

דוחות כספיים

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



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

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

מבוא

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

היקף הסקירה

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

מסקנה

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

סומך חייקין
רואי חשבון

24 בנובמבר 2024

רווח רווח והפסד מאוחד

(במיליוני ש"ח)

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

הבאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

נחמן ניצן
סמנכ"ל, חשבונאי ראשי

אלי כהן
מנהל כללי

רון לבקוויץ
יו"ר הדירקטוריון

תאריך אישור הדוחות הכספיים: 24 בנובמבר 2024

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

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

(1) ראה באור 4.

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

הבאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

מאזן מאוחד

(במיליוני ש"ח)

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

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

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

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

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

הבאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

דוח על השינויים בהון

(במיליוני ש"ח)

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

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

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

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

הבאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

דוח מאוחד על תזרימי המזומנים

(במיליוני ש"ח)

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

הבאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

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

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

הבאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

באורים לדוחות הכספיים

באור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית

א. כללי

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

ב. שימוש באומדנים

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

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

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

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

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

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

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

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

ה. השפעת מלחמת "חברות ברזל"

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

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

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

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

ו. שינויים בשיעורי המס

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

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

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

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

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

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

(1) כולל השפעת יחסי גידור.

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

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

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

(1) למעט השפעת יחסי גידור.

(2) סוג מחדש מרווח כולל אחר מצטבר.

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

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

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

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

(3) כולל הפרשי שער שנבעו מפעילות מסחר.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

שינוי נטו במהלך התקופה

הטבות לעובדים

רווח (הפסד) אקטוארי נטו בתקופה

הפסדים נטו שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד⁽²⁾

שינוי נטו במהלך התקופה

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

סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה

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

סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה

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

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

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

שינוי נטו במהלך התקופה

הטבות לעובדים

רווח (הפסד) אקטוארי נטו בתקופה

הפסדים נטו שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד⁽²⁾

שינוי נטו במהלך התקופה

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

סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה

השינויים במרכיבי רווח כולל אחר מצטבר המיוחס לבעלי מניות הבנק

סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה

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

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

באור 5 - ניירות ערך (במיליוני ש"ח)

30 בספטמבר 2024 (לא מבוקר)					
הערך במאזן	עלות מופחתת	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ⁽¹⁾
5,403	5,403	-	7	175	5,235
78	78	2	-	3	77
62 ⁽⁵⁾	62	-	2	-	64
5,543	5,543	2	9	178	5,376

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

רווח כולל אחר מצטבר					
הערך במאזן	עלות מופחתת	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	רווחים	הפסדים	שווי הוגן ⁽¹⁾
12,659	12,894	-	28	263	12,659
6,707	6,696	-	11	-	6,707
578	594	-	1	17	578
437	433	-	6	2	437
191	193	-	1	3	191
24	24	-	-	-	24
20,596	20,834	-	47 ⁽²⁾	285 ⁽²⁾	20,596

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

השקעה במניות שאינן למסחר					
הערך במאזן	עלות	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ⁽¹⁾⁽⁴⁾
1,154	1,021	-	133 ⁽³⁾	- ⁽³⁾	1,154
210	210	-	-	-	210
27,293	27,398	2	189	463	27,126

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

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

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

- נתוני שווי הוגן המבוססים על שערי בורסה, לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות ערך בהיקפים גדולים.
 - כלולים בהון בסעיף "התאמות בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן".
 - נזקפו לדוח רווח והפסד.
 - לגבי מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין בטור זה מוצגת עלות בניכוי ירידת ערך, מותאמת מעלה או מטה למחירים נצפים בעסקאות רגילות בהשקעות דומות או זהות של אותו מנפיק.
 - כולל אגרות חוב בעייתיות שצוברות הכנסות רבית בסך של 1 מיליון ש"ח.
 - כולל אגרות חוב בשווי של 685 מיליון ש"ח אשר סווגו לתיק למסחר מכיוון שהן נועדו למדידה לפי שווי הוגן דרך רווח והפסד.
- הערות כלליות:
ניירות ערך ששוועדו למלווים הסתכמו בסך של 3,159 מיליון ש"ח.
פירוט תוצאות הפעילות בהשקעות באגרות חוב ובמניות - ראה באורים 2 ו-3.

