

אישרור דירוג הבנק על ידי חברות דירוג

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

ביום 23 במאי 2023, אישררה חברת הדירוג הבינלאומית Moody's את דירוג פקדונות הבנק במט"ח ובמטבע מקומי לטווח ארוך ל-A2, את פקדונות הבנק לזמן קצר ל-Prime-1 ואת תחזית הדירוג ליציב.

ביום 6 באוגוסט 2023, אישררה חברת "מידרוג" את הערכת האיתנות הפיננסית הפנימית של הבנק בדירוג il.a2, את פקדונות הבנק לזמן קצר בדירוג il.P-1, את הפקדונות לזמן ארוך והחוב הבכיר של הבנק בדירוג il.Aaa אופק יציב ואת כתבי ההתחייבות הנדחים בעלי מנגנון לספיגת הפסדים בדירוג il.Aa3(hyb) אופק יציב.

מידע צופה פני עתיד

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

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

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

מידע כספי תמציתי ומדדי ביצוע עיקריים

יחסים פיננסיים עיקריים			לשנת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני		לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר
			2023	2022	2022
			באחוזים		
מדדי ביצוע עיקריים					
תשואת הרווח הנקי המיוחס לבעלי מניות הבנק להון ⁽¹⁾			22.6	13.3	16.6
תשואה לנכסים ממוצעים ⁽¹⁾			1.22	0.73	0.89
יחס הון עצמי רובד 1			10.64	10.15	10.42
יחס המינוף			5.20	5.02	5.19
יחס כיסוי הנזילות			134	125	127
יחס מימון יציב נטו			134	134	133
יחס סך ההכנסות לנכסים ממוצעים ⁽¹⁾			3.4	2.6	2.9
יחס הכנסות רבית, נטו לנכסים ממוצעים ⁽¹⁾			2.6	1.8	2.0
יחס עמלות לנכסים ממוצעים ⁽¹⁾			0.8	0.8	0.8
יחס יעילות			42.6	56.6	50.9
מדדי איכות אשראי עיקריים					
שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי מיתרת האשראי לציבור			1.12	0.98	1.02
שיעור יתרת ההפרשה הכוללת להפסדי אשראי ⁽²⁾ מיתרת האשראי לציבור			1.23	1.08	1.12
שיעור חובות לא צוברים או בפיגור של 90 ימים או יותר מיתרת האשראי לציבור			0.49	0.55	0.48
שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי מיתרת אשראי לציבור לא צובר			237.9	184.7	219.7
שיעור מחיקות חשבונאיות, נטו מהיתרה הממוצעת של האשראי לציבור ⁽¹⁾			-	0.04	0.03
שיעור הוצאות בגין הפסדי אשראי מהיתרה הממוצעת של האשראי לציבור ⁽¹⁾			0.29	0.06	0.11
נתונים עיקריים מדוח רווח והפסד					
			לשנת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני		2022
			במיליוני ש"ח		2023
רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק			1,218	664	
הכנסות רבית, נטו			2,593	1,603	
הוצאות בגין הפסדי אשראי			171	31	
הכנסות שאינן מרבית			842	775	
מזה: עמלות			756	755	
הוצאות תפעוליות ואחרות			1,464	1,346	
מזה: משכורות והוצאות נלוות			915	815	
רווח נקי בסיסי למניה בת 0.05 ש"ח (בש"ח)			12.14	6.62	
נתונים עיקריים מהמאזן					
			30 ביוני 2023	30 ביוני 2022	31 בדצמבר 2022
			במיליוני ש"ח		
סך כל הנכסים			208,130	192,026	195,955
מזה: מזומנים ופקדונות בבנקים			58,553	56,305	57,130
ניירות ערך			22,963	15,349	16,010
אשראי לציבור, נטו			118,686	112,811	115,961
סך כל ההתחייבויות			196,313	181,606	184,920
מזה: פקדונות הציבור			179,013	164,539	168,269
פקדונות מבנקים			4,145	5,429	4,821
אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים			4,713	4,187	4,749
הון המיוחס לבעלי מניות הבנק			11,292	9,973	10,559
נתונים נוספים					
			30 ביוני 2023	30 ביוני 2022	31 בדצמבר 2022
מחיר מניה (באגורות)			14,420	13,010	13,900
דיבידנד למניה (באגורות)			486	538	942

(1) מחושב על בסיס שנתי.

(2) לרבות הפרשה בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים.

הסיכונים העיקריים שהבנק חשוף אליהם

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

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

במסגרת תהליך ה-ICAAP (Internal Capital Adequacy Assessment Process) הקבוצה מבצעת תהליך מעמיק של זיהוי מוקדי סיכון נוספים ואתגור מוקדי הסיכון המזוהים במסגרת הנדבך הראשון. במידת הצורך מתבצעת הקצאת הון משלימה בגין סיכוני נדבך 1 והקצאת הון נוספת בגין יתר הסיכונים ותתי הסיכונים. מידע נוסף מפורט בדוחות הכספיים לשנת 2022.

סיכונים מובילים ומתפתחים

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

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

סיכון מאקרו כלכלי

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

להערכת הבנק, רמת סיכון מאקרו כלכלי ממשיכה להיות גבוהה וזאת לאור המשך רמות האינפלציה הגבוהות, השפעות עליית הרבית בארץ ובעולם, התנודתיות בשערי החליפין, התנודתיות בשווקי ההון המקומיים, השינויים הגאו-פוליטיים ועוד, העלולים להביא לעלייה ברמת הסיכונים השונים, להאטה בפעילות הכלכלית ולהשפעה לרעה על הפעילות העסקית של הבנק, על מצב הלווים ועל הכנסות קבוצת הבנק.

ביום 2 באוגוסט 2023, פרסם בנק ישראל את דוח היציבות הפיננסית למחצית הראשונה של שנת 2023. בדוח צוין, כי רמת הסיכון בערוץ המאקרו כלכלי במשק, עלתה מרמה של בינוני-נמוך בתקופה קודמת, לרמה של בינוני-גבוה בתקופה הנוכחית. כמו כן, צוין כי בתקופה הנסקרת הושפע המשק, בין היתר, מחוסר הוודאות סביב השלכות שינוי החקיקה לגבי מערכת המשפט בישראל, על תפקודו של המשק ועל המערכת הפיננסית בכללותה.

לפרטים נוספים ראה פרק התפתחויות כלכליות עיקריות, להלן. לפרטים על השפעת דירוג האשראי של מדינת ישראל, ראה פרק הון והלימות הון. הבנק ממשיך במעקב ובניטור אחר הסיכונים השונים ובכללם אלו שהסתברות להתממשותם גדלה בעקבות האירועים, השלכותיהם והשפעותיהם על הבנק.

סיכון רגולטורי

מקורו של הסיכון הוא בהתגברות הדרישות הרגולטוריות בארץ ובעולם בשנים האחרונות. השינויים הרגולטוריים ויישום רפורמות רגולטוריות מגבירים את אי הוודאות והתחרותיות במערכת הפיננסית ויוצרים סיכון להכנסות ולהון הקבוצה, לרבות באמצעות מניעת או הטלת מגבלות על פעילות עסקית. שינויים אלה גם מחייבים את הבנק להיערכות, יישום והטמעה של דרישות רגולטוריות הכרוכים בעלויות והשקעות (כגון השקעות מיכוניות) נכבדות. כמו כן, אי עמידה בהוראות החוק והרגולציה החלות על הבנק והקבוצה חושף אותם לסנקציות, ובהן עיצומים כספיים, תביעות של לקוחות, לרבות תובענות ייצוגיות, הטלת אחריות פלילית על הבנק ועל נושאי משרה בו וכן לפגיעה בתדמיתו של הבנק בציבור. הסיכון הרגולטורי מנוהל בבנק כחלק מהסיכון המשפטי, מסיכון הציות ומסיכון האסטרטגיה.

לצד רפורמות ויזמות רגולטוריות רבות, שקודמו ומקודמות בשנים האחרונות, ביחס לענף הפיננסי בכלל ולענף הבנקאות בפרט, נרשמת בחודשים האחרונים, בצל העלייה המהירה והניכרת של רבית בנק ישראל, מגמה של העלאת יוזמות רגולטוריות וחקיקתיות, שעודן בשלב התחלתי, אשר נועדו או שעלולות, בין היתר, להשפיע ולהתערב באופן ישיר או עקיף במחירי השירותים והמוצרים של הבנקים וברביות הנהוגות במערכת הבנקאית, הן ביחס לצד האשראי לציבור והן ביחס לצד הפקדונות לציבור.

בהקשר זה, יש לציין גם את היוזמות הבאות, שכאמור עודן בשלב ההתחלתי: הצעות למיסוי רווחי יתר על תאגידים בנקאיים; הודעת רשות התחרות כי החלה בהליך היועצות עם בנק ישראל בנושא הכרזה על חמש קבוצות הבנקים הגדולות כקבוצת ריכוז, תוך התייחסות לצעדים שיישקלו, אם וככל שתהיה הכרזה כאמור; תזכיר חוק בעניין פיתוח שוק הכסף, שמטרתו לשנות ולהגיש את הקרנות הכספיות, כחלופה לפקדונות בבנקים; קול קורא שפרסם משרד האוצר לקבלת התייחסות הציבור ליצירת "פיקדון ברירת מחדל" בתהליך תחרותי, תוך הסרת חסמים למכירת פקדונות שיבחרו על ידי חמש קבוצות הבנקים הגדולים.

מדובר, בין היתר, בהודעות ובבחינה של מהלכים, שכל אחד מהם לחוד, ובוודאי כמה מהם יחדיו, עלולים להשליך ישירות על פעילות המערכת הבנקאית ותוצאות הפעילות שלה ועל היחסים הרגולטוריים בהם הבנקים נדרשים, וזאת, בין היתר, נוכח ההשפעה האפשרית לשינוי ניכר ומהיר בהתנהלות הכלכלית במשק, ונוכח העובדה שאין ניסיון דומה למרבית המהלכים האלה, בארץ או בחו"ל, ולהשלכותיהם האפשריות. בשלב זה, לא ניתן להעריך עד כמה, אם בכלל, ואיזה מהיוזמות תתממש ומתי ומה תהיינה ההשפעות של שינויים אלה או חלקם, ככל שיתממשו, על הבנק.

יעדים ואסטרטגיה

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

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

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

הבנק פועל לחיזוק מעמדו בקרב לקוחותיו ומכוון להענקת שירותים בנקאיים מעודכנים ומותאמים לצרכיהם, ביעילות, במקצועיות ובביטחון, תוך התאמה לסביבת הבנקאות המשתנה, שמירה על רמת סיכון מידתית, לצד השאת תשואה נאותה למשקיעים.

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

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

היבטי סביבה, חברה וממשל עיקריים (ESG)

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

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

- שילוב היבטי ESG בתחום שוק ההון - במסגרת מובילותו בשוק ההון, הבנק משלב שיקולי ESG בייעוץ ההשקעות ומגיש מידע בנושא ללקוחותיו, באמצעות יועצי ההשקעות וזאת במקביל לבחינת האפשרות לשלב דירוגי ESG ללקוחות הפעילים עצמאית. בנוסף, הבנק השלים מערך הדרכות בנושא ליועצי ההשקעות, במטרה לסייע להם לשלב את תחום ה-ESG בתהליכי הייעוץ, בהתאם לצרכי הלקוחות והנחיותיהם.
- ניהול סיכונים סביבה ואקלים באשראי העסקי - הבנק בוחן באופן קבוע את תהליכי ניהול סיכונים הסביבה בעסקאות אשראי מהותיות ומקפיד בעת קבלת החלטות מתן אשראי, להתחשב בהיבטי הסיכון הסביבתי, ככל שהנושא רלוונטי לעסקה. על רקע ההתפתחויות המשמעותיות של השנים האחרונות בפרקטיקות לניהול סיכונים סביבה ואקלים, לרבות הוראת ניהול בנקאי תקין 345, מיום 12 ביוני 2023, בעניין עקרונות לניהול אפקטיבי של סיכונים פיננסיים שקשורים לאקלים, הבנק מבצע בחינה מחודשת של תהליכי הערכה וניהול סיכונים סביבה ואקלים, תוך התאמתם, ככל שניתן, לפרקטיקות המקובלות בעולם. במסגרת זו, הבנק ממפה את החשיפות הקיימות, בתחום זה, בוחן את השפעותיהן על פעילותו, פועל להתאים את תיאבון הסיכון שלו וקובע יעדים ומגבלות.
- קידום הבנה פיננסית בקרב לקוחות הבנק, בדגש על שוק ההון - הבנק שוקד על קידום ההבנה הפיננסית של לקוחותיו השונים, באמצעים דיגיטליים, כגון קורסים וסרטונים. התכנים מפורסמים ללקוחות באתר האינטרנט של הבנק, במטרה להרחיב את היקפי החשיפה לתכנים הללו, להעצים את הידע הפיננסי של הלקוחות ולסייע להם לקבל החלטות פיננסיות מושכלות יותר. חלק מהתכנים מותאמים לצרכים ייחודיים של לקוחות מסקטורים ספציפיים, כגון עסקים קטנים ועצמאים. מעבר לערך החברתי הרב במהלך זה, הבנק מכיר בחשיבותו של הידע הפיננסי של לקוחותיו, גם כחלק מכלי ניהול הסיכונים שלו.
- קידום גיוון בתעסוקה - כארגון, אשר אחד האלמנטים העסקיים המרכזיים שלו הוא פנייה למגוון רחב של מגזרים ואוכלוסיות בחברה הישראלית, הבנק מאמין בחשיבותו של גיוון רחב בתמהיל עובדי הקבוצה ובהתאם פועל לגיוס עובדים מקבוצות מגוונות בחברה הישראלית.

הסבר וניתוח לתוצאות ולמצב העסקי

מגמות, תופעות, התפתחויות ושינויים מהותיים

התפתחויות כלכליות עיקריות

להלן ההתפתחויות הכלכליות העיקריות, שהשפיעו על הסביבה הכלכלית בה פועל ענף הבנקאות בישראל במחצית הראשונה של שנת 2023: מפרסום בנק ישראל (בחודש אוגוסט), בדבר דוח היציבות הפיננסית למחצית הראשונה של שנת 2023, עולה כי המשק הישראלי הושפע במהלך התקופה משני גורמים עיקריים: האחד, המשך ההידוק המוניטרי של המדיניות המוניטרית והאטת הצמיחה הכלכלית בארץ ובעולם, והשני, חוסר ודאות סביב השלכות שינויי החקיקה לגבי מערכת המשפט בישראל, על תפקודו של המשק ועל המערכת הפיננסית בכללותה. עוד צויין בדוח, שרמת הסיכון בערוץ המאקרו כלכלי, עלתה מרמה של בינוני-נמוך בתקופה קודמת, לרמה של בינוני-גבוה בתקופה הנוכחית. המחצית הראשונה של השנה, התאפיינה באי וודאות באשר לאופן התפתחותן ומידת השפעתן, של יוזמות החקיקה לשינויים במערכת המשפט על כלכלת ישראל. חטיבת המחקר בבנק ישראל, הציגה בחודש יולי תחזית, בהנחה כי ההתפתחויות הפוליטיות לא ישפיעו על הפעילות הכלכלית, אם כי ציינה כי הסיכון המרכזי הוא ששינויים חקיקתיים ומוסדיים מהותיים, באם יבוצעו, ילוו באחת או יותר מההתפתחויות הבאות: עלייה בפרמיית הסיכון של המדינה שתלווה בפחות של השקל, פגיעה בייצוא, ירידה בהשקעות המקומיות וביקוש לצריכה פרטית. ביום 24 ביולי 2023, אושרה בממשלה אחת מהיוזמות, הידועה כ"ביטול עילת הסבירות" בחוק יסוד: השפיטה (תיקון מספר 3). בעקבותיו פרסמו חברות הדירוג הבינלאומיות גילוי דעת, הנוגעים להשפעות הכלכליות של התיקון, כמפורט בהמשך. בהודעת הרבית שפורסמה בחודש יולי 2023, ציין בנק ישראל, כי שוק העבודה מצוי בסביבת תעסוקה מלאה, האינפלציה מתמתנת אך נמצאת מעל היעד. לראשונה, לאחר עשר העלאות רבית רצופות, הוועדה המוניטרית בבנק ישראל החליטה להותיר את הרבית על כנה.

צמיחה

חטיבת המחקר של בנק ישראל, עדכנה את התחזית המאקרו כלכלית שלה ביולי 2023 והעריכה כי התוצר יצמח בשנת 2023 ובשנת 2024 בשיעור של 3% בכל אחת מהשנים, זאת תחת תרחיש בו המחלוקת סביב שינויים לגבי מערכת המשפט, תיושב באופן שלא ישפיע מכאן ואילך על הפעילות הכלכלית בישראל. עדכון הצמיחה כלפי מטה בשנת 2024 (ביחס לתחזית הקודמת באפריל שעמדה על 3.5%), נובע מהצפי להתמתנות בצמיחת הסחר העולמי וכן מעליית הרבית הריאלית בישראל בטווח התחזית.

סיכויי אשראי של המשק

רמת הסיכון של המשק הישראלי, כפי שהיא משתקפת מדירוגי חברות הדירוג ומשוקי ההון, נמוכה באופן יחסי. חברת דירוג האשראי העולמית S&P אישררה, בחודש מאי 2023, את דירוג האשראי של מדינת ישראל על החוב במטבע חוץ ברמה של AA-, עם תחזית דירוג "יציבה". ביום 27 ביולי 2023, פרסמה S&P, גילוי דעת, בו ציינה שבטווח הקצר, חוסר הוודאות הפוליטי המתמשך, יחד עם ביצועים כלכליים חלשים בסחר מול ארה"ב ואירופה והמשך מדיניות מוניטרית הדוקה, צפויים להוביל להאטת קצב הצמיחה הכלכלית ל-1.5% בשנת 2023, בהשוואה ל-6.5% בשנת 2022.

חברת דירוג האשראי העולמית Moody's אישררה, בחודש אפריל 2023, את דירוג האשראי של מדינת ישראל ברמה של A1, עם זאת הורידה Moody's את תחזית הדירוג מ"חיונית" ל"יציבה". ביום 25 ביולי 2023, פרסמה Moody's, גילוי דעת, בו ציינה שהרשות המחוקקת והרשות המבצעת בישראל, הפכו לפחות צפויות ועלולות לסכן את הכלכלה והיציבות החברתית. עוד צוין, שחלק מהערכותיה המוקדמות הנוגעות להרעה בכלכלה הישראלית החלו להתממש (בולטת הירידה בהשקעה בהיי טק בישראל), וכי לפי פרסום הרשות לחדשנות בישראל, למעלה מ-80% מחברות ההזנק החדשות בישראל, בחרו להקים את המרכז שלהן מחוץ לישראל.

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

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

תקציב המדינה

לפי אומדן ראשוני לביצוע התקציב של החשב הכללי במשרד האוצר, שפורסם בחודש יולי 2023, עולה כי ב-12 החודשים שהסתיימו בחודש יוני 2023, הגירעון בתקציב עמד על כ-15.4 מיליארד ש"ח (כ-0.9%-). במחצית הראשונה של השנה, קיים עודף תקציבי מצטבר של כ-6.7 מיליארד ש"ח (בהשוואה לעודף תקציבי מצטבר של כ-31.9 מיליארד ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד). הכנסות המדינה, במחצית הראשונה של שנת 2023, הסתכמו בכ-230.4 מיליארד ש"ח, קיטון בשיעור של כ-4.5% (כ-10.8 מיליארד ש"ח), בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד. הוצאות הממשלה הסתכמו בכ-223.6 מיליארד ש"ח, גידול בשיעור של כ-6.9% (כ-14.3 מיליארד ש"ח), בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד.

בתחזית חטיבת המחקר שפורסמה בחודש יולי 2023, מציין בנק ישראל, באשר למדיניות הפיסקאלית, שיחס החוב הציבורי לתוצר, צפוי להתייצב על-60% בשנת 2023, ולרדת ל-59% בשנת 2024. הגירעון הממשלתי בשנים 2023 ו-2024 צפוי להסתכם ב-1.3% תוצר ו-1.5% תוצר, בהתאמה.

אינפלציה

בהודעת הרבית שפרסם בנק ישראל בחודש יולי, צוין כי האינפלציה מתמתנת ועומדת על 4.6% בשנה האחרונה. במחצית הראשונה של שנת 2023 ובמיוחד ב-3 החודשים האחרונים ניתן לראות כי קצב האינפלציה מתמתן, במחירי המוצרים הסחירים והבלתי סחירים. עוד צוין, כי האינפלציה בישראל נמוכה מהאינפלציה במרבית המדינות המפותחות, אך הפער הצטמצם בשנה האחרונה וכי הוועדה המוניתרית מעריכה שתהליכי ההידוק המוניתרי בישראל ובעולם והתמתנות הביקושים פועלים למיתון האינפלציה.

הציפיות והתחזיות לאינפלציה ב-12 החודשים הבאים מצויות בתחום היעד, בתוך סביבת הגבול העליון שלו. על פי עדכון חטיבת המחקר של בנק ישראל, מחודש יולי 2023, שיעורי האינפלציה הצפויים לשנים 2023 ו-2024 עומדים על 3.5% ו-2.4% בהתאמה (לעומת 3.9% ו-2.3% בהתאמה, בתחזית הקודמת מחודש אפריל 2023). שיעור האינפלציה הצפוי בארבעת הרבעונים הקרובים (החל מרבעון השלישי של שנת 2023 ועד לסוף הרבעון השני של שנת 2024) צפוי לעמוד על 3.0%.

שוק הדיור

בהחלטת הרבית האחרונה, שפורסמה בחודש יולי 2023, צוין בנק ישראל שהיקף הפעילות בשוק הדיור מוסיף להתמתן, ובמצטבר מתחילת השנה המחירים נותרו ללא שינוי. כמו כן, צוין כי היקף העסקאות שבוצעו בשוק הדיור והיקף המשכנתאות שניתלו מוסיף לרדת. קצב עליית מחירי הדיור ב-12 החודשים שהסתיימו ביוני 2023, התמתן לשיעור של 9.8% (לעומת 14.6% ב-12 החודשים האחרונים שהסתיימו בחודש מרס השנה). בסקירת ענף הנדל"ן למגורים, שפרסם משרד האוצר, צוין כי כמות העסקאות בחודש מאי 2023 היתה הנמוכה ביותר שנרשמה בחודשי מאי בעשרים השנים האחרונות ומשקפת ירידה של כ-41% בכמות העסקאות, בהשוואה לחודש מאי אשתקד.

שוק העבודה

על פי סקרי כח האדם, שפרסמה הלמ"ס בחודש יולי 2023, נרשמה עליה בשיעור האבטלה הרחב (בקרב בני 15 ומעלה) לרמה של כ-4.5% (כ-203 אלף מובטלים) בחודש יוני, בהשוואה לרמה של כ-4.2% (כ-188 אלף מובטלים) בחודש מרס. נתוני שיעור האבטלה נמוכים משמעותית ביחס לחודש דצמבר 2022, כ-5.5% (כ-246 אלף מובטלים) ולחודש דצמבר 2021 כ-6% (כ-262 אלף מובטלים). בנתוני הלמ"ס לגבי הערכת המגמות בעסקים בחודש יוני 2023, צוין שחלה עליה בהיקף דיווחי מנהלי חברות בענף ההייטק על צמצום בכח האדם, במחצית הראשונה של שנת 2023, ביחס למחצית הראשונה אשתקד. על פי דיווחי מנהלי החברות, הגורמים המשמעותיים לפגיעה בענף הינם ירידה בביקושים למוצרי ההייטק וקשיים בגיוס הון. על פי תחזיות חטיבת המחקר של בנק ישראל, מחודש יולי 2023, שיעור האבטלה הרחב (בקרב בני 25 עד 64) בשנת 2023 צפוי לעמוד על 3.7% (4.1% בתחזית הקודמת מחודש אפריל), ובשנת 2024, על 4.1% (לעומת 4.0% בתחזית הקודמת).

רבית בנק ישראל

לאחר רצף של עשר העלאות רבית, שהחל בחודש אפריל 2022, בהן עלתה הרבית משיעור של 0.1% ועד לרמה של 4.75%, בחודש מאי 2023, הותיר בנק ישראל בחודש יולי את הרבית ללא שינוי. בנק ישראל צוין, כי עדיין קיימת היתכנות לא מבוטלת להמשך העלאה של הרבית, ככל שסביבת האינפלציה תחרוג מגבולות יעדיה. על פי הערכת חטיבת המחקר בבנק ישראל מיוני 2023, רבית בנק ישראל צפויה להתייצב ברמה של 4.75% או 5.0% בממוצע, ברבעון השני של שנת 2024.

שער החליפין

במהלך המחצית הראשונה של שנת 2023, עלה שער החליפין של הדולר מול השקל בשיעור של כ-5%. זאת, בהמשך לעלייה בשיעור של כ-13%, בשנת 2022. שער החליפין של האירו מול השקל עלה במהלך המחצית הראשונה של השנה, בשיעור של כ-7%. יתרות מטבע החוץ בבנק ישראל עמדו בסוף חודש יוני 2023, על כ-202 מיליארד דולר, בהשוואה לכ-194 מיליארד דולר בסוף חודש דצמבר 2022. העלייה ביתרות מוסברת בעיקר בשערוך, כאשר בתקופה זו בנק ישראל לא רכש כלל מט"ח בשוק.

הסביבה הגלובלית

במהלך המחצית הראשונה של שנת 2023, הכלכלה העולמית מתמודדת עם שלל התרחשויות, התמשכות המלחמה באוקראינה, צמיחה איטית מהצפוי בסין, אינפלציה גבוהה והתמשכות במגמת ההידוק המוניתרי. מדד מנהלי הרכש העולמי לחודש יוני 2023, שמפרסם בנק JPMorgan, ירד לרמה של 48.8 נקודות, מרמה של 49.6 נקודות בחודש קודם, המדד נמצא מזה כעשרה חודשים מתחת לרמה של 50.0 נקודות. בהודעת הרבית שפורסמה בחודש יולי 2023, צוין בנק ישראל, שמדד מנהלי הרכש העולמי של המשקים המפותחים והמתעוררים לחודש יוני, ירד אך עדיין מצביע על התרחבות כלכלית בפעילות.

סביבת האינפלציה בעולם מוסיפה להיות מעל יעדי הבנקים המרכזיים, אך מצויה במגמת התמתנות בחלק ניכר מהמדינות המפותחות. בארה"ב, נתוני הפעילות ממשיכים להצביע על צמיחה חיובית, ושוק העבודה ממשיך להיות הדוק. מדד המחירים לצרכן בארה"ב התמתן לקצב שנתי של 4% ומדד הליבה ירד ל-5.3%. בגוש האירו, האינפלציה התמתנה, אך היא עדיין גבוהה יחסית ועומדת על קצב שנתי של 5.5%, אינפלציית הליבה עלתה מעט ל-5.4% ונמצאת גם היא ברמה גבוהה.

בארה"ב, לאחר עשר העלאות רבית רצופות (מתחילת 2022) והפסקה אחת בחודש יוני 2023, הועלתה רבית ה-FED בחודש יולי 2023, ב-0.25% לרמה של 5.50% (הרף העליון של טווח הרבית), שיא של 22 שנים.

בגוש האירו, העלה ה-ECB, בחודש יולי 2023, את הרבית לרמה של 4.25%, העלאת רבית תשיעית ברציפות מתחילת שנת 2022, שיעור הרבית הגבוה ביותר מאז שנת 2008.

בבריטניה, מדיניות ההידוק המוניטרי של הבנק המרכזי, הביאה את שיעור הרבית בחודש יוני, לעמוד על-5.0%, הגבוה ביותר בבריטניה מאז שנת 2008. האינפלציה השנתית נותרה גבוהה אך במגמת התמתנות. בחודש יוני נרשמה אינפלציה שנתי של 7.9% (לעומת, כ-8.7% בחודש מאי).

ביום 1 באוגוסט 2023, חברת דירוג האשראי העולמית Fitch, הורידה את הערכת דירוג האשראי של ארה"ב, מ-AAA לרמה אחת פחות, AA+, ושינתה את תחזית הדירוג מ-"שליט" ל-"יציבה". חברת הדירוג ציינה, כי חלה הידרדרות מתמשכת בסטנדרטים של הממשל לאורך 20 השנים האחרונות, לרבות בעניינים פיסקאליים ובענייני חוב. Fitch צופה, כי גירעון הממשלה (GDP), יעלה משיעור של-3.7% בשנת 2022, לשיעור של כ-6.3% מהתמ"ג בשנת 2023, ובשנים 2024 ו-2025 תימשך העלייה בגירעון לרמה של 6.6% ו-6.9%, בהתאמה.

שוקי ההון

במחצית הראשונה של שנת 2023, הציג שוק ההון המקומי תשואות חסר לעומת מדדי מניות בבורסות המובילות בעולם, בין היתר, על רקע חוסר הוודאות הפוליטית סביב יוזמות החקיקה לרפורמה במערכת המשפט בישראל. יצוין, כי לאחר שאושר התיקון לחוק יסוד: השפיטה, הידוע כ"ביטול עילת הסבירות", ביולי 2023, נצפתה תנודתיות בשוק ההון והיחלשות של השקל. במחצית הראשונה של שנת 2023, נרשמו עליות במדדי המניות המובילים, מדד ה-Nasdaq עלה בכ-39% ומדד ה-S&P 500 עלה בכ-16%. גם הבורסות המובילות באירופה רשמו עליות שיעורים במדדים המובילים, מדד ה-FTSE באיטליה עלה ב-19%, מדד ה-DAX בגרמניה עלה בכ-16% ומדד ה-CAC בצרפת עלה ב-14%. בבורסות אסיה, מדד ה-Nikkei ביפן עלה בכ-29%, מדד ה-NIFTY בהודו עלה בכ-5.5% ומדד ה-SSE בסין עלה בכ-4%.

מנגד, בשווקים המקומיים נרשמו ירידות במרבית מדדי המניות. מדדי ת"א-35 ות"א-90 ירדו בכ-3% ובכ-1% בהתאמה. במדדים הענפיים, מדדי הנדל"ן ירדו ברקע הדיווחים על ירידות בביקושים וחשש מפני האטה. ת"א מניב ישראל ות"א נדל"ן ירדו בכ-8% וכ-5%, בהתאמה. בלטו לחיוב מדד ת"א נפט וגז שעלה בכ-15%, ומדד ת"א טכנולוגיה שעלה בכ-10%.

על פי סקירת מחלקת המחקר של הבורסה לניירות ערך, במחצית הראשונה של השנה, באפיק צמוד המדד, אגרות החוב הקונצרניות, עלו בשיעור של עד כ-5.6%, בעוד אגרות החוב הממשלתיות צמודות המדד רשמו עלייה מתונה של עד כ-2.1%. האפיק השקלי התאפיין במגמה מעורבת, כאשר אגרות החוב הקונצרניות עלו בכ-1.1% בממוצע ואילו אגרות החוב הממשלתיות השקליות ברבית קבועה ל-10 שנים ירדו בכ-2.6%. מדד תל בונד-דולר הכולל את אגרות החוב הקונצרניות צמודות המט"ח עלה בכ-9% והגיע לרמת שיא כל הזמנים.

מחזור המסחר היומי הממוצע באגרות חוב הסתכם בכ-3.8 מיליארד ש"ח במחצית הראשונה של השנה, גבוה בכ-10% מהמחזור הממוצע לשנת 2022. עיקר העלייה במחזורי המסחר נבעה מאגרות החוב הממשלתיות השקליות, בשל עלייה בפעילות משקיעי חוץ.

השפעות השינויים ברבית ובמדד המחירים לצרכן על פעילות הבנק ולקוחותיו

במחצית הראשונה של השנה, עלה מדד המחירים לצרכן בשיעור של כ-2.5% (קצב שנתי של כ-5%) ורבית בנק ישראל, אשר נותרה ללא שינוי במשך זמן רב, עלתה מרמה של 0.1% באפריל 2022, לרמה של 4.75% (החל מיום 25 במאי 2023).

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

כמו כן, הבנק הודיע על שורת צעדים שמטרתם לסייע ללקוחות, נוכח עליית הרבית, ופרסם חבילת הטבות ללקוחות פרטיים, הכוללת, בין היתר, מתן רבית זכות על עו"ש, הפחתת רבית החובה על משיכת יתר והטבות לנטולי משכנתאות, וזאת ללקוחות העומדים בתבחינים שנקבעו, ואשר יחולו אוטומטית וללא צורך בהתערבות אקטיבית של לקוחות, ובתנאים שנקבעו בתכנית. כמו כן, לבנק מוצרי השקעה משלימים ייחודיים, שמציעים ללקוחות לעידוד השקעה, על פי צרכיהם הספציפיים. הבנק ממשיך במעקב ובניטור אחר הסיכונים ובכללם אלו שההסתברות להתממשותם גדלה בעקבות השינויים והאירועים כאמור, השלכותיהם והשפעותיהם על הבנק.

כמפורט בפרק "סיכונים שוק" להלן, הבנק חשף לסיכונים שוק, לרבות לסיכון רבית. לעלייה ברבית הייתה השפעה חיובית על הכנסות הבנק. רבית בנק ישראל הממוצעת במחצית הראשונה של שנת 2023, עלתה בכ-4.0% ביחס לתקופה המקבילה אשתקד. עיקר הגידול בהכנסות הרבית, נטו, מוסבר מעליית המרווח על הפקדונות כמפורט להלן, הנובע מהשפעת עליית הרבית השקלית והדולרית, אשר קווצה בחלקה משינוי בתמהיל פקדונות הציבור עקב מעבר מפקדונות עו"ש שאינם נושאים רבית לאפיקים אחרים נושאי רבית. המשך המגמה כאמור צפוי, להערכת הבנק, להביא לקיטון במרווחי הרבית על הפקדונות ובהכנסות הרבית, נטו של הבנק. הערכת הבנק בדבר השינויים הצפויים בהכנסות הרבית, נטו ברבעונים הבאים, מהווה "מידע צופה פני עתיד" המושפע, בין היתר, מסביבת הרבית, רמת האינפלציה, היקפי הפעילות וטעמי הלקוחות.

