

בנק הפועלים

תמצית דוחות כספיים רבעוניים
ליום 30 ביוני 2024



דוח מונגש 



תוכן העניינים

ד. ממשל תאגידי, פרטים נוספים ונספחים 203

209	5. ממשל תאגידי
210	6. פרטים נוספים בנוגע לעסקי התאגידי הבנקאי ואופן ניהולם
231	7. נספחים
242	מילון מונחים
244	אינדקס

א. דוח הדירקטוריון וההנהלה 5

11	1. סקירה כללית, יעדים ואסטרטגיה
15	2. הסבר וניתוח לתוצאות ולמצב העסקי
47	3. סקירת הסיכונים
72	4. מדיניות ואומדנים חשובנאיים קריטיים, בקרות ונהלים

ב. הצהרות בקרה פנימית על דיווח כספי 74

ג. תמצית דוחות כספיים ליום 30 ביוני 2024 77

81	דוח סקירה של רואי החשבון המבקרים לבעלי המניות של בנק הפועלים בע"מ
91	ביאורים לדוחות הכספיים

בנק הפועלים

דוח הדירקטוריון וההנהלה



תוכן העניינים

47	3. סקירת הסיכונים	11	1. סקירה כללית, יעדים ואסטרטגיה
47	3.1. תיאור כללי של הסיכונים ואופן ניהולם	11	1.1. מידע צופה פני עתיד
48	3.2. סיכון אשראי	11	1.2. מידע כספי תמציתי
68	3.3. סיכון שוק	14	1.3. תיאור תמציתי של הסיכונים העיקריים שהבנק חשוף אליהם
71	3.4. סיכון נזילות ומימון	14	1.4. יעדים ואסטרטגיה עסקית
72	3.5. סיכון ציזת	15	2. הסבר וניתוח לתוצאות ולמצב העסקי
72	3.6. סיכונים אחרים	15	2.1. מגמות, תופעות, התפתחויות ושינויים מהותיים
72	4. מדיניות ואומדנים חשובנאיים קריטיים, בקרות ונהלים	24	2.2. התפתחויות מהותיות בהכנסות, בהוצאות וברוח כולל אחר
72	4.1. מדיניות ואומדנים חשובנאיים קריטיים	32	2.3. המבנה וההתפתחות של הנכסים, ההתחייבויות, ההון והלימות ההון
73	4.2. בקרות ונהלים	43	2.4. תיאור עסקי קבוצת הבנק לפי מגזרי פעילות פיקוחיים
		46	2.5. תיאור עסקי קבוצת הבנק לפי מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה
		47	2.6. חברות עיקריות

רשימת הטבלאות

12	טבלה 1-1: מידע כספי תמציתי ומדדי ביצוע עיקריים לאורך זמן של קבוצת בנק הפועלים
16	טבלה 2-1: נתונים על השינויים במדד המחירים לצרכן ובשערי החליפין
22	טבלה 2-2: פרטים בדבר פעילויות לטובת הלואים במסגרת ההתמודדות עם המלחמה
24	טבלה 2-3: תמצית דוח רווח והפסד
25	טבלה 2-4: הרכב הרווח המימוני, נטו
27	טבלה 2-5: נתונים עיקריים בדבר הכנסות והוצאות ריבית
28	טבלה 2-6: ההוצאה להפסדי אשראי בגין חובות ובגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים
30	טבלה 2-7: פירוט עמלות והכנסות אחרות
31	טבלה 2-8: פירוט של ההוצאות התפעוליות והאחרות
32	טבלה 2-9: רווח כולל
32	טבלה 2-10: ההתפתחות בסעיפי המאזן העיקריים
33	טבלה 2-11: התפתחות האשראי לציבור, נטו, מאזני לפי מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה
34	טבלה 2-12: סיכון אשראי בעייתי
34	טבלה 2-13: ההתפתחות בסעיפים החוץ-מאזניים העיקריים
35	טבלה 2-14: יתרות ניירות-ערך
36	טבלה 2-15: פירוט אגרות-חוב קונצרניות לפי ענפי משק
36	טבלה 2-16: התפתחות ביתרות הפיקדונות
36	טבלה 2-17: מידע נוסף על פיקדונות הציבור
37	טבלה 2-18: ההתפתחות ביתרות החזקת הנכסים הכספיים החוץ-מאזניים של לקוחות קבוצת הבנק
38	טבלה 2-19: פירוט אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים
38	טבלה 2-20: מכשירים נגזרים
39	טבלה 2-21: פרטים בדבר דיבידנד ששולם בתקופות קודמות
41	טבלה 2-22: חישוב יחס הלימות ההון
42	טבלה 2-23: יחס מינוף
43	טבלה 2-24: תוצאות הפעילות ונתונים עיקריים של מגזרי פעילות פיקוחיים
48	טבלה 3-1: ניתוח איכות אשראי, סיכון אשראי בעייתי ונכסים שאינם מבצעים של הציבור
49	טבלה 3-2: מידע נוסף על תנועה באשראי לציבור לא צובר
50	טבלה 3-3: מדדי סיכון אשראי
52	טבלה 3-4: סיכון אשראי לפי ענפי משק
55	טבלה 3-5: פילוח סיכון האשראי בענפי הבינוי והנדל"ן בישראל, בהתאם לתחומי הפעילות העיקריים של הלקוחות
56	טבלה 3-6: ניתוח איכות האשראי בענפי הבינוי והנדל"ן בישראל
57	טבלה 3-7: סיכון אשראי בענף הנדל"ן בחטיבה העסקית בישראל לפי שיעור המימון (LTV) וכושר ספיגה
60	טבלה 3-8: חשיפות עיקריות למדינות זרות
61	טבלה 3-9: חשיפת קבוצת הבנק למוסדות פיננסיים זרים
62	טבלה 3-10: סיכונים בתיק הלוואות לדיור
62	טבלה 3-11: התפתחות סכומי הפיגור בהלוואות לדיור והפרשה להפסדי אשראי
63	טבלה 3-12: מעקב אחר התפתחות יתרת תיק האשראי לדיור על-פי בסיסי הצמדה וכשיעור מיתרת תיק האשראי של הבנק
63	טבלה 3-13: התפתחות יתרות האשראי לדיור ב-5 רבעונים אחרונים

63	טבלה 3-14: פירוט מאפיינים שונים של אשראי לדיור שהעמיד הבנק
64	טבלה 3-15: יתרת האשראי לאנשים פרטיים
65	טבלה 3-16: התפלגות סיכון האשראי המאזני לאנשים פרטיים בהתאם להכנסה הממוצעת ולגודל הלווה
65	טבלה 3-17: התפלגות סיכון האשראי המאזני לאנשים פרטיים בהתאם ליתרת תיק הנכסים הפיננסיים של הלווים
65	טבלה 3-18: התפלגות סיכון האשראי המאזני לאנשים פרטיים בהתאם לסוג הריבית ולתקופה הנותרת לפירעון
66	טבלה 3-19: חשיפות הבנק בגין מימון ממונף לפי ענף המשק של הלווה
67	טבלה 3-20: יתרות סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ-מאזני ללווים שיתרת חבותם מעל 1,200 מיליון ש"ח לפי ענפי משק
68	טבלה 3-21: שווי הוגן נטו מותאם של המכשירים הפיננסיים של הבנק וחברות מאוחדות שלו
69	טבלה 3-22: השפעת תרחישים של שינויים בשיעורי הריבית על השווי ההוגן נטו מותאם של הבנק וחברות מאוחדות שלו
69	טבלה 3-23: השפעת תרחישים של שינויים בשיעורי הריבית על הכנסות ריבית נטו ועל הכנסות מימון שאינן מריבית
70	טבלה 3-24: השפעת תרחישים של שינויים בשיעורי הריבית על ההון העצמי (נטו לאחר מס)
70	טבלה 3-25: רגישות הבנק לשינויים בשערי חליפין של מטבעות חוץ בעלי נפח פעילות משמעותי ולשינויים במדד המחירים לצרכן
71	טבלה 3-26: יחס כיסוי הנזילות (LCR)
71	טבלה 3-27: יחס מימון יציב, נטו (NSFR)

רשימת התרשימים

11	תרשים 1-1: נתונים ומדדים עיקריים ליום 30 ביוני 2024 ולשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024
17	תרשים 2-1: תשואות אגרות-חוב ממשלתיות, מדד המחירים לצרכן, ריביות ושוק המניות
26	תרשים 2-2: רווח מימוני, נטו
33	תרשים 3-2: פילוח האשראי לפי מגזרים עיקריים ליום 30 ביוני 2024
37	תרשים 4-2: התפתחות תמהיל פיקדונות הציבור

1. סקירה כללית, יעדים ואסטרטגיה

בישיבת הדירקטוריון שהתקיימה ביום 12 באוגוסט 2024, הוחלט לאשר ולפרסם את הדוחות הכספיים המאוחדים הבלתי מבוקרים של בנק הפועלים בע"מ והחברות המאוחדות שלו, ליום 30 ביוני 2024.

1.1 מידע צופה פני עתיד

חלק מהמידע המפורט בדוחות אלו, שאינו מתייחס לעובדות היסטוריות (אף אם הוא מבוסס על עיבוד של נתונים היסטוריים), מהווה מידע צופה פני עתיד כהגדרתו בחוק ניירות-ערך התשכ"ח-1968. תוצאות הבנק בפועל, עשויות להיות שונות מהותית מאלו שנכללו במסגרת המידע צופה פני עתיד, לרבות, בין היתר, כתוצאה משינויים בשוקי ההון בארץ ובעולם, שינויים מאקרו כלכליים, שינויים במצב הגיאופוליטי, שינויים רגולטוריים, שינויים חשבונאיים ושינויים בכללי המיסוי, וכן שינויים אחרים שאינם בשליטת הבנק, ואשר עשויים להביא לאי התממשות ההערכות ו/או לשינויים בתכניות העסקיות של הבנק. מידע צופה פני עתיד מאופיין בדרך כלל במילים או בביטויים כגון: "תחזית", "תכנית", "יעד", "אומדן סיכון", "תרחיש", "תרחיש קיצוני", "הערכת סיכון", "קורלציה", "התפלגות", "אנו מאמינים", "צפוי", "חזוי", "מעריכים", "מתכוונים", "מתכננים", "מתעתד", "עשוי להשתנות", "צריך", "יכול", "יהיה" וביטויים דומים להם. ביטויים צופי פני עתיד אלו, כרוכים בסיכונים ובחוסר ודאות, משום שהם מבוססים על הערכות ההנהלה לגבי אירועים עתידיים, אשר כוללים, בין היתר, שינויים בפרמטרים הבאים: מצב המשק, טעמי הציבור, שיעורי ריבית בארץ ובחו"ל, שיעורי אינפלציה, הוראות חקיקה ורגולציה חדשות בתחום הבנקאות ושוק ההון, החשיפה לסיכונים פיננסיים, איתנות פיננסית של לווים, התנהגות המתחרים, היבטים הקשורים בתדמית הבנק, המצב הביטחוני בישראל, התפתחויות טכנולוגיות ונושאי כוח אדם, ובתחומים אחרים אשר יש להם השפעה על פעילות הבנק ועל הסביבה בה הוא פועל, ואשר מטבע הדברים התממשותם אינה ודאית. מידע זה משקף את נקודת המבט הנוכחית של הבנק בנוגע לאירועים עתידיים. נקודת מבט זו מבוססת על הערכות, ולכן נתונה לסיכונים, לחוסר ודאות, ואף לאפשרות שאירועים או התפתחויות, שנחזו כצפויים, לא יתממשו בכלל, או יתממשו באופן חלקי בלבד, ואף שההתפתחויות בפועל תהיינה הפוכות מאלו שנצפו.

המידע המוצג להלן נסמך, בין היתר, על מידע המצוי בדיעת הבנק והמבוסס, בין היתר, על פרסומים של גורמים שונים, כגון: הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה, משרד האוצר, נתוני בנק ישראל, משרד הבינוי והשיכון וגורמים אחרים המפרסמים נתונים והערכות לגבי שוקי ההון בארץ ובעולם.

1.2 מידע כספי תמציתי

תרשים 1-1: נתונים ומדדים עיקריים ליום 30 ביוני 2024 ולשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024

התפתחות רווח ותשואה	רווחיות	איכות האשראי	גידול באשראי	הון
	15.5% Q2-24: 16.4% תשואה להון	0.82% NPL* 1.84% יחס כיסוי כולל**	0.5% Q2-24: 0.3% אשראי עסקי ומסחרי 2.2% Q2-24: 1.5% אשראי לדיור	11.96% יחס הון עצמי רובד 1 55,506 מיליוני ש"ח הון עצמי
1,922 Q2-23				
1,669 Q3-23				
1,761 Q4-23				
1,938 Q1-24				
2,238 Q2-24	4,176 מיליוני ש"ח Q2-24: 2,238 רווח נקי			

* אשראי לציבור שאינו צובר הכנסות ריבית מתוך יתרה רשומה של אשראי לציבור.

** סך הפרשה להפסדי אשראי (כולל בגין יתרות חוץ מאזניות) מתוך יתרה רשומה של האשראי לציבור.

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 ביוני 2024

טבלה 1-1: מידע כספי תמציתי ומדדי ביצוע עיקריים לאורך זמן של קבוצת בנק הפועלים

2023				2024		
רבעון ראשון	רבעון שני	רבעון שלישי	רבעון רביעי	רבעון ראשון	רבעון שני	
במיליוני ש"ח						
נתוני דוח רווח והפסד עיקריים - התפתחות רבעונית						
4,037	4,295	4,006	3,747	3,814	4,384	הכנסות ריבית, נטו
340	414	203	310	272	322	הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית
4,377	4,709	4,209	4,057	4,086	4,706	רווח מימוני, נטו
185	579	662	453	(14)	(49)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
982	1,016	1,089	943	1,004	1,026	עמלות והכנסות אחרות
2,094	2,181	2,059	1,897	2,033	2,106	הוצאות תפעוליות ואחרות
3,080	2,965	2,577	2,650	3,071	3,675	רווח לפני מסים
2,008	1,922	1,669	1,761	1,938	2,238	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
17.0%	15.8%	13.4%	14.0%	14.6%	16.4%	תשואת הרווח הנקי (באחוזים)
2.77%	2.80%	2.65%	2.48%	2.53%	2.78%	מרווח מימוני מפעילות שוטפת ⁽³⁾

לשנה שהסתיימה ביום	לשישה חודשים שהסתיימו ביום	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום
31.12.2023	30.06.2023	30.06.2024	30.06.2023	30.06.2024

מדדי ביצוע עיקריים

15.0%	16.4%	15.5%	15.8%	16.4%	תשואת הרווח הנקי המיוחס לבעלי מניות הבנק להון ⁽¹⁾
1.09%	1.18%	1.24%	1.14%	1.32%	תשואת הרווח הנקי לנכסים ממוצעים ⁽¹⁾
3.17%	3.32%	3.22%	3.41%	3.37%	יחס הכנסות ⁽²⁾ לנכסים ממוצעים ⁽¹⁾
2.39%	2.50%	2.44%	2.56%	2.58%	יחס הכנסות ריבית, נטו לנכסים ממוצעים ⁽¹⁾
0.58%	0.58%	0.59%	0.57%	0.60%	יחס עמלות לנכסים ממוצעים ⁽¹⁾
38.5%	38.6%	38.3%	38.1%	36.7%	יחס יעילות - הוצאות תפעוליות לסך ההכנסות
2.67%	2.78%	2.66%	2.80%	2.78%	מרווח מימוני מפעילות שוטפת ⁽³⁾⁽¹⁾
129%	126%	134%	126%	134%	יחס כיסוי נזילות (LCR)
128%	125%	127%	125%	127%	יחס מימון יציב נטו (NSFR) ⁽⁴⁾

ליום			
31.12.2023	30.06.2023	30.06.2024	
12.02%	11.51%	11.96%	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון ⁽⁵⁾
15.07%	14.68%	14.90%	יחס הון כולל לרכיבי סיכון ⁽⁵⁾
6.92%	6.69%	7.25%	יחס מינוף ⁽⁵⁾

- (1) מחושב על בסיס שנתי.
- (2) סך-כל ההכנסות - הכנסות ריבית נטו והכנסות שאינן מריבית.
- (3) רווח מימוני מפעילות שוטפת (ראה פרק התפתחויות מהותיות בהכנסות, בהוצאות וברווח כולל אחר להלן) מחולק בסך-הכל נכסים פיננסיים לאחר הפרשה להפסדי אשראי ובניכוי יתרות בגין כרטיסי אשראי שאינן נושאות ריבית.
- (4) למידע נוסף, ראה פרק סיכון נזילות ומימון להלן.
- (5) למידע נוסף, ראה פרק הון, הלימות הון ומינוף להלן.

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 ביוני 2024

טבלה 1-1: מידע כספי תמציתי ומדדי ביצוע עיקריים לאורך זמן של קבוצת בנק הפועלים (המשך)

לשנה שהסתיימה ביום	לשישה חודשים שהסתיימו ביום		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום		
	30.06.2023	30.06.2024	30.06.2023	30.06.2024	
מדדי איכות אשראי עיקריים					
1.92%	1.74%	1.84%	1.74%	1.84%	שיעור יתרת ההפרשה הכוללת להפסדי אשראי* מתוך האשראי לציבור
1.69%	1.50%	1.60%	1.50%	1.60%	שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור מתוך האשראי לציבור
1.06%	0.89%	0.86%	0.89%	0.86%	שיעור אשראי לציבור לא צובר או בפיגור של 90 יום או יותר מתוך האשראי לציבור
0.09%	0.07%	0.04%	0.12%	(0.02%)	שיעור מחיקות חשבונאיות, נטו מתוך אשראי ממוצע לציבור
0.46%	0.38%	(0.03%)	0.57%	(0.05%)	שיעור הוצאות (הכנסות) להפסדי אשראי מתוך אשראי ממוצע לציבור**
במיליוני ש"ח					
נתונים עיקריים מדוח רווח והפסד					
7,360	3,930	4,176	1,922	2,238	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
16,085	8,332	8,198	4,295	4,384	הכנסות ריבית, נטו
17,352	9,086	8,792	4,709	4,706	רווח מימוני, נטו ⁽¹⁾
5,297	2,752	2,624	1,430	1,348	הכנסות שאינן מריבית
3,892	1,929	1,991	961	1,021	מזה - עמלות
21,382	11,084	10,822	5,725	5,732	סך הכנסות
1,879	764	(63)	579	(49)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
8,231	4,275	4,139	2,181	2,106	הוצאות תפעוליות ואחרות
4,492	2,419	2,228	1,171	1,129	מזה - משכורות והוצאות נילות
נתונים נוספים					
5.50	2.94	3.12	1.44	1.67	רווח נקי למניה המיוחס לבעלי המניות של הבנק - בסיסי (בש"ח)
1.69	1.18	1.06	0.58	0.48	סך-הכל דיבידנד למניה (בש"ח) ⁽²⁾

* לרבות הפרשה בגין יתרות חוץ-מאזניות.

** כולל הוצאה בגין בנקים וממשלות.

(1) רווח מימוני, נטו כולל הכנסות ריבית, נטו והכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית.

(2) דיבידנד בגין התקופה הרלוונטית (לא כולל רכישה עצמית של מניות).

טבלה 1-1: מידע כספי תמציתי ומדדי ביצוע עיקריים לאורך זמן של קבוצת בנק הפועלים (המשך)

ליום			
31.12.2023	30.06.2023	30.06.2024	
במיליוני ש"ח			
			נתונים עיקריים מהמאזן
686,530	668,784	685,140	סך-הכל נכסים
107,730	97,082	107,821	מזה - מזומנים ופיקדונות בבנקים
127,122	132,301	123,948	ניירות-ערך
407,381	400,136	416,297	אשראי לציבור, נטו
7,814	6,616	8,036	סיכון אשראי בעייתי, נטו
4,012	3,287	3,449	אשראי לציבור שלא צובר הכנסות ריבית (NPL)
634,100	619,441	629,634	סך-הכל התחייבויות
554,595	529,703	552,612	מזה - פיקדונות הציבור
9,085	10,793	11,371	פיקדונות מבנקים
21,800	24,804	19,535	אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים
52,430	49,342	55,506	הון המיוחס לבעלי המניות של הבנק
			נתונים נוספים
32.9	30.4	33.7	מחיר מניה לסוף תקופה (בש"ח)

1.3 תיאור תמציתי של הסיכונים העיקריים שהבנק חשוף אליהם

הבנק מבצע בחינה מקיפה להערכת הסיכונים אליהם הוא חשוף ואומד את המהותיות שלהם. במסגרת תהליך ה-ICAAP (תהליך פנימי להערכת הלימות ההון) הבנק הגדיר את הסיכונים הבאים כסיכונים מהותיים: סיכון אשראי, סיכון ריכוזיות, סיכון שוק, סיכון השקעה, סיכון תפעולי (לרבות סיכון IT וסיכון סייבר), סיכון צד נגדי, סיכון ריבית בתיק הבנקאי, סיכון נזילות, סיכון מוניטין, סיכון אסטרטגי-תחרותי, סיכון רגולטורי, סיכון ציות וסיכון מודל. סיכונים נוספים אליהם חשוף הבנק מטופלים באופן ישיר כחלק מהניהול העסקי והם: סיכון משפטי, סיכון כלכלי (אשר יכול להתממש דרך סיכונים אשראי, השקעה, שוק ועוד), וסיכון סביבתי.

למידע נוסף על הסיכונים ככלל ועל פוטנציאל השפעות מלחמת חרבות ברזל ראה [פרק סיכונים מובילים ומתפתחים](#), [פרק השלכות מלחמת חרבות ברזל ופרק סקירת הסיכונים](#) להלן [והדוח על הסיכונים - גילוי בהתאם לנדבך 3 ומידע נוסף על הסיכונים ליום 31 בדצמבר 2023 וליום 30 ביוני 2024](#).

1.4 יעדים ואסטרטגיה עסקית

בסוף שנת 2022, אישרו הנהלת ודירקטוריון הבנק תכנית אסטרטגית רב-שנתית - 'פועלים 2026', לשנים 2023 עד 2026, התכנית מהווה המשך ליישום המוצלח של אסטרטגיית הצמיחה בפעילות הליבה בשנים 2021-2022, המתבטאת בשיפור מהותי בתוצאות העסקיות של הבנק וכוללת מגוון יוזמות עסקיות בכלל תחומי הפעילות של הבנק.

מטרת תכנית 'פועלים 2026', לחזק את מעמדו של בנק הפועלים כבנק מוביל בישראל. עקרונות התכנית תומכים בהמשך צמיחה אחראית, חיזוק מובילות הבנק בבנקאות הליבה וקפיצת מדרגה בשירות ללקוחות. התכנית ממוקדת בערך ללקוח, מיצוי מיטבי של תשתיות ומשאבים, ביצועים ופיתוח חדשנות מבדלת ומשפיעה.

למידע נוסף בדבר היעדים ואסטרטגיה עסקית של הבנק - 'פועלים 2026', ראו פרק יעדים ואסטרטגיה עסקית בדוח הדירקטוריון וההנהלה בדוחות הכספיים לשנת 2023.

2. הסבר וניתוח לתוצאות ולמצב העסקי

2.1 מגמות, תופעות, התפתחויות ושינויים מהותיים

2.1.1 סקירה כלכלית ופיננסית

הפעילות הכלכלית במשק הישראלי

ישראל נמצאת במצב מלחמה מזה כעשרה חודשים. בעוד שמרכז הארץ נמצא בסוג של שגרה כלכלית, המצב שונה בצפון ובדרום. עצימות המלחמה בצפון עלתה וקיימת מתיחות ומוכנות גבוהה לאפשרות שהלחימה תתרחב. עלויות המלחמה למשק הולכות וגדלות והן יחייבו העלאות מסים ושינוי סדרי עדיפויות, ואלו צפויים להתבטא בירידה ברמת החיים של משקי הבית. החזרה לשגרה ברוב אזורי הארץ יצרה זינוק בפעילות הכלכלית ברבעון הראשון של השנה, אך אינדיקטורים כלכליים שפורסמו עד כה לרבעון השני של השנה, מראים שקצב צמיחה זה התמתן מאוד ברבעון השני. מגבלות היצע, כמו היעדר עובדים פלשתינאים בענף הבנייה, עצירה בתיירות הנכנסת, ימי מילואים והתייקרות עלויות ההובלה מישראל, כל אלו בולמים את התאוששות הפעילות, וההערכה היא כי רמת התוצר ברבעון השני עונדה נמוכה מזו של ערב המלחמה. נתונים כמו רכישות בכרטיסי אשראי מאותתים על התייצבות בצריכה של משקי הבית, ולצד זה יצוא הסחורות נמצא במגמת ירידה. יצוא השירותים, לעומת זאת, ממשיך לעלות בקצב גאה. שוק העבודה נותר הדוק ומאופיין בעודפי ביקוש לעובדים. שיעור האבטלה בחודש יוני עמד על 3.0%, והוא משקף מצב של תעסוקה מלאה. מספר העובדים הנעדרים זמנית ממקום העבודה מסיבות כלכליות ירד אל מתחת לשלושים אלף. בחודש אפריל 2024 חברת דירוג האשראי S&P הפחיתה את דירוג האשראי של מדינת ישראל לרמה של A+ עם אופק דירוג שלילי. ביום 12 באוגוסט 2024 הפחיתה חברת דירוג האשראי פי'א את דירוג המדינה לרמה של A עם אופק דירוג שלילי. הפחתות הדירוג הוסברו בהתפתחויות הגיאופוליטיות והשלכותיהן על הכלכלה ועל תקציב המדינה. פרמיית סיכון המדינה, כפי שהיא נמדדת בתשואות אגרות-החוב הנקובות במטבע-חוץ, נותרו גבוהות, ומשקפות דירוג אשראי שנמוך מזה של מדינת ישראל. בשוק הנדל"ן חלה עלייה חדה ברכישת דירות ברבעון השני, וקצב המכירות בחודשים אפריל-מאי גבוה ב-63% מזה של החודשים המקבילים אשתקד. מחירי הדירות רשמו זינוק חד של 5.3% בששת החודשים האחרונים.

התפתחויות בכלכלה העולמית

האינפלציה בעולם ירדה לרמה שאפשרה לחלק מהבנקים המרכזיים כמו אלו של אירופה, אנגליה, שוויץ וקנדה להפחית ריבית. הריבית בארצות-הברית לא הופחתה אך השווקים צופים עתה הפחתות ריבית חדות בטווח הקרוב. שוקי העבודה בעולם הדוקים, ובכלל זה לחצים לעלויות שכר בחלק מהמדינות. גירעונות תקציביים גבוהים מהווים גם הם איום אינפלציוני. המתיחות בנושא הסחר בין סין לארצות-הברית ולאירופה מחריפה, ואלו האחרונות הטילו מגבלות על יצוא שבבים לסין ויבוא רכבים מסין. באירופה, זכה הימין הקיצוני בבחירות לפרלמנט האירופי, ובארצות-הברית אי-הוודאות הפוליטית לקראת הבחירות בנובמבר 2024 גברה.

על אף הריבית הגבוהה וגורמי הסיכון הפוליטיים הכלכלה העולמית המשיכה להתרחב, אם כי התמונה אינה הומוגנית. בארצות-הברית הצמיחה עמדה ברבעון השני על רמה שנתית של 2.8%. שוק העבודה מראה סימנים של האטה, אך התמונה הכללית עדיין חיובית. באירופה בה עמדה הצמיחה הרבעון על 1.0%, התמונה פחות טובה, ולכן גם הריבית ירדה. בסין נרשמה האטה ניכרת בצמיחה ברבעון השני לשיעור של 2.8%. בתחילת חודש אוגוסט 2024, בעקבות נתונים שהציגו האטה בשוק העבודה בארצות-הברית, ועליית ריבית שנייה במספר ביפן, החלו השווקים הפיננסיים לגלם אפשרות לגלישה למיתון, ובהתאם תגובה מהירה של הבנקים המרכזיים למצב.

האינפלציה בעולם כאמור התמתנה ברבעון השני של 2024, בעיקר על רקע התמתנות במחירי המוצרים, בעוד מחירי השירותים הוסיפו לעלות, אם כי גם קצב העלייה שלהם הואט. ב-12 החודשים שהסתיימו ביוני 2024 עלה מדד המחירים בארצות-הברית, ללא מזון ואנרגיה, ב-3.3%. בגוש האירו נרשמה יציבות יחסית בקצב האינפלציה ברבעון האחרון, וב-12 החודשים שהסתיימו ביוני 2024 עלה מדד זה ב-2.9%. הפד האמריקני הותיר את הריבית ברמה של 5.5%, ואילו ה-ECB האירופאי הוריד ביוני 2024 את הריבית על הפיקדונות לרמה של 3.75%. על רקע התמתנות האינפלציה, השווקים בארצות-הברית מגלמים, נכון לתחילת אוגוסט 2024 הפחתת ריבית של כנקודת אחוז עד סוף השנה, ובאירופה הציפייה שעולה הן מהשווקים והן מחברי ה-ECB היא להפחתת ריבית של 0.75 נקודת אחוז עד סוף שנת 2024.

המדיניות הפיסקאלית והמוניטרית

הגירעון התקציבי הסתכם במחצית הראשונה של השנה ב-62.3 מיליארד ש"ח, לעומת עודף של 6.6 מיליארד ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. שיעור הגירעון התקציבי מהתמ"ג עלה ב-12 החודשים האחרונים ל-7.6%. הוצאות המשרדים הממשלתיים גדלו בשיעור חד של 34.2%, וגם בנטרול הוצאות המלחמה נרשמה עלייה גבוהה בשיעור של 9.3% בהוצאות. גביית המסים עלתה במחצית הראשונה של השנה ב-1.2% ריאלית, ובמידה רבה היא מנעה מהגירעון לעלות אף יותר. ההערכות, ובכלל אלו של בנק ישראל, הן שהגירעון התקציבי הגבוה הוא מבני בחלקו הגדול, זאת לאור עלייה צפויה בהוצאות הביטחון, אך לא רק. יחס החוב הציבורי לתוצר צפוי לעלות השנה בכ-6 נקודות האחוז. צורכי מימון הגירעון גבוהים והם גורמים להתייקרות במקורות המימון. הותרה של הגירעון ברמה הנוכחית עשויה להוביל להפחתה נוספת בדירוג האשראי של המדינה. ריבית בנק ישראל נותרה ברבעון השני ללא שינוי ברמה של 4.5%. הציפיות לאינפלציה לטווח של שנה נמצאות בסמוך לגבול העליון של היעד, שוק העבודה הדוק, ופרמיית סיכון המדינה עדיין גבוהה. כל אלו לא אפשרו לבנק המרכזי להמשיך ולהפחית את הריבית, לאחר שזו ירדה בחודש ינואר.

אינפלציה ושער חליפין

מדד המחירים לצרכן "הידוע" עלה ברבעון השני של שנת 2024 בשיעור של 1.6%. מדד המחירים בגין חודש יוני 2024 עלה בשיעור של 0.1%. מדד המחירים לצרכן בחודש יוני 2024 גבוה ב-2.9% לעומת מדד יוני אשתקד. שיעור האינפלציה התייצב בחודשים האחרונים בקרבת הגבול העליון של היעד. קיימת עדיין אי ודאות גבוהה לגבי המשך הירידה באינפלציה, זאת לאור לחצי השכר במשק והגירעונות התקציביים הגבוהים. השקל פוחת במהלך הרבעון השני של 2024 בשיעור של 2.1% מול הדולר האמריקאי, ומול האירו פוחת ב-1.0%. בנק ישראל לא התערב במסחר בתקופה זו.

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 ביוני 2024

שוקי הכספים והון

ברבעון השני של שנת 2024 התמתנו עליות השערים בשוקי המניות בעולם, ובשוקים מסוימים אף נרשמו ירידות בסיכום הרבעון. בסיכום הרבעון השני של שנת 2024 עלה מדד ה-S&P500 בארצות-הברית בשיעור של 3.9%, מדד הנאסד"ק עלה ב-8.3% ואילו מדד המניות האירופי ה-STOXX_EUROPE_50 ירד ב-3.7%. המסחר בתל-אביב ברבעון השני התנהל על רקע המשך הלחימה בעזה וההסלמה בגבול הצפון, ומדד ת"א ירד ב-4.4%. מחזורי המסחר היומיים במניות ובמכשירים המירים ברבעון השני של שנת 2024 עמדו על רמה ממוצעת של 2.2 מיליארד ש"ח, בדומה לרמה הממוצעת ברבעון המקביל אשתקד. במחצית השנייה של חודש יולי 2024 ובתחילת אוגוסט 2024 החרפו ירידות השערים בשוקי המניות בעולם, זאת בעיקר בשל חשש מגלישה של המשק האמריקני למיתון.

ברבעון השני של שנת 2024 נמשכה העלייה בתשואות אגרות-החוב בעולם ובישראל. תשואת אגרת-חוב ממשלתית של ממשלת ארצות-הברית לטווח של עשר שנים עלתה מרמה של 4.20% בסוף הרבעון הראשון לרמה של 4.40% בסוף הרבעון השני של 2024. בישראל תשואת אגרת ממשלתית לטווח של עשר שנים עלתה בתקופה זו מרמה של 4.40% ל-5.00%. עליית התשואות שיקפה הערכות גוברות שהבנקים המרכזיים יאלצו לשמור על ריביות גבוהות לאורך זמן, כמו גם גירעון פדראלי גבוה מאוד במקרה של ארצות-הברית. בישראל התשואות הושפעו גם מהגירעון התקציבי הגבוה ומעליית פרמיית הסיכון של מדינת ישראל. בחודש יולי 2024 התהפכה המגמה ותשואות אגרות-החוב בארצות-הברית רשמו ירידה חדה, לאור ציפיות להפחתות ריבית מהירות של הפד. ירידת התשואות בישראל הייתה מתונה יותר בשל התרחבות בפרמיות הסיכון.

בסיכום הרבעון השני מדד אגרות-החוב הממשלתיות השקליות ירד בשיעור של 2.0% ומדד אגרות-החוב הממשלתיות הצמודות ירד ב-2.3%. מדד אגרות-החוב הקונצרניות נותר בקירוב ללא שינוי ומרווחי התשואה לעומת אגרות-החוב הממשלתיות ירדו לרמה נמוכה של כ-1.47%. גיוסי ההון של החברות הישראליות הלא פיננסיות באמצעות אגרות-חוב הסתכמו ברבעון השני של שנת 2024 בכ-10 מיליארד ש"ח, ובסך המחצית הראשונה של השנה גייסו החברות כ-27.9 מיליארד ש"ח, עלייה של כ-4% לעומת המחצית הראשונה של 2023.

טבלה 2-1: נתונים על השינויים במדד המחירים לצרכן ובשערי החליפין

לשנת 2023	לשישה חודשים שהסתיימו ביום		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום		
	30.06.2023	30.06.2024	30.06.2023	30.06.2024	
3.3%	2.5%	1.9%	1.4%	1.6%	שיעור עליית מדד המחירים ה"ידוע"
3.1%	5.1%	3.6%	2.4%	2.1%	שיעור עליית שער הדולר של ארצות-הברית
6.9%	7.1%	0.2%	2.2%	1.0%	שיעור עליית (ירידת) שער האירו

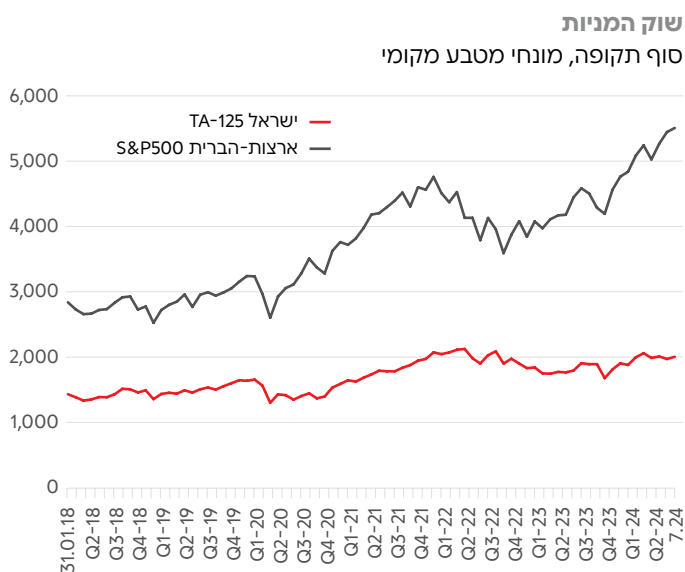
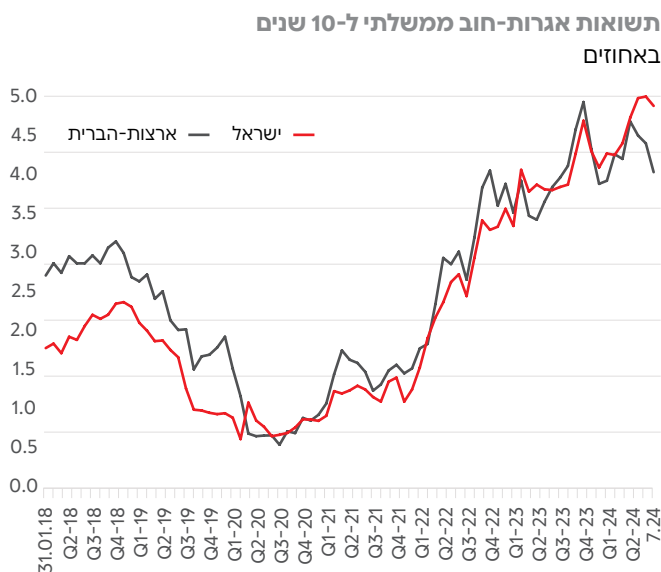
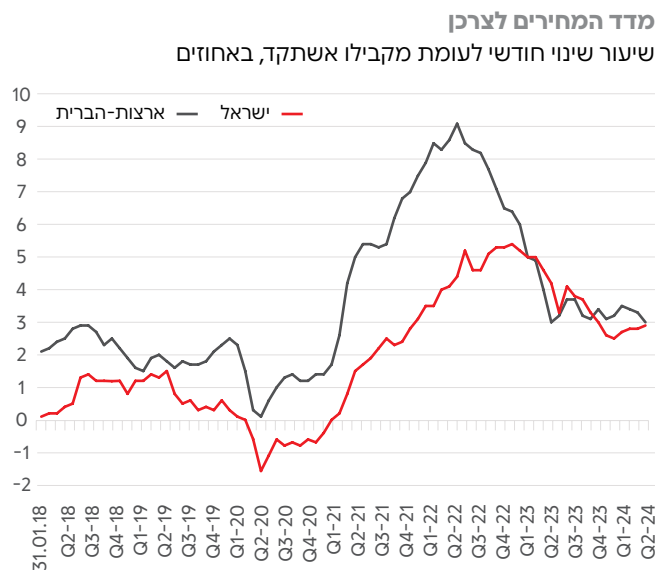
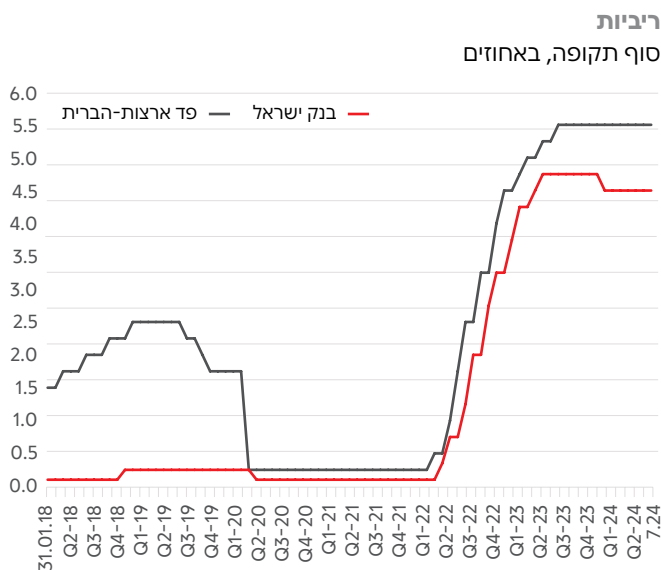
נתונים על ריביות בנקים מרכזיים:

30.06.2023	30.09.2023	31.12.2023	31.03.2024	30.06.2024	
4.75%	4.75%	4.75%	4.50%	4.50%	שיעור הריבית בסוף התקופה - בנק ישראל
5.00%-5.25%	5.25%-5.50%	5.25%-5.50%	5.25%-5.50%	5.25%-5.50%	שיעור הריבית בסוף התקופה - פד האמריקני

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 ביוני 2024

תרשים 1-2: תשואות אגרות-חוב ממשלתי, מדד המחירים לצרכן, ריביות ושוק המניות



2.1.2. סיכונים מובילים ומתפתחים

בהתבסס על המלצת ה-FSB (המוסד ליציבות פיננסית), סיכון מוביל מוגדר כהתפתחות המתרחשת כיום בסביבת העסקים של הבנק, אשר עלולה להשפיע לרעה על תוצאות הבנק במהלך השנה הקרובה. זאת לעומת סיכון מתפתח אשר ישנה אי ודאות גדולה יותר לגבי מועד גיבושו לכלל התרחשות בעלת השפעה מהותית על אסטרטגיית הבנק.

הנהלת הבנק והדירקטוריון דנו בהשפעתם על הבנק של הסיכונים המובילים והמתפתחים המפורטים להלן ובוחנים מעת לעת את הצורך בהתאמת האסטרטגיה העסקית בהתאם להתפתחויות אלה:

- סביבת המאקרו:** פעילות הבנק תלויה בסביבה העסקית בישראל ובעולם. מצב הכלכלה העולמית, שינויים משמעותיים במדיניות המוניטרית ובעקומי הריבית, תנודתיות בשווקים ושינויים במחירי הנכסים הפיננסיים בארץ ובעולם ובמחירי הנדל"ן והמצב הכלכלי, המדיני והביטחוני של ישראל ושל האזור הינם בעלי פוטנציאל להשפעה על פעילות הבנק. קיימת אי ודאות ביחס להתפתחויות כלכליות עתידיות, בעיקר על רקע התפתחויות אפשריות במלחמה עצמה ונגזרותיה ובכלל זה הגירעון התקציבי הגדל. זאת, כאשר לסיכונים למשק ששררו טרם מלחמת חרבות ברזל, ובכללם סיכונים עקב צעדים שהובילה הממשלה בזירה המשפטית, השפעה שלא ניתן להעריך בשלב זה. התכנית האסטרטגית הרב שנתית של הבנק כוללת הנחות מסוימות לגבי סביבת המאקרו תוך התייחסות לסיכונים הקיימים בכלכלה הגלובלית ובמשק הישראלי ומאזנת בין שיקולי תשואה לסיכון.

מלחמת חרבות ברזל והמשק בישראל: המלחמה שהחלה ביום 7 באוקטובר 2023 גרמה, בין היתר, לשיבושים בפעילות הכלכלית במשק הישראלי

ברבעון הרביעי לשנת 2023 כמפורט בדוח על הסיכונים ליום 31 בדצמבר 2023. השפעות המלחמה התמתנו באופן ניכר ברבעון הראשון של שנת 2024 נוכח צמצום היקף גיוס המילואים, התמיכה הממשלתית וחזרה חלקית של הפעילות הכלכלית לשגרה. בהתאם, וביחס לנקודת ההשוואה הנמוכה של הרבעון הרביעי של 2023, נרשמה ברבעון הראשון של 2024 צמיחה גבוהה, שהתמתנה משמעותית ברבעון השני של השנה. קיימים ענפים בהם הפגיעה עדיין משמעותית, בעיקר בתחום הבנייה שמושפע מאי-כניסת עובדים פלשתינאים לישראל, ותיירות החוץ שכמעט לא קיימת. בשוק העבודה, שיעור האבטלה בחודש מאי 2024 ירד ל-3%, שיעור המייצג תעסוקה מלאה, אך עדיין קיימים עובדים הנעדרים זמנית מכח העבודה בשל נסיבות המלחמה. ייצוא השירותים עולה, אך ייצוא הסחורות במגמת ירידה, דבר העלול לשקף בעיות הובלה או צמצום בקשרים הכלכליים עם ישראל. הגירעון התקציבי של הממשלה גבוה, בעיקר לאור המלחמה, והסתכם במחצית הראשונה של השנה ב-62.3 מיליארד ש"ח, כאשר שיעור הגירעון התקציבי מהתמ"ג עלה ב-12 החודשים האחרונים ל-7.6%. למלחמה, ובפרט ככל שתמשך ו/או תתרחב, פוטנציאל להשפעה שלילית על שוק העבודה, תקציב המדינה, הגרעון הגדל ועלויות המימון שלו, עקומי הריבית ושערי החליפין, המשק הישראלי, לקוחות הבנק והבנק עצמו. המלחמה וההתפתחויות הפיסקאליות, הכלכליות והאחרות בעקבותיה העלו את סיכון המדינה, דבר שהתבטא בעליית פרמיית הסיכון של מדינת ישראל בשווקים הפיננסיים, בהורדת דירוג האשראי על-ידי חברות הדירוג מודי'ס ו-S&P, לדירוגים של A2+ ו-A בהתאמה, לרבות אופק דירוג שלילי, וכן אופק דירוג שלילי על-ידי פי'פי'. דירוג הבנקים הישראליים ובכללם הבנק מושפע מדירוג מדינת ישראל, ובהתאם הורידו חברות אלו את דירוג האשראי ו/או אופק הדירוג של הבנק. יצוין כי ביום 12 באוגוסט 2024, לאחר אישור הדוח, הורידה פי'פי' את דירוג המדינה מ-A+ ל-A עם אופק שלילי וכאמור פעולה כזו עשויה להשפיע על דירוג הבנקים ובכללם הבנק. הימשכות המלחמה וההרעה הפיסקאלית מעלים את הסיכון להפחתות דירוג אשראי נוספות של מדינת ישראל, כאשר פרמיית הסיכון של המדינה משקפת דירוג נמוך יותר מהנוכחי. ההשפעה הישירה של הורדת דירוג האשראי של מדינת ישראל על-ידי S&P בחודש אפריל הביאה, נכון למועד ההפחתה, לקיטון של כ-0.25% וכ-0.31% ביחס הון עצמי רובד 1 וביחס הון הכולל של הבנק, בהתאמה, שבא לידי ביטוי ברבעון השני לשנת 2024. נדגיש כי החל משנת 2021 משתמש הבנק בדירוג S&P למדינות כמדגדג יחיד לצרכי מדידת הלימות הון, ובהתאם, להורדת דירוג על-ידי חברות אחרות, כמו מודי'ס, שהתרחשו ו/או עלולות להתרחש, אין השפעה ישירה על יחס הון. הורדות דירוג נוספות, ככל שיהיו, של מדינת ישראל על-ידי S&P ישפיעו באופן ישיר על יחסי הלימות הון של הבנק ככל שהדירוג ירד ל-BBB+ ומטה. אין ביכולת הבנק להעריך בשלב זה כיצד תתפתח המלחמה, את ההשפעות הכלכליות והפיננסיות שלה ואת משכן, ובהתאם קיים קושי להעריך את ההשפעות העתידיות על מצב לקוחותיו של הבנק והבנק עצמו ועל הסיכונים השונים. הבנק פועל לתמיכה בלקוחותיו ובתושבי אזורי הלחימה. לפירוט ראה פרק השלכות מלחמת חרבות ברזל להלן ופרק סקירה כלכלית ופיננסית לעיל.

הכלכלה הגלובלית: האינפלציה בעולם החלה לרדת, כאשר ברבעון השני של שנת 2024 קצב הירידה הפתיע לטובה על רקע "דביקות" האינפלציה ברבעונים הקודמים. מדיניות הבנקים המרכזיים עודנה מרסנת, אך ככלל התחזיות הן לירידות ריבית בהמשך השנה. הריבית הגבוהה מביאה לסימני האטה בחלק מהכלכלות ומשפיעה לשלילה על מחירי הנדל"ן ובעיקרין על בנקים שחשופים לתחום זה. בתחילת חודש אוגוסט החלו השווקים לגלם ירידת ריבית חדה, המצביעה על חששות השווקים מגלישה למיתון. המלחמה בישראל והאירועים במזה"ת ככלל, שמגיעים בהמשך למלחמה באוקראינה ולמתיחויות באזורים נוספים בעולם, מגבירים את המתח הבין גושי ויוצרים סיכונים להמשך הצמיחה.

- סיכון אבטחת מידע ותקריות קיברנטיות:** איומי הסייבר המתגברים כלפי גופים פיננסיים מביאים להפניית משאבי התעשייה הבנקאית להתמודדות עם הסיכון. הבנק מבצע בקורות באופן תדיר בכלל הערוצים על מנת למנוע חדירת פוגענים, הפעלת תוכנות זדוניות ומניעת דלף מידע. מעגלי בקרה אלו מורכבים ממספר רב של מערכות אבטחת מידע מתקדמות אשר פרוסות פנימית ברשת הבנק וחיצונית בתור הגנה היקפית. יצוין כי מעבר עובדים לעבודה מרחוק, מעבר למחשוב ענן ודיגיטציה מוגברת בפעילות הבנק ובכללה גידול בעבודה מרחוק מול לקוחות, במקביל לגידול באיומים ובניסיונות תקיפה על הבנק ועל לקוחותיו מעצימים את הסיכון. במסגרת המלחמה גדל מספר מתקפות הסייבר על מטרות בישראל ובכללן הבנק, עד כה ללא פגיעה בפעילותו, וגדל היקף ניסיונות ההונאה כנגד הבנק ולקוחותיו. הבנק פועל במטרה לצמצם את הסיכון.