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

30 בספטמבר 2023 (לא מבוקר)					
א. אגרות חוב המוחזקות לפדיון	הערך במאזן	עלות מופחתת	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן
של ממשלת ישראל	3,324	3,324	-	-	207
של מוסדות פיננסיים בישראל	82	82	-	-	5
של אחרים בישראל	81 ⁽⁵⁾	81	-	3	-
סך כל אגרות החוב המוחזקות לפדיון	3,487	3,487	-	3	212
שווי הוגן ⁽¹⁾					3,117

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

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

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

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

הערות כלליות:

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

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

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

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

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

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

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

השקעה במניות שאינן למסחר					
הערך במאזן	עלות	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ⁽¹⁾⁽⁴⁾
543	465	-	82 ⁽³⁾	4 ⁽³⁾	543
227	221	-	6 ⁽³⁾	-	227
25,533	25,578	-	136	327	25,387

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

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

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

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

הערות כלליות:
ניירות ערך ששועבדו למלווים הסתכמו בסך של 1,154 מיליון ש"ח.
פירוט תוצאות הפעילות בהשקעות באגרות חוב ובמניות - ראה באורים 2 ו-3.

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

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

30 בספטמבר 2024 (לא מבוקר)							
פחות מ-12 חודשים ⁽¹⁾				12 חודשים ומעלה ⁽²⁾			
שווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו		סך הכל	שווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו		סך הכל
	0-20% ⁽³⁾	20-40% ⁽⁴⁾			0-20% ⁽³⁾	20-40% ⁽⁴⁾	
אגרות חוב המוחזקות לפדיון ⁽⁵⁾							
של ממשלת ישראל	32	-	32	2,737	117	26	143
של מוסדות פיננסיים בישראל	-	-	-	56	3	-	3
סך כל אגרות החוב המוחזקות לפדיון	32	-	32	2,793	120	26	146
אגרות חוב זמינות למכירה							
של ממשלת ישראל	141	-	141	5,306	122	-	122
של מוסדות פיננסיים בישראל	3	-	3	230	14	-	14
של מוסדות פיננסיים זרים	-	-	-	58	2	-	2
של אחרים בישראל	2	-	2	29	1	-	1
סך כל אגרות החוב הזמינות למכירה	146	-	146	5,623	139	-	139

30 בספטמבר 2023 (לא מבוקר)								
פחות מ-12 חודשים ⁽¹⁾				12 חודשים ומעלה ⁽²⁾				
שווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו ⁽³⁾ 0-20%	הפסדים שטרם מומשו ⁽⁴⁾ 20-40%	סך הכל	שווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו ⁽³⁾ 0-20%	הפסדים שטרם מומשו ⁽⁴⁾ 20-40%	סך הכל	
אגרות חוב המוחזקות לפדיון ⁽⁵⁾								
של ממשלת ישראל	32	-	32	682	2,462	152	23	175
של מוסדות פיננסיים בישראל	-	-	-	57	5	-	5	5
סך כל אגרות החוב המוחזקות לפדיון	32	-	32	682	2,519	157	23	180
אגרות חוב זמינות למכירה								
של ממשלת ישראל	27	-	27	5,225	2,823	175	-	175
של ממשלות זרות	21	-	21	6,378	1,424	7	-	7
של מוסדות פיננסיים בישראל	7	-	7	157	177	15	-	15
של מוסדות פיננסיים זרים	3	-	3	319	170	7	-	7
של אחרים בישראל	-	-	-	-	37	2	-	2
של אחרים זרים	-	-	-	-	25	1	-	1
סך כל אגרות החוב הזמינות למכירה	58	-	58	12,079	4,656	207	-	207

31 בדצמבר 2023 (מבוקר)									
פחות מ-12 חודשים ⁽¹⁾				12 חודשים ומעלה ⁽²⁾					
שקווי	הפסדים שטרם מומשו	0-20% ⁽³⁾	20-40% ⁽⁴⁾	סך הכל	שקווי	הפסדים שטרם מומשו	0-20% ⁽³⁾	20-40% ⁽⁴⁾	סך הכל
אגרות חוב המוחזקות לפדיון ⁽⁵⁾									
של ממשלת ישראל									
של מוסדות פיננסיים בישראל									
סך כל אגרות החוב המוחזקות לפדיון									
אגרות חוב זמינות למכירה									
של ממשלת ישראל									
של ממשלות זרות									
של מוסדות פיננסיים בישראל									
של מוסדות פיננסיים זרים									
של אחרים בישראל									
של אחרים זרים									
סך כל אגרות החוב הזמינות למכירה									