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

מרווח מפעילות מתן אשראי ⁽¹⁾	מרווח מפעילות קבלת פקדונות ⁽¹⁾	אחר ⁽²⁾	סך הכל	מרווח מפעילות מתן אשראי ⁽¹⁾	מרווח מפעילות קבלת פקדונות ⁽¹⁾	אחר ⁽²⁾	סך הכל
לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2022	לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2023	לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2022	לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2023	לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2022	לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2023	לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2022	לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2023
275	391	33	699	285	67	1	353
-	33	1	34	1	10	-	11
139	139	16	294	149	29	-	178
48	27	8	83	43	8	-	51
107	37	27	171	79	9	1	89
3	51	1	55	3	18	-	21
-	-	(18)	(18)	-	-	156	156
572	678	68	1,318	560	141	158	859
1.9%	1.6%		4.59%	2.0%	0.4%		0.47%

מרווח מפעילות מתן אשראי ⁽¹⁾	מרווח מפעילות קבלת פקדונות ⁽¹⁾	אחר ⁽²⁾	סך הכל	מרווח מפעילות מתן אשראי ⁽¹⁾	מרווח מפעילות קבלת פקדונות ⁽¹⁾	אחר ⁽²⁾	סך הכל
לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2022	לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2023	לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2022	לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2023	לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2022	לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2023	לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2022	לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2023
558	743	60	1,361	569	96	-	665
-	65	1	66	1	15	-	16
284	274	32	590	298	38	-	336
96	54	15	165	82	10	-	92
208	69	49	326	153	13	-	166
5	98	2	105	6	25	-	31
-	-	(20)	(20)	-	-	297	297
1,151	1,303	139	2,593	1,109	197	297	1,603
1.9%	1.5%		4.26%	2.1%	0.3%		0.29%

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

בהתייחס לעלייה באינפלציה, לבנק חשיפה למדד המחירים לצרכן באופן שבו קיימים עודף נכסים על התחייבויות צמודי מדד, בסכום של כ-7 מיליארד ש"ח בסוף המחצית הראשונה של שנת 2023, בהשוואה ל-4.1 מיליארד ש"ח בסוף יוני 2022. עליית המדד תרמה כ-151 מיליון ש"ח להכנסות הבנק במחצית הראשונה של השנה, בהשוואה ל-129 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

התפתחויות מהותיות בהכנסות, בהוצאות וברווח כולל אחר

רווח ורווחיות

הרווח הנקי המיוחס לבעלי מניות הבנק בששת החודשים הראשונים של השנה הסתכם ב-1,218 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-664 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 83.4%.

תשואת הרווח הנקי להון המיוחס לבעלי מניות הבנק (על בסיס שנתי) עמדה בתקופה ינואר-יוני 2023 על שיעור של 22.6%, בהשוואה ל-13.3% בתקופה המקבילה אשתקד ובהשוואה ל-16.6% בכל שנת 2022.

הרווח הנקי המיוחס לבעלי מניות הבנק ברבעון השני של השנה הסתכם ב-587 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-342 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 71.6%.

תשואת הרווח הנקי להון המיוחס לבעלי מניות הבנק (על בסיס שנתי) עמדה ברבעון השני של השנה על שיעור של 21.3%, בהשוואה ל-13.8% בתקופה המקבילה אשתקד.

תמצית דוח רווח והפסד

לששת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני			לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני			
שינוי	2022	2023	שינוי	2022	2023	
באחוזים	במיליוני ש"ח		באחוזים	במיליוני ש"ח		
65.4	1,615	2,672	62.6	837	1,361	רווח מימוני, נטו ⁽¹⁾
451.6	31	171	219.4	31	99	הוצאות בגין הפסדי אשראי
57.9	1,584	2,501	56.6	806	1,262	רווח מימוני, נטו לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי
-	763	763	0.8	371	374	עמלות והכנסות אחרות
8.8	1,346	1,464	11.8	662	740	הוצאות תפעוליות ואחרות
79.8	1,001	1,800	74.0	515	896	רווח לפני מסים
78.7	348	622	71.5	179	307	הפרשה למסים על הרווח
127.0	37	84	(5.0)	20	19	חלק הבנק ברווחי חברה כלולה לאחר השפעת המס
						רווח נקי:
82.9	690	1,262	70.8	356	608	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
69.2	(26)	(44)	50.0	(14)	(21)	רווח המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
83.4	664	1,218	71.6	342	587	המיוחס לבעלי מניות הבנק
	13.3%	22.6%		13.8%	21.3%	תשואת הרווח הנקי להון המיוחס לבעלי מניות הבנק ⁽²⁾

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

(2) על בסיס שנתי.

התפתחות ההכנסות וההוצאות

הרווח המימוני נטו

להלן הרכב הרווח המימוני, נטו⁽²⁾

מחצית ראשונה		2022				2023		
2022	2023	רבעון ראשון	רבעון שני	רבעון שלישי	רבעון רביעי	רבעון ראשון	רבעון שני	
במיליוני ש"ח						במיליוני ש"ח		
1,975	4,699	871	1,104	1,382	1,804	2,176	2,523	הכנסות רבית
372	2,106	127	245	372	614	901	1,205	הוצאות רבית
1,603	2,593	744	859	1,010	1,190	1,275	1,318	הכנסות רבית, נטו
12	79	34	(22)	48	53	36	43	הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מרבית
1,615	2,672	778	837	1,058	1,243	1,311	1,361	סך הרווח המימוני המדווח
								בניטרול השפעות שאינן מפעילות שוטפת:
(18)	1	(14)	(4)	(9)	22	(7)	8	התאמות לשווי הוגן של מכשירים נגזרים
10	(34)	11	(1)	(2)	(39)	(8)	(26)	רווחים (הפסדים) ממימוש ומהתאמות לשווי הוגן של אגרות חוב
(52)	23	4	(56)	(6)	(6)	(6)	29	רווחים (הפסדים) מהשקעות במניות
(60)	(10)	1	(61)	(17)	(23)	(21)	11	סך כל ההשפעות שאינן מפעילות שוטפת
1,675	2,682	777	898	1,075	1,266	1,332	1,350	רווח מימוני מפעילות שוטפת ⁽¹⁾

(1) מזה בגין השפעות שינויים במדד - הכנסה בסך של כ-151 מיליון ש"ח בששת החודשים הראשונים של שנת 2023, בהשוואה להכנסה בסך של כ-129 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד (ברבעון השני של השנה - הכנסה בסך של כ-85 מיליון ש"ח, בהשוואה להכנסה בסך של כ-82 מיליון ש"ח ברבעון המקביל אשתקד).

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

הרווח המימוני מפעילות שוטפת בששת החודשים הראשונים של השנה הסתכם ב-2,682 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-1,675 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 60.1%. הרווח המימוני מפעילות שוטפת ברבעון השני של השנה הסתכם ב-1,350 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-898 מיליון ש"ח ברבעון המקביל אשתקד, גידול בשיעור של 50.3%. הגידול מוסבר מהשפעת עליית הרבית השקלית והדולרית, מהשפעת העלייה בהיקפי הפעילות העסקית ומהשפעת השינויים במדד.

להלן נתונים עיקריים בדבר שיעורי הכנסות והוצאות רבית:

לששת החודשים שנתיים ביום 30 ביוני		
2022	2023	
באחוזים		
2.48	5.39	שיעור ההכנסה על נכסים נושאי רבית ⁽¹⁾
0.84	3.50	שיעור ההוצאה על התחייבויות נושאות רבית ⁽¹⁾
1.64	1.89	פער הרבית הכולל
2.01	2.97	יחס בין ההכנסות מרבית נטו לבין יתרת הנכסים נושאי הרבית ⁽¹⁾

(1) על בסיס שנתי

בששת החודשים הראשונים של השנה, חלה עלייה של 0.96 נקודות אחוז ביחס בין הכנסות הרבית, נטו לבין יתרת הנכסים נושאי הרבית בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד. העלייה נובעת מגידול בהכנסות הרבית, נטו, בעיקר עקב עלייה בשיעורי הרבית השקלית והדולרית.

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

ההוצאות בגין הפסדי אשראי הסתכמו בששת החודשים הראשונים של השנה ב-171 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-31 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בסך של 140 מיליון ש"ח, הנובע מההפרשה הקבוצתית להפסדי אשראי. בששת החודשים הראשונים של השנה חל גידול בהפרשה הקבוצתית בסך של 198 מיליון ש"ח, בעיקר בשל התאמות של ההפרשה הקבוצתית, בגין החשש מהשפעות מאקרו כלכליות חזיות, לנוכח אי הוודאות בתנאים הכלכליים, בין היתר, עקב השפעת עליית הרבית, ההתפתחויות בתנאים הגיאו פוליטיים בארץ ובעולם וההסתברות להאטה כלכלית. ההפרשה הפרטנית הסתכמה בששת החודשים הראשונים של השנה בהכנסה בסך של 27 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-13 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

ההוצאות בגין הפסדי אשראי הסתכמו ברבעון השני של השנה ב-99 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-31 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בסך של 68 מיליון ש"ח.

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

לששת החודשים שנתיים ביום 30 ביוני		לשלושת החודשים שנתיים ביום 30 ביוני		
2022	2023	2022	2023	
במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח		
54	38	32	12	הוצאה פרטנית בגין הפסדי אשראי
(67)	(65)	(39)	(25)	קיטון בהוצאה הפרטנית וגביית חובות שנמחקו חשבונאית
(13)	(27)	(7)	(13)	הכנסה פרטנית, נטו בגין הפסדי אשראי
44	198	38	112	הוצאה קבוצתית בגין הפסדי אשראי
31	171	31	99	סך כל ההוצאות בגין הפסדי אשראי
				מזה:
21	110	32	49	הוצאות בגין סיכון אשראי מסחרי
11	(4)	10	(4)	הוצאות (הכנסות) בגין סיכון אשראי לדיר
(1)	62	(11)	51	הוצאות (הכנסות) בגין סיכון אשראי פרטי אחר
-	3	-	3	הוצאות בגין סיכון אשראי לבנקים, ממשלות ואגרות חוב
באחוזים		באחוזים		
(0.03%)	(0.05%)	(0.03%)	(0.04%)	שיעור ההכנסה הפרטנית בגין הפסדי אשראי מהיתרה הרשומה הממוצעת של האשראי לציבור ⁽¹⁾
0.09%	0.34%	0.14%	0.37%	שיעור ההוצאה הקבוצתית בגין הפסדי אשראי מהיתרה הרשומה הממוצעת של האשראי לציבור ⁽¹⁾
0.06%	0.29%	0.11%	0.33%	שיעור סך כל ההוצאות בגין הפסדי אשראי מהיתרה הרשומה הממוצעת של האשראי לציבור ⁽¹⁾

(1) על בסיס שנתי.

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

ההכנסות מעמלות הסתכמו בששת החודשים הראשונים של השנה ב-756 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-755 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

להלן התפלגות ההכנסות מעמלות:

לששת החודשים שנתיים ביום		
2022 ביום 30	2023 ביום 30	
במיליוני ש"ח		
106	110	ניהול חשבון
58	58	כרטיסי אשראי
389	368	פעילות בשוק ההון
100	110	הפרשי המרה
49	52	עמלות מעסקי מימון
53	58	עמלות אחרות
755	756	סך כל העמלות

ההוצאות התפעוליות והאחרות הסתכמו בששת החודשים הראשונים של השנה ב-1,464 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-1,346 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 8.8%.
להלן פירוט של ההוצאות התפעוליות והאחרות:

לששת החודשים שנסתיימו ביום		
30 ביוני 2022	30 ביוני 2023	
	במיליוני ש"ח	
815	915	משכורות והוצאות נלוות
163	167	אחזקה ופחת בנינים וציוד
55	60	הפחתות של נכסים בלתי מוחשיים
313	322	הוצאות אחרות
1,346	1,464	סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות

משכורות והוצאות נלוות הסתכמו בששת החודשים הראשונים של השנה ב-915 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-815 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 12.3%. הגידול בהוצאות השכר נבע בעיקרו מגידול בהפרשה למענקים וכן מעלייה בשכר השוטף. הגידול בהוצאות השכר נובע, בין היתר, מחתימה על הסכמי עבודה לשנים 2023-2026 (ראה באור לא' לדוחות הכספיים).

הוצאות אחזקה ופחת בנינים וציוד הסתכמו בששת החודשים הראשונים של השנה ב-167 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-163 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 2.5%.

הוצאות הפחתות של נכסים בלתי מוחשיים הסתכמו בששת החודשים הראשונים של השנה ב-60 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-55 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 9.1%, שנבע בעיקר מגידול בהיקף ההשקעה בנכסי תוכנה.

ההוצאות האחרות הסתכמו בששת החודשים הראשונים של השנה ב-322 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-313 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 2.9%.

ההפרשה למסים על הרווח הסתכמה בששת החודשים הראשונים של השנה ב-622 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-348 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. שיעור המס האפקטיבי הגיע ל-34.6% לעומת 34.8% בתקופה המקבילה אשתקד, בהשוואה לשיעור מס סטטוטורי של 34.2%.

חלק הבנק ברווח של חברה כלולה לאחר השפעת המס הסתכם ב-84 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-37 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול נובע בעיקר מרווח מהשלמת עסקת המכר של בניין כאל.

סך הרווח הכולל המיוחס לבעלי מניות הבנק הסתכם ב-1,231 מיליון ש"ח, סכום זה מורכב מהרווח הנקי המיוחס לבעלי מניות הבנק בסך של 1,218 מיליון ש"ח, מרווח כולל אחר בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי שוק בסך של 12 מיליון ש"ח ומרווח כולל אחר בגין הטבות לעובדים בסך של 1 מיליון ש"ח.

המבנה וההתפתחויות של הנכסים, ההתחייבויות, ההון והלימות ההון

סך נכסי קבוצת הבנק ליום 30 ביוני 2023 הסתכם ב-208,130 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-195,955 מיליון ש"ח בסוף שנת 2022, גידול בשיעור של 6.2%.

א. להלן ההתפתחות בסעיפי המאזן העיקריים:

שינוי	31 בדצמבר 2022	30 ביוני 2023	
באחוזים		במיליון ש"ח	
2.3	115,961	118,686	אשראי לציבור, נטו
43.4	16,010	22,963	ניירות ערך
2.5	57,130	58,553	מזומנים ופקדונות בבנקים
6.4	168,269	179,013	פקדונות הציבור
(0.8)	4,749	4,713	אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
6.9	10,559	11,292	הון המיוחס לבעלי מניות הבנק

ב. להלן ההתפתחות בסעיפים חוץ מאזניים עיקריים:

שינוי	31 בדצמבר 2022	30 ביוני 2023	
באחוזים		במיליון ש"ח	
			מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים למעט נגזרים:
(75.5)	572	140	אשראי תעודות
3.6	10,860	11,248	ערבויות והתחייבויות אחרות
(22.5)	3,303	2,559	מסגרות לפעולה במכשירים נגזרים שלא נוצלו
(0.9)	11,672	11,565	מסגרות חח"ד ומסגרות אשראי אחרות בחשבונות לפי דרישה שלא נוצלו
1.0	9,991	10,094	מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו ומסגרות להשאלת ניירות ערך
43.4	7,429	10,652	התחייבויות בלתי חוזרות לתת אשראי שעדיין לא ניתן והתחייבויות להוצאת ערבויות
5.5	43,827	46,258	סך הכל

מכשירים פיננסיים נגזרים:

31 בדצמבר 2022			30 ביוני 2023			
ערך נקוב	שווי הוגן שלילי	שווי הוגן חיובי	ערך נקוב	שווי הוגן שלילי	שווי הוגן חיובי	
במיליון ש"ח						
21,741	301	519	18,327	300	478	חוזי רבית
66,898	719	1,003	82,476	888	1,113	חוזי מטבע
55,142	1,300	1,301	65,455	1,994	1,995	חוזים בגין מניות
132	2	2	210	2	2	חוזי סחורות ואחרים
143,913	2,322	2,825	166,468	3,184	3,588	סך הכל

האשראי לציבור, נטו ליום 30 ביוני 2023 הסתכם ב-118,686 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-112,811 מיליון ש"ח ביום 30 ביוני 2022 ול-115,961 מיליון ש"ח בסוף שנת 2022, גידול בשיעור של 5.2%-2.3% בהתאמה.

להלן נתונים על היקפי האשראי לציבור לפי מגזרי ההצמדה השונים:

חלק המגזר מסך האשראי לציבור ליום				31 בדצמבר 2022	30 ביוני 2023	
באחוזים	באחוזים	שינוי	במיליון ש"ח	במיליון ש"ח	במיליון ש"ח	
82.6	81.3	0.7	681	95,804	96,485	מטבע ישראלי
12.2	12.4	4.9	690	14,095	14,785	- לא צמוד
4.6	5.7	26.5	1,413	5,342	6,755	- צמוד למדד
0.6	0.6	(8.2)	(59)	720	661	מטבע חוץ (כולל צמוד למטבע חוץ)
100.0	100.0	2.3	2,725	115,961	118,686	פריטים לא כספיים
						סך הכל

אשראי לציבור, ברוטו לפי מגזרי פעילות פיקוחיים:

השינוי לעומת		31 בדצמבר		30 ביוני	
31 בדצמבר	30 ביוני	31 בדצמבר	30 ביוני	30 ביוני	
2022	2022	2022	2022	2023	
באחוזים				במיליוני ש"ח	
17.6	31.8	27,784	24,802	32,687	עסקים גדולים
(5.8)	(0.5)	8,192	7,755	7,716	עסקים בינוניים
(4.9)	(11.0)	20,019	21,410	19,045	עסקים קטנים וזעירים
(1.5)	(1.1)	23,571	23,468	23,210	משקי בית ללא הלוואות לדיור
(0.4)	1.9	35,474	34,695	35,341	הלוואות לדיור
8.2	(18.6)	97	129	105	בנקאות פרטית
(4.7)	15.0	2,019	1,673	1,924	גופים מוסדיים
2.5	5.4	117,156	113,932	120,028	סך הכל

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

סיכון האשראי הכולל לציבור, ליום 30 ביוני 2023 הסתכם ב-164,931 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-159,471 מיליון ש"ח בסוף שנת 2022, גידול בשיעור של 3.4%.

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

31 בדצמבר 2022			30 ביוני 2023		ענף משק
שינוי	חלק הענף מסך סיכון האשראי	סיכון האשראי הכולל לציבור	חלק הענף מסך סיכון האשראי	סיכון האשראי הכולל לציבור	
באחוזים	באחוזים	במיליוני ש"ח	באחוזים	במיליוני ש"ח	
11.0	14.2	22,654	15.2	25,153	שירותים פיננסיים (כולל חברות החזקה)
1.4	15.6	24,876	15.3	25,231	בינוי ונדל"ן
(2.0)	7.1	11,379	6.8	11,152	תעשייה
(0.8)	6.2	9,953	6.0	9,878	מסחר
3.8	46.9	74,721	47.0	77,542	לקוחות פרטיים, לרבות הלוואות לדיור
0.5	10.0	15,888	9.7	15,975	אחרים
3.4	100.0	159,471	100	164,931	סך הכל

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

30 ביוני 2023					ענף משק	לווה מספר
סיכון אשראי מאזני*	סיכון אשראי חוץ מאזני	סיכון אשראי כולל	סיכון אשראי כולל לאחר ניכויים מותרים	במיליוני ש"ח		
-	1,127	1,127	1,127	1,127	שירותים פיננסיים	1.
594	372	966	646	646	שירותים פיננסיים	2.
244	701	945	945	945	שירותים פיננסיים	3.
841	14	855	27	27	שירותים פיננסיים	4.
830	4	834	834	834	שירותים פיננסיים	5.
811	1	812	812	812	שירותים פיננסיים	6.

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

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

ההשקעה בניירות ערך ליום 30 ביוני 2023 הסתכמה ב-22,963 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-16,010 מיליון ש"ח בסוף שנת 2022, גידול בשיעור של 43.4%. להלן הרכב התיק:

חלק מסך ניירות הערך				
30 ביוני 2023	31 בדצמבר 2022	30 ביוני 2023	31 בדצמבר 2022	
במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	באחוזים	באחוזים	
21,521	14,691	93.7	91.7	אגרות חוב ממשלתיות
801	655	3.5	4.1	אגרות חוב של בנקים ⁽¹⁾
193	219	0.8	1.4	אגרות חוב קונצרניות
448	445	2.0	2.8	מניות ⁽²⁾
22,963	16,010	100.0	100.0	סך הכל

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

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

להלן התפלגות תיק ניירות הערך לפי מגזרי ההצמדה השונים:

חלק המגזר מסך ניירות הערך ליום					
31 בדצמבר 2022	30 ביוני 2023	שינוי		31 בדצמבר 2022	30 ביוני 2023
באחוזים	באחוזים	באחוזים	במיליוני ש"ח	באחוזים	במיליוני ש"ח
					מטבע ישראלי
42.5	32.7	10.2	695	6,806	7,501
7.5	11.7	125.9	1,502	1,193	2,695
47.2	53.6	62.8	4,753	7,566	12,319
2.8	2.0	0.7	3	445	448
100.0	100.0	43.4	6,953	16,010	22,963
					סך הכל

להלן פירוט המקורות לציטוטי המחירים המשמשים את הבנק לשם קביעת השווי ההוגן של ניירות הערך ליום 30 ביוני 2023:

סך הכל	מחיר מצד נגדי לעסקה**	מחיר אינדיקטיבי*	מחיר מצוטט בשוק פעיל	
				במיליוני ש"ח
448	162	65	221	מניות וקרנות השקעה פרטיות
9,753	-	-	9,753	אגרות חוב ממשלתיות במטבע ישראלי
443	-	89	354	אגרות חוב קונצרניות במטבע ישראלי
12,319	-	12,285	34	אגרות חוב במט"ח וצמודות מט"ח
22,963	162	12,439	10,362	סך הכל
100.0	0.7	54.2	45.1	% מהתיק

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

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

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

יתרה ליום		
31 בדצמבר 2022	30 ביוני 2023	
		במיליוני ש"ח
3,495	2,604	ישראל (כולל ממשלת ישראל - 2,502 מיליון ש"ח; 31.12.22 - 3,454 מיליון ש"ח)
3,791	9,474	ארצות הברית (כולל ממשלת ארצות הברית - 9,266 מיליון ש"ח; 31.12.22 - 3,683 מיליון ש"ח)
106	112	קנדה
38	70	המזרח הרחוק, אוסטרליה ואחרים (2 מדינות, 31.12.22 - מדינה אחת)
136	59	אירופה אחרים (3 מדינות, 31.12.22 - 5 מדינות)
7,566	12,319	סך הכל

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

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

יתרה ליום		
31 בדצמבר 2022	30 ביוני 2023	
	במיליוני ש"ח	
44	25	חשמל ומים
35	24	בניה ונדל"ן
23	20	שירותים פיננסיים
295	330	בנקים
12	11	תעשיה
36	33	תחבורה
445	443	סך הכל

להלן הרכב תיק אגרות החוב במט"ח בקבוצת הבנק:

אגרות חוב במט"ח וצמוד מט"ח - מסתכמות ב-12,319 מיליון ש"ח (3,329 מיליון דולר) (כולל בעיקר אגרות חוב ממשלת ארצות הברית בסך של 9,266 מיליון ש"ח ואגרות חוב מדינת ישראל במט"ח בסך של 2,502 מיליון ש"ח). כל אגרות החוב במט"ח הכלולות בתיק מדורגות בדירוג השקעה (Investment Grade) מזה כ-99% בקבוצת דירוג A ומעלה. תיק השקעה זה מפוזר כך שהחשיפה למנפיק יחיד (שאינו ממשלה) אינה עולה על 0.45% מהיקף תיק אגרות החוב במט"ח. משך החיים הממוצע בתיק אגרות החוב במט"ח עומד על כשנה. יתרת ההפסדים ברוטו שטרם מומשה (הכלולה בהון במסגרת התאמות לשווי הוגן בגין אגרות חוב זמינות למכירה) ליום הדיווח, בגין תיק זה, עמדה על כ-38 מיליון ש"ח (כ-10 מיליון דולר), בהשוואה ליתרת הפסדים של כ-17 מיליון ש"ח (כ-5 מיליון דולר) ליום 31 בדצמבר 2022.

יתרת ההפסדים, נטו (לפני השפעת המס) הכלולים ברווח כולל אחר מצטבר, בגין הפער בין השווי ההוגן של אגרות חוב בתיק הזמין למכירה לבין עלותן המופחתת, ליום 30 ביוני 2023 הסתכמה ב-310 מיליון ש"ח (194 מיליון ש"ח לאחר השפעת המס).
נכון ליום 1 באוגוסט 2023, יתרת ההפסדים ברוטו, הסתכמה ב-291 מיליון ש"ח (182 מיליון ש"ח לאחר השפעת המס).

מזומנים ופקדונות בבנקים ליום 30 ביוני 2023 הסתכמו ב-58,553 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-57,130 מיליון ש"ח בסוף שנת 2022, גידול בשיעור של 2.5%.
פקדונות הציבור ליום 30 ביוני 2023 הסתכמו ב-179,013 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-168,269 מיליון ש"ח בסוף שנת 2022, גידול בשיעור של 6.4%.

להלן התפלגות תיק פקדונות הציבור לפי מגזרי ההצמדה השונים:

חלק המגזר מסך פקדונות הציבור ליום		יתרה ליום			
31 בדצמבר 2022	30 ביוני 2023	שינוי		31 בדצמבר 2022	30 ביוני 2023
					במיליוני ש"ח
באחוזים	באחוזים	באחוזים	במיליוני ש"ח		
					מטבע ישראלי
77.4	76.9	5.7	7,420	130,157	137,577
3.5	3.4	3.1	185	5,990	6,175
18.7	19.3	10.2	3,198	31,402	34,600
0.4	0.4	(8.2)	(59)	720	661
100.0	100.0	6.4	10,744	168,269	179,013
					סך הכל

פקדונות הציבור לפי מגזרי פעילות פיקוחיים:

השינוי לעומת		31 בדצמבר		30 ביוני	
31 בדצמבר	30 ביוני	2022	2022	2023	
2022	2022	2022	2022	2023	
באחוזים				במיליוני ש"ח	
(12.2)	(11.1)	17,753	17,548	15,593	עסקים גדולים
(4.6)	(5.2)	6,834	6,879	6,518	עסקים בינוניים
(8.1)	(8.5)	27,325	27,444	25,119	עסקים קטנים וזעירים
1.8	2.4	68,122	67,771	69,365	משקי בית
4.6	5.7	10,430	10,325	10,909	בנקאות פרטית
36.2	49.0	37,805	34,572	51,509	גופים מוסדיים
6.4	8.8	168,269	164,539	179,013	סך הכל

תיקי ניירות הערך של לקוחות קבוצת הבנק

סך תיקי ניירות הערך של לקוחות קבוצת הבנק ליום 30 ביוני 2023 עמד על 433 מיליארד ש"ח, בהשוואה ל-392 מיליארד ש"ח בסוף שנת 2022, גידול בשיעור של 10.5%.

אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים ליום 30 ביוני 2023 הסתכמו ב-4,713 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-4,749 מיליון ש"ח ביום 31 בדצמבר 2022, קיטון בשיעור של 0.8%.

הון והלימות ההון

ההון המיוחס לבעלי מניות הבנק הסתכם ביום 30 ביוני 2023 ב-11,292 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-10,559 מיליון ש"ח ביום 31 בדצמבר 2022, גידול בשיעור של 6.9%. השינוי בהון המיוחס לבעלי מניות הבנק הושפע מרווח בסך של 1,218 מיליון ש"ח, מרווח כולל אחר בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן בסך של 12 מיליון ש"ח ומרווח כולל אחר בגין הטבות לעובדים בסך של 1 מיליון ש"ח. מנגד, חל קיטון בהון בגין דיבידנד ששולם בסך של 488 מיליון ש"ח ומהשפעת היישום לראשונה של כללי החשבונאות בארה"ב בנושא הפסדי אשראי צפויים, בחברה כלולה, בסך של 10 מיליון ש"ח.

הלימות ההון

יחסי הון מינימאליים

הבנק מיישם את הוראות ניהול בנקאי תקין מספר 211-201 בנושא מדידה והלימות הון, כפי שעודכנו על מנת להתאימן להנחיות באזל. בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין בדבר יחסי הון מזעריים, נדרש הבנק לעמוד ביחס הון עצמי רובד 1 מינימלי של 9% ויחס הון כולל של 12.5% וזאת כתאגיד בנקאי שסך נכסיו המאזניים על בסיס מאוחד הוא עד 24% מסך הנכסים המאזניים במערכת הבנקאית. כמו כן, על פי הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 329 בנושא "מגבלות למתן הלוואות לדיוור" נדרש הבנק להגדיל את יעד הון עצמי רובד 1 באחוז אחד מיתרת הלוואות לדיוור למועד הדוח, למעט הלוואות לדיוור שניתנו בתקופת הוראת השעה, כאמור להלן. לאור התפרצות נגיף הקורונה וכחלק מהתאמות להוראות ניהול בנקאי תקין, פרסם הפיקוח על הבנקים, את הוראת ניהול בנקאי תקין 250 בה נכלל, בין היתר, עדכון להוראה 329, אשר ביטל את דרישות ההון של נקודת אחוז נוספת על הלוואות לדיוור לרכישת דירת מגורים, שהועמדו בתקופה החל מיום 19 במרס 2020 ועד ליום 30 בספטמבר 2021, ועל הלוואות לדיוור שלא לצורך רכישת זכות במקרקעין ובמשכון דירה (להלן - "הלוואה לכל מטרה"), שהועמדו החל מיום 19 במרס 2020. ביום 27 בדצמבר 2021, במסגרת עדכון להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 329 בנושא מגבלות על העמדת הלוואות לדיוור, נקבע, כי דרישת ההון הנוספת האמורה תחול בגין הלוואות למטרת דיוור בלבד ולא תחול בגין הלוואות לכל מטרה. לאור כל האמור לעיל, יחס הון עצמי רובד 1 המזערי ויחס ההון הכולל המזערי מהבנק על ידי הפיקוח על הבנקים, על בסיס מאוחד ליום 30 ביוני 2023 הינם 9.24%-12.50%, בהתאמה.

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

- ממצאי תהליך ה-ICAAP בהתבסס על פרופיל הסיכון של הקבוצה ובהתחשב ביעדים העסקיים של הקבוצה והצמיחה המתוכננת.
- תוצאות מבחני הקיצון כמפורט בהמשך.
- קביעת יעדי ההון נעשית לפי דרישת ההון הגבוהה יותר, מבין תוצאות ה-ICAAP לבין הנדרש בתרחיש הקיצון.
- מקדם שמרנות וכרית ביטחון המשלבים הערכות ואומדנים ביחס לפרופיל הסיכונים ובסיס ההון.

למידע מפורט, ראה דוח על הסיכונים לשנת 2022 באתר האינטרנט של הבנק.

יעדי ההון הפנימיים שנקבעו על ידי הדירקטוריון הינם:

- במצב עסקים רגיל - יחס הון עצמי רובד 1 לא יפחת מ-9.25% ויחס ההון הכולל לא יפחת מ-12.50%.
 - במצב קיצון - יחס הון עצמי רובד 1 לא יפחת מ-6.50% ויחס ההון הכולל לא יפחת מ-9.00%.
- יעדי ההון מביאים בחשבון את הסיכונים שהבנק חשוף אליהם, כשהעיקריים בהם הינם סיכוני האשראי, סיכונים פיננסיים שהעיקרי בהם הוא סיכון הרבית, סיכונים תפעוליים לרבות סיכון סייבר ואבטחת מידע, סיכון טכנולוגיות המידע, סיכון ציות ואיסור הלבנת הון, סיכון אסטרטגיה, סיכון רגולטורי, סיכון משפטי, סיכון מוניטין וסיכון מודל. כל זאת מבוצע בהלימה לדיאלוג מול בנק ישראל.

מבחני הקיצון

הבנק מיישם תשתית תרחישי קיצון לבחינת הנאותות ההונית ובוחן את יחסי ההון לפי תכנון ההון התלת שנתי. המתווה כולל, בין היתר, תרחישי קיצון הוליסטיים "מתגלגלים" על פני שלוש שנים, בתחום סיכוני האשראי, סיכונים פיננסיים, סיכונים תפעוליים לרבות סייבר, איסור הלבנת הון, ציות, אסטרטגיה, מוניטין, תפעולי ועוד. מתווה תרחישי הקיצון, כולל התאמות לסביבת המשק הנוכחית. למידע מפורט, ראה דוח על הסיכונים לשנת 2022 המתפרסם באתר האינטרנט של הבנק.

מכתב בנק ישראל בנושא התייעלות תפעולית

ביום 12 בינואר 2016, הופץ מכתב בנק ישראל בנושא התייעלות תפעולית של המערכת הבנקאית בישראל. לפי המכתב, דירקטוריון תאגיד בנקאי יתווה תכנית רב שנתית להתייעלות. תאגיד בנקאי שיעמוד בתנאי המכתב יקבל הקלה לפיה יוכל לפרוס את השפעת התכנית לתקופה של חמש שנים בקו ישר. ביום 16 בדצמבר 2019, פרסם הפיקוח על הבנקים מכתב אשר האריך את תוקף הנחיות אלו, עד ליום 31 בדצמבר 2021. היקף תכניות ההתייעלות בכח אדם משנת 2018 ואילך, בגין חלות ההקלות עמד על סך של 118 מיליון ש"ח, נטו לאחר השפעת המס. ללא ההקלה כאמור, יישום מהלכי ההתייעלות, נכון ליום 30 ביוני 2023, היה מביא לקיטון נוסף של 0.03% ביחסי הלימות ההון.

יישום לראשונה של כללי החשבונאות בנושא הפסדי אשראי צפויים

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

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

הקצאת הון נוספת בגין מימון קרקעות במינוף גבוה

ביום 22 במאי 2022, פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר לעדכון הוראת ניהול בנקאי תקין 203 (מדידה והלימות ההון), שמטרתו טיפול בחשיפות לענף הבינוי והנדל"ן. בהתאם לחוזר, נקבע, כי לרשימת החובות המשוקללים לסיכון ב-150% נוספו הלוואות המיועדות לרכישת קרקע למטרות פיתוח או בנייה, בשיעור העולה על 80% משווי הנכס הנרכש (LTV), למעט הלוואות לרכישת קרקע חקלאית שאין לגביה אופק תכנוני או כוונה להגיש בקשה לשינוי יעוד (planning consent) והלוואות לרכישת קרקע לשימוש עצמי של לווה שאינו מסווג בענף המשק בינוי ונדל"ן. בהמשך לכך, אימץ הבנק את ההקלה שנקבעה במסגרת החוזר, לפיה השפעת השינוי במשקל הסיכון על יחס הלימות ההון, בגין מלאי ההלוואות הקיימות ליום 30 ביוני 2022, נפרסה בשיעורים רבעוניים קבועים עד ליום 30 ביוני 2023.

השפעת דירוג האשראי של מדינת ישראל

לדירוג האשראי של מדינת ישראל ישנה השפעה על דרישות ההון, מכיוון שדרישות ההון בגין חשיפות מקומיות לממשלות, לישויות סקטור ציבורי ולגופים פיננסיים, נגזרות מדירוג האשראי של מדינת ישראל. להערכת הבנק, אם וככל שירד דירוג האשראי של ישראל (NOTCH אחד) על ידי חברת הדירוג S&P, יגרם הדבר לירידה של 0.25%-0.32% ביחס הון רובד 1 ויחס הון כולל בהתאמה, נכון לנתוני 30 ביוני 2023.