- הסביבה הרגולטורית בארץ ובחו"ל:** לרפורמות רגולטוריות מקומיות ובינלאומיות קיימת השלכה על פעילותו העסקית של הבנק בארץ ובחו"ל. בישראל גובשו בשנים האחרונות מספר יוזמות רגולטוריות שעניינן בעיקר הגברת התחרות במערכת הבנקאית בישראל ולצידן קיימות יוזמות רגולטוריות נוספות (לרבות של בנק ישראל) הנמצאות בשלבי ייזום, אשר חלקן עוסק בהתערבות ישירה במחירים ובריביות (לרבות על יתרות זכות ופיקדונות) במערכת הבנקאית, בפרט ביחס למשקי הבית. במסגרת תיקוני חקיקה להשגת יעדי תקציב המדינה לשנת 2024, לאור המלחמה, אושרה הטלת תשלום מיוחד על הבנקים החל מאפריל 2024 ועד תום שנת 2025 בהיקף של 6% מהרווח שיפיקו מפעילותם בישראל (בשנת 2024 - 4.5% בהתאם לתחולה בחלק מהשנה). בין ההצעות והצעדים המוצעים הנוספים נכללים הודעת רשות התחרות בדבר אפשרות הכרזה על בנקים כקבוצת ריכוז ומתן הוראות בנושא, וכן הודעתה לבנקים כי אין בכוננתה להאריך את הפטור מהסדר כובל הנוגע למבנה הבעלות במס"ב המשותף לחמשת הבנקים הגדולים, אשר עתיד לפוג ביום 18 ביוני 2025; התערבות חקיקתית ישירה בריביות פיקדונות, עו"ש ומשכנתאות באמצעות הגשת הצעות חוק פרטיות; תיקוני חקיקה שיזמה רשות ניירות-ערך לגבי יצירת קרנות כספיות הדומות במאפייניהן לפיקדונות, החרגת קרנות כספיות אלו וגם קרנות כספיות הקיימות כיום מחוק הייעוץ והרחבת ערוצי ההפצה שלהן (תיקוני חקיקה אלו עברו בקריאה שנייה ושלישית בכנסת); ומתווה מדורג של רישוי ורגולציה לגופים חוץ בנקאיים; פרסום תזכיר חוק ע"י בנק ישראל בשיתוף עם משרד המשפטים שעניינו תיקון לסעיף 24 בחוק שירותי תשלום במטרה להרחיב את הסדר האחריות של הבנק לגבי הונאות. ההסדר המבוקש מכיל על הבנק אחריות גם במידה והלקוח מסר את הרכיב החיוני כחלק מההונאה. להרחבה ראו פרק יוזמות רגולטוריות בדוח ממשל תאגיד. היוזמות והמגמות הרגולטוריות עשויות להשפיע לרעה על המערכת הבנקאית ובכלל זה על הבנק. בשלב זה לא ניתן להעריך את ההשפעות של שינויים אלה על הבנק, ככל שיתרחשו. כמו-כן, ייתכן כי השפעות אלו לא יהיו מיידיות, אלא השפעות איטיות ומתמשכות לאורך זמן, שתגזרנה מתהליכי השינוי ההדרגתי בסביבת הבנק (לקוחותיו, שחקנים בשוק וכדומה), לצד היערכות הדרגתית של הבנק להתאמות הדרושות בפעילותו.
- סיכון תחרותי-אסטרטגי:** תחרות מצד חברות ביג-טק (אפל, גוגל, אמזון ועוד), חברות פינטק ובכללן חברות שירותי תשלום ובנקים דיגיטליים, לצד חדירה של טכנולוגיות חדשות, שינויים בהתנהגות הלקוחות ומודלים עסקיים חדשים בעולם הפיננסי, עלולים להשפיע משמעותית על המערכת הבנקאית בארץ ובעולם בטווח הבינוני-ארוך. לצד זאת, שינויים רגולטוריים ותחרותיים בזירה המקומית, בדגש על מהלכים להגברת התחרות במערכת הבנקאית ובכללם הצעה למתווה מדורג לרישוי ורגולציה לגופים חוץ בנקאיים, נידו חשבוניות בנק ובנקאות פתוחה, כמו גם תחרות במגזר העסקי, עלולים להשפיע על התוצאות העסקיות של הבנק ובכלל זה על מרווחי האשראי שלו. הבנק גיבש תכנית אסטרטגית מקיפה עד לשנת 2026 הכוללת, בין היתר, ביצוע צעדים בתחומי הליבה של הבנק, חדשנות, טכנולוגיה, מבנה הפעילות ועוד, כדי לתת מענה לאיומים ומעדכן אותה באופן תקופתי.
- סיכון הציות:** תחת סיכון הציות כלולים, בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 308, גם סיכונים הנובעים מתחום הוגנות הבנק כלפי לקוחותיו, ניגוד עניינים, איסור הלבנת הון ומימון טרור (לרבות סנקציות בינלאומיות), מתן ייעוץ ללקוח, הגנה על הפרטיות (למעט היבטים של טכנולוגיית המידע), היבטי מיסוי רלוונטיים למוצרים או שירותים ללקוחות, או הוראות בעלות אופי דומה. התממשות הסיכון בעולם באה לידי ביטוי בהמשך החקירות נגד בנקים בעולם והקנסות המוטלים עליהם בקשר להפרות חוק או רגולציה, כגון בדבר סיוע להעלמות מס ומניעת מימון טרור, הלבנת הון וחקירת מעשי שחיתות. מלחמת חרבות ברזל ומצב החירום מעצימים את סיכוני הציות הנובעים ממימון טרור והלבנת הון. מערך הציות בבנק התאים את פעילותו למצב המלחמה והחירום בשורה של צעדים הממוקדים בין היתר בסיכונים העולים ממצב זה. היקף הסנקציות הבינלאומיות הורחב, בין היתר בשל מלחמת רוסיה אוקראינה ולאחריה מלחמת חרבות ברזל. סנקציות בינלאומיות הוטלו גם על ישראלים יחידים ועמותות. מערך הציות התאים את פעילותו בשורה של צעדים לרבות ניטור ומעקב לשם צמצום סיכוני הציות הנובעים מאי כיבודן של הסנקציות הבינלאומיות. הבנק מעניק שירותים קורספונדנטים לבנקים פלשתינאים תחת כתיב שיפוי וחסיונות המתקבלים מהמדינה. כתיב השיפוי והחסיונות מוארכים מפעם לפעם. ביום 30 ביוני 2024 כתב השיפוי והחסיונות הוארכו עד ל-31 באוקטובר 2024. הבנק הודיע על הארכה זו לנציגי הבנקים הפלשתינאים, וכי לפיכך המועד להפסקת השירותים, עליה הודיע הבנק עוד ביום 31 במרץ 2024, יידחה עד למועד האמור.
- סיכון סביבתי:** בשנים האחרונות גברה ההבנה בעולם, כי אפשרות של התממשות סיכונים סביבתיים וסיכונים אקלים תפגע בכלכלה ובמקרים קיצוניים עלולה להביא לפגיעה משמעותית בבנקים ובמערכת הפיננסית כתוצאה מהתממשות סיכונים פיננסיים ולא-פיננסיים בטווח הארוך. השפעות אלו יכולות לבוא לידי ביטוי גם במסגרת הסיכונים האחרים אליהם חשוף התאגיד הבנקאי בפעילותו, כמו סיכון אשראי (דרך ההשפעה על החוסן הפיננסי של לווים ושווי ביטחונות), סיכון שוק והשקעה, סיכון תפעולי, סיכון משפטי, סיכון מוניטין ועוד. לסיכונים אלו, בדגש על סיכוני האקלים והשפעת תהליכי המעבר לכלכלה מעוטת פליטת גזי חממה, יש מאפיינים ייחודיים של חוסר ודאות. בשלב זה מוקדם להעריך את פוטנציאל ההשפעות ארוכות הטווח של שינויים אלו על הבנק. לפרטים נוספים בדבר השלכות מלחמת חרבות ברזל ראה הפרק להלן. לפרטים בדבר הליכים משפטיים ראה [ביאור 10](#) בתמצית הדוחות הכספיים. לפרטים בדבר יוזמות רגולטוריות מהותיות בעלות השפעה על פעילות הבנק בתקופת הדיווח ראה [דוח ממשל תאגיד](#).

2.1.3. השלכות מלחמת חרבות ברזל

ביום 7 באוקטובר 2023 פתח ארגון חמאס במתקפת טרור רצחנית על מדינת ישראל. נכון למועד פרסום הדוח מתנהלת לחימה בזירות רבות, חטופים רבים עדיין מוחזקים בידי חמאס, חלק מתושבי הצפון והדרום הקרובים לאזורי העימות עדיין מפונים מבתיהם ונמשך גיוס מילואים אך בהיקף מצומצם מאשר בתחילת המלחמה. בעולם גברים הקולות הקוראים להפסקת המלחמה ו/או לצמצום קשרים כלכליים עם ישראל. המלחמה הביאה לשיבושים בפעילות הכלכלית במשק הישראלי ברבעון הרביעי של שנת 2023 לאור גיוס מילואים נרחב, השבתה חלקית של פעילות המסחר, ירידה בתוצר ובצריכה ועלייה משמעותית בהוצאות הממשלה ובגרעון הפיסקאלי. במהלך הרבעון הראשון של שנת 2024 צומצם גיוס המילואים וחלה התאוששות משמעותית בצריכה ובתוצר, תוך חזרה מסוימת של המשק לשגרת פעילות כלכלית בצירוף תמיכה ממשלתית משמעותית. הצמיחה הגבוהה שנרשמה ברבעון הראשון התמתנה משמעותית ברבעון השני. קיימים ענפים בהם הפגיעה עדיין משמעותית, בעיקר בתחומי תיירות החוץ שכמעט לא קיימת עתה, והבנייה שמושפע מאי-כניסת עובדים פלשתינאים לישראל. בשוק העבודה שיעור האבטלה עומד על כ-3%, שיעור המייצג תעסוקה מלאה, אך עדיין קיימים עובדים החסרים זמנית מכח העבודה בשל נסיבות המלחמה. ייצוא השירותים עולה, אך ייצוא הסחורות במגמת ירידה, דבר העלול לשקף בעיות הובלה או צמצום בקשרים הכלכליים עם ישראל. הגירעון התקציבי של הממשלה גבוה, בעיקר לאור המלחמה, והסתכם במחצית הראשונה של השנה ב-62.3 מיליארד ש"ח, כאשר שיעור הגירעון התקציבי מהתמ"ג עלה ב-12 החודשים האחרונים ל-7.6%. קיימת אי ודאות משמעותית ביחס להתפתחויות כלכליות עתידיות, הן לאור התפתחויות אפשריות במלחמה עצמה והן לאור גורמים פוליטיים, מקומיים ועולמיים, וגורמים כלכליים, ובכללם הגירעון התקציבי הגדל.

למלחמה, ובפרט ככל שתתמשך ו/או תתרחב לחזיתות נוספות, פוטנציאל להשפעה שלילית על המשק הישראלי, לקוחות הבנק והבנק עצמו. בין הסיכונים האפשריים ניתן למנות ירידה אפשרית בצריכה הפרטית, ירידה בהשקעות במשק ובכללן השקעות זרות והשקעות ביה"ט, צמצום או ניתוק של קשרים כלכליים, ירידה בתוצר, גרעון תקציבי משמעותי, העלאות מסים, הורדות נוספות של דירוג האשראי של המדינה ושל הבנק, עליית פרמיית הסיכון של המדינה ו/או עלויות החוב הממשלתי, ירידה בפדיון בחלק מענפי המשק, פגיעה בענפי התיירות והבנייה, ירידת מחירי נדל"ן, עלייה באבטלה, פגיעה בעסקים, גידול בהפרשות להפסדי אשראי כתוצאה מגורמים אלו, זעזועים בשווקים ובכללם פיחות, ירידות בשוק ההון, שינויים בעקומי התשואה ובריבית הבנק המרכזי שישפיעו על הרווחיות ו/או יחס ההון ועוד. הכלכלה הישראלית צברה איתנות פיננסית לאורך השנים שהתבטאה בשורה של פרמטרים כמו חוב ציבורי נמוך, עודפים בחשבון השוטף של מאזן התשלומים ויתרות מטבע-חוץ גבוהות, אשר תומכים כעת בכלכלת המדינה. הבנק נכנס לתקופת המלחמה ברמת רווחיות וביחסי הון, נזילות ומינוף איתנים המאפשרים לו עמידה בזעזועים וממשיך לשמור יחסים אלו ברמות ראיות לאור המצב.

אין ביכולת הבנק להעריך בשלב זה כיצד תתפתח המלחמה, ולא כל שכן את ההשפעות הכלכליות והפיננסיות שלה ואת משכן, ובהתאם קיים קושי להעריך את ההשפעות העתידיות על מצב לקוחותיו של הבנק ועל הבנק עצמו. זאת כאשר גם לתמיכה הממשלתית אשר משכה והיקפה העתידי לא ידועים, ולגרעון התקציבי הגדל, השפעות כלכליות אפשריות.

עם פרוץ המלחמה ועל מנת להקל על לקוחות הבנק להתמודד עם השלכותיה, הבנק הודיע על סדרת הטבות משמעותיות ללקוחותיו, תוך הבחנה בין לקוחות המעגל הראשון אשר מושפעים באופן ישיר מהמלחמה לבין שאר האוכלוסייה. ההטבות כוללות הטבות בהתאם למתווה שפרסם הפיקוח על הבנקים ובכללן דחיות תשלומים (בחלקן ללא עלות), פטור מריבית על עו"ש חובה ופטור מעמלות עו"ש לאוכלוסיות שהוגדרו ובהתאם לתנאים שונים לתקופה של שלושה חודשים, שהוארכה מאז שלוש פעמים בשלושה חודשים נוספים בכל פעם (עד חודש ספטמבר 2024) והטבות נוספות מעבר למתווה. במהלך הרבעון השני של 2024 הודיע הבנק על פטור מתשלומי משכנתא למשך שלושה חודשים ללקוחות בעלי משכנתא קיימת בבנק עם נכס משועבד באחד מישובי הצפון המפונים על-ידי הממשלה. לפרטים נוספים בדבר ההטבות שהבנק העניק ללקוחותיו ראה [דוח ממשל תאגיד](#), [פרק מגזרי פעילות לפי גישת ההנהלה](#). אומדן השפעת סך ההטבות האמורות בשלב זה יושפע מהיקף ניצולן על-ידי הלקוחות, לפירוט הניצול עד כה ופוטנציאל ניצול עתידי ראה [טבלה להלן](#). ההטבות נזקפות לרווח והפסד, במקביל למימושן על-ידי הלקוחות כמפורט בטבלה להלן. הבנק ממשיך לבחון את מדיניות ההטבות וייתכן ויאריר אותה בהתחשב בהמשך המלחמה ו/או התרחבותה ו/או במתווי הרגולטוריים. להקלות ללקוחות, בפרט במידה ויוארכו, עשויה להיות השפעה על הרווחיות העתידית של הבנק.

במטרה לסייע בשיקום החיים הקהילתיים של המשפחות והעסקים ביישובי עוטף עזה, הבנק החליט להעניק סיוע בסך של עד 100 מיליון ש"ח באמצעות הקמת קרן "פועלים לתקומה". בראש הקרן עומדת ועדה ציבורית, הקובעת את מדיניות הקרן, מקבלת החלטות העוסקות במימון פרויקטים ועוקבת אחר פעילותה באופן שוטף. בראש הוועדה הציבורית עומד אלוף במיל" עמרם מצנע וחברים בה אישי ציבור נוספים ונציגים מהנהלת הבנק. הקרן תפעל לשיקום החיים הקהילתיים של המשפחות והעסקים ביישובי הנגב המערבי, על מנת להחזיר לקדמותו את החוסן וחיי הקהילה הייחודיים של האזור בהיבטי חינוך בלתי פורמלי, חוסן רגשי וקהילתי וחוסן כלכלי. חלוקת הסיוע מיועדת להתבצע תוך שלוש שנים מיום הקמת הקרן ועלותה תיזקף לרווח והפסד על פני תקופה זו, בקצב מימושה. במהלך הרבעון השני של שנת 2024 הודיעה הקרן על סיוע של כ-41 מיליון ש"ח לטובת תמיכה בפצועי "חרבות ברזל" ומיזמים בתחום החינוך והחוסן הקהילתי (תכנית מנהיגות ויזמות עם מכללת ספיר, הוראה מתקנת בבתי ספר בעוטף, פנימייה חקלאית ומכינות קד"צ בקהילות בנגב המערבי). כמו-כן, הבנק פועל לתמוך בצריכה של החברה והקהילה בישראל בעת המלחמה באמצעות תרומות כספיות, ליווי עסקים ומשקי בית בחסות המרכז לצמיחה פיננסית ובאמצעות מערך ההתנדבות של עובדי הבנק, כאשר כבר החל מיום ה-8 באוקטובר 2023 הקים הבנק מערך חירום והעמיד סיוע חירום בהיקף של כ-10 מיליון ש"ח ברבעון הרביעי של שנת 2023 לצרכים מיידיים בתחומים שונים, פעל באמצעות bit לגיוס תרומות למטרות דומות, תורם באופן שוטף לטובת האזורים הנפגעים ואישר לאחרונה תוספת לתקציב התרומות של כ-10 מיליון ש"ח לטובת תושבי הצפון. כמו-כן, בהתאם למתווה שסוכם במסגרת הליך גיבוש תיקוני החקיקה להשגת יעדי תקציב המדינה לשנת 2024, לנוכח מלחמת חרבות ברזל, תרמה קבוצת הבנק סך של כ-29 מיליון ש"ח לקרן בניהול הסוכנות היהודית לסיוע לאוכלוסיית משרתי מילואים בעלי עסקים קטנים ונשותיהם. הוצאה זו נכללה בתוצאות הרבעון הראשון של שנת 2024. כל זאת בנוסף לסיוע לקהילה שהבנק מעניק בשגרה בהיקף של עשרות מיליוני ש"ח בשנה דרך "פועלים בקהילה" שפועלת לצמצום פערים חברתיים וכלכליים ויצירת שוויון הזדמנויות בישראל כבר למעלה מ-40 שנה.

בהיבטי סיכון האשראי, הבנק בוחן באופן שוטף את חשיפתו למלחמה, התפתחות פיגורים בהחזרי אשראי של לקוחות פרטיים ועסקיים, וחשיפתו לענפי משק ולסקטורים הצפויים להיפגע באופן משמעותי. ענפים אלו קשורים בעיקר לתחום התיירות, בינוי ונדל"ן, היי-טק, מימון וחקלאות אשר מרביתם הושפעו מתנאי השוק עוד טרם פרוץ המלחמה. צפוי כי ענף הנדל"ן ימשיך להיות מושפע מקושי בקידום פרויקטים, אך נציין כי במהלך המחצית הראשונה של שנת 2024 חלה עלייה בכמות העסקות ובמחירים בנדל"ן למגורים. כאמור, אין ביכולתו של הבנק להעריך את המשכות המלחמה והתפתחויותיה ובהתאם את מידת הפגיעה בכל תחום. הפסדי האשראי במחצית הראשונה של שנת 2024 הסתכמו בהכנסה נטו של 63 מיליון ש"ח שנובעת בעיקר מריקברי במספר מצומצם של לווים ומציבות יחסית ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי על בסיס קבוצתי, בעיקר כתוצאה משיפור במצבם של לווים ספציפיים, משיפור מסוים במצב הכלכלי, ייתכן ובהשפעת התמיכה הממשלתית, ושיפור ביחס לפרמטרים מאקרו כלכליים מסוימים אשר נלקחו בחשבון על-ידי הבנק בתום שנת 2023. מנגד, חלה עלייה באי הוודאות על רקע הערכות להתמשכות והתרחבות המלחמה. זאת בהמשך להוצאה להפסדי אשראי של כ-1.1 מיליארד ש"ח במחצית השנייה של שנת 2023, ברובה המכריע כתוצאה מהגדלת יתרת ההפרשה הקבוצתית, אשר נבעה בעיקר מהשפעת תחזיות מאקרו ובפרט השפעות חזויות של מלחמת חרבות ברזל.

הבנק מאפשר ללקוחות לדחות תשלומי הלוואות בהתאם למתווה בנק ישראל או למתווים נוספים שיזם הבנק, לפירוט ראה [טבלה להלן](#). בקשות לדחיית תשלומים של לקוחות החטיבה העסקית נבחנות בקפידה, בהתאם למדיניות הנהגה בבנק, במטרה להעריך האם הדחיות אינן מעידות על קשיים משמעותיים או מתמשכים של הלווים, ושאינן מעידות על כך שסיכון האשראי של הלווה עלה. בקשה לדחיית תשלומים נבחנת, בין היתר, על בסיס האינדיקטורים הבאים, על-פי הרלוונטיות לענף ולתחום הפעילות של הלווה:

- מצבו העסקי והפיננסי של הלווה טרם המלחמה;
- השפעת המלחמה ומצבו של הלווה במועד הבחינה;
- קיומו של מקור החזר ראשוני ויכולת שירות לחוב;
- שיעור המינוף ביחס לביטחונות;
- התנהלות הלווה בחשבונותיו - האם קיימים פיגורים או חריגות ומה היקף ומשך הפיגור, האם האשראי טרם הבקשה לדחיית תשלומים, ככלל, נפרע כסדרו;
- האם צפויה תמיכה מן המדינה ובאיזה היקף;
- נתונים תפעוליים רלוונטיים (למשל, שיעורי תפוסה כאשר מדובר בבתי מלון, שיעורי מכירת דירות כאשר מדובר במימון פרויקטי נדל"ן, וכדומה).

ככל שעולה שהבקשה לדחיית חלויות משקפת הרעה במצבו העסקי שמביאה לעלייה בסיכון האשראי של הלווה, נבחן הצורך בסיווג החוב. נציין כי יתרת האשראי שעבר שינוי בתנאים ללווים בקשיים או דחיית תשלומים ו/או הארכת תקופה שבו הדחייה טרם הסתיימה, נכון ליום 30.6.24, עומדת על כ-4.3 מיליארד ש"ח, ירידה ביחס ל-24.4 מיליארד ש"ח נכון ליום 31.12.23. למרות ירידה חדה זו, לא ניכרת השפעה מהותית על מדדי איכות התיק. לפרטים נוספים ולהתייחסות לתרחישים שונים להתפתחות ההפרשה להפסדי אשראי ראה [פרק סיכון אשראי](#) להלן.

בהיבטי סיכונים שוק, עם תחילת המלחמה אירעו זעזועים בשווקים, אשר ככלל דעכו מאז. ריבית בנק ישראל הופחתה ב-0.25% וחלה עלייה במחיר ביטוח החוב (CDS) של מדינת ישראל. במהלך הרבעון השני עלה עקום התשואות השקלי בכ-0.5%, בעיקר בטווחים הארוכים של העקום. לזעזועים בשווקים, ככל שיקרו, ובכללם פיחות, ירידות בשוק ההון, שינויים בעקומי התשואה ובריבית בנק ישראל פוטנציאל להשפעה שלילית על יחסי ההון, על רוחניות הבנק ועל השווי ההוגן, כמפורט בפרק סיכונים שוק להלן.

חברות דירוג האשראי הגיבו להתפתחויות - חברות מוד'ס S&P הורידו את דירוג האשראי של המדינה, לדרגים של A2+ ו-A בהתאמה, לרבות אופק דירוג שלילי, וכן אופק דירוג שלילי על-ידי פיץ'. דירוג הבנקים הישראליים ובכללם הבנק מושפע מדירוג מדינת ישראל, ובהתאם הורידו חברות אלו את דירוג האשראי ו/או אופק הדירוג של הבנק. יצוין כי ביום 12 באוגוסט 2024, לאחר אישור הדוח, הורידה פיץ' את דירוג המדינה מ-A ל-A עם אופק שלילי וכאמור פעולה כזו עשויה להשפיע על דירוג הבנקים ובכללם הבנק. הורדת דירוג האשראי של מדינת ישראל על-ידי S&P הביאה, נכון למועד ההפחתה, לקיטון של כ-0.25% וכ-0.31% ביחס הון עצמי רוברד 1 וביחס ההון הכולל של הבנק, בהתאמה, שבאים לידי ביטוי בדוח לרבעון זה. פרמיית הסיכון של מדינת ישראל משקפת דירוג נמוך מהנוכחי. להורדות דירוג נוספות, ככל שתהיינה, עשויות להיות השפעות שליליות עקיפות, ובכללן: פיחות נוסף, פגיעה אפשרית בנזילות במטבע-חוץ, עלייה בעקומי התשואות של אגרות-חוב ממשלת ישראל ובעקבות כך גידול בעלויות הגיוס של הבנק ופגיעה נוספת ביחס ההון, צמצום אפשרי של פעילות מוסדות פיננסיים זרים מול הבנקים הישראליים והשלכות פיננסיות שליליות על המשק, לקוחות הבנק ועל הבנק עצמו. הורדות דירוג נוספות של מדינת ישראל על-ידי S&P, ככל שיהיו, ישפיעו באופן ישיר על יחסי הלימות ההון של הבנק רק ככל שהדירוג ירד ל-BBB+ ומטה.

בהיבט תפעול הבנק, נכון למועד זה ההשפעה על הפעילות התפעולית של הבנק מינורית. הבנק בוחן את המצב באופן שוטף ומבצע התאמות בפעילותו. מערך הציות התאים את פעילותו למצב המלחמה והחירום בשורה של צעדים הממוקדים בסיכונים הציות, המוגברים עקב מצב המלחמה. בנוסף לפעילות הצוותים הפיננסיים הרגילים הפועלים בבנק, מכנס הבנק בהתאם לצורך צוות הנהלה ייעודי למעקב אחר המצב הפיננסי ולטיפול במשבר הפיננסי, ככל שיתפתח. הצוות, כשמתכנס, וכן הנהלה וצוות הנהלה לניהול סיכונים וציות, בוחנים באופן שוטף תרחיש ייחוס ותרחיש קיצון שונים להתפתחות המשבר ולהשפעותיו הפיננסיות על המשק, לקוחות הבנק והבנק, השפעות על סיכון האשראי, סיכון הצד הנגדי, הנזילות, תיק הנוסטרו, חדר העסקות, חשיפות הריבית ועוד. הצוות מדווח לדירקטוריון ולוועדה לניהול סיכונים של הדירקטוריון.

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 ביוני 2024

כמפורט לעיל, הבנק מאפשר ללקוחות לדחות תשלומי הלוואות בהתאם למתווה בנק ישראל או למתווים נוספים שיזם הבנק ותומך בלקוחותיו באמצעות מגוון הטבות. להלן פרטים בדבר פעילויות לטובת הלווים במסגרת ההתמודדות עם המלחמה:

טבלה 2-2: פרטים בדבר פעילויות לטובת הלווים במסגרת ההתמודדות עם המלחמה
הטבות שהבנק העניק במסגרת ההתמודדות עם המלחמה

סך ההטבות שנוצלו	לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024				דיור	
			סך-הכל	אחר	עסקים קטנים וזעירים	אנשים פרטיים - אחר		
במיליוני ש"ח								
הטבות אשר נוצלו במהלך תקופת הדיווח								
182	84	98	44	-	9	12	23	שינויים בתנאי חובות*
49	45	4	-	-	-	-	-	הלוואות ללא ריבית או ריבית מופחתת
73	30	43	20	-	6	14	-	ויתור על עמלות
80	10	70	41	41	-	-	-	הטבות אחרות - תרומות
384	169	215	105	41	15	26	23	סך-הכל הטבות שהבנק העניק
			362	69	76	84	133	הטבות עומדות אשר טרם נוצלו ליום הדיווח

* כולל מחילה על תשלומי הלוואה, דחיית תשלומים בריבית 0% ופטור מריבית עו"ש חובה

מידע נוסף על פעילויות לטובת הלווים במסגרת ההתמודדות עם המלחמה

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024					דיור	
		סך-הכל	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים	אנשים פרטיים - אחר		
במיליוני ש"ח								
סך האשראי שעבר שינוי בתנאים, במהלך תקופת הדיווח								
95	44	20	-	11	2	6	1	שינוי בתנאים ללווים בקשיים פיננסיים (ראה ביאור 13 בתמצית הדוחות הכספיים)
25,464	8,972	3,123	35	79	470	456	2,083	שינוי בתנאים ללווים שלא היו בקשיים פיננסיים
25,559	9,016	3,143	35	90	472	462	2,084	סך-הכל אשראי שעבר שינוי בתנאים במהלך התקופה

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 ביוני 2024

טבלה 2-2: פרטים בדבר פעילויות לטובת הלווים במסגרת ההתמודדות עם המלחמה (המשך)

מידע נוסף על פעילויות לטובת הלווים במסגרת ההתמודדות עם המלחמה (המשך)

		יתרה ליום						
31 בדצמבר 2023	31 במרץ 2024	30 ביוני 2024					דיוור	
		סך-הכל	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים	אנשים פרטיים - אחר		
במיליוני ש"ח/באחוזים								
יתרת האשראי שעבר שינוי בתנאים⁽¹⁾								
95	103	97	-	12	36	44	5	שינוי בתנאים ללווים בקשיים פיננסיים (ראה ביאור 13 בתמצית הדוחות הכספיים) שינוי בתנאים ללווים שלא היו בקשיים פיננסיים:
אשראי עם דחיית תשלומים ו/או הארכת תקופה, שבו תקופת הדחייה טרם הסתיימה								
24,334	8,834	4,197	77	170	655	468	2,827	
סכום התשלומים שנדחו								
1,403	686	443	25	13	216	91	98	
דחיית תשלומים ממוצעת בחודשים								
3	5	6	7	5	6	5	7	
24,429	8,937	4,294	77	182	691	512	2,832	סך-הכל
מידע נוסף על שינוי בתנאים⁽¹⁾ ללווים שלא היו בקשיים פיננסיים								
יתרת אשראי עם דחיית תשלומים ו/או הארכת תקופה, שבו תקופת הדחייה טרם הסתיימה								
24,334	8,834	4,197	77	170	655	468	2,827	מזה: אשראי בעייתי
271	138	72	40	3	14	-	15	מזה: אשראי לא בעייתי, בפיגור של 30 ימים או יותר
180	103	47	-	-	-	-	47	יתרת אשראי בו דחיית התשלומים הסתיימה
1,130	19,022	22,918	3,266	2,338	4,235	1,912	11,167	מזה: חובות שכשלו לאחר שעברו שינוי בתנאים
-	262	441	-	22	53	45	321	
יתרת הלוואות שניתנו ללא ריבית או בריבית מופחתת								
895	679	561	-	-	487	74	-	יתרת אשראי
5.40%	5.59%	5.68%	-	-	5.63%	5.99%	-	שיעור ריבית ממוצע
-	-	-	-	-	-	-	6.08%	שיעור ממוצע של ריבית הפריים בתקופה האמורה
הלוואות שניתנו במסגרת קרנות בערבות מדינה								
514	1,193	1,225	88	181	956	-	-	יתרת אשראי
6.63%	6.70%	6.74%	7.50%	7.29%	6.56%	-	-	שיעור ריבית ממוצע
מזה:								
358	622	607	-	-	607	-	-	יתרת אשראי שניתנה במימון בנק ישראל
6.25%	6.00%	6.00%	-	-	6.00%	-	-	שיעור ריבית ממוצע
יתרת הלוואות שניתנו במימון בנק ישראל (לרבות באמצעות קרנות בערבות מדינה)								
772	2,282	2,213	-	-	2,213	-	-	יתרת אשראי
6.20%	5.94%	5.94%	-	-	5.94%	-	-	שיעור ריבית ממוצע

(1) מתייחס לשינויים בתנאים שבוצעו בהתאם למתווה בנק ישראל או למתווים נוספים שזם הבנק.

תשלום מיוחד למדינה לאור המלחמה

להתייחסות להוצאות שנרשמו בסעיף מס' על ההכנסה בגין חוק "תשלום מיוחד לשם השגת יעדי תקציב (הוראת שעה - חרבות ברזל)", התשפ"ד-2024 ראה [ביאור 1.1](#) בתמצית הדוחות הכספיים.

2.1.4. רואי החשבון המבקרים

רואי החשבון זיו האפט (BDO) וסומך חייקין (KPMG) משמשים כרואי החשבון המשותפים של הבנק. לעיתים, מוצא לנכון רואה החשבון המבקר לכלול שינוי מהנוסח האחיד של חוות הדעת או דוח הסקירה על-ידי הוספת פסקת הפניית תשומת לב שנועדה להדגיש עניין מסוים המשפיע באופן משמעותי על הדוחות הכספיים וכלול בביאור לדוחות הכספיים. לעניין זה, רואי החשבון המבקרים הפנו תשומת לב לאמור בביאור 10.ב. (ב) בתמצית הדוחות הכספיים בדבר חשיפה לתובענות ייצוגיות שהוגשו כנגד קבוצת הבנק.

2.2. התפתחויות מהותיות בהכנסות, בהוצאות וברווח כולל אחר

הרווח הנקי של קבוצת הבנק המיוחס לבעלי מניות הבנק הסתכם במהלך המחצית הראשונה של שנת 2024 ב-4,176 מיליון ש"ח, בהשוואה לרווח בסך של 3,930 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול ברווח נבע בעיקר מקיטון בהוצאות להפסדי אשראי ומקיטון בהוצאות התפעוליות, שהשפעתם קוזזה חלקית מקיטון בסך הכנסות הבנק בשיעור של כ-2.4% ותשלום מס מיוחד על הבנקים, כמפורט להלן. תשואת הרווח הנקי להון המיוחס לבעלי מניות הבנק במהלך המחצית הראשונה של שנת 2024 הסתכמה ב-15.5%, בהשוואה ל-16.4% בתקופה המקבילה אשתקד.

הרווח הנקי של קבוצת הבנק המיוחס לבעלי מניות הבנק הסתכם ברבעון השני של שנת 2024 ב-2,238 מיליון ש"ח, בהשוואה לרווח בסך של 1,922 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול ברווח נבע מעיקר מהשפעות עליית המדד ומהקיטון בהוצאות להפסדי אשראי. לעניין השפעת סביבת הריבית, ראה [פרק 2.2.1 התפתחות הכנסות והוצאות](#) להלן.

טבלה 3-2: תמצית דוח רווח והפסד

	לשישה חודשים שהסתיימו ביום		השינוי	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום		
	30.06.2023	30.06.2024		30.06.2023	30.06.2024	
	במיליוני ש"ח			במיליוני ש"ח		
הכנסות ריבית	6.5%	16,144	17,201	5.7%	8,622	9,110
הוצאות ריבית	15.2%	(7,812)	(9,003)	9.2%	(4,327)	(4,726)
הכנסות ריבית, נטו	(1.6%)	8,332	8,198	2.1%	4,295	4,384
הכנסות מימון שאינן מריבית	(21.2%)	754	594	(22.2%)	414	322
רווח מימוני, נטו*	(3.2%)	9,086	8,792	(0.1%)	4,709	4,706
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי	(108.2%)	764	(63)	(108.5%)	579	(49)
רווח מימוני, נטו לאחר הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי	6.4%	8,322	8,855	15.1%	4,130	4,755
עמלות והכנסות אחרות*	1.6%	1,998	2,030	1.0%	1,016	1,026
הוצאות תפעוליות ואחרות	(3.2%)	4,275	4,139	(3.4%)	2,181	2,106
רווח לפני מסים	11.6%	6,045	6,746	23.9%	2,965	3,675
הפרשה למסים על הרווח	19.3%	2,145	2,559	32.8%	1,056	1,402
רווח לאחר מסים	7.4%	3,900	4,187	19.1%	1,909	2,273
חלקו של הבנק ברווחים של חברות כלולות לאחר מסים	(136.7%)	30	(11)	(369.2%)	13	(35)
רווח נקי:						
לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	6.3%	3,930	4,176	16.4%	1,922	2,238
הפסד (רווח) המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	-	-	-	-	-	-
המיוחס לבעלי מניות הבנק	6.3%	3,930	4,176	16.4%	1,922	2,238
תשואת הרווח הנקי	(5.4%)	16.4%	15.5%	3.8%	15.8%	16.4%

* סעיפי רווח והפסד לעיל הוצגו במתכונת שונה מדוח רווח והפסד באופן המאפשר ניתוח טוב יותר של התוצאות הפיננסיות. השינוי בא לידי ביטוי באמצעות מיון של הכנסות מימון שאינן מריבית מסעיף הכנסות (הוצאות) שאינן מריבית לרווח המימוני, נטו.

2.2.1. התפתחות הכנסות והוצאות

הרווח המימוני נטו

הרווח מפעילות מימון כולל הכנסות והוצאות ריבית וכן הכנסות והוצאות מימון שאינן מריבית, הכוללות בין היתר, הכנסות מימון בגין מכשירים נגזרים וניירות-ערך, המהווים חלק אינטגרלי מהרווחיות הפיננסית ומניהול החשיפות של הבנק, כך שהכללתם משקפת את סך תוצאות פעילותו הפיננסית של הבנק. במטרה לנתח את הרווח המימוני, מפוצל הרווח מפעילות מימון לרווח מפעילות שוטפת ורווח מפעילות שאינה שוטפת. הרווח מפעילות שוטפת כולל את צבירת הריבית, הפרשי שער והשפעות מדד בגין אשראי, פיקדונות, אגרות חוב ויתר רכיבי המאזן הפיננסיים וכן את השפעת רכיבים אלה מהפעילות במכשירים נגזרים. התפתחות הרווח מפעילות שוטפת לאורך זמן משקפת את המגמות ברווחיות הפיננסית של הבנק. הרווח מפעילות שאינה שוטפת כולל השפעות חריגות ותנודתיות הנובעות בעיקרן מעיתוי הרישום החשבונאי של הוצאות והכנסות, כגון רווח (הפסד) ממימוש אגרות חוב, רווח (הפסד) ממניות ושינוי בפערים בין השווי ההוגן של נגזרים לבין מדידה על בסיס צבירה.

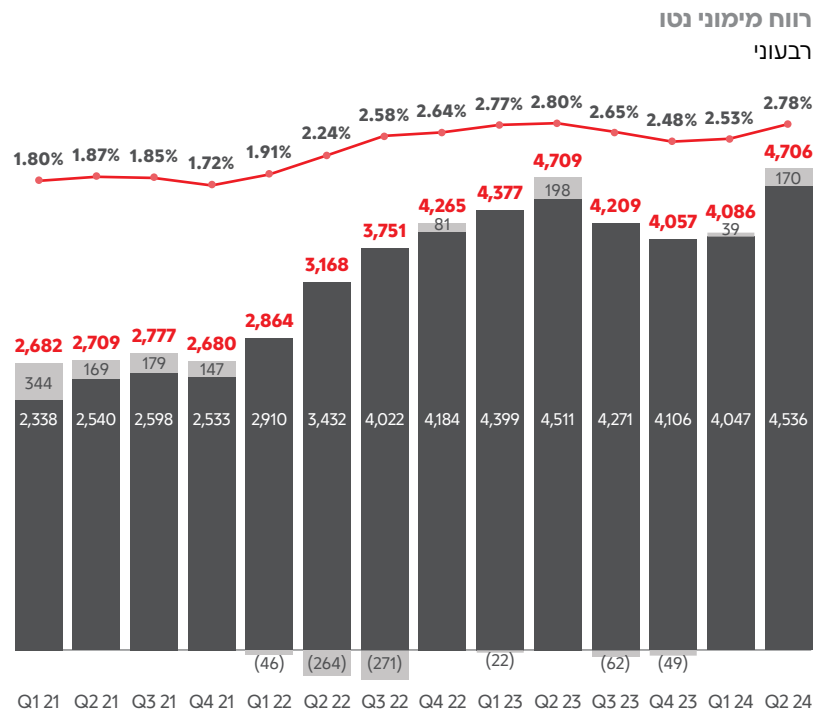
טבלה 4-2: הרכב הרווח המימוני, נטו

	לשישה חודשים שהסתיימו ביום		השינוי	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום		השינוי
	30.06.2023	30.06.2024		30.06.2023	30.06.2024	
	במיליוני ש"ח			במיליוני ש"ח		
הכנסות ריבית	6.5%	16,144	17,201	5.7%	8,622	9,110
הוצאות ריבית	15.2%	(7,812)	(9,003)	9.2%	(4,327)	(4,726)
הכנסות ריבית, נטו	(1.6%)	8,332	8,198	2.1%	4,295	4,384
הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית	(21.2%)	754	594	(22.2%)	414	322
סך הרווח המימוני המדווח	(3.2%)	9,086	8,792	(0.1%)	4,709	4,706
בנטרול השפעות שאינן מפעילות שוטפת:						
הכנסות (הוצאות) מהשקעות באגרות-חוב זמינות למכירה	22.7%	(225)	(276)	(58.9%)	(146)	(60)
רווח (הפסד) מהשקעות במניות	(8.6%)	244	223	(35.9%)	131	84
התאמות לשווי הוגן של מכשירים נגזרים ⁽¹⁾	(27.5%)	120	87	(78.6%)	187	40
אחרים ⁽²⁾	373.0%	37	175	307.7%	26	106
סך-הכל השפעות שאינן מפעילות שוטפת	18.8%	176	209	(14.1%)	198	170
סך-הכל הכנסות מימון מפעילות שוטפת*	(3.7%)	8,910	8,583	0.6%	4,511	4,536
* מזה: בגין שינויים במדד	0.2%	648	649	45.5%	382	556

	2023				2024	
	רבעון ראשון	רבעון שני	רבעון שלישי	רבעון רביעי	רבעון ראשון	רבעון שני
במיליוני ש"ח						
הכנסות ריבית	7,522	8,622	8,502	8,325	8,091	9,110
הוצאות ריבית	(3,485)	(4,327)	(4,496)	(4,578)	(4,277)	(4,726)
הכנסות ריבית, נטו	4,037	4,295	4,006	3,747	3,814	4,384
הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית	340	414	203	310	272	322
סך הרווח המימוני המדווח	4,377	4,709	4,209	4,057	4,086	4,706
בינטרול השפעות שאינן מפעילות שוטפת:						
הכנסות (הוצאות) מהשקעות באגרות-חוב זמינות למכירה	(79)	(146)	(203)	(166)	(216)	(60)
רווח (הפסד) מהשקעות במניות	113	131	49	76	139	84
התאמות לשווי הוגן של מכשירים נגזרים ⁽¹⁾	(67)	187	88	164	47	40
אחרים ⁽²⁾	11	26	4	(123)	69	106
סך-הכל השפעות שאינן מפעילות שוטפת	(22)	198	(62)	(49)	39	170
סך-הכל הכנסות מימון מפעילות שוטפת*	4,399	4,511	4,271	4,106	4,047	4,536
* מזה: בגין שינויים במדד	266	382	239	27	93	556

(1) השפעת מדידת הרווח והפסד במכשירים נגזרים המהווים חלק מאסטרטגיית ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק על בסיס שווי הוגן לעומת מדידה על בסיס צבירה.
 (2) כולל רווח בגין רכישה עצמית של אגרות-חוב בסך של כ-149 וכ-260 מיליוני ש"ח לתקופות של שלושה ושישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024, בהתאמה. כמו-כן, כולל עלויות מימוניות בגין הטבות שהבנק העניק ללקוחותיו בעקבות מלחמת חרבות ברזל בסך של כ-44 וכ-102 מיליוני ש"ח לתקופות של שלושה ושישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024, בהתאמה (לרבעון ראשון 2024: 58 מיליוני ש"ח, לרבעון רביעי 2023: 129 מיליוני ש"ח), והשפעות גידור חשיפות מטבע של פריטים לא-כספיים.

תרשים 2-2: רווח מימוני, נטו



● סך הרווח המימוני המדווח • השפעות שאינן מפעילות שוטפת
● הכנסות מימון מפעילות שוטפת → מרווח מימוני מפעילות שוטפת

הרווח המימוני מפעילות שוטפת הסתכם במחצית הראשונה של שנת 2024 בסך של 8,583 מיליון ש"ח בהשוואה לסך של 8,910 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הירידה נבעה בעיקרה מהשפעות המעבר מעו"ש זכות לפיקדונות נושאי ריבית. מנגד, חלה עלייה של כ-5.4% ביתרות האשראי הממוצעות. ברבעון השני של שנת 2024 חלה עלייה ברווח המימוני מפעילות שוטפת לעומת הרבעון הראשון של שנת 2024 עקב עלייה בהכנסות מהפרשי הצמדה בשל השפעות השינויים בשיעור המדד הידוע.

סך הרווח המימוני המדווח הסתכם במחצית הראשונה של שנת 2024 בסך של 8,792 מיליון ש"ח בהשוואה לסך של 9,086 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. ירידה בשיעור של כ-3.2%. הירידה נבעה מקיטון ברווח מפעילות שוטפת כאמור לעיל. בנוסף, חל גידול בהפסדים ממימושי אגרות-חוב וכן נזקפו עלויות בסך 102 מיליון ש"ח בגין הטבות שהבנק העניק ללקוחותיו בעקבות מלחמת חרבות ברזל. מנגד, במחצית הראשונה של שנת 2024 נזקף לרווח המימוני רווח בגין רכישה עצמית של אגרות-חוב בסך 260 מיליון ש"ח. לפרטים על ההטבות שניתנו ראה [פרק השלכות מלחמת חרבות ברזל](#) לעיל.

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 ביוני 2024

טבלה 5-2: נתונים עיקריים בדבר הכנסות והוצאות ריבית

לשישה חודשים שהסתיימו ביום				לשלושה חודשים שהסתיימו ביום				
30.06.2023		30.06.2024		30.06.2023		30.06.2024		
שיעור הכנסה (הוצאה)	הכנסות (הוצאות) ריבית	שיעור הכנסה (הוצאה)	הכנסות (הוצאות) ריבית	שיעור הכנסה (הוצאה)	הכנסות (הוצאות) ריבית	שיעור הכנסה (הוצאה)	הכנסות (הוצאות) ריבית	
במיליוני ש"ח/באחוזים								
5.38%	16,144	5.64%	17,201	5.71%	8,622	5.91%	9,110	הכנסות ריבית
(3.85%)	(7,812)	(4.17%)	(9,003)	(4.15%)	(4,327)	(4.33%)	(4,726)	הוצאות ריבית
1.53%	8,332	1.47%	8,198	1.56%	4,295	1.58%	4,384	הכנסות ריבית, נטו
מזה:								
	3,970		3,982		1,999		2,044	מרווח אשראי
	4,362		4,216		2,296		2,340	מרווח פיקדונות ואחר
								יחס בין הכנסות מריבית נטו לבין יתרת הנכסים נושאי הריבית
2.78%		2.69%		2.84%		2.84%		

במחצית הראשונה של שנת 2024 חלה ירידה בהכנסות ריבית נטו לעומת התקופה המקבילה אשתקד אשר נבעה, כאמור, בעיקרה מהשפעות המעבר מעו"ש זכות לפיקדונות נושאי ריבית.

במחצית הראשונה של שנת 2024 חלה ירידה ביחס בין הכנסות ריבית נטו לבין יתרת נכסים נושאי ריבית לעומת התקופה המקבילה אשתקד בשיעור של 0.09%, אשר נבעה בעיקר מהשפעות סביבת הריבית, לרבות השפעת המעבר מעו"ש זכות לפיקדונות נושאי ריבית. ברבעון השני של שנת 2024 חל שיפור ביחס לעומת הרבעון הראשון של שנת 2024 עקב עלייה בהכנסות מהפרשי הצמדה בשל השפעות השינויים בשיעור המדד הידוע. לפרטים נוספים ראה [פרק שיעורי הכנסות והוצאות ריבית](#) בדוח ממשל תאגידי.

לפרטים נוספים בדבר השפעת מרווחי פיקדונות על הכנסות הריבית נטו לפי מגזרי פעילות, ראה [ביאור 12](#) בתמצית הדוחות הכספיים. לפרטים נוספים בדבר חשיפות לסיכון ריבית ולסיכון מדד המחירים לצרכן ראה [פרק סקירת הסיכונים](#) להלן.

הפסדי אשראי הסתכמו במחצית הראשונה של שנת 2024 בהכנסה בסך של כ-63 מיליון ש"ח, בהשוואה להוצאה בסך של כ-764 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

ההכנסה בגין ההפרשה הפרטנית, נטו הסתכמה במחצית הראשונה של שנת 2024 בהכנסה בסך של כ-271 מיליון ש"ח, ונובעת בעיקר מריקברי במספר מצומצם של לוויים, בהשוואה להוצאה בסך של כ-106 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

ההוצאה בגין הפרשה קבוצתית ומחיקות אוטומטיות, נטו הסתכמה לסך של כ-208 מיליון ש"ח במחצית הראשונה של שנת 2024, בהשוואה להוצאה בסך של כ-658 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. ההוצאה בגין הפרשה קבוצתית ומחיקות אוטומטיות, נטו ברבעון השני 2024 הסתכמה לסך של כ-191 מיליון ש"ח, בהשוואה להוצאה בסך של כ-17 מיליון ש"ח ברבעון הראשון 2024.

המחצית הראשונה של שנת 2023 כללה הגדלה של ההפרשה הקבוצתית בגין השפעות צפויות של סביבת ריבית גבוהה.

השינויים בהפרשה הקבוצתית במחצית הראשונה של שנת 2024 באים בהמשך להוצאה להפסדי אשראי של כ-1.1 מיליארד ש"ח במחצית השנייה של שנת 2023, ברובה המכריע כתוצאה מהגדלת יתרת ההפרשה הקבוצתית, אשר נבעה בעיקר מהשפעת תחזיות מאקרו ובפרט השפעות חזיונות של מלחמת חרבות ברזל.

למידע נוסף בדבר התנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי, ראה [פרק סיכון אשראי](#) להלן [וביאור 13](#) בתמצית הדוחות הכספיים.

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 ביוני 2024

טבלה 6-2: ההוצאה להפסדי אשראי בגין חובות ובגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים

לשישה חודשים שהסתיימו ביום		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום		
30.06.2023	30.06.2024	30.06.2023	30.06.2024	
במיליוני ש"ח				
260	162	209	137	הוצאה פרטנית, בגין הפסדי אשראי
(154)	(433)	(96)	(377)	קיטון בהפרשה פרטנית להפסדי אשראי וגביית חובות שנמחקו חשבונאית
106	(271)	113	(240)	הוצאה (הכנסה) פרטנית, נטו בגין הפסדי אשראי
658	208	466	191	הוצאה (הכנסה), בגין הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי ומחיקות אוטומטיות*, נטו
764	(63)	579	(49)	סך-הכל הוצאה (הכנסה) להפסדי אשראי***
** מזה:				
508	(272)	372	(155)	הוצאה (הכנסה) נטו, להפסדי אשראי בגין סיכון אשראי מסחרי
74	(52)	62	(8)	הוצאה (הכנסה) נטו, להפסדי אשראי בגין סיכון אשראי לדירור
172	256	133	108	הוצאה (הכנסה) נטו, להפסדי אשראי בגין סיכון אשראי פרטי אחר
10	5	12	6	הוצאה (הכנסה) נטו, להפסדי אשראי בגין סיכון אשראי לבנקים וממשלות ואגרות-חוב
764	(63)	579	(49)	סך-הכל הוצאה (הכנסה) להפסדי אשראי
ב-%				
שיעור ההוצאה (הכנסה) מסך האשראי לציבור***:				
0.38%	(0.03%)	0.57%	(0.05%)	שיעור ההוצאה (הכנסה) להפסדי אשראי מהיתרה הממוצעת של האשראי לציבור ⁽¹⁾
0.13%	0.08%	0.21%	0.13%	שיעור ההוצאה הפרטנית, ברוטו בגין הפסדי אשראי מהיתרה הממוצעת של האשראי לציבור
0.46%	0.18%	0.67%	0.31%	שיעור ההוצאה להפסדי אשראי, ברוטו מהיתרה הממוצעת של האשראי לציבור ⁽²⁾
0.07%	0.04%	0.12%	(0.02%)	שיעור המחיקות, נטו בגין אשראי לציבור מהיתרה הממוצעת של האשראי לציבור
4.34%	2.30%	7.89%	(1.12%)	שיעור המחיקות, נטו בגין אשראי לציבור מיתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור

* מחיקות בגין חובות בפיגור של 150 יום או יותר שלא נבחנו פרטנית.

*** השיעורים להלן הינם מחושבים על בסיס שנתי ומתייחסים להוצאות בגין אשראי לציבור בלבד, ללא הפסדי אשראי בגין בנקים וממשלות.

(1) כולל הוצאה בגין בנקים וממשלות.

(2) ההוצאה להפסדי אשראי, ברוטו הינה סך ההוצאה להפסדי אשראי בניטרול הקיטון בהפרשה פרטנית להפסדי אשראי וגביית חובות שנמחקו חשבונאית.

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 ביוני 2024

טבלה 6-2: ההוצאה המצטברת להפסדי אשראי בגין חובות ובגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים (המשך)

2023				2024		
רבעון ראשון	רבעון שני	רבעון שלישי	רבעון רביעי	רבעון ראשון	רבעון שני	
במיליוני ש"ח						
51	209	120	82	25	137	הוצאה פרטנית בגין הפסדי אשראי
(58)	(96)	(127)	(28)	(56)	(377)	קיטון בהפרשה פרטנית להפסדי אשראי וגביית חובות שנמחקו חשבונאית
(7)	113	(7)	54	(31)	(240)	הוצאה (הכנסה) פרטנית, נטו, בגין הפסדי אשראי
192	466	669	399	17	191	הוצאה (הכנסה), נטו, בגין הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי ומחיקות אוטומטיות*, נטו
185	579	662	453	(14)	(49)	סך-הכל הוצאה (הכנסה) להפסדי אשראי**
** מזה:						
136	372	562	319	(117)	(155)	הוצאה (הכנסה), נטו, להפסדי אשראי בגין סיכון אשראי מסחרי
12	62	4	39	(44)	(8)	הוצאה (הכנסה), נטו, להפסדי אשראי בגין סיכון אשראי לדיוור
39	133	110	97	148	108	הוצאה (הכנסה), נטו, להפסדי אשראי בגין סיכון אשראי פרטי אחר
(2)	12	(14)	(2)	(1)	6	הוצאה (הכנסה), נטו, להפסדי אשראי בגין סיכון אשראי לבנקים וממשלות ואגרות-חוב
185	579	662	453	(14)	(49)	סך-הכל הוצאה (הכנסה) להפסדי אשראי
ב-%						
שיעור ההוצאה (הכנסה) מסך האשראי לציבור***:						
0.19%	0.57%	0.65%	0.44%	(0.01%)	(0.05%)	שיעור ההוצאה (הכנסה) להפסדי אשראי מהיתרה הממוצעת של האשראי לציבור ⁽¹⁾
0.05%	0.21%	0.12%	0.08%	0.02%	0.13%	שיעור ההוצאה הפרטנית, ברוטו בגין הפסדי אשראי מהיתרה הממוצעת של האשראי לציבור
0.24%	0.67%	0.77%	0.47%	0.04%	0.31%	שיעור ההוצאה להפסדי אשראי, ברוטו מהיתרה הממוצעת של האשראי לציבור ⁽²⁾
0.01%	0.12%	0.10%	0.14%	0.09%	(0.02%)	שיעור המחיקות, נטו בגין אשראי לציבור מהיתרה הממוצעת של האשראי לציבור
0.86%	7.89%	6.04%	8.46%	5.62%	(1.12%)	שיעור המחיקות, נטו בגין אשראי לציבור מיתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור

* מחיקות בגין חובות בפיגור של 150 יום או יותר שלא נבחנו פרטנית.