- (1) השקעות שהיו בפוזיציות הפסד שטרם מומש מתמשכת במשך פחות מ-12 חודשים.
(2) השקעות שהיו בפוזיציות הפסד שטרם מומש מתמשכת במשך 12 חודשים ומעלה.
(3) השקעות שההפסד שטרם מומש בגין מהווה עד 20% מהעלות המופחתת שלהן.
(4) השקעות שההפסד שטרם מומש בגין מהווה מ-20% ועד 40% מהעלות המופחתת שלהן.
(5) יתרת העלות המופחתת של אגרות החוב המוחזקות לפדיון מסתכמת ב-4,362 מיליון ש"ח (30.9.23 - 3,413 מיליון ש"ח, 31.12.23 - 2,988 מיליון ש"ח).

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

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

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

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

30 בספטמבר 2023 (לא מבוקר)					
		אשראי לציבור			
סך הכל	בנקים ממשלות ואגרות חוב	סך הכל	פרטי אחר	דיור	מסחרי
80,012	24,708	55,304	299	-	55,005
64,769	-	64,769	22,626	35,508	6,635
144,781	24,708	120,073	22,925	35,508	61,640
567	-	567	94	159	314
25	-	25	14	-	11
1,108	-	1,108	163	77	868
1,700	-	1,700	271	236	1,193
847	5	842	7	-	835
654	-	654	398	146	110
1,501	5	1,496	405	146	945
135	-	135	29	9	97
159	-	159	25	4	130

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

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

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

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

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

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

2. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי

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

לשלושת החודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר 2023 (לא מבוקר)						
סך הכל	בנקים ממשלות ואגרות חוב	אשראי לציבור				
		סך הכל	פרטי אחר	דיור	מסחרי	
1,484	5	1,479	398	148	933	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת התקופה ⁽¹⁾
165	-	165	44	3	118	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(56)	-	(56)	(35)	(3)	(18)	- מחיקות חשבונאיות
58	-	58	30	2	26	- גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
2	-	2	(5)	(1)	8	מחיקות חשבונאיות, נטו
1,651	5	1,646	437	150	1,059	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף התקופה ⁽²⁾
137	-	137	29	6	102	מזה: (1) בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים
150	-	150	32	4	114	(2) בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

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

2. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי (המשך)

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

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

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

באור 7 - פקדונות הציבור (במיליוני ש"ח)

א. סוגי פקדונות לפי מקום הגיוס ולפי סוג המפקיד בישראל

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

ב. פקדונות הציבור לפי גודל

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

באור לא - זכויות עובדים
(במיליוני ש"ח)

א. הרכב ההטבות

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

באור לא - זכויות עובדים (המשך)

ב. תכנית להטבה מוגדרת

1. מחויבויות ומצב המימון

הטבות אחרות לאחר פרישה					תכנית פיצויים ופנסיה				
לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעת החודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר	לתשעת החודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר	לתשעת החודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר	לתשעת החודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר	לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעת החודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר	לתשעת החודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר	לתשעת החודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר	לתשעת החודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר
2023	2023	2024	2023	2024	2023	2023	2024	2023	2024
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)
במיליוני ש"ח									
א. שינוי במחויבות בגין הטבה חזויה									
198	198	188	199	174	833	833	865	849	859
4	3	3	1	1	25	19	19	7	6
9	7	7	3	2	38	28	31	10	11
(19)	(17)	(15)	(13)	5	9	(12)	25	(16)	15
(4)	(3)	(3)	(2)	(2)	(40)	(30)	(78)	(12)	(29)
188	188	180	188	180	865	838	862	838	862
185	186	177	186	177	724	700	741	700	741
ב. שינוי בשווי ההוגן של נכסי התכנית ומצב המימון של התכנית									
-	-	-	-	-	258	258	264	259	261
-	-	-	-	-	12	8	15	6	8
-	-	-	-	-	9	7	7	3	3
-	-	-	-	-	(15)	(11)	(19)	(6)	(5)
-	-	-	-	-	264	262	267	262	267
188	188	180	188	180	601	576	595	576	595

* נכלל בסעיף "התחייבויות אחרות".