יישום ההוראות

במסגרת הנדבך הראשון, הבנק מיישם את הגישה הסטנדרטית לפי הוראות בנק ישראל לסיכונים האשראי, השוק והסיכונים התפעוליים. במסגרת הנדבך השני, הבנק נדרש לקיים תהליך פנימי להערכת נאותות ההון (תהליך ה-ICAAP). תהליך זה נועד להבטיח קיום רמה הולמת של אמצעים הוניים שתתמוך בכלל הסיכונים הגלומים בפעילות הבנק. מסמך ה-ICAAP לנתוני 30 ביוני 2022 הוגש כנדרש לבנק ישראל והבנק נמצא בתהליך הכנת המסמך לנתוני ה-30 ביוני 2023. תשתית תהליך הנאותות ההונית שאושרה בבנק משמשת בסיס לתהליך הפנימי המבוצע גם בחברה הבת הבנקאית בהתאמות הנדרשות ועל בסיס פרופיל הסיכון הספציפי שלה.

יתרה ליום		
31 בדצמבר 2022	30 ביוני 2023	
1. הון לצורך חישוב יחס ההון לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים (במיליון ש"ח)		
10,802	11,525	הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים
3,448	3,553	הון רובד 2, לאחר ניכויים
14,250	15,078	סך כל ההון הכולל
2. יתרות משוקללות של נכסי סיכון (במיליון ש"ח)		
94,786	98,045	סיכון אשראי
789	980	סיכונים שוק
8,061	9,268	סיכון תפעולי
103,636	108,293	סך כל היתרות המשוקללות של נכסי סיכון
3. יחס ההון לרכיבי סיכון		
10.42%	10.64%	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון
13.75%	13.92%	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
9.24%	9.24%	יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים
12.50%	12.50%	יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים

יחס הון עצמי רובד 1 ליום 30 ביוני 2023 עמד על 10.64%, בהשוואה ל-10.42% ליום 31 בדצמבר 2022. יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון ליום 30 ביוני 2023 עמד על 13.92%, בהשוואה ל-13.75% ליום 31 בדצמבר 2022.

ההון הכולל ליום 30 ביוני 2023 הסתכם ב-15,078 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-14,250 מיליון ש"ח ב-31 בדצמבר 2022. בסיס ההון הושפע מחד מרווח בסך של 1,218 מיליון ש"ח, מגידול במכשירים שהונפקו על ידי הבנק הכשירים להכללה בהון הפיקוחי בסך של 58 מיליון ש"ח, מגידול בהפרשה הקבוצתית להפסדי אשראי הכשירה להיכלל בהון רובד 2 בסך של 47 מיליון ש"ח, מרווח כולל אחר בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי שוק בסך של 12 מיליון ש"ח ומרווח כולל אחר בגין הטבות לעובדים בסך של 1 מיליון ש"ח ומאידך, גידול זה קוזז בדיבידנד ששולם בסך של 488 מיליון ש"ח.

נכסי הסיכון ליום 30 ביוני 2023 הסתכמו ב-108,293 מיליון ש"ח בהשוואה ל-103,636 מיליון ש"ח ליום 31 בדצמבר 2022, גידול בשיעור של 4.5%.

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

		בנק מסד בע"מ	
2022 בדצמבר 31	2023 ביוני 30		
15.12%	16.36%	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון	
16.25%	17.48%	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון	

יחס מינוף - הבנק מיישם את הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 218 בנושא יחס המינוף (להלן - "ההוראה"). יחס המינוף מבוסס באחוזים, ומוגדר כיחס בין מדידת ההון לבין מדידת החשיפה. ההון לצורך מדידת יחס המינוף הוא הון עצמי רובד 1 כהגדרתו בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 202. בהתאם להוראה תאגיד בנקאי יעמוד ביחס מינוף שלא יפחת מ-5% על בסיס מאוחד, וזאת לגבי כל תאגיד בנקאי שסך נכסיו המאזניים על בסיס מאוחד הוא עד 24% מסך הנכסים המאזניים במערכת הבנקאית (וכלל את הבנק). ביום 15 בנובמבר 2020, פרסם בנק ישראל עדכון להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 250 - התאמות להוראות ניהול בנקאי תקין לצורך התמודדות עם משבר הקורונה (הוראת שעה), במסגרתו נתנה הקלה בדרישת יחס המינוף בחצי נקודת האחוז, כך שעל הבנק לעמוד ביחס מינוף שלא יפחת מ-4.5% על בסיס מאוחד (במקום 5%). בהתאם לחוזר לתיקון הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 250 מיום 15 במאי 2022, ההקלה תחול עד ליום 30 ביוני 2024 ובלבד שיחס המינוף לא יפחת מיחס המינוף ליום 31 בדצמבר 2023 או יחס המינוף המזערי שחל על הבנק טרם הוראת השעה, הנמוך מביניהם.

יחס המינוף ליום 30 ביוני 2023 עומד על 5.20%, בהשוואה ל-5.19% ליום 31 בדצמבר 2022.

מדיניות חלוקת דיבידנד

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

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

יצוין כי חלוקת דיבידנד על ידי הבנק כפופה, בנוסף להוראות חוק החברות, למגבלות נוספות כמפורט בבאור 24.א.ב' לדוחות הכספיים לשנת 2022.

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

להלן פרטים בדבר דיבידנד משנת 2020:

יום ההכרזה	יום התשלום	סך הדיבידנד	דיבידנד למניה
		במיליוני ש"ח	בש"ח
15 במרס 2020	31 במרס 2020	125	1.25
17 באוגוסט 2021	1 בספטמבר 2021	225	2.24
23 בנובמבר 2021	13 בדצמבר 2021	320	3.19
6 בינואר 2022	24 בינואר 2022	215	2.14
7 במרס 2022	24 במרס 2022	165	1.65
24 במאי 2022	12 ביוני 2022	160	1.59
24 באוגוסט 2022	1 בספטמבר 2022	170	1.70
22 בנובמבר 2022	8 בדצמבר 2022	235	2.34
21 במרס 2023	4 באפריל 2023	268	2.67
17 במאי 2023	1 ביוני 2023	220	2.19
15 באוגוסט 2023	31 באוגוסט 2023	220	2.19

מגזרי הפעילות הפיקוחיים

הדיווח על מגזרי פעילות הינו בהתאם למתכונת ולסיווגים שנקבעו בהוראות הדיווח לציבור של הפיקוח על הבנקים. דיווח זה שונה במהותו ממגזרי הפעילות המשמשים את הבנק לפי גישת ההנהלה, אשר מפורטים בבאור 28א' לדוחות הכספיים לשנת 2022. מגזרי הפעילות הפיקוחיים מדווחים במתכונת האחידה שקבע הפיקוח על הבנקים לכלל המערכת הבנקאית, והם מבוססים על מאפייני הלקוחות, כגון: היקף תיק הנכסים - בהתייחס ללקוחות פרטיים, או המחזור העסקי - בהתייחס ללקוחות העסקיים.

להגדרות המגזרים הפיקוחיים ולפרטים בדבר עיקרי ההנחות, האומדנים ועקרונות הדיווח, ראה באור 28 לדוחות הכספיים לשנת 2022.

לפירוט בדבר מגזרי הפעילות לפי גישת ההנהלה, ראה באור 28א' לדוחות הכספיים לשנת 2022.

להלן תמצית התפתחות תוצאות הפעילות לפי מגזרים:

א. סך ההכנסות *

חלק המגזר מסך ההכנסות		לשלושת החודשים שנתיים		לשלושת החודשים שנתיים	
שנתיים ביום 30 ביוני		שנתיים ביום 30 ביוני		שנתיים ביום 30 ביוני	
2022	2023	השנתי	2022	2023	
באחוזים		באחוזים		במיליוני ש"ח	
10.4	12.3	69.0	126	213	עסקים גדולים
5.7	5.8	46.4	69	101	עסקים בינוניים
22.7	22.1	40.1	274	384	עסקים קטנים וזעירים
41.7	48.9	68.6	503	848	משקי בית
2.7	3.2	69.7	33	56	בנקאות פרטית
6.1	6.1	43.2	74	106	גופים מוסדיים
10.7	1.6	(79.1)	129	27	ניהול פיננסי
100.0	100.0	43.6	1,208	1,735	סך הכל

חלק המגזר מסך ההכנסות		לשלושת החודשים שנתיים		לשלושת החודשים שנתיים	
שנתיים ביום 30 ביוני		שנתיים ביום 30 ביוני		שנתיים ביום 30 ביוני	
2022	2023	השנתי	2022	2023	
באחוזים		באחוזים		במיליוני ש"ח	
10.0	12.0	73.4	237	411	עסקים גדולים
5.4	5.9	59.4	128	204	עסקים בינוניים
22.4	22.7	46.6	532	780	עסקים קטנים וזעירים
40.9	48.4	71.0	972	1,662	משקי בית
2.6	3.3	77.8	63	112	בנקאות פרטית
5.8	6.1	51.1	139	210	גופים מוסדיים
12.9	1.6	(81.8)	307	56	ניהול פיננסי
100.0	100.0	44.4	2,378	3,435	סך הכל

ב. רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק

לשלושת החודשים שנתיים		לשלושת החודשים שנתיים		לשלושת החודשים שנתיים	
שנתיים ביום 30 ביוני		שנתיים ביום 30 ביוני		שנתיים ביום 30 ביוני	
2022	2023	2022	2023	2022	2023
במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח	
105	199	58	111		עסקים גדולים
30	77	15	47		עסקים בינוניים
122	209	59	92		עסקים קטנים וזעירים
148	513	90	254		משקי בית
16	44	9	22		בנקאות פרטית
36	71	21	33		גופים מוסדיים
207	105	90	28		ניהול פיננסי
664	1,218	342	587		סך הכל

* כולל הכנסות רבית נטו והכנסות שאינן מרבית.

ג. יתרות מאזניות ממוצעות*

חלק המגזר מסך האשראי לציבור		אשראי לציבור			
לששת החודשים		לששת החודשים			
שנסתיימו ביום 30 ביוני		שנסתיימו ביום 30 ביוני			
2022	2023	השינוי	2022	2023	
באחוזים	באחוזים	באחוזים	במיליוני ש"ח		
21.0	26.0	36.9	22,414	30,685	עסקים גדולים
6.5	6.7	14.0	6,912	7,882	עסקים בינוניים
18.7	17.0	0.6	19,944	20,068	עסקים קטנים וזעירים
52.2	48.9	3.8	55,500	57,626	משקי בית
0.1	0.1	(34.1)	126	83	בנקאות פרטית
1.5	1.3	(2.5)	1,605	1,565	גופים מוסדיים
100.0	100.0	10.7	106,501	117,909	סך הכל

חלק המגזר מסך פקדונות הציבור		פקדונות הציבור			
לששת החודשים		לששת החודשים			
שנסתיימו ביום 30 ביוני		שנסתיימו ביום 30 ביוני			
2022	2023	השינוי	2022	2023	
באחוזים	באחוזים	באחוזים	במיליוני ש"ח		
11.0	9.1	(10.1)	17,163	15,430	עסקים גדולים
4.5	3.8	(6.6)	6,950	6,494	עסקים בינוניים
16.6	15.4	-	25,988	25,981	עסקים קטנים וזעירים
41.7	40.4	5.1	65,057	68,360	משקי בית
6.2	6.2	8.6	9,644	10,476	בנקאות פרטית
20.0	25.1	36.5	31,169	42,549	גופים מוסדיים
100.0	100.0	8.5	155,971	169,290	סך הכל

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

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

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

לשלושת החודשים שנתיים ביום 30 ביוני 2022				לשלושת החודשים שנתיים ביום 30 ביוני 2023				
עסקים קטנים ועזרים	עסקים בינוניים	עסקים גדולים	סך הכל	עסקים קטנים ועזרים	עסקים בינוניים	עסקים גדולים	סך הכל	
במיליוני ש"ח								
294	83	171	548	178	51	89	318	הכנסות רבית, נטו
90	18	42	150	96	18	37	151	הכנסות שאינן מרבית
384	101	213	698	274	69	126	469	סך הכנסות
69	(2)	(18)	49	21	20	(9)	32	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
173	30	60	263	159	26	45	230	הוצאות תפעוליות ואחרות
92	47	111	250	59	15	58	132	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
19,199	7,823	32,656	59,678	20,097	7,282	24,391	51,770	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור
19,045	7,716	32,687	59,448	21,410	7,755	24,802	53,967	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
25,472	6,407	14,842	46,721	26,435	6,808	17,907	51,150	יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור
25,119	6,518	15,593	47,230	27,444	6,879	17,548	51,871	יתרת פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח

לשלושת החודשים שנתיים ביום 30 ביוני 2022				לשלושת החודשים שנתיים ביום 30 ביוני 2023				
עסקים קטנים ועזרים	עסקים בינוניים	עסקים גדולים	סך הכל	עסקים קטנים ועזרים	עסקים בינוניים	עסקים גדולים	סך הכל	
במיליוני ש"ח								
590	165	326	1,081	336	92	166	594	הכנסות רבית, נטו
190	39	85	314	196	36	71	303	הכנסות שאינן מרבית
780	204	411	1,395	532	128	237	897	סך הכנסות
100	23	(12)	111	11	27	(17)	21	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
352	60	115	527	330	53	91	474	הוצאות תפעוליות ואחרות
209	77	199	485	122	30	105	257	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
20,068	7,882	30,685	58,635	19,944	6,912	22,414	49,270	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור
19,045	7,716	32,687	59,448	21,410	7,755	24,802	53,967	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
25,981	6,494	15,430	47,905	25,988	6,950	17,163	50,101	יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור
25,119	6,518	15,593	47,230	27,444	6,879	17,548	51,871	יתרת פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח

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

אשתקד

סך כל הכנסות הרבית, נטו הסתכמו ב-1,081 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-594 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 82.0%, אשר נבע בעיקר מהשפעת עליית הרבית השקלית והדולרית ומעלייה בהיקפי הפעילות.

ההכנסות שאינן מרבית הסתכמו ב-314 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-303 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 3.6%, אשר נבע בעיקר מעלייה בהכנסות מפעילות שוק ההון.

ההוצאות בגין הפסדי אשראי הסתכמו ב-111 מיליון ש"ח, בהשוואה להוצאות בסך של 21 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול מוסבר מעלייה בהפרשה הקבוצתית בעיקר בשל התאמות בגין החשש מהשפעות מאקרו חזיות, לנוכח אי הוודאות בתנאים הכלכליים, השפעת עליית הרבית בארץ ובעולם וההסתברות להאטה כלכלית.

ההוצאות התפעוליות והאחרות הסתכמו ב-527 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-474 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 11.2%, אשר נבע בעיקר מעלייה בהוצאות השכר.

הרווח הנקי המיוחס לבעלי מניות הבנק הסתכם ב-485 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-257 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול ברווח הנקי מוסבר בעיקר מעלייה בהכנסות הרבית, נטו שקוזה בחלקה בגידול בהפרשה להפסדי אשראי כאמור לעיל.

היתרה הממוצעת של האשראי לציבור הסתכמה ב-58,635 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-49,270 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 19.0%.

האשראי לציבור ליום 30 ביוני 2023 הסתכם ב-59,448 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-53,967 מיליון ש"ח ביום 30 ביוני 2022, גידול בשיעור של 10.2%. היתרה הממוצעת של פקדונות הציבור הסתכמה ב-47,905 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-50,101 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של 4.4%.

פקדונות הציבור ליום 30 ביוני 2023 הסתכמו ב-47,230 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-51,871 מיליון ש"ח ביום 30 ביוני 2022, קיטון בשיעור של 8.9%.

אנשים פרטיים - משקי בית ובנקאות פרטית

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

לשלושת החודשים שנתיים ביום 30 ביוני 2022			לשלושת החודשים שנתיים ביום 30 ביוני 2023			
סך הכל	בנקאות פרטית	משקי בית	סך הכל	בנקאות פרטית	משקי בית	
					במיליוני ש"ח	
364	11	353	733	34	699	הכנסות רבית, נטו
172	22	150	171	22	149	הכנסות שאינן מרבית
536	33	503	904	56	848	סך הכנסות
(1)	1	(2)	47	-	47	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
370	18	352	406	22	384	הוצאות תפעוליות ואחרות
99	9	90	276	22	254	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
56,491	160	56,331	57,524	81	57,443	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור
58,292	129	58,163	58,656	105	58,551	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
75,439	9,763	65,676	79,425	10,618	68,807	יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור
78,096	10,325	67,771	80,274	10,909	69,365	יתרת פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח

לשלושת החודשים שנתיים ביום 30 ביוני 2022			לשלושת החודשים שנתיים ביום 30 ביוני 2023			
סך הכל	בנקאות פרטית	משקי בית	סך הכל	בנקאות פרטית	משקי בית	
					במיליוני ש"ח	
681	16	665	1,427	66	1,361	הכנסות רבית, נטו
354	47	307	347	46	301	הכנסות שאינן מרבית
1,035	63	972	1,774	112	1,662	סך הכנסות
10	1	9	58	-	58	הוצאות בגין הפסדי אשראי
748	37	711	803	44	759	הוצאות תפעוליות ואחרות
164	16	148	557	44	513	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
55,626	126	55,500	57,709	83	57,626	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור
58,292	129	58,163	58,656	105	58,551	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
74,701	9,644	65,057	78,836	10,476	68,360	יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור
78,096	10,325	67,771	80,274	10,909	69,365	יתרת פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח

שינויים עיקריים בתוצאות הפעילות של מגזר האנשים הפרטיים בששת החודשים הראשונים של שנת 2023, בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד

סך כל הכנסות הרבית, נטו הסתכמו ב-1,427 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-681 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 109.5%, אשר נבע בעיקר מהשפעת עליית הרבית.

ההכנסות שאינן מרבית הסתכמו ב-347 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-354 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של 2.0%. ההוצאות בגין הפסדי אשראי הסתכמו ב-58 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-10 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול מוסבר מעלייה בהפרשה הקבוצתית בעיקר בשל התאמות בגין החשש מהשפעות מאקרו חזויות, לנוכח אי הוודאות בתנאים הכלכליים, השפעת עליית הרבית בארץ ובעולם וההסתברות להאטה כלכלית.

ההוצאות התפעוליות והאחרות הסתכמו ב-803 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-748 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 7.4%, אשר נבע בעיקר מעלייה בהוצאות השכר.

הרווח הנקי המיוחס לבעלי מניות הבנק הסתכמו ב-557 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-164 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 239.6%. הגידול ברווח הנקי מוסבר בעיקר מעלייה בהכנסות הרבית, נטו, שקוזזה בחלקה בגידול בהפרשה להפסדי אשראי, ובגידול בהוצאות התפעוליות האחרות, כאמור לעיל.

היתרה הממוצעת של האשראי לציבור הסתכמה ב-57,709 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-55,626 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 3.7%.

האשראי לציבור ליום 30 ביוני 2023 הסתכמו ב-58,656 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-58,292 מיליון ש"ח ביום 30 ביוני 2022, גידול בשיעור של 0.6%. היתרה הממוצעת של פקדונות הציבור הסתכמה ב-78,836 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-74,701 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 5.5%.

פקדונות הציבור ליום 30 ביוני 2023 הסתכמו ב-80,274 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-78,096 מיליון ש"ח ביום 30 ביוני 2022, גידול בשיעור של 2.8%.

מגזר ניהול פיננסי

סך כל ההכנסות המשיכות למגזר זה הסתכמו בששת החודשים הראשונים של השנה ב-56 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-307 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

הרווח הנקי במגזר הניהול הפיננסי הסתכמו בששת החודשים הראשונים של השנה ב-105 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-207 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

חברות מוחזקות עיקריות

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

השקעת הבנק במסד ליום 30 ביוני 2023 הסתכמה ב-547 מיליון ש"ח.

סך המאזן של מסד ליום 30 ביוני 2023 הסתכם ב-11,341 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-11,268 מיליון ש"ח ביום 31 בדצמבר 2022, גידול בשיעור של 0.6%. סך כל ההון של מסד ליום 30 ביוני 2023 הסתכם ב-1,073 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-972 מיליון ש"ח ב-31 בדצמבר 2022, גידול בשיעור של 10.4%. הרווח הנקי של מסד הסתכם בששת החודשים הראשונים של השנה ב-90.1 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-53.2 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 69.4%. הגידול ברווח מוסבר בעיקר מגידול בהכנסות הרבית, נטו, אשר נבע מהשפעת עליית הרבית השקלית והדולרית ומהשפעת העלייה בהיקפי הפעילות העסקית.

חלק הבנק ברווחי מסד הסתכם בששת החודשים הראשונים של השנה ב-46.0 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-27.1 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 69.7%.

תשואת הרווח הנקי (על בסיס שנתי) עמדה על 17.4%, בהשוואה ל-11.8% בתקופה המקבילה אשתקד. יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון עומד על 17.48%, בהשוואה ל-16.25% בסוף שנת 2022. יחס הון עצמי רובד 1 עומד על 16.36%, בהשוואה ל-15.12% בסוף שנת 2022. במסגרת תהליך ה-ICAAP לנתוני ה-30 ביוני 2022 נקבעו על ידי דירקטוריון מסד יעדי ההון המינימליים כדלקמן: יחס הון עצמי רובד 1 לא יפחת משיעור של 10.5% עד ליום 31 בדצמבר 2023 ויחס ההון הכולל לא יפחת מ-12.65% עד ליום 31 בדצמבר 2023.

חברת כרטיסי אשראי לישראל בע"מ (להלן - "כאל") - הבנק מחזיק 28.2% בהון ו-21.0% בזכויות ההצבעה בכאל. כאל עוסקת בשיווק ובתפעול של הנפקת כרטיסי אשראי וסליקת עסקאות בכרטיסי אשראי של המותגים הבינלאומיים "ויזה" ו"מסטרקארד", משווקת ומפעילה את מערך כרטיסי האשראי של "דיינרס" באופן בלעדי בישראל וכן סולקת כרטיסים ממותג "ישראכרט".

השקעת הבנק בכאל ליום 30 ביוני 2023 הסתכמה ב-751 מיליון ש"ח.

יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון עמד על 14.1%, בהשוואה ל-13.5% בסוף שנת 2022.

חלק הבנק ברווחי כאל, לפני השפעת המס, הסתכם בששת החודשים הראשונים של השנה ב-94.4 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-42.0 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 124.8%.

הגידול ברווח מוסבר בעיקר מהשפעות חד פעמיות כלהלן:

א. רישום רווח בסך של כ-231 מיליון ש"ח בגין השלמת עסקת מכירת בית כאל בגבעתיים. חלק הבנק ברווח האמור הינו 58 מיליון ש"ח. נוכח ההיפרדות הצפויה מבנק דיסקונט, אישר דירקטוריון כאל, בחודש יולי 2023, את מכירת חלקה של כאל ב"קמפוס דיסקונט" לדיסקונט ליסינג. העסקה האמורה טרם הושלמה. עם השלמתה, צופה כאל להכיר ברווח נקי (בניכוי הפחתות הכרוכות במכירה ובהשפעת המס) בסך של כ-20 מיליון ש"ח.

ב. במסגרת הסכם הפצה משותפת עם חברת אל-על, הוקנתה לאל-על, בין היתר, אופציה מסוג "פאנטום" אשר תקנה לה זכות כלכלית בכאל כמפורט בדוח הדירקטוריון, פרק חברות מוחזקות עיקריות בדוחות הכספיים לשנת 2022. רישום האופציה כאמור, הקטין את הרווח הנקי של כאל ברבעון הראשון של שנת 2023 ב-40 מיליון ש"ח.

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

ביום 30 בינואר 2023, פורסמו תקנות הבנקאות (רישוי) (בנק בעל היקף פעילות רחב), התשפ"ג-2023 (להלן - "התקנות"). בהתאם לדיווחי כאל ובהתאם לחוק הגברת התחרות וצמצום הריכוזיות בשוק הבנקאות בישראל (תיקוני חקיקה), התשע"ז-2017 ולתקנות, תחול על בנק דיסקונט בע"מ החובה למכור את אמצעי השליטה שהוא מחזיק בכאל, וזאת עד תום שלוש שנים מיום פרסום התקנות או עד תום ארבע שנים בנסיבות מסוימות, ככל שיוחלט על מתווה של הנפקה לציבור. כמו כן, לעניין המכירה יחולו ההוראות שנקבעו בחוק להגברת התחרות ולצמצום הריכוזיות בשוק הבנקאות בישראל (תיקוני חקיקה), התשע"ז-2017.

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

סקירת הסיכונים

פרק זה נכתב בפירוט רב בדוחות הכספיים לשנת 2022. על כן, יש לקרוא את הפרק יחד עם פרק סקירת הסיכונים שפורסם בדוחות הכספיים לשנת 2022. מידע נוסף על הסיכונים ניתן למצוא בדוח על הסיכונים ובגילויים פיקוחיים נוספים באתר האינטרנט של הבנק.

כללי

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

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

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

יא. לבנק ולקבוצה מגוון תרחישי קיצון לסיכונים הייחודיים, כפי שמוטמעים במסמכי המדיניות השונים. הבנק מיישם מתווה תרחישי קיצון, לבחינת הנאותות ההונית ובוחן את יחסי ההון לפי תכנון ההון התלת שנתי. התרחישים משלבים התממשות של מספר מוקדי סיכון בו זמנית. התרחישים שמפעיל הבנק, מתבססים על ניתוחי רגישות, תרחישים היסטוריים, תרחישים היפותטיים ותרחישים מאקרו כלכליים. תרחישי הקיצון עודכנו במהלך השנה ובמסגרת זו שולבו השפעות העלייה בסביבת האינפלציה ומדיניות מוניטרית מצמצמת, אשר השלכותיהן מתבטאות בצמיחה שלילית ובשיעור אבטלה עולה, תוך זיהוי ומיפוי מוקדי הסיכון הרלוונטיים. תרחישי הקיצון, מהווים כלי משלים למיפוי ולניהול הסיכונים הגלומים בכלל הפעילויות של הבנק ובמוקדי הסיכון הנגזרים מהם. התרחישים ותוצאותיהם מהווים כלי לאיתור נקודות החולשה וקבלת החלטות. לבנק תכניות הנהלה להתמודדות עם תרחישי הקיצון, באמצעות נקיטת אמצעים שונים. בנוסף, בהתאם לדרישת בנק ישראל, הבנק מחשב מבחן קיצון על בסיס פרמטרים אחידים למערכת הבנקאית. תרחישי הקיצון האחידים, מהווים עבור בנק ישראל, כלי לקבלת תמונה הוליסטית ועדכנית על המשק הישראלי ועל יכולת המערכת הבנקאית להוסיף ולהעמיד אשראי לציבור תוך שמירה על יציבותה. בחודש מרס 2023, הוגשו לבנק ישראל תוצאות התרחיש האחיד לנתוני ספטמבר 2022. התרחיש נבנה בהתאם לשתי דרגות חומרה - בסיסית (המייצגת את הנתיב הצפוי של הכלכלה) וקיצון. יחסי ההון של הבנק שהתקבלו בכל התרחישים הינם מעל המגבלות הרלוונטיות.

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

סיכון אשראי

סיכון האשראי הינו הסיכון שלוה או צד נגדי, של הבנק, לא יעמוד בהתחייבויותיו כלפי הבנק על פי הסכם האשראי. במסגרת יישום הוראות באזל מיישמת הקבוצה את הגישה הסטנדרטית בגין החשיפה לסיכונים אשראי. במסגרת נדבך 2 מאותגרת הקצאת ההון של הנדבך הראשון ובמידת הצורך מתבצעת הקצאת הון משלימה בגין סיכונים האשראי. בהחלטת הרבית שפרסם בחודש יולי 2023, הותיר בנק ישראל את הרבית ללא שינוי, ברמה של 4.75%, אך ציין שעדיין קיימת היתכנות לא מבוטלת להמשך העלאה של הרבית, ככל שסביבת האינפלציה תחרוג מגבולות היעד. על פי הערכת חטיבת המחקר בבנק ישראל, הרבית צפויה להתייבב ברמה של 4.75% או 5.0% בממוצע, ברבעון השני של שנת 2024. עליית הרבית מגדילה את הוצאות המימון של משקי הבית והחברות העסקיות, אשר לצד העלייה באינפלציה, המייקרת את ההוצאות השוטפות, עלולה להכביד על מצבם הפיננסי של לווים, בהם לקוחות הבנק. הבנק בוחן את השפעות עליית האינפלציה ועליית הרבית החדה בשנים 2022 ו-2023 על מגזרי הפעילות השונים, ובפרט ההשפעה על כושר ההחזר של לקוחות הבנק. נכון למועד פרסום הדוחות הכספיים, לא נרשמה השפעה מהותית לרעה על הבנק. הבנק ממשיך לעקוב אחר ההשפעות כאמור.

איכות האשראי וסיכון אשראי בעייתי

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

30 ביוני 2022				30 ביוני 2023				סך הכל
מסחרי	דיור	פרטי	סך הכל	מסחרי	דיור	פרטי	סך הכל	
במיליוני ש"ח								
סיכון אשראי בדירוג ביצוע אשראי: (1)								
60,206	34,878	22,286	117,370	56,140	34,166	22,633	112,939	סיכון אשראי מאזני
24,392	2,579	16,370	43,341	23,705	3,458	12,960	40,123	סיכון אשראי חוץ מאזני
84,598	37,457	38,656	160,711	79,845	37,624	35,593	153,062	סך סיכון אשראי בדירוג ביצוע אשראי
סיכון אשראי שאינו בדירוג ביצוע אשראי:								
1,195	232	627	2,054	1,325	327	599	2,251	לא בעייתי
1,032	231	262	1,525	978	203	251	1,432	סך הכל בעייתי: (2)
מזה:								
725	65	171	961	625	51	149	825	- בעייתי צובר רבית
307	166	91	564	353	152	102	607	- בעייתי לא צובר רבית
2,227	463	889	3,579	2,303	530	850	3,683	סך הכל סיכון אשראי מאזני
564	-	77	641	458	-	94	552	סיכון אשראי חוץ מאזני
2,791	463	966	4,220	2,761	530	944	4,235	סך סיכון אשראי שאינו בדירוג ביצוע אשראי
12	-	14	26	6	-	13	19	מזה: חובות צוברים, בפיגור של 90 ימים או יותר
87,389	37,920	39,622	164,931	82,606	38,154	36,537	157,297	סך הכל סיכון אשראי כולל של הציבור
נכסים שאינם מבצעים								
307	166	91	564	353	152	102	607	חובות שאינם צוברים הכנסות רבית

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

- (1) סיכון אשראי אשר דירוג האשראי שלו במועד הדוח תואם את דירוג האשראי לביצוע אשראי חדש בהתאם למדיניות הבנק.
(2) סיכון אשראי לא צובר, נחות או בהשגחה מיוחדת.

תנועה בחובות שאינם צוברים הכנסות רבית

לשלושת החודשים שנתיים ביום 30 ביוני 2022			לשלושת החודשים שנתיים ביום 30 ביוני 2023		
מסחרי	פרטי	סך הכל	מסחרי	פרטי	סך הכל
במיליוני ש"ח			במיליוני ש"ח		
307	238	545	307	257	564
30	69	99	30	69	99
-	(34)	(34)	-	(34)	(34)
(11)	(6)	(17)	(11)	(6)	(17)
(19)	(10)	(29)	(19)	(10)	(29)
307	257	564	307	257	564
מזה: תנועה בחובות בעייתיים בארגון מחדש					
75	76	151	75	76	151
17	16	33	17	16	33
(4)	(7)	(11)	(4)	(7)	(11)
(3)	(9)	(12)	(3)	(9)	(12)
(12)	(3)	(15)	(12)	(3)	(15)
73	73	146	73	73	146
שינויים בהפרשות להפסדי אשראי בגין חובות שאינם צוברים הכנסות רבית					
85	34	119	85	34	119
8	8	16	8	8	16
(13)	(6)	(19)	(13)	(6)	(19)
80	36	116	80	36	116

לשנת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2023			לשנת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2022			לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2022		
מסחרי	פרטי	סך הכל	מסחרי	פרטי	סך הכל	מסחרי	פרטי	סך הכל
במיליוני ש"ח			במיליוני ש"ח			במיליוני ש"ח		
303	241	544	338	103	441	338	103	441
			6	146	152	6	146	152
			344	249	593	344	249	593
120	110	230	97	38	135	186	117	303
(2)	(45)	(47)	(7)	(8)	(15)	(12)	(55)	(67)
(16)	(13)	(29)	(48)	(9)	(57)	(77)	(25)	(102)
(98)	(36)	(134)	(33)	(16)	(49)	(138)	(45)	(183)
307	257	564	353	254	607	303	241	544
מזה: תנועה בחובות בעייתיים בארגון מחדש								
66	76	142	67	69	136	67	69	136
			-	19	19	-	19	19
			67	88	155	67	88	155
31	32	63	17	23	40	49	53	102
(4)	(9)	(13)	(7)	(7)	(14)	(9)	(12)	(21)
(5)	(14)	(19)	(5)	(9)	(14)	(12)	(15)	(27)
(15)	(12)	(27)	(11)	(16)	(27)	(29)	(38)	(67)
73	73	146	61	79	140	66	76	142
שינויים בהפרשות להפסדי אשראי בגין חובות שאינם צוברים הכנסות רבית								
79	34	113	129	33	162	129	33	162
			(8)	-	(8)	(8)	-	(8)
			121	33	154	121	33	154
31	17	48	30	9	39	60	21	81
(30)	(15)	(45)	(50)	(8)	(58)	(102)	(20)	(122)
80	36	116	101	34	135	79	34	113

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

מדדי ניתוח איכות האשראי לציבור, ההוצאות וההפרשה להפסדי אשראי

לשנת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני		לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר			
2023	2022	2023	2022	2023	2022
מסחרי	דיוור	פרטי	סך הכל	סך הכל	סך הכל
0.50%	0.47%	0.39%	0.47%	0.53%	0.46%
0.52%	0.47%	0.45%	0.49%	0.55%	0.48%
1.67%	0.65%	1.13%	1.27%	1.25%	1.15%
3.62%	1.31%	3.84%	2.98%	3.23%	3.09%
0.37%	(0.02%)	0.56%	0.29%	0.06%	0.11%
(0.02%)	(0.01%)	0.07%	-	0.04%	0.03%
1.35%	0.40%	1.59%	1.12%	0.98%	1.02%
270.7%	85.5%	405.5%	237.9%	184.7%	219.7%
260.5%	85.5%	351.4%	227.5%	179.1%	211.5%
(69.3)	(71.0)	23.1	671.0	29.5	41.2

ניתוח איכות האשראי לציבור

שיעור אשראי שאינו צובר מיתרת האשראי לציבור
שיעור אשראי שאינו צובר או בפיגור של 90 ימים או יותר מיתרת האשראי לציבור
שיעור אשראי בעייתי מיתרת האשראי לציבור
שיעור אשראי שאינו בדירוג ביצוע אשראי מיתרת האשראי לציבור

ניתוח ההוצאות בגין הפסדי אשראי לתקופת הדיווח

שיעור הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי מהיתרה הממוצעת של האשראי לציבור*
שיעור המחיקות החשבונאיות נטו מהיתרה הממוצעת של אשראי לציבור*

ניתוח ההפרשה להפסדי אשראי בגין האשראי לציבור

שיעור ההפרשה להפסדי אשראי מיתרת האשראי לציבור
שיעור ההפרשה להפסדי אשראי מיתרת האשראי לציבור שאינו צובר
שיעור ההפרשה להפסדי אשראי מיתרת האשראי לציבור שאינו צובר או בפיגור של 90 ימים או יותר
יחס ההפרשה להפסדי אשראי למחיקות החשבונאיות נטו*

* מחושב על בסיס שנתי.