*** השיעורים להלן הינם מחושבים על בסיס שנתי ומתייחסים להוצאות בגין אשראי לציבור בלבד, ללא הפסדי אשראי בגין בנקים וממשלות.

(1) כולל הוצאה בגין בנקים וממשלות.

(2) ההוצאה להפסדי אשראי, ברוטו הינה סך ההוצאה להפסדי אשראי בניטרול הקיטון בהפרשה פרטנית להפסדי אשראי וגביית חובות שנמחקו חשבונאית.

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 ביוני 2024

עמלות והכנסות אחרות הסתכמו במחצית הראשונה של שנת 2024 ב-2,030 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-1,998 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, כמפורט להלן.

ההכנסות מעמלות תפעוליות הסתכמו במחצית הראשונה של שנת 2024 ב-1,991 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-1,929 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. עיקר העלייה נבעה מעמלות מפעילות ניירות-ערך, מעמלות מעסקי מימון ומעמלות טיפול באשראי, בעיקר בגין עסקות סינדיקציה. מנגד, הושפע סעיף זה במהלך המחצית הראשונה של שנת 2024 מירידה בעמלות דמי ניהול חשבון בשל הטבות שניתנו ללקוחות במטרה להקל בהתמודדות עם השלכות המלחמה, בסך של כ-43 מיליון ש"ח.

ההכנסות האחרות שנובעות בעיקרן מרווחים ממכירת נדל"ן וזכויות בנדל"ן הסתכמו במחצית הראשונה של שנת 2024 ב-39 מיליון ש"ח בהשוואה ל-69 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

טבלה 7-2: פירוט עמלות והכנסות אחרות

	לשישה חודשים שהסתיימו ביום		השינוי	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום		השינוי
	30.06.2023	30.06.2024		30.06.2023	30.06.2024	
	במיליוני ש"ח			במיליוני ש"ח		
עמלות						
דמי ניהול חשבונות	457	412	(8.3%)	228	209	
פעילות בניירות-ערך	330	387	21.7%	157	191	
עמלות הפצת מוצרים פיננסיים	81	85	10.0%	40	44	
כרטיסי אשראי, נטו	281	269	(5.1%)	157	149	
טיפול באשראי	151	201	35.5%	76	103	
עמלות מעסקי מימון	363	398	13.6%	177	201	
הפרשי המרה	183	158	(3.5%)	85	82	
עמלות אחרות	83	81	2.4%	41	42	
סך-הכל עמלות תפעוליות	1,929	1,991	6.2%	961	1,021	
סך-הכל אחרות	69	39	(90.9%)	55	5	
סך-הכל הכנסות תפעוליות והכנסות אחרות	1,998	2,030	1.0%	1,016	1,026	

	2023				2024	
	רבעון ראשון	רבעון שני	רבעון שלישי	רבעון רביעי*	רבעון ראשון*	רבעון שני*
	במיליוני ש"ח					
עמלות						
דמי ניהול חשבונות	229	228	231	201	203	209
פעילות בניירות-ערך	173	157	174	169	196	191
עמלות הפצת מוצרים פיננסיים	41	40	41	40	41	44
כרטיסי אשראי, נטו	124	157	135	112	120	149
טיפול באשראי	75	76	61	85	98	103
עמלות מעסקי מימון	186	177	260	202	197	201
הפרשי המרה	98	85	90	75	76	82
עמלות אחרות	42	41	46	41	39	42
סך-הכל עמלות תפעוליות	968	961	1,038	925	970	1,021
סך-הכל אחרות	14	55	51	18	34	5
סך-הכל הכנסות תפעוליות והכנסות אחרות	982	1,016	1,089	943	1,004	1,026

* כולל השפעת הטבות ללקוחות שהוענקו בעקבות המלחמה, בסך של כ-20 מיליון ש"ח ברבעון השני 2024 (כ-23 מיליון ש"ח ברבעון ראשון 2024 וכ-30 מיליון ש"ח ברבעון רביעי 2023).

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 ביוני 2024

הוצאות התפעוליות והאחרות הסתכמו במחצית הראשונה של שנת 2024 ב-4,139 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-4,275 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

טבלה 8-2: פירוט של הוצאות התפעוליות והאחרות

	לשישה חודשים שהסתיימו ביום		השינוי	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום		השינוי
	30.06.2023	30.06.2024		30.06.2023	30.06.2024	
	במיליוני ש"ח			במיליוני ש"ח		
שכר	2,419	2,228	(3.6%)	1,171	1,129	
אחזקה ופחת בניינים וציוד	799	754	(18.1%)	443	363	
הוצאות אחרות	1,057	1,157	8.3%	567	614	
סך-הכל הוצאות תפעוליות ואחרות	4,275	4,139	(3.4%)	2,181	2,106	

	2023			2024		
	רבעון ראשון	רבעון שני	רבעון שלישי	רבעון ראשון	רבעון שני	רבעון שלישי
	במיליוני ש"ח					
שכר	1,248	1,171	1,136	937	1,099	1,129
אחזקה ופחת בניינים וציוד	356	443	353	377	391	363
הוצאות אחרות	490	567	570	583	543	614
סך-הכל הוצאות תפעוליות ואחרות	2,094	2,181	2,059	1,897	2,033	2,106

הוצאות השכר הסתכמו במחצית הראשונה של שנת 2024 ב-2,228 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-2,419 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של 7.9% הקיטון נבע בעיקרו ממענק חד פעמי בגין הסכם השכר שנכלל במחצית הראשונה לשנת 2023.

הוצאות האחזקה ופחת בניינים וציוד הסתכמו במחצית הראשונה של שנת 2024 ב-754 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-799 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, ירידה בשיעור של כ-5.6% שנבעה בעיקרה מירידה בהוצאות הפחת וירידת-ערך תוכנות ביחס לתקופה מקבילה אשתקד.

הוצאות האחרות הסתכמו במחצית הראשונה של שנת 2024 ב-1,157 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-1,057 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. העלייה נבעה בעיקר מרישום הוצאה בהתאם למתווה שסוכם עם איגוד הבנקים בגין סיוע לאוכלוסיית משרתי מילואים בעלי עסקים קטנים ונשותיהם בסך של כ-29 מיליון ש"ח ברבעון הראשון של שנת 2024. בנוסף, ברבעון השני 2024 במסגרת פעילות קרן פועלים בתקומה, הוענק סיוע לשיקום הדרום בסך של כ-41 מיליון ש"ח. בנוסף, נרשם גידול בהוצאות מחשב והוצאות שיווק.

ההפרשה למסים על הרווח הסתכמה במחצית הראשונה של שנת 2024 בסך של 2,559 מיליון ש"ח, בהשוואה לסך של 2,145 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול הנובע בעיקרו מעלייה ברווחיות השוטפת ומחקיקת הוראת השעה - חרבות ברזל (המיסוי על הבנקים) אשר קובעת תשלום מיוחד בגין רווחי הבנקים. לפרטים נוספים ראה [ביאור 1.1](#). בתמצית הדוחות הכספיים.

חלקו של הבנק ברווחים של חברות כלולות לאחר מס הסתכם במחצית הראשונה של שנת 2024 בהפסד של 11 מיליון ש"ח, בהשוואה לרווח בסך של 30 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, הקיטון ברווח נובע בעיקר מירידות ערך השקעות.

הרווח הנקי המיוחס לבעלי מניות הבנק הסתכם במחצית הראשונה של שנת 2024 בסך של 4,176 מיליון ש"ח, בהשוואה לסך של 3,930 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

הרווח הנקי הבסיסי למניה, המיוחס לבעלי מניות הבנק, בת 1 ש"ח ערך נקוב הסתכם במחצית הראשונה של שנת 2024 ב-3.12 ש"ח, בהשוואה ל-2.94 ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 ביוני 2024

2.2.2. התפתחות ברווח הכולל

טבלה 2-9: רווח כולל

לשישה חודשים שהסתיימו ביום		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום		
30.06.2023	30.06.2024	30.06.2023	30.06.2024	
במיליוני ש"ח				
3,930	4,176	1,922	2,238	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מסים:				
285	(262)	109	(266)	התאמות נטו, בגין אגרות-חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן
66	309	47	267	התאמות של התחייבויות בגין הטבות לעובדים*
351	47	156	1	רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מסים
(120)	(27)	(51)	(10)	השפעת המס המתייחס
231	20	105	(9)	רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק, לאחר מסים
4,161	4,196	2,027	2,229	הרווח הכולל המיוחס לבעלי מניות הבנק

* בעיקר משקף התאמות בגין אומדנים אקטואריים לסוף התקופה והפחתה של סכומים שנרשמו בעבר ברווח כולל אחר.

הרווח הכולל הסתכם במהלך המחצית הראשונה של שנת 2024 בסך של 4,196 מיליון ש"ח, בהשוואה לסך של 4,161 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול ברווח הכולל במחצית הראשונה של שנת 2024 הושפע מהגידול ברווח הנקי ומגידול בהתאמות התחייבויות בגין הטבות לעובדים בשל השפעות שינויים בריבית ההיוון. מנגד, חל קיטון בהתאמות בגין אגרות-חוב זמינות למכירה בשל השפעת שינויים בריבית על שווי תיק אגרות-החוב הזמינות למכירה.

2.3. המבנה והתפתחות של הנכסים, ההתחייבויות, ההון והלימות ההון

המאזן המאוחד ליום 30 ביוני 2024 הסתכם ב-685.1 מיליארד ש"ח, בהשוואה ל-686.5 מיליארד ש"ח בסוף שנת 2023.

טבלה 2-10: התפתחות בסעיפי המאזן העיקריים

השינוי	יתרה ליום		
	31.12.2023	30.06.2024	
במיליוני ש"ח			
(0.2%)	686,530	685,140	סך-כל הנכסים
2.2%	407,381	416,297	אשראי לציבור, נטו
0.1%	107,730	107,821	מזומנים ופיקדונות בבנקים
(2.5%)	127,122	123,948	ניירות-ערך
(0.4%)	554,595	552,612	פיקדונות הציבור
(10.4%)	21,800	19,535	אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים
5.9%	52,430	55,506	הון המיוחס לבעלי המניות של הבנק

2.3.1. מבנה והתפתחות הנכסים וההתייבויות

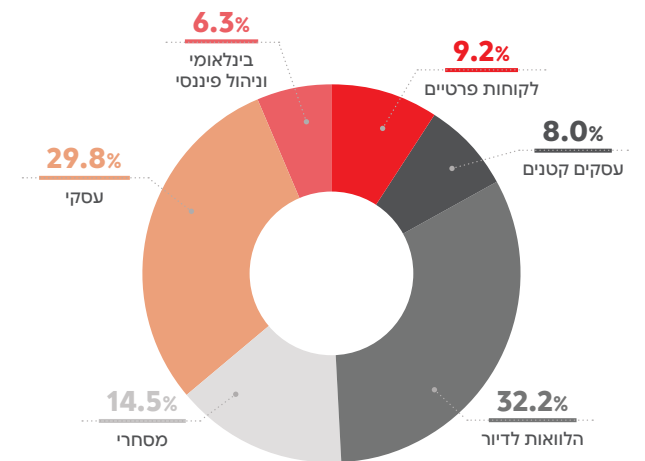
אשראי לציבור

טבלה 2-11: התפתחות האשראי לציבור, נטו, מאזני לפי מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה

השנוי	יתרה ליום		
	31.12.2023	30.06.2024	
	במיליוני ש"ח		
1.5%	37,663	38,219	לקוחות פרטיים*
1.8%	32,729	33,313	עסקים קטנים*
2.2%	131,057	133,939	הלוואות לדיור
1.6%	59,300	60,264	מסחרי
(0.0%)	123,994	123,950	עסקי
21.0%	18,072	21,870	פעילות בינלאומית
3.9%	4,566	4,742	ניהול פיננסי
2.2%	407,381	416,297	סך-הכל

* כולל יתרת חייבים בגין כרטיסי אשראי.

תרשים 2-3: פילוח האשראי לפי מגזרים עיקריים ליום 30 ביוני 2024



למידע נוסף בנוגע להתפתחות האשראי וסיכוני האשראי לפי ענפי משק ראה [פרק סיכון אשראי](#) להלן.

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 ביוני 2024

חביונות בעייתיות טבלה 2-12: סיכון אשראי בעייתי(1)

31.12.2023			30.06.2024			
סך-הכל	חוץ-מאזני	מאזני	סך-הכל	חוץ-מאזני	מאזני	
במיליוני ש"ח						
4,681	669	4,012	4,008	559	3,449	סיכון אשראי לא צובר
858	76	782	923	85	838	סיכון אשראי נחות
4,091	495	3,596	4,870	636	4,234	סיכון אשראי בהשגחה מיוחדת
9,630	1,240	8,390	9,801	1,280	8,521	סך סיכון אשראי בעייתי*
7,814	1,084	6,730	8,036	1,113	6,923	סיכון אשראי בעייתי, נטו
297	-	297	123	-	123	* מזה חובות צוברים בפיגור של 90 ימים או יותר

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

הערה:

סיכון אשראי מאזני וחוץ-מאזני מוצג לפני השפעת הפרשה להפסדי אשראי ולפני השפעת ביטחונות המותרים לניכוי לצורך חבות של לווה ושל קבוצת לווים.

במהלך המחצית הראשונה של שנת 2024 חלה עלייה בשיעור של כ-2% בסיכון האשראי הבעייתי, אשר עיקרה מתבטאת בעלייה בסיכון אשראי בהשגחה מיוחדת, בעוד שחלה ירידה בסיכון אשראי הלא צובר, בעיקר בגין ריקברי במספר מצומצם של לווים. למידע נוסף על ניתוח תיק האשראי וסיכון אשראי בעייתי, לרבות תרחישים וניתוחי רגישות שנבחנו, ראה [פרק סיכון אשראי](#) להלן.

אשראי חוץ-מאזני

טבלה 2-13: ההתפתחות בסעיפים החוץ-מאזניים העיקריים

השנוי	יתרה ליום		
	31.12.23	30.06.24	
	במיליוני ש"ח		
			מכשירים פיננסיים חוץ-מאזניים למעט נגזרים
1.0%	77,464	78,203	ערבויות והתחייבויות אחרות*
11.1%	96,824	107,610	התחייבויות בלתי חוזרות לתת אשראי שאושר ושעדיין לא ניתן והתחייבויות להוצאת ערבויות*
(1.6%)	27,011	26,589	מסגרות ח"ד ומסגרות אשראי אחרות בחשבונות לפי דרישה, שלא נוצלו
6.6%	16,741	17,853	מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו
37.3%	907	1,245	אשראי תעודות
5.7%	218,947	231,500	סך-הכל

* כולל סיכון אשראי חוץ-מאזני בגינו נרכש ביטוח מחברות ביטוח זרות.

במהלך המחצית הראשונה של שנת 2024 חל גידול של כ-12.5 מיליארד ש"ח בהיקף המכשירים הפיננסיים החוץ-מאזניים בהשוואה לסוף שנת 2023. הגידול נובע בעיקרו מעלייה בהיקף התחייבויות בלתי חוזרות לתת אשראי שאושר ושעדיין לא ניתן.

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 ביוני 2024

ניירות-ערך

לבנק השקעות באגרות-חוב ממשלתיות וקונצרניות וכן השקעה במניות סחירות (בעיקר זרות) ושיאין סחירות בפיזור נרחב. היקף ההשקעות בניירות הערך הסתכם ביום 30 ביוני 2024 בכ-123.9 מיליארד ש"ח, בהשוואה לכ-127.1 מיליארד ש"ח בסוף שנת 2023, ירידה בשיעור של כ-2.5% שהתבטאה בקיטון בהיקף ההחזקה באגרות-חוב ממשלתיות של ממשלת ישראל וממשלת ארצות-הברית. במחצית הראשונה של שנת 2024 נרשמו הפסדים בסך של כ-384 מיליון ש"ח ממימוש ומהתאמות לשווי הוגן של אגרות-חוב, שנבעו בעיקר ממימוש בהפסד של אגרות-חוב ממשלתיות, בהשוואה להפסדים בסך של כ-220 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. במחצית הראשונה של שנת 2024 חלה ירידה של כ-0.3 מיליארד ש"ח ביתרת קרן ההון השלילית נטו בגין אגרות-החוב אשר נבעה בעיקר מעליית עקומי הריבית. מנגד, אזילת קרן ההון השלילית, עקב התקצרות יתרת התקופה לפירעון, וכן מכירה של אגרות-החוב בעלות קרן הון שלילית, הגדילו את קרן ההון. לעניין רגישות קרן ההון לשינויים בשיעורי ריבית, ראה פרק הלימות הון להלן. לאחר תאריך המאזן ועד לסמוך למועד פרסום הדוחות הכספיים חלו ירידות מהותיות בעקומי הריבית אשר הביאו לעלייה של כ-0.7 מיליארד ש"ח ביתרת קרן ההון לפני השפעת המס. תיק המניות הכולל של קבוצת הבנק הסתכם לסך של כ-4.6 מיליארד ש"ח בהשוואה לסך של כ-4.4 מיליארד ש"ח בסוף שנת 2023. במחצית הראשונה של שנת 2024 נרשם בגין תיק המניות של קבוצת הבנק רווח נטו משערור, דיבידנד וממימוש מניות בסך של כ-223 מיליון ש"ח בהשוואה לרווח בסך של כ-244 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. תיק המניות של הבנק כולל מניות סחירות (הנמדדות בשווי הוגן) ומניות שיאין סחירות (הנמדדות בעלות או מחיר נצפה, במידה וקיים, בניכוי ירידת-ערך) והוא עשוי להיות מושפע מגורמים אקסוגניים שונים כדוגמת עלייה בשיעורי האינפלציה, שינויים בשיעורי הריבית, והתנהגות שוק ההון, לרבות כתוצאה מהחמרה במצב הביטחוני והתמשכות המלחמה. הרעה מתמשכת במצב הכלכלי עשויה להביא לירידה בערך של המניות.

להלן פירוט אודות הפעילות בניירות הערך של קבוצת הבנק:
טבלה 14-2: יתרות ניירות-ערך

סך-הכל		תיק למסחר		זמין למכירה		מוחזק לפדיון	
מסך %	הערך במאזן	מסך %	הערך במאזן	מסך %	הערך במאזן	מסך %	הערך במאזן
במיליוני ש"ח/באחוזים							
ליום 30 ביוני 2024							
68.5%	84,943	14.5%	17,970	42.7%	52,881	11.4%	14,092
אגרות-חוב ממשלת ישראל							
17.5%	21,624	0.2%	243	15.7%	19,401	1.6%	1,980
אגרות-חוב ממשלת ארצות-הברית							
1.3%	1,581	-	-	1.3%	1,581	-	-
אגרות-חוב ממשלות - מדינות זרות אחרות							
87.3%	108,148	14.7%	18,213	59.6%	73,863	13.0%	16,072
סך-הכל אגרות-חוב ממשלות							
0.5%	635	-	-	0.1%	166	0.4%	469
אגרות-חוב קונצרניות - בישראל							
8.5%	10,555	0.0%	13	8.5%	10,542	-	-
אגרות-חוב קונצרניות - מדינות זרות							
9.0%	11,190	0.0%	13	8.6%	10,708	0.4%	469
סך-הכל אגרות-חוב קונצרניות							
3.7%	4,610	-	-	3.7%	4,610	-	-
מניות*							
100.0%	123,948	14.7%	18,226	71.9%	89,181	13.4%	16,541
סך-הכל ניירות-ערך							
ליום 31 בדצמבר 2023							
66.3%	84,303	12.6%	16,097	43.1%	54,766	10.6%	13,440
אגרות-חוב ממשלת ישראל							
19.0%	24,159	1.3%	1,615	16.2%	20,652	1.5%	1,892
אגרות-חוב ממשלת ארצות-הברית							
1.2%	1,482	-	-	1.2%	1,482	-	-
אגרות-חוב ממשלות - מדינות זרות אחרות							
86.5%	109,944	13.9%	17,712	60.5%	76,900	12.1%	15,332
סך-הכל אגרות-חוב ממשלות							
0.3%	458	-	-	-	54	0.3%	404
אגרות-חוב קונצרניות - בישראל							
9.7%	12,287	-	-	9.7%	12,287	-	-
אגרות-חוב קונצרניות - מדינות זרות							
10.0%	12,745	-	-	9.7%	12,341	0.3%	404
סך-הכל אגרות-חוב קונצרניות							
3.5%	4,433	-	-	3.5%	4,433	-	-
מניות*							
100.0%	127,122	13.9%	17,712	73.7%	93,674	12.4%	15,736
סך-הכל ניירות-ערך							

* מניות שיאין למסחר.

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 ביוני 2024

טבלה 2-15: פירוט אגרות-חוב קונצרניות לפי ענפי משק

יתרה ליום				
31.12.2023		30.06.2024		
אחוז מסך אגרות-חוב קונצרניות	הערך במאזן	אחוז מסך אגרות-חוב קונצרניות	הערך במאזן	
	במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח	
3.5%	443	2.8%	311	כרייה וחציבה
9.1%	1,164	6.6%	743	תעשייה
3.3%	417	3.4%	378	אספקת חשמל ומים
3.4%	436	1.0%	107	מידע ותקשורת
74.4%	9,481	84.1%	9,412	בנקים ומוסדות פיננסיים
2.0%	252	0.0%	-	מסחר
2.5%	318	0.3%	35	תחבורה ואחסנה
1.8%	234	1.8%	204	ענפים אחרים
100.0%	12,745	100.0%	11,190	סך-הכל אגרות-חוב קונצרניות

לפרטים נוספים לגבי סכומים הנמדדים בשווי הוגן, ראה [ביאור ב.15](#) בתמצית הדוחות הכספיים.

פיקדונות

טבלה 2-16: התפתחות ביתרות הפיקדונות

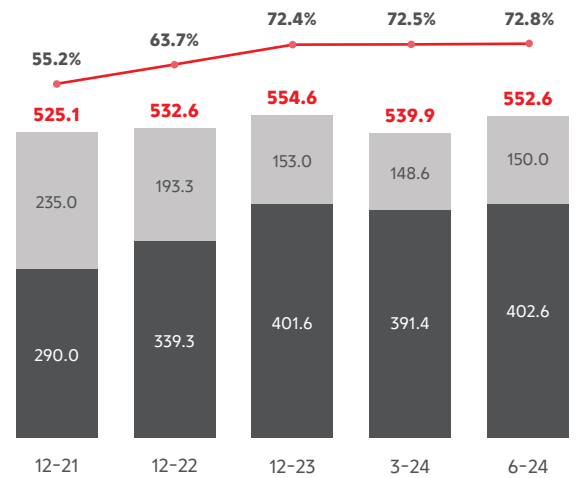
השינוי	יתרה ליום		
	31.12.2023	30.06.2024	
	במיליוני ש"ח		
(0.4%)	554,595	552,612	פיקדונות הציבור
25.2%	9,085	11,371	פיקדונות מבנקים
23.6%	2,436	3,012	פיקדונות הממשלה
0.2%	566,116	566,995	סך-הכל

טבלה 2-17: מידע נוסף על פיקדונות הציבור

השינוי	יתרה ליום		
	31.12.2023	30.06.2024	
	במיליוני ש"ח		
			לפי דרישה
(1.9%)	153,029	150,048	אינם נושאים ריבית
(5.2%)	143,880	136,393	נושאים ריבית
(3.5%)	296,909	286,441	סך-הכל לפי דרישה
3.3%	257,686	266,171	לזמן קצוב
(0.4%)	554,595	552,612	סך-כל פיקדונות הציבור

יתרת הפיקדונות ליום 30 ביוני 2024 הסתכמה בסך של כ-567.0 מיליארד ש"ח בהשוואה לסך של כ-566.1 מיליארד ש"ח בסוף שנת 2023. העלייה בהיקף הפיקדונות במחצית הראשונה לשנת 2024 נבעה בעיקרה מעלייה בפיקדונות מבנקים וממשלות.

תרשים 2-4: התפתחות תמהיל פיקדונות הציבור



● נושאי ריבית ● אינם נושאי ריבית (עו"ש) → שיעור פיקדונות נושאי ריבית

פעילות חוץ-מאזנית בניירות-ערך המוחזקים על-ידי הציבור

טבלה 2-18: ההתפתחות ביתרות החזקת הנכסים הכספיים החוץ-מאזניים של לקוחות קבוצת הבנק

השינוי	יתרה ליום	
	31.12.2023	30.06.2024
	במיליוני ש"ח	
7.2%	894,813	959,040

ניירות-ערך⁽¹⁾

(1) לרבות יתרות ניירות-ערך של קופות-גמל וקרנות נאמנות לגביהן מעניקה קבוצת הבנק שירותי משמורת ושירותים נלווים לניהול חשבונות בהיקפים שונים.

הגידול בהיקף ניירות-ערך של לקוחות קבוצת הבנק במחצית הראשונה של שנת 2024 הושפע בין היתר, מגידול בהיקף הפעילות, ממעבר לקוחות מפיקדונות לאפיקים סחירים ועלויות של מחירי נכסים פיננסיים בשווקים.

אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים

ביום 10 במרץ 2024 אישר דירקטוריון הבנק תכנית לרכישה עצמית של אגרות-חוב של הבנק בהיקף של עד 1 מיליארד ש"ח. במהלך חודש מרץ הבנק השלים את מימוש מלוא תכנית הרכישה, בעסקות שעיקרן בוצעו מחוץ לבורסה. במסגרת תכנית הרכישה רכש הבנק אגרות-חוב סדרה 200 (787.0 מיליון ע.ג.) ואגרות-חוב סדרה 203 (185.7 מיליון ע.ג.) בעלות כוללת של כ-1 מיליארד ש"ח ורשם רווח בגין רכישה עצמית של אגרות-חוב בסך של 111 מיליוני ש"ח ברבעון הראשון של שנת 2024.

ביום 20 במרץ 2024 אישר הדירקטוריון תכנית נוספת לרכישה עצמית של אגרות-חוב של הבנק עד לסוף שנת 2024 בהיקף של עד 2 מיליארד ש"ח. במסגרת תכנית רכישה זו רכש הבנק במהלך הרבעון השני 2024 (ועד למועד פרסום הדוח) אגרות-חוב סדרה 100 בעלות של כ-295.3 מיליון ש"ח (319.5 מיליון ע.ג.), אגרות-חוב סדרה 200 בעלות של כ-735.3 מיליון ש"ח (726.2 מיליון ע.ג.) ואגרות-חוב סדרה 203 בעלות של כ-115.3 מיליון ש"ח (103.3 מיליון ע.ג.). עלות הרכישה הכוללת של תכנית רכישה זו מסתכמת לכ-1,146 מיליון ש"ח ושיעור הביצוע הגיע לכ-57.3% מתכנית הרכישה. הבנק רשם רווח בגין רכישה עצמית של אגרות-חוב בסך של 149 מיליוני ש"ח ברבעון השני של שנת 2024.

ליום 30 ביוני 2024 הסתכמו אגרות-החוב וכתבי ההתחייבות הנדחים בכ-19.5 מיליארד ש"ח, בהשוואה לכ-21.8 מיליארד ש"ח בסוף שנת 2023, ירידה בשיעור של כ-10.4% אשר נבעה מרכישה עצמית כמפורט לעיל ומפירעון קרן חלקי באגרות-חוב סדרה 202 בחודש אפריל 2024. לפרטים נוספים ראה [ביאור 20 בדוחות הכספיים לשנת 2023](#) ופרק הלימות הון להלן.

טבלה 19-2: פירוט אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים

ליום 31 בדצמבר 2023		ליום 30 ביוני 2024		
הערך במאזן	מזה: סחיר*	הערך במאזן	מזה: סחיר*	
במיליוני ש"ח				
8,374	8,388	8,590	8,601	כתבי התחייבות נדחים
13,412	13,412	10,934	10,934	אגרות-חוב
21,786	21,800	19,524	19,535	סך-הכל אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים

* כולל אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים הנסחרים ברצף המוסדי.

טבלה 20-2: מכשירים נגזרים

31.12.2023			30.06.2024			
ערך נקוב	שווי הוגן שלילי	שווי הוגן חיובי	ערך נקוב	שווי הוגן שלילי	שווי הוגן חיובי	
במיליוני ש"ח						
965,469	9,329	9,992	1,100,456	10,408	11,133	חוזי ריבית
496,855	8,854	9,130	531,762	5,558	6,809	חוזי מטבע
273,443	6,055	6,136	327,488	4,340	4,427	חוזים בגין מניות
61	12	13	230	24	25	חוזי סחורות ושירותים (כולל נגזרי אשראי)
1,735,828	*24,250	*25,271	1,959,936	*20,330	*22,394	סך-הכל

* מזה: שווי הוגן נטו של נכסים והתחייבויות בגין נגזרים משוברים בסך של 46 מיליוני ש"ח ו-6 מיליוני ש"ח, בהתאמה אשר נכללו במאזן בסעיף פיקודנות הציבור (31.12.2023): נכסים והתחייבויות בסך של 42 מיליוני ש"ח ו-10 מיליוני ש"ח, בהתאמה).

במהלך מחצית השנה הראשונה של שנת 2024 חל גידול ביתרות הערך הנקוב וקטון בשווי הוגן של המכשירים הנגזרים. עיקר הגידול ביתרות הערך הנקוב נבע מפעילות בחוזי ריבית לתקופות קצרות. עיקר הקטון בשווי הוגן נבע מחוזי מטבע ומחוזים בגין מניות. הקטון נבע בין היתר משינויים במחירי המניות ובשערי החליפין בשווקים. הבנק פועל לרוב עם הצדדים הנגדיים במסגרת הסכמי קיזוז וביטחונות שמטרתם לצמצם את חשיפת האשראי הנובעת מהפעילות במכשירים נגזרים של צדדים אלה.

2.3.2. הון, הלימות הון ומינוף

1. הון

השקעות בהון הבנק ועסקות במניותיו

הון המניות המופק והנפרע של הבנק ליום 30 ביוני 2024 הינו 1,337,682,310 ש"ח ע.ג. המורכב ממניות רגילות בנות 1 ש"ח ע.ג. כל אחת. לפרטים אודות הקצאת מניות ואופציות לנושאי משרה ועובדים בחודש מאי 2024, ראה [ביאור 1.8](#). בתמצית הדוחות הכספיים.

חלוקת רווחים

חלוקת דיבידנד על-ידי הבנק כפופה למבחנים ולמגבלות הקבועים בחוק החברות ובהוראות הפיקוח על הבנקים, לרבות הוראות ניהול בנקאי תקין 331. כל חלוקה ושיעורה כפופה להחלטה ספציפית של דירקטוריון הבנק לפי שיקול דעתו במועד החלוקה ובהתחשב בהוראות כל דין ובמגבלות על החלוקה ובשיקולים עסקיים, לרבות בהתחשב באסטרטגיית הבנק.

מדיניות חלוקת הדיבידנד של הבנק היא לחלק עד 40% מהרווח הנקי הרבעוני הנובע מפעולות רגילות.

בשל מלחמת חרבות ברזל פרסם הפיקוח על הבנקים הנחיה בדבר תכנוני הון ומדיניות חלוקת רווחים, לפיה נדרשים התאגידים הבנקאיים לבחון מחדש את מדיניות חלוקת הדיבידנדים שלהם לתקופה הקרובה על רקע המלחמה והגידול בחוסר הוודאות לגבי הימשכותה והיקף השפעתה על המשק. בהתחשב בהנחיית הפיקוח על הבנקים האמורה, בנובמבר 2023 ובמרץ 2024 הכריז דירקטוריון הבנק על חלוקת דיבידנד בשיעור של כ-20% מהרווח הנקי של הבנק לרבעון השלישי 2023 ולרבעון הרביעי 2023.

במאי 2024, החליט דירקטוריון הבנק, לאור מצבו הפיננסי האיתן של הבנק אל מול דרישות ההון השונות ועודפי ההון המשמעותיים ובשים לב למצב הגיאופוליטי ולשולי הביטחון הנדרשים בתרחישים אפשריים שונים, להכריז על חלוקת דיבידנד בשיעור של כ-40% מהרווח הנקי לרבעון הראשון 2024, דיבידנד בסך 775 מיליון ש"ח, אשר שולם ביום 10 ביוני 2024.

במועד אישור דוחות אלה, אישר דירקטוריון הבנק חלוקה בשיעור כולל של 40% מהרווח הנקי לרבעון השני של שנת 2024, מתוכה דיבידנד במזומן בסך של כ-645 מיליון ש"ח, אשר ישולם ביום 9 בספטמבר 2024, והיתרה באמצעות רכישה עצמית של מניות בסך 250 מיליון ש"ח, כמפורט להלן.

טבלה 2-1: פרטים בדבר דיבידנד ששולם בתקופות קודמות

מועד הכרזה	מועד תשלום	שיעור חלוקת דיבידנד*	דיבידנד למניה	דיבידנד במזומן
			באגורות	במיליוני ש"ח
20.05.2024	10.06.2024	40%	57.953	775.0
07.03.2024	08.04.2024	20%	26.322	352.0
16.11.2023	06.12.2023	20%	24.976	334.0
14.08.2023	06.09.2023	40%	57.505	769.0
22.05.2023	14.06.2023	40%	60.048	803.0
08.03.2023	30.03.2023	30%	39.272	525.0
22.11.2022	11.12.2022	30%	40.095	536.0
14.08.2022	07.09.2022	30%	30.146	403.0

* מרווחי הרבעון שקדם למועד החלוקה.

תכנית לרכישה עצמית של מניות הבנק

ביום 12 באוגוסט 2024 אישר דירקטוריון הבנק תכנית לרכישה עצמית של מניות הבנק בהיקף שלא יעלה על 1 מיליארד ש"ח, החל מיום 15 באוגוסט 2024 ועד ליום 5 באוגוסט 2025 או עד לרכישת כל סכום התכנית, המוקדם מביניהם.

תכנית הרכישה תבוצע במסגרת המסחר בבורסה ו/או בעסקות מחוץ לבורסה באמצעות חבר בורסה חיצוני ובלתי תלוי שיפעל בהתאם למנגנון הגנת נמל מבטחים שפרסמה רשות ניירות-ערך. תכנית הרכישה תבוצע בארבעה שלבים נפרדים, שכל אחד מהם, אם יוחלט על ביצועו והוא יאושר בדירקטוריון (ביצוע שלב א' אושר סמוך לפני אישור דוחות כספיים אלה), יהיה בלתי הדי, בהתאם לתנאי מנגנון נמל מבטחים, כמפורט להלן.

ביצוע שלב א' יחל ביום 15 באוגוסט 2024 ויסתיים במוקדם מבין יום 5 בנובמבר 2024, או בעת השלמת רכישת מניות הבנק בהיקף של 250 מיליון ש"ח. לאחר השלמת שלב א', אם יחליט הבנק לבצע את שלב ב', ייתן הבנק לחבר הבורסה הבלתי תלוי הוראה בלתי הדירה לתחילת ביצוע שלב ב'. במקרה כזה יחל שלב ב' בחלוף יום מסחר אחד לאחר פרסום הדוחות הכספיים לרבעון השלישי 2024 ויסתיים במוקדם מבין יום 20 בפברואר 2025, או בעת השלמת רכישת מניות הבנק בהיקף של עד 250 מיליון ש"ח. לאחר השלמת שלב ב', אם יחליט הבנק לבצע את שלב ג', ייתן הבנק לחבר הבורסה הבלתי תלוי הוראה בלתי הדירה לתחילת ביצוע שלב ג'. במקרה כזה יחל שלב ג' בחלוף יום מסחר אחד לאחר פרסום הדוחות הכספיים לשנת 2024 ויסתיים במוקדם מבין יום 5 במאי 2025, או בעת השלמת רכישת מניות הבנק בהיקף של 250 מיליון ש"ח. לאחר השלמת שלב ג', אם יחליט הבנק לבצע את שלב ד', ייתן הבנק לחבר הבורסה הבלתי תלוי הוראה בלתי הדירה לתחילת שלב ד'. במקרה כזה יחל שלב ד' בחלוף יום מסחר אחד לאחר פרסום הדוחות הכספיים לרבעון הראשון 2025 ויסתיים במוקדם מבין יום 5 באוגוסט 2025, או בעת השלמת רכישת מניות הבנק בהיקף של 250 מיליון ש"ח.

אישור הפיקוח על הבנקים לביצוע תכנית הרכישה, כנדרש בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 332, התקבל ביום 8 באוגוסט 2024. האישור הינו בכפוף לכך שסכום החלוקה (התמורה בגין הרכישה העצמית וסכום הדיבידנד שיחולק במזומן) לא יעלה על 40% מהרווח הנקי ברבעון השני לשנת 2024. סכום החלוקה ברבעונים העוקבים, יקבע בשים לב למצב הגיאופוליטי, מצבו הפיננסי של הבנק, יחסי ההון בפועל של הבנק ולכריות ההוניות הנדרשות בתרחישים האפשריים השונים. האישור הינו גם בכפוף לאישור תכנית הרכישה בדירקטוריון הבנק (אושרה כאמור ביום 12 באוגוסט 2024), בכפוף לעמידה במגבלות ובתנאים שפורטו בתכנית הרכישה (יצוין כי התכנית כוללת בין היתר תנאי לפיו התכנית תופסק, קרי הבנק לא יחל בביצוע השלב הבא של התכנית, אם במהלך תקופת התכנית יתברר על-פי הדוחות הכספיים האחרונים שפורסמו שהבנק אינו עומד ביחס הון רובד 1 של 10.9%, לפרטים נוספים ראה דיווח מיידי של הבנק בדבר תכנית הרכישה מיום 14 באוגוסט 2024) ובכפוף לעמידה בכל דין.

באישור תכנית הרכישה הביא הדירקטוריון בחשבון, בין היתר, גם את הגורמים הבאים: מצבו הפיננסי האיתן של הבנק אל מול דרישות ההון השונות ועודפי ההון המשמעותיים; תנאי השוק שעשויים להוות הזדמנות בהיבט ביצוע התכנית; העדפות משקיעים ביחס לחלוקת דיבידנד, רכישה עצמית ושילוב ביניהם; וכל זאת בשים לב להנחיות הפיקוח על הבנקים בנוגע לשיעור החלוקה הכולל על רקע הנסיבות הגיאופוליטיות. בכוננת הדירקטוריון להתחשב בגורמים אלה גם בעת שיובאו לדיון השלבים הבאים בתכנית והיקפם. לפרטים נוספים בדבר תכנית הרכישה ושיקולי הדירקטוריון, ראה גם דיווח מיידי של הבנק מיום 14 באוגוסט 2024.

2. הלימות הון

גישת הבנק להערכת הלימות ההון

הבנק מיישם את הוראות מדידה והלימות הון המבוססות על הוראות באזל כפי שפורסמו על-ידי הפיקוח על הבנקים. הוראות אלה מתבססות על שלושה נדבכים:

- נדבך 1 - כולל את אופן חישוב דרישות ההון המזערי הפיקוחי בגין סיכונים האשראי, הסיכון התפעולי וסיכון השוק.
- נדבך 2 - מתווה את התהליכים הפנימיים בבנק (Internal Capital Adequacy Assessment Process - ICAAP) המשמשים להערכת ההון הנדרש בגין מכלול הסיכונים הרבות אלו שאינם נכללים בנדבך 1 (כגון ריכוזיות אשראי, סיכון ריבית בתיק הבנקאי, סיכונים נזילות, סיכונים סליקה וסיכונים אסטרטגיים) ובמקביל תהליך סקירה שמבוצע על-ידי הפיקוח על הבנקים.
- נדבך 3 - משמעת שוק. נדבך זה דורש גילוי כמותי ואיכותי במסגרת הדיווח לציבור בדבר הסיכונים שהבנק חשוף אליהם במטרה להעריך את מידת החשיפה של הבנק לגורמי סיכון.

ועדת באזל לפיקוח על הבנקים מבצעת עדכונים למסגרת מדידת הלימות ההון, אשר לעיתים מקבלים את הכינוי "באזל 4". במסגרת זו נקבעו עדכונים משמעותיים בנוגע לאופן החישוב של נכסי סיכון שבגינם נדרש לחשב את דרישות ההון בנדבך הראשון. היישום באיחוד האירופי של הסטנדרטים השונים הכלולים במסגרת העדכון יחל ב-1 בינואר 2025. בשלב זה טרם נקבע מועד היישום בישראל.

בחודש דצמבר 2021 פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר לעדכון הוראות הנוגעות להקצאת הון בגין מכשירים פיננסיים נגזרים. החוזר נועד להתאים את הוראות ניהול בנקאי תקין למספר הוראות חדשות ועדכונים שפורסמו בשנים האחרונות על-ידי ועדת באזל ואשר קשורים לסיכון אשראי צד נגדי. בהתאם לחוזר נוספה הוראה 203A בנושא טיפול בסיכון אשראי של צד נגדי שיושמה החל מיום 1 ביולי 2022 וכן נוספה הוראה 208A הקובעת גישות חדשות לחישוב הקצאת הון בגין סיכון CVA ובהם הגישה הבסיסית - BA-CVA, שמחליפה את הגישה הקיימת בהוראות ניהול בנקאי 203. עיקרי העדכונים בגישה זו מתייחסים לטיפול שונה בייחוס משקלי סיכון לפי ענפי משק ושל איכות האשראי של הצד הנגדי. בהתאם לעדכון שפרסם הפיקוח על הבנקים בינואר 2022, הבנק נדרש ליישם את ההוראה החל מיום 1 בינואר 2025.

ביום 19 ביוני 2024 פרסם הפיקוח על הבנקים עדכון להוראות ניהול בנקאי תקין 206 "מדידה והלימות הון - סיכון תפעולי". במסגרת ההוראה נקבעה הגדרה מעודכנת של חישוב הקצאת ההון בגין סיכון תפעולי כך שהיא מבוססת, בין השאר, על רכיבי האינדיקטור העסקי ועל מכפיל ההפסד הפנימי שמבוסס על ממוצע ההפסדים ההיסטוריים של התאגיד הבנקאי. בהתאם להוראה יישום חלקי של ההוראה יחול ביום 1 בינואר 2026. הבנק נמצא בשלבי הערכות ליישום ההוראה.

יעד הלימות ההון ואופן ניהול ותכנון ההון

בהתאם להוראות הפיקוח על הבנקים, נדרש הבנק בהיותו תאגיד בנקאי משמעותי במיוחד (כזה, שסך נכסיו המאזניים על בסיס מאוחד מהווה לפחות 24% מסך הנכסים המאזניים במערכת הבנקאית בישראל), לעמוד ביחס הון עצמי רובד 1 מצעור בשיעור של 10.0% וביחס הון כולל מצערי של 13.5%. ליחס הון עצמי רובד 1 מתווספת דרישת הון בשיעור המבטא 1% מיתרת ההלוואות לדיור לתאריכי הדוחות הכספיים, למעט הלוואות לדיור לגביהן ניתנה הקלה. בהתאם לכך, יחס הון עצמי רובד 1 המצערי יחס הון הכולל המצערי הנדרשים מהבנק על-ידי הפיקוח על הבנקים על בסיס מאוחד, ליום 30 ביוני 2024, הינם 10.23%-ו-13.50%, בהתאמה.

לצורך עמידה ביעד הלימות ההון וניהול אפקטיבי של ההון מבוצע תכנון הון בבנק בהתבסס על תכנית העבודה של הבנק והוראות הרגולציה, תוך תרגומן לנכסי הסיכון, ושינויים בהון על רבדיו השונים תוך שמירה על שולי ביטחון. במסגרת תכנון ההון ויחסי ההון, מתבצעים מבחני רגישות שונים. כמו-כן, הבנק עוקב באופן שוטף אחר התוצאות בפועל אל מול התכנון והפערים ביניהם, ובהתאם לצורך בוחן נקיטת פעולות נדרשות לצורך עמידה ביעדי הון שנקבעו. כחלק מקביעת יעדי ההון הפנימיים של הבנק כמפורט להלן, מדיניות הבנק הינה להחזיק רמת הלימות הון הגבוהה מהיחס המצערי הנדרש על-ידי הפיקוח על הבנקים ואשר אינה נמוכה מרמת הלימות ההון הנדרשת לכיסוי הסיכונים כפי שהם מוערכים בתהליך הפנימי להערכת הלימות ההון (ה-ICAAP). במסגרת ה-ICAAP, הבנק בוחן את השפעתם של תרחישי קיצון על יחסי הלימות ההון ובהתאם קיימות תכניות הערכות לחזרה להלימות ההון הרגולטורית בקרות אירוע קיצון כאמור.

יעד הון עצמי רובד 1 שנקבע על-ידי הבנק מביא בחשבון, בין היתר, את תוצאות תהליכי קביעת יעדי ההון הפנימיים של הבנק, לרבות תוצאות מבחני הקיצון הפנימיים שערך הבנק, ואת תוצאות הדיונים שהתקיימו עם הפיקוח על הבנקים לגבי מאפייני הסיכון הפרטניים של הבנק במסגרת תהליך הסקירה הפיקוחי האחרון שבוצע ומבחני הקיצון האחרונים שבוצעו.

על יסוד תהליכי קביעת יעדי ההון הפנימיים של הבנק ותוצאות הדיונים הפנימיים שהתקיימו עם הפיקוח על הבנקים (כמפורט לעיל), הגדיר דירקטוריון הבנק יעד פנימי של יחס הון עצמי רובד 1 בשיעור שלא יפחת מ-10.5%.

הבנק מנהל את יחס הלימות ההון במטרה לעמוד בדרישות ההון המצערות של הפיקוח על הבנקים וביעד הפנימי, תוך שמירה על שולי ביטחון.

הון הבנק והיקף נכסי הסיכון נתונים לשינויים, בין היתר, בגין הגורמים המפורטים להלן:

- השפעות שינויים בריבית על קרנות ההון מאגרות-חוב זמינות למכירה.
- השפעות שינויים במדד, בשערי חליפין ובדירוג המדינה על יתרות נכסי הסיכון.
- שינויים אקטואריים כתוצאה משינויים בשיעור הריבית לחישוב התחייבויות הבנק או הנחות אקטואריות אחרות.

רגישות קרן ההון בגין אגרות-חוב זמינות למכירה נטו, לאחר השפעת המס, לעלייה תיאורטית של 1% בעקום התשואות חסר הסיכון ובמרווח סיכון האשראי נאמדת בקיטון בסך של כ-1.0 מיליארד ש"ח וכ-0.7 מיליארד ש"ח בהתאמה. מנגד, רגישות קרן ההון הנובעת מהתאמות בגין שינויים אקטואריים, נטו לאחר השפעת המס, לעלייה תיאורטית של 1% בריבית ההיוון נאמדת בגידול בסך של כ-0.2 מיליארד ש"ח.

דרישות ההון בגין חשיפות הבנק לממשלת ישראל, בנקים ישראלים, גופים מוסדיים וישויות סקטור ציבורי, נגזרות מדירוג מדינת ישראל.

החל משנת 2021 משתמש הבנק בדירוג S&P למדינות כמדרג יחיד לצרכי מדידת הלימות ההון. כאמור בפרק הסקירה הכלכלית לעיל, בחודש אפריל 2024 חברת S&P הורידה את דירוג האשראי של מדינת ישראל ל-A+. ההשפעה הישירה של הורדת דירוג האשראי של מדינת ישראל על-ידי S&P בחודש אפריל הביאה, נכון למועד הורדת הדירוג, לקיטון של כ-0.25% וכ-0.31% ביחס הון עצמי רובד 1 וביחס הון הכולל של הבנק, בהתאמה.

הורדות דירוג נוספות של מדינת ישראל על-ידי S&P, ככל שיהיו, ישפיעו באופן ישיר על יחסי הלימות ההון של הבנק רק ככל שהדירוג ירד ל-BBB+ ומטה.

שינויים בהון

לפרטים נוספים בדבר התאמות פיקוחיות וניכויים ובדבר השפעות נוספות על הון והלימות הון, לרבות בגין הוראות שטרם הגיע מועד יישומן, ראה [ביאור 9](#) בתמצית הדוחות הכספיים.

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 ביוני 2024

טבלה 2-2: חישוב יחס הלימות ההון

31 בדצמבר 2023	30 ביוני 2023	30 ביוני 2024	
			במיליוני ש"ח
1. הון לצורך חישוב יחס ההון לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים			
52,641	49,449	55,596	הון עצמי רובד 1
52,641	49,449	55,596	הון רובד 1
13,338	13,612	13,680	הון רובד 2
65,979	63,061	69,276	סך-הכל הון כולל

2. יתרות משוקללות של נכסי סיכון			
403,897	396,991	428,028	סיכון אשראי
4,245	4,957	4,871	סיכונים שוק
29,710	27,492	31,963	סיכון תפעולי
437,852	429,440	464,862	סך-הכל יתרות משוקללות של נכסי סיכון

באחוזים			
3. יחס ההון לרכיבי סיכון			
12.02%	11.51%	11.96%	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון ⁽¹⁾
12.02%	11.51%	11.96%	יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון
15.07%	14.68%	14.90%	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
10.23%	10.23%	10.23%	יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש על-ידי הפיקוח על הבנקים ⁽²⁾
13.50%	13.50%	13.50%	יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על-ידי הפיקוח על הבנקים ⁽²⁾

(1) הנתונים מוצגים בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 202 בדבר "מדידה והלימות הון - ההון הפיקוחי" ובהתאם להוראות המעבר שנקבעו בהוראת ניהול בנקאי תקין 299 וכוללים התאמות בגין הוראות רגולטוריות כדלקמן:

1. הקלה בגין תכניות ההתייעלות אשר נזקפות בשיעורים שווים על פני 5 שנים ממועד תחילתן עד ליום 31 בדצמבר 2024 ומוערכות בקיטון עתידי נוסף של כ-0.01% על יחס הון עצמי רובד 1 ליום 30 ביוני 2024 (0.02% ליום 31 בדצמבר 2023 ו-0.02% ליום 30 ביוני 2023).

2. השפעת היישום של כללי החשבונאות בנושא הפסדי אשראי צפויים אשר פוחתת בהדרגה עד ליום 31 בדצמבר 2024 ומוערכת בקיטון עתידי נוסף של כ-0.02% על יחס הון עצמי רובד 1 ליום 30 ביוני 2024 (0.04% ליום 31 בדצמבר 2023 ו-0.05% ליום 30 ביוני 2023).

(2) יחס הון עצמי רובד 1 המזערי יחס ההון הכולל המזערי הינם 10.0%-13.5% בהתאמה. ליחס הון עצמי רובד 1 מתווספת דרישת הון בשיעור המבטא 1% מיתרת ההלוואות לדיור לתאריכי הדוחות הכספיים, למעט הלוואות לדיור לגביהן ניתנה הקלה במסגרת הוראת שעה.

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 ביוני 2024

3. יחס מינוף

הבנק מיישם את הוראת ניהול בנקאי תקין 218 בנושא "יחס מינוף" (להלן: "ההוראה"). ההוראה קובעת יחס מינוף פשוט ושקוף שאינו מבוסס סיכון, אשר יפעל כמדידה משלימה לדרישות ההון מבוססות הסיכון, ואשר נועד להגביל את צבירת המינוף בתאגיד הבנקאי. יחס המינוף מוגדר כיחס בין מדידת ההון למדידת החשיפה. ההון לצורך מדידת יחס המינוף הוא הון רובד 1 כהגדרתו בהוראת ניהול בנקאי תקין 202. סך החשיפה היא סכום החשיפות המאזניות, חשיפות לנגזרים ולעסקאות מימון ניירות-ערך ופריטים חוץ-מאזניים. בחודש נובמבר 2020 הפיקוח על הבנקים פרסם כהוראת שעה חוזר לעדכון הוראת ניהול בנקאי תקין 250 בדבר יחס המינוף. תאגיד בנקאי יעמוד ביחס מינוף שלא יפחת מ-4.5% על בסיס מאוחד. תאגיד בנקאי שסך נכסיו המאזניים על בסיס מאוחד הוא 24% או יותר מסך הנכסים המאזניים במערכת הבנקאית (הבנק הינו תאגיד בנקאי כזה), יעמוד ביחס מינוף שלא יפחת מ-5.5% (במקום 6.0% לפני ההקלה). תוקף ההקלה הוארך עד ליום 31 בדצמבר 2025 ולאחר מועד זה יידרש לשוב תוך שני רבעונים ליחס המינוף הנדרש טרם הוראת השעה (6.0%).