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

הטבות אחרות לאחר פרישה			תכנית פיצויים ופנסיה		
31 בדצמבר	30 בספטמבר	30 בספטמבר	31 בדצמבר	30 בספטמבר	30 בספטמבר
2023	2023	2024	2023	2023	2024
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)
במיליוני ש"ח					
ג. סכומים שהוכרו במאזן המאוחד					
188	188	180	601	576	595
188	188	180	601	576	595
ד. סכומים שהוכרו בהפסד כולל אחר מצטבר לפני השפעת מס					
12	14	(4)	116	99	116
12	14	(4)	116	99	116

באור לא - זכויות עובדים (המשך)

2. הוצאה לתקופה

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

באור לא - זכויות עובדים (המשך)

3. הנחות

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

הטבות אחרות לאחר פרישה			תכניות פיצויים ופנסיה		
31 בדצמבר	30 בספטמבר		31 בדצמבר	30 בספטמבר	
2023	2023	2024	2023	2023	2024
(מבוקר)	(לא מבוקר)		(מבוקר)	(לא מבוקר)	
	באחוזים			באחוזים	
5.0	5.1	5.8	4.7	4.9	5.4

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

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

2. ההנחות העיקריות המשמשות 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		
31 בדצמבר	30 בספטמבר		31 בדצמבר	30 בספטמבר	
2023	2023	2024	2023	2023	2024
(מבוקר)	(לא מבוקר)		(מבוקר)	(לא מבוקר)	
	במיליוני ש"ח			במיליוני ש"ח	
(29)	(29)	(26)	(48)	(47)	(42)

שיעור היוון

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

שיעור היוון

ג. תזרימי מזומנים

הפקדות

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

הפקדות

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

באור 8 - הון, הלימות הון, מינוף ונזילות

א. הלימות הון לפי הוראות המפקח על הבנקים

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

(1) יעדי הלימות הון

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

ליתרת ההלוואות לדיור ראה באור 3.ב.12.

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

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

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

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

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

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

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

(3) רכיבי ההון לצורך חישוב יחס ההון

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

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

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

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

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

(5) מהלכי התייעלות

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

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

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

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

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

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

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

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

(א) רכיבי הון הנתונים לתודנית

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 תמורת ופרישה.
- השפעות השינויים ברבית ובמרווחים על ההתאמות לשווי הוגן של אגרות חוב זמינות למכירה.
- השפעות שינויים במדד ובשערי החליפין על יתרות הנכסים.

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

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

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

ב. יחס מינוף לפי הוראות המפקח על הבנקים

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

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

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

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

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

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

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

ג. יחס כיסוי הנזילות לפי הוראות המפקח על הבנקים

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

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

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

ד. יחס מימון יציב נטו לפי הוראות המפקח על הבנקים

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

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

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

ה. דיבידנד

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

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

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

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

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

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

התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

א. היקף הפעילות

1. סכום נקוב של מכשירים נגזרים

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

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

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

2. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים

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

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

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

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

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

ב. גידור חשבונאי

כללי

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

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

גידורי שווי הוגן

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

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

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

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

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

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

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

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

30 בספטמבר 2023 (לא מבוקר)							
סך הכל	אחרים	גופים מוסדיים	ממשלות ובנקים מרכזיים	דילרים / ברוקרים	בנקים	בורסות	
3,940	485	949	-	455	623	1,428	יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים
(819)	(62)	(182)	-	(102)	(473)	-	סכומים ברוטו שלא קוזחו במאזן:
(763)	(3)	(467)	-	(200)	(93)	-	הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים
							הפחתת סיכון אשראי בגין ביטחון במזומן שהתקבל
2,358	420	300	-	153	57	1,428	סך הכל יתרה מאזנית נטו של נכסים בגין נגזרים שמשקפת פרופורמה לו התאגיד היה מבצע קיזוז נכסים והתחייבויות במאזן
(1,600)	(1)	-	-	(147)	(24)	(1,428)	התאמת יתרה מאזנית נטו לסיכון אשראי מאזני
758	419	300	-	6	33	-	סיכון אשראי מאזני בגין מכשירים נגזרים
3,419	591	2,420	-	40	367	1	סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים ⁽¹⁾
4,177	1,010	2,720	-	46	400	1	סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים
3,496	228	1,716	-	286	1,206	60	יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
(819)	(62)	(182)	-	(102)	(473)	-	סכומים ברוטו שלא קוזחו במאזן:
(349)	(1)	(149)	-	(6)	(193)	-	מכשירים פיננסיים
							ביטחון במזומן ששועבד
2,328	165	1,385	-	178	540	60	סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