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

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

הערות:

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

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

30 ביוני 2022						
הפסדי אשראי ⁽²⁾						
סיכון אשראי כולל ⁽¹⁾	מזה: דירוג ביצוע אשראי ⁽³⁾	מזה: סיכון אשראי בעייתי ⁽⁴⁾	מזה: סיכון אשראי לא צובר	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי	מחיקות חשבונאיות נטו	יתרת ההפרשה להפסדי אשראי
פעילות לווים בישראל						
ציבור - מסחרי						
12,081	11,655	305	89	17	20	172
15,619	15,140	167	100	39	2	161
7,908	7,631	133	103	18	1	74
9,315	8,807	215	88	4	(7)	165
21,505	21,340	7	4	-	(2)	14
15,382	14,487	356	88	(55)	6	171
81,810	79,060	1,183	472	23	20	757
38,154	37,624	203	152	11	(2)	138
36,537	35,593	262	104	(1)	1	328
156,501	152,277	1,648	728	33	19	1,223
14,177	14,177	-	-	-	-	2
170,678	166,454	1,648	728	33	19	1,225
פעילות לווים בחו"ל						
796	785	6	6	(2)	-	7
6,154	6,154	-	-	-	-	-
6,950	6,939	6	6	(2)	-	7
177,628	173,393	1,654	734	31	19	1,232

הערות:

- (1) סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ מאזני, לרבות בגין מכשירים נגזרים. כולל: חובות, אגרות חוב, ניירות ערך שנשאלו, נכסים בגין מכשירים נגזרים וסיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה, בסך של 118,837 מיליון ש"ח, 14,578 מיליון ש"ח, 289 מיליון ש"ח, 2,880 מיליון ש"ח ו-41,044 מיליון ש"ח, בהתאמה.
- (2) כולל בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים (יתרת ההפרשה בגין מכשירים אלה, מוצגת במאזן בסעיף התחייבויות אחרות).
- (3) סיכון אשראי אשר דירוג האשראי שלו במועד הדוח תואם את דירוג האשראי לביצוע אשראי חדש בהתאם למדיניות הבנק.
- (4) סיכון אשראי מאזני וחץ מאזני בגין אשראי בעייתי צובר ושאינו צובר רבית, לרבות בגין הלוואות לדיר.
- (5) כולל סיכון אשראי מאזני בסך של 118 מיליון ש"ח וסיכון אשראי חוץ מאזני בסך של 36 מיליון ש"ח בגין הלוואות לדיר שהועמדו לקבוצות רכישה מסוימות הנמצאות בהליכי בנייה.

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

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

הערות:

- (1) סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ מאזני, לרבות בגין מכשירים נגזרים. כולל: חובות, אגרות חוב, ניירות ערך שנשאלו, סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים וסיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה, בסך 120,834 מיליון ש"ח, 15,565 מיליון ש"ח, 12 מיליון ש"ח, 747 מיליון ש"ח ו-41,735 מיליון ש"ח, בהתאמה.
- (2) כולל בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים (יתרת ההפרשה בגין מכשירים אלה, מוצגת במאזן בסעיף התחייבויות אחרות).
- (3) סיכון אשראי אשר דירוג האשראי שלו במועד הדוח תואם את דירוג האשראי לביצוע אשראי חדש בהתאם למדיניות הבנק.
- (4) סיכון אשראי מאזני וחץ מאזני לא צובר, נחות או בהשגחה מיוחדת.
- (5) כולל סיכון אשראי מאזני בסך של 135 מיליון ש"ח וסיכון אשראי חוץ מאזני בסך של 10 מיליון ש"ח בגין הלוואות לדירור שהועמדו לקבוצות רכישה מסוימות הנמצאות בהליכי בנייה.

ניהול סיכונים אשראי צד נגדי

חשיפת האשראי הנוכחית לצדדים נגדיים שהינם מוסדות פיננסיים זרים

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

חשיפת אשראי נוכחית למוסדות פיננסיים זרים⁽¹⁾

31 בדצמבר 2022			30 ביוני 2023			דירוג אשראי חיצוני ⁽⁵⁾
סיכון אשראי כולל	סיכון אשראי חוץ מאזני נוכחי ⁽³⁾	סיכון אשראי מאזני ⁽²⁾ במיליוני ש"ח	סיכון אשראי כולל	סיכון אשראי חוץ מאזני נוכחי ⁽³⁾	סיכון אשראי מאזני ⁽²⁾ במיליוני ש"ח	
323	2	321	254	2	252	AAA עד AA-
2,518	35	2,483	2,673	37	2,636	A+ עד A-
130	2	128	43	-	43	BBB+ עד BBB-
1	1	-	1	1	-	BB- עד B-
13	-	13	11	-	11	ללא דירוג
2,985	40	2,945	2,982	40	2,942 ⁽⁶⁾	סך הכל חשיפות אשראי למוסדות פיננסיים זרים
-	-	-	-	-	-	מזה: סיכון אשראי בעייתי ⁽⁴⁾

הערות:

- (1) מוסדות פיננסיים זרים כוללים: בנקים, בנקים להשקעות, ברוקרים/דילרים, חברות ביטוח, גופים מוסדיים וגופים בשליטת הגופים הללו.
- (2) פקדונות בבנקים, אשראי לציבור, השקעות באגרות חוב, ניירות ערך שנשאלו ונכסים אחרים בגין מכשירים נגזרים.
- (3) בעיקר ערבויות והתחייבויות למתן אשראי, לרבות ערבויות להבטחת חבות של צד ג'.
- (4) סיכון אשראי לא צובר, נחות או בהשגחה מיוחדת.
- (5) לצורך דירוג המוסדות הפיננסיים, הבנק עשה שימוש בדירוגים שנקבעו לצורך יישום הגישה הסטנדרטית של באזל. הבנק משתמש בדירוג של סוכנות S&P לדירוג המוסדות הפיננסיים הזרים אליהם קיימת חשיפת אשראי. כאשר אין דירוג מסוכנות S&P משתמש הבנק בדירוג מסוכנויות אחרות.
- (6) מזה: סך החשיפה לארה"ב כולל פקדונות בסך של 1,241 מיליון ש"ח, אגרות חוב בסך של 153 מיליון ש"ח ושוי הוגן של מכשירים פיננסיים נגזרים בסך של 9 מיליון ש"ח. מרבית החשיפה הינה למוסדות הפיננסיים הגדולים בארה"ב.

הערות כלליות:

- א. חשיפות האשראי ויתרות החובות הבעייתיים מוצגים לאחר ניכוי ההפרשה בגין הפסדי אשראי.
- ב. למידע נוסף לגבי הרכב חשיפות האשראי בגין מכשירים נגזרים מול בנקים וברוקרים/דילרים (מקומיים וזרים) ראה באור 10 לתמצית הדוחות הכספיים. סיכון האשראי החוץ מאזני בגין עסקאות במכשירים פיננסיים נגזרים שבוצעו עם מוסדות פיננסיים זרים, כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה, הסתכם ליום 30 ביוני 2023 ב-285 מיליון ש"ח (31 בדצמבר 2022 - 244 מיליון ש"ח).

מרבית החשיפה של הבנק הינה למוסדות פיננסיים זרים בעלי איתנות פיננסית גבוהה, אשר מרביתם בקבוצת דירוג השקעה A- ומעלה. במהלך ששת החודשים הראשונים של שנת 2023, לא חל שינוי מהותי בחשיפות האשראי של הבנק למוסדות פיננסיים זרים ולא בוצעה הורדת דירוג האשראי של מוסדות פיננסיים אלו.

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

עיקר חשיפת האשראי הנוכחית של הקבוצה (98%) מיוחסת למוסדות פיננסיים זרים מובילים במדינות OECD, המדורגים בקבוצת הדירוג AAA עד A- כאשר 9% מסך החשיפה מדורג בטווח שבין AAA עד AA-.

סיכון האשראי המאזני של הקבוצה למוסדות פיננסיים זרים כולל השקעה של כ-404 מיליון ש"ח באגרות חוב במט"ח. תיק אגרות החוב, הכלול בחשיפה למוסדות פיננסיים זרים, מפוזר וכולל בדירוג השקעה (Investment Grade) מזה כ-90% מדורגות בדירוג A- ומעלה. משך החיים הממוצע של התיק עומד על כ-1.8 שנים.

בנוסף, כולל סיכון האשראי המאזני פקדונות שהופקדו בבנקים זרים בהיקף של כ-2.5 מיליארד ש"ח, בעיקר לתקופה קצרה של יום עד שבוע.

ליום 30 ביוני 2023, אין מדינה בה קיימת לקבוצת הבנק חשיפת אשראי למוסדות פיננסיים זרים העולה על 15% מבסיס ההון של הבנק, שהסתכם ב-2,262 מיליון ש"ח (כהגדרתו בהוראת ניהול בנקאי תקין מס' 202 בדבר רכיבי ההון).

חשיפה למדינות זרות

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

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

31 בדצמבר 2022			30 ביוני 2023			
חשיפה			חשיפה			
סך הכל	מאזנית ⁽²⁾	חוץ מאזנית ⁽³⁾	סך הכל	מאזנית ⁽²⁾	חוץ מאזנית ⁽³⁾	
4,694	40	4,654	10,870	44	10,826	ארצות הברית
4,369	443	3,926	4,634	503	4,131	מדינות אחרות
9,063	483	8,580	15,504	547	14,957	סך כל החשיפות למדינות זרות
33	2	31	47	2	45	מזה: סך החשיפות למדינות ה-PiGS (פורטוגל, איטליה, יוון וספרד)
187	41	146	209	43	166	מזה: סך החשיפות למדינות LDC
17	1	16 ⁽⁴⁾	20	1	19 ⁽⁴⁾	מזה: סך החשיפות למדינות עם בעיות נדילות

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

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

סיכונים בתיק ההלוואות לדיור

מדיניות האשראי של הקבוצה בתחום המשכנתאות

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

היקף הלוואות לדיור

לששת החודשים שנתיים ביום 30 ביוני			
שינוי	2022	2023	
באחוזים		במיליוני ש"ח	
			ביצועי אשראי לדיור
(63.6)	4,535	1,649	הלוואות מכספי הבנק
(22.2)	9	7	הלוואות מכספי האוצר
(62.5)	8	3	מענקים מכספי האוצר
(63.6)	4,552	1,659	סך הכל הלוואות חדשות
(62.4)	372	140	הלוואות שמוחזרו מכספי הבנק
(63.5)	4,924	1,799	סך כל הביצועים

ליום 30 ביוני			
שינוי	2022	2023	
באחוזים		במיליוני ש"ח	
			יתרת האשראי לדיור, נטו
1.9	34,680	35,339	הלוואות מכספי הבנק
(6.8)	250	233	הלוואות מכספי האוצר*
13.2	68	77	מענקים מכספי האוצר*
1.9	34,998	35,649	סך הכל יתרה

* סכום זה אינו נכלל ביתרות המאזניות.

שיעור המימון

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

תיק ההלוואות לדיור ממקורות הבנק ליום 30 ביוני 2023 כולל כ-68% אשראי שניתן עם שיעור מימון עד 60%, בהשוואה לכ-69% ביום 30 ביוני 2022. כ-98% מסך האשראי ניתן בשיעור מימון של עד 75%, בדומה לנתון ליום 30 ביוני 2022.

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

שיעור ההחזר מהכנסה

פרמטר מרכזי נוסף המשמש את הבנק לבחינת הסיכון בתיק האשראי לדיור הינו שיעור ההחזר מהכנסת הלווה. יחס זה מאפשר לבנק להעריך את יכולתו של לווה לעמוד בהחזרי הלוואה השוטפים כסדרם מתוך הכנסתו הקבועה כפי שהיתה במועד מתן הלוואה. תיק הלוואות לדיור ממקורות הבנק ליום 30 ביוני 2023 כולל כ-89% אשראי שניתן עם שיעור החזר מהכנסה של עד 35%, בהשוואה לכ-90% ליום 30 ביוני 2022. כ-99% מהאשראי ניתן ללווים עם שיעור החזר מהכנסה של עד 50%, בדומה לנתון ליום 30 ביוני 2022. ביצועי הלוואות לדיור ממקורות הבנק בששת החודשים הראשונים של שנת 2023 כוללים כ-82% אשראי שניתן עם שיעור החזר מהכנסה של עד 35%, בהשוואה לכ-89% בתקופה המקבילה אשתקד. כל האשראי ניתן ללווים עם שיעור החזר מהכנסה של עד 50%, בדומה לנתון בתקופה המקבילה אשתקד. בחישוב היחס לא נכללו הלוואות בולט ובלון.

הלוואות ברבית משתנה

תיק הלוואות לדיור ממקורות הבנק ליום 30 ביוני 2023 כולל שיעור של 60% אשראי שניתן ברבית משתנה ומסתכם לסך של 21,172 מיליון ש"ח. ביצועי הלוואות לדיור ממקורות הבנק בששת החודשים הראשונים של שנת 2023 כוללים סך של 762 מיליון ש"ח ברבית משתנה עד חמש שנים, המהווים 46% מסך הביצועים וסך של 195 מיליון ש"ח ברבית משתנה כל חמש שנים ומעלה, המהווים 12% מסך הביצועים.

הלוואות ארוכות טווח

תיק הלוואות לדיור ממקורות הבנק ליום 30 ביוני 2023 כולל כ-73% אשראי אשר תקופת פירעונו למועד הדיווח היא עד 25 שנה ומסתכם לסך של 26,013 מיליון ש"ח.

ביצועי הלוואות לדיור ממקורות הבנק בששת החודשים הראשונים של שנת 2023 כוללים כ-44% אשראי אשר תקופת פירעונו למועד הדיווח היא עד 25 שנה ומסתכמים לסך של 724 מיליון ש"ח.

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

למטרת מגזרים											
מגזר לא צמוד		מגזר צמוד מדד		מגזר צמוד מט"ח		מגזר צמוד דירת מגורים		מגזר צמוד סך הכל		מגזר צמוד סך הכל	
רביית קבועה	רביית משתנה	רביית קבועה	רביית משתנה	רביית קבועה	רביית משתנה	רביית קבועה	רביית משתנה	רביית קבועה	רביית משתנה	רביית קבועה	רביית משתנה
יתרה	שיעור	יתרה	שיעור	יתרה	שיעור	יתרה	שיעור	יתרה	שיעור	יתרה	שיעור
במיליוני ש"ח	באחוזים	במיליוני ש"ח	באחוזים	במיליוני ש"ח	באחוזים	במיליוני ש"ח	באחוזים	במיליוני ש"ח	באחוזים	במיליוני ש"ח	באחוזים
10,079	29.3	14,894	43.3	3,838	11.2	5,588	16.2	34,405	-	934	35,339
10,134	29.3	15,226	44.1	3,726	10.8	5,466	15.8	34,558	-	906	35,464

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

שנה	שנה	שנה	שנה	שנה	שנה
2019	2020	2021	2022	2022	2023
4,374	5,915	8,005	7,124	4,535	1,639
5.4%	35.2%	35.3%	(11.0%)	20.8%	(63.6%)
0.01%	0.14%	(0.02%)	0.08%	0.07%	(0.02%)
0.49%	0.59%	0.50%	0.43%	0.40%	0.43%

ביצועי הלוואות לדיור (במיליוני ש"ח)

שיעור השינוי בביצועי הלוואות לדיור ביחס לתקופה מקבילה

שיעור ההוצאה (ההכנסה) להפסדי אשראי ביחס למשכנתאות באחריות הבנק

שיעור הפרשה המצטברת להפסדי אשראי ביחס למשכנתאות באחריות הבנק

סיכון אשראי לאנשים פרטיים (ללא הלוואות לדירור וללא נגזרים)

כללי

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

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

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

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

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

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

מרבית הלקוחות במגזר משקי הבית בסניפי אוצר החייל הינם שכירים וחלק ניכר מהם עובדים לשעבר במערכת הביטחון. חלק מההלוואות לעובדי מערכת הביטחון הניתנות במסגרת מכרזים שונים, משקפות היוון זכויות לתקופות ביניים ומאופיינות בסכומים גדולים יחסית ולתקופות ארוכות. בנוסף, במסגרת תנאי המכרז הנוכחי שבתוקף עד ליום 30 בנובמבר 2023, נקבעה אחריותו של משרד הביטחון לתשלום החוב במצב של כשל אשראי ובכך פוחת סיכון האשראי הניתן לעובדי מערכת הביטחון, במסגרת זו, למינימום. החזרי הלוואות אלה והלוואות נוספות לאוכלוסיית מערכת הביטחון וכן הלוואות הניתנות במסגרת הסכמים מפעליים מנוכים מן השכר ישירות.

בחודש מאי 2023, זכה הבנק שוב במכרז למתן אשראי ושירותים בנקאיים לעובדי מערכת הביטחון לתקופה של 7 שנים נוספות המתחילה ביום 1 בדצמבר 2023, עם אופציה להארכה ב-3 שנים נוספות. במכרז נקבעו, בין היתר, התנאים למתן אשראי (ששונים מעט מהמכרז הקודם, בעיקר בקשר לאחריות משרד הביטחון, אשר צומצמה להלוואות השיקום בלבד) ולניהול חשבון לעובדי מערכת הביטחון והזכויות להפעלת סניפים במחנות צה"ל. הזכייה הנמשכת במכרז מאפשרת לבנק הזדמנויות עסקיות להרחבת פעילותו בקרב אוכלוסיית המכרז והגדלת חלקו באוכלוסיות נוספות.

כ-84% מיתרת סיכון האשראי לאנשים פרטיים הינם בגין לקוחות בעלי הכנסה קבועה בחשבון בסכום העולה על 10 אלפי ש"ח.

להלן התפלגות סיכון האשראי לאנשים פרטיים בישראל:

שיוני לעומת		יתרה ליום		
31 בדצמבר 2022	30 ביוני 2022	31 בדצמבר 2022	30 ביוני 2022	2023
				במיליוני ש"ח
2.6	5.8	5,747	5,577	5,898
(2.9)	(3.5)	17,786	17,902	17,276
(1.5)	(1.3)	23,533	23,479	23,174
2.8	4.0	4,791	4,735	4,924
2.1	6.0	7,954	7,661	8,124
376.1	428.1	710	640	3,380
22.1	26.0	13,455	13,036	16,428
7.1	8.5	36,988	36,515	39,602
(0.2)	1.1	22,297	22,018	22,262

יתרות עו"ש ויתרות מנוצלות בכרטיסי אשראי

הלוואות אחרות

סך כל סיכון האשראי המאזני

מסגרות עו"ש לא מנוצלות

מסגרות כרטיסי אשראי לא מנוצלות

סיכון אשראי חוץ מאזני אחר

סך כל סיכון האשראי החוץ מאזני

סך כל סיכון האשראי הכולל

ממוצע היקף האשראי המאזני, כולל משיכת יתר בעו"ש, יתרות מנוצלות בכרטיסי אשראי והלוואות

להלן התפלגות סיכון האשראי הבעייתי מסך החובות לאנשים פרטיים בישראל:

יטרה ליום		שינוי לעומת		31 בדצמבר	
30 ביוני	2023	30 ביוני	2022	31 בדצמבר	2022
				במיליוני ש"ח	
93	104	98	104	14.0	(5.1)
179	158	157	158	7.1	13.3
39,330	36,253	36,733	36,253	7.1	8.5
39,602	36,515	36,988	36,515	7.1	8.5
14	13	13	13	7.7	7.7
95	81	89	81	6.7	17.3
0.54%	-	0.07%	-		

סיכון אשראי בעייתי לא צובר הכנסות רבית
סיכון אשראי בעייתי צובר הכנסות רבית
סיכון אשראי לא בעייתי
סך כל סיכון האשראי
מזה: חובות צוברים בפיגור של 90 ימים או יותר

יתרת ארגוני החוב שבהסדר מתוך האשראי הבעייתי
שיעור ההוצאות בגין הפסדי אשראי מסך האשראי לציבור*

* על בסיס שנתי.

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

30 ביוני 2023		30 ביוני 2022		31 בדצמבר 2022	
סך נכסים פיננסיים**	נמוך מ-50 אלפי ש"ח	סך נכסים פיננסיים**	גבוה מ-50 אלפי ש"ח	סיכון אשראי	סיכון מאזני
				במיליוני ש"ח	
242	39	281	219	242	39
3,039	385	3,424	2,532	3,039	385
4,877	1,327	6,204	3,904	4,877	1,327
7,712	5,553	13,265	9,773	7,712	5,553
15,870	7,304	23,174	16,428	15,870	7,304

הכנסה קבועה בחשבון*
באלפי ש"ח
ללא הכנסה קבועה
עד 10
מ-10 עד 20
מעל 20
סך הכל

30 ביוני 2022		30 ביוני 2022		31 בדצמבר 2022	
סך נכסים פיננסיים**	נמוך מ-50 אלפי ש"ח	סך נכסים פיננסיים**	גבוה מ-50 אלפי ש"ח	סיכון אשראי	סיכון מאזני
				במיליוני ש"ח	
292	48	340	209	292	48
3,411	488	3,899	2,117	3,411	488
4,897	1,510	6,407	3,448	4,897	1,510
6,888	5,945	12,833	7,262	6,888	5,945
15,488	7,991	23,479	13,036	15,488	7,991

הכנסה קבועה בחשבון*
באלפי ש"ח
ללא הכנסה קבועה
עד 10
מ-10 עד 20
מעל 20
סך הכל

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

הכנסה קבועה בחשבון*
באלפי ש"ח
ללא הכנסה קבועה
עד 10
מ-10 עד 20
מעל 20
סך הכל

* הכנסה קבועה לחשבון, כהגדרתה בהוראת הדיווח לפיקוח 836 (הכוללת משכורת בפועל בחישוב ממוצע של 12 חודשים אחרונים, סך קצבאות, הפקדות מזומן והפקדות שיקים).
** תיק הנכסים הפיננסיים המקושר לחשבון, כגון: פקדונות כספיים (לרבות יתרות עו"ש), תיקי ניריות ערך ונכסים כספיים אחרים.

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

סיכון אשראי מאזני			תקופה לפירעון
31 בדצמבר 2022	30 ביוני 2022	30 ביוני 2023	
במיליוני ש"ח			עד שנה
6,304	6,104	6,335	משנה ועד שלוש שנים
3,204	3,231	3,122	משלוש שנים ועד חמש שנים
4,935	4,944	4,674	מחמש שנים ועד שבע שנים
2,817	2,976	2,607	מעל שבע שנים
6,273	6,224	6,436	סך הכל
23,533	23,479	23,174	

התפלגות לפי גודל האשראי של הלווה*

31 בדצמבר 2022			30 ביוני 2022			30 ביוני 2023			תחום אשראי ללווה
סיכון אשראי כולל**	סיכון אשראי חוץ מאזני	סיכון אשראי מאזני	סיכון אשראי כולל**	סיכון אשראי חוץ מאזני	סיכון אשראי מאזני	סיכון אשראי כולל**	סיכון אשראי חוץ מאזני	סיכון אשראי מאזני	
במיליוני ש"ח			במיליוני ש"ח			במיליוני ש"ח			באלפי ש"ח
665	454	211	657	447	210	758	540	218	עד 10
1,305	876	429	1,283	858	425	1,486	1,054	432	מ- 10 עד 20
3,217	2,060	1,157	3,166	1,998	1,168	3,702	2,529	1,173	מ- 20 עד 40
6,416	3,505	2,911	6,287	3,374	2,913	7,239	4,333	2,906	מ- 40 עד 80
9,149	3,402	5,747	9,097	3,289	5,808	9,727	4,178	5,549	מ- 80 עד 150
9,455	2,261	7,194	9,350	2,215	7,135	9,777	2,710	7,067	מ- 150 עד 300
6,781	897	5,884	6,675	855	5,820	6,913	1,084	5,829	מעל 300
36,988	13,455	23,533	36,515	13,036	23,479	39,602	16,428	23,174	סך הכל

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

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

התפלגות לפי סוג ומידת החשיפה לגידול משמעותי בתשלומים

31 בדצמבר 2022			30 ביוני 2022			30 ביוני 2023			סוג האשראי
סיכון אשראי מאזני	סיכון אשראי חוץ מאזני	סיכון אשראי מאזני	סיכון אשראי מאזני	סיכון אשראי חוץ מאזני	סיכון אשראי מאזני	סיכון אשראי מאזני	סיכון אשראי חוץ מאזני	סיכון אשראי מאזני	
במיליוני ש"ח			במיליוני ש"ח			במיליוני ש"ח			עו"ש
1,639			1,571			1,608			כרטיסי אשראי
4,108			4,006			4,290			אשראי ברבית משתנה
17,082			17,372			16,551			אשראי ברבית קבועה
704			530			725			סך הכל
23,533			23,479			23,174			

בטחונות

31 בדצמבר 2022			30 ביוני 2022			30 ביוני 2023			סך אשראי המגובה בבטחונות*
סיכון אשראי כולל	סיכון אשראי חוץ מאזני	סיכון אשראי מאזני	סיכון אשראי כולל	סיכון אשראי חוץ מאזני	סיכון אשראי מאזני	סיכון אשראי כולל	סיכון אשראי חוץ מאזני	סיכון אשראי מאזני	
במיליוני ש"ח			במיליוני ש"ח			במיליוני ש"ח			
5,060	432	4,628	5,060	404	4,656	4,658	113	4,545	מזדה:
4,616	402	4,214	4,606	375	4,231	4,234	84	4,150	בטחונות לא נזילים
444	30	414	454	29	425	424	29	395	בטחונות נזילים

תיאור הפעילות

א. חיתום האשראי ללקוחות פרטיים

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

ב. אופן פיקוח ומעקב על מאפייני הסיכון

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

סיכונים בענף הבינוי והנדל"ן

הבנק נוקט במדיניות אשראי מידתית שאושרה על ידי דירקטוריון הבנק, נבחנת מידי שנה ומתעדכנת על פי השינויים והתמורות בארץ הן בתחום הנדל"ן בכלל והן בתחום האשראי בפרט, שינויים ברגולציה (כגון: הוראות המפקח על הבנקים ותקנות ממשלתיות) וכיו"ב. מדיניות זו באה לידי ביטוי בבחינת שיעור המימון, קביעת מגבלות שונות, ביצוע ניתוחי רגישות בליווי פרויקטים לבניה ובחינת שיעור ההון העצמי ודרישה למכירות והשכרות מוקדמות וזאת על מנת לצמצם ככל הניתן את הסיכונים. בנוסף, אימץ הבנק מדיניות פרטנית ביחס לתחומי הפעילות השונים בתחום הבינוי והנדל"ן, ובהם ליווי בניה למגורים, ליווי בניה לנכסים מניבים וכן אשראי למימון נדל"ן מניב ביעוד למשרדים, מסחר ותעשייה. בחינת בקשות חדשות למימון נדל"ן בבנק מאופיינות בפרמטרים שונים, בין היתר, מיקום הנכס, פיזור גאוגרפי, ייעודו (מגורים/משרדים/מסחר/תעשייה), סוג העסקה (תמ"א/מחיר למשתכן/מחיר מטרות וכו'). כמו כן, נבחנת רמת הסיכון הנגזרת בכל מימון בהתייחס לשיעור המימון, תקופת המימון, איכות הלווה ואיתנותו. בהתייחס לכל האמור לעיל וכן פרמטרים נוספים, נקבעת רמת התמחור ורווחיות התיק. מעבר לבדיקות הנעשות באופן שוטף, מקיים הבנק דיון תקופתי בכל תיקי האשראי בענף הבינוי והנדל"ן ובוחן את מצב הפרויקטים וכן את רמת הסיכון בכל פרויקט ומצמצם חשיפות בהתאם. ככלל, בחינת הפרויקטים מתבצעת על בסיס חודשי ועל פי דוחות ביצוע, המתקבלים מאת המפקח על הפרויקט, כאשר הסיכונים הנבחנים הם, הן ברמת סיכון השוק והן ברמת סיכון הביצוע. הבנק מקפיד לתמחר כל עסקה בהתאם לסיכון ולריתוק ההון הנדרש. ההפרשה להפסדי אשראי מחושבת בהתאם להוראות המפקח על הבנקים ונקבעת גם עבור ענף הבינוי והנדל"ן, על פי מאפייניו. יצוין, כי בנוסף למדידה כמותית זו, בוחן הבנק מדי רבעון, באופן סובייקטיבי, את הצורך בהגדלה נוספת של מקדמי ההפרשה לענף הבינוי והנדל"ן, בהתחשב בהתפתחויות בסביבה העסקית ואינדיקציות נוספות, הרלוונטיות למת האשראי ובמידת הצורך, מגדיל את מקדמי ההפרשה הקבוצתית. בחינה נוספת מבוצעת גם עבור לווים ספציפיים ובמידת הצורך, נרשמת גם הפרשה פרטנית. בחודשים האחרונים, נרשמה ירידה בביקוש לרכישת דירות וזאת, בין היתר, על רקע עליית האינפלציה והרביית. הבנק עוקב באופן שוטף אחר המגמות וההשלכות הנובעות מהן. מדיניות הבנק המידתית, הביאה לכך שלא נרשמה השפעה מהותית, נכון להיום, על איכות התיק.

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

31 בדצמבר 2022	2022	30 ביוני 2023	
		במיליוני ש"ח	
			סיכון אשראי כולל⁽¹⁾
			נדל"ן שבנייתו לא הושלמה
7,591	6,612	7,554	מזה: קרקע גולמית
5,366	4,733	5,779	נדל"ן בתהליכי בניה
5,958	5,801	6,197	נדל"ן שבנייתו הושלמה
5,946	6,381	5,690	אחר ⁽²⁾
24,861	23,527	25,220	סך הכל

(1) מזה: אשראי המובטח בנדל"ן למגורים בסך של 11,963 מיליון ש"ח (8,491 מיליון ש"ח מאזני ו-3,472 מיליון ש"ח חוץ מאזני), אשראי המובטח בנדל"ן לתעשייה בסך של 1,137 מיליון ש"ח (1,029 מיליון ש"ח מאזני ו-108 מיליון ש"ח חוץ מאזני) ואשראי המובטח בנדל"ן למסחר בסך של 6,404 מיליון ש"ח (5,603 מיליון ש"ח מאזני ו-801 מיליון ש"ח חוץ מאזני) (31.12.22 - 11,428 מיליון ש"ח, 1,075 מיליון ש"ח ו-6,412 מיליון ש"ח, בהתאמה).

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

שיעור האשראי שאינו בדירוג ביצוע אשראי מסך סיכון האשראי בענף הבינוי והנדל"ן ליום 30 ביוני 2023, עמד על 2.7%, בהשוואה ל-3.2% ליום 31 בדצמבר 2022.

שיעור האשראי הבעייתי מסיכון האשראי הכולל בענף הבינוי והנדל"ן ליום 30 ביוני 2023, עמד על 1.3%, בהשוואה ל-0.8% ליום 31 בדצמבר 2022.

מימון ממונף - Leveraged Finance

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

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

מידע נוסף ניתן למצוא בדוחות הכספיים לשנת 2022.

ליום 30 ביוני 2023, סך יתרות האשראי המצרפיות (אשראי מאזני וחוץ מאזני, בניכוי הפרשות להפסדי אשראי ובטחונות מותרים בניכוי) הנחשבות כמימון ממונף הסתכם ב-446 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-511 מיליון ש"ח ביום 30 ביוני 2022 ו-547 מיליון ש"ח בסוף שנת 2022.

חשיפות משמעותיות לקבוצות לוויים

ליום 30 ביוני 2023, אין קבוצת לוויים אשר חבותה נטו על בסיס מאוחד, לאחר הפחתת הניכויים המותרים לפי סעיף 5 להוראה 313, עולה על 15% מהון הבנק, המחושב בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין בדבר מדידה והלימות הון.

סיכון שוק

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

סביבת האינפלציה בעולם מוסיפה להיות גבוהה, אך ניכר כי ישנה האטה בקצב האינפלציה, על רקע העלאות הרבית. האינפלציה בישראל נמוכה ביחס למדינות ה-OECD, כאשר הציפיות בשוק המקומי הן שהאינפלציה בארץ תגיע ליעד של בנק ישראל, לקראת תחילת השנה הבאה.

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

כמו כן, הבנק נוקט בפעולות נוספות על מנת להתמודד עם ההשפעות של השינויים כאמור, לרבות עדכוני הנחות למודלים שונים בתחומי האשראי וסיכויי שוק וביצוע עסקאות לניהול החשיפה במגזר הצמוד מדד.

הבנק ממשיך לעקוב אחר ההתפתחויות השונות במצב המאקרו כלכלי.

המתודולוגיה לאמידת החשיפה לסיכונים השוק

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

סיכון רבית

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

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

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

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

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

31 בדצמבר 2022			30 ביוני 2022			30 ביוני 2023			שווי הוגן נטו מותאם ⁽¹⁾ מזה: תיק בנקאי
סך הכל	שקל	מט"ח	סך הכל	שקל	מט"ח	סך הכל	שקל	מט"ח	
	במיליוני ש"ח			במיליוני ש"ח			במיליוני ש"ח		
9,214	152	9,062	8,228	6	8,222	11,323	302	11,021	
8,982	26	8,956	7,814	(28)	7,842	10,750	215	10,535	

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

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

31 בדצמבר 2022			30 ביוני 2022			30 ביוני 2023			
סך הכל	מט"ח	שקל	סך הכל	מט"ח	שקל	סך הכל	מט"ח	שקל	
במיליוני ש"ח			במיליוני ש"ח			במיליוני ש"ח			
89	13	76	1	11	(10)	(115)	11	(126)	שינויים מקבילים
81	9	72	6	17	(11)	(116)	12	(128)	עלייה במקביל של 1%
(65)	(8)	(57)	50	(7)	57	147	(8)	155	מזה: תיק בנקאי
(59)	(4)	(55)	48	(11)	59	150	(7)	157	ירידה במקביל של 1%
									מזה: תיק בנקאי
שינויים לא מקבילים									
(164)	24	(188)	(183)	20	(203)	(235)	17	(252)	התללה ⁽²⁾
204	(18)	222	189	(17)	206	245	(12)	257	השטחה ⁽³⁾
214	(12)	226	161	(10)	171	183	(7)	190	עליית רבית בטווח הקצר
(199)	18	(217)	(157)	13	(170)	(164)	12	(176)	ירידת רבית בטווח הקצר

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

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

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

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

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

31 בדצמבר 2022			30 ביוני 2022			30 ביוני 2023			
הכנסות מימון שאינן מרבית			הכנסות מימון שאינן מרבית			הכנסות מימון שאינן מרבית			
סך הכל*	רבית, נטו	במיליוני ש"ח	סך הכל*	רבית, נטו	במיליוני ש"ח	סך הכל*	רבית, נטו	במיליוני ש"ח	
202	2	200	645	2	643	141	1	140	שינויים מקבילים
199	-	199	642	-	642	139	-	139	עלייה במקביל של 1%
(577)	(2)	(575)	(541)	(1)	(540)	(428)	(1)	(427)	מזה: תיק בנקאי
(575)	-	(575)	(539)	-	(539)	(426)	-	(426)	ירידה במקביל של 1%
									מזה: תיק בנקאי

* לאחר השפעות מקדזות.