טבלה 2-23: יחס מינוף

31 בדצמבר 2023	30 ביוני 2023	30 ביוני 2024	
במיליוני ש"ח			
בנתוני המאוחד			
52,641	49,449	55,596	הון רובד 1*
760,396	738,952	766,746	סך החשיפות*
באחוזים			
6.92%	6.69%	7.25%	יחס מינוף
5.50%	5.50%	5.50%	יחס מינוף מזערי הנדרש על-ידי הפיקוח על הבנקים בתקופת הוראת השעה
6.00%	6.00%	6.00%	יחס מינוף מזערי הנדרש על-ידי הפיקוח על הבנקים לאחר תום הוראת השעה

* נתונים אלה כוללים התאמות בגין השפעת היישום של כללי החשבונאות בנושא הפסדי אשראי צפויים אשר פוחתות בהדרגה עד ליום 31 בדצמבר 2024. השפעת ההקלה בגין הפסדי אשראי צפויים ליום 30 ביוני 2024 מוערכת בקטון עתידי נוסף של כ-0.01%.

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 ביוני 2024

2.4. תיאור עסקי קבוצת הבנק לפי מגזרי פעילות פיקוחיים

הדיווח על מגזרי פעילות הינו בהתאם למתכונת ולסיווגים שנקבעו בהוראות הדיווח לציבור של הפיקוח על הבנקים. דיווח זה שונה במהותו ממגזרי הפעילות המשמשים את הבנק לפי גישת ההנהלה, אשר מפורטים בסעיף 2.5 להלן ובביאור 12א בתמצית הדוחות הכספיים. מגזרי הפעילות הפיקוחיים מדווחים במתכונת האחידה שקבע הפיקוח על הבנקים לכלל המערכת הבנקאית, והם מבוססים על מאפייני הלקוחות, כגון: היקף תיק הנכסים - בהתייחס ללקוחות פרטיים, או המחזור העסקי - בהתייחס ללקוחות העסקיים.

להגדרות המגזרים הפיקוחיים ולפרטים בדבר עיקרי ההנחיות, האומדנים ועקרונות הדיווח, ראה [ביאור 28 בדוחות הכספיים לשנת 2023](#). החל מהדוחות הכספיים ליום 31 במרץ 2024 מבוצעת התחשבות בגין ההון המיוחס למגזרי הפעילות השונים, כמפורט בביאור 12 לתמצית הדוחות הכספיים.

טבלה 2-24: תוצאות הפעילות ונתונים עיקריים של מגזרי פעילות פיקוחיים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024											
סך-הכל	פעילות חו"ל	פעילות ישראל									
		סך-הכל פעילות חו"ל	סך-הכל פעילות ישראל	אחר	ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית	משקי בית
במיליוני ש"ח											
4,706	296	4,410	3	306	73	762	381	1,012	129	1,744	רווח מימוני, נטו
1,026	17	1,009	15	72	31	185	94	251	40	321	עמלות והכנסות אחרות
5,732	313	5,419	18	378	104	947	475	1,263	169	2,065	סך הכנסות
(49)	35	(84)	-	6	(1)	(166)	(96)	73	-	100	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
2,106	105	2,001	10	106	45	202	117	473	64	984	הוצאות תפעוליות ואחרות
2,238	98	2,140	4	200	37	531	266	438	66	598	רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023*											
סך-הכל	פעילות חו"ל	פעילות ישראל									
		סך-הכל פעילות חו"ל	סך-הכל פעילות ישראל	אחר	ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית	משקי בית
במיליוני ש"ח											
4,709	247	4,462	3	216	66	737	382	1,090	134	1,834	רווח מימוני, נטו
1,016	14	1,002	73	39	19	169	79	252	33	338	עמלות והכנסות אחרות
5,725	261	5,464	76	255	85	906	461	1,342	167	2,172	סך הכנסות
579	(38)	617	-	12	7	32	167	204	-	195	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
2,181	109	2,072	42	91	40	208	122	506	59	1,004	הוצאות תפעוליות ואחרות
1,922	115	1,807	21	120	25	424	109	413	69	626	רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק

* סווג מחדש כמפורט בביאור 12 בדוחות הכספיים.

טבלה 2-24: תוצאות הפעילות ונתונים עיקריים של מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024											
סך-הכל	פעילות חו"ל	פעילות ישראל									
		סך-הכל פעילות חו"ל	סך-הכל פעילות ישראל	אחר	ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית	משקי בית
במיליוני ש"ח											
8,792	564	8,228	6	34	141	1,508	774	2,023	251	3,491	רווח מימוני, נטו
2,030	32	1,998	65	152	58	361	188	489	77	608	עמלות והכנסות אחרות
10,822	596	10,226	71	186	199	1,869	962	2,512	328	4,099	סך הכנסות
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי											
(63)	70	(133)	-	5	3	(392)	(85)	132	-	204	
4,139	205	3,934	27	206	89	389	234	933	122	1,934	הוצאות תפעוליות ואחרות
רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק											
4,176	190	3,986	28	72	66	1,120	485	886	127	1,202	
לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023*											
סך-הכל	פעילות חו"ל	פעילות ישראל									
		סך-הכל פעילות חו"ל	סך-הכל פעילות ישראל	אחר	ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית	משקי בית
במיליוני ש"ח											
9,086	482	8,604	6	298	139	1,434	739	2,161	265	3,562	רווח מימוני, נטו
1,998	23	1,975	97	91	42	335	161	515	70	664	עמלות והכנסות אחרות
11,084	505	10,579	103	389	181	1,769	900	2,676	335	4,226	סך הכנסות
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי											
764	(16)	780	-	10	7	99	190	228	-	246	
4,275	208	4,067	57	198	83	396	233	1,005	114	1,981	הוצאות תפעוליות ואחרות
רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק											
3,930	197	3,733	30	180	59	803	302	931	141	1,287	

* סוג מחדש כמפורט בביאור 12 בדוחות הכספיים.

שינויים עיקריים ברווח הנקי וביתרות המאזניות
מגזר משקי בית

הרווח הנקי המיוחס למגזר משקי בית במחצית הראשונה של שנת 2024 הסתכם ב-1,202 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-1,287 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הקיטון נבע בעיקר מקיטון ברווח המימוני, נטו ומקיטון בעמלות וההכנסות האחרות. הקיטון קוזז בחלקו מקיטון בהוצאות התפעוליות ומקיטון בהוצאות בגין הפסדי אשראי.

הרווח המימוני, נטו במחצית הראשונה של שנת 2024 הסתכם ב-3,491 מיליון ש"ח בהשוואה ל-3,562 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הקיטון נבע ברובו מהשפעות מחיר של מרווחי האשראי והפיקדונות וכן מהטבות שהבנק העניק ללקוחותיו בעקבות מלחמת חרבות ברזל. קיטון זה קוזז בחלקו מעלייה ביתרות הפיקדונות.

העמלות וההכנסות האחרות במחצית הראשונה של שנת 2024 הסתכמו ב-608 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-664 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הקיטון נבע בעיקרו מירידה בעמלות דמי ניהול חשבון כתוצאה מהטבות בתחום העמלות שניתנו ללקוחות במטרה להקל על ההתמודדות עם השלכות המלחמה וכן מירידה בעמלות בגין הפרשי המרה עקב השפעות עקיפות של המלחמה.

במחצית הראשונה של שנת 2024 נרשמו הוצאות בגין הפסדי אשראי בסך של 204 מיליון ש"ח, בהשוואה להוצאות בסך של 246 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הקיטון נבע בעיקר מקיטון בהוצאה בגין הפרשה הקבוצתית, שקוזז על-ידי גידול במחיקות האוטומטיות, נטו. ההוצאות התפעוליות והאחרות של המגזר במחצית הראשונה של שנת 2024 הסתכמו ב-1,934 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-1,981 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הקיטון נבע בעיקרו ממענק חד פעמי בגין הסכם השכר שנכלל במחצית הראשונה לשנת 2023.

מגזר בנקאות פרטית

הרווח הנקי המיוחס למגזר הבנקאות הפרטית במחצית הראשונה של שנת 2024 הסתכם ב-127 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-141 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הקיטון נבע בעיקר מירידה ברווח המימוני, נטו. הרווח המימוני, נטו במחצית הראשונה של שנת 2024 הסתכם ב-251 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-265 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. העמלות וההכנסות האחרות במחצית הראשונה של שנת 2024 הסתכמו ב-77 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-70 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. ההוצאות התפעוליות והאחרות של המגזר במחצית הראשונה של שנת 2024 הסתכמו ב-122 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-114 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

מגזר עסקים קטנים וזעירים

הרווח הנקי המיוחס למגזר עסקים קטנים וזעירים במחצית הראשונה של שנת 2024 הסתכם ב-886 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-931 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הקיטון נבע בעיקר מקיטון ברווח המימוני, נטו וכן מקיטון בעמלות וההכנסות האחרות. הקיטון קוזז בחלקו מקיטון בהוצאות בגין הפסדי אשראי וכן מקיטון בהוצאות התפעוליות והאחרות. במחצית הראשונה של שנת 2024 הרווח המימוני, נטו הסתכם ב-2,023 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-2,161 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הקיטון נבע ברובו מהשפעות מחיר של מרווחי האשראי והפיקדונות, מירידה ביתרות האשראי וכן מהטבות שהבנק העניק ללקוחותיו בעקבות מלחמת חרבות ברזל. העמלות וההכנסות האחרות במחצית הראשונה של שנת 2024 הסתכמו ב-489 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-515 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הקיטון נבע בעיקרו מירידה בעמלות דמי ניהול חשבון, לרבות כתוצאה מהטבות בתחום העמלות שניתנו ללקוחות במטרה להקל על ההתמודדות עם השלכות המלחמה. במחצית הראשונה של שנת 2024 נרשמו הוצאות בגין הפסדי אשראי בסך של 132 מיליון ש"ח, בהשוואה להוצאות בסך של 228 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הקיטון נבע ברובו מירידה בהוצאה בגין הפרשה הקבוצתית, עקב כך שהמחצית הראשונה של שנת 2023 כללה הגדלה של הפרשה הקבוצתית בגין השפעות צפויות של סביבת ריבית גבוהה. ההוצאות התפעוליות והאחרות של המגזר במחצית הראשונה של שנת 2024 הסתכמו ב-933 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-1,005 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הקיטון נבע בעיקרו ממענק חד פעמי בגין הסכם השכר שנכלל במחצית הראשונה לשנת 2023.

מגזר עסקים בינוניים

הרווח הנקי המיוחס למגזר עסקים בינוניים במחצית הראשונה של שנת 2024 הסתכם ב-485 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-302 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול נבע בעיקרו מקיטון בהוצאות בגין הפסדי אשראי. הרווח המימוני, נטו במחצית הראשונה של שנת 2024 הסתכם ב-774 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-739 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול נבע בעיקר מעלייה ביתרות האשראי. העמלות וההכנסות האחרות במחצית הראשונה של שנת 2024 הסתכמו ב-188 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-161 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול נבע בעיקרו מעלייה בעמלות מעסקי מימון. במחצית הראשונה של שנת 2024 נרשמו הכנסות בגין הפסדי אשראי בסך של כ-85 מיליון ש"ח, בהשוואה להוצאות בסך של כ-190 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. השינוי נבע בעיקר מקיטון בהוצאה בגין הפרשה הפרטנית, נטו, הנובע בעיקר מריקברי במספר מצומצם של לווים. ההוצאות התפעוליות והאחרות של המגזר במחצית הראשונה של שנת 2024 הסתכמו בכ-234 מיליון ש"ח, בדומה לתקופה המקבילה אשתקד.

מגזר עסקים גדולים

הרווח הנקי המיוחס למגזר עסקים גדולים במחצית הראשונה של שנת 2024 הסתכם ב-1,120 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-803 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול נבע בעיקרו מקיטון בהוצאות בגין הפסדי אשראי, גידול ברווח המימוני, נטו וכן מגידול בעמלות וההכנסות האחרות. הרווח המימוני, נטו במחצית הראשונה של שנת 2024 הסתכם ב-1,508 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-1,434 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול נבע בעיקר מעלייה ביתרות האשראי וקוזז בחלקו על-ידי השפעות מחיר של מרווחי האשראי והפיקדונות. העמלות וההכנסות האחרות במחצית הראשונה של שנת 2024 הסתכמו ב-361 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-335 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול נבע בעיקרו מעלייה בעמלות מעסקי מימון וכן מעלייה בעמלות מפעילות בשוק ההון. במחצית הראשונה של שנת 2024 נרשמו הכנסות בגין הפסדי אשראי בסך של כ-392 מיליון ש"ח, בהשוואה להוצאות בסך של כ-99 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. השינוי נבע בעיקר מקיטון בהוצאה בגין הפרשה הקבוצתית, עקב כך שהמחצית הראשונה של שנת 2023 כללה הגדלה של הפרשה הקבוצתית בגין השפעות צפויות של סביבת ריבית גבוהה. כמו-כן, נרשם קיטון בהוצאה בגין הפרשה הפרטנית, נטו הנובע בעיקר מריקברי במספר מצומצם של לווים. ההוצאות התפעוליות והאחרות של המגזר במחצית הראשונה של שנת 2024 הסתכמו ב-389 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-396 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

מגזר מוסדיים

הרווח הנקי המיוחס למגזר גופים מוסדיים במחצית הראשונה של שנת 2024 הסתכם ב-66 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-59 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול נבע בעיקרו מגידול בעמלות וההכנסות האחרות. הרווח המימוני, נטו במחצית הראשונה של שנת 2024 הסתכם ב-141 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-139 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. העמלות וההכנסות האחרות במחצית הראשונה של שנת 2024 הסתכמו ל-58 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-42 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול נבע בעיקר מעלייה בעמלות מפעילות בשוק ההון.

מגזר ניהול פיננסי

הרווח הנקי המיוחס למגזר ניהול פיננסי במחצית הראשונה של שנת 2024 הסתכם ב-72 מיליון ש"ח, בהשוואה לרווח נקי בסך של 180 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הקיטון נבע בעיקר מירידה ברווח המימוני, נטו. הרווח המימוני, נטו במחצית הראשונה של שנת 2024 הסתכם ב-34 מיליון ש"ח, בהשוואה לרווח מימוני, נטו בסך של 298 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הקיטון נבע בעיקר מעלייה בהוצאה המימונית הנובעת מהשלכות עליית הריבית על ההתחשבות בין מגזרי הפעילות. בנוסף, חל גידול בהפסדים ממימושי אגרות-חוב וחל קיטון ברווחים משינוי בפערים בין השווי ההוגן של נגזרים שהינם חלק מניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק לבין מדידת אותם נכסים על בסיס צבירה. מנגד, במחצית הראשונה של שנת 2024 נזקפו רווחים בסך 260 מיליון ש"ח בגין רכישה עצמית של אגרות-חוב. העמלות וההכנסות האחרות במחצית הראשונה של שנת 2024 הסתכמו ב-152 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-91 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול נבע בעיקרו מעלייה בעמלות סינדיקציה וכן מעלייה בעמלות מפעילות בשוק ההון. ההוצאות התפעוליות והאחרות במחצית הראשונה של שנת 2024 הסתכמו ב-206 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-198 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

מגזר אחר (פעילות ישראל)

הרווח הנקי המיוחס למגזר אחר במחצית הראשונה של שנת 2024 הסתכם בסך של 28 מיליון ש"ח, בהשוואה לרווח נקי בסך של 30 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. העמלות וההכנסות האחרות במחצית הראשונה של שנת 2024 הסתכמו ב-65 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-97 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הקיטון נבע מירידה בהכנסות האחרות אשר מקורן במכירת נדל"ן וזכויות בנדל"ן. ההוצאות התפעוליות והאחרות במחצית הראשונה של שנת 2024 הסתכמו ב-27 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-57 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

מגזר הפעילות הבינלאומית

הרווח הנקי המיוחס למגזר הפעילות הבינלאומית במחצית הראשונה של שנת 2024 הסתכם ב-190 מיליון ש"ח, בהשוואה לרווח נקי בסך של 197 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. להלן השינויים העיקריים בתוצאות הפעילות הבינלאומית:

- הרווח הנקי של סניף ניו-יורק הסתכם בכ-199 מיליון ש"ח במחצית הראשונה של שנת 2024, בהשוואה לרווח נקי של כ-215 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.
- ההפסד של הפועלים שוויון הסתכם בכ-13 מיליון ש"ח במחצית הראשונה של שנת 2024, בהשוואה להפסד בסך של כ-20 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

2.5. תיאור עסקי קבוצת הבנק לפי מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה

קבוצת הבנק פועלת בישראל ומחוצה לה, ומספקת מגוון שירותים בנקאיים ופיננסיים ללקוחותיה. החלוקה למגזרי הפעילות לפי גישת ההנהלה מבוססת על סוגי המוצרים והשירותים או על סוגי הלקוחות ושיוכם ליחידה הארגונית המטפלת, שמבוצע בהתאם לקריטריונים שונים שנקבעו על-ידי הנהלת הבנק. חלוקה זו משמשת את הנהלת הבנק לקבלת החלטות ולניתוח התוצאות העסקיות של הקבוצה. למידע נוסף אודות מגזרי הפעילות וניתוח תוצאות המגזרים, ראה [ביאור 28 בדוחות הכספיים לשנת 2023](#), [ביאור 12](#) לתמצית הדוחות הכספיים [פרק מגזרי פעילות לפי גישת ההנהלה](#) בדוח ממשל תאגידי.

2.6. חברות עיקריות

2.6.1. חברות בישראל

קבוצת פועלים אקוויטי

קבוצת פועלים אקוויטי, המהווה את זרוע ההשקעות הריאליות של הבנק ומוחזקת בבעלות מלאה, פועלת בשני תחומים עיקריים: השקעות ישירות בחברות בהן ומעין הון (מזנין) וכן השקעה וייזום קרנות השקעה פרטיות ופעילות בנקאות להשקעות בארץ ובחו"ל. בנוסף, פועלים אקוויטי מחזיקה בכ-22.2% מההון המונפק של החברה הציבורית אי.בי.אי. - ניהול וחיתום בע"מ ("אי.בי.אי. חיתום") העוסקת בשירותי ייעוץ, חיתום וניהול גיוסי הון. בחודש יולי 2024 התקשרה פועלים אקוויטי עם צד ג' בהסכם למכירת כל החזקותיה באי.בי.אי. חיתום, כמחצית מהמניות הנמכרות כפופות לזכות הצעה ראשונה (באותו מחיר למניה) של אי.בי.אי. בית השקעות בע"מ (בעלת השליטה באי.בי.אי. חיתום). לא צפוי שיירשם רווח מהותי ככל שתושלם העסקה.

בחודש מרץ 2024 התקשרה פועלים אקוויטי בהסכם להשקעת מיעוט (כ-20%) בחברות מקבוצת לידר, העוסקות, בין היתר, בייעוץ, חיתום והפצת ניירות-ערך. השלמת העסקה מותנית, בין היתר, בקבלת אישורים רגולטוריים שונים. בחודש יולי 2024 התקבל אישור רשות התחרות והצדדים פועלים להשלמת העסקה.

יתרת ההשקעות של פועלים אקוויטי ליום 30 ביוני 2024 הסתכמה בסך של כ-4.2 מיליארד ש"ח, בדומה ליתרה בסוף שנת 2023. בנוסף, קיימת התחייבות להשקעה בסך של כ-1.4 מיליארד ש"ח נכון ליום 30 ביוני 2024, בהשוואה לכ-1.2 מיליארד ש"ח בסוף שנת 2023. תרומת פועלים אקוויטי לתוצאות הפעילות של הבנק במחצית הראשונה של שנת 2024 הסתכמה ברווח נקי בסך של כ-8 מיליון ש"ח, לעומת רווח נקי בסך של כ-80 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הירידה ברווח נבעה בעיקר מירידות ערך השקעות. השקעת הבנק בפועלים אקוויטי (בהון ובאמצעים אחרים) הסתכמה ביום 30 ביוני 2024 ב-4.7 מיליארד ש"ח, בדומה להשקעה בסוף שנת 2023.

3. סקירת הסיכונים

חלק מהמידע המפורט בפרק זה, אף אם הוא מבוסס על עיבוד של נתונים היסטוריים, מהווה מידע צופה פני עתיד כהגדרתו בחוק ניירות-ערך, וכמפורט בסעיף 1.1 לעיל.

מידע נוסף על הסיכונים ניתן למצוא בדוח על הסיכונים - גילוי בהתאם לנדבך 3 ומידע נוסף על הסיכונים ליום 30 ביוני 2024 (להלן: דוח על הסיכונים).

3.1. תיאור כללי של הסיכונים ואופן ניהולם

הבנק מבצע בדיקה מקיפה להערכת הסיכונים להם הוא חשוף ובחינת המהותיות שלהם. במסגרת תהליך ה-ICAAP (תהליך פנימי להערכת הלימות ההון) הבנק הגדיר את הסיכונים הבאים כסיכונים מהותיים: סיכון אשראי, סיכון ריכוזיות, סיכון שוק, סיכון השקעה, סיכון תפעולי (לרבות סיכון IT וסיכון סייבר), סיכון צד נגדי, סיכון ריבית בתיק הבנקאי, סיכון נזילות, סיכון מוניטין, סיכון אסטרטגי-תחרותי, סיכון רגולטורי, סיכון ציות וסיכון מודל. סיכונים נוספים אליהם חשוף הבנק מטופלים באופן ישיר כחלק מהניהול העסקי והם: סיכון משפטי, סיכון כלכלי (אשר יכול להתממש דרך סיכונים אשראי, השקעה, שוק ועוד), וסיכון סביבתי (לרבות סיכון אקלים).

אסטרטגיית ניהול הסיכונים בקבוצת הבנק נועדה לתמוך בהשגת היעדים האסטרטגיים של הקבוצה כולה, תוך זיהוי וכימות הסיכונים, הגדרת אחריות על הסיכונים (Risk Ownership) ומקסום התועלת העסקית בהתייחס לעלות במונחי סיכון על-ידי כל גורם אחראי בכל הרמות של הארגון. ניהול הסיכונים בבנק מתבצע במתודולוגיה אחידה ובראיה כוללת תוך התאמה לדרישות הרגולטוריות, במטרה לתמוך בנטילת סיכונים באופן מושכל על מנת להשיא את רווחיות הקבוצה ברמת סיכון התואמת את תיאבון הסיכון.

ניהול הסיכונים מתבצע בראיה גלובלית של פעילות הבנק בארץ ובסניפי הבנק בחו"ל, ובשים לב לפעילות החברות הבנות בעלות חשיפה משמעותית לקבוצה. החברות הבנות מונחות לנהל את הסיכונים על בסיס האסטרטגיה והמדיניות הקבוצתית, תוך ביצוע התאמות בהתאם לנסיבות, ודיווח עליהן לחברה האם. ניהול הסיכונים מתבצע בכל חברה בקבוצת הבנק בנפרד, על-פי המדיניות המותווית על-ידי הדירקטוריון של כל חברה. הבנק מנהל את הסיכונים השונים תוך גידור חלק מהם. הפיקוח על הבנקים קבע בהוראות ניהול בנקאי תקין הנחיות הקשורות לנושא ניהול הסיכונים. ההוראות מפרטות את דרישות הפיקוח בניהול הסיכונים השונים אליהם חשוף התאגיד הבנקאי וקובעות עקרונות יסוד לניהול הסיכונים ולבקרתם, ובכללם: מעורבות נאותה והבנה מעמיקה של דירקטוריון התאגיד הבנקאי בניהול הסיכונים, ניהול הסיכונים באמצעות מנהל סיכונים שהוא חבר הנהלה, העמדת כלים לזיהוי הסיכונים ולמדידתם והסדרת אמצעי פיקוח ובקרה, כולל קיום פונקציה עצמאית לבקרת הסיכונים. הבנק פועל בהתאם להנחיות הפיקוח על הבנקים. מנהלת הסיכונים הראשית (CRO) וחברת הנהלה האחראית על החטיבה לניהול סיכונים הינה הגברת מ. בן שושן כהן. הסיכונים הפיננסיים מנוהלים על-ידי חברי הנהלה ממונים, ובאחריותם.

חברי הנהלה העיקריים האחראים לניהול סיכונים אשראי הינם מנהל החטיבה העסקית מר א. פורמן, והממונה על החטיבה הקמעונאית הגברת ד. רביב. חבר הנהלה האחראי על ניהול סיכונים השוק, ההשקעה והנזילות הינו מנהל חטיבת שווקים פיננסיים ובנקאות בינלאומית מר י. ענתבי.

הסיכון המשפטי מנוהל על-ידי עורכת-דין י. אלמוג, היועצת המשפטית הראשית.

הסיכון הטכנולוגי, ובכללו סיכון הסייבר, מנוהל על-ידי הגברת א. בן זאב מנהלת חטיבת הטכנולוגיה והמחשוב.

הסיכון התפעולי, למעט הסיכון המשפטי והסיכון הטכנולוגי, מנוהל על-ידי כל חבר הנהלה בתחום הפעילות הנתון לאחריותו.

סמוך לאחר פרסום דוחות אלה יחליף מר י. ענתבי את מר ד. קוטלר כמנכ"ל הבנק, לפרטים נוספים ראו פרק ענינים אחרים בדוח ממשל תאגידי.

לפרטים והרחבה בדבר ממשל ניהול הסיכונים לרבות תפיסת הבקרה, הגורמים האחראים, ועדות דירקטוריון וצוותי הנהלה בדיקה לניהול סיכונים ראו

[דוח על הסיכונים.](#)

3.2. סיכון אשראי

סיכון האשראי הינו סיכון הנובע מכך שהלווה או החייב לא יעמוד בהתחייבויותיו לבנק על-פי הסכם האשראי. תיק האשראי הינו מרכיב עיקרי בתיק הנכסים של קבוצת הבנק, ולכן הרעה ביציבותם של הלווים השונים עלולה להשפיע לרעה על שווי הנכסים ועל רווחיות הקבוצה.

פעילויות היוצרות סיכון אשראי כוללות:

- **אשראי מאזני** - התחייבויות נוכחיות כלפי הבנק כגון אשראי ומשכנתאות לציבור, אשראי לבנקים ופיקדונות בבנקים, אשראי לממשלות, השקעה באגרות-חוב (קונצרניות ואחרות) וכן החלק המאזני (שווי הוגן חיובי) של נגזרים ומכשירים פיננסיים.
 - **אשראי חוץ-מאזני** - התחייבויות פוטנציאליות (שטרם מומשו) כלפי הבנק כגון ערבויות, התחייבויות לא מנוצלות למתן אשראי, מסגרות לא מנוצלות וכן התחייבויות פוטנציאליות כתוצאה משינוי בשווי עסקות במכשירים פיננסיים נגזרים.
- סיכון האשראי הנובע מעסקות במכשירים פיננסיים נגזרים מוגדר כסיכון צד נגדי, שהינו הסיכון שהצד הנגדי לעסקה ייכנס לכשל לפני הסילוק הסופי של זרמי המזומנים בעסקה בנגזרים. למידע על סיכון אשראי צד נגדי ואופן ניהולו ראה [הדוח על הסיכונים](#).
- סיכון נוסף הנובע מתיק חשיפות אשראי הינו סיכון ריכוזיות. סיכון ריכוזיות נובע מפיזור לא אופטימאלי של סיכונים ספציפיים בתיק האשראי, דהיינו כאשר תיק האשראי אינו מפוזר דיו בין גורמי הסיכון השונים. לדוגמה: כאשר תיק האשראי מורכב מכמות קטנה של לוויים (ריכוזיות לווה) או חשף במידה גבוהה לענף מסוים (ריכוזיות ענפית).

3.2.1. ניתוח איכות האשראי וסיכון אשראי בעייתי

טבלה 1-3: ניתוח איכות אשראי, סיכון אשראי בעייתי ונכסים שאינם מבצעים של הציבור

יתרה ליום 31 בדצמבר 2023		יתרה ליום 30 ביוני 2024					
מסחרי	דיור	פרטי	סך-הכל	מסחרי	דיור	פרטי	סך-הכל
במיליוני ש"ח							
סיכון אשראי בדירוג ביצוע אשראי⁽¹⁾							
סיכון אשראי מאזני	244,735	132,869	31,577	409,181	240,406	130,097	31,149
סיכון אשראי חוץ-מאזני	157,434	8,509	22,720	188,663	152,115	6,386	21,858
סך סיכון אשראי בדירוג ביצוע אשראי	402,169	141,378	54,297	597,844	392,521	136,483	53,007
סיכון אשראי שאינו בדירוג ביצוע אשראי							
א. לא בעייתי - מאזני	4,222	628	3,135	7,985	5,031	711	2,847
ב. סך-הכל בעייתי ⁽²⁾	7,044	834	643	8,521	6,946	755	689
מזה: בעייתי צובר	4,663	-	409	5,072	3,911	-	467
מזה: בעייתי לא צובר	2,381	834	234	3,449	3,035	755	222
סך-הכל סיכון אשראי מאזני שאינו בדירוג ביצוע אשראי	11,266	1,462	3,778	16,506	11,977	1,466	3,536
סיכון אשראי חוץ-מאזני שאינו בדירוג ביצוע אשראי	2,587	3	203	2,793	2,338	4	178
סך סיכון אשראי שאינו בדירוג ביצוע אשראי	13,853	1,465	3,981	19,299	14,315	1,470	3,714
מזה: חובות שצוברים הכנסות ריבית, בפיגור של 90 ימים או יותר	119	-	69	188	309	-	87
סך-הכל סיכון אשראי כולל של הציבור	416,022	142,843	58,278	617,143	406,836	137,953	56,721
מידע נוסף על סך נכסים שאינם מבצעים							
א. חובות לא צוברים	2,381	834	234	3,449	3,035	755	222
ב. נכסים שהתקבלו בגין אשראים שסולקו	2	-	-	2	3	-	-
סך-הכל נכסים שאינם מבצעים של הציבור	2,383	834	234	3,451	3,038	755	222

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

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

הערה:

סיכון אשראי מאזני וחוץ-מאזני מוצג לפני השפעת הפרשה להפסדי אשראי ולפני השפעת ביטחונות המותרים לניכוי לצורך חבות של לווה ושל קבוצת לוויים.

בנתוני ה-30 ביוני 2024 חלה עלייה בהיקף סיכון האשראי הכולל בדירוג ביצוע אשראי, כאשר שיעורו מסך סיכון האשראי בסך הבנק עלה במעט, בהשוואה ל-31 בדצמבר 2023. בחלוקה לסגמנטים ניכרים שינויים מתונים בשיעורי סיכון האשראי בדירוג ביצוע מסך סיכון האשראי כאשר חלה ירידה בשיעור האשראי לפרטיים, ועלייה בשיעור האשראי לדיור וביעור האשראי המסחרי.

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 ביוני 2024

טבלה 2-3: מידע נוסף על תנועה באשראי לציבור לא צובר

החל מיום 1 בינואר 2024 הבנק מיישם את חוזר הפיקוח על הבנקים בנושא שינוי תנאי חובות של לווים בקשיים פיננסיים. למידע נוסף ראה [ביאור 1.1](#). בתמצית הדוחות הכספיים.

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024		
מסחרי	פרטי*	סך-הכל
במיליוני ש"ח		
3,035	977	4,012
יתרת חובות לא צוברים לתחילת השנה		
276	518	794
חובות שסווגו כלא צוברים במהלך התקופה**		
(261)	(244)	(505)
חובות שחזרו לצבור הכנסות ריבית במהלך התקופה		
(133)	(173)	(306)
חובות שנמחקו חשבונאית		
(536)	(10)	(546)
חובות שנפרעו		
2,381	1,068	3,449
יתרת חובות לא צוברים לסוף התקופה		

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023		
מסחרי	פרטי*	סך-הכל
במיליוני ש"ח		
2,653	791	3,444
יתרת חובות לא צוברים לתחילת השנה		
356	565	921
חובות שסווגו כלא צוברים במהלך התקופה		
(25)	(277)	(302)
חובות שחזרו לצבור הכנסות ריבית במהלך התקופה		
(168)	(133)	(301)
חובות שנמחקו חשבונאית		
(409)	(29)	(438)
חובות שנפרעו		
(37)	-	(37)
אחר***		
2,370	917	3,287
יתרת חובות לא צוברים לסוף התקופה		

תנועה ביתרת החובות הבעייתיים בארגון מחדש לא צובר		
1,100	213	1,313
יתרת חובות בעייתיים בארגון מחדש לתחילת השנה		
156	181	337
ארגונים מחדש שבוצעו במהלך התקופה		
(65)	(90)	(155)
חובות בארגון מחדש שנמחקו		
(25)	(65)	(90)
חובות בארגון מחדש שחזרו לצבור הכנסות ריבית במהלך התקופה		
(271)	(15)	(286)
חובות בארגון מחדש שנפרעו		
895	224	1,119
יתרת חובות בעייתיים בארגון מחדש לא צובר לסוף התקופה		

* לרבות הלוואות לדיוור.
 ** מתוך זה חובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים במהלך התקופה בסך 194 מיליוני ש"ח. לפרטים נוספים בדבר לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאי החוב ראה [ביאור 13](#) בתמצית הדוחות הכספיים.
 *** יתרות הנכסים, נטו בגין חברה בת שנמכרה.

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 ביוני 2024

טבלה 3-3: מדדי סיכון אשראי

ליום								
31.12.2023				30.06.2024				
סך-הכל	אנשים פרטיים - אחר	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור	מסחרי	סך-הכל	אנשים פרטיים - אחר	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור	מסחרי	
ניתוח איכות האשראי לציבור								
0.97%	0.64%	0.57%	1.22%	0.82%	0.66%	0.62%	0.94%	שיעור אשראי שאינו צובר מיתרת אשראי לציבור
1.06%	0.89%	0.57%	1.35%	0.86%	0.86%	0.62%	0.99%	שיעור יתרת אשראי לציבור שאינו צובר או בפיגור של 90 יום או יותר מיתרת אשראי לציבור
2.02%	1.99%	0.57%	2.80%	2.01%	1.82%	0.62%	2.78%	שיעור אשראי בעייתי מיתרת האשראי לציבור
5.31%	10.19%	1.11%	6.85%	4.84%	10.68%	1.09%	6.01%	שיעור אשראי שאינו בדירוג ביצוע אשראי מיתרת האשראי לציבור
ניתוח הוצאות בגין הפסדי אשראי לתקופת הדיווח								
0.47%	1.09%	0.09%	0.58%	(0.03%)	1.46%	(0.08%)	(0.22%)	שיעור הוצאות בגין הפסדי אשראי מהיתרה הממוצעת של האשראי לציבור
0.09%	0.56%	0.01%	0.07%	0.04%	0.85%	-	(0.06%)	שיעור המחיקות החשבונאיות נטו מהיתרה הממוצעת של האשראי לציבור
ניתוח הפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור								
1.92%	3.21%	0.48%	2.50%	1.84%	3.45%	0.43%	2.37%	שיעור יתרת הפרשה הכוללת להפסדי אשראי* מתוך האשראי לציבור
1.69%	3.11%	0.45%	2.14%	1.60%	3.34%	0.39%	2.00%	שיעור הפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור מיתרת האשראי לציבור
174.3%	486.5%	78.5%	175.3%	196.6%	505.1%	63.6%	212.9%	שיעור הפרשה להפסדי אשראי מיתרת האשראי לציבור שאינו צובר
158.7%	349.5%	78.5%	159.1%	186.5%	390.1%	63.6%	202.8%	שיעור הפרשה להפסדי אשראי, מיתרת אשראי לציבור שאינו צובר או בפיגור של 90 ימים או יותר
18.4	5.5	74.1	29.9	43.5	4.0	-	(36.2)	יחס הפרשה להפסדי אשראי למחיקות חשבונאיות, נטו

* לרבות הפרשה בגין יתרות חוץ-מאזניות.

הערה:

השיעורים המחושבים לעיל מתייחסים להוצאות בגין אשראי לציבור בלבד, ללא הפסדי אשראי בגין בנקים וממשלות. אשראי לציבור - לפני ניכוי הפרשות להפסדי אשראי.

ניתוח איכות התיק

ככלל במחצית הראשונה של שנת 2024 נרשם שיפור במרבית מדדי סיכון האשראי עבור כלל התיק, כגון שיעור אשראי שאינו צובר מיתרת אשראי לציבור, שיעור אשראי שאינו בדירוג ביצוע אשראי מיתרת האשראי לציבור, שיעור ההוצאה בגין הפסדי אשראי מהיתרה הממוצעת של האשראי ושיעור יתרת הפרשה הכוללת להפסדי אשראי. בשיעור האשראי הבעייתי מיתרת האשראי לציבור נרשם שיפור קל בהשוואה לנתוני 31 בדצמבר 2023. השיפור הושפע בעיקר מריקברי במספר מצומצם של לווים. יצוין כי הירידה בשיעור יתרת הפרשה הכוללת להפסדי אשראי מתוך האשראי לציבור הושפעה מירידה ביתרת הפרשה אשר נמדדת על בסיס פרטני בעיקר בהשפעת הריקברי המוזכר לעיל.

במגזר אנשים פרטיים - אחר נרשם שיפור קל בשיעור החוב שאינו צובר או בפיגור של 90 יום או יותר מיתרת האשראי לציבור ושיפור משמעותי יותר בשיעור האשראי הבעייתי מיתרת האשראי לציבור. במדדים אחרים נרשמה הרעה כגון עלייה קלה בשיעור האשראי שאינו צובר מיתרת האשראי לציבור, עלייה בשיעור אשראי שאינו בדירוג ביצוע אשראי מיתרת האשראי לציבור, בשיעור המחיקות החשבונאיות נטו מהיתרה הממוצעת של האשראי ובשיעור ההוצאות בגין הפסדי אשראי מהיתרה הממוצעת של האשראי כאשר שני המדדים האחרונים הינם בהשוואה לשיעור הממוצע בשנת 2023. הגידול בשיעורי ההוצאה/מחיקות הושפע מגידול הדרגתי בסיכון במהלך 2023 עקב העלאות הריבית וכן עקב השפעות המלחמה החל מהרבעון הרביעי של שנת 2023. מגמה זו השתנתה לירידה במחצית הראשונה של שנת 2024. שיעור יתרת הפרשה הכוללת להפסדי אשראי מתוך האשראי עלה אף הוא במחצית הראשונה של שנת 2024 בהשפעת סביבת המקרו על הפרשה על בסיס קבוצתי.

השפעות מלחמת חרבות ברזל על הפרשה הקבוצתית

בעקבות מלחמת חרבות ברזל תתכן פגיעה בסביבה הכלכלית אשר עלולה להביא לעלייה ברמת סיכון האשראי. קיימת אי ודאות לגבי התפתחות הלחימה, היקפה ומידת השפעתה על ענפי המשק. במסגרת חישוב הפרשה הקבוצתית הבנק משקלל תוצאות של שלושה תרחישים כלכליים - שמתארים תוואי התפתחות כלכלית פיננסית שונה למשק בטווח הזמן הקצר והבינוני, ואת השפעותיהם על סיכון האשראי. נוכח מצב המלחמה תרחישים אלו כללו הנחות שונות לגבי משכה ועוצמתה, כפי שנעשה גם ברבעונים קודמים. ביחס לתרחישים שתוארו ברבעון הרביעי של שנת 2023, חל שיפור בנקודת המוצא שנבע מצמיחה מהירה של המשק ברבעון הראשון, שיפור בנתוני שוק העבודה, ומגמת עלייה במחירי הדירות. מנגד, התמשכות הלחימה ובכלל זה הסלמת המצב הביטחוני בזירות נוספות, פועלת להגדלת אי הוודאות, וזו באה לידי ביטוי בהחרפה של התרחיש השלילי.

לצורך ניתוח רגישות הפרשה הקבוצתית להנחות שונות, חישוב הפרשה הקבוצתית בגין התיק בישראל על בסיס התחזית הפסימית בלבד היה מביא לגידול של כ-1.3 מיליארד ש"ח מעבר להפרשה שנכללה בדוחות כספיים אלה ואילו חישוב הפרשה הקבוצתית על בסיס התחזית האופטימית בלבד היה מביא לקיטון של כ-0.8 מיליארד ש"ח בהפרשה הקבוצתית. מנעד זה מעיד על רמת אי הוודאות לגבי השפעת מצב המלחמה על תיק האשראי של הבנק. יודגש כי התחזית הפסימית אינה מהווה תרחיש קיצון.

3.2.2. מיון וניתוח סיכון האשראי לפי ענפי משק

טבלה 4-3: סיכון אשראי לפי ענפי משק

ליום 30 ביוני 2024 ולתקופה של שישה חודשים שהסתיימה באותו תאריך						
סיכון אשראי כולל ⁽¹⁾	מזה: דירוג ביצוע אשראי ⁽⁵⁾	מזה: סיכון אשראי בעייתי ⁽⁶⁾	מזה: סיכון אשראי לא צובר	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי	מחיקות חשבוניות, נטו	יתרת ההפרשה להפסדי אשראי
הפסדי אשראי ⁽⁴⁾						
במיליוני ש"ח						
תעשייה	31,560	30,575	423	133	(86)	363
בינוי ונדל"ן - בינוי	111,667	109,084	1,845	789	101	(7)
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן	43,953	42,732	924	129	(98)	4
מסחר	39,882	38,220	665	391	91	13
שירותים פיננסיים	54,722	54,551	12	4	(42)	2
שירותים עסקיים אחרים	17,226	16,275	210	137	68	14
שירותים ציבוריים וקהילתיים	10,011	9,378	390	366	(4)	4
ענפים אחרים	52,355	49,442	1,473	630	(303)	(14)
סך-הכל מסחרי	361,376	350,257	5,942	2,579	(273)	(42)
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור	142,136	140,692	823	823	(52)	-
אנשים פרטיים - אחר	58,026	54,053	645	235	254	147
סך-הכל ציבור - פעילות בישראל	561,538	545,002	7,410	3,637	(71)	105
סך-הכל בנקים בישראל וממשלת ישראל	87,311	87,311	-	-	-	-
סך-הכל פעילות בישראל	648,849	632,313	7,410	3,637	(71)	105
סך-הכל ציבור - פעילות בחו"ל	55,605	52,842	2,391	371	3	(27)
בנקים וממשלות בחו"ל	44,532	44,363	-	-	5	-
סך-הכל פעילות בחו"ל	100,137	97,205	2,391	371	8	(27)
סך-הכל פעילות בישראל ובחו"ל	748,986	729,518	9,801	4,008	(63)	78

- (1) סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ-מאזני⁽³⁾, לרבות בגין מכשירים נגזרים. כולל: חובות⁽²⁾, אגרות-חוב, ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר, סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים וסיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ-מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה בסך של 1,890; 1,143; 119,352; 429,910 ו-196,691 מיליוני ש"ח בהתאמה.
- (2) אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל), למעט אגרות-חוב, ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ונכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף (המוצגים בסעיף "נכסים אחרים").
- (3) סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ-מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה.
- (4) כולל בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים (מוצגים במאזן בסעיף "התחייבויות אחרות").
- (5) סיכון אשראי אשר דירוג האשראי שלו במועד הדוח תואם את דירוג האשראי לביצוע אשראי חדש בהתאם למדיניות הבנק.
- (6) סיכון אשראי מאזני וחוץ-מאזני לא צובר, נחות או בהשגחה מיוחדת.

טבלה 4-3: סיכון אשראי לפי ענפי משק (המשך)

ליום 30 ביוני 2023 ולתקופה של שישה חודשים שהסתיימה באותו תאריך						
הפסדי אשראי ⁽⁴⁾						
יתרת ההפרשה להפסדי אשראי	מחיקות חשבוניות, נטו	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי	מזה: סיכון אשראי לא צובר	מזה: סיכון אשראי בעייתי ⁽⁶⁾	מזה: דירוג ביצוע אשראי ⁽⁵⁾	סיכון אשראי כולל ⁽¹⁾
במיליוני ש"ח						
337	(3)	(1)	186	463	31,313	32,148
797	15	(22)	613	1,788	99,722	102,350
766	(6)	127	54	113	39,800	40,386
386	22	82	359	637	37,466	39,116
228	6	51	8	25	54,628	54,727
259	17	30	90	192	15,818	16,957
346	12	109	364	382	8,326	8,993
1,527	-	111	1,032	1,954	47,288	50,583
4,646	63	487	2,706	5,554	334,361	345,260
575	13	74	687	687	134,732	136,131
1,045	53	171	220	672	51,479	54,885
6,266	129	732	3,613	6,913	520,572	536,276
2	-	1	-	-	94,520	94,520
6,268	129	733	3,613	6,913	615,092	630,796
822	3	30	386	1,399	49,579	52,265
33	-	1	-	-	49,606	49,870
855	3	31	386	1,399	99,185	102,135
7,123	132	764	3,999	8,312	714,277	732,931

- (1) סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ-מאזני⁽³⁾, לרבות בגין מכשירים נגזרים. כולל: חובות⁽²⁾, אגרות-חוב, ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר, סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים וסיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ-מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה בסך של 1,071; 128,232; 423,279; 3,378 ו-176,971 מיליוני ש"ח בהתאמה.
- (2) אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל), למעט אגרות-חוב, ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ונכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף (המוצגים בסעיף "נכסים אחרים").
- (3) סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ-מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה.
- (4) כולל בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים (מוצגים במאזן בסעיף "התחייבויות אחרות").
- (5) סיכון אשראי אשר דירוג האשראי שלו במועד הדוח תואם את דירוג האשראי לביצוע אשראי חדש בהתאם למדיניות הבנק.
- (6) סיכון אשראי מאזני וחוץ-מאזני לא צובר, נחות או בהשגחה מיוחדת.

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 ביוני 2024

טבלה 4-3: סיכון אשראי לפי ענפי משק (המשך)

ליום 31 בדצמבר 2023 ולשנה שהסתיימה באותו תאריך						
הפסדי אשראי ⁽⁴⁾						
יתרת ההפרשה להפסדי אשראי	מחיקות חשבונאיות, נטו	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי	מזה: סיכון אשראי לא צובר	מזה: סיכון אשראי בעייתי ⁽⁶⁾	מזה: דירוג ביצוע אשראי ⁽⁵⁾	סיכון אשראי כולל ⁽¹⁾
במיליוני ש"ח						
389	(3)	54	196	665	30,518	31,673
1,113	22	300	936	2,136	103,852	106,772
1,014	(18)	362	58	664	41,097	42,209
533	40	246	397	684	37,454	39,221
219	5	42	6	14	54,505	54,691
275	40	69	96	175	15,491	16,558
318	16	83	366	397	9,017	9,684
1,596	77	258	1,100	1,901	48,774	52,372
5,457	179	1,414	3,155	6,636	340,708	353,180
622	8	117	749	749	135,831	137,284
1,111	193	376	223	691	52,752	56,460
7,190	380	1,907	4,127	8,076	529,291	546,924
2	-	1	-	-	87,731	87,731
7,192	380	1,908	4,127	8,076	617,022	634,655
769	1	(25)	554	1,554	52,720	54,586
28	-	(4)	-	-	53,162	53,235
797	1	(29)	554	1,554	105,882	107,821
7,989	381	1,879	4,681	9,630	722,904	742,476

- (1) סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ-מאזני⁽³⁾, לרבות בגין מכשירים נגזרים. כולל: חובות⁽²⁾, אגרות-חוב, ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר, סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים וסיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ-מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה בסך של 425,564; 122,703; 4,723; 2,211 ו-187,275 מיליוני ש"ח בהתאמה.
- (2) אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל), למעט אגרות-חוב, ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ונכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף (המוצגים בסעיף "נכסים אחרים").
- (3) סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ-מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה.
- (4) כולל בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים (מוצגים במאזן בסעיף "התחייבויות אחרות").
- (5) סיכון אשראי אשר דירוג האשראי שלו במועד הדוח תואם את דירוג האשראי לביצוע אשראי חדש בהתאם למדיניות הבנק.
- (6) סיכון אשראי מאזני וחוץ-מאזני לא צובר, נחות או בהשגחה מיוחדת.

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 ביוני 2024

3.2.3. בינוי ונדל"ן

בענף הנדל"ן נמשך השיפור בפעילות ברבעון השני של 2024, והוא בא לידי ביטוי בעלייה במספר העסקות ובמחירי הדירות. עם זאת, בחודש מאי נצפתה עלייה במספר הדירות הלא מכורות בניגוד למגמה מתחילת השנה. נמשכת מגמת ההאטה בקידום פרויקטים בעקבות מחסור בכוח אדם. על-פי נתוני הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה, היקף רכישת הדירות החדשות עלה בחודשים אפריל-מאי 2024, ואלו הסתכמו ב-7.8 אלף יחידות, לעומת 4.8 אלף בתקופה המקבילה אשתקד. סקר מחירי הדירות של הלמ"ס הוסיף להצביע על עלייה במחירי הדירות, ואלו עלו בחודשים דצמבר 2023-מאי 2024 בשיעור מצטבר של 4.7%.

טבלה 5-3: פילוח סיכון האשראי בענפי הבינוי והנדל"ן בישראל, בהתאם לתחומי הפעילות העיקריים של הלקוחות

יתרה ליום 30 ביוני 2024				
סיכון אשראי כולל	אשראי חוץ-מאזני		סיכון אשראי מאזני	
	ערבויות	מסגרות לא מנוצלות		
הלוואות ⁽¹⁾				
במיליוני ש"ח				
4,066	302	865	2,899	חטיבה עסקית
268	75	40	153	בנייה למסחר ושירותים
76,213	19,274 ⁽¹⁾	20,798	36,141	בנייה לתעשייה
38,724	1,046	7,803	29,875	בנייה למגורים
25,167	4,841	9,366	10,960	נכסים מניבים
144,438	25,538	38,872	80,028	אחר
11,182	649	1,830	8,703	סך-הכל חטיבה עסקית
155,620	26,187	40,702	88,731	חטיבה קמעונאית
				סך-הכל פעילות בישראל

יתרה ליום 31 בדצמבר 2023				
סיכון אשראי כולל	אשראי חוץ-מאזני		סיכון אשראי מאזני	
	ערבויות	מסגרות לא מנוצלות		
הלוואות ⁽¹⁾				
במיליוני ש"ח				
4,066	281	924	2,861	חטיבה עסקית
407	60	29	318	בנייה למסחר ושירותים
71,896	18,934 ⁽¹⁾	18,569	34,393	בנייה לתעשייה
37,389	926	6,553	29,910	בנייה למגורים
24,513	4,479	9,618	10,416	נכסים מניבים
138,271	24,680	35,693	77,898	אחר
10,710	666	1,761	8,283	סך-הכל חטיבה עסקית
148,981	25,346	37,454	86,181	חטיבה קמעונאית
				סך-הכל פעילות בישראל

(1) כולל סיכון אשראי מאזני וחוץ-מאזני בגינו נרכש ביטוח בעיקר מחברות ביטוח זרות לתיק אשראי מקרקעין.

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 ביוני 2024

ליום 30 ביוני 2024 סיכון האשראי הכולל בענפי הבינוי והנדל"ן בישראל הסתכם בכ-156 מיליארד ש"ח. סך יתרת סיכון האשראי לציבור בענפי הבינוי והנדל"ן בישראל עלה במחצית הראשונה של שנת 2024 בכ-4.5%. מרבית החשיפה הינה בחטיבה העסקית (לקוחות בינוניים וגדולים), כ-93% מסך סיכון האשראי בענפי בינוי ונדל"ן בישראל.

החשיפה לחברות שעיקר פעילותן בענף הבנייה לדיור בחטיבה העסקית מהווה כ-53% מחשיפת החטיבה לענף הבינוי והנדל"ן. עיקר המימונים לחברות בענף כוללים ליווי פרויקטי בנייה למגורים ומימוני קרקעות למגורים ברחבי הארץ. החשיפה לחברות הפועלות בענפים של הקמת מבנים למסחר ושירותים, בנייה לתעשייה וכן נכסים מניבים להשכרה בחטיבה העסקית מהווה כ-30% מחשיפת החטיבה לענף הבינוי והנדל"ן.

טבלה 3-6: ניתוח איכות האשראי בענפי הבינוי והנדל"ן בישראל

השינוי	יתרה ליום		
	31 בדצמבר 2023	30 ביוני 2024	
במיליוני ש"ח			
			סיכון אשראי בדירוג ביצוע אשראי
4.7%	144,949	151,816	סיכון אשראי שאינו בעייתי
			סיכון אשראי שאינו בדירוג ביצוע אשראי
2.0%	1,806	1,851	בעייתי צובר
(7.6%)	994	918	לא צובר
(1.1%)	2,800	2,769	סיכון אשראי בעייתי שאינו בדירוג ביצוע
(16.0%)	1,232	1,035	סיכון אשראי שאינו בעייתי שאינו בדירוג ביצוע
(5.7%)	4,032	3,804	סך-הכל סיכון אשראי שאינו בדירוג ביצוע אשראי
4.5%	148,981	155,620	סך-הכל

סך סיכון האשראי שאינו בדירוג ביצוע אשראי ירד במחצית הראשונה של שנת 2024 ב-5.7%. שיעור סך סיכון אשראי שאינו בדירוג ביצוע אשראי מתוך סך-הכל סיכון האשראי ירד מ-2.7% בתום 2023 ל-2.4% ליום 30 ביוני 2024, שיעור החוב הבעייתי מתוך סך סיכון האשראי ירד מ-1.9% בתום 2023 ל-1.8% ליום 30 ביוני 2024, ושיעור החוב הלא צובר מתוך סך סיכון האשראי ירד מ-0.7% בתום 2023 ל-0.6% ליום 30 ביוני 2024.