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

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

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

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

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

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

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

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

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

א. שיוך לקוחות למגזרי הפעילות הפיקוחיים

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

ב. מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים

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

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

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

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

(4) כולל הלוואות לדירור ליחידים, אשר פעילותם העסקית מסווגת למגזר עסקים קטנים וזעירים בסך של 2,007 מיליון ש"ח.

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

ב. מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

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

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

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

ב. מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

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

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

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

ב. מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

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

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

באור 11א - מגזרי פעילות לפי גישת ההנהלה

(במיליוני ש"ח)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

התאמות					
סך הכל	מזה: פעילות במוצרי שוק ההון	סך הכל	חברות בנות	ניהול פיננסי	חטיבת נכסי לקוחות
3,601	(1,834)	(2,006)	357	(216)	1,832
1,436	(592)	(672)	71	299	752
5,037	(2,423)	(2,678)	428	83	2,584
(51)	7	(9)	3	1	(7)
2,240	(637)	(771)	163	79	797
2,848	(1,793)	(1,898)	262	3	1,794
1,033	(647)	(684)	101	1	647
1,815	(1,146)	(1,214)	161	2	1,147
62	-	-	-	62	-
1,877	(1,146)	(1,214)	161	64	1,147
(79)	-	-	(79)	-	-
1,798	(1,146)	(1,214)	82	64	1,147
228,185	(13,736)	(19,005)	9,722	107,161	13,736
126,374	(17,794)	(23,353)	6,439	-	17,794
212,907	(205,096)	(213,857)	10,149	-	205,096

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

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

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

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

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

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

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

הפרשה להפסדי אשראי

1. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי

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

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

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

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

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

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

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

1. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי (המשך)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

31 בדצמבר 2023 (מבוקר)					
בנקים ממשלות ואגרות חוב		אשראי לציבור			
		סך הכל	פרטי אחר	דיוור	מסחרי
סך הכל					
84,686	29,049	55,637	288	-	55,349
63,603	-	63,603	21,851	35,450	6,302
148,289	29,049	119,240	22,139	35,450	61,651
יתרת חוב רשומה של החובות					
					שנבדקו על 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

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

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

ב. אשראי לציבור

1. איכות אשראי ופיגורים

30 בספטמבר 2024 (לא מבוקר)						
חובות צוברים ⁽²⁾ - מידע נוסף		סך הכל	בעייתיים ⁽¹⁾		תקינים	
בפיגור של 30 ועד 89 ימים ⁽³⁾	בפיגור של 90 ימים או יותר		לא צוברים	צוברים ⁽²⁾		
3	1	11,163	12	276	10,875	פעילות לווים בישראל
3	-	7,107	31	83	6,993	ציבור - מסחרי
2	-	21,070	7	2	21,061	בינוי ונדל"ן - בינוי
15	4	27,083	367	464	26,252	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
23	5	66,423	417	825	65,181	שרותים פיננסיים
161	-	36,161	187	45	35,929	מסחרי - אחר
40	15	23,227	100	160	22,967	סך הכל מסחרי
224	20	125,811	704	1,030	124,077	אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור
						אנשים פרטיים - אחר
						סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל
						פעילות לווים בחו"ל
-	-	29	-	-	29	ציבור - מסחרי
2	-	534	1	2	531	בינוי ונדל"ן
2	-	563	1	2	560	מסחרי אחר
-	-	-	-	-	-	סך הכל מסחרי
2	-	563	1	2	560	אנשים פרטיים
226	20	126,374	705	1,032	124,637	סך הכל פעילות בחו"ל
						סך הכל אשראי לציבור

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

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

(2) מסווגים כחובות בעייתיים הצוברים הכנסות רבית.