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

החשיפה בבסיס

החשיפה בבסיס בפועל

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

% מההון		החשיפה בבסיס בפועל		
ליום 31 בדצמבר	ליום 30 ביוני	ליום 31 בדצמבר	ליום 30 ביוני	
2022	2023	2022	2023	
31	18	3,432	2,109	מט"י לא צמוד
45	59	4,999	6,965	מט"י צמוד מדד
(1)	-	(79)	26	מט"ח וצמוד מט"ח

רגישות ההון לשינויים בשער החליפין

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

עיקר הפעילות בנגזרים הינו בנגזרי מטבע שקל/דולר עבור לקוחות הבנק. הבנק אינו חשוף בפעילות הנגזרים שלו לסיכוני מטבע מהותיים.

להלן תיאור רגישות הון הבנק לשינויים תיאורטיים בשערי החליפין של מטבעות החוץ העיקריים, נכון ליום 30 ביוני 2023 (במיליוני ש"ח).

המדידה מתייחסת להשפעת השינויים על ההון וכוללת את הפעילות במכשירים מאזניים וחוזי מאזניים.

אחוז שינוי בשער החליפין	דולר	אירו
ירידה של 5%	(1)	3
ירידה של 10%	1	8
עלייה של 5%	9	-
עלייה של 10%	25	4

הערות:

(1) השפעה זו חושבה על-פי השינוי הצפוי בפוזיציות הכלכליות המנוהלות במטבעות השונים, בהינתן התרחישים שנקבעו על ידי המפקח על הבנקים.

(2) תרחיש עלייה פירושו התחזקות המטבע הנדון כנגד השקל.

(3) הנתונים משקפים את השפעת השינויים בשערי החליפין על השווי ההוגן לאחר השפעת המס.

(4) לשינויים בשערי החליפין של שאר המטבעות יש השפעה זניחה על רווחי הבנק.

רגישות ההון לשינויים במדד

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

הבנק אינו חשוף בפעילות הפורוורדים שלו לסיכוני מדד מהותיים.

להלן תיאור רגישות הון הבנק לשינויים תיאורטיים במדד, נכון ליום 30 ביוני 2023 (במיליוני ש"ח).

המדידה מתייחסת להשפעת השינויים על ההון וכוללת את הפעילות במכשירים מאזניים וחוזי מאזניים.

אחוז שינוי במדד	ירידה של 3%
(144)	
144	עלייה של 3%

ניהול סיכונים במכשירים פיננסיים נגזרים

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

31 בדצמבר 2022			30 ביוני 2023		
סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר
3,522	-	3,522	2,642	-	2,642
עסקאות גידור:					
חוזי רבית					
עסקאות אחרות:					
18,219	17,425	794	15,685	15,268	417
66,898	48,494	18,404	82,476	62,331	20,145
55,274	55,189	85	65,665	65,664	1
143,913	121,108	22,805	166,468	143,263	23,205
חוזי מטבע חוץ					
חוזים בגין מניות, מדדי מניות, סחורות ואחרים					
סך הכל מכשירים פיננסיים נגזרים					

סיכון נזילות

סיכון הנזילות הינו הסיכון שהבנק יתקשה לעמוד בהתחייבויותיו בשל משיכות בלתי צפויות מפקדונות הציבור, אי ודאות לגבי זמינות המקורות והתחייבויות בלתי צפויות אחרות, לרבות ירידה חדה בשווי הנכסים הנזילים שעומדים לרשות הבנק. התממשות הסיכון עלולה לגרום לבנק מחסור באמצעים נזילים, אשר בגינו יאלץ הבנק לממש נכסים במחירים הנמוכים ממחירי שוק ו/או לגייס מקורות במחיר הגבוה ממחירי שוק ובמקרי קיצון אף להוות סכנה ליציבותו של הבנק. על רקע השינויים בסביבה המאקרו כלכלית, הבנק ממשיך לבצע מעקב הדוק ופעולות בקרה וניטור אחר יחסי הנזילות.

יחס כיסוי הנזילות

יחס כיסוי הנזילות של קבוצת הבנק לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2023 עמד על 134%, בהשוואה ל-127% בשלושת החודשים שנסתיימו ביום 31 בדצמבר 2022. יחס כיסוי הנזילות המינימלי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים הינו 100%. למידע נוסף בדבר יחס כיסוי הנזילות ראה באור 8 לתמצית הדוחות הכספיים.

יחס מימון יציב נטו - NSFR

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

להלן יחס מימון יציב נטו:

31 בדצמבר 2022	30 ביוני 2023	
	באחוזים	
133%	134%	יחס מימון יציב נטו בנתוני המאוחד
100%	100%	יחס מימון יציב נטו המזער הנדרש על ידי המפקח על הבנקים

מצב הנזילות והרכב הנכסים וההתחייבויות

הנכסים הנזילים העיקריים בקבוצה, הכוללים מזומנים, פקדונות בבנק ישראל (עו"ש ופקדונות מוניטריים), פקדונות בבנקים וניירות ערך סחירים, הסתכמו ליום 30 ביוני 2023 ב-80.8 מיליארד ש"ח, בהשוואה ל-72.5 מיליארד ש"ח בסוף שנת 2022, מזה, יתרת המזומנים, פקדונות בבנק ישראל והפקדונות בבנקים הסתכמה ב-58.6 מיליארד ש"ח, וכ-22.2 מיליארד ש"ח הושקעו בניירות ערך, בעיקר באגרות חוב של ממשלת ישראל. יחס פקדונות הציבור לאשראי לציבור, נטו ליום 30 ביוני 2023, עומד על 150.8%, בהשוואה ל-145.1% ב-31 בדצמבר 2022. ביום 30 ביוני 2023 הסתכמו פקדונות הציבור, אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים, בכ-183.7 מיליארד ש"ח, בהשוואה ל-173.0 מיליארד ש"ח בסוף שנת 2022.

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

יתרת סך הפקדונות של שלוש קבוצות המפקידים הגדולות:

	30 ביוני 2023	31 בדצמבר 2022
	במיליוני ש"ח	
1	5,283	5,319
2	3,951	4,021
3	2,921	3,706

סיכונים אחרים

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

דיון בגורמי סיכון

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

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

מדיניות חשבונאית ואומדנים חשבונאיים בנושאים קריטיים

כללי

האומדנים וההערכות בנושאי המדיניות החשבונאית הקריטית, נעשו על פי מיטב ידיעתם ושיקול דעתם של הגורמים המקצועיים שעסקו בהכנתם, והם יושמו באופן נאות בדוחות הכספיים של הבנק. סקירה של התחומים המהותיים שלדעת הנהלת הבנק בהם קיימת מדיניות חשבונאית קריטית, מפורטת בדוח הדירקטוריון וההנהלה לשנת 2022 ולא חל בה שינוי.

בקורות ונהלים

הערכת בקורות ונהלים לגבי הגילוי בדוח הכספי

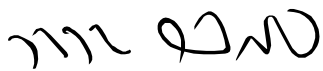
בהתאם להוראות הדיווח לציבור של המפקח על הבנקים, ובהתאם להנחיות הוראת ניהול בנקאי תקין 309 שפורסמה בחודש ספטמבר 2008, הבנק מקיים בקורות ונהלים לגבי גילוי, וכן פרס מערך בקרה פנימית על הדיווח הכספי.

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

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

הנהלת הבנק, בשיתוף המנכ"ל והחשבונאי הראשי, העריכו ליום 30 ביוני 2023 את אפקטיביות הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של הבנק. על בסיס הערכה זו, מנכ"ל הבנק והחשבונאי הראשי, הסיקו כי לתום תקופה זו הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של הבנק הינם אפקטיביים כדי לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על המידע, שהבנק נדרש לגלות בדוח בהתאם להוראות הדיווח לציבור של המפקח על הבנקים, ובמועד שנקבע בהוראות אלו.

במהלך הרבעון המסתיים ביום 30 ביוני 2023 לא אירע כל שינוי בבקרה הפנימית של הבנק על הדיווח הכספי אשר השפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית על הדיווח הכספי של הבנק.


סמדר ברבר-צדיק
מנהל כללי


רון לבקוביץ
יו"ר הדירקטוריון

תל אביב, 15 באוגוסט 2023
כ"ח באב, תשפ"ג

הצהרה (CERTIFICATION)

אני, סמדר ברבר-צדיק, מצהירה כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של הבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ (להלן - "הבנק") לרבעון שהסתיים ביום 30 ביוני 2023 (להלן - "הדוח").
 2. בהתבסס על ידיעתי, הדוח אינו כולל כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בו מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שנכללו בו, לאור הנסיבות בהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדוח.
 3. בהתבסס על ידיעתי, הדוחות הכספיים ומידע כספי אחר הכלול בדוח משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי, תוצאות הפעולות (לרבות הרווח הכולל), השינויים בהון ותזרימי המזומנים של הבנק לימים ולתקופות המוצגים בדוח.
 4. אני ואחרים בבנק המצהירים הצהרה זו אחראים לקביעתם ולקיומם של בקורות ונהלים לגבי הגילוי ולבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי (כהגדרתם בהוראות הדיווח לציבור בדבר "דוח הדירקטוריון") וכן:
 - א. קבענו בקורות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקורות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לבנק, לרבות תאגידים מאוחדים שלו, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בבנק ובאותם תאגידים, בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוח;
 - ב. קבענו בבקרה פנימית על דיווח כספי כזו, או גרמנו לקביעתה תחת פיקוחנו של בקרה פנימית על דיווח כספי כזו, המיועדת לספק מידע סביר של ביטחון לגבי מהימנות הדיווח הכספי ולכך שהדוחות הכספיים למטרות חיצוניות ערוכים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים ולהוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו;
 - ג. הערכנו את האפקטיביות של הבקורות ונהלים לגבי הגילוי של הבנק והצגנו בדוח את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקורות ונהלים לגבי הגילוי, לתום התקופה המכוסה בדוח בהתבסס על הערכתנו; וכן,
 - ד. גילינו בדוח כל שינוי בבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי שאירע ברבעון זה שהשפיע באופן מהותי, או סביר ששפיע בהמשך באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי; וכן,
 5. אני ואחרים בבנק המצהירים הצהרה זו גילינו לרואה החשבון המבקר, לדירקטוריון ולוועדת הביקורת של הדירקטוריון של הבנק, בהתבסס על הערכתנו העדכנית ביותר לגבי הבקרה הפנימית על דיווח כספי:
 - א. את כל הליקויים המשמעותיים והחולשות המהותיות בקביעתה או בהפעלתה של הבקרה הפנימית על דיווח כספי, אשר סביר שצפויים לפגוע ביכולתו של הבנק לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על מידע כספי. וכן,
 - ב. כל תרמית, בין מהותית ובין שאינה מהותית, בה מעורבת ההנהלה או מעורבים עובדים אחרים שיש להם תפקיד משמעותי בבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי.
- אין באמור לעיל כדי לגרוע מאחריותי או מאחריות כל אדם אחר, על פי כל דין.


סמדר ברבר - צדיק
מנהל כללי

15 באוגוסט 2023

הצהרה (CERTIFICATION)

אני, נחמן ניצן, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של הבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ (להלן - "הבנק") לרבעון שהסתיים ביום 30 ביוני 2023 (להלן - "הדוח").
 2. בהתבסס על ידיעתי, הדוח איננו כולל כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בו מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שנכללו בו, לאור הנסיבות בהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדוח.
 3. בהתבסס על ידיעתי, הדוחות הכספיים ומידע כספי אחר הכלול בדוח משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי, תוצאות הפעולות (לרבות הרווח הכולל), השינויים בהון ותזרימי המזומנים של הבנק לימים ולתקופות המוצגים בדוח.
 4. אני ואחרים בבנק המצהירים הצהרה זו אחראים לקביעתם ולקיומם של בקורות ונהלים לגבי הגילוי ולבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי (כהגדרתם בהוראות הדיווח לציבור בדבר "דוח הדירקטוריון") וכן:
 - א. קבענו בקורות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקורות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לבנק, לרבות תאגידים מאוחדים שלו, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בבנק ובאותם תאגידים, בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוח;
 - ב. קבענו בקרה פנימית על דיווח כספי כזו, או גרמנו לקביעתה תחת פיקוחנו של בקרה פנימית על דיווח כספי כזו, המיועדת לספק מידע סבירה של ביטחון לגבי מהימנות הדיווח הכספי ולכך שהדוחות הכספיים למטרות חיצוניות ערוכים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים ולהוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו;
 - ג. הערכנו את האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של הבנק והצגנו בדוח את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי, לתום התקופה המכוסה בדוח בהתבסס על הערכתנו; וכן,
 - ד. גילינו בדוח כל שינוי בבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי שאירע ברבעון זה שהשפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי; וכן,
 5. אני ואחרים בבנק המצהירים הצהרה זו גילינו לרואה החשבון המבקר, לדירקטוריון ולוועדת הביקורת של הדירקטוריון של הבנק, בהתבסס על הערכתנו העדכנית ביותר לגבי הבקרה הפנימית על דיווח כספי:
 - א. את כל הליקויים המשמעותיים והחולשות המהותיות בקביעתה או בהפעלתה של הבקרה הפנימית על דיווח כספי, אשר סביר שצפויים לפגוע ביכולתו של הבנק לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על מידע כספי. וכן,
 - ב. כל תרמית, בין מהותית ובין שאינה מהותית, בה מעורבת ההנהלה או מעורבים עובדים אחרים שיש להם תפקיד משמעותי בבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי.
- אין באמור לעיל כדי לגרוע מאחריותי או מאחריות כל אדם אחר, על פי כל דין.


נחמן ניצן
סמנכ"ל, חשבונאי ראשי

15 באוגוסט 2023

דוחות כספיים

63	דוח סקירה של רואי החשבון המבקרים
64	דוח רווח והפסד
65	דוח על הרווח הכולל
66	מאזן
67	דוח על השינויים בהון
68	דוח על תזרימי המזומנים
70	באורים לדוחות הכספיים



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

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

מבוא

סקרנו את המידע הכספי המצורף של הבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ וחברות בנות שלו (להלן - "הבנק"), הכולל את המאזן התמציתי ביניים המאוחד ליום 30 ביוני 2023 ואת הדוחות התמציתיים ביניים המאוחדים על רווח והפסד, הרווח הכולל, השינויים בהון ותזרימי המזומנים לתקופות של שלושה חודשים וששה חודשים שהסתיימו באותו תאריך. הדירקטוריון והנהלה אחראים לעריכה ולהצגה של מידע כספי לתקופות ביניים אלו בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (ISRAELI GAAP) לדיווח כספי לתקופות ביניים ובהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו. אחריותנו היא להביע מסקנה על מידע כספי לתקופות ביניים אלו בהתבסס על סקירתנו.

היקף הסקירה

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

מסקנה

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

סומך חייקין
רואי חשבון

15 באוגוסט 2023

דוח רווח והפסד מאוחד (במיליוני ש"ח)

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

הבאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.


נחמן ניצן
סמנכ"ל, חשבונאי ראשי


סמדר ברבר-צדיק
מנהל כללי


רון לבקוביץ
יו"ר הדירקטוריון

תאריך אישור הדוחות הכספיים: 15 באוגוסט 2023

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

לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר	לששת החודשים שנתיימו ביום 30 ביוני		לשלושת החודשים שנתיימו ביום 30 ביוני		
	2022	2023	2022	2023	
	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	
	1,726	1,262	356	608	רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(59)	(26)	(44)	(14)	(21)	רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
1,667	664	1,218	342	587	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
					רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מסים:
(441)	(377)	26	(161)	56	התאמות בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן נטו
235	196	3	65	6	התאמות של התחייבויות בגין הטבות לעובדים ⁽²⁾
(206)	(181)	29	(96)	62	רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מסים
71	62	(11)	32	(22)	השפעת המס המתייחס
					רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה, לאחר מסים
(135)	(119)	18	(64)	40	בניכוי רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(13)	(9)	5	(4)	3	רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק, לאחר מסים
(122)	(110)	13	(60)	37	הרווח הכולל לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
1,591	571	1,280	292	648	הרווח הכולל המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(46)	(17)	(49)	(10)	(24)	הרווח הכולל המיוחס לבעלי מניות הבנק
1,545	554	1,231	282	624	

(1) ראה באור 4.

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

הבאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

מאזן מאוחד

(במיליוני ש"ח)

31 בדצמבר	30 ביוני		באור	
	2022	2023		
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)		
נכסים				
57,130	56,305	58,553		מזומנים ופקדונות בבנקים
16,010	15,349	22,963	5	ניירות ערך ⁽⁴⁾
12	289	104		ניירות ערך שנשאלו
117,156	113,932	120,028	6,12	אשראי לציבור
(1,195)	(1,121)	(1,342)	6,12	הפרשה להפסדי אשראי
115,961	112,811	118,686		אשראי לציבור, נטו
866	939	961		אשראי לממשלה
687	669	751		השקעה בחברה כלולה
902	904	880		בנינים וציוד
317	300	309		נכסים בלתי מוחשיים
2,825	2,880	3,588	10	נכסים בגין מכשירים נגזרים
1,245	1,580	1,335		נכסים אחרים ⁽²⁾
195,955	192,026	208,130		סך כל הנכסים
התחייבויות והון				
168,269	164,539	179,013	7	פקדונות הציבור
4,821	5,429	4,145		פקדונות מבנקים
237	570	608		פקדונות הממשלה
4,749	4,187	4,713		אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
2,322	2,412	3,184	10	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
4,522	4,469	4,650		התחייבויות אחרות ⁽¹⁾ ⁽³⁾
184,920	181,606	196,313		סך כל ההתחייבויות
10,559	9,973	11,292		הון המיוחס לבעלי מניות הבנק
476	447	525		זכויות שאינן מקנות שליטה
11,035	10,420	11,817		סך כל ההון
195,955	192,026	208,130		סך כל ההתחייבויות וההון

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

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

(3) מזה: התחייבויות אחרות הנמדדות בשווי הוגן בסך של 24 מיליון ש"ח, 337 מיליון ש"ח ו-26 מיליון ש"ח ב-30.6.23, 30.6.22 ו-31.12.22, בהתאמה.

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

הבאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

דוח על השינויים בהון

(במיליוני ש"ח)

לשלושת החודשים שנתיימו ביום 30 ביוני 2023 (לא מבוקר)					
הון מניות ופרמיה ⁽¹⁾	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר	עודפים ⁽²⁾	סך הכל	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל הון
927	(327)	10,288	10,888	501	11,389
-	-	587	587	21	608
-	-	(220)	(220)	-	(220)
-	37	-	37	3	40
927	(290)	10,655	11,292	525	11,817
לשלושת החודשים שנתיימו ביום 30 ביוני 2022 (לא מבוקר)					
הון מניות ופרמיה ⁽¹⁾	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר	עודפים ⁽²⁾	סך הכל	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל הון
927	(231)	9,155	9,851	437	10,288
-	-	342	342	14	356
-	-	(160)	(160)	-	(160)
-	(60)	-	(60)	(4)	(64)
927	(291)	9,337	9,973	447	10,420
לשלושת החודשים שנתיימו ביום 30 ביוני 2023 (לא מבוקר)					
הון מניות ופרמיה ⁽¹⁾	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר	עודפים ⁽²⁾	סך הכל	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל הון
927	(303)	9,935	10,559	476	11,035
-	-	(10)	(10)	-	(10)
927	(303)	9,925	10,549	476	11,025
-	-	1,218	1,218	44	1,262
-	-	(488)	(488)	-	(488)
-	13	-	13	5	18
927	(290)	10,655	11,292	525	11,817
לשלושת החודשים שנתיימו ביום 30 ביוני 2022 (לא מבוקר)					
הון מניות ופרמיה ⁽¹⁾	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר	עודפים ⁽²⁾	סך הכל	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל הון
927	(181)	9,257	10,003	434	10,437
-	-	(44)	(44)	(4)	(48)
927	(181)	9,213	9,959	430	10,389
-	-	664	664	26	690
-	-	(540)	(540)	-	(540)
-	(110)	-	(110)	(9)	(119)
927	(291)	9,337	9,973	447	10,420
לשלושת החודשים שנתיימו ביום 31 בדצמבר 2022 (לא מבוקר)					
הון מניות ופרמיה ⁽¹⁾	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר	עודפים ⁽²⁾	סך הכל	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל הון
927	(181)	9,257	10,003	434	10,437
-	-	(44)	(44)	(4)	(48)
927	(181)	9,213	9,959	430	10,389
-	-	664	664	26	690
-	-	(540)	(540)	-	(540)
-	(110)	-	(110)	(9)	(119)
927	(291)	9,337	9,973	447	10,420
לשלושת החודשים שנתיימו ביום 31 בדצמבר 2021 (לא מבוקר)					
הון מניות ופרמיה ⁽¹⁾	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר	עודפים ⁽²⁾	סך הכל	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל הון
927	(181)	9,257	10,003	434	10,437
-	-	(44)	(44)	(4)	(48)
927	(181)	9,213	9,959	430	10,389
-	-	1,667	1,667	59	1,726
-	-	(945)	(945)	-	(945)
-	(122)	-	(122)	(13)	(135)
927	(303)	9,935	10,559	476	11,035

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

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

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

הבאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

דוח מאוחד על תזרימי המזומנים

(במיליוני ש"ח)

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

הבאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

דוח מאוחד על תזרימי המזומנים (המשך)

(במיליוני ש"ח)

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר	לששת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני		
2022	2022	2023	2022	2023	
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	
					תזרימי מזומנים מפעילות מימון:
10,386	6,989	7,705	7,521	4,190	שינוי בפקדונות הציבור
(416)	143	(737)	(1,217)	(1,336)	שינוי בפקדונות מבנקים
(192)	(1,069)	280	(67)	(273)	שינוי בפקדונות הממשלה
1,669	869	-	569	-	תמורה מהנפקת אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
(465)	(137)	(143)	(119)	(124)	פדיון אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
(945)	(540)	(488)	(160)	(220)	דיבידנד ששולם לבעלי המניות
10,037	6,255	6,617	6,527	2,237	מזומנים נטו מפעילות מימון
(938)	(2,069)	1,816	1,189	1,163	גידול (קיצון) במזומנים
55,992	55,992	55,423	52,784	56,207	יתרת מזומנים לתחילת התקופה
369	306	189	256	58	השפעת תנועות בשער החליפין על יתרות מזומנים
55,423	54,229	57,428	54,229	57,428	יתרת מזומנים לסוף התקופה
					רביית דיבידנד ומסים ששולמו ו/או התקבלו:
4,674	1,771	4,211	880	2,204	רביית שהתקבלה
(907)	(207)	(1,544)	(135)	(876)	רביית ששולמה
21	13	17	6	10	דיבידנדים שהתקבלו
(813)	(321)	(756)	(136)	(395)	מסים על הכנסה ששולמו
44	39	61	-	17	מסים על הכנסה שהתקבלו

הבאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

באורים לדוחות הכספיים

באור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית

א. כללי

הבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ (להלן - "הבנק") הינו תאגיד בנקאי בישראל. תמצית הדוחות הכספיים ביניים המאוחדים של הבנק ליום 30 ביוני 2023 כוללת את אלה של הבנק ושל חברות מאוחדות וחברה כלולה שלו (להלן - "הקבוצה"). תמצית הדוחות הכספיים ביניים המאוחדים ערוכה בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP) וכן בהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו ואינה כוללת את כל המידע הנדרש בדוחות כספיים שנתיים מלאים. יש לקרוא אותה יחד עם הדוחות הכספיים ליום ולשנה שנשתיימה ביום 31 בדצמבר 2022 והבאורים הנלווים להם (להלן - "הדוחות השנתיים").

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

ב. שימוש באומדנים

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

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

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

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

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

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

(1) כולל השפעת יחסי גידור.

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

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

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

- (1) למעט השפעת יחסי גידור.
(2) סווג מחדש מרווח כולל אחר מצטבר.
(3) לרבות רווחים והפסדים ממדידה לפי שווי הוגן של מניות שמתקיים לגביהן שווי הוגן זמין וכן התאמות של מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין.

לשלושת החודשים שנתיים ביום 30 ביוני		לשלושת החודשים שנתיים ביום 30 ביוני		
2022	2023	2022	2023	
(לא מבוקר)		(לא מבוקר)		
				ב. הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מרבית בגין פעילויות למטרות מסחר⁽³⁾
				הכנסות נטו בגין מכשירים נגזרים אחרים
38	43	28	15	רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של אג"ח למסחר, נטו ⁽¹⁾
3	(3)	(1)	-	הפסדים שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של מניות למסחר, נטו ⁽²⁾
(1)	(2)	-	(1)	סך הכל הכנסות מימון שאינן מרבית בגין פעילויות למטרות מסחר ⁽⁴⁾
40	38	27	14	סך הכל הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מרבית
12	79	(22)	43	
				פירוט על הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מרבית בגין פעילויות למטרות מסחר לפי חשיפת סיכון
				חשיפת רבית
1	12	11	5	חשיפת למניות
3	1	1	-	חשיפת מטבע חוץ
36	25	15	9	סך הכל
40	38	27	14	

- (1) מזה: הפסדים הקשורים לאגרות חוב למסחר שעדיין מוחזקות ליום המאזן בסך של 1 מיליון ש"ח בששת ובשלושת החודשים שנתיים ביום 30 ביוני 2023.
(2) אין רווחים/הפסדים הקשורים למניות למסחר שעדיין מוחזקות ליום המאזן.
(3) כולל הפרשי שער שנבעו מפעילות מסחר.
(4) להכנסות רבית מהשקעה באג"ח למסחר ראה באור 2.

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

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

רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה					
התאמות בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן	התאמות בגין הטבות לעובדים	סך הכל	רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות הבנק	
לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2023					
(242)	(111)	(353)	(26)	(327)	יתרה ליום 31 במרס 2023 (לא מבוקר)
36	4	40	3	37	שינוי נטו במהלך התקופה
(206)	(107)	(313)	(23)	(290)	יתרה ליום 30 ביוני 2023 (לא מבוקר)
לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2022					
(74)	(177)	(251)	(20)	(231)	יתרה ליום 31 במרס 2022 (לא מבוקר)
(106)	42	(64)	(4)	(60)	שינוי נטו במהלך התקופה
(180)	(135)	(315)	(24)	(291)	יתרה ליום 30 ביוני 2022 (לא מבוקר)
לששת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2023					
(222)	(109)	(331)	(28)	(303)	יתרה ליום 31 בדצמבר 2022 (מבוקר)
16	2	18	5	13	שינוי נטו במהלך התקופה
(206)	(107)	(313)	(23)	(290)	יתרה ליום 30 ביוני 2023 (לא מבוקר)
לששת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2022					
68	(264)	(196)	(15)	(181)	יתרה ליום 31 בדצמבר 2021 (מבוקר)
(248)	129	(119)	(9)	(110)	שינוי נטו במהלך התקופה
(180)	(135)	(315)	(24)	(291)	יתרה ליום 30 ביוני 2022 (לא מבוקר)
לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2022					
68	(264)	(196)	(15)	(181)	יתרה ליום 31 בדצמבר 2021 (מבוקר)
(290)	155	(135)	(13)	(122)	שינוי נטו בשנת 2022
(222)	(109)	(331)	(28)	(303)	יתרה ליום 31 בדצמבר 2022 (מבוקר)

יתרה ליום 31 במרס 2023 (לא מבוקר)

שינוי נטו במהלך התקופה

יתרה ליום 30 ביוני 2023 (לא מבוקר)

יתרה ליום 31 במרס 2022 (לא מבוקר)

שינוי נטו במהלך התקופה

יתרה ליום 30 ביוני 2022 (לא מבוקר)

יתרה ליום 31 בדצמבר 2022 (מבוקר)

שינוי נטו במהלך התקופה

יתרה ליום 30 ביוני 2023 (לא מבוקר)

יתרה ליום 31 בדצמבר 2021 (מבוקר)

שינוי נטו במהלך התקופה

יתרה ליום 30 ביוני 2022 (לא מבוקר)

יתרה ליום 31 בדצמבר 2021 (מבוקר)

שינוי נטו בשנת 2022

יתרה ליום 31 בדצמבר 2022 (מבוקר)

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

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

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

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

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

(2) הסכום לפני מס מדווח בדוח רווח והפסד בסעיף הוצאות בגין הטבות לעובדים. ראה באור 7א.

באור 5 - ניירות ערך (במיליוני ש"ח)

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

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

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

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

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

רווח כולל אחר מצטבר					
הערך במאזן	עלות מופחתת	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	רווחים	הפסדים	שווי הוגן ⁽¹⁾
8,285	8,505	-	12	232	8,285
2,496	2,524	-	-	28	2,496
254	264	-	-	10	254
276 ⁽⁶⁾	287	-	-	11	276
173 ⁽⁵⁾	176	-	1	4	173
46	46	-	-	-	46
11,530	11,802	-	13 ⁽²⁾	285 ⁽²⁾	11,530

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

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

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

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

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

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

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

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

(3) נזקפו לדוח רווח והפסד.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

30 ביוני 2022 (לא מבוקר)							
12 חודשים ומעלה ⁽²⁾				פחות מ-12 חודשים ⁽¹⁾			
סך הכל	הפסדים שטרם מומשו 20-40% ⁽⁴⁾	הפסדים שטרם מומשו 0-20% ⁽³⁾	שווי הוגן	סך הכל	הפסדים שטרם מומשו 20-40% ⁽⁴⁾	הפסדים שטרם מומשו 0-20% ⁽³⁾	שווי הוגן
24	-	24	280	53	-	53	1,819
-	-	-	-	2	-	2	67
24	-	24	280	55	-	55	1,886
אגרות חוב המוחזקות לפדיון⁽⁵⁾							
91	-	91	1,679	141	-	141	5,754
3	-	3	261	25	-	25	2,234
-	-	-	-	10	-	10	239
6	-	6	52	5	-	5	161
-	-	-	-	4	-	4	110
100	-	100	1,992	185	-	185	8,498
אגרות חוב זמינות למכירה							
של ממשלת ישראל							
של ממשלות זרות							
של מוסדות פיננסיים בישראל							
של מוסדות פיננסיים זרים							
של אחרים בישראל							
סך כל אגרות החוב הזמינות למכירה							

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

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

(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-3,313 מיליון ש"ח (30.6.22 - 2,245 מיליון ש"ח, 31.12.22 - 3,007 מיליון ש"ח).

מידע נוסף לגבי ניירות ערך בפוזיצית הפסד

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

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

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

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

30 ביוני 2022 (לא מבוקר)					
סך הכל	בנקים ממשלות ואגרות חוב	אשראי לציבור			
		סך הכל	פרטי אחר	דיור	מסחרי
69,059	19,333	49,726	541	-	49,185
64,206	-	64,206	22,938	34,695	6,573
133,265	19,333	113,932	23,479	34,695	55,758
סך הכל					
מזה:					
607	-	607	102	152	353
19	-	19	13	-	6
803	-	803	136	50	617
1,429	-	1,429	251	202	976
חובות לא צוברים					
חובות בפיגור 90 ימים או יותר					
חובות בעייתיים אחרים					
סך הכל חובות בעייתיים					
יתרת הפרשה להפסדי אשראי:					
639	2	637	45	-	592
484	-	484	272	132	80
1,123	2	1,121	317	132	672
סך הכל					
135	-	135	28	6	101
106	-	106	23	2	81
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 2022 (מבוקר)						
בנקים ממשלות ואגרות חוב		אשראי לציבור				
סך הכל		סך הכל	פרטי אחר	דיור	מסחרי	
70,822	19,217	51,605	389	-	51,216	יתרת חוב רשומה:
65,551	-	65,551	23,144	35,474	6,933	חובות שנבדקו על בסיס פרטני
136,373	19,217	117,156	23,533	35,474	58,149	חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי
						סך הכל
						מזה:
544	-	544	96	145	303	חובות לא צוברים
21	-	21	13	-	8	חובות בפיגור 90 ימים או יותר
779	-	779	137	75	567	חובות בעייתיים אחרים
1,344	-	1,344	246	220	878	סך הכל חובות בעייתיים
						יתרת הפרשה להפסדי אשראי:
657	2	655	10	-	645	בגין חובות שנבדקו על בסיס פרטני
540	-	540	323	145	72	בגין חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי
1,197	2	1,195	333	145	717	סך הכל
113	-	113	28	6	79	מזה: בגין חובות לא צוברים
130	-	130	31	3	96	מזה: בגין חובות בעייתיים אחרים

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

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

2. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי

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

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

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

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

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

2. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי (המשך)

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

תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי

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

הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי

- מחיקות חשבונאיות

- גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות

מחיקות חשבונאיות, נטו

יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה⁽²⁾

מזה: (1) בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

(2) בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

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

תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי

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

התאמה ליתרת פתיחה בשל השפעת היישום לראשונה*

הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי

- מחיקות חשבונאיות

- גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות

מחיקות חשבונאיות, נטו

יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה⁽²⁾

מזה: (1) בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

(2) בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

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

באור 7 - פקדונות הציבור (במיליוני ש"ח)

א. סוגי פקדונות לפי מקום הגיוס ולפי סוג המפקיד בישראל

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

ב. פקדונות הציבור לפי גודל

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

באור לא - זכויות עובדים
(במיליוני ש"ח)

א. חתימת הסכמים קיבוציים

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

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

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

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

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

ב. הרכב ההטבות

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

באור לא - זכויות עובדים (המשך)

ג. תכנית להטבה מוגדרת

1. מחויבויות ומצב המימון

הטבות אחרות לאחר פרישה					תכניות פיצויים ופנסיה				
לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר	לששת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני		לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר	לששת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני	
2022	2022	2023	2022	2023	2022	2022	2023	2022	2023
(מבוקר)	(לא מבוקר)		(לא מבוקר)		(מבוקר)	(לא מבוקר)		(לא מבוקר)	
במיליוני ש"ח									
א. שינוי במחויבות בגין הטבה חזויה									
מחויבות בגין הטבה חזויה									
236	236	198	204	197	987	987	833	907	841
5	3	2	2	1	26	13	12	6	6
8	4	4	2	2	30	12	18	7	9
(47)	(45)	(4)	(11)	(1)	(171)	(131)	4	(52)	(1)
(4)	(2)	(1)	(1)	-	(39)	(22)	(18)	(9)	(6)
198	196	199	196	199	833	859	849	859	849
195	194	197	194	197	702	727	701	727	701
ב. שינוי בשווי ההוגן של נכסי התכנית ומצב המימון של התכנית									
שווי הוגן של נכסי התכנית									
-	-	-	-	-	297	297	258	288	256
-	-	-	-	-	(7)	(6)	2	(6)	3
-	-	-	-	-	9	5	4	3	2
-	-	-	-	-	(41)	(24)	(5)	(13)	(2)
-	-	-	-	-	258	272	259	272	259
198	196	199	196	199	575	587	590	587	590
מצב המימון - התחייבות נטו שהוכרה בסוף תקופה*									

* נכלל בסעיף "התחייבויות אחרות".