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 ביוני 2024

טבלה 7-3: סיכון אשראי בענף הנדל"ן בחטיבה העסקית בישראל לפי שיעור המימון (LTV) וכושר ספיגה⁽¹⁾

יתרה ליום 30 ביוני 2024					
קרקעות	נדל"ן בתהליכי בנייה ⁽²⁾	נכסים שבנייתם הושלמה	אחר	סך-הכל	
במיליוני ש"ח					
					שיעור מימון⁽³⁾
2,630	-	6,649	-	9,279	עד 45%
7,127	-	9,592	-	16,719	מעל 45% ועד 65%
18,686	-	6,534	-	25,220	מעל 65% ועד 80%
651	-	648	-	1,299	מעל 80%
					כושר ספיגה⁽⁴⁾
-	514	-	-	514	עד 25%
-	16,109	-	-	16,109	מעל 25% ועד 50%
-	7,876	-	-	7,876	מעל 50% ועד 75%
-	24,315	-	-	24,315	מעל 75%
-	13,832	-	-	13,832	פרויקטים שטרם החלו
					אחר⁽⁵⁾
-	-	-	29,275	29,275	
29,094	62,646	23,423	29,275	144,438	סך-הכל סיכון אשראי חטיבה עסקית

- הפילוח לסגמנטים נערך בהתאם לניתוח מקור הפירעון של כל אשראי, כפי שהוצג ואושר בתהליך חיתומו.
- "נדל"ן בתהליכי בנייה" כולל את כלל הפרויקטים בשלבי הקמה בסגמנטים השונים (מגורים, משרדים, מסחר וכו') לרבות הקמת נכסים המיועדים להשכרה. בסגמנט זה נכללים: קבוצות רכישה, פרויקטים שנחתם בגינם הסכם ליווי אך טרם החל הליווי מפאת אי עמידה בתנאים מקדמיים, קרקעות שהחל פיתוחן, ויתרות ערבויות חוק מכל בתהליכי ביטול בגין פרויקטים שהסתיימו.
- שיעור מימון הינו היחס בין האשראי הכספי למועד הדיווח לבין שווי הבטוחה העדכני הקיים למועד הדיווח, לפני השפעת מקדמי ביטחון. שיעורי המימון אינם משקללים את גידור הסיכון של יתרות האשראי המוגבות בביטוח שנרכש ממבטחי משנה.
- כושר ספיגה בפרויקטים הינו שיעור הירידה האפשרי המקסימאלי בשווי הנכס כגמור, מבלי שהבנק יספוג הפסדים מהפרויקט. כושר הספיגה הינו על-פי הדיווח האחרון הידוע למועד הדיווח ואינו משקלל את גידור הסיכון של יתרות המוגבות בביטוח שנרכש ממבטחי משנה.
- "אשראי אחר" הינו כל אשראי שאינו עומד בהגדרת אחד הסגמנטים המפורטים לעיל. תחת סעיף זה נכללים לדוגמה מימוני פרויקטי תשתיות (PPP), מימונים כנגד ביטחונות שאינם נדל"ן (כגון פיקדונות, מניות, שעבוד צף, ערבויות צד ג' ועוד), אשראים שוטפים כנגד חוסן פיננסי ועוד.

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 ביוני 2024

טבלה 7-3: סיכון אשראי בענף הנדל"ן בחטיבה העסקית בישראל לפי שיעור המימון (LTV) וכושר ספיגה⁽¹⁾ (המשך)

יתרה ליום 31 בדצמבר 2023					
סך-הכל	אחר	נכסים שבנייתם הושלמה	נדל"ן בתהליכי בנייה ⁽²⁾	קרקעות	
במיליוני ש"ח					
					שיעור מימון⁽³⁾
8,860	-	6,064	-	2,796	עד 45%
16,450	-	9,810	-	6,640	מעל 45% ועד 65%
23,943	-	6,621	-	17,322	מעל 65% ועד 80%
2,832	-	773	-	2,059	מעל 80%
					כושר ספיגה⁽⁴⁾
376	-	-	376	-	עד 25%
16,350	-	-	16,350	-	מעל 25% ועד 50%
8,775	-	-	8,775	-	מעל 50% ועד 75%
23,000	-	-	23,000	-	מעל 75%
8,297	-	-	8,297	-	פרויקטים שטרם החלו
					אחר⁽⁵⁾
29,388	29,388	-	-	-	
138,271	29,388	23,268	56,798	28,817	סך-הכל סיכון אשראי חטיבה עסקית

- הפילוח לסגמנטים נערך בהתאם לניתוח מקור הפירעון של כל אשראי, כפי שהוצג ואושר בתהליך חיתומו.
- "נדל"ן בתהליכי בנייה" כולל אשראי לפרויקטים בשלבי הקמה שונים לרבות: קבוצות רכישה, פרויקטים שנחתם בגינם הסכם ליווי אך טרם החל הליווי מפאת אי עמידה בתנאים מקדמיים, קרקעות שהחל פיתוחן, ויתרות ערבויות חוק מכר בתהליכי ביטול בגין פרויקטים שהסתיימו.
- שיעור מימון הינו היחס בין האשראי הכספי למועד הדיווח לבין שווי הבטוחה העדכני הקיים למועד הדיווח, לפני השפעת מקדמי ביטחון. שיעורי המימון אינם משקללים את גידור הסיכון של יתרות האשראי המגובות בביטוח שנרכש ממבטחי משנה.
- כושר ספיגה בפרויקטים הינו שיעור הירידה האפשרי המקסימאלי בשווי הנכס כגמור, מבלי שהבנק יספוג הפסדים מהפרויקט. כושר הספיגה הינו על-פי הדיווח האחרון הידוע למועד הדיווח ואינו משקלל את גידור הסיכון של יתרות המגובות בביטוח שנרכש ממבטחי משנה.
- "אשראי אחר" הינו כל אשראי שאינו עומד בהגדרת אחד הסגמנטים המפורטים לעיל. תחת סעיף זה נכללים לדוגמה מימוני פרויקטי תשתיות (PPP), מימונים כנגד ביטחונות שאינם נדל"ן (כגון פיקדונות, מניות, שעבוד צף, ערבויות צד ג' ועוד), אשראים שוטפים כנגד חוסן פיננסי ועוד.

נכון ליום 30 ביוני 2024 שיעור האשראי בגין קרקעות במימון מעל 80% מהווה כ-2.2% מסך יתרת הקרקעות בחטיבה העסקית וזאת לעומת 7.1% ליום 31 בדצמבר 2023. שיעור האשראי בגין נכסים שבנייתם הושלמה במימון מעל 80% מהווה כ-2.8% מסך היתרה של נכסים שבנייתם הושלמה ליום 30 ביוני 2024 וזאת לעומת 3.3% ליום 31 בדצמבר 2023. שיעור האשראי בכושר ספיגה עד 25% לנדל"ן בתהליכי בנייה נותר בשיעור נמוך ומהווה כ-0.8% מסך היתרה של נדל"ן בתהליכי בנייה בחטיבה העסקית ליום 30 ביוני 2024 וזאת לעומת 0.7% ליום 31 בדצמבר 2023.

ניהול סיכון האשראי בענפי הבינוי והנדל"ן

החשיפה לתחום הבינוי והנדל"ן מהווה חלק משמעותי מתיק האשראי. הבנק מבצע מעקב אחר התפתחות האשראי לענפי הבינוי והנדל"ן ונוקט באמצעים שונים לניהול הסיכון. סיכוני אשראי לנדל"ן נבחנים באופן פרטני על-פי המדיניות והיעדים שנקבעו במסגרת תיאבון הסיכון שהוגדר, מרמת העסקה הבודדת ועד הסתכלות כוללת על תיק האשראי לענפי הבינוי והנדל"ן בבנק.

הבנק מנהל ומגדר את הסיכון בין השאר על-ידי מגבלות בסגמנטים שונים כפי שנקבעו במסגרת דיוני המדיניות בהנהלה ובדירקטוריון בריכוז והובלת החטיבה לניהול סיכונים בנוסף למגבלה הרגולטורית המוגדרת על-ידי בנק ישראל. ביום 7 בינואר 2021 פרסם בנק ישראל התאמות נוספות להוראת ניהול בנקאי תקין 250 (הוראת שעה לצורך התמודדות עם משבר הקורונה) - במסגרתו ניתנה התייחסות גם להוראת ניהול בנקאי תקין 315 - מגבלת חבות ענפית. במסגרת העדכון, הוגדר כי מגבלת האשראי לענפי בינוי ונדל"ן בניכוי חבויות לתשתיות לאומיות תעלה משיעור של 20% ל-22% מסך-כל חבויות הציבור ומגבלת האשראי לענפי בינוי ונדל"ן תעלה משיעור של 24% ל-26% מסך-כל חבויות הציבור. תוקף ההקלה הוארך עד תום 24 חודשים מיום 31 בדצמבר 2025, ובלבד שהשיעור לא יעלה על השיעור ביום 31 בדצמבר 2025 או שיעור המגבלה הענפית כקבוע בהוראת ניהול בנקאי תקין 315, הגבוה מבינם. כחלק מניהול החשיפה הענפית והעמידה במגבלה בענף, הבנק משתמש בכלים כגון סינדיקציה, ורכישת ביטוח מחברות ביטוח מדורגות המוכרות להפחתת חבות בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 313. הבנק משתמש בפוליסות ביטוח מקרקעין המבטיחות את הבנק מהפסדי אשראי בגין תיק הלוואות, אשר הועמדו ללקוחות החטיבה העסקית של הבנק והמבטוחות בשעבוד קרקע. וכן בפוליסות ביטוח ערבויות חוק מכר ("עח"מ") המבטיחות את הבנק מהפסדים בגין עח"מ המונפקות במסגרת פרויקטי נדל"ן של לקוחות החטיבה העסקית המלווים על-ידי הבנק. ביטוחים אלו מאפשרים לבנק להקטין את החשיפה לענפי הבינוי והנדל"ן (לפרטים נוספים ראה [ביאור 4.א.10](#) בתמצית הדוחות הכספיים). הבנק עשוי לנקוט בצעדים נוספים בעתיד להמשך ניהול המגבלה והחשיפה לענף זה.

תהליך החיתום לאשראי חדש בענף נעשה תוך שימוש במדיניות אשראי סדורה לסוגי המימון השונים בענף כדוגמת מימון קרקעות, מימון בנייה למגורים, מימון בנייה והנבה של נכסים מניבים. המדיניות כוללת קריטריונים איכותיים וכמותיים כגון שיעור הון עצמי, LTV מקסימלי, יחס כיסוי מינימלי וכושר ספיגה. קריטריונים אלו מותאמים לסוג הנכס הממומן ומגדרים את תיאבון הסיכון בענף. חיתום אשראי חדש נעשה תוך קביעת רווחיות מתואמת סיכון. במסגרת ניטור התיק נבחנים שינויים ומגמות במדדי סיכון שונים גם בהשוואה לנתונים המתפרסמים ביחס לכלל המערכת הבנקאית. הבנק עוקב אחר התנאים והשינויים המאקרו-כלכליים בכלל ובסביבה העסקית בענף בפרט. הוגדרו אירועים בגינם נדרשת בחינה מחודשת של המדיניות כגון עלייה חדה בריבית, בשיעור האינפלציה, עלייה ברמת האבטלה במשק ושינוי מהותי במחירי הדיו. הבנק ממשיך לבחון את ההתפתחויות במשק ובוחן התאמות בהתאם. הבנק עושה שימוש במודל המודד את ההסתברות לכשל ואת הפסד החזוי בתיק. בנוסף, במסגרת בחינת תרחישי קיצון נבחנת ההשפעה גם על האשראי לבינוי ונדל"ן.

יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין ענפי הבינוי והנדל"ן בישראל הסתכמה בסך של כ-2,129 מיליון ש"ח ליום 30 ביוני 2024 בהשוואה לסך של כ-2,127 מיליון ש"ח ליום 31 בדצמבר 2023. שיעור סך יתרת הפרשה להפסדי אשראי מתוך האשראי לציבור בענפי בינוי ונדל"ן בישראל ליום 30 ביוני 2024 הינו 2.41% בהשוואה ל-2.47% ליום 31 בדצמבר 2023.

3.2.4. חשיפת אשראי למדינות זרות

חשיפת אשראי למדינות זרות מבטאת את הסיכון שאירוע כלכלי, פוליטי או אירוע אחר במדינה זרה ישפיע באופן שלילי על יכולת החייבים לסוגיהם (ממשלה, בנקים ואחרים), לעמוד בהתחייבויותיהם כלפי קבוצת הבנק או יפגע בשווי נכסי הקבוצה, ובכלל זה, שפעולות שיינקטו על-ידי ממשלות זרות ימנעו את היכולת להמיר מטבע ו/או להעביר כספים אל מחוץ למדינה (Transfer Risk).

ניהול סיכון החשיפה למדינות זרות בבנק מתבצע על-ידי בחינה פרטנית של הסיכונים הנובעים מהמדינות השונות, תוך הסתייעות בדירוגי המדינות של המדרגים הבינ"ל - S&P-I Fitch, Moody's.

סך החשיפה למדינות זרות כולל את החשיפות המאזניות בגין יתרות חוב מאזניות בניכוי התחייבויות מקומיות, ניירות-ערך והשקעות אחרות המיוחסות למדינות שאינן ישראל. החשיפה המאזנית הותאמה על בסיס הסיכון הסופי, תוך התחשבות בחיזוקי אשראי הכוללים ערבויות, ביטחונות מוחשיים ונזילים, חוזי ביטוח, השתתפויות בסיכון ונגזרי אשראי. הבנק מבצע בקרה ומעקב שוטפים אחרי המצב המקרו כלכלי של המדינות מולן קיימת פעילות.

להלן מידע בדבר סך-כל החשיפות למדינות זרות ובדבר חשיפות למדינות שסך כסומו החשיפה לכל אחת מהן הוא מעל 1% מסך נכסי המאזן המאוחד או מעל 20% מההון, לפי הנמוך:

טבלה 3-8: חשיפות עיקריות למדינות זרות⁽¹⁾

ליום 31 בדצמבר 2023		ליום 30 ביוני 2024			
חשיפה					
מאזנית	חוץ-מאזנית ⁽²⁾⁽³⁾	סך-הכל	מאזנית	חוץ-מאזנית ⁽²⁾⁽³⁾	סך-הכל
במיליוני ש"ח					
המדינה					
ארצות-הברית	30,298	11,885	42,183	34,715	12,163
אנגליה	6,455	7,565	14,020	3,491	7,716
גרמניה	1,852	3,890	5,742	2,155	4,087
אחרות	29,471	6,118	35,589	34,930	5,306
סך-הכל החשיפות למדינות זרות	68,076	29,458	97,534	75,291	29,272
מזה: סך החשיפות למדינות ה-PIGS:	198	47	245	212	51
פורטוגל, איטליה, יוון וספרד					
מזה: סך החשיפות למדינות LDC	191	150	341	506	93
מזה: סך החשיפות למדינות עם בעיות נזילות*	50	103	153	72	56

שורת "סך-הכל מדינות LDC" כוללת את סך החשיפה למדינות המוגדרות כמדינות פחות מפותחות (LDC) בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 315 בדבר "הפרשה נוספת לחובות מסופקים".

חשיפה מאזנית למדינה זרה כוללת חשיפה מאזנית מעבר לגבול וחשיפה מאזנית של שלוחות של התאגיד הבנקאי במדינה זרה לתושבים מקומיים. חשיפה מאזנית מעבר לגבול כוללת חשיפה מאזנית של משרדי התאגיד הבנקאי בישראל לתושבי המדינה הזרה וחשיפה מאזנית של שלוחות בחו"ל של התאגיד הבנקאי לתושבים שאינם תושבי המדינה שבה ממוקמת השלוחה.

חשיפה מאזנית של שלוחות של התאגיד הבנקאי במדינה זרה לתושבים מקומיים כוללת חשיפה מאזנית של שלוחות של התאגיד הבנקאי באותה מדינה זרה לתושביה, בניכוי התחייבויות אותן שלוחות (הניכוי מבוצע עד לגובה החשיפה).

* רשימת המדינות עם בעיות נזילות מבוססת על מספר קריטריונים שנקבעו על-ידי הבנק.

(1) על בסיס סיכון סופי, לאחר השפעת ערבויות, ביטחונות נזילים ונגזרי אשראי.

(2) סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ-מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה, בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין 313.

(3) ממשלות, מוסדות רשמיים ובנקים מרכזיים.

הקיטון בחשיפה למדינות זרות נובע בעיקרו מקיטון בחשיפה המאזנית בגין קיטון בהשקעות באגרות-חוב של ממשלת ארצות-הברית וכן מקיטון בחשיפות המאזניות לבנקים בהולנד ואוסטרליה. קיטון זה קוזז בחלקו על-ידי גידול בחשיפה המאזנית למוסדות פיננסיים באנגליה.

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 ביוני 2024

3.2.5. חשיפת אשראי למוסדות פיננסיים זרים

במסגרת הפעילות העסקית השוטפת, חשופה קבוצת הבנק לסיכון הנובע מחשיפות אשראי למוסדות פיננסיים זרים. סיכון זה מקורו במגוון הפעילויות המתקיימות עם המוסדות הפיננסיים, כגון: עסקות המתבצעות בחדרי העסקות של הבנק - הפקדת יתרות מטבע-חוץ ונגזרים, רכישת אגרות-חוב אשר הונפקו על-ידי אותם מוסדות, עסקות סחר חוץ, פעילות בשוק ההון וביצוע ביטוחי אשראי מול חברות ביטוח זרות. החשיפה כלפי המוסדות הפיננסיים הזרים מושפעת הן מחוסנו הפיננסי של כל מוסד והן מהסיכון בסביבה הפוליטית והכלכלית שבה הוא פועל. יודגש, כי מרבית חשיפות האשראי של קבוצת הבנק היא כלפי מוסדות פיננסיים המצויים בשווקים מפותחים במערב אירופה ובצפון אמריקה בעלי דירוג השקעה ומעלה. במהלך העסקים השוטף הבנק מקיים מעקב ובקרה שוטפים אחר התפתחויות שעשויות להשליך על יכולתם של המוסדות הפיננסיים איתם הוא מקיים פעילות לעמוד בהתחייבויותיהם, ובמקביל ננקטים אמצעים לשם מזעור סיכון האשראי.

טבלה 9-3: חשיפת קבוצת הבנק למוסדות פיננסיים זרים⁽¹⁾

ליום 31 בדצמבר 2023			ליום 30 ביוני 2024			
סיכון אשראי נוכחי כולל	סיכון אשראי חוץ-מאזני נוכחי ⁽³⁾	סיכון אשראי מאזני ⁽²⁾	סיכון אשראי נוכחי כולל	סיכון אשראי חוץ-מאזני נוכחי ⁽³⁾	סיכון אשראי מאזני ⁽²⁾	
במיליוני ש"ח						
דירוג אשראי חיצוני⁽⁴⁾						
14,489	9,794	4,695	15,388	10,185	5,203	AA- עד AAA
19,365	9,769	9,596	17,632	8,019	9,613	A- עד A+
112	32	80	675	19	656	BBB- עד BBB+
13	10	3	8	7	1	B- עד BB+
-	-	-	-	-	-	פחות מ-B
49	11	38	62	23	39	ללא דירוג
34,028	19,616	14,412	33,765	18,253	15,512	סך-הכל חשיפות האשראי הנוכחיות למוסדות פיננסיים זרים

- (1) מוצג על בסיס סיכון סופי. מוסדות פיננסיים זרים כוללים: בנקים, בנקים להשקעות, ברוקרים/דילרים, חברות ביטוח, מסלקות, גופים מוסדיים וגופים שבשליטת הגופים הללו, אך איננה כוללת חשיפת אשראי למוסדות פיננסיים זרים שיש להם ערבות ממשלתית.
- (2) פיקדונות בבנקים, אשראי לציבור, השקעות באגרות-חוב, ניירות-ערך שנשאלו או שנרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר, וסיכון מאזני אחר בגין מכשירים נגזרים.
- (3) בעיקר ערבויות והתחייבויות למתן אשראי.
- (4) לפי הדירוג הנמוך מבין דירוגי האשראי במטבע-חוץ לטווח ארוך שניתן על-ידי אחת מחברות הדירוג העיקריות S&P ו-Moody's.

החשיפה של קבוצת הבנק למוסדות פיננסיים זרים הסתכמה ביום 30 ביוני 2024 בכ-33.8 מיליארד ש"ח, ירידה של כ-0.2 מיליארד ש"ח בהשוואה לכ-34.0 מיליארד ש"ח בסוף שנת 2023. ירידה זו נבעה בעיקר מירידה בחשיפה החוץ-מאזנית של כ-1.3 מיליארד ש"ח שנבעה מקיטון בערבויות. מנגד, נרשמה השפעה מקזזת של עלייה בחשיפה המאזנית בסך של כ-1.1 מיליארד ש"ח הנובעת בעיקר מגידול ביתרות האשראי. כ-97.8% מהחשיפה למוסדות פיננסיים זרים היא מול מוסדות פיננסיים בעלי דירוג A- ומעלה. החשיפה למוסדות פיננסיים זרים של קבוצת הבנק נחלקת ל-54.1% בחברות ביטוח (בעיקר בשל רכישת ביטוחים), 39.9% בבנקים וחברות אחזקה בנקאיות, ו-6.0% מוסד פיננסי אחר. החשיפה של קבוצת הבנק הינה למוסדות פיננסיים זרים הפועלים במדינות מערב אירופה (58.5%), בארצות-הברית (34.6%) ובמדינות דרום ומזרח אסיה (6.9%).

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 ביוני 2024

3.2.6 סיכונים בתיק הלוואות לדיור טבלה 10-3: סיכונים בתיק הלוואות לדיור

יתרה ליום			
31.12.2023	30.06.2023	30.06.2024	
במיליוני ש"ח			
			יתרות אשראי
131,650	129,864	134,469	הלוואות מכספי הבנק
868	880	863	הלוואות מכספי האוצר*
297	287	302	מענקים מכספי האוצר*
132,815	131,031	135,634	סך-הכל
			ביצוע
לשנה שהסתיימה ביום			לשישה חודשים שהסתיימו ביום
31.12.2023	30.06.2023	30.06.2024	
במיליוני ש"ח			
14,630	7,451	8,269	סך-הכל הלוואות מכספי הבנק
			הלוואות מכספי האוצר
61	26	35	הלוואות
32	15	13	מענקים
93	41	48	סך-הכל מכספי האוצר
14,723	7,492	8,317	סך-הכל הלוואות חדשות
1,374	527	927	הלוואות ישנות שמוחזרו, מכספי הבנק
16,097	8,019	9,244	סך-הכל הלוואות שניתנו

* סכום זה אינו נכלל במסגרת היתרות המאזניות לציבור.

טבלה 11-3: התפתחות סכומי הפיגור בהלוואות לדיור והפרשה להפסדי אשראי

שיעור חוב בפיגור של 90 יום או יותר שאינו צובר	שיעור הפרשה להפסדי אשראי בגין הלוואות לדיור	הפרשה להפסדי אשראי בגין הלוואות לדיור	חוב בפיגור של 90 יום או יותר שאינו צובר	יתרת חוב רשומה	
במיליוני ש"ח/באחוזים					
0.62%	0.44%	596	834	134,469	30.06.2024
0.57%	0.48%	632	755	131,650	31.12.2023
0.45%	0.40%	519	581	128,177	31.12.2022

ליום 30 ביוני 2024 ישנה עלייה בשיעור החוב בפיגור של 90 יום או יותר או שאינו צובר. מנגד, קיימת ירידה בשיעור הפרשה להפסדי אשראי ביחס לשיעורה ליום 31 לדצמבר 2023 וזאת בהשפעת שיפור מסוים בתחזיות הכלכליות המשמשות לחישוב הפרשה הקבוצתית.

התפתחות יתרות אשראי לדיור

טבלה 3-12: מעקב אחר התפתחות יתרת תיק האשראי לדיור על-פי בסיסי הצמדה וכשיעור מיתרת תיק האשראי של הבנק

סך-הכל	מגזר מטבע-חוץ		מגזר צמוד מדד				מגזר לא-צמוד					
	ריבית משתנה		ריבית משתנה		ריבית קבועה		ריבית משתנה		ריבית קבועה			
	שיעור ב-%	יתרה במיליוני ש"ח	שיעור ב-%	יתרה במיליוני ש"ח	שיעור ב-%	יתרה במיליוני ש"ח	שיעור ב-%	יתרה במיליוני ש"ח	שיעור ב-%	יתרה במיליוני ש"ח		
2.1%	134,469	0.1%	87	22.6%	30,359	11.6%	15,545	39.5%	53,170	26.2%	35,308	30.06.2024
2.7%	131,650	0.1%	98	23.3%	30,623	11.4%	14,954	39.1%	51,534	26.1%	34,441	31.12.2023
11.3%	128,177	0.1%	127	23.7%	30,398	10.9%	13,951	39.7%	50,886	25.6%	32,815	31.12.2022

כימות ומדידת הסיכון - תיק אשראי לדיור

הבנק מבצע באופן שוטף מעקב אחר התפתחות תיק האשראי לדיור ונוקט באמצעים שונים לניהול הסיכון. סיכוני אשראי לדיור נבחנים באופן פרטני על-פי המדיניות והיעדים שנקבעו במסגרת תיאבון הסיכון שהוגדר באשראי לדיור, מרמת העסקה הבודדת ועד הסתכלות כוללת על תיק האשראי לדיור בבנק.

הבנק מנהל ומגדר את הסיכון בין השאר על-ידי מגבלות בסגמנטים שונים כפי שנקבעו במסגרת דיוני המדיניות בהנהלה ובדירקטוריון בריכוז והובלת החטיבה לניהול סיכונים. במסגרת המגבלות ישנה התייחסות לשיעורי LTV, כושר החזר, התפלגות מוצרי אשראי בתיק, היקף החוב הבעייתי, תקופת הלואה, פריסה גיאוגרפית, שיעור הפיגורים וכדומה. ניטור המדדים מתבצע גם בהשוואה לנתונים בכלל המערכת הבנקאית.

הבנק עוקב אחר התנאים והשינויים המאקרו-כלכליים בכלל ובסביבה העסקית בענף בפרט. הוגדרו אירועים בגינם נדרשת בחינה מחודשת של המדיניות כגון עלייה חדה בריבית המשתנה, בשיעור האינפלציה, עלייה ברמת האבטלה במשק ושינוי מהותי במחירי הדיור.

דיווח הנתונים נעשה ברמה חודשית במסגרת פורום סיכון חטיבתי בראשות הממונה על החטיבה הקמעונאית וברמה רבעונית במסגרת הדיווח על התפתחות תיק האשראי וסיכון האשראי בהנהלה ובדירקטוריון.

הבנק עושה שימוש במודל סטטיסטי המודד את ההסתברות לכשל ואת ההפסד החזוי בתיק המשכנתאות. בנוסף, במסגרת בחינת תרחישי קיצון נבחנת ההשפעה גם על תיק המשכנתאות. כמו-כן קיימים הסדרי ביטוח - ביטוח חיים וביטוח מבנה.

טבלה 3-13: התפתחות יתרות האשראי לדיור ב-5 רבעונים אחרונים

	2023			2024	
	רבעון שני	רבעון שלישי	רבעון רביעי	רבעון ראשון	רבעון שני
יתרות לסוף תקופה	129,864	130,954	131,650	132,457	134,469
שינוי ביתרות	0.5%	0.8%	0.5%	0.6%	1.5%
ביצוע הלואות חדשות	3,559	3,887	3,344	3,611	4,706

ברבעון השני של שנת 2024 נרשמה עלייה בסכום הביצועים החדשים ועלייה של 1.5% ביתרת האשראי לדיור. ההתמתנות בקצב הגידול ביתרות בשנת 2023 הושפעה מהעלאות הריבית, מעליית האינפלציה וכן מציפיות לירידת מחירים שהביאו לירידה משמעותית בכמות העסקות. בעקבות פרוץ מלחמת חרבות ברזל נרשמה ירידה נוספת בכמות העסקות ברבעון הרביעי של שנת 2023. ברבעון הראשון של שנת 2024 נרשמה ההתאוששות מסיימת אשר התגברה משמעותית ברבעון השני.

טבלה 3-14: פירוט מאפיינים שונים של אשראי לדיור שהעמיד הבנק

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום				
30.06.2023	30.09.2023	31.12.2023	31.03.2024	30.06.2024
42.1%	42.3%	42.0%	44.0%	44.1%
1.0%	0.9%	0.7%	0.6%	0.7%
55.7%	54.8%	54.5%	54.6%	54.4%

מאפיינים

שיעור מימון מעל 60%

שיעור החזר מהכנסה מעל 40% (לרכישה ובהחזר חודשי)

שיעור ריבית משתנה

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 ביוני 2024

ברבעון השני של שנת 2024 שיעור הביצועים בשיעור מימון מעל 60%, שיעור הלוואות בריבית משתנה ושיעור הביצועים בשיעור החזר מהכנסה מעל 40% דומים ככלל לנתוני הרבעון שקדם לו. בהסתכלות ארוכה יותר ניכר כי בהשפעת מחירי הדיור והריבית, שיעורי הביצועים בשיעור מימון מעל 60% עלה בעוד שיעור הביצועים בשיעור החזר מהכנסה מעל 40% נמצא במגמת ירידה. שיעור הביצועים בריבית משתנה נמצא במגמת ירידה בהשפעת רמת הריבית והתמתנות התחזיות לירידת ריבית.

שיעור המימון (LTV) הממוצע המשוקלל של תיק הלוואות לדיור בבנק ליום 30 ביוני 2024 עומד על כ-46% בדומה לשיעור המימון ליום 31 לדצמבר 2023 (לפי שיעור מימון בעת העמדת הלוואה). שיעור המימון האפקטיבי אף נמוך יותר מהשיעור הנ"ל, לאור פירעונות שוטפים שאירעו מאז מועד העמדת האשראי כמו גם עלייה בשווי הנכסים המשועבדים בגין הרוב המכריע של הנכסים בתיק.

לפרטים נוספים לגבי יוזמות הבנק מול לקוחות להתמודדות השפעות המלחמה, ראה [דוח ממשל תאגידי, פרק הלוואות לדיור](#).

3.2.7. אשראי ללקוחות פרטיים (ללא דיור)

מתן אשראי ללקוחות פרטיים נעשה בהלימה למדיניות האשראי ולנוהלי האשראי והביטחונות, לרבות: מטרת האשראי והתאמתה לצרכי הלקוח, סכום האשראי המבוקש והתאמתו ליכולת החזר של הלקוח. בקשות האשראי ללקוחות הפרטיים בחטיבה הקמעונאית המאושרות בסניפים מבוצעות באמצעות מערכות ממוכנות, מודלים וכלים התומכים בקבלת החלטות של בעל הסמכות. בקשות האשראי ללקוחות הפרטיים מוגשות ונבחנות ברמת קבוצת סיכון, כנדרש על-פי הוראות בנק ישראל. בקשות האשראי נבחנות תוך מתן דגש לנושאים המצוינים לעיל.

ללקוחות הפרטיים בחטיבה הקמעונאית מוצע בין היתר, אשראי מקוון מסוג "אשראי ברגע/מודל חיתום מתקדם". סכום הלוואה המירבי אותו יכול הלקוח לקבל ותנאי הלוואה נקבעים על-פי קריטריונים שונים בהתאם לנתוני הלקוח וחשבונותיו.

פנייה יזומה למתן אשראי ללקוחות פרטיים מתבצעת לאוכלוסייה מוגדרת לאחר הפעלת סננים רלוונטיים בהתאם לכללי הוגנות וציות. מתן האשראי מותאם לצרכי הלקוח ויכולת החזר שלו, ולאחר שניתן לו גילוי נאות על נתוני הלוואה.

תכניות הבנק לצמיחה במוצרים הבנקאיים, ובין היתר בתחום האשראי, מתבססת על היבטי פוטנציאל צמיחה כמו גם היבטי סיכון, ביניהם, הצמיחה הצפויה במשק, עדכוני ריבית צפויים, יכולת החזר של הלקוחות, היקף הפירעונות הצפוי ועוד. הבנק מבצע מעקב שוטף אחר ביצועי האשראי והסיכון. החטיבה הקמעונאית נוקטת פעולות לניהול סיכון האשראי בקרב אנשים פרטיים, המבוססות על עקרונות ניהול סיכונים אשראי בבנק, באמצעות כלי מדידה ובקרה לניטור תיק האשראי, איכותו, סיכנו ועמידה במגבלות המדיניות, ביניהם: מודל סטטיסטי לדירוג סיכון אשראי ללווים פרטיים, מדדי תאבון סיכון, מדיניות ונוהלי אשראי ומדרג סמכויות, ותהליכי בקרה בתחום סיכונים אשראי.

בעקבות מלחמת חרבות ברזל עשוי מגזר האנשים הפרטיים להיפגע וזאת כנגזרת של השפעות על המגזר העסקי הכלולות האטה בפעילות הכלכלית ופגיעה נרחבת יותר בענפי משק ספציפיים. ככל שהשלכות אילו יתמשו תתכן עלייה בשיעור הלא מועסקים וירידה בשכר. יצוין כי נקודת המוצא משקפת שיעור תעסוקה גבוה.

טבלה 3-15: יתרת האשראי לאנשים פרטיים

השינוי	יתרה ליום	
	31.12.2023	30.06.2024
	במיליוני ש"ח	
	מאזני	
עו"ש חובה	2,582	2,565
הלוואות ⁽¹⁾	24,588	25,337
מזה: הלוואות בולט ובלון	53	58
אשראי לרכישת כלי רכב ⁽²⁾	2,696	2,326
חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי	4,818	5,126
סך-הכל סיכון אשראי מאזני	34,684	35,354
	חוץ-מאזני	
סיכון אשראי חוץ-מאזני	22,030	22,915
סך-הכל סיכון אשראי כולל	56,714	58,269

(1) אינו כולל הלוואות לרכישת כלי רכב.

(2) כולל הלוואות שניתנו למטרת רכישת כלי רכב ובשעבוד כלי רכב.

במחצית הראשונה של שנת 2024 נרשמה עלייה ביתרת הלוואות לאנשים פרטיים בישראל כולל אשראי לרכישת כלי רכב בשיעור של כ-1.4%, לעומת 31 בדצמבר 2023. סך סיכון האשראי המאזני עלה בתקופה זו בכ-1.9% וסך סיכון האשראי החוץ-מאזני עלה בכ-4.0% בהשפעת גידול ביתרת מסגרות כרטיסי אשראי ומסגרות עו"ש.

הבנק עוקב אחר ההתפתחויות ובוחן את השפעתן על תיק האשראי. כאמור, אין ביכולתו של הבנק להעריך את הימשכות המלחמה והתפתחויותיה ובהתאם את מידת הפגיעה בכל תחום. יחד עם זאת, תיתכן עלייה ברמת הסיכון של לוויים המועסקים בתחומים ואזורים אשר עשויים להיפגע מהשלכות הכלכליות של מצב המלחמה. השלכות תחזיות הבנק באות לידי ביטוי בקביעת ההפרשה הקבוצתית בגין חשיפות האשראי לאנשים פרטיים.

לפרטים נוספים לגבי יוזמות הבנק מול לקוחות להתמודדות עם עליית הריבית והשפעות המלחמה, ראה [דוח ממשל תאגידי, פרק לקוחות פרטיים](#).

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 ביוני 2024

טבלה 3-16: התפלגות סיכון האשראי המאזני לאנשים פרטיים בהתאם להכנסה הממוצעת⁽¹⁾ ולגודל הלווה

ליום 31 בדצמבר 2023					ליום 30 ביוני 2024					
סך-הכל	הכנסה ממוצעת לחשבון				סך-הכל	הכנסה ממוצעת לחשבון				
	מעל 20 אלפי ש"ח	מ-10 עד 20 אלפי ש"ח	עד 10 אלפי ש"ח	חשבונות ללא הכנסה קבועה		מעל 20 אלפי ש"ח	מ-10 עד 20 אלפי ש"ח	עד 10 אלפי ש"ח	חשבונות ללא הכנסה קבועה	
במיליוני ש"ח										
3,684	1,335	1,086	1,211	52	3,741	1,371	1,131	1,187	52	עד 20
2,873	1,077	810	892	94	2,882	1,156	812	826	88	מ-20 עד 40
5,725	1,822	2,002	1,632	269	5,525	1,837	1,921	1,525	242	מ-40 עד 80
9,002	3,487	3,434	1,686	395	8,768	3,401	3,377	1,627	363	מ-80 עד 150
10,048	6,120	3,088	655	185	10,465	6,203	3,371	707	184	מ-150 עד 300
3,352	2,934	288	92	38	3,973	3,441	366	104	62	מעל 300
34,684	16,775	10,708	6,168	1,033	35,354	17,409	10,978	5,976	991	סך-הכל

(1) ההכנסה לחשבון חושבה בהתבסס על הכנסה ממוצעת לתקופה של 12 חודשים.

טבלה 3-17: התפלגות סיכון האשראי המאזני לאנשים פרטיים בהתאם ליתרת תיק הנכסים הפיננסיים של הלווים

ליום 31 בדצמבר 2023	ליום 30 ביוני 2024	
סיכון אשראי מאזני במיליוני ש"ח		
18,877	18,829	עד 10
6,628	6,621	מ-10 עד 50
5,033	5,291	מ-50 עד 200
2,052	2,214	מ-200 עד 500
2,094	2,399	מעל 500
34,684	35,354	סך-הכל

גודל תיק נכסים פיננסיים באלפי ש"ח

טבלה 3-18: התפלגות סיכון האשראי המאזני לאנשים פרטיים בהתאם לסוג הריבית ולתקופה הנותרת לפירעון

ליום 31 בדצמבר 2023			ליום 30 ביוני 2024			
סך-הכל	הלוואות הלוואות	הלוואות הלוואות	סך-הכל	הלוואות הלוואות	הלוואות הלוואות	
	בריבית קבועה	בריבית משתנה		בריבית קבועה	בריבית משתנה	
במיליוני ש"ח						
8,389	5,312	3,077	8,860	5,780	3,080	עד שנה
5,721	71	5,650	5,554	81	5,473	משנה עד 3 שנים
9,523	85	9,438	8,947	83	8,864	מ-3 עד 5 שנים
11,051	125	10,926	11,993	137	11,856	מעל 5 שנים
34,684	5,593	29,091	35,354	6,081	29,273	סך-הכל

תקופה לפירעון

לפרטים בדבר חובות בעייתיים בגין אנשים פרטיים בישראל ראה [ביאור 13](#) בתמצית הדוחות הכספיים.

3.2.8 מימון ממונף

הבנק מעמיד מעת לעת מימון ממונף ללקוחותיו. מימון ממונף מנוהל ומוגדר בבנק בהתאם להוראות בנק ישראל, ובפרט הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 311 (ניהול סיכון אשראי), הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 323 (מגבלות על מימון עסקות הוניות) וכן הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 327 (ניהול הלוואות ממונפות).

מימון ממונף כולל בתוכו בין היתר, עסקות הוניות (עסקה למטרת רכישת זכות הונת בתאגיד אחר, רכישה של כלל הנכסים או חלק משמעותי מהנכסים בתאגיד אחר, רכישה עצמית של הון עצמי מונפק, חלוקת הון - תשלום דיבידנד או עסקה אחרת שמטרתה להגדיל את הערך לבעלי המניות - כמוגדר בהוראת ניהול בנקאי תקין 323), מימון ללווים בסגמנטים השונים של ענפי המשק שהוגדרו, המאופיין בערכים חריגים של פרמטרים מסוימים ביחס לנורמות המקובלות בענפי המשק השונים כגון: שיעור מימון גבוה וחורג מהמדיניות הענפית ומימון חוב נחות (Mezzanine).

הבנק קבע מגבלה פנימית למימון ממונף ביחס להון רובד 1 של הבנק. התפתחות המימון הממונף והעמידה במגבלה שנקבעה מדווחים אחת לרבעון להנהלת הבנק ולדירקטוריון לצורך מעקב אחר הסיכונים הגלומים במימון מסוג זה.

להלן נתונים אודות סיכוני האשראי בגין מימון ממונף. הגילוי מתמקד בחשיפות בגין לווים ממונפים/עסקות ממונפות בהם יתרת האשראי עולה על סך של 0.5% מהון רובד 1.

טבלה 19-3: חשיפות הבנק בגין מימון ממונף לפי ענף המשק של הלווה*

ליום 30 ביוני 2024			
מספר לווים	יתרת אשראי מאזני	יתרת אשראי חוץ-מאזני	סך-הכל
			במיליוני ש"ח
1	278	-	278
1	555	-	555
1	288	-	288
3	1,121	-	1,121

ענף המשק של הלווה

אספקת חשמל	1	278	-	278
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן	1	555	-	555
שירותים פיננסיים ושירותי ביטוח	1	288	-	288
סך-הכל	3	1,121	-	1,121

ליום 31 בדצמבר 2023			
מספר לווים	יתרת אשראי מאזני	יתרת אשראי חוץ-מאזני	סך-הכל
			במיליוני ש"ח
1	255	-	255
1	545	-	545
2	955	-	955
1	272	-	272
5	2,027	-	2,027

ענף המשק של הלווה

בינוי ונדל"ן - בינוי	1	255	-	255
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן	1	545	-	545
שירותים פיננסיים ושירותי ביטוח	2	955	-	955
אספקת מים ושירותי ביוב	1	272	-	272
סך-הכל	5	2,027	-	2,027

* בניכוי מחיקות חשבונאיות והפרשות להפסדי אשראי המחושבות על בסיס פרטני, ככל שקיימות.

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 ביוני 2024

3.2.9. סיכון אשראי בגין חשיפות ללווים גדולים

טבלה 20-3: יתרות סיכון אשראי מאזני וסיכון חוץ-מאזני ללווים שיתרת חבותם מעל 1,200 מיליון ש"ח לפי ענפי משק

ליום 30 ביוני 2024			
מספר לווים	סיכון אשראי מאזני	סיכון אשראי חוץ-מאזני	סך-הכל
במיליוני ש"ח			
1	745	1,323	2,068
7	6,823	4,954	11,777
1	1,127	807	1,934
3	2,218	4,193	6,411
1	1,166	70	1,236
12	9,652	15,508	25,160
3	1,179	4,330	5,509
1	1,094	116	1,210
29	24,004	31,301	55,305

ענף המשק של הלווה

אספקת חשמל	1	745	1,323	2,068
בינוי ונדל"ן - בינוי	7	6,823	4,954	11,777
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן	1	1,127	807	1,934
בינוי ונדל"ן - הנדסה אזרחית	3	2,218	4,193	6,411
מידע ותקשורת	1	1,166	70	1,236
שירותים פיננסיים	12	9,652	15,508	25,160
תעשייה	3	1,179	4,330	5,509
מסחר בכלי רכב	1	1,094	116	1,210
סך-הכל	29	24,004	31,301	55,305

ליום 31 בדצמבר 2023			
מספר לווים	סיכון אשראי מאזני	סיכון אשראי חוץ-מאזני	סך-הכל
במיליוני ש"ח			
1	1,748	1,306	3,054
7	6,905	4,784	11,689
2	1,379	1,429	2,808
3	1,961	4,415	6,376
1	1,190	73	1,263
14	13,560	17,780	31,340
3	1,256	4,735	5,991
1	1,149	59	1,208
32	29,148	34,581	63,729

ענף המשק של הלווה

אספקת חשמל	1	1,748	1,306	3,054
בינוי ונדל"ן - בינוי	7	6,905	4,784	11,689
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן	2	1,379	1,429	2,808
בינוי ונדל"ן - הנדסה אזרחית	3	1,961	4,415	6,376
מידע ותקשורת	1	1,190	73	1,263
שירותים פיננסיים	14	13,560	17,780	31,340
תעשייה	3	1,256	4,735	5,991
מסחר בכלי רכב	1	1,149	59	1,208
סך-הכל	32	29,148	34,581	63,729

3.2.10. סיכון אשראי בגין חשיפות לקבוצות לווים

נכון ליום 30 ביוני 2024 לא קיימת קבוצת לווים אשר חבותה נטו על בסיס מאוחד, בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 313 בדבר "מגבלות על חבות של לווה ושל קבוצת לווים" (להלן: הוראה 313), עולה על 15% מהון התאגיד הבנקאי (כהגדרתו בהוראה 313). הבנק מקיים תהליכי מעקב ובקרה כדי לבדוק עמידה במגבלות הוראה 313 לעניין חשיפה לחבות קבוצות לווים. נכון למועד הדוח הבנק אינו חורג מהמגבלות. בנובמבר 2023 בנק ישראל פרסם טיוטת עדכון להוראת ניהול בנקאי תקין 313, "מסגרת פיקוחית למדידה ובקרה של חשיפות גדולות" שמהותה שינוי באופן חישוב החבות בגין חשיפות גדולות. הבנק נערך ליישום ההוראה לכשתפורסם.

3.3. סיכון שוק

סיכון שוק הינו סיכון להפסד או לירידת-ערך כתוצאה משינוי בשווי כלכלי של מכשיר פיננסי או של תיק נכסים/מכשירים עקב שינויים במחירים, שערים, תשואות, מרווחים ופרמטרים אחרים בשווקים.

3.3.1. סיכון ריבית

- סיכון הריבית הינו סיכון להפסד או לירידת-ערך כתוצאה משינויים בעקומי התשואות במטבעות השונים. הסיכון כולל גם את גורמי הסיכון הבאים:
- **סיכון תמחור מחדש (Repricing risk)** - סיכון הנובע מהבדלי עיתוי בתקופות לפירעון ובמועדי חידוש הריבית (בריבית המשתנה);
 - **סיכון עקום התשואה (Yield curve risk)** - סיכון הנובע משינויים שונים בעקומי התשואות שיבואו לידי ביטוי בשינוי העקום, עלייה/ירידה במקביל, שיפוע העקום (התללה או השטחה) או בצורתו (פיתול);
 - **סיכון מרווח (Basis risk)** - סיכון להפסד כתוצאה משינויים במרווחים בין עקומי ריבית שונים או בסיסי ריבית שונים;
 - **סיכון אופציונליות** - נובע מזכויות מימוש שונות הגלומות בנכסים והתחייבויות (לדוגמה הזכות למשיכת כספים בכל עת, לעיתים ללא קנסות);

טבלה 21-3: שווי הוגן נטו מותאם⁽¹⁾ של המכשירים הפיננסיים של הבנק וחברות מאוחדות שלו

31 בדצמבר 2023			30 ביוני 2024		
במיליוני ש"ח					
שקל	מטבע-חוץ	סך-הכל	שקל	מטבע-חוץ	סך-הכל
42,905	(1,021)	43,926	44,618	(1,238)	45,856
53,899	2,271	51,628	57,982	2,672	55,310
53,922	2,597	51,325	57,097	2,812	54,285
16,057	3,721	12,336	18,742	4,316	14,426
80	-	80	122	-	122

(1) יתרה מאזנית נטו ושווי הוגן נטו של המכשירים הפיננסיים, למעט פריטים לא כספיים ובניכוי התחייבות לזכויות עובדים ופריסה לתקופות של העו"ש זכות לפי מודל.

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 ביוני 2024

טבלה 3-22: השפעת תרחישים של שינויים בשיעורי הריבית על השווי ההוגן נטו מותאם⁽¹⁾ של הבנק וחברות מאוחדות שלו

31 בדצמבר 2023			30 ביוני 2024			
סך-הכל	מטבע-חוץ	שקל	סך-הכל	מטבע-חוץ	שקל	
במיליוני ש"ח						
שינויים מקבילים						
(1,105)	(153)	(952)	(1,727)	(173)	(1,554)	עלייה במקביל של 1%
(1,106)	(154)	(952)	(1,697)	(171)	(1,526)	מזה: תיק בנקאי
3,055	643	2,412	2,930	635	2,295	מזה: השפעת ייחוס לתקופות של פיקדונות לפי דרישה
136	-	136	140	-	140	מזה: השפעת פירעונות מוקדמים בהלוואות לדיור
1,105	145	960	1,945	171	1,774	ירידה במקביל של 1%
1,112	145	967	1,923	165	1,758	מזה: תיק בנקאי
(3,230)	(681)	(2,549)	(3,096)	(672)	(2,424)	מזה: השפעת ייחוס לתקופות של פיקדונות לפי דרישה
(195)	-	(195)	(203)	-	(203)	מזה: השפעת פירעונות מוקדמים בהלוואות לדיור
שינויים לא מקבילים						
(712)	(7)	(705)	(786)	(14)	(772)	התללה ⁽²⁾
475	(59)	534	453	(38)	491	השטחה ⁽³⁾
(37)	(148)	111	(367)	(115)	(252)	עליית ריבית בטווח הקצר
(6)	142	(148)	364	119	245	ירידת ריבית בטווח הקצר

- (1) יתרה מאזנית נטו ושווי הוגן נטו של המכשירים הפיננסיים, למעט פריטים לא כספיים ובניכוי התחייבות לזכויות עובדים ופריסה לתקופות של העו"ש זכות לפי מודל.
 (2) התללה - ירידה בריבית בטווח הקצר ועליה בריבית בטווח הארוך.
 (3) השטחה - עליה בריבית בטווח הקצר וירידה בריבית בטווח הארוך.

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

טבלה 3-23: השפעת תרחישים של שינויים בשיעורי הריבית על הכנסות ריבית נטו ועל הכנסות מימון שאינן מריבית

ליום 31 בדצמבר 2023			ליום 30 ביוני 2024			
סך-הכל	הכנסות מימון שאינן מריבית	הכנסות ריבית	סך-הכל	הכנסות מימון שאינן מריבית	הכנסות ריבית	
במיליוני ש"ח						
133	82	51	78	17	61	עלייה במקביל של 1%
122	71	51	110	49	61	מזה: תיק בנקאי
(1,021)	(104)	(917)	(837)	(30)	(807)	ירידה במקביל של 1%
(999)	(82)	(917)	(859)	(52)	(807)	מזה: תיק בנקאי

רגישות ההכנסה בטבלה לעיל חושבה על-ידי שינוי עקומי התשואות תוך שימוש בהנחות התנהגותיות לגבי שינויים במרווחי פיקדונות ולגבי מעבר כספים מעו"ש לפיקדונות נושאי ריבית במקרה של עליית ריבית. ההנחות נבחנות ומתעדכנות תקופתית בהתאם להתפתחויות בסביבת הריבית. בפברואר 2024 הורידה חברת מודי'ס את דירוג האשראי של מדינת ישראל ל-A2 ובהמשך גם חברת S&P הורידה את הדירוג של המדינה ל-A+. דירוג הבנקים מושפע מדירוג המדינה, ובהתאם ירד דירוג הבנק. במהלך הרבעון השני של 2024 נרשמה עלייה של כ-0.5% בעקומי התשואות, בעיקר בטווחים הארוכים של העקום, על רקע הגרעון התקציבי הגדל וסיכון המדינה. לפירוט השפעת שינוי הריבית על השווי ההוגן, הערך הכלכלי והכנסות הבנק ראה בטבלאות לעיל. הבנק עוקב אחר התפתחות האשראי והפיקדונות ואחר השינויים ברגישויות הערך וההכנסה בתרחישים השונים ופועל ככל ששדרש.

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 ביוני 2024

טבלה 24-3: השפעת תרחישים של שינויים בשיעורי הריבית על ההון העצמי (נטו לאחר מס)

31 בדצמבר 2023	30 ביוני 2024	
במיליוני ש"ח		
(723)	(932)	עלייה במקביל של 1%
704	944	ירידה במקביל של 1%

3.3.2. סיכון שער חליפין

סיכונים המטבע (או בשמם האחר - חשיפת בסיסי הצמדה) כוללים את החשיפה לשערי חליפין של המטבעות השונים מול השקל וכן את החשיפה למדד המחירים לצרכן בכלל הבנק.