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

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

ב. אשראי לציבור (המשך)

1. איכות אשראי ופיגורים (המשך)

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

פעילות לווים בישראל	
ציבור - מסחרי	
בינוי ונדל"ן - בינוי	
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן	
שרותים פיננסיים	
מסחרי - אחר	
סך הכל מסחרי	
אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור	
אנשים פרטיים - אחר	
סך הכל ציבור - פעילויות בישראל	
פעילות לווים בחו"ל	
ציבור - מסחרי	
בינוי ונדל"ן	
מסחרי אחר	
סך הכל מסחרי	
אנשים פרטיים	
סך הכל ציבור - פעילויות בחו"ל	
סך הכל אשראי לציבור	

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

(2) מסווגים כחובות בעייתיים הצוברים הכנסות רבית.

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

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

ב. אשראי לציבור ⁽¹⁾ (המשך)

1.1. איכות אשראי לפי שנות העמדת האשראי

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

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

ב. אשראי לציבור (המשך)

1.1. איכות אשראי לפי שנות העמדת האשראי (המשך)

30 בספטמבר 2023 (לא מבוקר)								
יתרת חוב רשומה של אשראי לציבור לזמן קצוב*								
סך הכל	יתרת חוב רשומה של הלוואות מתחדשות	קודם	2019	2020	2021	2022	2023	
								פעילות לווים בישראל
								ציבור - מסחרי
17,111	2,105	1,264	454	1,291	2,574	5,451	3,972	בינוי ונדל"ן
16,629	1,967	1,243	435	1,273	2,476	5,411	3,824	אשראי בדירוג ביצוע
332	62	5	14	6	73	33	139	אשראי שאינו בדירוג ביצוע ואינו בעייתי
96	56	7	1	8	14	4	6	אשראי בעייתי צובר
54	20	9	4	4	11	3	3	אשראי שאינו צובר
44,117	13,744	2,293	1,303	2,174	2,762	5,318	16,523	מסחרי - אחר
42,299	12,955	2,109	1,231	1,990	2,482	5,134	16,398	אשראי בדירוג ביצוע
785	387	77	24	86	106	68	37	אשראי שאינו בדירוג ביצוע ואינו בעייתי
773	278	68	39	51	161	94	82	אשראי בעייתי צובר
260	124	39	9	47	13	22	6	אשראי שאינו צובר
35,508	-	12,767	3,198	4,932	7,012	5,674	1,925	אנשים פרטיים - הלוואות לדיר
24,398	-	9,657	2,245	3,253	4,502	3,526	1,215	LTV עד 60%
10,478	-	2,691	911	1,625	2,442	2,117	692	LTV מעל 60% ועד 75%
632	-	419	42	54	68	31	18	LTV מעל 75%
35,000	-	12,461	3,161	4,878	6,952	5,637	1,911	אשראי שאינו בפיגור ובדירוג ביצוע
134	-	85	12	8	13	6	10	אשראי שאינו בפיגור ואינו בדירוג ביצוע
221	-	113	15	30	34	25	4	בפיגור 30-89 יום
153	-	108	10	16	13	6	-	בפיגור מעל 90 יום
159	-	112	10	18	13	6	-	אשראי שאינו צובר
22,925	1,985	5,069	1,347	1,832	2,548	3,475	6,669	אנשים פרטיים - אחר
22,076	1,856	4,785	1,282	1,751	2,448	3,380	6,574	אשראי שאינו בפיגור ובדירוג ביצוע
787	114	268	59	76	92	87	91	אשראי שאינו בפיגור ואינו בדירוג ביצוע
44	10	10	4	4	7	6	3	בפיגור 30-89 יום
18	5	6	2	1	1	2	1	בפיגור מעל 90 יום
94	44	20	4	6	9	7	4	אשראי שאינו צובר
119,661	17,834	21,393	6,302	10,229	14,896	19,918	29,089	סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל
412	209	8	1	6	-	6	182	סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחו"ל
402	208	8	-	2	-	2	182	אשראי לא בעייתי
10	1	-	1	4	-	4	-	אשראי בעייתי צובר
-	-	-	-	-	-	-	-	אשראי שאינו צובר
120,073	18,043	21,401	6,303	10,235	14,896	19,924	29,271	סך הכל אשראי לציבור

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

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

ב. אשראי לציבור (המשך)

1.1. איכות אשראי לפי שנות העמדת האשראי (המשך)

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

* הוצג מחדש בעקבות טיוב נתונים.