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

הטבות אחרות לאחר פרישה			תכניות פיצויים ופנסיה		
31 בדצמבר	30 ביוני		31 בדצמבר	30 ביוני	
2022	2022	2023	2022	2022	2023
(מבוקר)	(לא מבוקר)		(מבוקר)	(לא מבוקר)	
במיליוני ש"ח					
ג. סכומים שהוכרו במאזן המאוחד					
198	196	199	575	587	590
198	196	199	575	587	590
ד. סכומים שהוכרו בהפסד כולל אחר מצטבר לפני השפעת מס					
33	36	27	117	156	119
33	36	27	117	156	119

באור לא - זכויות עובדים (המשך)

2. הוצאה לתקופה

הטבות אחרות לאחר פרישה					תכניות פיצויים ופנסיה					
לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר	לששת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני		לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר	לששת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני		
2022	2022	2023	2022	2023	2022	2022	2023	2022	2023	
(מבוקר)	(לא מבוקר)		(לא מבוקר)		(מבוקר)	(לא מבוקר)		(לא מבוקר)		
במיליוני ש"ח										
א. רכיבי עלות ההטבה נטו שהוכרו בריווח והפסד										
5	3	2	2	1	26	13	12	6	6	עלות שירות
8	4	4	2	2	30	12	18	7	9	עלות רבית
-	-	-	-	-	(8)	(3)	(4)	(2)	(2)	תשואה חזויה על נכסי תכנית הפחתה של סכומים שלא הוכרו: הפסד אקטוארי נטו
3	2	2	1	1	13	8	4	3	2	סילוק
-	-	-	-	-	3	3	-	1	-	היוון עלות תוכנה
-	-	-	-	-	(3)	(2)	(2)	(1)	(1)	סך עלות ההטבה, נטו
16	9	8	5	4	61	31	28	14	14	
ב. שינויים בנכסי תכנית ובמחויבות להטבה שהוכרו כהפסד (רווח) כולל אחר לפני השפעת מס										
(47)	(45)	(4)	(11)	(1)	(156)	(122)	6	(44)	(2)	הפסד (רווח) אקטוארי נטו בתקופה
(3)	(2)	(2)	(1)	(1)	(13)	(8)	(4)	(3)	(2)	הפחתה של הפסד אקטוארי
-	-	-	-	-	(3)	(3)	-	(1)	-	סילוק
(50)	(47)	(6)	(12)	(2)	(172)	(133)	2	(48)	(4)	סך הכל הוכר בהפסד (רווח) כולל אחר
16	9	8	5	4	61	31	28	14	14	סך עלות ההטבה נטו
(34)	(38)	2	(7)	2	(111)	(102)	30	(34)	10	סך הכל הוכר בעלות ההטבה, נטו לתקופה ובהפסד (רווח) כולל אחר

באור לא - זכויות עובדים (המשך)

3. הנחות

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

הטבות אחרות לאחר פרישה			תכניות פיצויים ופנסיה		
31 בדצמבר	30 ביוני		31 בדצמבר	30 ביוני	
2022	2022	2023	2022	2022	2023
(מבוקר)	(לא מבוקר)		(מבוקר)	(לא מבוקר)	
		באחוזים			באחוזים
4.5	4.3	4.7	4.4	3.8	4.6

1. ההנחות העיקריות המשמשות לקביעת המחויבות בגין הטבה

שיעור היוון נומינלי

הטבות אחרות לאחר פרישה			תכניות פיצויים ופנסיה		
לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר	לששת החודשים שנתיימו ביום 30 ביוני		לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר	לששת החודשים שנתיימו ביום 30 ביוני	
2022	2022	2023	2022	2022	2023
(מבוקר)	(לא מבוקר)		(מבוקר)	(לא מבוקר)	
		באחוזים			באחוזים
3.0-4.7	3.0-3.7	4.5-4.8	2.2-4.4	2.2-3.1	4.4-4.6

2. ההנחות העיקריות המשמשות למדידת עלות ההטבה נטו לתקופה

שיעור היוון נומינלי

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

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

שיעור היוון

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

שיעור היוון

ג. תזרימי מזומנים

הפקדות

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

הפקדות

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

באור 8 - הון, הלימות הון, מינוף ונזילות

א. הוראות באזל 3

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

(1) יעדי הלימות הון

בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין בדבר יחסי הון מצעריים, נדרש הבנק לעמוד ביחס הון עצמי רובד 1 מינימלי של 9% ויחס הון כולל של 12.5% וזאת כתאגיד בנקאי שסך נכסיו המאזניים על בסיס מאוחד הוא עד 24% מסך הנכסים המאזניים במערכת הבנקאית. כמו כן, על פי הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 329 בנושא "מגבלות למתן הלוואות לדיור" נדרש הבנק להגדיל את יעד הון עצמי רובד 1 באחוז אחד מיתרת ההלוואות לדיור למועד הדוח, למעט הלוואות לדיור שניתנו בתקופת הוראת השעה, כאמור להלן. לאור התפרצות נגיף הקורונה וכחלק מההתאמות להוראות ניהול בנקאי תקין, פרסם הפיקוח על הבנקים, את הוראת ניהול בנקאי תקין 250 בה נכלל, בין היתר, עדכון להוראה 329, אשר ביטל את דרישות ההון של נקודת אחוז נוספת על הלוואות לדיור לרכישת דירת מגורים, שהועמדו בתקופה החל מיום 19 במרס 2020 ועד ליום 30 בספטמבר 2021, ועל הלוואות לדיור שלא לצורך רכישת זכות במקרקעין ובמשכון דירה (להלן - "הלוואה לכל מטרה") שהועמדו החל מיום 19 במרס 2020.

ביום 27 בדצמבר 2021, במסגרת עדכון להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 329 בנושא מגבלות על העמדת הלוואות לדיור, נקבע, כי דרישת ההון הנוספת האמורה תחול בגין הלוואות למטרת דיור בלבד ולא תחול בגין הלוואות לכל מטרה. לאור האמור לעיל ובהתחשב בדרישת ההון הנוספת מיתרת ההלוואות לדיור, יחס הון עצמי רובד 1 המצערי שנדרש הבנק לעמוד בו לתאריך הדיווח הינו 9.24% ויחס ההון הכולל המצערי שהנדרש הבנק לעמוד בו לתאריך הדיווח הינו 12.50%.

ליתרת ההלוואות לדיור ראה באור 3.ב.12.

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

יעדי ההון הפנימיים שנקבעו על ידי הדירקטוריון הינם:

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

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

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

31 בדצמבר	30 ביוני	30 ביוני	
2022	2022	2023	
(מבוקר)		(לא מבוקר)	
		במיליוני ש"ח	
א. הון לצורך חישוב יחס ההון			
10,802	10,214	11,525	הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים
3,448	2,836	3,553	הון רובד 2, לאחר ניכויים
14,250	13,050	15,078	סך הכל הון כולל
ב. יתרות משוקללות של נכסי סיכון			
(2)94,786	(2)92,726	(2)98,045	סיכון אשראי
789	654	980	סיכונים שוק
8,061	7,255	9,268	סיכון תפעולי
103,636	100,635	108,293	סך הכל יתרות משוקללות של נכסי סיכון
ג. יחס ההון לרכיבי סיכון			
10.42%	10.15%	10.64%	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון
13.75%	12.97%	13.92%	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
(1)9.24%	(1)9.24%	(1)9.24%	יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים
(1)12.50%	(1)12.50%	(1)12.50%	יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים
חברה בת משמעותית			
בנק מסד בע"מ			
15.12%	14.66%	16.36%	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון
16.25%	15.78%	17.48%	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
9.00%	9.00%	9.00%	יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים
12.50%	12.50%	12.50%	יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים

(1) יחס הון עצמי רובד 1 המזערי ויחס ההון הכולל המזערי הנדרשים הינם 9.0%-12.5%, בהתאמה. ליחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש נוספה דרישת הון בשיעור המבטא 1% מיתרת ההלוואות לדיור למועד הדיווח. עם זאת, בהתאם להוראות שעה בדבר התאמות ניהול בנקאי תקין לצורך התמודדות עם משבר הקורונה ובהתאם לאמור בהוראה 329, לא חלה דרישת הון נוספת בשיעור של 1% על הלוואות לדיור למטרת מגורים שהועמדו החל מתחילת תוקפה של הוראת השעה (19 במרס 2020) ועד 30 בספטמבר 2021 על הלוואות לדיור לכל מטרה שהועמדו החל מתחילת תוקפה של הוראת השעה (19 במרס 2020).

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

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

(3) רכיבי ההון לצורך חישוב יחס ההון

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

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

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

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

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

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

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

(5) מהלכי התייעלות

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

היקף תכניות ההתייעלות בכח אדם משנת 2018 ואילך, בגין חלות ההקלות עמד על סך של 118 מיליון ש"ח, נטו לאחר השפעת המס. ההשפעה על יחס ההון לרכיבי סיכון נזקפת, כאמור, לשיעורין על פני 5 שנים. ללא ההקלה, כאמור, נכון ליום 30 ביוני 2023, היישום היה מביא לקיטון של 0.03% ביחס הון רובד 1.

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

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

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

(7) הקצאת הון נוספת בגין מימון קרקעות במינוף גבוה

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

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

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

(א8) רכיבי הון הנתונים לתנודתיות

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

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

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

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

ב. יחס מינוף לפי הוראות המפקח על הבנקים

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

יחס המינוף מבוסס באחוזים, ומוגדר כיחס בין מדידת ההון לבין מדידת החשיפה. ההון לצורך מדידת יחס המינוף הוא הון רובד 1 כהגדרתו בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 202, תוך התחשבות בהסדרי המעבר שנקבעו. סך מדידת החשיפה של הבנק הוא סכום החשיפות המאזניות, חשיפות לנגזרים ולעסקאות מימון ניירות ערך ופריטים חוץ מאזניים. ככלל, המדידה הינה עקבית עם הערכים החשבונאיים, כאשר לצורך כך לא מובאים בחשבון משקלי סיכון. כמו כן, הבנק לא מורשה להשתמש בביטחונות פיזיים או פיננסיים, ערבויות או טכניקות אחרות להפחתת סיכון אשראי, כדי להפחית את מדידת החשיפות, אלא אם כן הותר ספציפית בהתאם להוראה. נכסים מאזניים שנוכו מהון רובד 1 (בהתאם להוראה 202) מנוכים ממדידת החשיפות. בהתאם להוראה, הבנק מחשב את החשיפה בגין נגזרים בהתאם לנספח ג' להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 203, ואת החשיפות בגין פריטים חוץ מאזניים על ידי המרה של הסכום הרעיוני של הפריטים במקדמי המרה לאשראי כפי שנקבעו בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 203. בהתאם להוראה תאגיד בנקאי יעמוד ביחס מינוף שלא יפחת מ-5% על בסיס מאוחד וזאת לגבי כל תאגיד בנקאי שסך נכסיו המאזניים על בסיס מאוחד הוא עד 24% מסך הנכסים המאזניים במערכת הבנקאית (וכולל את הבנק).

יחד עם זאת, בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 250 בדבר התאמות ניהול בנקאי תקין לצורך התמודדות עם משבר הקורונה, אשר כוללת, בין היתר, את הוראת השעה שפורסמה ביום 15 בנובמבר 2020, תאגיד בנקאי יעמוד ביחס מינוף שלא יפחת מ-4.5% על בסיס מאוחד (במקום 5%), וזאת כתאגיד בנקאי שסך נכסיו המאזניים על בסיס מאוחד הוא עד 24% מהיקף הנכסים המאזניים במערכת הבנקאית. בהתאם לחוזר לתיקון הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 250 מיום 15 במאי 2022, ההקלה תחול עד ליום 30 ביוני 2024 ובלבד שיחס המינוף של התאגיד הבנקאי לא יפחת מיחס המינוף ליום 31 בדצמבר 2023 או יחס המינוף המזערי שחל על התאגיד הבנקאי טרם הוראת השעה, הנמוך מביניהם.

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

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

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

ג. יחס כיסוי הנזילות לפי הוראות המפקח על הבנקים

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

לשלושת החודשים שנסתיימו			
ביום 31 בדצמבר	ביום 30 ביוני	ביום 30 ביוני	
2022	2022	2023	
(מבוקר)		(לא מבוקר)	
		באחוזים	
			1. בנתוני המאוחד*
127%	125%	134%	יחס כיסוי הנזילות
			2. בנתוני הבנק
127%	124%	134%	יחס כיסוי הנזילות
			3. חברה בת משמעותית*
			בנק מסד בע"מ
261%	307%	340%	יחס כיסוי הנזילות
100%	100%	100%	יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים

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

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

ד. יחס מימון יציב נטו לפי הוראות המפקח על הבנקים

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

ליום 31 בדצמבר	ליום 30 ביוני	
2022	2023	
(מבוקר)	(לא מבוקר)	
	באחוזים	
133%	134%	1. בנתוני המאוחד יחס מימון יציב נטו
150%	156%	2. חברה בת משמעותית בנק מסד בע"מ יחס מימון יציב נטו
100%	100%	יחס מימון יציב נטו המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים

ה. דיבידנד

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

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

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

התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות

31 בדצמבר	30 ביוני	
2022	2023	
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)
13	9	12
151	164	126

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(ד) ביום 14 במאי 2020, הוגשה בבית המשפט המחוזי מרכז תביעה אליה צורפה בקשה להכיר בה כתביעה ייצוגית כנגד כאל. על פי הנטען בתביעה, בהודעה שנשלחה לתובעת אודות חיובה העתידי בדמי כרטיס נפל פגמים, המחייבים לקבוע, כי אין בהודעה כדי למלא אחר חובת היידוע הקבועה בדיון. המבקשת מעמידה את נזקה הממוני האישי על סך של 13.5 ש"ח ואת הנזק הלא ממוני בסך של 100 ש"ח, אך אינה נוקבת בסכום הנזק הקבוצתי. ביום 7 באפריל 2022, התקיימה ישיבת קדם משפט נוספת ובסיומה המליץ בית המשפט לצדדים לחדש את ההידברות ביניהם במישור או באמצעות מגשר, ולאחריה הודיעו הצדדים, כי לא עלה בידיהם להגיע להבנות. המבקשת ביקשה להגיש לעיון בית המשפט את עמדת הפיקוח על הבנקים שהוגשה בהליך נגד חברה אחרת. לאחר העיון בעמדת הפיקוח על הבנקים, המליץ בית המשפט לצדדים לשוב ולנסות להגיע להסדר תוך שהוא מציע אף לקיים הליך גישור משותף לשני ההליכים. הצדדים החלו בהליך גישור. ביום 2 ביולי 2023, ניתנה החלטת בית המשפט לפיה הצדדים יעדכו בדבר תוצאות הליך הגישור עד ליום 15 באוגוסט 2023.

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

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

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

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

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

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

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

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

א. היקף הפעילות

1. סכום נקוב של מכשירים נגזרים

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

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

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

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

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

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

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

2. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים

30 ביוני 2023 (לא מבוקר)						
התחייבויות בגין נגזרים ברוטו			נכסים בגין נגזרים ברוטו			
סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	
300	264	36	478	277	201	חוזי רבית
16	-	16	201	-	201	מזה: נגזרים מגדרים
888	846	42	1,113	1,029	84	חוזי מטבע חוץ
1,994	1,994	-	1,995	1,994	1	חוזים בגין מניות
2	2	-	2	2	-	חוזי סחורות ואחרים
3,184	3,106	78	3,588	3,302	286	סך הכל נכסים/התחייבויות בגין נגזרים ברוטו
-	-	-	-	-	-	סכומים שקוזזו במאזן
3,184	3,106	78	3,588	3,302	286	יתרה מאזנית
-	-	-	-	-	-	מזה: שאינם כפופים להסדר התחשבנות נטו או הסדרים דומים

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

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

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

ב. גידור חשבונאי

כללי

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

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

גידורי שווי הוגן

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

לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2023	לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2022	לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2023	לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2022	לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2022	לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2022
(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(מבוקר)
הכנסות (הוצאות) רבית					
1. השפעת חשבונאות של גידור שווי הוגן על הרווח (הפסד) רווח מגידורי שווי הוגן					
חוזי רבית					
(16)	(77)	12	(200)	(299)	
41	69	34	180	293	

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

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

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

לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר 2022 (מבוקר)	לשלושת החודשים שנתיימו ביום 30 ביוני 2022	לשלושת החודשים שנתיימו ביום 30 ביוני 2023 (לא מבוקר)
רווח שהוכר בהכנסות מפעילות במכשירים נגזרים ⁽¹⁾		

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

נגזרים שלא יועדו כמכשירים מגדרים

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

לשנת החודשים שנתיימו ביום 30 ביוני 2022	לשנת החודשים שנתיימו ביום 30 ביוני 2023 (לא מבוקר)
רווח שהוכר בהכנסות מפעילות במכשירים נגזרים ⁽¹⁾	

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

נגזרים שלא יועדו כמכשירים מגדרים

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

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

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

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

30 ביוני 2023 (לא מבוקר)							
סך הכל	אחרים	גופים מוסדיים	ממשלות ובנקים מרכזיים	דילרים / ברוקרים	בנקים	בורסות	
3,588	415	551	-	352	843	1,427	יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים
							סכומים ברוטו שלא קודחו במאזן:
(670)	(70)	(164)	-	(74)	(362)	-	הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים
(251)	(1)	(11)	-	(178)	(61)	-	הפחתת סיכון אשראי בגין ביטחון במזומן שהתקבל
2,667	344	376	-	100	420	1,427	סך הכל יתרה מאזנית נטו של נכסים בגין נגזרים שמשקפת פרופורמה לו התאגיד היה מבצע קיזוז נכסים והתחייבויות במאזן
(1,873)	(1)	-	-	(93)	(353)	(1,426)	התאמת יתרה מאזנית נטו לסיכון אשראי מאזני
794	343	376	-	7	67	1	סיכון אשראי מאזני בגין מכשירים נגזרים
3,542	574	2,616	1	40	310	1	סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים ⁽²⁾
4,336	917	2,992	1	47	377	2	סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים
3,184	283	1,929	24	173	704	71	יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
							סכומים ברוטו שלא קודחו במאזן:
(670)	(70)	(164)	-	(74)	(362)	-	מכשירים פיננסיים
(497)	-	(274)	(17)	(5)	(201)	-	ביטחון במזומן ששועבד
2,017	213	1,491	7	94	141	71	סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

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

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

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

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

יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים
סכומים ברוטו שלא קוזחו במאזן:

הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים
הפחתת סיכון אשראי בגין ביטחון במזומן שהתקבל

סך הכל יתרה מאזנית נטו של נכסים בגין נגזרים שמשקפת פרופורמה לו התאגיד היה מבצע קיזוז נכסים והתחייבויות במאזן התאמת יתרה מאזנית נטו לסיכון אשראי מאזני

סיכון אשראי מאזני בגין מכשירים נגזרים
סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים⁽²⁾

סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים
יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

סכומים ברוטו שלא קוזחו במאזן:

מכשירים פיננסיים
ביטחון במזומן ששועבד

סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

- (1) 30.6.22 - שווי הוגן של מכשירים נגזרים הכפופים להסכמי קיזוז בסך 582 מיליון ש"ח, אגרות חוב ממשלתיות שהתקבלו כבטחון בסך 61 מיליון ש"ח, מניות שהתקבלו כבטחון בסך 26 מיליון ש"ח ואגרות חוב קונצרניות שהתקבלו כבטחון בסך 2 מיליון ש"ח.
- (2) ההפרש, אם הוא חיובי, בין סך כל הסכומים בגין מכשירים נגזרים (לרבות בגין מכשירים נגזרים עם שווי הוגן שלילי) שנכללו בחבות הלווה, כפי שחושבו לצורך מגבלות על חבות של לווה, לפני הפחתת סיכון אשראי, לבין היתרה המאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים של הלווה.

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

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

חוזי רבית
- שקל-מדד
- אחר
חוזי מטבע חוץ
חוזים בגין מניות
חוזי סחורות ואחרים

סך הכל

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

סך הכל

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

סך הכל

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

א. שיוך לקוחות למגזרי הפעילות הפיקוחיים

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

ב. מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים

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

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

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

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

(4) כולל הלוואות לדיר ליחידים, אשר פעילותם העסקית מסווגת למגזר עסקים קטנים וזעירים בסך של 1,993 מיליון ש"ח.

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

ב. מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

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

- (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 1,403 מיליון ש"ח.

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

ב. מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

לששת החודשים שנתיימו ביום 30 ביוני 2023 (לא מבוקר)									
פעילות ישראל									
משקי בית									
סך הכל	מזה: לווואות לדיר	מזה: כרטיסי אשראי	בנקאות פרטית	עסקים קטנים וזעירים	עסקים בינוניים	עסקים גדולים	גופים מוסדיים	ניהול פיננסי	סך הכל
1,692	920	11	1	672	249	722	11	1,352	4,699
692	-	-	168	287	90	362	570	(63)	2,106
1,000	920	11	(167)	385	159	360	(559)	1,415	2,593
361	(659)	(4)	233	205	6	(34)	664	(1,435)	-
1,361	261	7	66	590	165	326	105	(20)	2,593
301	8	46	46	190	39	85	105	76	842
1,662	269	53	112	780	204	411	210	56	3,435
58	(4)	-	-	100	23	(12)	(1)	3	171
759	73	21	44	352	60	115	102	32	1,464
845	200	32	68	328	121	308	109	21	1,800
292	69	11	23	113	42	107	38	7	622
553	131	21	45	215	79	201	71	14	1,178
-	-	-	-	-	-	-	-	84	84
553	131	21	45	215	79	201	71	98	1,262
(40)	-	(2)	(1)	(6)	(2)	(2)	-	7	(44)
513	131	19	44	209	77	199	71	105	1,218
57,626	35,445	3,170	83	20,068	7,882	30,685	1,565	81,125	199,034
-	-	-	-	-	-	-	-	723	723
57,626	35,445	3,170	83	20,068	7,882	30,685	1,565	-	117,909
58,551	35,341 ⁽⁴⁾	4,237	105	19,045	7,716	32,687	1,924	-	120,028
257	166	-	-	185	91	31	-	-	564
14	-	-	-	12	-	-	-	-	26
69,169	461	80	10,486	26,438	6,712	16,461	42,578	15,931	187,775
68,360	-	-	10,476	25,981	6,494	15,430	42,549	-	169,290
69,365	-	-	10,909	25,119	6,518	15,593	51,509	-	179,013
39,285	18,422	2,946	416	19,379	9,130	28,817	1,676	7,083	105,786
40,403	18,461	3,799	424	18,606	9,259	30,489	1,662	7,450	108,293
38,485	-	-	26,589	20,485	4,524	13,227	311,735	-	415,045
558	229	7	-	284	96	208	5	-	1,151
743	-	-	65	274	54	69	98	-	1,303
60	32	-	1	32	15	49	2	(20)	139
1,361	261	7	66	590	165	326	105	(20)	2,593

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

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

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

(4) כולל הלוואות לדיר ליחידים, אשר פעילותם העסקית מסווגת למגזר עסקים קטנים וזעירים בסך של 1,993 מיליון ש"ח.

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

ב. מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

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

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

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

ב. מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

1. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי

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

לשלושת החודשים שנתיימו ביום 30 ביוני 2022 (לא מבוקר)						
אשראי לציבור		סך הכל	פרטי אחר	דיוור	מסחרי	
בנקים ממשלות ואגרות חוב	סך הכל					
2	1,224	1,222	343	127	752	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה ⁽¹⁾
-	31	31	(11)	10	32	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
-	(60)	(60)	(26)	-	(34)	- מחיקות חשבונאיות
-	37	37	22	1	14	- גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
-	(23)	(23)	(4)	1	(20)	מחיקות חשבונאיות, נטו
2	1,232	1,230	328	138	764	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה ⁽²⁾
-	134	134	12	6	116	מזה: (1) בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים
-	109	109	11	6	92	(2) בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

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

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

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

הפרשה להפסדי אשראי (המשך)

1. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי (המשך)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

30 ביוני 2023 (לא מבוקר)					
בנקים וממשלות ואגרות חוב		אשראי לציבור			
		סך הכל	פרטי אחר	דיוור	מסחרי
סך הכל					
81,254	26,035	55,219	319	-	54,900
64,809	-	64,809	22,855	35,341	6,613
146,063	26,035	120,028	23,174	35,341	61,513
יתרת חוב רשומה של החובות					
שנבדקו על בסיס פרטי					
שנבדקו על בסיס קבוצתי					
סך הכל חובות					
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות					
שנבדקו על בסיס פרטי					
שנבדקו על בסיס קבוצתי					
סך הכל הפרשה להפסדי אשראי					
749	5	744	6	-	738
598	-	598	363	142	93
1,347	5	1,342	369	142	831

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

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

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

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

ב. אשראי לציבור

1. איכות אשראי ופיגורים

30 ביוני 2023 (לא מבוקר)					
חובות צוברים ⁽²⁾ - מידע נוסף		סך הכל	בעייתיים ⁽¹⁾		
בפיגור של 30 ימים ועד 89 ימים ⁽³⁾	בפיגור של 90 ימים או יותר		לא צוברים	צוברים ⁽²⁾	תקינים
2	2	10,360	27	63	10,270
7	-	7,110	38	19	7,053
12	3	15,472	2	8	15,462
20	7	28,142	240	629	27,273
41	12	61,084	307	719	60,058
185	-	35,341	166	65	35,110
43	14	23,174	91	171	22,912
269	26	119,599	564	955	118,080
פעילות לווים בישראל					
ציבור - מסחרי					
בינוי ונדל"ן - בינוי					
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן					
שרותים פיננסיים					
מסחרי - אחר					
סך הכל מסחרי					
אנשים פרטיים - הלוואות לדירור					
אנשים פרטיים - אחר					
סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל					
פעילות לווים בחו"ל					
ציבור - מסחרי					
בינוי ונדל"ן					
מסחרי אחר					
סך הכל מסחרי					
אנשים פרטיים					
סך הכל פעילות בחו"ל					
סך הכל אשראי לציבור					

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

(2) מסווגים כחובות בעייתיים הצוברים הכנסות רבית.

(3) צוברים הכנסות רבית. חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים בסך של 96 מיליון ש"ח (30.6.22 - 65 מיליון ש"ח) סווגו כחובות בעייתיים.

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

ב. אשראי לציבור (המשך)

1. איכות אשראי ופיגורים (המשך)

30 ביוני 2022 (לא מבוקר)					
חובות צוברים ⁽²⁾ - מידע נוסף		בעייתיים ⁽¹⁾			
בפיגור של 30 ועד 89 ימים ⁽³⁾	בפיגור של 90 ימים או יותר	סך הכל	לא צוברים	צוברים ⁽²⁾	תקינים
3	-	8,904	69	36	8,799
-	1	7,306	41	30	7,235
1	-	10,990	4	3	10,983
16	5	28,146	233	553	27,360
20	6	55,346	347	622	54,377
167	-	34,695	152	51	34,492
30	13	23,479	102	149	23,228
217	19	113,520	601	822	112,097
פעילות לווים בישראל					
ציבור - מסחרי					
בינוי ונדל"ן - בינוי					
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן					
שרותים פיננסיים					
מסחרי - אחר					
סך הכל מסחרי					
אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור					
אנשים פרטיים - אחר					
סך הכל ציבור - פעילויות בישראל					
פעילות לווים בחו"ל					
ציבור - מסחרי					
בינוי ונדל"ן					
מסחרי אחר					
סך הכל מסחרי					
אנשים פרטיים					
סך הכל פעילות בחו"ל					
סך הכל אשראי לציבור					

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

ב. אשראי לציבור (המשך)

1. איכות אשראי ופיגורים (המשך)

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

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

(2) מסווגים כחובות בעייתיים הצוברים הכנסות רבית.

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

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

ב. אשראי לציבור (י) (המשך)

1.1. איכות אשראי לפי שנות העמדת האשראי

30 ביוני 2023 (לא מבוקר)							
יתרת חוב רשומה של אשראי לציבור לזמן קצוב*							
סך הכל	יתרת חוב רשומה של הלוואות מתחדשות	קודם	2019	2020	2021	2022	2023
פעילות לווים בישראל							
ציבור - מסחרי							
בינוי ונדל"ן							
17,470	2,354	1,324	488	1,308	2,635	6,077	3,284
16,944	2,240	1,242	466	1,275	2,574	5,957	3,190
379	54	58	16	19	46	104	82
82	39	7	2	9	9	12	4
65	21	17	4	5	6	4	8
43,614	12,970	2,457	1,429	3,266	4,057	8,142	11,293
מסחרי - אחר							
41,912	12,365	2,279	1,313	3,092	3,805	7,940	11,118
823	190	78	56	83	143	134	139
637	309	51	49	58	95	49	26
242	106	49	11	33	14	19	10
35,341	-	13,188	3,265	5,025	7,167	5,670	1,026
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור							
24,329	-	9,951	2,299	3,302	4,610	3,510	657
10,384	-	2,804	926	1,666	2,501	2,131	356
628	-	433	40	57	56	29	13
34,874	-	12,874	3,230	4,974	7,123	5,651	1,022
129	-	92	11	9	8	6	3
191	-	106	19	26	28	11	1
147	-	116	5	16	8	2	-
166	-	131	6	16	9	4	-
23,174	1,959	5,364	1,449	1,988	2,772	3,807	5,835
אנשים פרטיים - אחר							
22,285	1,835	5,037	1,382	1,898	2,660	3,714	5,759
772	110	285	56	78	96	78	69
73	4	31	7	7	10	8	6
44	10	11	4	5	6	7	1
91	3	41	8	9	13	9	8
119,599	17,283	22,333	6,631	11,587	16,631	23,696	21,438
סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל							
סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחו"ל							
429	186	8	1	1	-	21	212
429	186	8	1	1	-	21	212
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
120,028	17,469	22,341	6,632	11,588	16,631	23,717	21,650

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

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

ב. אשראי לציבור (המשך)

1.1. איכות אשראי לפי שנות העמדת האשראי (המשך)

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

* הוצג מחדש בעקבות טיוב נתונים.

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

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

ב. אשראי לציבור (המשך)

1.1. איכות אשראי לפי שנות העמדת האשראי (המשך)

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

* הוצג מחדש בעקבות טיוב נתונים.

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

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

ב. אשראי לציבור (המשך)

2. א. מידע נוסף על חובות לא צוברים:

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

(1) יתרת חוב רשומה.

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

אילו החובות שאינם צוברים היו צוברים רבית לפני התנאים המקוריים, היו נרשמות הכנסות רבית בסך 20 מיליון ש"ח.

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

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

(1) יתרת חוב רשומה.

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

אילו החובות שאינם צוברים היו צוברים רבית לפני התנאים המקוריים, היו נרשמות הכנסות רבית בסך 16 מיליון ש"ח.

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

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

ב. אשראי לציבור⁽¹⁾ (המשך)

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

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

(1) יתרת חוב רשומה.

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

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

ב. אשראי לציבור (המשך)

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

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

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

(1) צובר הכנסות רבית.

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

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

ב. אשראי לציבור (המשך)

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

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

(1) צובר הכנסות רבית.

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

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

ב. אשראי לציבור (המשך)

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

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

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

פעילות לווים בישראל

ציבור-מסחרי

בינוי ונדל"ן

מסחרי - אחר

סך הכל מסחרי

אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור

אנשים פרטיים - אחר

סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל

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

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

פעילות לווים בישראל

ציבור-מסחרי

בינוי ונדל"ן

מסחרי - אחר

סך הכל מסחרי

אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור

אנשים פרטיים - אחר

סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל

ארגונים מחדש שבוצעו וכשלו ⁽¹⁾				ארגונים מחדש שבוצעו וכשלו ⁽¹⁾				
לששת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני				לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני				
2022		2023		2022		2023		
(לא מבוקר)				(לא מבוקר)				
יתרת חוב	מספר חוזים	יתרת חוב	מספר חוזים	יתרת חוב	מספר חוזים	יתרת חוב	מספר חוזים	
רשומה		רשומה		רשומה		רשומה		
1	14	-	11	-	5	-	4	
9	40	5	41	5	16	4	25	
10	54	5	52	5	21	4	29	
1	4	-	3	-	-	-	1	
7	251	5	250	3	119	2	126	
18	309	10	305	8	140	6	156	
								פעילות לווים בישראל
								ציבור-מסחרי
								בינוי ונדל"ן
								מסחרי - אחר
								סך הכל מסחרי
								אנשים פרטיים - הלוואות לדיר
								אנשים פרטיים - אחר
								סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל

פעילות לווים בישראל

ציבור-מסחרי

בינוי ונדל"ן

מסחרי - אחר

סך הכל מסחרי

אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור

אנשים פרטיים - אחר

סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל

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

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

ב. אשראי לציבור (המשך)

2. ג. מידע נוסף על אשראי לא צובר בפיגור

30 ביוני 2023 (לא מבוקר)							
סך הכל	בפיגור מעל 7 שנים	בפיגור מעל 5 שנים ועד 7 שנים	בפיגור מעל 3 שנים ועד 5 שנים	בפיגור מעל שנה ועד 3 שנים	בפיגור מעל 180 ימים עד שנה	בפיגור של 90 ימים עד 180	אינו בפיגור של 90 יום או יותר
307	-	4	14	39	21	16	213
166	6	2	3	20	37	79	19
91	-	-	-	2	1	2	86
564	6	6	17	61	59	97	318

מסחרי

הלוואות לדיוור

אנשים פרטיים - אחר

סך הכל

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

מסחרי

הלוואות לדיוור

אנשים פרטיים - אחר

סך הכל

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

מסחרי

הלוואות לדיוור

אנשים פרטיים - אחר

סך הכל

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

ב. אשראי לציבור (המשך)

3. מידע נוסף על הלוואות לדיור

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

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

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

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

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

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

ג. מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים⁽²⁾

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

עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי:

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

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

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

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

נכסים

מזומנים ופקדונות בבנקים

ניירות ערך

ניירות ערך שנשאלו

אשראי לציבור, נטו⁽³⁾

אשראי לממשלה

השקעה בחברה כלולה

בנינים וציוד

נכסים בלתי מוחשיים

נכסים בגין מכשירים נגזרים

נכסים אחרים

סך כל הנכסים

התחייבויות

פקדונות הציבור

פקדונות מבנקים

פקדונות הממשלה

אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים

התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

התחייבויות אחרות

סך כל ההתחייבויות

הפרש

מכשירים נגזרים שאינם מגדרים

מכשירים נגזרים (למעט אופציות)

אופציות בכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)

אופציות מחוץ לכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)

סך הכל כללי

אופציות בכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)

אופציות מחוץ לכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)

(1) כולל צמוד מטבע חוץ.