טבלה 25-3: רגישות הבנק לשינויים בשערי חליפין של מטבעות חוץ בעלי נפח פעילות משמעותי ושינויים במדד המחירים לצרכן

31 בדצמבר 2023		30 ביוני 2024					
במיליוני ש"ח							
ירידה 10%	עלייה 10%	ירידה 10%	עלייה 10%				
111	(131)	50	(229)	דולר ארצות-הברית			
2	(2)	35	(35)	אירו			
ירידה 3%				עלייה 3%	ירידה 3%	עלייה 3%	
(899)	879	(965)	940	מדד המחירים לצרכן			

בטבלה לעיל מוצג ניתוח רגישות השווי הכלכלי של הבנק לשינויים בשערי חליפין, המבוסס על שערן של כל המכשירים המאזניים והחוף-מאזניים במערכת לניהול סיכונים, תוך שימוש במודלים מקובלים לשערן של כל מכשיר, ובשערים יציגים כשער הבסיס. לצורך החישוב משוערך התיק מחדש בשער חליפין המשקף עלייה/ירידה בשיעור המוצג, ללא הנחות נוספות. נציין כי לשינויי שערי חליפין גם השפעה מסוימת על סך נכסי הסיכון ובהתאם על יחסי ההון. עוד יצוין כי לשינויי שערי חליפין השפעה על ערכם של פריטים לא-כספיים (כדוגמת, ניירות-ערך) הנקובים במטבע-חוץ, שלא הובאו בחשבון בניתוח הרגישות. הרגישות למדד המחירים לצרכן מחושבת על-פי חשיפת הבנק למדד כמפורט בביאור 14 בתמצית הדוחות הכספיים ובתוספת השפעת רצפת מדד על הרווח החשבונאי הצפוי.

לפירוט והרחבה בנושא סיכונים השוק ובכלל זה סיכון הריבית, סיכון שערי חליפין וסיכון השקעה (סיכון מניות ומרווחי אשראי) ראה [הדוח על הסיכונים](#).

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 ביוני 2024

3.4. סיכון נזילות ומימון

סיכון נזילות - סיכון הנזילות מוגדר כסיכון קיים, או עתיד, ליציבות הבנק ולרווחיו הנובע מאי יכולתו לעמוד בהתחייבויותיו. סיכון הנזילות בבנק נבחן בראיה רחבה יותר של יכולת עמידה בפירעון ההתחייבויות במועדן גם בעתות לחץ, בלי לפגוע בהתנהלות השוטפת במסגרת תכניות העבודה של הבנק ובלי להיקלע להפסדים חריגים.

סיכון מימון - הינו הסיכון לאי יכולת לגייס מקורות חדשים במקום אלו שהגיעו לפירעון, או שהגיוס מחדש יבוצע בתקופות ובתנאים אשר יפגעו באופן משמעותי בהכנסות הבנק נטו מריבית. הסיכון מנוהל כחלק מסיכון הנזילות.

טבלה 26-3: יחס כיסוי הנזילות (LCR)*

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 בדצמבר 2023	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024	
באחוזים			
א. בנתוני המאוחד			
129%	126%	134%	יחס כיסוי נזילות
100%	100%	100%	יחס כיסוי נזילות המזערי הנדרש על-ידי הפיקוח על הבנקים
ב. בנתוני הבנק			
128%	126%	133%	יחס כיסוי נזילות
100%	100%	100%	יחס כיסוי נזילות המזערי הנדרש על-ידי הפיקוח על הבנקים

* היחס במאוחד ובתאגיד הבנקאי "סולו" מחושב על בסיס יומי, ומדווח בדוח כממוצע בתצפיות היומיות ברבעון.

טבלה 27-3: יחס מימון יציב, נטו (NSFR)

ליום 31 בדצמבר 2023	ליום 30 ביוני 2023	ליום 30 ביוני 2024	
באחוזים			
בנתוני המאוחד			
128%	125%	127%	יחס מימון יציב נטו
100%	100%	100%	יחס מימון יציב נטו המזערי הנדרש על-ידי הפיקוח על הבנקים

לבנק מקורות מימון מגוונים, שעיקרם פיקדונות מהציבור. הפיקדונות מגויסים ממספר רב מאוד של מפקידים וללא תלות במפקיד בודד או בקבוצת מפקידים. עיקר גיוס המקורות של הבנק מתבצע מהציבור בארץ כשחלקו הארי מלקוחות פרטיים. מקורות שקליים לא-צמודים מגיעים ברובם מלקוחות אלה, ובמידה מסוימת גם מלקוחות מוסדיים ועסקיים גדולים (שחלקם פועלים ישירות מול מגזר ניהול פיננסי). מקורות שקליים צמודים מגויסים הן מהציבור הרחב והן מלקוחות מוסדיים המשקיעים בפיקדונות בבנק, באגרות-חוב ובכתבי התחייבות נדחים (הון רוברד 2) שמנפיק הבנק. הבנק מייחס חשיבות רבה לגיוס מקורות יציבים בעלי פיזור גבוה. המקורות במטבע-חוץ כוללים פיקדונות מלקוחות פרטיים ולקוחות עסקיים בארץ, תושבי חוץ, חברות ישראליות בחו"ל, REPO, הנפקת CDs, מכשירים אחרים המבוססים על-ידי ה-FDIC בארצות-הברית ומקורות נוספים. במהלך הרבעון הראשון של שנת 2024 קיבל הבנק אישור מבנק ישראל להכרה בפיקדונות מסוימים כפיקדונות תפעוליים. הכרה זו מעלה את יחס כיסוי הנזילות. לאור התנודתיות בשווקים, ובפרט בשווקי המניות בארצות-הברית ובישראל, ובשוק ה-SWAP שקל-מטבע-חוץ, הבנק פעל במטרה לשמור על רמות נזילות גבוהות במטבע-חוץ. יחס המימון היציב נטו לסוף הרבעון השני של שנת 2024 עומד על 127% במאוחד, כאשר הדרישה המזערית היא 100%.

3.5. סיכון ציות

סיכון הציות הוא הסיכון להטלת סנקציה משפטית או רגולטורית, להפסד פיננסי מהותי או לנזק תדמיתי, אשר התאגיד הבנקאי עלול לספוג כתוצאה מכך שהוא אינו מקיים את הוראות הציות כהגדרתן בהוראת ניהול בנקאי תקין 308. במסגרת סיכון הציות כלולים בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 308, גם סיכונים הנובעים מתחום הוגנות הבנק כלפי לקוחותיו, ניגוד עניינים, איסור הלבנת הון ומימון טרור (לרבות אלה העוסקים בדיני המס), מתן ייעוץ ללקוח, אכיפה בניירות-ערך, הגנה על הפרטיות (למעט היבטים של טכנולוגיית המידע), הוראות החקיקה בישראל ליישום ה-FATCA וה-CRS והיבטי מיסוי רלוונטיים למוצרים או לשירותים ללקוחות או הוראות בעלות אופי דומה. תחת סיכון הציות כלול גם הסיכון להפרת סנקציות בינלאומיות ורשימות מוכרזים. הטיפול בסיכון כרוך במעקב, ניתוח ויישום הסנקציות הבינלאומיות ורשימות המוכרזים, במעקב אחר העברות כספים בינלאומיות ובמעקב אחר פתיחת חשבונות ללקוחות ופעילות בנקאית בהם. הבנק מיישם את הסנקציות בהתאם למדיניות שנקבעה.

סיכון הציות כולל גם את סיכון המוניטין הנלווה לאי-הציות להוראות האמורות. במסגרת סיכון הציות נכלל גם הסיכון בקשר עם פעילות הבנק מול בנקים שמקום מושבם ברשות הפלשתינאית אשר טעונה עמידה בדרישות רגולטוריות שונות, בפרט בקשר עם הלבנת הון ומניעת מימון טרור, וכרוכה במעקב אחר העברות כספים אל ומאת תושבי הרשות הפלשתינאית. בתחילת שנת 2009 הפסיק הבנק את פעילותו עם בנקים וסניפים שמקום מושבם ברצועת עזה, לאחר שהממשלה הכריזה על עזה כעל ישות עוינת. במרוצת השנים, חזר הבנק ופנה לבנק ישראל ולמשרד האוצר והודיע כי נוכח הבעייתיות הכרוכה במתן שירותים בנקאיים לבנקים הפלשתינאים ברצונו להפסיק מתן שירותים קורספונדנטים לבנקים אלה.

בחודש ינואר 2018 קיבל הבנק כתבי חסינות ושיפוי חתומים מהיועץ המשפטי לממשלה ומשרד האוצר (בהתאמה). כתב החסינות מגן על הבנק, נושאי משרה בו ועובדיו מפני הגשת כתב אישום בישראל בגין עבירות מסוימות בקשר עם הלבנת הון ומניעת מימון טרור ביחס לשירותים שהבנק העניק או יעניק לבנקים פלשתינאים. בהמשך לכתב החסינות, קיבל הבנק בינואר 2018 מכתב מהמפקחת על הבנקים כי לא ינקטו צעדי אכיפה בכל הנוגע לפעולות של הבנק בקשר למתן שירותי קורספונדנציה שעליהם חל כתב החסינות.

בכתב השיפוי התחייבה מדינת ישראל לשפות את הבנק בגין הוצאות (חבות לפי פסק דין והוצאות משפט) בהן יישא הבנק במסגרת הליכים אזרחיים או הליכים פליליים שלא הסתיימו בהרשעה אשר ננקטו כנגד הבנק, נושא משרה בו או עובד בקשר עם מתן השירותים הקורספונדנטים בתקופת החסינות והשיפוי. התחייבויות החסינות והשיפוי הניתנות לבנק כאמור כפופות לסייגים שנקבעו בהן ולתנאים בהם על הבנק לעמוד.

כתבי השיפוי והחסינות הוארכו מפעם לפעם וסכומם התעדכן. ביום 30 ביוני 2024 כתב השיפוי והחסינות הוארכו עד ל-31 באוקטובר 2024. הבנק הודיע על הארכה זו לנציגי הבנקים הפלשתינאים, וכי לפיכך המועד להפסקת השירותים, עליה הודיע הבנק עוד ביום 31 במרץ 2024, יידחה עד למועד האמור. מלחמת חרבות ברזל ומצב החירום מעצימים את סיכוני הציות הנובעים ממימון טרור והלבנת הון. מערך הציות בבנק התאים את פעילותו למצב המלחמה והחירום בשורה של צעדים הממוקדים בין היתר בסיכונים העולים ממצב זה.

למידע נוסף בנושא סיכון ציות ואופן ניהולו ראה [הדוח על הסיכונים - גילוי בהתאם לנדבך 3 ומידע נוסף על הסיכונים ליום 31 בדצמבר 2023](#). לגבי הסדרים עם הרשויות האמריקאיות בקשר עם חקירת המס ועם פרשת פיפ"א ראה [ביאור 1.10](#) בתמצית הדוחות הכספיים.

3.6. סיכונים אחרים

לפירוט והרחבה בנושא סיכון תפעולי, סיכון משפטי, סיכון מוניטין, סיכון רגולציה וחקיקה, סיכון כלכלי, סיכון אסטרטגי, סיכון סביבתי (לרבות סיכון אקלים) וסיכון מודל ראה [דוח על הסיכונים גילוי בהתאם לנדבך 3 ומידע נוסף על הסיכונים ליום 30 ביוני 2024 והדוח על הסיכונים גילוי בהתאם לנדבך 3 ומידע נוסף על הסיכונים ליום 31 בדצמבר 2023](#).

4. מדיניות ואומדנים חשובנאיים קריטיים, בקרות ונהלים

4.1. מדיניות ואומדנים חשובנאיים קריטיים

הדוחות הכספיים של הבנק ערוכים על-פי עקרונות וכללי חשובנאות שעיקרם מפורט בביאור 1 לדוחות הכספיים השנתיים ליום 31 בדצמבר 2023. ביישום כללי החשובנאות, משתמשת הנהלת הבנק בהנחות, בהערכות ובאומדנים שונים, המשפיעים על הסכומים המדווחים של נכסים והתחייבויות (לרבות התחייבויות תלויות) ועל התוצאות המדווחות של הבנק. יתכן, שאופן התממשותם בעתיד של ההערכות והאומדנים כאמור, יהיה שונה מכפי שהוערך בעת עריכת הדוחות הכספיים.

חלק מההערכות והאומדנים כאמור, כרוכים במידה רבה של אי ודאות, והם עלולים להיות מושפעים משינויים אפשריים בעתיד. אומדנים והערכות מסוג זה, שהשינויים בהם עשויים להשפיע באופן מהותי על התוצאות הכספיות המוצגות בדוחות הכספיים, נחשבים על-ידי הבנק, כאומדנים והערכות בנושאים "קריטיים". הנהלת הבנק בדעה, כי האומדנים וההערכות שיושמו בעת עריכת הדוחות הכספיים הינם נאותים, ונעשו על-פי מיטב ידיעתה ושיקול דעתה המקצועי.

ככלל אומדני ההנהלה וההנחות העיקריות ששימשו, בעת יישום המדיניות החשובנאית של הקבוצה הינם עקביים עם אלו ששימשו בעריכת הדוחות הכספיים השנתיים ליום 31 בדצמבר 2023.

4.2. בקורות ונהלים

בהתאם להוראות הדיווח לציבור של המפקח על הבנקים, חתמו מנכ"ל הבנק והחשבונאי הראשי, כל אחד בנפרד, על הצהרה על אחריותם לקביעתם ולקיומם של בקורות ונהלים לגבי הגילוי ולבקרה הפנימית של הבנק על הדיווח הכספי, לרבות הערכת האפקטיביות של בקורות אלו, בהתאם להוראות סעיפים 302 ו-404 לחוק הידוע בשם "חוק Sarbanes Oxley" שנחקק בארצות-הברית. ההוראות של שני הסעיפים בחוק הנ"ל שולבו בהוראות הדיווח לציבור.

הוראת סעיף 302 בדבר קיומם של בקורות ונהלים לגבי הגילוי מקוימת בבנק בתדירות רבעונית, והוראת סעיף 404 בדבר הבקרה הפנימית של הבנק על הדיווח הכספי מקוימת עבור סוף כל שנה, כנדרש בהוראות.

במסגרת היישום של הוראת סעיף 404, ביצע הבנק, בסיוע חברת ייעוץ ששכר, מיפוי ותיעוד של כל תהליכי הבקרה המהותיים בהתבסס על הוראות ה-SEC (רשות ניירות-ערך בארצות-הברית) ועל-פי המתודולוגיות המקובלות, תוך התבססות על קריטריונים שנקבעו במסגרת המשולבת של בקרה פנימית שפורסמה על-ידי ה-COSO 2013 Committee of Sponsoring Organization of the Treadway Commission. כמו-כן, הבנק ביצע, על-פי הדרישות, בחינה של אפקטיביות נהלי הבקרה הפנימית על הדיווח הכספי באמצעות בדיקה בפועל של אפקטיביות הבקורות העיקריות. הבנק מבצע עבור שנת 2024 כמדי שנה, על-פי המתודולוגיות המקובלות ובסיוע חברות ייעוץ, עדכון לתיעוד של תהליכי הבקרה המהותיים, וכן בחינת אפקטיביות של נהלי הבקרה הפנימית על הדיווח הכספי, באמצעות בדיקה מחודשת של הבקורות העיקריות עבור השנה השוטפת. עיקר פעילות זו, על-פי המתוכנן, יושלם במהלך המחצית השנייה של השנה.

הערכת בקורות ונהלים לגבי הגילוי

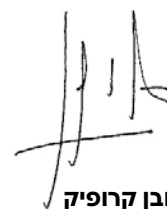
הנהלת הבנק, בשינוף עם מנכ"ל הבנק והחשבונאי הראשי, העריכו ליום 30 ביוני 2024 את האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של הבנק. על בסיס הערכה זו הסיקו, כי לתום תקופה זו הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של הבנק הם אפקטיביים כדי לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על המידע שהבנק נדרש לגלות בדוח הכספי בהתאם להוראות הדיווח לציבור של המפקח על הבנקים ובמועד שנקבע בהוראות אלו.

שינויים בבקרה הפנימית

במהלך הרבעון שהסתיים ביום 30 ביוני 2024 לא אירע שינוי מהותי בבקרה הפנימית על הדיווח הכספי אשר השפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית על הדיווח הכספי.



דב קוטלר
המנהל הכללי



ראובן קרופיק
יו"ר הדירקטוריון

תל-אביב, 12 באוגוסט 2024

הצהרות בקרה פנימית על דיווח כספי

ליום 30 ביוני 2024

הצהרת המנכ"ל

אני, דב קוטלר, מצהיר כי:

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

אין באמור לעיל כדי לגרוע מאחריותי או מאחריות כל אדם אחר, על-פי כל דין.



דב קוטלר
המנהל הכללי

תל-אביב, 12 באוגוסט 2024

הצהרות בקרה פנימית על דיווח כספי

ליום 30 ביוני 2024

הצהרת החשבונאי הראשי

אני, גיא כליף, מצהיר כי:

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

אין באמור לעיל כדי לגרוע מאחריותי או מאחריות כל אדם אחר, על-פי כל דין.

גיא כליף

חבר הנהלה, חשבונאי ראשי

תל-אביב, 12 באוגוסט 2024

בנק הפועלים

תמצית דוחות כספיים

ליום 30 ביוני 2024



תוכן העניינים

109	ביאור 7 פיקדונות הציבור	81	דוח סקירה של רואי החשבון המבקרים לבעלי המניות של בנק הפועלים בע"מ
110	ביאור 8 זכויות עובדים	83	תמצית דוח רווח והפסד מאוחד
115	ביאור 9 הון, הלימות הון, מינוף ונזילות	84	תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל
122	ביאור 10 התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות	85	תמצית מאזן מאוחד
	ביאור 11 פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכונים אשראי ומועדי פירעון	86	תמצית דוח על השינויים בהון
125		89	תמצית דוח מאוחד על תזרימי מזומנים
134	ביאור 12 מגזרי פעילות פיקוחיים	91	ביאורים לדוחות הכספיים
154	ביאור 12 מגזרי פעילות לפי גישת ההנהלה	91	ביאור 1 עיקרי מדיניות חשבונאית
	ביאור 13 מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי	92	ביאור 2 הכנסות והוצאות ריבית
159		93	ביאור 3 הכנסות מימון שאינן מריבית
185	ביאור 14 נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה	95	ביאור 4 רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר
188	ביאור 15 יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים	98	ביאור 5 ניירות-ערך
202	ביאור 16 השלכות מלחמת חרבות ברזל	104	ביאור 6 סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי

דוח סקירה של רואי החשבון המבקרים לבעלי המניות של בנק הפועלים בע"מ

מבוא

סקרנו את המידע הכספי המצורף של בנק הפועלים בע"מ וחברות בנות שלו (להלן: "הבנק"), הכולל את מאזן הביניים התמציתי המאוחד ליום 30 ביוני 2024 ואת הדוחות התמציתיים ביניים המאוחדים על רווח והפסד, הרווח הכולל, השינויים בהון ותזרימי המזומנים לתקופות של שישה ושלושה 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 בביאור 1 לתמצית הדוחות הכספיים, 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 הישות" ותקן סקירה שיישמו בסקירה של תאגידים בנקאיים נקבע לפי הוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו. סקירה של מידע כספי לתקופות ביניים מורכבת מבידורים, 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 בביאור 1 לתמצית הדוחות הכספיים. הוראות אלו מאמצות בעיקרן את כללי החשבונאות המקובלים בארצות-הברית (US GAAP) לדיווח כספי לתקופות ביניים.

הדגש עניין

מבלי לסייג את מסקנתנו הנ"ל, אנו מפנים את תשומת הלב לאמור בביאור 10 ב.ב. בדבר חשיפה לתובענות ייצוגיות שהוגשו כנגד קבוצת הבנק.

זיו האפט
רואי חשבון

סומך חייקין
רואי חשבון

תל אביב, 12 באוגוסט 2024

תמצית דוחות כספיים

ליום 30 ביוני 2024

במיליוני ש"ח

תמצית דוח רווח והפסד מאוחד לתקופות שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		ביאור	
	2023	2024	2023	2024		
מבוקר			בלתי מבוקר			
32,971	16,144	17,201	8,622	9,110	2	הכנסות ריבית
(16,886)	(7,812)	(9,003)	(4,327)	(4,726)	2	הוצאות ריבית
16,085	8,332	8,198	4,295	4,384		הכנסות ריבית, נטו
1,879	764	(63)	579	(49)	13,6	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
14,206	7,568	8,261	3,716	4,433		הכנסות ריבית, נטו לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי
הכנסות שאינן מריבית						
1,267	754	594	414	322	3	הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית
3,892	1,929	1,991	961	1,021		עמלות
138	69	39	55	5		הכנסות אחרות
5,297	2,752	2,624	1,430	1,348		סך-כל ההכנסות שאינן מריבית
הוצאות תפעוליות ואחרות						
4,492	2,419	2,228	1,171	1,129		משכורות והוצאות נלוות
1,529	799	754	443	363		אחזקה ופחת בניינים וציוד
2,210	1,057	1,157	567	614		הוצאות אחרות
8,231	4,275	4,139	2,181	2,106		סך-כל ההוצאות התפעוליות והאחרות
11,272	6,045	6,746	2,965	3,675		רווח לפני מסים
3,930	2,145	2,559	1,056	1,402		הפרשה למסים על הרווח
7,342	3,900	4,187	1,909	2,273		רווח לאחר מסים
18	30	(11)	13	(35)		חלקו של הבנק ברווחים של חברות כלולות לאחר מסים
רווח (הפסד) נקי						
7,360	3,930	4,176	1,922	2,238		לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
-	-	-	-	-		הפסד (רווח) המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
7,360	3,930	4,176	1,922	2,238		המיוחס לבעלי מניות הבנק
רווח למניה רגילה בשקלים חדשים						
רווח בסיסי						
5.50	2.94	3.12	1.44	1.67		רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
רווח מדולל						
5.50	2.94	3.12	1.44	1.67		רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.



גיא כליף
חבר הנהלה,
חשבונאי ראשי



דב קוטלר
המנהל הכללי



ראובן קרופיק
יו"ר הדירקטוריון

תל-אביב, 12 באוגוסט 2024

תמצית דוחות כספיים

ליום 30 ביוני 2024

במיליוני ש"ח

תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל לתקופות שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
	2023	2024	2023	2024	
מבוקר			בלתי מבוקר		ביאור
7,360	3,930	4,176	1,922	2,238	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
					רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מסים: 4
1,291	285	(262)	109	(266)	התאמות נטו, בגין אגרות-חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן
194	66	309	47	267	התאמות של התחייבויות בגין הטבות לעובדים*
1,485	351	47	156	1	רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מסים
(499)	(120)	(27)	(51)	(10)	השפעת המס המתייחס
986	231	20	105	(9)	רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק, לאחר מסים
8,346	4,161	4,196	2,027	2,229	הרווח הכולל המיוחס לבעלי מניות הבנק

* בעיקר משקף התאמות בגין אומדנים אקטואריים לסוף התקופה והפחתה של סכומים שנרשמו בעבר ברווח כולל אחר.

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

תמצית דוחות כספיים

ליום 30 ביוני 2024

במיליוני ש"ח

תמצית מאזן מאוחד

ליום 30 ביוני 2024

31 בדצמבר	30 ביוני		ביאור	
2023	2023	2024		
מבוקר	בלתי מבוקר			
נכסים				
107,730	97,082	107,821		מזומנים ופיקדונות בבנקים
127,122	132,301	123,948	5	ניירות-ערך ⁽¹⁾⁽²⁾
4,723	1,071	1,143		ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
414,375	406,223	423,079		אשראי לציבור
(6,994)	(6,087)	(6,782)		הפרשה להפסדי אשראי
407,381	400,136	416,297	13,6	אשראי לציבור, נטו
3,175	3,053	2,497		אשראי לממשלות
1,527	1,266	1,496		השקעות בחברות כלולות
3,672	3,462	3,708		בניינים וציוד
25,229	24,849	22,348	11	נכסים בגין מכשירים נגזרים
5,971	5,564	5,882		נכסים אחרים ⁽¹⁾
686,530	668,784	685,140		סך-כל הנכסים
התחייבויות והון				
554,595	529,703	552,612	7	פיקדונות הציבור
9,085	10,793	11,371		פיקדונות מבנקים
2,436	2,861	3,012		פיקדונות הממשלה
6,279	13,400	8,318		ניירות-ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
21,800	24,804	19,535		אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים
24,240	21,944	20,324	11	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
15,665	15,936	14,462		התחייבויות אחרות (מזה: 1,023; 980; 956 בהתאמה, הפרשה להפסדי אשראי בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים) ⁽¹⁾
634,100	619,441	629,634		סך-כל ההתחייבויות
52,430	49,342	55,506	9	הון המיוחס לבעלי המניות של הבנק
-	1	-		זכויות שאינן מקנות שליטה
52,430	49,343	55,506		סך-כל ההון
686,530	668,784	685,140		סך-כל ההתחייבויות וההון

(1) לגבי סכומים הנמדדים בשווי הוגן, ראה [ביאור 15.ב.](#)

(2) לפרטים בדבר ניירות-ערך ששועבדו למלווים ראה [ביאור 5.](#)

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

תמצית דוחות כספיים

ליום 30 ביוני 2024

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

תמצית דוח על השינויים בהון לתקופות שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024							
סך-הכל הון	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך-הכל הון המיוחס לבעלי המניות של הבנק	עודפים	רווח כולל אחר מצטבר	סך הון וקרנות הון	קרנות הון מהטבה בשל עסקות תשלום מבוסס מניות	הון מניות ופרמיה
54,048	-	54,048	47,861	(2,057)	8,244	19	8,225
יתרה ליום 31 במרץ 2024							
2,238	-	2,238	2,238	-	-	-	-
רווח (הפסד) נקי בתקופה							
(775)	-	(775)	(775)	-	-	-	-
דיבידנד							
התאמות ושינויים הנובעים מ:							
4	-	4	-	-	4	4	-
הטבה בשל עסקות תשלום מבוסס מניות							
-	-	-	-	-	-	(13)	13
מימוש תגמול הוני למניות							
(9)	-	(9)	-	(9)	-	-	-
רווח (הפסד) כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס							
55,506	-	55,506	49,324	(2,066)	8,248	10	8,238
יתרה ליום 30 ביוני 2024							

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023							
סך-הכל הון	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך-הכל הון המיוחס לבעלי המניות של הבנק	עודפים	רווח כולל אחר מצטבר	סך הון וקרנות הון	קרנות הון מהטבה בשל עסקות תשלום מבוסס מניות	הון מניות ופרמיה*
48,116	1	48,115	42,829	(2,946)	8,232	19	8,213
יתרה ליום 31 במרץ 2023							
1,922	-	1,922	1,922	-	-	-	-
רווח (הפסד) נקי בתקופה							
(803)	-	(803)	(803)	-	-	-	-
דיבידנד							
התאמות ושינויים הנובעים מ:							
3	-	3	-	-	3	3	-
הטבה בשל עסקות תשלום מבוסס מניות							
-	-	-	-	-	-	(12)	12
מימוש תגמול הוני למניות							
105	-	105	-	105	-	-	-
רווח (הפסד) כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס							
49,343	1	49,342	43,948	(2,841)	8,235	10	8,225
יתרה ליום 30 ביוני 2023							

* בניכוי 109,893 יתרת מניות באוצר.

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

תמצית דוחות כספיים

ליום 30 ביוני 2024

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

תמצית דוח על השינויים בהון

לתקופות שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024 (המשך)

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024							
סך-הכל הון	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך-הכל הון המיוחס לבעלי המניות של הבנק	עודפים	רווח כולל אחר מצטבר	סך הון וקרנות הון	קרנות הון מהטבה בשל עסקות תשלום מבוסס מניות	הון מניות ופרמיה
52,430	-	52,430	46,275	(2,086)	8,241	16	8,225
יתרה ליום 31 בדצמבר 2023							
4,176	-	4,176	4,176	-	-	-	-
רווח (הפסד) נקי בתקופה							
(1,127)	-	(1,127)	(1,127)	-	-	-	-
דיבידנד							
התאמות ושינויים הנובעים מ:							
7	-	7	-	-	7	7	-
הטבה בשל עסקות תשלום מבוסס מניות							
-	-	-	-	-	-	(13)	13
מימוש תגמול הוני למניות							
20	-	20	-	20	-	-	-
רווח (הפסד) כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס							
55,506	-	55,506	49,324	(2,066)	8,248	10	8,238
יתרה ליום 30 ביוני 2024							

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023							
סך-הכל הון	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך-הכל הון המיוחס לבעלי המניות של הבנק	עודפים	רווח כולל אחר מצטבר	סך הון וקרנות הון	קרנות הון מהטבה בשל עסקות תשלום מבוסס מניות	הון מניות ופרמיה*
46,503	1	46,502	41,346	(3,072)	8,228	16	8,212
יתרה ליום 31 בדצמבר 2022							
3,930	-	3,930	3,930	-	-	-	-
רווח (הפסד) נקי בתקופה							
(1,328)	-	(1,328)	(1,328)	-	-	-	-
דיבידנד							
התאמות ושינויים הנובעים מ:							
7	-	7	-	-	7	7	-
הטבה בשל עסקות תשלום מבוסס מניות							
-	-	-	-	-	-	(13)	13
מימוש תגמול הוני למניות							
231	-	231	-	231	-	-	-
רווח (הפסד) כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס							
49,343	1	49,342	43,948	(2,841)	8,235	10	8,225
יתרה ליום 30 ביוני 2023							

* בניכוי 109,893 יתרת מניות באוצר.

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

תמצית דוחות כספיים

ליום 30 ביוני 2024

מבוקר
במיליוני ש"ח

תמצית דוח על השינויים בהון

לתקופות שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024 (המשך)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023							
סך-הכל הון	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך-הכל הון המיוחס לבעלי המניות של הבנק	עודפים	רווח כולל אחר מצטבר	סך הון וקרנות הון	קרנות הון מהטבה בשל עסקות תשלום מבוסס מניות	הון מניות ופרמיה*
46,503	1	46,502	41,346	(3,072)	8,228	16	8,212
7,360	-	7,360	7,360	-	-	-	-
(2,432)	(1)	(2,431)	(2,431)	-	-	-	-
התאמות ושינויים הנובעים מ:							
13	-	13	-	-	13	13	-
-	-	-	-	-	-	(13)	13
986	-	986	-	986	-	-	-
52,430	-	52,430	46,275	(2,086)	8,241	16	8,225

* בניכוי 109,893 יתרת מניות באוצר.

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

תמצית דוחות כספיים

ליום 30 ביוני 2024

במיליוני ש"ח

תמצית דוח מאוחד על תזרימי מזומנים לתקופות שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
	2023	2024	2023	2024	
מבוקר		בלתי מבוקר			
	7,360	4,176	1,922	2,238	תזרימי מזומנים מפעילות (לפעילות) שוטפת
					רווח נקי לתקופה
					התאמות הדרושות כדי להציג את תזרימי המזומנים מפעילות שוטפת
	(18)	11	(13)	35	חלקו של הבנק בהפסדים (ברווחים) של חברות כלולות
	802	383	275	183	פחת על בניינים וציוד (לרבות ירידת-ערך)
	1,879	(63)	579	(49)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
	594	276	146	60	הפסד (רווח) ממכירת ומירידת-ערך של אגרות-חוב זמינות למכירה
	(25)	108	(3)	86	הפסד (רווח) שמומש ושטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן של אגרות-חוב למסחר
	(313)	(208)	(121)	(73)	הפסד (רווח) שמומש ושטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן של מניות שאינן למסחר
	(71)	(14)	(21)	-	רווח ממימוש בניינים וציוד
	13	7	3	4	שינוי בהטבה בשל עסקות תשלום מבוסס מניות
	70	7	(13)	(21)	שינוי בהתחייבויות, נטו, בגין זכויות עובדים
	(511)	(139)	(105)	(135)	מסים נדחים, נטו
	30	29	13	26	דיבידנדים שהתקבלו מחברות כלולות
	-	(466)	(301)	(139)	התאמות בגין הפרשי שער
	(4,414)	(2,836)	(1,525)	(1,863)	הפרשי צבירה שנכללו בפעולות השקעה ומימון
					שינוי נטו בנכסים שוטפים
	(3,397)	2,881	(1,144)	(1,435)	נכסים בגין מכשירים נגזרים
	(9,058)	(4,396)	(1,416)	1,306	ניירות-ערך למסחר
	472	109	427	149	נכסים אחרים
					שינוי נטו בהתחייבויות שוטפות
	5,197	(3,916)	900	819	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
	953	(922)	838	299	התחייבויות אחרות*
	(437)	(4,973)	441	1,490	מזומנים, נטו, מפעילות (לפעילות) שוטפת

* סווג מחדש.

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

תמצית דוחות כספיים

ליום 30 ביוני 2024

במיליוני ש"ח

תמצית דוח מאוחד על תזרימי מזומנים לתקופות שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024 (המשך)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
	2023	2024	2023	2024	
מבוקר			בלתי מבוקר		
					תזרימי מזומנים מפעילות (לפעילות) השקעה
90	(650)	38	(5)	16	פיקדונות בבנקים
(17,835)	(9,274)	(11,222)	(4,155)	(6,788)	אשראי לציבור* ⁽¹⁾
(1,024)	(894)	680	(451)	185	אשראי לממשלות
(3,825)	(173)	3,580	946	1,267	ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
(5,314)	(5,182)	(1,275)	(3,066)	(1,275)	רכישת אגרות-חוב מוחזקות לפדיון
183	82	783	82	39	תמורה מפדיון אגרות-חוב מוחזקות לפדיון
(66,959)	(37,430)	(25,917)	(9,644)	(10,720)	רכישת אגרות-חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר
44,362	17,595	24,572	9,702	7,940	תמורה ממכירת אגרות-חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר
23,773	14,466	8,703	11,464	4,062	תמורה מפדיון אגרות-חוב זמינות למכירה
(315)	-	(18)	-	(18)	רכישת תיקי אשראי
942	284	-	248	-	תמורה ממכירת תיקי אשראי*
(341)	(55)	(11)	(21)	-	השקעה בחברות כלולות
(970)	(398)	(422)	(212)	(235)	רכישת בניינים וציוד
86	31	17	28	-	תמורה מממוש בניינים וציוד
(27,147)	(21,598)	(492)	4,916	(5,527)	מזומנים, נטו, מפעילות (לפעילות) השקעה
					תזרימי מזומנים מפעילות (לפעילות) מימון
390	2,097	2,286	1,509	(1,640)	פיקדונות בבנקים
17,918	(8,686)	4,165	(1,863)	10,851	פיקדונות מהציבור
(826)	(401)	576	127	570	פיקדונות מהממשלה
(7,598)	(477)	2,039	(1,609)	6,882	ניירות-ערך שהושאלו או ממכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
384	-	-	-	-	הנפקת אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים
(5,873)	(2,653)	(2,811)	(1,864)	(1,700)	פדיון ורכישת אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים
(2,431)	(1,328)	(1,127)	(803)	(1,127)	דיבידנד ששולם לבעלי-מניות הבנק
(1)	-	-	-	-	דיבידנד לבעלי זכויות המיעוט
19,63	(11,448)	5,128	(4,503)	13,836	מזומנים, נטו, מפעילות (לפעילות) מימון
(25,621)	(37,770)	(337)	854	9,799	גידול (קיטון) במזומנים
132,735	132,735	107,114	94,583	97,305	יתרת מזומנים לתחילת התקופה
-	773	466	301	139	השפעת תנועות בשער החליפין על יתרות מזומנים
107,114	95,738	107,243	95,738	107,243	יתרת מזומנים לסוף התקופה
					ריבית ומסים ששולמו ו/או התקבלו ודיבידנדים שהתקבלו
26,253	12,755	13,714	6,645	8,754	ריבית שהתקבלה
(14,483)	(5,461)	(8,233)	(3,099)	(4,306)	ריבית ששולמה
56	16	15	10	11	דיבידנדים שהתקבלו
(3,814)	(2,015)	(3,371)	(653)	(837)	מסים על הכנסה ששולמו
291	291	7	6	7	מסים על הכנסה שהתקבלו

* סווג מחדש.

(1) כולל פעילות שוטפת של רכישת ניכיון חייבים.

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

ביאור 1 עיקרי מדיניות חשבונאית

א. כללי

תמצית הדוחות הכספיים ליום 30 ביוני 2024 נערכה בהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו. הוראות אלו מבוססות בעיקרן על כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות-הברית (US GAAP). כללי חשבונאות מקובלים בבנקים בארצות-הברית - כללי החשבונאות שבנקים אמריקאים שנסחרים בארצות-הברית נדרשים ליישם בהתאם להיררכיה שנקבעה ב-ASC 105-10 לקודיפיקציה (FAS 168), המוסד לתקינה חשבונאית בארצות-הברית ובהתאם להנחיות ועמדות של רשות ניירות-ערך האמריקאית ורשויות הפיקוח על הבנקים בארצות-הברית. בנוסף לכך, בהתאם להנחיות הפיקוח על הבנקים, למרות ההיררכיה שנקבעה FAS 168, הובהר כי כל עמדה שנמסרה לציבור על-ידי רשויות הפיקוח על הבנקים בארצות-הברית או על-ידי צוות רשויות הפיקוח על הבנקים בארצות-הברית לגבי אופן היישום של כללי החשבונאות המקובלים בארצות-הברית היא כלל חשבונאות המקובל בבנקים בארצות-הברית. כללי החשבונאות שלפיהם נערכה תמצית דוחות כספיים אלה יישמו בעקביות לכללים שלפיהם נערכו הדוחות הכספיים המבוקרים ליום 31 בדצמבר 2023, למעט המפורט בסעיף ג' להלן. תמצית הדוחות הכספיים אינה כוללת את כל המידע הנדרש בדוחות הכספיים השנתיים לעיל ויש לעיין בדוחות אלה ביחד עם הדוחות הכספיים השנתיים ליום 31 בדצמבר 2023 והביאורים הנלווים להם. תמצית הדוחות הכספיים אושרה לפרסום על-ידי דירקטוריון הבנק ביום 12 באוגוסט 2024.

ב. שימוש באומדנים

בעריכת תמצית הדוחות הכספיים, משתמשת הנהלת הבנק בהנחות, בהערכות ובאומדנים שונים, המשפיעים על יישום המדיניות, על הסכומים המדווחים של נכסים והתחייבויות (לרבות התחייבויות תלויות) ועל התוצאות המדווחות של הבנק. יתכן, שאופן התממשותם בעתיד של ההערכות והאומדנים כאמור, יהיה שונה מכפי שהוערך בעת עריכת הדוחות הכספיים. שיקול הדעת והאומדנים של ההנהלה, בעת יישום המדיניות החשבונאית של הבנק וההנחות העיקריות ששימשו בהערכות הכרוכות באי ודאות, הינם עקביים עם אלו ששימשו בעריכת הדוחות הכספיים השנתיים ליום 31 בדצמבר 2023. האומדנים וההנחות שבבסיסם נסקרים באופן שוטף, שינויים באומדנים חשבונאיים מוכרים בתקופה שבה עודכנו האומדנים ובכל תקופה עתידית מושפעת.

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

חוזר בנושא שינויים בתנאים של חובות של לווים בקשיים פיננסיים

ביום 19 באוקטובר 2023 פורסם חוזר לעדכון הוראות הדיווח לציבור לפיו בנקים נדרשים ליישם את הנחיות ASU 2022-02 שמשנה את הטיפול החשבונאי בחובות שעברו ארגון מחדש של חוב בעייתי. במסגרת החוזר בוטל המונח "חובות שעברו ארגון מחדש של חוב בעייתי" ובכלל זה בוטלה הדרישה לבחינה האם הבנק העניק ויתור לצורך קביעת סיווג זה, והוחלף במונח "שינויים בתנאים של חובות של לווים בקשיים פיננסיים". בהתאם לחוזר נדרש לתת גילוי לשינוי בתנאי חוב, הכולל ויתור על קרן, הפחתת שיעור ריבית, או הארכת תקופה שאינה גורמת לדחייה זניחה בתשלומים של כל לווה בקשיים פיננסיים. כמו-כן, נוספה דרישת גילוי של מחיקות ברוטו לפי שנת העמדת האשראי. הבנק מיישם את הכללים החדשים החל מיום 1 בינואר 2024. הגילויים החדשים בהתייחס ללווים בקשיים פיננסיים, בהתאם לחוזר, מוצגים בתקופה השוטפת, כאשר הבנק אימץ את ההקלה הקיימת בהוראות המעבר לפיה יתרת החובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים עד ליום 31 בדצמבר 2023 הינה לפי יתרת החובות שעברו ארגון מחדש של חוב בעייתי עד למועד זה. הגילויים בביאור 13 להלן עודכנו למתכונת הגילוי החדשה. נתונים השוואתיים לא הוצגו מחדש. לחוזר אין השפעה מהותית מעבר לעדכון דרישות גילוי כאמור לעיל.

ד. חקיקה בעניין תשלום מיוחד על בנקים

ביום 13 במרץ 2024, כחלק מחוק התכנית המאזנת (תיקוני חקיקה להשגת יעדי התקציב לשנת התקציב 2024) התשפ"ד-2024, עבר בכנסת חוק תשלום מיוחד לשם השגת יעדי התקציב (הוראת שעה - חרבות ברזל), התשפ"ד-2024, לפיו בנק שאינו בעל היקף פעילות קטן (בנק ששווי נכסיו 5% ומעלה משווי הנכסים של כלל הבנקים בישראל) (להלן "בנק משלם") ישלם לאוצר המדינה לגבי התקופה שמיום 1 באפריל 2024 ועד ליום 31 בדצמבר 2025 (להלן "התקופה הקובעת") תשלום שנתי בסכום השווה ל-6% (בשנת 2024 - 4.5% בגין חלקיות התקופה) מהרווח שהפיק על פעילותו בישראל (להלן "סכום התשלום השנתי"). יצוין כי תשלום זה אינו מהווה הוצאה מוכרת לצרכי מס. אם עלה סכום התשלום השנתי של כלל הבנקים המשלמים על סכום של 1.2 מיליארד ש"ח לגבי שנת 2024 או על סכום של 1.3 מיליארד ש"ח לגבי שנת 2025, יוחזר לבנק משלם ההפרש שבין סכום התשלום השנתי של כלל הבנקים המשלמים ובין הסכום המרבי לשנת 2024 או לשנת 2025, לפי העניין, כשהוא מוכפל בחלק היחסי של הבנק המשלם האמור מהתשלום השנתי של כלל הבנקים המשלמים. בנוסף לאמור לעיל, כחלק מהדיונים שהתקיימו עם המחוקק בקשר לתשלום המיוחד, סוכם כי הבנקים יתרמו סכום מצרפי של כ-100 מיליון ש"ח להקמת קרן סיוע (עבור אוכלוסיות מסוימות שנפגעו בשל המלחמה). חלק קבוצת הבנק בתרומה הינו כ-29 מיליון ש"ח שנכללו כהוצאה בדוחות הרבעון הראשון 2024.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2024

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאור 1 עיקרי מדיניות חשבונאית (המשך)

בנוסף, שיעור המס (לעניין מס רווח ומס שכר) שישלם בנק משלם על פעילותו בישראל בשנת 2025 יהיה 17% מהשכר ששילם והרווח שהפיק. במקביל, ביום 28 בפברואר 2024 פורסם צו מס ערך מוסף (שיעור המס על עסקה ועל יבוא טובין) (תיקון), התשפ"ד-2024, לפיו החל מיום 1 בינואר 2025 יועלה שיעור מס ערך מוסף ל-18%. בהתאמה, ביום 14 באפריל 2024 פורסם צו מס ערך מוסף (שיעור המס על מלכ"רים ומוסדות כספיים) (תיקון), התשפ"ד-2024 לפיו יבוצע עדכון שיעור מס השכר ומס הרווח שישולם על פעילות בישראל של מוסד כספי בהתאמה לעליית שיעור המע"מ משנת 2025. תיקון זה לעניין מס רווח יחול על בנק משלם החל משנת 2026 ואילך. השפעת העדכון בשיעור מס הרווח הביאה לגידול ביתרת נכסי מסים נדחים בסך 48-מיליון ש"ח שהוכרה בסעיף מסים על הכנסה בדוח רווח והפסד ברבעון השני של 2024.

ביאור 2 הכנסות והוצאות ריבית

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
2023	2024	2023	2024	
א. הכנסות ריבית*				
12,295	12,983	6,551	6,950	מאשראי לציבור**
41	78	18	36	מאשראי לממשלות
297	374	167	156	מפיקדונות בבנקים
1,412	1,426	707	788	מפיקדונות בבנק ישראל וממזומנים
34	58	18	15	מניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
2,065	2,282	1,161	1,165	מאגרות-חוב
16,144	17,201	8,622	9,110	סך-כל הכנסות ריבית
ב. הוצאות ריבית*				
(6,589)	(8,166)	(3,684)	(4,181)	על פיקדונות הציבור
(80)	(66)	(37)	(35)	על פיקדונות הממשלה
(96)	(151)	(65)	(73)	על פיקדונות מבנקים
(381)	(160)	(190)	(116)	על ניירות-ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
(653)	(439)	(342)	(307)	על אגרות-חוב וכתבי התחייבויות נדחים
(13)	(21)	(9)	(14)	על התחייבויות אחרות
(7,812)	(9,003)	(4,327)	(4,726)	סך-כל הוצאות ריבית
8,332	8,198	4,295	4,384	סך הכנסות ריבית, נטו
ג. פירוט ההשפעה נטו של מכשירים נגזרים מגדרים על הכנסות והוצאות ריבית***				
111	102	69	48	הכנסות ריבית
(37)	(43)	(24)	(23)	הוצאות ריבית
ד. פירוט הכנסות ריבית על בסיס צבירה מאגרות-חוב				
154	215	92	109	מוחזקות לפדיון
1,564	1,690	872	856	זמינות למכירה
347	377	197	200	למסחר
2,065	2,282	1,161	1,165	סך-הכל כולל בהכנסות ריבית

* כולל השפעת יחסי גידור.

** מוצג בניכוי הטבות ללקוחות שהוענקו בעקבות המלחמה, בסך של כ-23 וכ-76 מיליוני ש"ח לתקופות של שלושה ושישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024, בהתאמה.

*** פירוט של השפעת מכשירים נגזרים מגדרים על סעיפי משנה א ו-ב.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2024

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאור 3 הכנסות מימון שאינן מריבית

א. הכנסות (הוצאות) מימון שאינן פעילויות שאינן למטרות מסחר

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
2023	2024	2023	2024	
1. מפעילות במכשירים נגזרים				
2,944	1,961	1,461	1,139	סך-הכל מפעילות במכשירים נגזרים ⁽¹⁾
2. מהשקעה באגרות-חוב				
105	181	4	47	רווחים ממכירת אגרות-חוב זמינות למכירה
(330)	(457)	(150)	(107)	הפסדים ממכירת אגרות-חוב זמינות למכירה ⁽²⁾
(225)	(276)	(146)	(60)	סך-הכל מהשקעה באגרות-חוב
3. הפרשי שער, נטו				
(2,418)	(1,508)	(1,084)	(916)	
4. רווחים (הפסדים) מהשקעה במניות				
228	208	121	73	רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של מניות שאינן למסחר, נטו ⁽³⁾⁽⁴⁾
16	15	10	11	דיבידנד ממניות שאינן למסחר
244	223	131	84	סך-הכל מהשקעה במניות
5. אחר*				
(85)	157	(45)	89	
460	557	317	336	סך-הכל הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר

- * כולל רווח בגין רכישה עצמית של אגרות-חוב בסך של כ-149 וכ-260 מיליוני ש"ח לתקופות של שלושה ושישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024, ובניכוי הטבות ללקוחות שהוענקו בעקבות המלחמה, בסך של כ-21 וכ-26 מיליוני ש"ח לתקופות של שלושה ושישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024, בהתאמה.
- (1) מכשירים נגזרים המהווים חלק ממערך ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק, אשר לא יועדו ליחסי גידור.
 - (2) לרבות הפרשות לירידת-ערך בסך של כ-0 וכ-0 מיליוני ש"ח לתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024, בהתאמה (לתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023: כ-0 וכ-12 מיליוני ש"ח, בהתאמה).
 - (3) לרבות הפרשות לירידת-ערך בסך של כ-0 וכ-12 מיליוני ש"ח לתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024, בהתאמה (לתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023: כ-6 וכ-20 מיליוני ש"ח, בהתאמה).
 - (4) לרבות רווחים והפסדים ממדידה לפי שווי הוגן של מניות שמתקיים לגביהן שווי הוגן זמין וכן התאמות מעלה או מטה של מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2024

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאור 3 הכנסות מימון שאינן מריבית (המשך)

ב. הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרות מסחר*

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
2023	2024	2023	2024	
289	145	94	72	הכנסות נטו בגין מכשירים נגזרים למסחר
5	(108)	3	(86)	רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של אגרות-חוב למסחר, נטו ⁽¹⁾
294	37	97	(14)	סך-הכל הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בגין פעילויות מסחר**
754	594	414	322	סך-הכל הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית
פירוט על הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרות מסחר, לפי חשיפת סיכון:				
(68)	(267)	(41)	(175)	חשיפת ריבית
333	278	117	150	חשיפת מטבע-חוץ
29	26	21	11	חשיפה למניות
294	37	97	(14)	סך-הכל

* כולל הפרשי שער שנבעו מפעילות מסחר.

** להכנסות ריבית מהשקעה באגרות-חוב למסחר ראה [ביאור 2](#).

(1) מזה: חלק הרווחים (ההפסדים) הקשורים לאגרות-חוב למסחר שעדיין מוחזקות ליום המאזן בסך של כ-83) וכ-102) מיליוני ש"ח לתקופות של שלושה ושישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024 (לתקופות של שלושה ושישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023: כ-2 מיליוני ש"ח וכ-4) מיליוני ש"ח).

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2024

במיליוני ש"ח

ביאור 4 רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר

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

1. שינויים ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024 ו-2023

רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024 ו-2023	רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק	רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק	רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה		בלתי מבוקר
			התאמות בגין אגרות-חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן	התאמות אקטואריות בגין הטבות לעובדים	
יתרה ליום 31 במרץ 2024	(998)	(1,059)	(2,057)	-	(2,057)
שינוי נטו במהלך התקופה	(184)	175	(9)	-	(9)
יתרה ליום 30 ביוני 2024	(1,182)	(884)	(2,066)	-	(2,066)
יתרה ליום 31 במרץ 2023	(1,743)	(1,203)	(2,946)	-	(2,946)
שינוי נטו במהלך התקופה	74	31	105	-	105
יתרה ליום 30 ביוני 2023	(1,669)	(1,172)	(2,841)	-	(2,841)

2. שינויים ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לתקופות של שישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024 ו-2023

רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לתקופות של שישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024 ו-2023	רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק	רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק	רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה		בלתי מבוקר
			התאמות בגין אגרות-חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן	התאמות אקטואריות בגין הטבות לעובדים	
יתרה ליום 1 בינואר 2024	(999)	(1,087)	(2,086)	-	(2,086)
שינוי נטו במהלך התקופה	(183)	203	20	-	20
יתרה ליום 30 ביוני 2024	(1,182)	(884)	(2,066)	-	(2,066)
יתרה ליום 1 בינואר 2023	(1,857)	(1,215)	(3,072)	-	(3,072)
שינוי נטו במהלך התקופה	188	43	231	-	231
יתרה ליום 30 ביוני 2023	(1,669)	(1,172)	(2,841)	-	(2,841)

3. שינויים ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר בשנת 2023

רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר בשנת 2023	רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק	רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק	רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה		מבוקר
			התאמות בגין אגרות-חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן	התאמות אקטואריות בגין הטבות לעובדים	
יתרה ליום 1 בינואר 2023	(1,857)	(1,215)	(3,072)	-	(3,072)
שינוי נטו במהלך השנה	858	128	986	-	986
יתרה ליום 31 בדצמבר 2023	(999)	(1,087)	(2,086)	-	(2,086)

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2024

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאור 4 רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר (המשך)

ב. השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר, לפני השפעת מס ואחרי השפעת מס
1. שינויים ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני בשנת 2024 ובשנת 2023

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום					
30 ביוני 2023			30 ביוני 2024		
לאחר מס	השפעת מס	לפני מס	לאחר מס	השפעת מס	לפני מס
השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה					
התאמות בגין הצגת אגרות-חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן					
(23)	14	(37)	(222)	104	(326)
רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן					
97	(49)	146	38	(22)	60
רווחים (רווחים) הפסדים בגין אגרות-חוב זמינות למכירה שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד ⁽¹⁾					
74	(35)	109	(184)	82	(266)
שינוי נטו במהלך התקופה					
הטבות לעובדים					
14	(6)	20	157	(82)	239
רווח (הפסד) אקטוארי נטו במהלך התקופה*					
17	(10)	27	18	(10)	28
רווחים (רווחים) הפסדים נטו שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד ⁽²⁾					
31	(16)	47	175	(92)	267
שינוי נטו במהלך התקופה					
105	(51)	156	(9)	(10)	1
סך-הכל השינוי נטו במהלך התקופה					

* בעיקר משקף התאמות בגין אומדנים אקטואריים לסוף התקופה.
 (1) הסכום לפני מס מדווח בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית. פירוט נוסף ראה [בביאור 3](#).
 (2) הסכום לפני מס מדווח בדוח רווח והפסד בסעיף הוצאות אחרות.