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

ב. אשראי לציבור (המשך)

2. א. מידע נוסף על חובות לא צוברים:

30 בספטמבר 2024 (לא מבוקר)					
הכנסות רבית שנרשמו ⁽²⁾	יתרת קרן חוזית של חובות לא צוברים	סך הכל יתרת ⁽¹⁾ חובות לא צוברים	יתרת ⁽¹⁾ חובות לא צוברים בגינם לא קיימת הפרשה	יתרת הפרשה	יתרת ⁽¹⁾ חובות לא צוברים בגינם קיימת הפרשה
-	1,300	43	19	2	24
-	2,115	374	26	140	348
-	3,415	417	45	142	372
-	229	187	1	8	186
1	343	100	5	33	95
1	3,987	704	51	183	653
פעילות לווים בישראל					
בינוי ונדל"ן					
מסחרי - אחר					
סך הכל מסחרי					
אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור					
אנשים פרטיים - אחר					
סך הכל אשראי לציבור - פעילויות בישראל					
פעילות לווים בחו"ל					
סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחו"ל					
-	23	1	-	-	1
1	4,010	705	51	183	654
סך הכל (*)					
מזה: (*)					
נמדד פרטנית לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים					
נמדד פרטנית לפי שווי הוגן של הביטחון					
נמדד על בסיס קבוצתי					

30 בספטמבר 2023 (לא מבוקר)					
הכנסות רבית שנרשמו ⁽²⁾	יתרת קרן חוזית של חובות לא צוברים	סך הכל יתרת ⁽¹⁾ חובות לא צוברים	יתרת ⁽¹⁾ חובות לא צוברים בגינם לא קיימת הפרשה	יתרת הפרשה	יתרת ⁽¹⁾ חובות לא צוברים בגינם קיימת הפרשה
-	1,450	54	16	11	38
-	2,050	260	34	86	226
-	3,500	314	50	97	264
-	197	159	1	9	158
-	324	94	6	29	88
-	4,021	567	57	135	510
פעילות לווים בישראל					
בינוי ונדל"ן					
מסחרי - אחר					
סך הכל מסחרי					
אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור					
אנשים פרטיים - אחר					
סך הכל אשראי לציבור - פעילויות בישראל					
פעילות לווים בחו"ל					
סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחו"ל					
-	20	-	-	-	-
-	4,041	567	57	135	510
סך הכל (*)					
מזה: (*)					
נמדד פרטנית לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים					
נמדד פרטנית לפי שווי הוגן של הביטחון					
נמדד על בסיס קבוצתי					

(1) יתרת חוב רשומה.

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

אילו החובות שאינם צוברים היו צוברים רבית לפני התנאים המקוריים, היו נרשמות הכנסות רבית בסך 44 מיליון ש"ח (30.9.23 - 31 מיליון ש"ח).

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

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

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

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

(1) יתרת חוב רשומה.

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

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

ב. אשראי לציבור (המשך)

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

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

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

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

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

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

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

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

ב. אשראי לציבור (המשך)

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

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

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

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

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

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

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

ב. אשראי לציבור (המשך)

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

3. חובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינויים בתקופת הדיווח

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

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

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

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

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

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

ב. אשראי לציבור (המשך)

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

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

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

ב. אשראי לציבור (המשך)

2. ג. מידע נוסף על אשראי לא צובר בפיגור

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

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

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

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

ב. אשראי לציבור (המשך)

3. מידע נוסף על הלוואות לדיור

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

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

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

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

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

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

ג. מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים⁽²⁾

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

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

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

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

נכסים

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

סך כל הנכסים

התחייבויות

פקדונות הציבור
פקדונות מבנקים
פקדונות הממשלה
ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
התחייבויות אחרות
סך כל ההתחייבויות

הפרש

מכשירים נגזרים שאינם מגדרים

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

סך הכל כללי

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

(1) כולל צמוד מטבע חוץ.