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

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

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

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

נכסים

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

סך כל הנכסים

התחייבויות

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

הפרש

מכשירים נגזרים שאינם מגדרים

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

סך הכל כללי

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

(1) כולל צמוד מטבע חוץ.

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

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

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

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

נכסים

מזומנים ופקדונות בבנקים

ניירות ערך

ניירות ערך שנשאלו

אשראי לציבור, נטו⁽³⁾

אשראי לממשלה

השקעה בחברה כלולה

בנינים וציוד

נכסים בלתי מוחשיים

נכסים בגין מכשירים נגזרים

נכסים אחרים

סך כל הנכסים

התחייבויות

פקדונות הציבור

פקדונות מבנקים

פקדונות הממשלה

אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים

התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

התחייבויות אחרות

סך כל ההתחייבויות

הפרש

מכשירים נגזרים שאינם מגדרים

מכשירים נגזרים (למעט אופציות)

אופציות בכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)

אופציות מחוץ לכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)

סך הכל כללי

אופציות בכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)

אופציות מחוץ לכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)

(1) כולל צמוד מטבע חוץ.

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

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

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

30 ביוני 2023 (לא מבוקר)					
שווי הוגן ⁽¹⁾					
סך הכל	רמה 3	רמה 2	רמה 1	יתרה במאזן	
58,543	-	57,898	645	58,553	נכסים פיננסיים
22,781	164	12,440	10,177	22,963	מזומנים ופקדונות בבנקים
104	-	104	-	104	ניירות ערך ⁽²⁾
117,225	107,126	-	10,099	118,686	ניירות ערך שנשאלו
945	688	257	-	961	אשראי לציבור, נטו
3,588	728	771	2,089	3,588	אשראי לממשלה
260	238	10	12	260	נכסים בגין מכשירים נגזרים
203,446	108,944	71,480	23,022	205,115 ⁽³⁾	נכסים פיננסיים אחרים
					סך כל הנכסים הפיננסיים
					התחייבויות פיננסיות
175,658	48,008	119,781	7,869	179,013	פקדונות הציבור
3,999	3,252	747	-	4,145	פקדונות מבנקים
609	205	319	85	608	פקדונות הממשלה
4,462	-	-	4,462	4,713	אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
3,184	23	1,070	2,091	3,184	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
2,913	2,889	-	24	2,938	התחייבויות פיננסיות אחרות
190,825	54,377	121,917	14,531	194,601 ⁽³⁾	סך כל ההתחייבויות הפיננסיות
					מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים
44	44	-	-	44	עסקות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי
849	849	-	-	849	בנוסף, התחייבויות בגין זכויות עובדים ברוטו - פנסיה ופיצויים⁽⁴⁾

- (1) רמה 1 - מדידות שווי הוגן המשתמשות במחירים מצוטטים בשוק פעיל.
 רמה 2 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים נצפים משמעותיים אחרים.
 רמה 3 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים לא נצפים משמעותיים.
 (2) לפירוט נוסף על יתרה במאזן ושווי הוגן של ניירות ערך, ראה באור 5, "ניירות ערך".
 (3) מזה: נכסים בסך 33,020 מיליון ש"ח והתחייבויות בסך 11,162 מיליון ש"ח, אשר היתרה שלהם במאזן זהה לשווי ההוגן (מכשירים המוצגים במאזן לפי שווי הוגן). למידע נוסף על מכשירים שנמדדו בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה ועל בסיס שאינו חוזר ונשנה ראה באור 14-ב.14-ד.
 (4) ההתחייבות מוצגת בברוטו, אינה מתחשבת בנכסי התכנית המנוהלים כנגדה.

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

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

- (1) רמה 1 - מדידות שווי הוגן המשתמשות במחירים מצוטטים בשוק פעיל.
 רמה 2 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים נצפים משמעותיים אחרים.
 רמה 3 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים לא נצפים משמעותיים.
 (2) לפירוט נוסף על יתרה במאזן ושווי הוגן של ניירות ערך, ראה באור 5, "ניירות ערך".
 (3) מזה: נכסים בסך 23,655 מיליון ש"ח והתחייבויות בסך 9,279 מיליון ש"ח, אשר היתרה שלהם במאזן זהה לשווי ההוגן (מכשירים המוצגים במאזן לפי שווי הוגן). למידע נוסף על מכשירים שנמדדו בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה ועל בסיס שאינו חוזר ונשנה ראה באור ב-14.D.
 (4) ההתחייבות מוצגת בברוטו, אינה מתחשבת בנכסי התכנית המנוהלים כנגדה.

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

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

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

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

א. שווי הוגן של מכשירים פיננסיים

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

א. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה

30 ביוני 2023 (לא מבוקר)				
מדידות שווי הוגן המשתמשות ב-				
מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	השפעת הסכמי קיזוז	סך הכל שווי הוגן
נכסים				
6,426	12,297	-	-	18,723
220	-	-	-	220
378	-	-	-	378
2,089	771	728	-	3,588
10,111	-	-	-	10,111
19,224	13,068	728	-	33,020
סך כל הנכסים				
התחייבויות				
2,091	1,070	23	-	3,184
7,978	-	-	-	7,978
10,069	1,070	23	-	11,162
סך כל ההתחייבויות				

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

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

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

ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה

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

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

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

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

לשלושת החודשים שנתיימו ביום 30 ביוני 2023 (לא מבוקר)							
נכסים	שווי הוגן ליום 31 במרס 2023	רווחים שמומשו ושטרם מומשו שנכללו בדוח רווח והפסד ⁽¹⁾	רכישות	סילוקים	העברות ברטו אל רמה 3	העברות ברטו מתוך רמה 3	שווי הוגן ליום 30 ביוני 2023
נכסים בגין מכשירים נגזרים	877	848	17	(1,014)	-	-	728
התחייבויות	28	(4)	-	(6)	-	-	23
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים							(2)

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

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

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

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

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

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

ליום 30 ביוני 2023 (לא מבוקר)						
טווח	ממוצע משוקלל באחוזים	שווי הוגן במיליוני ש"ח	נתונים לא נצפים	טכניקת הערכת שווי		
					א. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה	
					נכסים	
					נכסים בגין מכשירים נגזרים:	
					- חוזי רבית שקל-מדד	
					- חוזי רבית אחר	
					- חוזי מטבע חוץ	
					התחייבויות	
					התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:	
					- חוזי רבית שקל מדד	
					- חוזי מטבע חוץ	
					ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה	
					אשראי בעייתי לא צובר שגבייתו מותנית בביטחון	
					שווי הוגן של בטחונות	
					12	
ליום 30 ביוני 2022 (לא מבוקר)						
טווח	ממוצע משוקלל באחוזים	שווי הוגן במיליוני ש"ח	נתונים לא נצפים	טכניקת הערכת שווי		
					א. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה	
					נכסים	
					נכסים בגין מכשירים נגזרים:	
					- חוזי רבית שקל-מדד	
					- חוזי רבית אחר	
					- חוזי מטבע חוץ	
					התחייבויות	
					התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:	
					- חוזי רבית שקל מדד	
					- חוזי מטבע חוץ	
					ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה	
					אשראי בעייתי לא צובר שגבייתו מותנית בביטחון	
					שווי הוגן של בטחונות	
					12	

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

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

מידע איכותי בדבר פריטים הנמדדים בשווי הוגן ברמה 3:

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

ממשל תאגידי, פרטים נוספים ונספח

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

רשימת לוחות

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

ממשל תאגידי

הביקורת הפנימית בקבוצה

פרטים בדבר המבקר הפנימית הראשית של הבנק (המשמשת כמבקר פנימית גם בבנק מסד), ובכלל זה, תכנית העבודה של הביקורת הפנימית, ערכת הביקורת ודוחות הביקורת הפנימית, פורסמו בדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2022. הדיווח של הביקורת הפנימית לשנת 2022, נדון בוועדת הביקורת של הבנק ביום 28 במרס 2023.

ישיבות הדירקטוריון וועדותיו

דירקטוריון הבנק קיים 12 ישיבות מליאה ו-32 ישיבות של ועדות הדירקטוריון בתקופה ינואר-יוני 2023.

פרישות ומינויים

ביום 17 במאי 2023, הודיעה גב' סמדר ברבר-צדיק על כוונתה לסיים את כהונתה כמנכ"ל הבנק, לאחר כהונה של כ-16 שנה כמנכ"ל וכ-20 שנה במצטבר בתפקידים בכירים בבנק. הדירקטוריון החליט ביום 29 במאי 2023, על הקמת ועדת דירקטוריון לאיתור מועמדים לתפקיד מנכ"ל הבנק (להלן - "ועדת האיתור"), בראשות יו"ר הדירקטוריון מר רון לבקוביץ וחבריה הדירקטורים, גב' פנינה ביטרמן-כהן, מר גיל בינו, ד"ר רונן הראל ומר אילן עייש. ביום 13 באוגוסט 2023, החליט הדירקטוריון לאמץ את המלצת ועדת האיתור ולמנות את מר אלי כהן לתפקיד המנכ"ל הבא של הבנק. מר אלי כהן מכהן כיום כראש החטיבה לניהול סיכונים בבנק (CRO), סמנכ"ל וחבר הנהלת הבנק. המינוי כפוף לקבלת הסכמת המפקח על הבנקים או אישור על אי-התנגדותו. מועד סיום כהונתה של גב' סמדר ברבר-צדיק ותחילת הכהונה של מר אלי כהן ייקבע בהמשך, לאחר תהליך מסודר של העברת התפקיד. הדירקטוריון מודה לגב' סמדר ברבר-צדיק על כהונתה המוצלחת, בה הובילה את הבנק להישגים מרשימים, והשכילה לבנות ולעצב קבוצה בנקאית צומחת, יעילה ואיכותית, תוך יצירת ערך לכלל בעלי העניין. הדירקטוריון מאחל למר אלי כהן הצלחה בכהונתו.

עסקאות עם בעלי עניין

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

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

ג. **עסקאות עם בעלי שליטה או שלבעלי שליטה יש עניין אישי בהן שאושרו בתקופת הדיווח בהתאם לסעיף 270(4) ו/או 267 לחוק החברות (כולל עסקאות מסגרת שעדיין בתוקף במועד הדיווח ועסקאות שאושרו במסגרת תקנות החברות (הקלות בעסקאות עם בעלי עניין), התש"ס-2000 (להלן - "תקנות ההקלות")):**
לפירוט העסקאות ראו פרק ממשל תאגידי, עסקאות בעלי עניין, בדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2022.

בנוסף:

(1) ביום 27 ביוני 2023, אישרו ועדת הביקורת, וועדת התגמול ודירקטוריון הבנק, בהתאם לתקנות 1(3), 1(א), 1(ב) ו-1(5) לתקנות החברות (הקלות בעסקאות עם בעלי עניין), התש"ס-2000, את חידוש פוליסת ביטוח אחריות נושאי משרה ודירקטורים לתקופה נוספת, עבור הבנק וקבוצת הבנק, לרבות חברות הבנות של הבנק וכן בעלת השליטה, פיבי אחזקות בע"מ ולרבות מנכ"ל הבנק והדירקטורים מבעלי השליטה, לתקופת ביטוח נוספת, המתחילה ביום 1 ביולי 2023 ומסתיימת ביום 30 ביוני 2024. לפרטים בדבר תנאי הפוליסה ראו דיווח מיידי של הבנק מיום 27 ביוני 2023 (מספר אסמכתא 01-060133-2023) שהאמור בו נכלל כאן על דרך ההפניה.

(2) ביום 6 ביולי 2023, אישרה האסיפה הכללית של הבנק הענקת כתבי שיפוי מעודכנים לדירקטורים בבנק, המכהנים ואשר יכהנו מעת לעת בבנק. עוד אישרה האסיפה הכללית הענקת כתבי שיפוי כאמור לדירקטורים שהינם בעלי שליטה ו/או קרוביהם ו/או אשר לבעלי השליטה עשוי להיות עניין אישי בהענקת כתבי שיפוי להם, לתקופה של שלוש שנים ממועד אישור האסיפה, באותם תנאים ובאותו נוסח של כתב השיפוי המעודכן שניתן ליתר הדירקטורים ונושאי המשרה בבנק. לפרטים בדבר כתב השיפוי המעודכן ראו דיווח מיידי של הבנק מיום 29 במאי 2023 בדבר זימון אסיפה כללית (מספר אסמכתא 2023-01-049210) שהאמור בו נכלל כאן על דרך ההפנייה.

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

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

אשראי								
באלפי ש"ח								
חביות של אחרים ⁽¹⁾								
30 ביוני 2023								
142	-	-	142	461	-	-	603	
31 בדצמבר 2022								
151	-	-	151	509	-	-	660	
30 ביוני 2023			31 בדצמבר 2022					
יתרה לתאריך המאזן			יתרה לתאריך המאזן					
היתרה הגבוהה ביותר במשך התקופה ⁽²⁾			היתרה הגבוהה ביותר במשך התקופה ⁽²⁾					
באלפי ש"ח			באלפי ש"ח					
28,752			30,767					
2,238			7,285					
פקדונות של אחרים ⁽¹⁾								

- (1) קרוביהם של בעלי שליטה בבנק, כהגדרת קרוב בחוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א-1981.
(2) על בסיס היתרות בסופי החודשים, פרט למגזר שקלי לא צמוד בו מחושבת היתרה הגבוהה ביותר על בסיס נתונים יומיים.

פרטים על בעלי השליטה בבנק

פיבי אחזקות בע"מ (להלן - "פיבי"), שהינה חברה ציבורית אשר מניותיה נסחרות בבורסה, מחזיקה ב-48.34% מהון המניות המונפק וזכויות ההצבעה בבנק (שיעור המהווה את גרעין השליטה, בהתאם להיתר השליטה של בנק ישראל). בעלי השליטה בפיבי הם מר צדיק בינו וילדיו, ה"ה גיל בינו, הדר בינו-שמואלי ודפנה בינו-אור (להלן - "משפחת בינו"), ה"ה מיכאל והלן אבלס וה"ה ברי ליברמן, קסי ליברמן-הריס, לי ליברמן וג'ושוע ליברמן (כל אחת מהקבוצות באמצעות תאגידים בשליטתם המלאה: בינוהן בע"מ, אינסטנז מספר 2 בע"מ ודולפין אנרגיות בע"מ). לפרטים בדבר ההסדרים השונים, הקיימים בין בעלי השליטה, בנוגע להחזקותיהם בפיבי ובעקיפין בבנק ולגבי תנאי היתר השליטה מיום 19 בספטמבר 2003, שניתן לבעלי השליטה על ידי בנק ישראל, כפי שתוקן מעת לעת, ראו "פרטים על בעלי השליטה בבנק" בפרק ממשל תאגידי בדוחות הכספיים לשנת 2019. בהתאם לדיווחי פיבי, נכון למועד פרסום הדוחות הכספיים, החזקות בעלי השליטה בפיבי (בהון ובהצבעה) הן כדלהלן: בינוהן בע"מ - 28.54%, אינסטנז מספר 2 בע"מ - 11.68% ודולפין אנרגיות בע"מ - 11.68% (החזקות כל בעלי השליטה בפיבי מהוות את גרעין השליטה בה, בהתאם להיתר השליטה מבנק ישראל).

פרטים נוספים

חקיקה ויוזמות רגולטוריות

להלן, בתמצית, פירוט של הוראות דין ויוזמות רגולטוריות אשר פורסמו ו/או נכנסו לתוקף במהלך תקופת הדוח, אשר משפיעות או עשויות להשפיע באופן מהותי על פעילות הבנק. הבנק בוחן את המשמעויות הכוללות של ההוראות והיוזמות האמורות על הכנסות הבנק והוצאותיו כמו גם את המשמעויות העסקיות והתפעוליות, ארוכות הטווח.

לחלק מהיוזמות יכולה להיות השפעה לרעה על הכנסות הבנק ו/או הוצאותיו. השפעה זו אינה ניתנת לכימות בשלב זה, הואיל והיא תלויה בגורמים שונים, לרבות התנהגות הלקוחות, פעילות המתחרים ושינויים רגולטוריים נוספים. ביחס להוראות המצויות בשלבים לא סופיים, לא ניתן להעריך גם האם תפורסמה ומה תהיינה ההוראות הסופיות שתקבענה.

אין באמור בפרק זה כדי לגרוע מהאמור בפרק פרקי וסעיפי הדוח, מקום שקיימת בו התייחסות נוספת להוראות הדין והיוזמות הרגולטוריות המפורטות להלן או לאחרות. בעיקר, לאמור בפרק סיכונים מובילים ומתפתחים לעניין ריבוי היוזמות הרגולטוריות הרלוונטיות למערכת הבנקאית בתקופה האחרונה.

בנקאות

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

ההוראה פורסמה ביום 12 ביוני 2023, על רקע המודעות הגוברת בארץ ובעולם לקיומם ולהיקפם של סיכונים פיננסיים שנובעים מפוטנציאל הנזק של אירועים ותהליכים שקשורים לשינויי האקלים, ובמטרה לחזק את היציבות הפיננסית של המערכת הבנקאית אל מול סיכונים אקלים. ההוראה מבוססת על מסמך שפרסמה ועדת באזל ביוני 2022, והיא קובעת שנים עשר עקרונות על ניהול אפקטיבי של סיכונים פיננסיים שקשורים לאקלים. העקרונות עוסקים בהיבטי ממשל תאגידי, מסגרת הבקרה הפנימית, הלימות ההון והנזילות, תהליך ניהול הסיכונים, ניטור ודיווח, ניהול מקיף של סיכונים אשראי, שוק, נדילות, סיכון תפעולי וסיכונים אחרים, וניתוח תרחישים. תחילתה של ההוראה תוך 24 חודשים מיום פרסומה.

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

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

תחילתה של ההוראה 12 חודשים מיום פרסומה, למעט לגבי הדרישה לפניה יזומה לבעלי חשבונות קיימים, שלא בחרו שסעיף היוותרות בחיים יחול לגביהם, על מנת להסב את תשומת לבם לנושא, אותה יש לבצע לכל המאוחר עד 6 חודשים מיום פרסום ההוראה, ועל הבנק לנקוט מאמצים סבירים להשלים את התהליך מול הלקוחות עד שנה מיום פרסום ההוראה.

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

בהתאם לתיקון, שבוצע במסגרת חוק התכנית הכלכלית (תיקוני חקיקה ליישום המדיניות הכלכלית לשנות התקציב 2023 ו-2024), התשפ"ג-2023, אשר פורסם ביום 6 ביוני 2023, הבנקים נדרשים לשלוח לכל לקוח, בתחילת כל חודש קלנדר, הודעה המפרטת את סכום העמלות הכולל (למעט עבור הלוואה לדיר, ככל שישנה בחשבון הלקוח), שגבה הבנק מהלקוח, בחודש הקודם למועד שליחת ההודעה, את סכום הרביות (למעט עבור הלוואה לדיר) שנגבו מהלקוח, בחודש הקודם למועד משלוח ההודעה, ואת סכום העמלות והרביות שנגבו בחודש הקודם בגין הלוואה לדיר. על ההודעה להישלח באמצעי שמאפשר תקשורת מידית ונגישה, ככל האפשר, והמפקח על הבנקים הוסמך לקבוע הוראות לעניין זה (לצורך כך הפיץ בנק ישראל ביום 5 ביולי 2023, טיוטה לתיקון הוראת ניהול בנקאי תקין 420 - משלוח הודעות בתקשורת). ההודעה תשלח החל מיום 2 ביוני 2024, למעט המידע בדבר סכום העמלות הכולל (למעט בגין הלוואות לדיר), אשר ישלח כבר החל מיום 1 בינואר 2024.

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

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

ההוראה פורסמה ביום 26 במרץ 2023, כחלק ממערך רוחבי מתוכנן של בנק ישראל שמטרתו לקבוע עקרונות וסטנדרטים להתנהלות הוגנת והגונה של הבנקים כלפי לקוחותיהם. ההוראה מעגנת עקרונות למתן שירות ותמיכה ללקוחות המערכת הבנקאית בערוצי השירות השונים, וקובעת חובות

בתחום הממשל התאגידי ותהליכי העבודה, לרבות קביעת אסטרטגיה, מדיניות, תכנית ותהליכי עבודה, הקצאת משאבים ופיתוח מנגנוני פיקוח ובקרה, אשר יבטיחו קידום של עמידת הבנק בעקרונות האמורים. כמו כן, נדרשים התאגידים הבנקאיים לפעול באופן שיטתי, מתמיד ומתמשך לצורך שיפור עמידתם בעקרונות, תוך הפעלת שיקול דעת וקביעת תעדוף בהתאם למהותיות ללקוח. עם עיקרי העקרונות המעוגנים בהוראה נמנים, בין היתר, קיום מערך שירות ותמיכה מיטבי שיתן מענה הולם במגוון ערוצי שירות, הן באופן שוטף והן במקרים דחופים; קיום תקשורת מועילה, שתאפשר קבלת מידע והסברים פשוטים וברורים, בעיתוי המתאים; מניעת חסמים בשירות, נזק או הטעיה, קושי או השתת עלויות עודפות; זמינות ואיכות לאורך כל תקופת ההתקשרות עם הלקוח; מתן שירות ותמיכה מותאמים ללקוחות, מתן מענה לצרכים מגוונים של קבוצות לקוחות שונות ומתן שירות נאות ואיכותי במגוון ערוצים. כמו כן, נדרש התאגיד הבנקאי לקבוע אמנת שירות ולפרסם פרטים אודות מערך השירות והתמיכה ללקוחות. ההוראה תכנס לתוקפה שנה מיום הפרסום, למעט חובות מסוימות לעניין פרסום אמנת השירות והפרטים אודות מערך השירות והתמיכה, לגביהן נקבעו מועדי תחולה שונים.

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

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

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

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

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

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

תחילתו המוצעת של הצו היא 6 חודשים מיום פרסומו.

הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 362 - מחשוב ענן

על רקע התפתחות ושידור טכנולוגיית מחשוב הענן, פורסם ביום 13 ביוני 2022 עדכון להוראה. במסגרת העדכון, בין היתר, הוגדרו "מחשוב ענן" ו"מחשוב ענן מהותי", בוטל האיסור לשימוש בשירותי מחשוב ענן עבור פעילויות ליבה ו/או מערכות ליבה, נקבע כי מחשוב ענן הוא מקרה פרטי של מיקור חוץ ולפיכך נוספו חובות ייחודיות לדייקטוריון ולהנהלה הבכירה בהקשר של שימוש בשירותי מחשוב ענן, אשר אינן מופיעות בהוראת ניהול בנקאי תקין 359A, לרבות חובת הדייקטוריון לאשר מדיניות ותכנית עבודה רב שנתית לשימוש בשירותי מחשוב ענן, וחובה להגדיר גורם הכפוף למנהל חטיבת טכנולוגיית המידע, אשר יכיר באופן מעמיק את הסיכונים הכרוכים בשימוש בשירותי מחשוב ענן ואת השירותים הטכנולוגיים הניתנים על ידי כל נותני שירותי מחשוב הענן עמם התקשר התאגיד הבנקאי. עוד נוספו דרישות חדשות במסגרת הערכת הסיכונים של התאגיד הבנקאי, כגון חובת ביצוע סקר סיכונים למחשוב ענן מהותי, נוספו דרישות והוראות ביחס להתקשרות עם נותני שירותי מחשוב ענן מהותי, ביחס להתמודדות עם אירועי סייבר בשירותי מחשוב ענן, לרבות קיום תרגילי סייבר, וביחס לניהול המשכיות עסקית.

ההוראה נכנסה לתוקפה ביום 1 בינואר 2023, אולם תאגיד בנקאי היה רשאי ליישם את ההוראה בכללותה לפני מועד התחילה, וכן נקבעו ההוראות מעבר לעניין חוזים עם נותני שירותי מחשוב ענן שנכרתו לפני מועד פרסום ההוראה ולעניין חוזים כאמור שנכרתו לאחר מועד פרסום ההוראה ועד למועד התחילה הנ"ל.

הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 420 - משלוח הודעות בתקשורת

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

שוק הון

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

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

ההוראה תכנס לתוקף תוך 18 חודשים ממועד פרסומה ועם כניסתה לתוקף יבוטלו הוראת נוהל בנקאי תקין מס' 461 (בנוסחו הקודם) בנושא עיסוקו של תאגיד בנקאי בניירות ערך על חשבון לקוחותיו, וכן הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 419 בנושא שמירת מסמכים.

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

ההוראה, אשר פורסמה ביום 23 בדצמבר 2021, ועודכנה ביום 13 ביוני 2022, קובעת פורמט אחיד להצגת מידע ונתונים ללקוח אודות פקדון ניירות הערך שלו בתאגיד הבנקאי, במטרה לשפר את יכולתו של הלקוח לקבל החלטה מושכלת באשר לאפיק ההשקעה המיטבי עבורו ביחס לחלופות השקעה אחרות.

ההוראה כוללת, בין היתר, פירוט של סוגי המידע והנתונים שעל התאגיד הבנקאי להציג ללקוח, לרבות שיעור התשואה, וככל שמדובר בלקוח המקבל שירותי ייעוץ השקעות, נדרש להציג, בין היתר, גם את מידת החשיפה של פקדון ניירות הערך שלו, וכן קובעת ההוראה את המועדים והפורמט בהם יוצג המידע.

ההוראה נכנסה לתוקף ביום 1 בינואר 2023.

הגברת התחרות

הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 473 - הפצת כרטיסי אשראי של מנפיקים הקשורים עם תאגיד בנקאי בהסכם הפצה

ההוראה פורסמה ביום 29 ביוני 2023, בהמשך לסעיף 17 לחוק הבנקאות (שירות ללקוח), התשמ"א-1981 ("הסעיף") הקובע, כי בעת פנייה של לקוח לתאגיד בנקאי בבקשה להתקשר עמו בחוזה כרטיס אשראי, או בעת פנייה של תאגיד בנקאי ללקוח בהצעה להתקשרות כאמור, על התאגיד הבנקאי להפיץ את כרטיסי האשראי של המנפיקים הקשורים עמו בהסכם הפצה, כהגדרתו בסעיף. הסעיף גם קובע כי תאגיד בנקאי לא יסרב סירוב בלתי סביר להתקשר עם מנפיק בהסכם הפצה, וכי המפקח על הבנקים ייתן הוראות לעניין יישום הסעיף. הוראת המפקח כעת קובעת הוראות לעניין תהליכי הפצת כרטיסי אשראי לפי הסעיף, לרבות תנאי הסכם הפצה, אופן ההפצה, הפרטים שהתאגיד הבנקאי מחויב להציג ללקוח, ותנאים שייחשבו סירוב בלתי סביר להתקשרות בהסכם הפצה.

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

החוק פורסם ביום 6 ביוני 2023, במטרה להסדיר את העיסוק בשירותי תשלום וייזום תשלומים, לאפשר לגורמים חוץ בנקאיים להיכנס לתחום ולהתפתח בו, ולעודד את התחרות. בהתאם לחוק, העיסוק בשירותי תשלום, הכוללים שירות ייזום מתקדם, סליקה של פעולת תשלום, הנפקה של אמצעי תשלום וכן ניהול חשבון תשלום, יחייב רישיון "חברת תשלומים" מרשות ניירות ערך, למעט גופים פטורים, ובהם הבנקים. ייזום בסיסי (שבו צד ג' מזין את פרטי הוראת הלקוח, והלקוח נדרש לאשר את ההוראה מול מנהל חשבון התשלום) אינו נחשב שירות תשלום, ועיסוק בו יחייב רישיון אחר, שדרישותיו מקלות ביחס לייזום המתקדם (שבו הלקוח מאשר לצד ג' להעביר בשמו הוראות תשלום באמצעות מערכת ממשק למתן הוראות תשלום,

מבלי שהלקוח יידרש להזדהות ולאשר את הוראת התשלום אל מול מנהל חשבון התשלום שלו). חברות כרטיסי האשראי הקיימות נדרשות לרישיון מסוג "נותן שירותי תשלום בעל חשיבות יציבותית", והרישוי והפיקוח ביחס אליהן יתבצע, ככלל, על ידי בנק ישראל.

"נותן שירות להעברת כספים בין יחידים", כהגדרתו בחוק (נכון להיום רק אפליקציות תשלום עונות להגדרה זו), שהוא בעל "היקף פעילות רחב" (מי שחלקו בקבלת/העברת הכספים בדרך זו הוא מעל 20%), חויב לאפשר ללקוחותיו שהם יחידים, לקבל ולהעביר כספים מאפליקציית תשלום אחרת, על סמך פרט מזהה. בנוסף, חויב מנהל חשבון תשלום למוטב, למעט אם הוא בעל היקף פעילות קטן (שהוא, לעניין בנק או תאגיד עזר, בעל שווי נכסים שאינו עולה על 5% משווי הנכסים של כלל הבנקים בישראל) לאפשר ללקוח לקבל כספים ממשלם שהוא לקוח של בנק אחר או של אפליקציית תשלום, על סמך פרט מזהה.

החוק כולל הוראות רבות נוספות לעניין פעילותם של השחקנים השונים, וביניהן הוראות בעניין חובת קבלת היתר לצורך השליטה בבעל רישיון, חובת ניהול מרשם של נותני שירותי תשלום ע"י הרשות, חובתיה של חברת תשלומים בק"ע אבטחת מידע, ניהול סיכונים, לרבות סיכוני איסור הלבנת הון ומימון טרור, הוראות לעניין ניהול ושמירת כספי הלקוחות בחברת התשלומים ואיסור על שימוש בכספים שהתקבלו מלקוחות חברת תשלומים או עבורם לצורך מתן אשראי, הגבלות על עיסוקים נוספים של חברות תשלומים, זכות חברות תשלומים להשתתף במערכות התשלומים המבוקרות שאינן מיועדות, ואיסור על גביית תמורה בידי מנהל חשבון התשלום, בעד מתן הגישה ליוזם תשלום. כן נקבעו בחוק סנקציות, לרבות פליליות, בגין הפרת סעיפים בחוק. בנוסף, נמחק הסעיף האוסר על חברת תשלומים לתת ללקוח רבית על יתרת זכות בחשבון תשלום, וכן הובהר, כי לא יראו בקבלת כספים מלקוחותיה של חברת תשלומים או בעבורם לצורך מתן שירותי תשלום ושמירתם בחשבון ייעודי, קבלת פיקדונות כספיים כהגדרתה בסעיף 21(ב) לחוק הבנקאות (רישוי). המשמעות היא, כי נותני שירותי תשלום יורשו לשלם רבית על יתרות זכות בתנאים שנקבעו.

חוק שירות מידע פיננסי, התשפ"א-2021

החוק, אשר פורסם ביום 18 בנובמבר 2021, יוצר הסדרה מקיפה ואחידה של פעילות שירות מידע פיננסי. בהתאם לחוק, מתן השירות יהיה טעון רישיון או אישור מאת המאסדר הרלוונטי של נותן השירות (המפקח על הבנקים, לעניין בנק, סולק ותאגיד עזר). עוד נקבע, כי לא יתאפשר לנותן שירות לעסוק בשירותי השוואת עלויות או תיווך, כהגדרתם בחוק, ביחס למוצרים ושירותים פיננסיים אותם הוא (או צדדים קשורים אליו) מספק ללקוחותיו. החוק כולל הוראות ביחס לפעילותם וחובותיהם של הגופים נותני שירותי המידע הפיננסי ושל "מקורות המידע" (הכוללים, בהתאם לחוק, בנקים, סולקים, תאגידי עזר, גוף מוסדי (קופות גמל וחברות ביטוח), בעל רישיון למתן שירותי פקדון ואשראי, בעל רישיון למתן אשראי ובעל רישיון להפעלת מערכת לתיווך באשראי), לרבות בעניין הגנת הפרטיות, השימוש במידע, אבטחתו וקבלת הסכמות לשימוש בו, גביית תמורה, מניעת ניגודי עניינים והוראות צרכניות. החוק קובע מועדי תחולה מדורגים למקורות מידע וסוגי מידע שונים. מועד התחולה המאוחר ביותר שנקבע ביחס לכלל סוגי המידע הנדרשים ממקורות מידע שהם בנקים או תאגידי עזר הינו ה-14 בדצמבר 2023. ביום 12 ביוני 2023 פורסם צו שירות מידע פיננסי (דחיית יום התחילה של החוק לעניין מקור מידע שהוא בנק, תאגיד עזר או סולק לגבי סל ניירות ערך וחשבונות של תאגידים גדולים), התשפ"ג-2023, הדוחה את כניסתו לתוקף של סל ניירות ערך ליום 15 בספטמבר 2023, ואת כניסתה לתוקף של החובה להנגשת מידע לגבי חשבונות של תאגידים גדולים ליום 14 באפריל 2024.

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

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

ההוראה נכנסה לתוקף ביום 18 באפריל 2021, לעניין מידע אודות חשבון העו"ש. מועדי תחילה מדורגים ומאוחרים יותר נקבעו לעניין מידע אודות כרטיסי חיוב ומתן הוראת תשלום חד פעמי בשקלים; מידע אודות חסכונות, פקדונות, אשראי, וניירות ערך.

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

בעקבות חקיקת חוק שירות מידע פיננסי, התשפ"ב-2021 ("החוק"), פרסם בנק ישראל, ביום 23 בפברואר 2022, תיקון להוראה, במטרה להתאימה להוראות החוק, לרבות הרחבת סוגי נותני שירות מידע פיננסי אשר יוכלו לקבל גישה למידע פיננסי של לקוח, בהסכמתו. כמו כן, ביום 17 בינואר 2022, פרסם בנק ישראל חוזר המעדכן חלק ממועדי התחילה שנקבעו בהוראה, במטרה להתאימם להוראות החוק. ביום 15 במאי 2022, פרסם בנק ישראל תיקון נוסף להוראה, הכולל הוראות לעניין תמורה המתקבלת מאחר, בקשר עם מתן שירות מידע פיננסי ללקוח. ההוראות נועדו למנוע חשש לניגוד עניינים, ומחייבות, בין היתר, קביעת נהלים שיבטיחו, כי הסדר התמורה עם הגורם האחר לא ישפיע על טיב השירות הניתן ללקוח. ביום 23 בינואר 2023, פרסם בנק ישראל עדכון להוראה הכולל, בין היתר, תיקונים המאפשרים העברת מידע אודות ניירות ערך בחשבון הלקוח, כחלק מיישום השלב הבא בבנקאות הפתוחה.