2. שינויים ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לתקופות של שישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני בשנת 2024 ובשנת 2023

לשישה חודשים שהסתיימו ביום					
30 ביוני 2023			30 ביוני 2024		
לאחר מס	השפעת מס	לפני מס	לאחר מס	השפעת מס	לפני מס
השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה					
התאמות בגין הצגת אגרות-חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן					
39	(21)	60	(354)	184	(538)
רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן					
149	(76)	225	171	(105)	276
רווחים (רווחים) הפסדים בגין אגרות-חוב זמינות למכירה שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד ⁽¹⁾					
188	(97)	285	(183)	79	(262)
שינוי נטו במהלך התקופה					
הטבות לעובדים					
2	(1)	3	166	(86)	252
רווח (הפסד) אקטוארי נטו במהלך התקופה*					
41	(22)	63	37	(20)	57
רווחים (רווחים) הפסדים נטו שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד ⁽²⁾					
43	(23)	66	203	(106)	309
שינוי נטו במהלך התקופה					
231	(120)	351	20	(27)	47
סך-הכל השינוי נטו במהלך התקופה					

* בעיקר משקף התאמות בגין אומדנים אקטואריים לסוף התקופה והפחתה של סכומים שנרשמו בעבר ברווח כולל אחר.
 (1) הסכום לפני מס מדווח בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית. פירוט נוסף ראה [בביאור 3](#).
 (2) הסכום לפני מס מדווח בדוח רווח והפסד בסעיף הוצאות אחרות.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2024

מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאור 4 רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר (המשך)

- ב. השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר, לפני השפעת מס ואחרי השפעת מס (המשך)
3. שינויים ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לשנת 2023

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023			
	לפני מס	השפעת מס	לאחר מס
השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר 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	697	(231)	466
רווחים (הפסדים) בגין אגרות-חוב זמינות למכירה שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד ⁽¹⁾	594	(202)	392
שינוי נטו במהלך השנה	1,291	(433)	858
הטבות לעובדים			
רווח (הפסד) אקטוארי נטו במהלך השנה*	67	(23)	44
רווחים (הפסדים) נטו שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד ⁽²⁾	127	(43)	84
שינוי נטו במהלך השנה	194	(66)	128
סך-הכל השינוי נטו במהלך השנה	1,485	(499)	986

* בעיקר משקף התאמות בגין אומדנים אקטואריים לסוף התקופה והפחתה של סכומים שנרשמו בעבר ברווח כולל אחר.

(1) הסכום לפני מס מדווח בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית. פירוט נוסף ראה [בביאור 3](#).

(2) הסכום לפני מס מדווח בדוח רווח והפסד בסעיף הוצאות אחרות.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2024

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאור 5 ניירות-ערך

ליום 30 ביוני 2024					
שווי הוגן*	הפסדים מצטברים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	רווחים מצטברים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	עלות מופחתת	הערך במאזן
(1) אגרות-חוב המוחזקות לפדיון					
אגרות-חוב ומלוות					
13,471	(621)	-	-	14,092	14,092
של ממשלת ישראל					
1,723	(257)	-	-	1,980	1,980
של ממשלות זרות					
486	-	17	(14)	483	469
של מוסדות פיננסיים בישראל					
15,680	(878)	17	(14)	16,555	16,541
סך-כל אגרות-חוב המוחזקות לפדיון					
(2) אגרות-חוב זמינות למכירה					
אגרות-חוב ומלוות					
52,881	(1,344)	20	-	54,205	52,881
של ממשלת ישראל					
20,982	(211)	40	-	21,153	20,982
של ממשלות זרות					
166	-	-	-	166	166
של מוסדות פיננסיים בישראל					
8,777	(48)	92	-	8,733	8,777
של מוסדות פיננסיים זרים					
1,765	(4)	25	-	1,744	1,765
של אחרים					
84,571	(1,607) ⁽¹⁾	177 ⁽¹⁾	-	86,001	84,571
סך-כל אגרות-חוב ומלוות זמינים למכירה					
(3) השקעות במניות שאינן למסחר					
4,610	(287) ⁽²⁾	394 ⁽²⁾	-	4,503	4,610
מניות שאינן למסחר					
3,015	(267)	222	-	3,060	3,015
מזה: מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין ⁽³⁾					
104,861	(2,772)	588	(14)	107,059	105,722
סך-הכל ניירות הערך שאינן למסחר					

* נתוני שווי הוגן מבוססים בדרך-כלל על שערי בורסה, אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות-ערך בהיקפים גדולים.

(1) כלולים בהון בסעיף "התאמות בגין הצגת אגרות-חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן" במסגרת רווח כולל אחר.

(2) נזקפו לדוח רווח והפסד.

(3) מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין - מוצגות לפי עלות בניכוי ירידת-ערך מותאמת, מעלה או מטה, למחירים נצפים בעסקות רגילות בהשקעות דומות או זהות של אותו מנפיק, לפירוט נוסף ראה [ביאור 1.15](#).

הערות:

א. לפירוט תוצאות הפעילות בהשקעות באגרות-חוב וכן במניות - ראה [ביאור 2](#) וביאור 3.

ב. ההבחנה בין אגרות-חוב של ישראל לבין אגרות-חוב של זרים נערכה בהתאם למדינת התושבות של הישות המנפיקה.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2024

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאור 5 ניירות-ערך (המשך)

ליום 30 ביוני 2024					
הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	רווחים מצטברים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים מצטברים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן*
17,970	18,104	-	2	(136)	17,970
243	243	-	-	-	243
13	14	-	-	(1)	13
18,226	18,361	-	(1)2	(1)137	**18,226
123,948	125,420	(14)	590	(2,909)	123,087

(4) ניירות-ערך למסחר

אגרות-חוב ומלוות

של ממשלת ישראל	17,970	-	2	(136)	17,970
של ממשלות זרות	243	-	-	-	243
של אחרים זרים	13	14	-	(1)	13
סך-כל ניירות הערך למסחר	18,226	-	(1)2	(1)137	**18,226
סך-כל ניירות הערך ⁽²⁾⁽³⁾	123,948	(14)	590	(2,909)	123,087

פחות מ-12 חודשים		12 חודשים ומעלה	
שווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו	סך-הכל	שווי הוגן
0-20%	20-40%	סך-הכל	הפסדים שטרם מומשו
0-20%	20-40%	סך-הכל	הפסדים שטרם מומשו

(5) שווי הוגן והפסדים שטרם מומשו, לפי משך זמן ושיעור ירידת הערך של אגרות-חוב זמינות למכירה הנמצאות בפוזיציות הפסד שטרם מומש, ללא הפסדי אשראי

אגרות-חוב ומלוות							
של ממשלת ישראל	19,473	-	(471)	31,281	(873)	-	(873)
של ממשלות זרות	11,377	-	(102)	2,889	(109)	-	(109)
של מוסדות פיננסיים זרים	2,328	-	(37)	986	(11)	-	(11)
של אחרים זרים	338	-	(4)	14	-	-	-
סך-כל אגרות-חוב ומלוות זמינים למכירה	33,516	-	(614)	35,170	(993)	-	(993)

* נתוני שווי הוגן מבוססים בדרך-כלל על שערי בורסה, אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות-ערך בהיקפים גדולים.
** מזה: ניירות-ערך בסך 632 מיליוני ש"ח שסווגו כניירות-ערך למסחר משום שהבנק בחר למדוד אותם בהתאם לחלופת השווי הוגן, למרות שהם לא נרכשו למטרות מסחר.

- (1) נקפו לדוח רווח והפסד.
- (2) מזה: ניירות-ערך בסך של כ-21.8 מיליארד ש"ח ששועבדו למלווים.
- (3) ניירות-ערך שהושאלו בסך של כ-845 מיליוני ש"ח מוצגים במסגרת סעיף אשראי לציבור.

הערות:

- א. לפירוט תוצאות הפעילות בהשקעות באגרות-חוב וכן במניות - ראה [ביאור 2 וביאור 3](#).
- ב. ההבחנה בין אגרות-חוב של ישראל לבין אגרות-חוב של זרים נערכה בהתאם למדינת התושבות של הישות המנפיקה.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2024

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאור 5 ניירות-ערך (המשך)

ליום 30 ביוני 2023					
הערך במאזן	עלות מופחתת	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	רווחים מצטברים שטרם הוכרו לשווי הוגן	הפסדים מצטברים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן*
(1) אגרות-חוב המוחזקות לפדיון					
אגרות-חוב ומלוות					
של ממשלת ישראל	13,172	-	-	(497)	12,675
של ממשלות זרות	1,920	-	-	(239)	1,681
של מוסדות פיננסיים בישראל	393	(25)	25	-	418
סך-כל אגרות-חוב המוחזקות לפדיון	15,485	(25)	25	(736)	14,774
(2) אגרות-חוב זמינות למכירה					
אגרות-חוב ומלוות					
של ממשלת ישראל	62,655	-	24	(1,468)	62,655
של ממשלות זרות	19,372	-	31	(763)	19,372
של מוסדות פיננסיים זרים	8,817	-	61	(121)	8,817
של אחרים זרים	3,136	-	65	(3)	3,136
סך-כל אגרות-חוב ומלוות זמינים למכירה	93,980	-	(1) ⁽¹⁾ 181	(2,355) ⁽¹⁾	93,980
(3) השקעות במניות שאינן למסחר					
מניות שאינן למסחר	4,094	-	**406 ⁽²⁾	** (228) ⁽²⁾	4,094
מזה: מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין ⁽³⁾	2,603	-	**180	** (199)	2,603
סך-הכל ניירות הערך שאינם למסחר	113,559	(25)	**612	** (3,319)	112,848

* נתוני שווי הוגן מבוססים בדרך-כלל על שערי בורסה, אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות-ערך בהיקפים גדולים.

** סווג מחדש על מנת לשקף את סכומי הרווחים או ההפסדים שטרם מומשו במצטבר.

(1) כלולים בהון בסעיף "התאמות בגין הצגת אגרות-חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן" במסגרת רווח כולל אחר.

(2) נזקפו לדוח רווח והפסד.

(3) מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין - מוצגות לפי עלות בניכוי ירידת-ערך מותאמת, מעלה או מטה, למחירים נצפים בעסקאות רגילות בהשקעות דומות או זהות של אותו מנפיק. לפירוט נוסף ראה [ביאור 15.ג.](#)

הערות:

א. לפירוט תוצאות הפעילות בהשקעות באגרות-חוב וכן במניות - ראה [ביאור 2](#) ו**ביאור 3**.

ב. ההבחנה בין אגרות-חוב של ישראל לבין אגרות-חוב של זרים נערכה בהתאם למדינת התושבות של הישות המנפיקה.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2024

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאור 5 ניירות-ערך (המשך)

ליום 30 ביוני 2023					
שווי הוגן*	הפסדים מצטברים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	רווחים מצטברים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	עלות מופחתת (במניות-עלות)	הערך במאזן
(4) ניירות-ערך למסחר					
אגרות-חוב ומלוות					
14,914	(44)	8	-	14,950	14,914
של ממשלת ישראל					
2,442	(12)	-	-	2,454	2,442
של ממשלות זרות					
868	(13)	2	-	879	868
של מוסדות פיננסיים זרים					
518	(35)	-	-	553	518
של אחרים זרים					
18,742	⁽¹⁾ (104)	⁽¹⁾ 10	-	18,836	18,742
סך-כל ניירות הערך למסחר					
131,590	** (3,423)	**622	(25)	**134,416	132,301
סך-כל ניירות הערך ⁽²⁾⁽³⁾					

12 חודשים ומעלה		פחות מ-12 חודשים	
סך-הכל	הפסדים שטרם מומשו	שווי הוגן	סך-הכל
	20-40%	0-20%	20-40%
	0-20%		0-20%

(5) שווי הוגן והפסדים שטרם מומשו, לפי משך זמן ושיעור ירידת הערך, של אגרות-חוב זמינות למכירה הנמצאות בפוזיציות הפסד שטרם מומשו, ללא הפסדי אשראי

אגרות-חוב ומלוות							
(881)	-	(881)	12,755	(587)	-	(587)	44,327
של ממשלת ישראל							
(618)	-	(618)	8,736	(145)	-	(145)	8,800
של ממשלות זרות							
(13)	-	(13)	757	(108)	-	(108)	4,031
של מוסדות פיננסיים זרים							
(2)	-	(2)	310	(1)	-	(1)	173
של אחרים זרים							
סך-כל אגרות-חוב ומלוות זמינים למכירה							
(1,514)	-	(1,514)	22,558	(841)	-	(841)	57,331

- * נתוני שווי הוגן מבוססים בדרך-כלל על שערי בורסה, אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות-ערך בהיקפים גדולים.
 ** סוג מחדש על מנת לשקף את סכומי הרווחים או ההפסדים שטרם מומשו במצטבר.
 (1) נזקפו לדוח רווח והפסד.
 (2) מזה: ניירות-ערך בסך של כ-25.4 מיליארד ש"ח ששועבדו למלווים.
 (3) ניירות-ערך שהושאלו בסך של כ-1,662 מיליוני ש"ח מוצגים במסגרת סעיף אשראי לציבור.

הערות:

- א. לפירוט תוצאות הפעילות בהשקעות באגרות-חוב וכן במניות - ראה [ביאור 2 וביאור 3](#).
 ב. ההבחנה בין אגרות-חוב של ישראל לבין אגרות-חוב של זרים נערכה בהתאם למדינת התושבות של הישות המנפיקה.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2024

ביאור 5 ניירות-ערך (המשך)

מבוקר
במיליוני ש"ח

ליום 31 בדצמבר 2023					
שווי הוגן*	הפסדים מצטברים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	רווחים מצטברים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	עלות מופחתת	הערך במאזן
(1) אגרות-חוב המוחזקות לפדיון					
אגרות-חוב ומלוות					
13,025	(415)	-	-	13,440	13,440
של ממשלת ישראל					
1,683	(209)	-	-	1,892	1,892
של ממשלות זרות					
422	-	18	(14)	418	404
של מוסדות פיננסיים בישראל					
15,130	(624)	18	(14)	15,750	15,736
סך-כל אגרות-חוב המוחזקות לפדיון					
(2) אגרות-חוב זמינות למכירה					
אגרות-חוב ומלוות					
54,766	(1,371)	143	-	55,994	54,766
של ממשלת ישראל					
22,134	(263)	168	-	22,229	22,134
של ממשלות זרות					
54	-	-	-	54	54
של מוסדות פיננסיים בישראל					
9,023	(35)	94	-	8,964	9,023
של מוסדות פיננסיים זרים					
3,264	(2)	59	-	3,207	3,264
של אחרים					
89,241	(1,671) ⁽¹⁾	464 ⁽¹⁾	-	90,448	89,241
סך-כל אגרות-חוב ומלוות זמינים למכירה					
(3) השקעות במניות שאינן למסחר					
4,433	(323) ⁽²⁾	396 ⁽²⁾	-	4,360	4,433
מניות שאינן למסחר					
2,861	(278)	196	-	2,943	2,861
מזה: מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין ⁽³⁾					
108,804	(2,618)	878	(14)	110,558	109,410
סך-הכל ניירות הערך שאינן למסחר					

* נתוני שווי הוגן מבוססים בדרך-כלל על שערי בורסה, אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות-ערך בהיקפים גדולים.

(1) כלולים בהון בסעיף "התאמות בגין הצגת אגרות-חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן" במסגרת רווח כולל אחר.

(2) נזקפו לדוח רווח והפסד.

(3) מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין - מוצגות לפי עלות בניכוי ירידת-ערך מותאמת, מעלה או מטה, למחירים נצפים בעסקות רגילות בהשקעות דומות או זהות של אותו מנפיק. לפירוט נוסף ראה [ביאור 1.15](#).

הערות:

א. לפירוט תוצאות הפעילות בהשקעות באגרות-חוב וכן במניות - ראה [ביאור 2](#) וביאור 3.

ב. ההבחנה בין אגרות-חוב של ישראל לבין אגרות-חוב של זרים נערכה בהתאם למדינת התושבות של הישות המנפיקה.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2024

ביאור 5 ניירות-ערך (המשך)

מבוקר
במיליוני ש"ח

ליום 31 בדצמבר 2023					
שווי הוגן*	הפסדים מצטברים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	רווחים מצטברים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	עלות מופחתת (במניות-עלות)	הערך במאזן
16,097	(73)	44	-	16,126	16,097
1,615	-	4	-	1,611	1,615
**17,712	⁽¹⁾ (73)	⁽¹⁾ 48	-	17,737	17,712
126,516	(2,691)	926	(14)	128,295	127,122 ⁽²⁾⁽³⁾

(4) ניירות-ערך למסחר

אגרות-חוב ומלוות

של ממשלת ישראל	16,097				
של ממשלות זרות	1,615				
סך-כל ניירות הערך למסחר	17,712				
סך-כל ניירות הערך ⁽²⁾⁽³⁾	127,122				

12 חודשים ומעלה		פחות מ-12 חודשים	
סך-הכל	הפסדים שטרם מומשו	שווי הוגן	סך-הכל
	20-40%	0-20%	
			סך-הכל
			הפסדים שטרם מומשו
			שווי הוגן
			20-40%
			0-20%

(5) שווי הוגן והפסדים שטרם מומשו, לפי משך זמן ושיעור ירידת הערך, של אגרות-חוב זמינות למכירה הנמצאות בפוזיציות הפסד שטרם מומשו, ללא הפסדי אשראי

אגרות-חוב ומלוות

של ממשלת ישראל	24,141	(464)	-	(464)	16,398	(907)	-	(907)
של ממשלות זרות	3,302	(47)	-	(47)	3,269	(216)	-	(216)
של מוסדות פיננסיים זרים	884	(16)	-	(16)	1,349	(19)	-	(19)
של אחרים זרים	157	(1)	-	(1)	171	(1)	-	(1)
סך-כל אגרות-חוב ומלוות זמינים למכירה	28,484	(528)	-	(528)	21,187	(1,143)	-	(1,143)

* נתוני שווי הוגן מבוססים בדרך-כלל על שערי בורסה, אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות-ערך בהיקפים גדולים.
** מזה: ניירות-ערך בסך 522 מיליוני ש"ח שסווגו כניירות-ערך למסחר משום שהבנק בחר למדוד אותם בהתאם לחלופת השווי הוגן, למרות שהם לא נרכשו למטרות מסחר.

- (1) נזקפו לדוח רווח והפסד.
- (2) מזה: ניירות-ערך בסך של כ-18.9 מיליארד ש"ח ששועבדו למלווים.
- (3) ניירות-ערך שהושאלו בסך של כ-909 מיליוני ש"ח מוצגים במסגרת סעיף אשראי לציבור.

הערות:

- א. לפירוט תוצאות הפעילות בהשקעות באגרות-חוב וכן במניות - ראה [ביאור 2](#) ו**ביאור 3**.
- ב. ההבחנה בין אגרות-חוב של ישראל לבין אגרות-חוב של זרים נערכה בהתאם למדינת התושבות של הישות המנפיקה.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2024

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאור 6 סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי

1. חובות, אגרות-חוב מוחזקות לפדיון וזמינות למכירה, אשראי לציבור ויתרת הפרשה להפסדי אשראי

ליום 30 ביוני 2024						
סך-הכל	בנקים, ממשלות ואגרות-חוב	אשראי לציבור			מסחרי*	
		סך-הכל	פרטי אחר	לדיוור		
322,731	96,187	226,544	-	-	226,544	יתרת חוב רשומה
						חובות שנבדקו על בסיס פרטני
213,076	16,541	196,535	35,354	134,331	26,850	חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי
535,807	112,728	423,079	35,354	134,331	253,394	סך-הכל ⁽¹⁾
						(1) מזה:
3,449	-	3,449	234	834	2,381	חובות לא צוברים
123	-	123	69	-	54	חובות בפיגור 90 ימים או יותר
4,949	-	4,949	340	-	4,609	חובות בעייתיים אחרים
8,521	-	8,521	643	834	7,044	סך-הכל חובות בעייתיים
						יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות
4,362	29	4,333	-	-	4,333	חובות שנבדקו על בסיס פרטני
2,463	14	2,449	1,182	530	737	חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי
6,825	43	6,782	1,182	530	5,070	סך-הכל הפרשה להפסדי אשראי ⁽²⁾
1,029	-	1,029	151	70	808	(2) מזה: הפרשה בגין חובות לא צוברים
568	-	568	84	-	484	מזה: הפרשה בגין חובות בעייתיים אחרים

* יתרת החובות המסחריים כוללת יתרת הלוואות לדיוור בסך של כ-138 מיליון ש"ח, של לווים מסחריים או שהועמדו לקבוצות רכישה הנמצאות בהליכי בנייה.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2024

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאור 6 סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

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

ליום 30 ביוני 2023						
סך-הכל	בנקים, ממשלות ואגרות-חוב	אשראי לציבור			מסחרי*	
		סך-הכל	פרטי אחר	לדיוור		
						יתרת חוב רשומה
324,184	111,036	213,148	-	-	213,148	חובות שנבדקו על בסיס פרטני
208,560	15,485	193,075	35,017	129,782	28,276	חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי
532,744	126,521	406,223	35,017	129,782	241,424	סך-הכל ⁽¹⁾
						(1) מזה:
3,287	-	3,287	219	698	2,370	חובות לא צוברים
333	-	333	52	-	281	חובות בפיגור 90 ימים או יותר
3,502	-	3,502	398	-	3,104	חובות בעייתיים אחרים
7,122	-	7,122	669	698	5,755	סך-הכל חובות בעייתיים
						יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות
3,995	31	3,964	-	-	3,964	חובות שנבדקו על בסיס פרטני
2,148	25	2,123	1,015	545	563	חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי
6,143	56	6,087	1,015	545	4,527	סך-הכל הפרשה להפסדי אשראי ⁽²⁾
1,005	-	1,005	133	70	802	(2) מזה: הפרשה בגין חובות לא צוברים
490	-	490	89	-	401	מזה: הפרשה בגין חובות בעייתיים אחרים

* יתרת החובות המסחריים כוללת יתרת הלוואות לדיוור בסך של כ-82 מיליון ש"ח, של לווים מסחריים או שהועמדו לקבוצות רכישה הנמצאות בהליכי בנייה.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2024

מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאור 6 סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

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

ליום 31 בדצמבר 2023						
סך-הכל	בנקים, ממשלות ואגרות-חוב	אשראי לציבור			מסחרי*	
		סך-הכל	פרטי אחר	לדיוור		
						יתרת חוב רשומה
326,154	106,933	219,221	-	-	219,221	חובות שנבדקו על בסיס פרטני
210,890	15,736	195,154	34,684	131,563	28,907	חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי
537,044	122,669	414,375	34,684	131,563	248,128	סך-הכל ⁽¹⁾
						(1) מזה:
4,012	-	4,012	222	755	3,035	חובות לא צוברים
297	-	297	87	-	210	חובות בפיגור 90 ימים או יותר
4,081	-	4,081	380	-	3,701	חובות בעייתיים אחרים
8,390	-	8,390	689	755	6,946	סך-הכל חובות בעייתיים
						יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות
4,683	25	4,658	-	-	4,658	חובות שנבדקו על בסיס פרטני
2,350	14	2,336	1,080	593	663	חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי
7,033	39	6,994	1,080	593	5,321	סך-הכל הפרשה להפסדי אשראי ⁽²⁾
1,130	-	1,130	140	66	924	(2) מזה: הפרשה בגין חובות לא צוברים
529	-	529	81	-	448	מזה: הפרשה בגין חובות בעייתיים אחרים

* יתרת החובות המסחריים כוללת יתרת הלוואות לדיוור בסך של כ-87 מיליון ש"ח, של לווים מסחריים או שהועמדו לקבוצות רכישה הנמצאות בהליכי בנייה.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2024

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאור 6 סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

2. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024							
סך-הכל	בנקים, ממשלות ואגרות-חוב	אשראי לציבור				מסחרי	
		סך-הכל	פרטי אחר	לדיור	מסחרי		
7,878	43	7,835	1,170	584	6,081	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31 במרץ 2024	
(49)	6	(55)	108	(8)	(155)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי	
(283)	-	(283)	(158)	-	(125)	מחיקות חשבונאיות	
302	-	302	100	-	202	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות	
19	-	19	(58)	-	77	מחיקות חשבונאיות, נטו	
7,848	49	7,799	1,220	576	6,003	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30 ביוני 2024 ⁽¹⁾	
1,023	6	1,017	38	46	933	(1) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים	
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023							
סך-הכל	בנקים, ממשלות ואגרות-חוב	אשראי לציבור				מסחרי	
		סך-הכל	פרטי אחר	לדיור	מסחרי		
6,664	48	6,616	962	534	5,120	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31 במרץ 2023	
579	12	567	133	62	372	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי	
(282)	-	(282)	(135)	(21)	(126)	מחיקות חשבונאיות	
162	-	162	86	5	71	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות	
(120)	-	(120)	(49)	(16)	(55)	מחיקות חשבונאיות, נטו	
7,123	60	7,063	1,046	580	5,437	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30 ביוני 2023 ⁽¹⁾	
980	4	976	31	35	910	(1) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים	

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2024

במיליוני ש"ח

ביאור 6 סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

2. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי (המשך)

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024						
סך-הכל	בנקים, ממשלות ואגרות-חוב	אשראי לציבור				
		סך-הכל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי	
7,989	44	7,945	1,112	628	6,205	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת השנה (מבוקר)
(63)	5	(68)	256	(52)	(272)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
(559)	-	(559)	(339)	-	(220)	מחיקות חשבונאיות
481	-	481	191	-	290	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(78)	-	(78)	(148)	-	70	מחיקות חשבונאיות, נטו
7,848	49	7,799	1,220	576	6,003	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30 ביוני 2024 ⁽¹⁾ (בלתי מבוקר)
1,023	6	1,017	38	46	933	(1) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023						
סך-הכל	בנקים, ממשלות ואגרות-חוב	אשראי לציבור				
		סך-הכל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי	
6,516	50	6,466	928	519	5,019	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת השנה (מבוקר)
764	10	754	172	74	508	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
(486)	-	(486)	(234)	(26)	(226)	מחיקות חשבונאיות
354	-	354	180	13	161	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(132)	-	(132)	(54)	(13)	(65)	מחיקות חשבונאיות, נטו
(25)	-	(25)	-	-	(25)	אחר*
7,123	60	7,063	1,046	580	5,437	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30 ביוני 2023 ⁽¹⁾ (בלתי מבוקר)
980	4	976	31	35	910	(1) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים

* יתרות הנכסים, נטו בגין חברה בת שנמכרה.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2024

במיליוני ש"ח

ביאור 7 פיקדונות הציבור

א. סוגי פיקדונות לפי מקום הגיוס ולפי סוג המפקיד

ליום 31 בדצמבר	ליום 30 ביוני		
	2023	2024	
מבוקר	בלתי מבוקר		
בישראל			
לפי דרישה			
151,637	154,071	148,738	אינם נושאים ריבית
135,484	128,148	128,599	נושאים ריבית
287,121	282,219	277,337	סך-הכל לפי דרישה
238,336	223,514	243,243	לזמן קצוב
525,457	505,733	520,580	סך-כל פיקדונות הציבור בישראל*
מחוץ לישראל			
לפי דרישה			
1,392	1,311	1,310	אינם נושאים ריבית
8,396	6,924	7,794	נושאים ריבית
9,788	8,235	9,104	סך-הכל לפי דרישה
19,350	15,735	22,928	לזמן קצוב
29,138	23,970	32,032	סך-כל פיקדונות הציבור מחוץ לישראל
554,595	529,703	552,612	סך-כל פיקדונות הציבור
* מזה:			
214,169	208,349	220,948	פיקדונות של אנשים פרטיים
98,368	98,517	94,812	פיקדונות של גופים מוסדיים
212,920	198,867	204,820	פיקדונות של תאגידיים ואחרים

ב. פיקדונות הציבור לפי גודל

ליום 31 בדצמבר	ליום 30 ביוני		
	2023	2024	
מבוקר	בלתי מבוקר		
תקרת הפקדון (במיליוני ש"ח)			
160,229	157,791	164,212	עד 1
130,519	125,325	131,799	מעל 1 עד 10
79,878	76,097	80,322	מעל 10 עד 100
50,427	49,048	46,789	מעל 100 עד 500
133,542	121,442	129,490	מעל 500
554,595	529,703	552,612	סך-הכל

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2024

במיליוני ש"ח

ביאור 8 זכויות עובדים

א. התחייבות בגין הטבות לעובדים

ליום 31 בדצמבר	ליום 30 ביוני		
2023	2023	2024	
מבוקר	בלתי מבוקר		
פרישה מוקדמת ופיצויים			
7,267	7,289	7,078	סכום ההתחייבות
(3,804)	(3,761)	(3,831)	השווי ההוגן של נכסי התכנית
3,463	3,528	3,247	עודף ההתחייבות על נכסי התכנית (כלול בהתחייבויות אחרות)
מענק אי ניצול ימי מחלה			
337	333	319	סכום ההתחייבות
-	-	-	השווי ההוגן של נכסי התכנית
337	333	319	עודף ההתחייבות על נכסי התכנית (כלול בהתחייבויות אחרות)
מענק יובל			
31	30	29	סכום ההתחייבות
-	-	-	השווי ההוגן של נכסי התכנית
31	30	29	עודף ההתחייבות על נכסי התכנית (כלול בהתחייבויות אחרות)
הטבות אחרות בסיום ולאחר העסקה			
543	549	489	סכום ההתחייבות
-	-	-	השווי ההוגן של נכסי התכנית
543	549	489	עודף ההתחייבות על נכסי התכנית (כלול בהתחייבויות אחרות)
סך-הכל			
4,374	4,440	4,084	עודף ההתחייבויות בגין הטבות לעובדים על נכסי תכנית שנכללו בסעיף "התחייבויות אחרות"*
(21)	(27)	(28)	* מזה: בגין הטבות לעובדים בחו"ל

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2024

במיליוני ש"ח

ביאור 8 זכויות עובדים (המשך)

ב. תכנית הטבות לאחר פרישה

1. מחויבויות ומצב המימון

א. שינוי במחויבות בגין הטבה חזויה, נטו**

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
	2023	2024	2023	2024	
מבוקר			בלתי מבוקר		
4,459	4,459	4,343	4,449	4,323	מחויבות בגין הטבה חזויה, נטו בתחילת התקופה
133	66	60	38	30	עלות שירות
152	74	76	37	37	עלות ריבית
(68)	(4)	(253)	(20)	(240)	הפסד (רווח) אקטוארי
1	1	1	-	1	שינויים בשערי החליפין של מטבע-חוץ
(334)	(186)	(172)	(94)	(96)	הטבות ששולמו
4,343	4,410	4,055	4,410	4,055	מחויבות בגין הטבה חזויה, נטו בסוף התקופה
4,066	4,159	3,838	4,159	3,838	מחויבות בגין הטבה מצטברת, נטו בסוף התקופה

* כולל הטבות לאחר פרישה, לרבות מענק אי ניצול ימי מחלה אשר משולם במועד הפרישה.

** הסכומים המוצגים הינם בנטו מנכסי תכנית. לפירוט נוסף, ראה [סעיף ד. להלן](#).

ב. סכומים שהוכרו במאזן המאוחד

ליום 31 בדצמבר	ליום 30 ביוני		
	2023	2024	
מבוקר	בלתי מבוקר		
4,343	4,410	4,055	פרישה מוקדמת ופיצויים
			סכומים שהוכרו בסעיף התחייבויות אחרות

ג. סכומים שהוכרו ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לפני השפעת מס

ליום 31 בדצמבר	ליום 30 ביוני		
	2023	2024	
מבוקר	בלתי מבוקר		
1,647	1,775	1,338	הפסד אקטוארי נטו
1,647	1,775	1,338	יתרת סגירה ברווח כולל אחר מצטבר

ד. תכניות שבהן המחויבות בגין הטבה מצטברת וחזויה עולה על נכסי התכנית

ליום 31 בדצמבר	ליום 30 ביוני		
	2023	2024	
מבוקר	בלתי מבוקר		
8,147	8,171	7,886	מחויבות בגין הטבה חזויה
7,870	7,920	7,669	מחויבות בגין הטבה מצטברת
(3,804)	(3,761)	(3,831)	שווי הוגן של נכסי התכנית

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2024

במיליוני ש"ח

ביאור 8 זכויות עובדים (המשך)

ב. תכנית הטבות לאחר פרישה (המשך)

2. הוצאה לתקופה

א. רכיבי עלות ההטבה נטו שהוכרו ברווח והפסד

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
	2023	2024	2023	2024	
מבוקר		בלתי מבוקר			
133	66	60	38	30	עלות שירות
152	74	76	37	37	עלות ריבית
					הפחתה של סכומים שלא הוכרו:
127	63	57	27	28	הפסד (רווח) אקטוארי נטו
127	63	57	27	28	סך-הכל הפחתות של סכומים שלא הוכרו
412	203	193	102	95	סך עלות ההטבה, נטו

ב. שינויים בנכסי תכנית ובמחויבות להטבה שהוכרו ברווח (הפסד) כולל אחר לפני השפעת מס

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
	2023	2024	2023	2024	
מבוקר		בלתי מבוקר			
(68)	(4)	(253)	(20)	(240)	הפסד (רווח) אקטוארי נטו בתקופה
(127)	(63)	(57)	(27)	(28)	הפחתה של רווח (הפסד) אקטוארי
1	1	1	-	1	שינויים בשערי החליפין של מטבע-חוץ
(194)	(66)	(309)	(47)	(267)	סך-הכל הוכר בהפסד (רווח) כולל אחר
412	203	193	102	95	סך עלות ההטבה נטו
218	137	(116)	55	(172)	סך-הכל הוכר בעלות ההטבה, נטו לתקופה ובהפסד (רווח) כולל אחר

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2024

ביאור 8 זכויות עובדים (המשך)

ב. תכנית הטבות לאחר פרישה (המשך)

3. הנחות*

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

1. ההנחות העיקריות המשמשות לקביעת המחויבות בגין הטבה

ליום 31 בדצמבר	ליום 30 ביוני	
2023	2023	2024
מבוקר	בלתי מבוקר	
2.06%	1.83%	2.78%
1.1%-8.2%	1.1%-8.2%	1.1%-8.2%
שיעור גידול בתגמול ⁽¹⁾		

(1) שיעור הגידול בתגמול מושפע ממספר תהליכים המביאים לגידול בעלות השכר. תהליכים אלה כוללים קידומים ושינויים בהגדרות תפקיד, ותק ודירוג.

שיעורי עזיבה משתנים לפי גיל ומגדר ומשקפים שיעור עזיבה משוקלל של כ-7.6% לשנה.

2. ההנחות העיקריות המשמשות למדידת עלות ההטבה נטו לתקופה

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	
	2023	2023	2024	2023
מבוקר	בלתי מבוקר			
2.05%	1.71%	2.06%	1.81%	2.15%
1.1%-8.2%	0.0%-7.6%	1.1%-8.2%	0.8%-7.9%	1.1%-8.2%
שיעור גידול בתגמול				

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

קיטון בנקודת אחוז אחת			גידול בנקודת אחוז אחת		
ליום 31 בדצמבר	ליום 30 ביוני		ליום 31 בדצמבר	ליום 30 ביוני	
2023	2023	2024	2023	2023	2024
מבוקר	בלתי מבוקר		מבוקר	בלתי מבוקר	
במיליוני ש"ח					
381	395	340	(324)	(334)	(286)
(208)	(194)	(168)	242	225	204
שיעור גידול בתגמול					

* ההנחות מתייחסות לנתוני הבנק בלבד.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2024

במיליוני ש"ח

ביאור 8 זכויות עובדים (המשך)

ב. תכנית הטבות לאחר פרישה (המשך)

4. נכסי תכנית

התחייבות הבנק בגין זכויות עובדים מחושבת בהתבסס על חישוב אקטוארי. חישוב זה מביא בחשבון, בין היתר, את ההסתברות לפרישה מוקדמת בתנאים מיטיבים בכל אחד מהמסלולים הרלוונטיים (פיצויים בשיעורים מוגדלים או פנסיה מוקדמת), את סכומי ההתחייבות בעת הפרישה ואת שווי היעודות באותו מועד. בנוסף, לאור הסכמי העבודה הקיימים בבנק ומהות הסכמי הפרישה בבנק, חשיפת הבנק לשינויים (חיוביים או שליליים) בשווי היעודות, הינה מצומצמת. התחייבות הבנק לתשלום פיצויי פיטורין לעובדיו, מכוסה בעיקרה על-ידי יעודות אשר מופקדות בקופות לפיצויים על שם העובדים.

להלן יתרות ההתחייבות לפיצויי פיטורין והיעודות לפיצויי פיטורין:

ליום 31 בדצמבר	ליום 30 ביוני		
2023	2023	2024	
מבוקר	בלתי מבוקר		
3,596	3,545	3,621	התחייבות לפיצויים
(3,563)	(3,515)	(3,588)	יעודות לפיצויים
33	30	33	התחייבות נטו

ג. תזרימי מזומנים

1. הפקדות

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	הפקדות בפועל			תחזית		*2024
	לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	2023	2024	
מבוקר	בלתי מבוקר					
148	76	73	39	37	146	הפקדות

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

2. הטבות שהבנק צופה לשלם בעתיד

שנה	
2024	189
2025	366
2026	348
2027	333
2032-2028	1,356
2033 ואילך	2,767
סך-הכל	5,359

ביאור 8 זכויות עובדים (המשך)

ד. במסגרת תכנית התגמול לחברי הנהלה ומנהלים בכירים לשנת 2023 וכחלק מרכיב התגמול הקבוע לשנת 2023 אשר הוכר בדוחות הכספיים לשנת 2023, הוענקו בחודש מאי 2024 (לפי מתאר ודוח הצעה פרטית מחודש אפריל 2024) מניות חסומות (ל-3 שנים מיום 1 בינואר 2024) למנכ"ל הבנק, חברי הנהלה, מנהלים בכירים וכן מנהלים שפרשו מהבנק, בהיקף כולל של 400,341 מניות חסומות (כ-0.03% מההון המונפק של הבנק).

ה. כחלק מתכנית התגמול לחברי הנהלה ומנהלים בכירים לשנים 2024-2026, החליט דירקטוריון הבנק ביום 3 במרץ 2024 לאמץ תכנית אופציות על פיה יוקצו לנושאי משרה, מנהלים ועובדים בבנק, ללא תמורה כספית במזומן (אלא תמורת כהונתם והעסקתם), אופציות לא רשומות לרכישת מניות רגילות של הבנק. ביום 7 באפריל 2024 אישר דירקטוריון הבנק, הענקה של סך כולל של עד 6,814,212 אופציות (אם תמושנה כולן שלא באמצעות "מימוש נטו", יהיו המניות שתנבענה מהן כ-0.51% מההון המונפק של הבנק), מהן 42,753 אופציות למנכ"ל הבנק, 1,576,611 אופציות ל-11 חברי הנהלת הבנק, ו-5,194,848 אופציות ל-97 מנהלים בכירים בבנק. מחיר המימוש המקורי של האופציות הינו 33.89 ש"ח כפוף להתאמות. האופציות הוקצו לפי המתאר ודוח הצעה פרטית שפרסם הבנק ביום 8 באפריל 2024 ובתנאים המפורטים שם.

ו. ביום 6 במאי 2024 הודיע מנכ"ל הבנק דב קוטלר לדירקטוריון על כוונתו לסיים את כהונתו בבנק לאחר כ-5 שנות כהונה. דירקטוריון הבנק מינה ועדה לאיתור מנכ"ל בראשה עמד יו"ר הדירקטוריון ראובן קרופיק וחבריה הנוספים היו רונית אברמזון ורקת, דוד אבנר ונעם הנגבי. ביום 30 ביוני 2024 החליט דירקטוריון הבנק, בהמלצת ועדת האיתור, למנות את ידן ענתבי למנכ"ל הבנק. ביום 11 ביולי 2024 התקבל אישור המפקח על הבנקים למינוי שייכנס לתוקף ביום 15 באוגוסט 2024.

ביאור 9 הון, הלימות הון, מינוף ונזילות

א. חלוקת רווחים

חלוקת דיבידנד על-ידי הבנק כפופה למבחנים ולמגבלות הקבועים בחוק החברות ובהוראות הפיקוח על הבנקים, לרבות הוראות ניהול בנקאי תקין 331. כל חלוקה ושיעורה כפופה להחלטה ספציפית של דירקטוריון הבנק לפי שיקול דעתו במועד החלוקה ובהתחשב בהוראות כל דין ובמגבלות על החלוקה ובשיקולים עסקיים, לרבות בהתחשב באסטרטגיית הבנק.

מדיניות חלוקת הדיבידנד של הבנק היא לחלק עד 40% מהרווח הנקי הרבעוני הנובע מפעולות רגילות.

בשל מלחמת חרבות ברזל פרסם הפיקוח על הבנקים הנחיה בדבר תכנוני הון ומדיניות חלוקת רווחים, לפיה נדרשים התאגידים הבנקאיים לבחון מחדש את מדיניות חלוקת הדיבידנדים שלהם לתקופה הקרובה על רקע המלחמה והגידול בחוסר הוודאות לגבי הימשכותה והיקף השפעתה על המשק. בהתחשב בהנחיית הפיקוח על הבנקים האמורה, בנובמבר 2023 ובמרץ 2024 הכריז דירקטוריון הבנק על חלוקת דיבידנד בשיעור של כ-20% מהרווח הנקי של הבנק לרבעון השלישי 2023 ולרבעון הרביעי 2023.

במאי 2024, החליט דירקטוריון הבנק, לאור מצבו הפיננסי האיתן של הבנק אל מול דרישות הון השונות ועודפי הון המשמעותיים ובשים לב למצב הגיאופוליטי ולשולי הביטחון הנדרשים בתרחישים אפשריים שונים, להכריז על חלוקת דיבידנד בשיעור של כ-40% מהרווח הנקי לרבעון הראשון 2024, דיבידנד בסך 775 מיליון ש"ח, אשר שולם ביום 10 ביוני 2024.

במועד אישור דוחות אלה, אישר דירקטוריון הבנק חלוקה בשיעור כולל של 40% מהרווח הנקי לרבעון השני של שנת 2024, מתוכה דיבידנד במזומן בסך של 645 מיליון ש"ח, אשר ישולם ביום 9 בספטמבר 2024, והיתרה באמצעות רכישה עצמית של מניות בסך 250 מיליון ש"ח, כמפורט להלן.

מועד תשלום	שיעור חלוקת דיבידנד*	דיבידנד למניה באגורות	דיבידנד במזומן במיליוני ש"ח
20.05.2024	40%	57.953	775.0
07.03.2024	20%	26.322	352.0
16.11.2023	20%	24.976	334.0
14.08.2023	40%	57.505	769.0
22.05.2023	40%	60.048	803.0
08.03.2023	30%	39.272	525.0
22.11.2022	30%	40.095	536.0
14.08.2022	30%	30.146	403.0

* מרווחי הרבעון שקדם למועד החלוקה.

ביאור 9 הון, הלימות הון, מינוף ונזילות (המשך)

תכנית לרכישה עצמית של מניות הבנק

ביום 12 באוגוסט 2024 אישר דירקטוריון הבנק תכנית לרכישה עצמית של מניות הבנק בהיקף שלא יעלה על 1 מיליארד ש"ח, החל מיום 15 באוגוסט 2024 ועד ליום 5 באוגוסט 2025 או עד לרכישת כל סכום התכנית, המוקדם מביניהם.

תכנית הרכישה תבוצע במסגרת המסחר בבורסה ו/או בעסקות מחוץ לבורסה באמצעות חבר בורסה חיצוני ובלתי תלוי שיפעל בהתאם למנגנון הגנת נמל מבטחים שפרסמה רשות ניירות-ערך. תכנית הרכישה תבוצע בארבעה שלבים נפרדים, שכל אחד מהם, אם יוחלט על ביצועו והוא יאושר בדירקטוריון (ביצוע שלב א' אושר סמוך לפני אישור דוחות כספיים אלה), יהיה בלתי הדי, בהתאם לתנאי מנגנון נמל מבטחים, כמפורט להלן.

ביצוע שלב א' יחל ביום 15 באוגוסט 2024 ויסתיים במוקדם מבין יום 5 בנובמבר 2024, או בעת השלמת רכישת מניות הבנק בהיקף של 250 מיליון ש"ח. לאחר השלמת שלב א', אם יחליט הבנק לבצע את שלב ב', ייתן הבנק לחבר הבורסה הבלתי תלוי הוראה בלתי הדירה לתחילת ביצוע שלב ב'. במקרה כזה יחל שלב ב' בחלוף יום מסחר אחד לאחר פרסום הדוחות הכספיים לרבעון השלישי 2024 ויסתיים במוקדם מבין יום 20 בפברואר 2025, או בעת השלמת רכישת מניות הבנק בהיקף של עד 250 מיליון ש"ח. לאחר השלמת שלב ב', אם יחליט הבנק לבצע את שלב ג', ייתן הבנק לחבר הבורסה הבלתי תלוי הוראה בלתי הדירה לתחילת ביצוע שלב ג'. במקרה כזה יחל שלב ג' בחלוף יום מסחר אחד לאחר פרסום הדוחות הכספיים לשנת 2024 ויסתיים במוקדם מבין יום 5 במאי 2025, או בעת השלמת רכישת מניות הבנק בהיקף של 250 מיליון ש"ח. לאחר השלמת שלב ג', אם יחליט הבנק לבצע את שלב ד', ייתן הבנק לחבר הבורסה הבלתי תלוי הוראה בלתי הדירה לתחילת שלב ד'. במקרה כזה יחל שלב ד' בחלוף יום מסחר אחד לאחר פרסום הדוחות הכספיים לרבעון הראשון 2025 ויסתיים במוקדם מבין יום 5 באוגוסט 2025, או בעת השלמת רכישת מניות הבנק בהיקף של 250 מיליון ש"ח. אישור הפיקוח על הבנקים לביצוע תכנית הרכישה, כנדרש בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 332, התקבל ביום 8 באוגוסט 2024. האישור הינו בכפוף לכך שסכום החלוקה (התמורה בגין הרכישה העצמית וסכום הדיבידנד שיחולק במזומן) לא יעלה על 40% מהרווח הנקי ברבעון השני לשנת 2024. סכום החלוקה ברבעונים העוקבים, יקבע בשים לב למצב הגיאופוליטי, מצבו הפיננסי של הבנק, יחסי ההון בפועל של הבנק ולכריות ההוניות הנדרשות בתרחישים האפשריים השונים. האישור הינו גם בכפוף לאישור תכנית הרכישה בדירקטוריון הבנק (אושרה כאמור ביום 12 באוגוסט 2024), בכפוף לעמידה במגבלות ובתנאים שפורטו בתכנית הרכישה (יצוין כי התכנית כוללת בין היתר תנאי לפיו התכנית תופסק, קרי הבנק לא יחל בביצוע השלב הבא של התכנית, אם במהלך תקופת התכנית יתברר על-פי הדוחות הכספיים האחרונים שפורסמו שהבנק אינו עומד ביחס הון רובד 1 של 10.9%) ובכפוף לעמידה בכל דין.

באישור תכנית הרכישה הביא הדירקטוריון בחשבון, בין היתר, גם את הגורמים הבאים: מצבו הפיננסי האיתן של הבנק אל מול דרישות ההון השונות ועודפי ההון המשמעותיים; תנאי השוק שעשויים להוות הזדמנות בהיבט ביצוע התכנית; העדפות משקיעים ביחס לחלוקת דיבידנד, רכישה עצמית ושילוב ביניהם; וכל זאת בשים לב להנחיות הפיקוח על הבנקים בנוגע לשיעור החלוקה הכולל על רקע הנסיבות הגיאופוליטיות. בכונת הדירקטוריון להתחשב בגורמים אלה גם בעת שיובאו לדיון השלבים הבאים בתכנית והיקפם.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2024

ביאור 9 הון, הלימות הון, מינוף ונזילות (המשך)

ב. הלימות הון בנתוני המאוחד

31 בדצמבר 2023	30 ביוני 2023	30 ביוני 2024	
מבוקר	בלתי מבוקר		
	במיליוני ש"ח		
1. הון לצורך חישוב יחס ההון לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים			
52,641	49,449	55,596	הון עצמי רובד 1
52,641	49,449	55,596	הון רובד 1
13,338	13,612	13,680	הון רובד 2
65,979	63,061	69,276	סך-הכל הון כולל

2. יתרות משוקללות של נכסי סיכון

403,897	396,991	428,028	סיכון אשראי
4,245	4,957	4,871	סיכונים שוק
29,710	27,492	31,963	סיכון תפעולי
437,852	429,440	464,862	סך-הכל יתרות משוקללות של נכסי סיכון

באחוזים

3. יחס ההון לרכיבי סיכון

12.02%	11.51%	11.96%	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון ⁽¹⁾
12.02%	11.51%	11.96%	יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון
15.07%	14.68%	14.90%	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
10.23%	10.23%	10.23%	יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש על-ידי הפיקוח על הבנקים ⁽²⁾
13.50%	13.50%	13.50%	יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על-ידי הפיקוח על הבנקים ⁽²⁾

(1) הנתונים מוצגים בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 202 בדבר "מדידה והלימות הון - ההון הפיקוחי" ובהתאם להוראות המעבר שנקבעו בהוראת ניהול בנקאי תקין 299 וכוללים התאמות בגין הוראות רגולטוריות כדלקמן:

1. הקלה בגין תכניות ההתייעלות אשר נזקפות בשיעורים שווים על פני 5 שנים ממועד תחילתן עד ליום 31 בדצמבר 2024 ומוערכות בקיטון עתידי נוסף של כ-0.01% על יחס הון עצמי רובד 1 ליום 30 ביוני 2024 (0.02% ליום 31 בדצמבר 2023 ו-0.02% ליום 30 ביוני 2023).

2. השפעת היישום של כללי החשבונאות בנושא הפסדי אשראי צפויים אשר פוחתת בהדרגה עד ליום 31 בדצמבר 2024 ומוערכת בקיטון עתידי נוסף של כ-0.02% על יחס הון עצמי רובד 1 ליום 30 ביוני 2024 (0.04% ליום 31 בדצמבר 2023 ו-0.05% ליום 30 ביוני 2023).