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

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

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

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

נכסים

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

סך כל הנכסים

התחייבויות

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

מכשירים נגזרים שאינם מגדרים

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

סך הכל כללי

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

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

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

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

נכסים

מזומנים ופקדונות בבנקים

ניירות ערך

ניירות ערך שנשאלו

אשראי לציבור, נטו⁽³⁾

אשראי לממשלה

השקעה בחברה כלולה

בנינים וציוד

נכסים בלתי מוחשיים

נכסים בגין מכשירים נגזרים

נכסים אחרים

סך כל הנכסים

התחייבויות

פקדונות הציבור

פקדונות מבנקים

פקדונות הממשלה

אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים

התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

התחייבויות אחרות

סך כל ההתחייבויות

הפרש

מכשירים נגזרים שאינם מגדרים

מכשירים נגזרים (למעט אופציות)

אופציות בכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)

אופציות מחוץ לכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)

סך הכל כללי

אופציות בכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)

אופציות מחוץ לכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)

(1) כולל צמוד מטבע חוץ.

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

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

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

כללי

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

שווי הוגן של מכשירים פיננסיים

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

השיטות וההנחות העיקריות לצורך אומדן השווי ההוגן של המכשירים הפיננסיים

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

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

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

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

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

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

א. הרכב

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

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

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

א. הרכב (המשך)

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

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

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

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

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

א. הרכב (המשך)

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

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

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

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

ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן

1. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה

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

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

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

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

ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן (המשך)

2. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה

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

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

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

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

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

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

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

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

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

30 בספטמבר 2024 (לא מבוקר)					
טווח	ממוצע משוקלל באחוזים	שווי הוגן במיליוני ש"ח	נתונים לא נצפים	טכניקת הערכת שווי	
					1. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה
					נכסים
					נכסים בגין מכשירים נגזרים:
					- חוזי רבית שקל-מדד
					- חוזי רבית אחר
					- חוזי מטבע חוץ
(0.60)-3.02	1.80	4	עקום ציפיות האינפלציה	היוון תזרימי מזומנים	
1.20-1.95	1.54	8	סיכון אשראי צד נגדי	היוון תזרימי מזומנים	
0.06-0.79	0.43	2	1. רבית צמודה למדד	היוון תזרימי מזומנים	
1.00-4.60	1.38	345	2. סיכון אשראי צד נגדי		
					התחייבויות
					התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:
					- חוזי רבית שקל מדד
					- חוזי מטבע חוץ
(0.60)-3.02	2.28	28	עקום ציפיות האינפלציה	היוון תזרימי מזומנים	
0.06-0.79	0.43	2	רבית צמודה למדד	היוון תזרימי מזומנים	
					2. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה
					אשראי בעייתי לא צובר שגבייתו מותנית בביטחון
					שווי הוגן של בטחונות
					12
30 בספטמבר 2023 (לא מבוקר)					
טווח	ממוצע משוקלל באחוזים	שווי הוגן במיליוני ש"ח	נתונים לא נצפים	טכניקת הערכת שווי	
					1. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה
					נכסים
					נכסים בגין מכשירים נגזרים:
					- חוזי רבית שקל-מדד
					- חוזי רבית אחר
					- חוזי מטבע חוץ
4.90	4.90	-	עקום ציפיות האינפלציה	היוון תזרימי מזומנים	
1.20-1.55	1.30	18	סיכון אשראי צד נגדי	היוון תזרימי מזומנים	
0.63-1.03	0.86	3	1. רבית צמודה למדד	היוון תזרימי מזומנים	
1.00-4.46	1.35	680	2. סיכון אשראי צד נגדי		
					התחייבויות
					התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:
					- חוזי רבית שקל מדד
					- חוזי מטבע חוץ
1.76-4.90	2.64	20	עקום ציפיות האינפלציה	היוון תזרימי מזומנים	
0.63-1.03	0.86	3	רבית צמודה למדד	היוון תזרימי מזומנים	
					2. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה
					אשראי בעייתי לא צובר שגבייתו מותנית בביטחון
					שווי הוגן של בטחונות
					12

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

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

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

מידע איכותי בדבר פריטים הנמדדים בשווי הוגן ברמה 3:

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