הליכים משפטיים

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

דירוג הבנק על ידי חברות דירוג

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

- ביום 10 בינואר 2023, אישרה חברת S&P מעלות את דירוג המנפיק של הבנק בדירוג ilAAA\Stable ואת כתבי ההתחייבות הנדחים בעלי מנגנון לספיגת הפסדים בדירוג ilAA.
- ביום 23 במאי 2023, אישרה חברת הדירוג הבינלאומית Moody's את דירוג פקדונות הבנק במט"ח ובמטבע מקומי לטווח ארוך ל-A2, את פקדונות הבנק לזמן קצר ל-Prime-1 ואת תחזית הדירוג ליציב.
- ביום 6 באוגוסט 2023, אישרה חברת "מידרוג" את הערכת האיתנות הפיננסית הפנימית של הבנק בדירוג aa2.il, את פקדונות הבנק לזמן קצר בדירוג il-P-1, את הפקדונות לזמן ארוך והחוב הבכיר של הבנק בדירוג Aaa.il אופק יציב ואת כתבי ההתחייבות הנדחים בעלי מנגנון לספיגת הפסדים בדירוג Aa3.il(hyb) אופק יציב.

מדיניות תגמול לעובדים

בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין A301 "מדיניות תגמול בתאגיד בנקאי" (להלן - "ההוראה"), בחודש יוני 2023 אישר הבנק, בחלוף כשלוש שנים ממועד אישורה הקודם, מדיניות תגמול מעודכנת, אשר אין בה שינוי מהותי, לכלל עובדי הבנק, לרבות עובדים מרכזיים. לגילוי בנושא מדיניות תגמול לעובדים, ראו במסמך "גילוי לפי נדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים" לשנת 2022, שעומד לעיון באתר האינטרנט של הבנק.

מעורבות ותרומה לקהילה

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

כוחות הביטחון

"בית חם" - הבנק פועל למען כוחות הביטחון בדגש על מענה לצרכים של חיילים בודדים מהמערך הלוחם של צה"ל. בשיתוף עם עמותת "יחד למען החייל", הבנק העמיד לרשות החיילים 30 דירות ברחבי הארץ, המאבזרות ברמה גבוהה ומשרתות את החיילים לניהול שגרה יומית נוחה ומחבקת, המעניקה תחושת בית חם. לכל בית נקבע סניף מאמץ, אשר עובדיו מלווים את החיילים בדירה ונמצאים עמם בקשר שוטף, מעניקים אופן קשבת ומענה לצרכי החיילים בשגרת חייהם.

"מובילים להצלחה" - הבנק רואה חשיבות רבה לנושא צמצום הפערים באוכלוסייה ומתן הזדמנות לשילוב אוכלוסיית חיילים ויוצאי צבא מיעוטי יכולת בחברה. הבנק גיבש תכנית מלגות למימון קורסים אקדמיים באוניברסיטה הפתוחה, עבור סטודנטים אלה וזאת במטרה להעניק מפתח לעצמאות כלכלית, לאפשר שינוי מסלול חיים, להגדיל את יכולת ההשתכרות ובכך להוביל לשילוב אופטימלי בחברה.

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

"גדולים במדים" - הבנק הצטרף לתכנית "גדולים במדים" הפועלת לשלב בעלי מוגבלויות במסגרת צבאית ומאפשרת להם להתגייס ולשרת "כמו כולם". התכנית מהווה מקפצה להשתלבותם במקומות עבודה בחברה הישראלית בכל תחומי העשייה. במסגרת התכנית הבנק אימץ שתי יחידות וצפוי לאמץ שתיים נוספות, כאשר לכל יחידה נקבע סניף מאמץ, אשר מלווה את היחידה במהלך שירותה.

"מפתח סול" - הבנק, בשיתוף עם "קרן ליאור", תורם לתכנית "מפתח סול" המעניקה מלגות להלומי קרב שלומדים מוזיקה במסגרת טיפולית בקונסרבטוריון למוזיקה תל אביב.

"עכשיו אני" - הבנק בשיתוף עם ארגון "נכי צה"ל", תרם לגיבוש תכנית אימון וצמיחה אישית וייעודית לפצועות/נכות צה"ל, המעוניינות לעבור תהליך התפתחות והגשמה עצמית, התמודדות עם הפגיעה ולקחת חלק בקהילה נשית עוטפת ומחבקת. במסגרת התכנית, עובדי הבנק שולבו בתהליך הליווי והעשירו את המשתתפות בתכנים פיננסיים.

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

שותפויות לקידום המגזר החרדי

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

עובדים מתנדבים

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

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

א. יתרות ממוצעות ושיעורי רבית - נכסים המיוחסים לפעילות בישראל

לשלושת החודשים שנתיים ביום 30 ביוני 2022			לשלושת החודשים שנתיים ביום 30 ביוני 2023			
שיעור הכנסה	יתרה ממוצעת (1)	הכנסות רבית	שיעור הכנסה	יתרה ממוצעת (1)	הכנסות רבית	
באחוזים	במיליוני ש"ח		באחוזים	במיליוני ש"ח		
						נכסים נושאי רבית
						אשראי לציבור ⁽²⁾ ⁽⁵⁾
						- בישראל
3.97	996	100,358	6.56	1,763	107,546	סך הכל
3.97	996	100,358	6.56	1,763	107,546	אשראי לממשלה
						- בישראל
5.64	12	851	3.14	7	891	סך הכל
5.64	12	851	3.14	7	891	פקדונות בבנקים
						- בישראל
0.15	1	2,589	3.74	26	2,784	סך הכל
0.15	1	2,589	3.74	26	2,784	פקדונות בבנק ישראל
						- בישראל
0.47	49	41,462	4.56	519	45,479	סך הכל
0.47	49	41,462	4.56	519	45,479	ניירות ערך שנשאלו
						- בישראל
1.19	1	336	6.45	1	62	סך הכל
1.19	1	336	6.45	1	62	אגרות חוב מוחזקות לפדיון וזמינות למכירה ⁽³⁾
						- בישראל
1.21	44	14,583	3.91	203	20,752	סך הכל
1.21	44	14,583	3.91	203	20,752	אגרות חוב למסחר
						- בישראל
1.83	1	218	3.67	4	436	סך הכל
1.83	1	218	3.67	4	436	
2.75	1,104	160,397	5.67	2,523	177,950	סך כל הנכסים נושאי רבית
		2,741			3,227	חייבים בגין כרטיסי אשראי שאינם נושאים רבית
		20,135			20,920	נכסים אחרים שאינם נושאים רבית ⁽⁴⁾
		183,273			202,097	סך כל הנכסים

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

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

לשלושת החודשים שנתיים ביום 30 ביוני 2022			לשלושת החודשים שנתיים ביום 30 ביוני 2023			
יתרה ממוצעת (1)	הוצאות רבית	שיעור הוצאה	יתרה ממוצעת (1)	הוצאות רבית	שיעור הוצאה	
במיליוני ש"ח		באחוזים	במיליוני ש"ח		באחוזים	
התחייבויות נושאות רבית						
פקדונות הציבור						
- בישראל						
לפי דרישה						
לזמן קצוב						
סך הכל						
פקדונות הממשלה						
- בישראל						
סך הכל						
פקדונות מבנקים						
- בישראל						
סך הכל						
פקדונות מבנק ישראל						
- בישראל						
סך הכל						
אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים						
- בישראל						
סך הכל						
התחייבויות אחרות						
- בישראל						
סך הכל						
סך כל ההתחייבויות נושאות רבית						
פקדונות הציבור שאינם נושאים רבית						
זכאים בגין כרטיסי אשראי שאינם נושאים רבית						
התחייבויות אחרות שאינן נושאות רבית ⁽⁶⁾						
סך כל ההתחייבויות						
סך כל האמצעים ההוניים						
סך כל ההתחייבויות והאמצעים ההוניים						
פער הרבית						
תשואה נטו על נכסים נושאים רבית⁽⁷⁾						
- בישראל						
סך הכל						

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

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

לששת החודשים שנתיים ביום 30 ביוני 2022			לששת החודשים שנתיים ביום 30 ביוני 2023			
שיעור הכנסה	יתרה ממוצעת (1)	הכנסות רבית	שיעור הכנסה	יתרה ממוצעת (1)	הכנסות רבית	
באחוזים	במיליוני ש"ח		באחוזים	במיליוני ש"ח		
						נכסים נושאי רבית
						אשראי לציבור ⁽²⁾ ⁽⁵⁾
3.75	1,824	97,403	6.27	3,359	107,212	- בישראל
3.75	1,824	97,403	6.27	3,359	107,212	סך הכל
						אשראי לממשלה
4.60	19	826	3.00	13	867	- בישראל
4.60	19	826	3.00	13	867	סך הכל
						פקדונות בבנקים
0.07	1	3,013	3.35	46	2,743	- בישראל
0.07	1	3,013	3.35	46	2,743	סך הכל
						פקדונות בבנק ישראל
0.28	60	43,187	4.22	939	44,469	- בישראל
0.28	60	43,187	4.22	939	44,469	סך הכל
						ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
0.44	1	455	4.00	1	50	- בישראל
0.44	1	455	4.00	1	50	סך הכל
						אגרות חוב מוחזקות לפדיון וזמינות למכירה ⁽³⁾
0.97	68	14,074	3.56	334	18,789	- בישראל
0.97	68	14,074	3.56	334	18,789	סך הכל
						אגרות חוב למסחר
1.67	2	239	4.40	7	318	- בישראל
1.67	2	239	4.40	7	318	סך הכל
2.48	1,975	159,197	5.39	4,699	174,448	סך כל הנכסים נושאי רבית
		2,870			3,213	חייבים בגין כרטיסי אשראי שאינם נושאים רבית
		20,325			21,728	נכסים אחרים שאינם נושאים רבית ⁽⁴⁾
		182,392			199,389	סך כל הנכסים

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

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

לששת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2022			לששת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2023			
יתרה ממוצעת ⁽¹⁾	הוצאות רבית	שיעור הוצאה	יתרה ממוצעת ⁽¹⁾	הוצאות רבית	שיעור הוצאה	
במיליוני ש"ח		באחוזים	במיליוני ש"ח		באחוזים	
התחייבויות נושאות רבית						
פקדונות הציבור						
- בישראל						
לפי דרישה						
לזמן קצוב						
סך הכל						
פקדונות הממשלה						
- בישראל						
סך הכל						
פקדונות מבנקים						
- בישראל						
סך הכל						
פקדונות מבנק ישראל						
- בישראל						
סך הכל						
אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים						
- בישראל						
סך הכל						
סך כל ההתחייבויות אחרות						
- בישראל						
סך הכל						
סך כל ההתחייבויות נושאות רבית						
פקדונות הציבור שאינם נושאים רבית						
זכאים בגין כרטיסי אשראי שאינם נושאים רבית						
התחייבויות אחרות שאינן נושאות רבית ⁽⁶⁾						
סך כל ההתחייבויות						
סך כל האמצעים ההוניים						
סך כל ההתחייבויות והאמצעים ההוניים						
פער הרבית						
תשואה נטו על נכסים נושאים רבית⁽⁷⁾						
- בישראל						
סך הכל						

נספח 1 -

שיעורי הכנסות והוצאות רבית מאוחד וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות רבית (המשך)

ג. יתרות ממוצעות ושיעורי רבית -

מידע נוסף על נכסים והתחייבויות נושאי רבית המיוחסים לפעילות בישראל

לשלושת החודשים שנתיים ביום 30 ביוני 2022			לשלושת החודשים שנתיים ביום 30 ביוני 2023					
שיעור הכנסה (הוצאה)	יתרה ממוצעת (¹) הכנסות (הוצאות) רבית	במיליוני ש"ח	שיעור הכנסה (הוצאה)	יתרה ממוצעת (¹) הכנסות (הוצאות) רבית	במיליוני ש"ח			
באחוזים			באחוזים					
2.21	748	135,270	5.59	2,012	143,995	מטבע ישראלי לא צמוד		
(0.32)	(58)	72,290	(3.42)	(825)	96,540	סך נכסים נושאי רבית		
1.89			2.17			סך התחייבויות נושאות רבית		
						פער הרבית		
10.24	308	12,026	7.49	286	15,274	מטבע ישראלי צמוד למדד		
(8.37)	(165)	7,881	(6.16)	(134)	8,702	סך נכסים נושאי רבית		
1.87			1.33			סך התחייבויות נושאות רבית		
						פער הרבית		
1.46	48	13,101	4.82	225	18,681	מטבע חוץ (לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ)		
(0.90)	(22)	9,752	(4.82)	(246)	20,390	סך נכסים נושאי רבית		
0.56			-			סך התחייבויות נושאות רבית		
						פער הרבית		
2.75	1,104	160,397	5.67	2,523	177,950	סך פעילות בישראל		
(1.09)	(245)	89,923	(3.84)	(1,205)	125,632	סך נכסים נושאי רבית		
1.66			1.83			סך התחייבויות נושאות רבית		
						פער הרבית		

לשלושת החודשים שנתיים ביום 30 ביוני 2022			לשלושת החודשים שנתיים ביום 30 ביוני 2023					
שיעור הכנסה (הוצאה)	יתרה ממוצעת (¹) הכנסות (הוצאות) רבית	במיליוני ש"ח	שיעור הכנסה (הוצאה)	יתרה ממוצעת (¹) הכנסות (הוצאות) רבית	במיליוני ש"ח			
באחוזים			באחוזים					
2.04	1,378	134,729	5.31	3,792	142,810	מטבע ישראלי לא צמוד		
(0.23)	(83)	70,903	(3.08)	(1,436)	93,149	סך נכסים נושאי רבית		
1.81			2.23			סך התחייבויות נושאות רבית		
						פער הרבית		
8.81	519	11,778	7.01	516	14,727	מטבע ישראלי צמוד למדד		
(6.79)	(262)	7,722	(5.64)	(243)	8,625	סך נכסים נושאי רבית		
2.02			1.37			סך התחייבויות נושאות רבית		
						פער הרבית		
1.23	78	12,690	4.62	391	16,911	מטבע חוץ (לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ)		
(0.54)	(27)	9,918	(4.55)	(427)	18,750	סך נכסים נושאי רבית		
0.69			0.07			סך התחייבויות נושאות רבית		
						פער הרבית		
2.48	1,975	159,197	5.39	4,699	174,448	סך פעילות בישראל		
(0.84)	(372)	88,543	(3.50)	(2,106)	120,524	סך נכסים נושאי רבית		
1.64			1.89			סך התחייבויות נושאות רבית		
						פער הרבית		

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

ד. ניתוח השינויים בהכנסות רבית ובהוצאות רבית

לשלושת החודשים שנתיים ביום 30 ביוני 2023 בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד			לשלושת החודשים שנתיים ביום 30 ביוני 2023 בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד		
גידול (קטון) בגלל שינוי ⁽⁸⁾			גידול (קטון) בגלל שינוי ⁽⁸⁾		
שינויים נטו	מחיר	כמות במיליוני ש"ח	שינויים נטו	מחיר	כמות במיליוני ש"ח
נכסים נושאי רבית					
אשראי לציבור					
- בישראל					
1,535	1,228	307	767	649	118
1,535	1,228	307	767	649	118
סך הכל					
נכסים נושאי רבית אחרים					
- בישראל					
1,189	1,081	108	652	540	112
1,189	1,081	108	652	540	112
סך הכל					
2,724	2,309	415	1,419	1,189	230
התחייבויות נושאות רבית					
פקדונות הציבור					
- בישראל					
256	378	(122)	133	194	(61)
1,442	692	750	821	380	441
1,698	1,070	628	954	574	380
סך הכל					
התחייבויות נושאות רבית אחרות					
- בישראל					
36	24	12	6	4	2
36	24	12	6	4	2
1,734	1,094	640	960	578	382
990	1,215	(225)	459	611	(152)
סך כל הכנסות הרבית פחות הוצאות הרבית					

- על בסיס יתרות פתיחה חודשיות, פרט למגזר שקלי לא צמוד בו מחושבת היתרה הממוצעת על בסיס נתונים יומיים.
- לפני ניכוי היתרה המאזנית הממוצעת של הפרשות להפסדי אשראי לרבות חובות שאינם צוברים הכנסות רבית.
- ליתרה הממוצעת של אגרות חוב זמינות למכירה נוספה היתרה הממוצעת של רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של אגרות חוב, הכלולים בהון במסגרת רווח כולל אחר מצטבר בסעיף "התאמות בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן" לשלושה חודשים ולששה חודשים שנתיים ביום 30 ביוני 2023 בסך של 345 מיליון ש"ח ו-355 מיליון ש"ח, בהתאמה (לשלושה חודשים ולששה חודשים שנתיים ביום 30 ביוני 2022 נוספה יתרה בסך של 149 מיליון ש"ח ו-65 מיליון ש"ח, בהתאמה).
- לרבות מכשירים נגזרים, נכסים אחרים שאינם נושאים רבית ובניכוי הפרשה להפסדי אשראי.
- עמלות בסך של 46 מיליון ש"ח ו-48 מיליון ש"ח נכללו בהכנסות רבית בתקופות של שלושה חודשים שנתיים ביום 30 ביוני 2023 ו-30 ביוני 2022, בהתאמה, וסך של 95 מיליון ש"ח ו-105 מיליון ש"ח נכללו בהכנסות רבית בתקופות של ששה חודשים שנתיים ביום 30 ביוני 2023 ו-30 ביוני 2022, בהתאמה.
- לרבות מכשירים נגזרים.
- תשואה נטו - הכנסות רבית נטו לחלק לנכסים נושאי הרבית, במונחים שנתיים.
- השינוי המיוחס לשינוי בכמות חושב על ידי הכפלת המחיר בתקופה המדווחת בשינוי בכמות בין התקופות להשוואה. השינוי המיוחס לשינוי במחיר חושב על ידי הכפלת הכמות בתקופה הקודמת בשינוי במחיר בין התקופות להשוואה.

מילון מונחים

א	אינפלציה - היא מונח כלכלי המתאר תהליך של עלייה כללית ומתמשכת של רמת המחירים במדינה או בשוק מסוים. ארגון המדינות המפותחות (OECD) - ארגון, שמרכזו בפריז, המורכב ממדינות שמשקיהן מפותחים. תנאי הקבלה הבסיסיים לארגון הם קבלת עקרונות הדמוקרטיה והשוק החופשי. מטרת הארגון היא להוביל מהלכים של פיתוח כלכלי ושיתוף פעולה עסקי בינלאומי. ישראל התקבלה כחברה בארגון במאי 2010.
	אשראי חוץ מאזני - התקשרויות למתן אשראי וערבויות (לא כולל מכשירים נגזרים).
ב	באזל - הוראות לניהול הסיכונים של הבנקים שנקבעו על ידי ועדת באזל לפיקוח על הבנקים (BCBS), העוסקת בפיקוח ובקביעת סטנדרטים לפיקוח על בנקים בעולם. הוראות ועדת באזל מהווים קנה מידה (benchmark) לסטנדרטים מובילים שנועדו להבטיח יציבות של מוסדות פיננסיים.
ג	גידור - עסקה פיננסית שמטרתה להגן על משקיע מפני שינויים בערך ההשקעה.
ה	הון עצמי רובד 1 - הון על בסיס מתמשך (going concern capital) כולל את ההון המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי בתוספת חלק מהזכויות שאינן מקנות שליטה בהון של חברות בת שאוחדו (זכויות מיעוט) ובניכוי מוניטין, נכסים בלתי מוחשיים אחרים, והתאמות פיקוחיות וניכויים נוספים.
	הון רובד 2 - שכבת הון הנכללת בחישוב ההון הרגולטורי הכשיר. הון רובד 2 הינו הון נחות יותר והוא כולל בעיקר מכשירי הון כשירים שהונפקו על ידי הבנק בעבר אשר נכללים בהון זה בהתאם להוראות המעבר ליישום הוראות באזל 3 וכן מכשירי ההון החדשים הכשירים שמהווים ההון המותנה (Contingent Convertible - CoCo). כמו כן, במסגרת הון זה נכללים פריטים נוספים כגון: יתרת ההפרשה הקבוצתית להפסדי אשראי לפני השפעת המס המתייחס עד לתקרה של 1.25% מסך נכסי סיכון האשראי.
	הון רגולטורי - הון המשמש לחישוב יחס הלימות ההון של הבנק ויחסים רגולטוריים נוספים (כגון: יחס מינוף, ריכוזיות אשראי ועוד), רכיבי הון חשבונאי ומכשירי הון פיקוחי כשירים נוספים (כגון כתבי התחייבות נדחים הכשירים להיכלל כהון רגולטורי).
	הסכמי ISDA ונספחי CSA - הסכמי קיזוז שגורמים לתייחוס ולמזעור סיכוני האשראי בפעילות זאת, על ידי התחשבות יומית, לרוב, המתבצעת בין הבנק והצד הנגדי בהתאם להסכם.
ח	חבות - סך חשיפות האשראי של הבנק כלפי הלווה או קבוצת לוויים כמשמעותה בהוראה 313 להוראות ניהול בנקאי תקין. החבות כוללת, בין היתר, אשראי באחריות הבנק, השקעה בניירות ערך של הלווה, התחייבויות התאגיד הבנקאי לשלם כסף על חשבון הלקוח (לרבות ערבויות ואשראי תעודות) ועסקאות בנגזרים מבעבר לדלפק (OTC).
	חוב בהשגחה מיוחדת - חוב או חבות, לרבות חשיפת אשראי חוץ מאזנית, אשר הנהלת הבנק רואה צורך להגביר לגביהם את אמצעי המעקב והפיקוח, אם כי אינה צופה להפסדי אשראי בגינם. לחוב/חבות בהשגחה מיוחדת יש חולשות פוטנציאליות שראוי שיקבלו תשומת לב של ההנהלה. צורך כזה יתכן שיווצר נוכח שיקולים הקשורים בהתפתחויות ענפיות או אזוריות, או נוכח שיקולים ספציפיים הקשורים באיטנותו הפיננסית של החייב, היקף וטיב המידע המצוי בידי התאגיד הבנקאי באשר לחייב ופעילותו העסקית, מצב הבטחויות, פיגורים בפרעון החובות, קשרי החייב עם גופים אחרים הנחשבים כבעייתיים וכו'.
	חוב בעייתי - חוב בהשגחה מיוחדת, חוב בסיווג נחות, או חוב בסיווג לא צובר, לרבות חוב שאורגן מחדש.
	חוב בפיגור - פיגור של חוב נקבע בהתייחס לתנאי הפרעון החוזיים שלו. החוב נמצא בפיגור אם כולו או חלקו לא נפרע תוך 30 יום מהמועד שנקבע לפרעונו. לעניין זה, חוב בחשבון עובר ושב ייחשב כחלק של חוב בפיגור, אם חריגות ממסגרות אשראי מאושרות לא תיפרענה תוך 30 יום ממועד היווצרותו, או אם בתוך מסגרת האשראי לא נזקפו לזכות אותו חשבון סכומים עד לכדי כיסוי החוב תוך תקופה שתגדיר הנהלת התאגיד הבנקאי.
	חוב לא צובר - חוב או חבות, לרבות חשיפת אשראי חוץ מאזנית, אשר צפוי כי הבנק לא יוכל לגבות את כל הסכומים המגיעים לו לפי התנאים החוזיים של הסכם החוב.
	חוב נחות - חוב או חבות, לרבות חשיפת אשראי חוץ מאזנית, אשר מוגן באופן לא מספק על ידי השווי הנוכחי המבוסס ויכולת התשלום של החייב או של הביטחון ששוועבד, אם קיים. לחוב נחות קיימת חולשה/חולשות מוגדרות היתב, אשר מסכנות את מימוש החוב. חוב נחות מאופיין בכך שקיימת אפשרות ברורה שהתאגיד הבנקאי יספוג הפסד מסוים אם הליקויים לא יתוקנו.
	חוב שאורגן מחדש - הסדר שלפיו תאגיד בנקאי - משיקולים כלכליים או משפטיים הקשורים במצבו הפיננסי של הלווה - מעניק ללווה, לפי הסכם או פי דין, תנאים מיוחדים שלא היו ניתנים בנסיבות אחרות ואשר מכוונים לאפשר ללקוח לעמוד בהחזר החוב בתנאים החדשים, למעט הסדר לשינוי בתנאי חוב שבעיקרו משקף תמורות בתנאי האשראי במשק.

חובות שנבחנו על בסיס פרטי - חובות אשר ההפרשה להפסדי אשראי בגינם נקבעת בהתאם לבחינה פרטנית של כל חוב ובהתאם לתזרים המזומנים הצפוי המהווה בשיעור הרבית המקורית של החוב, או כאשר החוב מוגדר כחוב מותנה ביטחון, בהתאם לשווי הוגן של הבטחון. לצורך קביעת ההפרשה הנאותה, הבנק בוחן באופן שוטף ובהתאם לנהלים את תיק האשראי במטרה לאתר, מוקדם ככל הניתן, לווים בהם עלתה רמת הסיכון והחשיפה, והזקוקים לתשומת לב ניהולית מיוחדת וליווי צמוד ולסיווג החוב כחוב לא צובר, זאת על רקע מאפייני סיכון או כתוצאה מתנאים כלכליים/משקיים העלולים להשפיע על מצב הלווים, במטרה לשפר את מצבם.

ללא הקשר בסיווג בהתאם לקריטריונים האיכותיים שקבע הבנק כאמור לעיל, ההפרשה הפרטנית מבוצעת על כל חוב העולה על 1 מיליון ש"ח המצוי בפיגור של 90 יום.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

כ **כושר החזר** - היכולת של לווה לעמוד בתשלומים שנקבעו להחזר הלוואה.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

ע	ערביות להבטחת אשראי - התחייבויות על חשבון לקוחות מהסוגים הבאים: 1. ערבות, כתב שיפוי או התחייבות אחרת לנוותן האשראי או למי שעבר למילוי התחייבותו של מקבל האשראי, לרבות ערבויות ליתרות חוב הנובעות מעסקאות בכרטיסי אשראי; 2. ניכיון משנה שלא על ידי בנק ישראל, כאשר לקונה זכות חזרה אל התאגיד הבנקאי המוכר; 3. ערבות לטובת ספק שירותים או סחורות להבטחת תשלומים בעד השירותים או הסחורות שהוא מספק. 4. ערבות לטובת משכיר ציוד להבטחת תשלומים של שוכר הציוד.
פ	פקדונות לזמן קצוב - פקדונות בהם למפקיד אין זכות וגם הוא אינו מורשה למשוך מהם במשך 6 ימים מיום ההפקדה. פקדונות לפי דרישה - פקדון שאינו פקדון לזמן קצוב.
ק	קבוצת לווים - הלווה, אדם השולט בו וכל מי שנשלט על ידי אלה, למעט בנקים; כאשר תאגיד נשלט על ידי יותר מאדם אחד, יש לכלול בקבוצת לווים אחת את אותם שולטים שהתאגיד הנשלט הוא מהותי עבורם (כגון: מבחינה הונית), לרבות התאגיד הנשלט וכל מי שנשלט על ידם. כמו כן, כאשר תאגיד מוחזק על ידי יותר מאדם אחד, מחזיק שאין לו שליטה, שהתאגיד המוחזק הוא מהותי עבורו (כגון: מבחינה הונית), יחד עם התאגיד המוחזק וכן כל מי שנשלט על ידם בקבוצת לווים אחת.
ר	רווח בסיסי למניה - הרווח הבסיסי למניה יחושב על ידי חלוקת הרווח או ההפסד, המיוחס לבעלי מניות רגילות של החברה האם (המונה), בממוצע משוקלל של מספר המניות הרגילות הקיימות במחזור (המכנה) במהלך התקופה. רביית בנק ישראל - רביית בה בנק ישראל מלווה או לווה כספים ל/מאת התאגידים הבנקאים. רביית פריים - רביית הנקבעת בכל בנק על בסיס רביית בנק ישראל.
ש	שווי הוגן - ערך המשקף את המחיר שלפיו ניתן לממש את הנכס הפיננסי או להעביר את ההתחייבות הפיננסי בעסקה בין קונה מרצון לבין מוכר מרצון. שווי זה נקבע בהתאם להיררכיית השווי ההוגן שנקבעה בתקינה החשבונאית: רמה 1 - שווי שנקבע בהתאם למחירים הנצפים בשוק; רמה 2 - שווי שמוערך תוך שימוש בנתונים נצפים; רמה 3 - שווי המוערך תוך שימוש בטכניקות הערכה שכוללות גם נתונים לא נצפים. שווי הוגן ברוטו חיובי - הסכום הכולל של השווי ההוגן של חוזים שחייב לבנק הצד הנגדי לו, מבלי שמביאים בחשבון את הקיזוזים. שווי הוגן ברוטו שלילי - הסכום הכולל של השווי ההוגן של חוזים, כאשר הבנק חייב כסף לצד הנגדי, מבלי שמביאים בחשבון את הקיזוזים. שוק המעו"ף - שוק של מכשירים פיננסיים נגזרים הנסחרים בבורסה לניירות ערך בתל אביב. שיעור התשואה הפנימי (ש"פ) - מדד לבחינת כדאיות ביצוע השקעות. המדד מצביע על יעילותה ואיכותה של השקעה ספציפית לעומת ערך נוכחי נקי המצביע על ערכה וגודלה. שיעור התשואה הפנימי הינו שיעור הרביית המנכה את תזרימי המזומנים הצפויים מהמכשיר הפיננסי אל היתרה המאזנית בדוח הכספי.
ת	שיעור התשואה להון - התשואה להון הינה הרווח הנקי המיוחס לבעלי מניות הבנק מחולק בהון הממוצע המיוחס לבעלי מניות הבנק. תהליך הסקירה הפיקוחי SREP (Supervisory Review Process) - התהליך נועד להבטיח, כי התאגידים הבנקאיים יקצו הון הולם על מנת לתמוך בכל הסיכונים הגלומים בעסקיהם, וכמו כן לעודד את התאגידים הבנקאיים לפתח להשתמש בטכניקות משופרות לניהול סיכונים לצורך ניטור וניהול סיכונים. תוצר מקומי גולמי (תמ"ג) - סך הסחורות והשירותים שיוצרו בתוך מדינה מסוימת במהלך תקופה נתונה, במונחים כספיים. התוצר שווה גם לסך תשלומי השכר ורווחי הפירמות. תשואה לפדיון - התשואה שתתקבל מאיגרת חוב (או מכל מכשיר חוב אחר) אם היא תוחזק עד לפדיונה הסופי, ואם כל התקבולים ממנה (קרן ורביית) יישאו אותו שיעור תשואה. ידועה גם כתשואה הפנימית של איגרת חוב ומוצגת בדרך כלל במונחים של רביית שנתית אפקטיבית. ABC ICAAP - Internal Capital Adequacy Assessment Process - תהליך פנימי להערכת הלימות ההון ולקביעת האסטרטגיה להבטחת הלימות ההון של תאגידים בנקאיים. תהליך זה נועד להבטיח, כי יוחזק על ידי התאגידים הבנקאיים הון הולם שיתמוך בכל הסיכונים הגלומים בעסקיהם, וכן שיפותחו וינקטו על ידם תהליכים נאותים לניהול הסיכונים. התהליך משלב, בין היתר, קביעה של יעדי הון, תהליכי תכנון הון ובחינת מצב ההון במגוון תרחישי קיצון. FATCA - Foreign Accounts Tax Compliance Act - חוק אמריקאי הנועד לשיפור אכיפת המס, קובע כי גופים פיננסיים מחוץ לארה"ב חייבים בדיווח לרשות המס האמריקאית על חשבונות המנוהלים אצלם ושייכים למי שחייב בדיווח גם אם הוא לא תושב ארה"ב. LDC - Less Developed Countries - ארצות המסווגות על ידי הבנק העולמי כבעלות הכנסה נמוכה או בינונית. LTV - Loan To Value Ratio - היחס בין סכום ההלוואה (לרבות מסגרת מאושרת שטרם נוצלה), לבין שווי הנכס המשועבד (לפי חלקו של התאגיד הבנקאי בשעבוד). Middle Market - פעילות מסחרית המבוצעת מול לקוחות בסדר גודל בינוני.

VAR - Value at Risk - מודל למדידת ההפסד המקסימאלי הצפוי בשל התממשות סיכוני השוק בתקופת זמן נתונה וברמת ביטחון סטטיסטית קבועה מראש. השימוש בשיטה זו מצריך שיערוך שוטף של כל הפוזיציות של התאגיד בהתבסס על השווי ההוגן של הנכסים וההתחייבויות. מטרת המודל הינן לאמוד את הסיכונים שהמוסדות הפיננסיים חשופים להם, וכן להחזיק הון הולם לכיסוי הפסדים הנובעים מהתממשותם של סיכוני השוק בפעילויות שונות.

אינדקס

מ	מדד המחירים לצרכן	56,13,17,15
	מדינות זרות	46
	מדיניות חשבונאית	70
	מדיניות ניהול סיכונים	37
	מוסדות פיננסיים זרים	75,45
	מזומנים ושווי מזומנים	68
	מימון ממונף	53
	מינוף	93,28
	מסגרות אשראי	132,20
	מפקידים גדולים	58
נ	נגזרים	161,99,56
	נזילות	94,57
	ניירות ערך	161,75,22
	ניתוח תרחישי קיצון	38
	נכסי סיכון	90,27
ס	סיכון אשראי	161,116,80,39
	סיכון נזילות	57
	סיכון רבית	54
	סיכון שוק	54
	סיכונים אחרים	58,9
ע	עמלות	18
	ענפי משק	42
	עסקאות עם צדדים קשורים	146
	ערך בסיכון (VAR)	163,54
פ	פקדונות הציבור	84,58,24
	פנסיה	85
ר	רווח למניה	162,64
ש	שווי הוגן	162,136
ת	תיאבון לסיכון	37
	תיק למסחר	161,75
	תשואה להון	162,16

א	אומדנים חשבונאיים קריטיים	58
	אסטרטגיה עסקית	10
	אקטואריה	85
ב	באזל	160,89,26,9
	בקורות	59
ג	גידור	160,99,56
ד	דוח על הרווח הכולל	65
	דוח על השינויים בהון	67
	דוח רואי החשבון המבקרים	63
	דוח רווח והפסד	64
	דוח תזרים מזומנים	68
	דיבידנדים ומדיניות חלוקת רווח	95,29
ה	הון והלימות הון	89,26
	הון מניות	67
	הון עצמי רובד 1	160,89,26
	הון רובד 2	160,90,27
	היבטי סביבה, חברה וממשל (ESG)	11
	הלוואות לדיור	131,105,80,47,42
	הסדרי חוב וארגון מחדש של חובות בעייתיים	160,127,41
	הפרשה להפסדי אשראי	161,116,80,42,18
ח	חובות בעייתיים	160,119,80,39
	חובות לא צוברים	160,119,80,39
י	יחסי הון	161,90,26
	יחס כיסוי נזילות	161,94,57
	יחס מימון יציב נטו (NSFR)	161,95,57
	יעד הון	89,26
ל	לווים גדולים	22
	לקוחות עסקיים	105,32,30,6
	לקוחות קמעונאיים	105,34,30,6
מ	מאזן	66
	מגדרי פעילות	105,30