(2) יחס הון עצמי רובד 1 המזערי יחס ההון הכולל המזערי הינם 10.0%-13.5% בהתאמה (ראה [סעיף 9.1 להלן](#)). ליחס הון עצמי רובד 1 מתווספת דרישת הון בשיעור המבטא 1% מיתרת ההלוואות לדיור לתאריכי הדוחות הכספיים, למעט הלוואות לדיור לגביהן ניתנה הקלה במסגרת הוראת שעה.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2024

ביאור 9 הון, הלימות הון, מינוף ונזילות (המשך)

ג. רכיבי ההון לצורך חישוב יחס ההון

31 בדצמבר 2023	30 ביוני 2023	30 ביוני 2024	
מבוקר	בלתי מבוקר		במיליוני ש"ח
הון עצמי רובד 1			
52,430	49,343	55,506	סך ההון
-	(1)	-	הבדלים בין סך ההון לבין הון עצמי רובד 1
52,430	49,342	55,506	סך הון עצמי רובד 1, לפני התאמות פיקוחיות וניכויים
התאמות פיקוחיות וניכויים:			
(3)	(4)	(3)	מסים נדחים לקבל
(39)	*(178)	(33)	התאמות פיקוחיות וניכויים אחרים - הון עצמי רובד 1
(42)	(182)	(36)	סך-הכל התאמות פיקוחיות וניכויים, לפני התאמות בגין תכניות ההתייעלות ולפני התאמות בגין הפסדי אשראי צפויים - הון עצמי רובד 1
70	106	35	סך התאמות בגין תכניות ההתייעלות - הון עצמי רובד 1**
183	183	91	סך התאמות בגין הפסדי אשראי צפויים - הון עצמי רובד 1***
52,641	49,449	55,596	סך-הכל הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים
52,641	49,449	55,596	סך-הכל הון רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים
הון רובד 2			
8,269	8,650	8,477	הון רובד 2 - מכשירים, לפני ניכויים
5,069	4,962	5,369	הון רובד 2 - הפרשות להפסדי אשראי, לפני ניכויים
הון רובד 2 - ניכויים:			
-	-	166	השקעות בהון של תאגידים פיננסיים - הון רובד 2
13,338	13,612	13,680	סך-הכל הון רובד 2
65,979	63,061	69,276	סך-הכל הון כולל

* היתרה ליום 30 ביוני 2023 כוללת סך של 130 מיליוני ש"ח הנובע מניכוי קו אשראי לבנק פוזיטיף בהתאם לדרישת הפיקוח על הבנקים.
 ** התאמות בגין תכניות ההתייעלות לפי הוראות הפיקוח על הבנקים נזקפות בשיעורים שווים על פני 5 שנים ממועד תחילתן.
 *** התאמות בגין הפסדי אשראי צפויים לפי הוראות הפיקוח על הבנקים פוחתות בהדרגה עד ליום 31 בדצמבר 2024.

ד. השפעת התאמות על יחס הון עצמי רובד 1

31 בדצמבר 2023	30 ביוני 2023	30 ביוני 2024	
מבוקר	בלתי מבוקר		באחוזים
יחס ההון לרכיבי סיכון			
11.96%	11.44%	11.93%	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון לפני השפעת התאמות
0.02%	0.02%	0.01%	השפעת התאמות בגין תכניות ההתייעלות*
0.04%	0.05%	0.02%	השפעת התאמות בגין הפסדי אשראי צפויים**
12.02%	11.51%	11.96%	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון

* התאמות בגין תכניות ההתייעלות לפי הוראות הפיקוח על הבנקים נזקפות בשיעורים שווים על פני 5 שנים ממועד תחילתן.
 ** התאמות בגין הפסדי אשראי צפויים לפי הוראות הפיקוח על הבנקים פוחתות בהדרגה עד ליום 31 בדצמבר 2024.

ביאור 9 הון, הלימות הון, מינוף ונזילות (המשך)

ה. רכיבי הון ונכסי סיכון הנתונים לתנועתיות

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:

- השפעות שינויים בריבית על קרנות ההון מאגרות-חוב זמינות למכירה.
- השפעות שינויים במדד ובשערי חליפין על יתרות הנכסים.
- שינויים אקטואריים כתוצאה משינויים בשיעור הריבית לחישוב התחייבויות הבנק או הנחות אקטואריות אחרות.

להלן קנה מידה להשפעות קיטון בהון וגידול בנכסי סיכון על יחס הון עצמי רוברד 1 ליום 30 ביוני 2024:

השפעת קיטון	השפעת גידול
ב-100 מיליוני ש"ח	ב-1 מיליארד ש"ח
בהון עצמי רוברד 1	בסך נכסי הסיכון
באחוזים	באחוזים
(0.02%)	(0.03%)
יחס הון עצמי רוברד 1	

ו. יעד הלימות ההון ואופן ניהול ותכנון ההון

בהתאם להוראות הפיקוח על הבנקים, נדרש הבנק בהיותו תאגיד בנקאי משמעותי במיוחד (כזה, שסך נכסיו המאזניים על בסיס מאוחד מהווה לפחות 24% מסך הנכסים המאזניים במערכת הבנקאית בישראל), לעמוד ביחס הון עצמי רוברד 1 מזערי בשיעור של 10.0% וביחס הון כולל מזערי של 13.5%. ליחס הון עצמי רוברד 1 מתווספת דרישת הון בשיעור המבטא 1% מיתרת ההלוואות לדיור לתאריכי הדוחות הכספיים, למעט הלוואות לדיור לגביהן ניתנה הקלה. בהתאם לכך, יחס הון עצמי רוברד 1 המזערי ויחס ההון הכולל המזערי הנדרשים מהבנק על-ידי הפיקוח על הבנקים על בסיס מאוחד, ליום 30 ביוני 2024, הינם 10.23% ו-13.50%, בהתאמה.

לצורך עמידה ביעד הלימות ההון וניהול אפקטיבי של ההון מבוצע תכנון הון בבנק בהתבסס על תכנית העבודה של הבנק והוראות הרגולציה, תוך תרגומן לנכסי הסיכון, ושינויים בהון על רבדיו השונים תוך שמירה על שולי ביטחון. במסגרת תכנון ההון ויחסי ההון, מתבצעים מבחני רגישות שונים. כמו-כן, הבנק עוקב באופן שוטף אחר התוצאות בפועל אל מול התכנון והפערים ביניהם, ובהתאם לצורך בוחן נקיטת פעולות נדרשות לצורך עמידה ביעדי הון שנקבעו. כחלק מקביעת יעדי ההון הפנימיים של הבנק כמפורט להלן, מדיניות הבנק הינה להחזיק רמת הלימות הון הגבוהה מהיחס המזערי הנדרש על-ידי הפיקוח על הבנקים ואשר אינה נמוכה מרמת הלימות ההון הנדרשת לכיסוי הסיכונים כפי שהם מוערכים בתהליך הפנימי להערכת הלימות ההון (ה-ICAAP). במסגרת ה-ICAAP, הבנק בוחן את השפעתם של תרחישי קיצון על יחסי הלימות ההון ובהתאם קיימות תכניות הערכות לחזרה להלימות ההון הרגולטורית בקורות אירוע קיצון כאמור.

יעד הון עצמי רוברד 1 שנקבע על-ידי הבנק מביא בחשבון, בין היתר, את תוצאות תהליכי קביעת יעדי ההון הפנימיים של הבנק, לרבות תוצאות מבחני הקיצון הפנימיים שערך הבנק, ואת תוצאות הדיונים שהתקיימו עם הפיקוח על הבנקים לגבי מאפייני הסיכון הפרטניים של הבנק במסגרת תהליך הסקירה הפיקוחי האחרון שבוצע ומבחני הקיצון האחרונים שבוצעו. על יסוד תהליכי קביעת יעדי ההון הפנימיים של הבנק ותוצאות הדיונים הפנימיים שהתקיימו עם הפיקוח על הבנקים (כמפורט לעיל), הגדיר דירקטוריון הבנק יעד פנימי של יחס הון עצמי רוברד 1 בשיעור שלא יפחת מ-10.5%.

ז. הורדת דירוג מדינת ישראל

בחודש אפריל 2024 חברת S&P הורידה את דירוג האשראי של מדינת ישראל ל-A+. ההשפעה הישירה של הורדת דירוג האשראי של מדינת ישראל על-ידי S&P בחודש אפריל הביאה, נכון למועד הורדת הדירוג, לקיטון של כ-0.25% וכ-0.31% ביחס הון עצמי רוברד 1 וביחס ההון הכולל של הבנק, בהתאמה. הורדות דירוג נוספות של מדינת ישראל על-ידי S&P, ככל שיהיו, ישפיעו באופן ישיר על יחסי הלימות ההון של הבנק רק ככל שהדירוג ירד ל-BBB+ ומטה.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2024

ביאור 9 הון, הלימות הון, מינוף ונזילות (המשך)

ה. יחס מינוף

הבנק מיישם את הוראת ניהול בנקאי תקין 218 בנושא "יחס מינוף" (להלן: "ההוראה"). ההוראה קובעת יחס מינוף פשוט ושקוף שאינו מבוסס סיכון, אשר יפעל כמדידה משלימה לדרישות ההון מבוססות הסיכון, ואשר נועד להגביל את צבירת המינוף בתאגיד הבנקאי. יחס המינוף מוגדר כיחס בין מדידת ההון למדידת החשיפה. ההון לצורך מדידת יחס המינוף הוא הון רובד 1 כהגדרתו בהוראת ניהול בנקאי תקין 202. סך החשיפה היא סכום החשיפות המאזניות, חשיפות לנגזרים ולעסקאות מימון ניירות-ערך ופריטים חוץ-מאזניים. בחודש נובמבר 2020 הפיקוח על הבנקים פרסם כהוראת שעה חוזר לעדכון הוראת ניהול בנקאי תקין 250 בדבר יחס המינוף. תאגיד בנקאי יעמוד ביחס מינוף שלא יפחת מ-4.5% על בסיס מאוחד. תאגיד בנקאי שסך נכסיו המאזניים על בסיס מאוחד הוא 24% או יותר מסך הנכסים המאזניים במערכת הבנקאית (הבנק הינו תאגיד בנקאי כזה), יעמוד ביחס מינוף שלא יפחת מ-5.5% (במקום 6.0% לפני ההקלה). תוקף ההקלה הוארך עד ליום 31 בדצמבר 2025 ולאחר מועד זה יידרש לשוב תוך שני רבעונים ליחס המינוף הנדרש טרם הוראת השעה (6.0%).

31 בדצמבר 2023	30 ביוני 2023	30 ביוני 2024
מבוקר	בלתי מבוקר	
במיליוני ש"ח		

א. בנתוני המאוחד

52,641	49,449	55,596	הון רובד *1
760,396	738,952	766,746	סך החשיפות*

באחוזים			
6.92%	6.69%	7.25%	יחס מינוף
5.50%	5.50%	5.50%	יחס מינוף מזערי הנדרש על-ידי הפיקוח על הבנקים בתקופת הוראת השעה
6.00%	6.00%	6.00%	יחס מינוף מזערי הנדרש על-ידי הפיקוח על הבנקים לאחר תום הוראת השעה

* נתונים אלה כוללים התאמות בגין השפעת היישום של כללי החשבונאות בנושא הפסדי אשראי צפויים אשר פוחתות בהדרגה עד ליום 31 בדצמבר 2024. השפעת ההקלה בגין הפסדי אשראי צפויים ליום 30 ביוני 2024 מוערכת בקיטון עתידי נוסף של כ-0.01%.

השפעת קיטון ב-100 מיליוני ש"ח בהון רובד 1	השפעת גידול ב-1 מיליארד ש"ח בסך החשיפות
באחוזים	

ב. להלן השפעות על יחס המינוף ליום 30 ביוני 2024:

(0.01%)	(0.01%)	יחס מינוף
---------	---------	-----------

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2024

ביאור 9 הון, הלימות הון, מינוף ונזילות (המשך)

ט. יחס כיסוי הנזילות (LCR)

הבנק מחשב את יחס הנזילות "סולו" ובמאחד מדי יום, בחלוקה לשקלים ומטבע-חוץ, ועוקב אחר היחס בחברות הבנות (אשר נדרשות לעמוד במגבלות נזילות פנימיות המותאמות לאופי פעילותן). היחסים מדווחים כממוצע התצפיות היומיות. מספר התצפיות ששימשו בחישוב הממוצעים ברבעון המדווח הינו 55.

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 בדצמבר 2023	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024
מבוקר	בלתי מבוקר	בלתי מבוקר
באחוזים		

א. בנתוני המאחד

יחס כיסוי נזילות	129%	126%	134%
יחס כיסוי נזילות המזערי הנדרש על-ידי הפיקוח על הבנקים	100%	100%	100%

ב. בנתוני הבנק

יחס כיסוי נזילות	128%	126%	133%
יחס כיסוי נזילות המזערי הנדרש על-ידי הפיקוח על הבנקים	100%	100%	100%

י. יחס מימון יציב נטו (NSFR)

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

ליום 31 בדצמבר 2023	ליום 30 ביוני 2023	ליום 30 ביוני 2024
מבוקר	בלתי מבוקר	בלתי מבוקר
באחוזים		

בנתוני המאחד

יחס מימון יציב נטו	128%	125%	127%
יחס מימון יציב נטו המזערי הנדרש על-ידי הפיקוח על הבנקים	100%	100%	100%

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2024

במיליוני ש"ח

ביאור 10 התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות

א. התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות

31 בדצמבר	30 ביוני		
2023	2023	2024	
מבוקר	בלתי מבוקר		
1,364	1,430	1,494	1. התחייבות לרכישת ניירות-ערך
774	916	943	2. הקמה של בניינים וציוד ורכישתם

3. פעילות מכירת אשראי הטבלה שלהלן מסכמת את פעילות מכירת האשראי של הבנק:

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
2023	2023	2024	2023	2024	
מבוקר	בלתי מבוקר				
284	*284	-	*248	-	הערך בספרים של האשראי שנמכר
284	*284	-	*248	-	תמורה שהתקבלה במזומן
-	-	-	-	-	סך-הכל רווח (הפסד) נטו ממכירת אשראי

* הוצג מחדש.

4. הבנק עושה שימוש בפוליסות ביטוח מקרקעין המבטיחות את הבנק מהפסדי אשראי בגין תיק הלוואות, אשר הועמדו ללקוחות החטיבה העסקית של הבנק והמבטוחות בשעבוד קרקע, פוליסות ביטוח ערבויות חוק מכר ("עח"מ"), המבטיחות את הבנק מהפסדים בגין ערבויות חוק מכר המונפקות במסגרת פרויקטי נדל"ן של לקוחות החטיבה העסקית המלווים על-ידי הבנק, וכן, פוליסות ביטוח הלוואות לדיר (המובטחות במשכנתאות) המבטיחות את הבנק מהפסדים בגין הלוואות אלו אשר הועמדו ללקוחות החטיבה הקמעונאית. כלל הפוליסות מאפשרות את הפחתת נכסי הסיכון בשל העברת חלק מסיכויי האשראי בתחומים אלה למבטחים. הסכומים המבטוחים בפוליסות האמורות הסתכמו בכ-32.0 מיליארד ש"ח ליום 30 ביוני 2024 בהשוואה לסך של כ-37.0 מיליארד ש"ח ליום 31 בדצמבר 2023.

5. בהמשך לאמור בביאור 9.ב.25 לדוחות לשנת 2023, במהלך הרבעון השני לשנת 2024 התקשר הבנק עם חברת אלקטרה דנקו בע"מ לביצוע עבודות הגמר בבניין המטה המרכזי ובשטחים הנוספים בבעלות הבנק במתחם, בעלות של כ-284 מיליון ש"ח.

ב. הליכים משפטיים

קבוצת הבנק (הבנק וחברות מאוחדות שלו) הינה צד להליכים משפטיים, לרבות בקשות לאישור תובענות ייצוגיות, שנקטו נגדה ללקוחותיה, לקוחותיה בעבר וכן צדדים שלישיים שונים. עליות התביעות נגד קבוצת הבנק שונות ומגוונות. לדעת הנהלת הבנק, בין היתר בהסתמך על חוות דעת משפטיות באשר לסיכויי תביעות תלויות, לרבות בקשות לאישור תובענות ייצוגיות, נכללו בדוחות הכספיים הפרשות נאותות בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים לכיסוי נזקים אפשריים עקב כל התובענות, במקום בו נדרשה הפרשה. סכום החשיפה הנוספת בשל תביעות שהוגשו נגד הבנק בנושאים שונים, שאפשרות התממשותן הינה אפשרית (Reasonably Possible) (ולכן לא קיימת בגינה הפרשה), מסתכם ליום 30 ביוני 2024 בכ-1,068 מיליוני ש"ח.

א. לפרטים בדבר פירוט התביעות המהותיות, לרבות בקשות לאישור כתביעות ייצוגיות, ראה [ביאור 25.ד.א \(א\) בדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2023](#) (להלן: "הדוחות לשנת 2023"). למועד פרסום הדוחות הכספיים, לא חלו שינויים מהותיים ביחס למפורט בביאור 25.ד.א (א) האמור, למעט המפורט להלן:

1. באשר לתביעה ייצוגית המתוארת בביאור 4.א.ד.25 לדוחות לשנת 2023 בה נטען, בין היתר, כי הבנק הפר את חובות האיתור והדיווח לבעלי החשבונות, בקשר עם פיקדונות ללא תנועה, כהגדרתם בפקודת הבנקאות. ביחס לחשבונות אלה נטען, כי הבנק גבה עמלות והתעשר שלא כדין - הליך הגישור לא צלח וההליכים חודשו בפני בית המשפט.

2. בהמשך לאמור בביאור 6.ב.ד.25 לדוחות לשנת 2023, ביום 1 בפברואר 2024 התקבלו כתב תביעה ובקשה לאישור תובענה כייצוגית, שהוגשו נגד הבנק לבית המשפט המחוזי, הבקשה אינה נוקבת בסכום נזק קבוצתי. בבקשה נטען, בין היתר, כי הבנק מחייב את לקוחותיו בהפרשי המרה בגין ביצוע פעולות המרת מטבע-חוץ, וזאת ללא עיגון וגילוי כנדרש, בין היתר, בתעריפון הבנק ובהסכם עם הלקוח. הסעדים המבוקשים כוללים השבה ופיצוי בגין הפרשי המרה שנגבו בשבע השנים האחרונות.

ביאור 10 התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

ב. הליכים משפטיים (המשך)

3. בהמשך לאמור בביאור 25.ד.ב.3 לדוחות לשנת 2023, ביום 25 ביוני 2023 התקבלו כתב תביעה ובקשה לאישור תובענה כייצוגית שהוגשו נגד הבנק וארבעה בנקים נוספים לבית המשפט המחוזי. בבקשה נטען, בין היתר, כי הבנקים מעדכנים את ריבית החובה באשראי הצמוד לריבית הפריים, במלוא שיעור ההעלאה של ריבית בנק ישראל, ללא שיקול דעת ובאופן פסול; בין היתר, מאחר שהבנקים אינם מעלים באותו שיעור את ריבית הזכות המשולמת על ידם בגין המקורות המשמשים אותם למימון האשראי (פיקדונות וכד'). הסעד הכספי הכולל המוערך על-ידי המבקש נגד כל הבנקים, נכון למועד הגשת התביעה, הוא 5.8 מיליארד ש"ח, וכנגד הבנק הוא מוערך על-ידי המבקש בסך של 1.5 מיליארד ש"ח.

4. בהמשך לאמור בביאור 25.ד.ב.1 לדוחות לשנת 2023, ביום 4 ביוני 2023 התקבלו כתב תביעה ובקשה לאישור תובענה כייצוגית שהוגשו נגד הבנק לבית משפט המחוזי. בבקשה נטען, כי הבנק אינו משלם ריבית על יתרות זכות בחשבונות עו"ש בבנק, על דרך מתן ריבית ישירה, או על דרך הפעלת פיקדונות/מנגנונים אוטומטיים המאפשרים העברה "אוטומטית" של יתרות זכות בחשבון העו"ש לפיקדון יומי צובר ריבית. כן נטען, כי הבנק אינו מגלה ללקוחותיו את דבר קיומם של פיקדונות כאלה, וכתוצאה מכך הלקוחות אינם מקבלים ריבית על יתרות זכות בחשבון העו"ש, וכי בכך הבנק מפר הוראות דין שונות, חובות גילוי ומתעשר שלא כדין. הסעד המבוקש בבקשה הוא פיצוי הנאמד בשלב זה על-ידי המבקש בסך של מעל 1 מיליארד ש"ח וצויו עשה. למיטב ידיעת הבנק, הוגשה בקשה להכרה בתובענה כייצוגית בנושא דומה נגד בנקים אחרים.

5. בהמשך לאמור בביאור 25.ד.ב.2 לדוחות לשנת 2023, ביום 12 ביוני 2023 התקבלו כתב תביעה ובקשה לאישור תובענה כייצוגית שהוגשו נגד הבנק לבית משפט המחוזי. בבקשה נטען, כי הבנק מפחית את הריבית (או לא מעלה אותה כפי הצורך) לאחר ההפקדה או במהלך חידוש של פיקדונות מסוגים שונים (לרבות פיקדונות הצמודים לריבית הפריים או לעגון חיצוני אחר); כי הבנק אינו מודיע על כך ללקוחותיו כנדרש, וכי בכך הבנק מפר הסכם ומעלה רווחיו שלא כדין. הסעד המבוקש הוא פיצוי הנאמד על-ידי המבקש בסך של מעל 300 מיליון ש"ח וצויו עשה.

ב. בנוסף, תלויות ועומדות נגד קבוצת הבנק תביעות (לרבות בקשות לאישור תובענות כייצוגיות) מהותיות שלדעת הנהלת הבנק, בהסתמך על חוות דעת משפטיות, לא ניתן בשלב זה להעריך את סיכוייהן, כדלקמן:

1. ביום 23 ביולי 2023 התקבלו כתב תביעה ובקשה לאישור תובענה כייצוגית שהוגשו נגד הבנק וארבעה בנקים נוספים לבית משפט המחוזי. בבקשה נטען, בין היתר, כי הבנקים לא מגלים ללקוח המפקיד בפיקדון באמצעות האינטרנט, באפליקציה, או באמצעי רחוק אחר, כי הריבית המוצעת לו באמצעים אלו נמוכה יותר מריבית שיכול היה לקבל לו פעל מול הבנק באמצעים אחרים; כי בכך נשללת ממנו היכולות לקבל החלטה מושכלת ולפעול לשפר את מצבו. הסעד הכספי המבוקש הוא פיצוי הנאמד על-ידי המבקש בסך של כ-984 מיליון ש"ח (נגד כלל הבנקים) ולטענת המבקש בכל חודש גדל סכום זה בכ-104 מיליון ש"ח.

2. בחודש אוגוסט 2023 התקבלו כתב תביעה ובקשה לאישור תובענה כייצוגית שהוגשו נגד הבנק ושלושה בנקים נוספים לבית משפט המחוזי, הבקשה אינה נוקבת בסכום נזק קבוצתי. בבקשה נטען, בין היתר, כי הבנק יוצר מצג מטעה ללווים בעת מתן הלוואה לדיור ובמהלך חיי הלוואה, לפיו רכישת פוליסת ביטוח מבנה, קיומה ושעבודה לטובת הבנק מהווים תנאי לקבלת הלוואה מובטחת במשכנתא; וכי הבנק דורש בפועל רכישתה וקיומה של פוליסה כאמור גם כאשר אין חובה לרכישת ביטוח מבנה ובניגוד להוראות המפקח על הבנקים. מבוקש, בין היתר, סעד של פיצוי בגין עלות פוליסות ביטוח מבנה אשר הונפקו במהלך 7 השנים האחרונות ושועבדו לטובת הבנק.

3. ביום 10 ביולי 2024 התקבלו כתב תביעה ובקשה לאישור תובענה כייצוגית, שהוגשו נגד הבנק לבית המשפט המחוזי, הבקשה אינה נוקבת בסכום נזק קבוצתי. הבקשה מתייחסת לפיקדונות בריבית משתנה (על-בסיס ריבית פריים), המשועבדים לבנק כבטוחה להלוואות. נטען, בין היתר, כי לקוחות-לווים שהפיקדו פיקדונות אלו, קיבלו ריבית נמוכה בהשוואה לריבית שהיו מקבלים אילו הבנק היה מקים את הפיקדונות הללו לתקופה הזוהר לאורך הלוואה. בנוסף נטען, כי בעת חידוש הפיקדון, הבנק קובע שיעורי ריבית נמוכים מאלה שסוכמו במועד הקמת הפיקדונות.

ג. הליכים אחרים ובקשות לאישור תביעות נגזרות

לפרטים בדבר הליכים אחרים ובקשות לאישור תביעות נגזרות, ראה [ביאור 25.ד.ג.3 \(ג\) בדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2023](#) (להלן: "הדוחות לשנת 2023"). למועד פרסום הדוחות הכספיים, לא חלו שינויים מהותיים ביחס לביאור 25.ד.ג.3, למעט כמפורט להלן:

1. באשר לבקשה לגילוי ועיון במסמכים לפני הגשת תביעה נגזרת לפי סעיף 198א לחוק החברות תשנ"ט-1999 המתוארת בביאור 25.ד.ג.1 לדוחות לשנת 2023 בה נטען, בין היתר, כי תגמולים ששולמו לנושאי משרה בבנק (ובבקשות דומות שהוגשו בעניין שני בנקים נוספים, גם תגמולים לנושאי משרה בשני בנקים אלה) בשנים 2017-2022 חרגו מהוראות חוק תגמול לנושאי משרה בתאגידים פיננסיים (אישור מיוחד ואי-התרת הוצאה לצורכי מס בשל תגמול חריג), תשע"ו-2016 ("חוק התגמול") ולא אושרו כנדרש באסיפה הכללית - ביום 24 ביוני 2024 הגישו הצדדים (המבקש מצד אחד וכל אחד מהבנקים מצד שני) לבית המשפט בקשה לאישור הסדר פשרה שאלה עיקריו: לשם מיצוי, ויתור וסילוק סופי ומוחלט של כל עילות התביעה, הבנק מתחייב, החל ממועד אישור הסכם הפשרה בפסק דין חלוט, ליתן פרטים נוספים לבעלי המניות בקשר עם התגמול של נושאי המשרה בבנק, וזאת בדוחות לזימון אסיפה כללית לאישור מדיניות תגמול (פרטים על התגמול המקסימלי ושווי הזכויות הסוציאליות למקבל התגמול הגבוה מבין כפופי המנכ"ל בבנק ומספרם של כפופי המנכ"ל שתגמולם השנתי צפוי לעלות על התגמול הקבוע בסעיף 2(א) לחוק התגמול) ובדוחות שנתיים (מספרם של כפופי המנכ"ל שקיבלו תגמול העולה על זה הקבוע בסעיף 2(א) לחוק התגמול), וכן מתחייב לציין כי סכומי התגמול של נושאי המשרה בבנק אינם כוללים מס שזכר או מע"מ. בנוסף, ישלם הבנק ל-בא-כוח המבקש שכר טרחה בסך מומלץ של 300,000 ש"ח בתוספת מע"מ. הסדר הפשרה טעון את אישורו של בית המשפט.

ביאור 10 התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

ב. הליכים משפטיים (המשך)

2. באשר לבקשה לגילוי ועיון במסמכים לפני הגשת תביעה נגזרת לפי סעיף 198א לחוק החברות תשנ"ט-1999 המתוארת בביאור 3.ג.ד.25 לדוחות לשנת 2023 לעניין הסדר הפשרה שהוגש - ביום 17 במרץ 2024 הוגשה עמדת היועצת המשפטית לממשלה, לפיה הגורמים המקצועיים במשרד המשפטים לא מצאו מקום לנקוט עמדה במחלוקת בין המבקש ובאי כוחו, והם מותירים את ההכרעה לשיקול דעתו של בית המשפט. ביום 12 במאי 2024 אישר בית המשפט את הסדר הפשרה ונתן לו תוקף של פסק דין. בהתאם להסכם הפשרה שולם לבנק סך של 5 מיליון דולר על-ידי מבטחי האחריות של נושאי המשרה בבנק, מתוך סכום זה, בהתאם לפסק הדין, הפקיד הבנק בקופת בית המשפט סך של 400 אלף דולר בתוספת מע"מ, עד להכרעה במחלוקת שבין המבקש ובא-כוחו.

3. באשר לבקשה לגילוי ועיון במסמכים לפי סעיף 198א לחוק החברות, המתוארת בביאור 6.ג.ד.25 בדוחות לשנת 2023, ועניינה, בין היתר, בטענה לעניין העמדת אשראי בהיקף של כמיליארד ש"ח, לחברות הנמנות על קבוצת "ידיעות אחרונות" ולבעל השליטה בקבוצה - ביום 9 באפריל 2024 ההליך שמתנהל בבית המשפט עוכב, לאור פניית הצדדים להליך גישור.

4. באשר לבקשה לגילוי ועיון במסמכים לפי סעיף 198א לחוק החברות, המתוארת בביאור 7.ג.ד.25 בדוחות לשנת 2023, בקשר לעסקת מכירת מניות ידיעות אחרונות, שהיו משועבדות לבנק להבטחת פירעון חובות חברות קבוצת פישמן, למר ארנון (נוני) מוזס, ההליך שמתנהל בבית המשפט עוכב, לאור פניית הצדדים להליך גישור.

5. באשר לפסק דין ופסק דין משלים בשתי תובענות ייצוגיות נגד מיטב דש גמל ופנסיה בע"מ (שהבנק אינו צד להם), טענות מיטב דש כלפי הבנק בהקשר זה (אשר נדחו על-ידי הבנק), ערעורים שהוגשו לבית המשפט העליון והליך גישור אליו הופנו הצדדים בתובענות כמתואר בביאור 8.ג.ד.25. לדוחות לשנת 2023, ביום 17 במרץ 2024 הגישה היועצת המשפטית לממשלה את התייחסותה להסדר הפשרה המתוקן ולהתייחסות הצדדים לעמדתה. ביום 30 ביולי 2024 בית המשפט המחוזי דחה את הבקשה לאישור הסדר הפשרה של הצדדים וקבע כי ההסדר יאושר אם יתוקן, בין היתר, כך שסכום הפיצוי הכולל לקבוצה יעמוד על כמחצית מהסכום שנפסק בפסק הדין בתובענה הייצוגית (כ-400 מיליון ש"ח), קרי על סך של כ-200 מיליון ש"ח ובתוספת שכר טרחה וגמול.

א. בהמשך לביאור 25.ה. לדוחות הכספיים של הבנק ליום 31 בדצמבר 2023, בדבר הסדרים עם הרשויות האמריקאיות בקשר עם חקירת המס ועם פרשת פיפ"א, שחלקם באו לסיימם כמפורט שם, ה-Cease and Desist Order שהוצא על-ידי ה-Board of Governors of the Federal Reserve System ("ה-Fed") וההסדר מסוג Consent Order שהוצא על-ידי הרשות לשירותים פיננסיים של מדינת ניו-יורק (New York Department of Financial Services ("ה-NYDFS")) - ה-Consent Order וה-Cease and Desist Order מחייבים את הבנק ליטול על עצמו מספר התחייבויות, ובכלל זה במיקוד פעילות הסניף בניו-יורק, בין היתר בקשר עם הליכים משמעותיים כנגד עובדים, תכנית ביקורת פנים, תכנית ציית, דיווח ושיתוף פעולה. הליכים מנהליים אלה כנגד הבנק עדיין תלויים ועומדים והם בתוקף עד החלטה אחרת של ה-Fed וה-NYDFS בהתאמה.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2024

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאור 11 פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכונים אשראי ומועדי פירעון

א. סכום נקוב של מכשירים נגזרים

30 ביוני 2024			
סך-הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	
			חוזי ריבית
126,857	122,748	4,109	חוזי Forward-I Futures
6,396	6,060	336	אופציות שנכתבו
6,196	5,860	336	אופציות שנקנו
961,007	913,550	47,457	Swaps ⁽¹⁾
1,100,456	1,048,218	52,238	סך-הכל ⁽²⁾
34,831	-	34,831	מזה: נגזרים מגדרים
			חוזי מטבע-חוץ
425,179	403,443	21,736	חוזי Forward-I Futures
26,837	26,837	-	אופציות שנכתבו
24,877	24,381	496	אופציות שנקנו
54,869	54,869	-	Swaps
531,762	509,530	22,232	סך-הכל ⁽³⁾
-	-	-	מזה: נגזרים מגדרים
			חוזים בגין מניות
86,621	86,621	-	חוזי Forward-I Futures
55,216	55,010	206	אופציות שנכתבו
55,236	55,010	226	אופציות שנקנו ⁽⁴⁾
130,415	130,278	137	Swaps
327,488	326,919	569	סך-הכל
			חוזי סחורות ואחרים
217	217	-	חוזי Forward-I Futures
6	6	-	אופציות שנכתבו
7	7	-	אופציות שנקנו
230	230	-	סך-הכל
1,959,936	1,884,897	75,039	סך-הכל סכום נקוב

(1) מזה: Swaps בהם הבנק משלם שיעור ריבית קבוע בסך 462,963 מיליוני ש"ח.

(2) מזה: חוזי החלפת שקל-מדד בסך 35,095 מיליוני ש"ח.

(3) מזה: חוזי החלפת מטבע-חוץ ספוט בסך 22,273 מיליוני ש"ח.

(4) מזה: נסחרים בבורסה בסך 55,010 מיליוני ש"ח.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2024

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאור 11 פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון (המשך)

א. סכום נקוב של מכשירים נגזרים (המשך)

30 ביוני 2023			
סך-הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	
			חוזי ריבית
82,560	76,889	5,671	חוזי Forward-Futures
4,495	4,495	-	אופציות שנכתבו
4,245	4,245	-	אופציות שנקנו
822,390	788,030	34,360	Swaps ⁽¹⁾
913,690	873,659	40,031	סך-הכל ⁽²⁾
29,392	-	29,392	מזה: נגזרים מגדרים
			חוזי מטבע-חוץ
382,801	358,064	24,737	חוזי Forward-Futures
33,364	33,364	-	אופציות שנכתבו
32,937	32,540	397	אופציות שנקנו
49,022	48,832	190	Swaps
498,124	472,800	25,324	סך-הכל ⁽³⁾
-	-	-	מזה: נגזרים מגדרים
			חוזים בגין מניות
63,777	63,777	-	חוזי Forward-Futures
28,772	27,551	1,221	אופציות שנכתבו
27,874	27,551	323	אופציות שנקנו ⁽⁴⁾
115,672	115,124	548	Swaps
236,095	234,003	2,092	סך-הכל
			חוזי סחורות ואחרים
28	28	-	חוזי Forward-Futures
33	33	-	אופציות שנכתבו
33	33	-	אופציות שנקנו
94	94	-	סך-הכל
1,648,003	1,580,556	67,447	סך-הכל סכום נקוב

(1) מזה: Swaps בהם הבנק משלם שיעור ריבית קבוע בסך 404,331 מיליוני ש"ח.

(2) מזה: חוזי החלפת שקל-מדד בסך 37,700 מיליוני ש"ח.

(3) מזה: חוזי החלפת מטבע-חוץ ספוט בסך 27,747 מיליוני ש"ח.

(4) מזה: נסחרים בבורסה בסך 27,551 מיליוני ש"ח.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2024

מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאור 11 פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכונים אשראי ומועדי פירעון (המשך)

א. סכום נקוב של מכשירים נגזרים (המשך)

31 בדצמבר 2023			
סך-הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	
			חוזי ריבית
79,176	75,375	3,801	חוזי Forward-Futures
7,383	7,383	-	אופציות שנכתבו
6,283	6,283	-	אופציות שנקנו
872,627	831,318	41,309	Swaps ⁽¹⁾
965,469	920,359	45,110	סך-הכל ⁽²⁾
31,455	-	31,455	מזה: נגזרים מגדרים
			חוזי מטבע-חוץ
406,440	374,422	32,018	חוזי Forward-Futures
21,967	21,967	-	אופציות שנכתבו
20,670	20,376	294	אופציות שנקנו
47,778	47,592	186	Swaps
496,855	464,357	32,498	סך-הכל ⁽³⁾
-	-	-	מזה: נגזרים מגדרים
			חוזים בגין מניות
76,954	76,954	-	חוזי Forward-Futures
39,152	38,001	1,151	אופציות שנכתבו
38,310	38,001	309	אופציות שנקנו ⁽⁴⁾
119,027	118,696	331	Swaps
273,443	271,652	1,791	סך-הכל
			חוזי סחורות ואחרים
61	61	-	חוזי Forward-Futures
61	61	-	סך-הכל
1,735,828	1,656,429	79,399	סך-הכל סכום נקוב

(1) מזה: Swaps בהם הבנק משלם שיעור ריבית קבוע בסך 431,454 מיליוני ש"ח.

(2) מזה: חוזי החלפת שקל-מדד בסך 32,929 מיליוני ש"ח.

(3) מזה: חוזי החלפת מטבע-חוץ ספוט בסך 18,796 מיליוני ש"ח.

(4) מזה: נסחרים בבורסה בסך 38,001 מיליוני ש"ח.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2024

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאור 11 פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכונים אשראי ומועדי פירעון (המשך)

ב. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים

30 ביוני 2024						
התחייבויות בגין נגזרים ברוטו			נכסים בגין נגזרים ברוטו			
סך-הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	סך-הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	
10,408	9,536	872	11,133	9,982	1,151	חוזי ריבית
400	-	400	872	-	872	מזה: נגזרים מגדרים
5,558	5,519	39	6,809	6,681	128	חוזי מטבע-חוץ
4,340	4,328	12	4,427	4,414	13	חוזים בגין מניות
24	24	-	25	25	-	חוזי סחורות ואחרים
20,330	19,407	923	22,394	21,102	1,292	סך-הכל נכסים (התחייבויות) בגין נגזרים ברוטו ⁽¹⁾
-	-	-	-	-	-	סכומים שקוזזו במאזן
20,330	19,407	923	22,394	21,102	1,292	יתרה מאזנית
1,632	1,473	159	1,576	1,362	214	מזה: שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים

(1) מזה: שווי הוגן ברוטו של נכסים בגין נגזרים משובצים בסך 46 מיליוני ש"ח ושווי הוגן ברוטו של התחייבויות בגין נגזרים משובצים בסך 6 מיליוני ש"ח.

30 ביוני 2023						
התחייבויות בגין נגזרים ברוטו			נכסים בגין נגזרים ברוטו			
סך-הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	סך-הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	
10,958	9,975	983	11,681	10,214	1,467	חוזי ריבית
521	-	521	1,123	-	1,123	מזה: נגזרים מגדרים
6,648	6,497	151	8,926	8,762	164	חוזי מטבע-חוץ
4,345	4,323	22	4,297	4,275	22	חוזים בגין מניות
3	3	-	1	1	-	חוזי סחורות ואחרים
21,954	20,798	1,156	24,905	23,252	1,653	סך-הכל נכסים (התחייבויות) בגין נגזרים ברוטו ⁽¹⁾
-	-	-	-	-	-	סכומים שקוזזו במאזן
21,954	20,798	1,156	24,905	23,252	1,653	יתרה מאזנית
1,495	1,296	199	1,551	1,345	206	מזה: שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים

(1) מזה: שווי הוגן ברוטו של נכסים בגין נגזרים משובצים בסך 56 מיליוני ש"ח ושווי הוגן ברוטו של התחייבויות בגין נגזרים משובצים בסך 10 מיליוני ש"ח.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2024

מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאור 11 פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון (המשך)

ב. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים (המשך)

31 בדצמבר 2023						
התחייבויות בגין נגזרים ברוטו			נכסים בגין נגזרים ברוטו			
סך-הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	סך-הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	
9,329	8,610	719	9,992	8,882	1,110	חוזי ריבית
432	-	432	925	-	925	מזה: נגזרים מגדרים
8,854	8,489	365	9,130	8,946	184	חוזי מטבע-חוץ
6,055	6,039	16	6,136	6,120	16	חוזים בגין מניות
12	12	-	13	13	-	חוזי סחורות ואחרים
24,250	23,150	1,100	25,271	23,961	1,310	סך-הכל נכסים (התחייבויות) בגין נגזרים ברוטו ⁽¹⁾
-	-	-	-	-	-	סכומים שקוזזו במאזן
24,250	23,150	1,100	25,271	23,961	1,310	יתרה מאזנית
1,749	1,635	114	1,542	1,358	184	מזה: שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים

(1) מזה: שווי הוגן ברוטו של נכסים בגין נגזרים משובצים בסך 42 מיליוני ש"ח ושווי הוגן ברוטו של התחייבויות בגין נגזרים משובצים בסך 10 מיליוני ש"ח.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2024

במיליוני ש"ח

ביאור 11 פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון (המשך)

ג. גידור חשבונאי

1. השפעה של גידור חשבונאי

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	
2023	2023	2024	2023	2024
הכנסות (הוצאות) ריבית				
מבוקר	בלתי מבוקר			
287	142	(16)	(129)	(17)
(316)	(141)	17	140	18

רווח (הפסד) מגידור שווי הוגן

פריטים מגודרים

נגזרים מגדרים

2. פריטים מגודרים בגידור שווי הוגן

יתרה ליום 31 בדצמבר 2023	יתרה ליום 30 ביוני 2023		יתרה ליום 30 ביוני 2024	
התאמות שווי הוגן מצטבר שהגדילו (הקטינו) את הערך בספרים	הערך בספרים	התאמות שווי הוגן מצטבר שהגדילו (הקטינו) את הערך בספרים	הערך בספרים	הערך בספרים
מבוקר	בלתי מבוקר			
(693)	15,466	(1,014)	14,207	(746)
(281)	3,399	(380)	3,374	(299)
3	13,287	(74)	11,237	(16)

ניירות-ערך

כתבי התחייבות נדחים

פיקדונות הציבור

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

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	
2023	2023	2024	2023	2024
רווח (הפסד) שהוכר בהכנסות (הוצאות) מפעילות במכשירים נגזרים ⁽¹⁾				
מבוקר	בלתי מבוקר			
67	17	22	197	(41)
3,887	3,186	2,056	1,336	1,240
70	29	27	21	11
1	1	1	1	1
4,025	3,233	2,106	1,555	1,211

חוזי ריבית

חוזי מטבע-חוץ

חוזים בגין מניות

חוזי סחורות ואחרים

סך-הכל

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2024

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאור 11 פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכונים אשראי ומועדי פירעון (המשך)

ד. סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים לפי צד נגדי לחוזה

30 ביוני 2024						
סך-הכל	אחרים	גופים מוסדיים	ממשלות ובנקים מרכזיים	דילרים/ברוקרים	בנקים	ברוסות
22,394	2,192	3,663	-	1,769	14,211	559 ⁽²⁾
יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים ⁽²⁾ סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:						
(14,890)	(647)	(1,003)	-	(1,512)	(11,728)	-
הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים						
הפחתת סיכון אשראי בגין ביטחון במזומן שהתקבל						
(5,614)	(352)	(2,387)	-	(257)	(2,247)	(371)
סיכון אשראי מאזני בגין מכשירים נגזרים						
1,890	1,193	273	-	-	236	188
סיכון אשראי חוץ-מאזני בגין מכשירים נגזרים ⁽¹⁾						
24,405	2,627	11,688	52	877	8,619	542
סך-הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים						
26,295	3,820	11,961	52	877	8,855	730
יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים ⁽²⁾						
20,330	2,014	3,454	169	1,728	12,594	371
סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:						
(14,890)	(647)	(1,003)	-	(1,512)	(11,728)	-
מכשירים פיננסיים						
(2,703)	(466)	(1,239)	(139)	(15)	(844)	-
ביטחון במזומן ששועבד						
2,737	901	1,212	30	201	22	371
סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים						
30 ביוני 2023						
סך-הכל	אחרים	גופים מוסדיים	ממשלות ובנקים מרכזיים	דילרים/ברוקרים	בנקים	ברוסות
24,905	2,430	4,356	-	3,289	14,506	324 ⁽²⁾
יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים ⁽²⁾ סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:						
(15,493)	(636)	(933)	-	(1,946)	(11,978)	-
הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים						
הפחתת סיכון אשראי בגין ביטחון במזומן שהתקבל						
(6,034)	(176)	(2,676)	-	(1,176)	(2,006)	-
סיכון אשראי מאזני בגין מכשירים נגזרים						
3,378	1,618	747	-	167	522	324
סיכון אשראי חוץ-מאזני בגין מכשירים נגזרים ⁽¹⁾						
23,101	3,323	10,405	70	1,106	7,874	323
סך-הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים						
26,479	4,941	11,152	70	1,273	8,396	647
יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים ⁽²⁾						
21,954	2,362	2,966	220	2,169	13,987	250
סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:						
(15,493)	(636)	(933)	-	(1,946)	(11,978)	-
מכשירים פיננסיים						
(3,558)	(649)	(842)	(220)	-	(1,847)	-
ביטחון במזומן ששועבד						
2,903	1,077	1,191	-	223	162	250
סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים						

(1) סיכון אשראי חוץ-מאזני בגין מכשירים נגזרים (לרבות בגין מכשירים נגזרים עם שווי הוגן שלילי), כפי שחושב לצורך מגבלות על חבות של לווה.
 (2) מתוך זה, שווי הוגן ברוטו של נכסים בגין נגזרים משובצים בסך של 46 מיליון ש"ח ושווי הוגן ברוטו של התחייבויות בגין מכשירים פיננסיים נגזרים משובצים בסך של 6 מיליון ש"ח (30.06.23: שווי הוגן ברוטו בגין נכסים בסך של 56 מיליון ש"ח ושווי הוגן ברוטו בגין התחייבויות 10 מיליון ש"ח, 31.12.23: שווי הוגן ברוטו בגין נכסים בסך של 42 מיליון ש"ח ושווי הוגן ברוטו בגין התחייבויות 10 מיליון ש"ח).

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2024

מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאור 11 פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכונים אשראי ומועדי פירעון (המשך)

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

31 בדצמבר 2023						
סך-הכל	אחרים	גופים מוסדיים	ממשלות ובנקים מרכזיים	דילרים/ ברוקרים	בנקים	ברוסות
25,271	2,783	3,526	35	3,505	14,982	440 ⁽²⁾
יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים ⁽²⁾						
סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:						
(15,996)	(718)	(1,822)	(35)	(1,848)	(11,502)	(71)
הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים						
הפחתת סיכון אשראי בגין ביטחון במזומן שהתקבל						
(7,064)	(721)	(1,649)	-	(1,655)	(3,039)	-
סיכון אשראי מאזני בגין מכשירים נגזרים						
2,211	1,344	55	-	2	441	369
סיכון אשראי חוץ-מאזני בגין מכשירים נגזרים ⁽¹⁾						
24,941	3,421	10,217	83	964	9,951	305
סך-הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים						
27,152	4,765	10,272	83	966	10,392	674
יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים ⁽²⁾						
24,250	2,109	6,084	149	1,991	13,672	245
סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:						
(15,996)	(718)	(1,822)	(35)	(1,848)	(11,502)	(71)
מכשירים פיננסיים						
(4,916)	(368)	(2,465)	(50)	(121)	(1,912)	-
ביטחון במזומן ששועבד						
3,338	1,023	1,797	64	22	258	174
סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים						

(1) סיכון אשראי חוץ-מאזני בגין מכשירים נגזרים (לרבות בגין מכשירים נגזרים עם שווי הוגן שלילי), כפי שחושב לצורך מגבלות על חבות של לווה.
 (2) מתוך זה, שווי הוגן ברוטו של נכסים בגין נגזרים משובצים בסך של 46 מיליון ש"ח ושווי הוגן ברוטו של התחייבויות בגין מכשירים פיננסיים נגזרים משובצים בסך של 6 מיליוני ש"ח (30.06.23: שווי הוגן ברוטו בגין נכסים בסך של 56 מיליוני ש"ח ושווי הוגן ברוטו בגין התחייבויות 10 מיליוני ש"ח, 31.12.23: שווי הוגן ברוטו בגין נכסים בסך של 42 מיליוני ש"ח ושווי הוגן ברוטו בגין התחייבויות 10 מיליוני ש"ח).

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2024

במיליוני ש"ח

ביאור 11 פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכונים אשראי ומועדי פירעון (המשך)

ה. פירוט מועדי פירעון (סכומי ערך נקוב)

2024 ביוני 30					
סך-הכל	מעל 5 שנים	מעל שנה ועד 5 שנים	מעל 3 חודשים ועד שנה	עד 3 חודשים	
בלתי מבוקר					
					חוזי ריבית
35,095	6,059	15,280	9,475	4,281	שקל-מדד
1,065,361	98,564	312,155	277,416	377,226	אחר
531,762	15,522	39,382	150,431	326,427	חוזי מטבע-חוץ
327,488	-	2,039	99,762	225,687	חוזים בגין מניות
230	-	120	94	16	חוזי סחורות ואחרים
1,959,936	120,145	368,976	537,178	933,637	סך-הכל

2023 ביוני 30					
בלתי מבוקר					
1,648,003	108,590	334,426	392,605	812,382	סך-הכל

2023 בדצמבר 31					
מבוקר					
1,735,828	110,437	342,523	408,759	874,109	סך-הכל

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2024

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2024

ביאור 12 מגזרי פעילות פיקוחיים

שיוך לקוחות למגזרי הפעילות הפיקוחיים

הדיווח על מגזרי פעילות הינו בהתאם למתכונת ולסיווגים שנקבעו בהוראות הדיווח לציבור של הפיקוח על הבנקים, כמפורט בביאור 28 בדוחות הכספיים לשנת 2023.

כחלק מחישוב תוצאות הפעילות של המגזרים השונים, החל מהדוחות הכספיים ליום 31 במרץ 2024, מבוצעת הקצאה של ההון למגזרי הפעילות השונים על בסיס נכסי הסיכון המשויכים למגזר, ובהתאם נזקפות הכנסות ריבית תיאורטיות בגין ההון המיוחס לכל מגזר בניכוי חיוב בגין עלות הון רובד 2 המיוחס לכל מגזר. לצרכי השוואתיות מספרי השוואה סווגו מחדש.

מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024											לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024		
סך-הכל	פעילות חו"ל		פעילות ישראל							פעילות ישראל		סך-הכל	
	סך-הכל	פעילות בישראל	אחר	ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית	מזכה: הלוואות לדיור	מזה: כרטיסי אשראי		
9,110	669	8,441	-	2,066	32	1,899	696	1,055	9	-	2,014	2,684	
(4,726)	(402)	(4,324)	-	(708)	(754)	(700)	(278)	(620)	(401)	-	-	(863)	
4,384	267	4,117	-	1,358	(722)	1,199	418	435	(392)	-	2,014	1,821	
-	27	(27)	3	(1,383)	776	(439)	(28)	574	520	5	(1,596)	(50)	
4,384	294	4,090	3	(25)	54	760	390	1,009	128	5	418	1,771	
322	2	320	-	331	19	2	(9)	3	1	-	(27)	(27)	
1,026	17	1,009	15	72	31	185	94	251	40	100	9	321	
1,348	19	1,329	15	403	50	187	85	254	41	100	(18)	294	
5,732	313	5,419	18	378	104	947	475	1,263	169	105	400	2,065	
(49)	35	(84)	-	6	(1)	(166)	(96)	73	-	-	(8)	100	
2,106	105	2,001	22	94	45	202	117	473	64	36	126	984	
-	-	-	(12)	12	-	-	-	-	-	-	-	-	
2,106	105	2,001	10	106	45	202	117	473	64	36	126	984	
3,675	173	3,502	8	266	60	911	454	717	105	69	282	981	
1,402	75	1,327	4	31	23	380	188	279	39	27	106	383	
2,273	98	2,175	4	235	37	531	266	438	66	42	176	598	
(35)	-	(35)	-	(35)	-	-	-	-	-	-	-	-	
2,238	98	2,140	4	200	37	531	266	438	66	42	176	598	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2,238	98	2,140	4	200	37	531	266	438	66	42	176	598	

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2024

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2024

ביאור 12 מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024										לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024			
סך-הכל	פעילות חו"ל		פעילות ישראל							פעילות ישראל			
	סך-הכל פעילות חו"ל	סך-הכל פעילות בישראל	אחר	ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית	מזק: הלוואות לדיוור ⁽⁴⁾	מזק: כרטיסי אשראי	סך-הכל	
679,349	32,350	646,999	330	259,557	4,000	123,142	40,474	54,400	793	3,710	131,994	164,303	יתרה ממוצעת של נכסים ⁽¹⁾
1,458	-	1,458	-	1,458	-	-	-	-	-	-	-	-	מזה: השקעות בחברות כלולות ⁽¹⁾
418,528	24,087	394,441	-	-	3,580	126,884	41,659	55,650	795	3,710	132,526	165,873	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור, ברוטו ⁽¹⁾
423,079	25,555	397,524	-	-	3,608	128,243	40,161	55,691	854	4,950	133,817	168,967	יתרת האשראי לציבור, ברוטו, לסוף תקופת הדיווח
3,572	358	3,214	-	-	-	803	664	610	3	-	831	1,134	יתרת חובות לא צוברים וחובות בפיגור של 90 ימים או יותר
4,949	1,631	3,318	-	-	-	2,137	393	448	-	-	-	340	יתרת חובות בעייתיים אחרים
7,848	654	7,194	-	49	13	2,449	1,249	1,638	3	-	575	1,793	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופת הדיווח
(19)	-	(19)	-	-	-	(65)	(21)	9	-	-	-	58	מחיקות חשבונאיות נטו בתקופת הדיווח
623,375	32,726	590,649	3	77,725	94,200	67,180	32,840	99,983	43,152	-	-	175,566	יתרה ממוצעת של התחייבויות ⁽¹⁾
544,441	32,154	512,287	-	-	94,186	67,073	32,597	99,746	43,150	-	-	175,535	מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור ⁽¹⁾
552,612	32,032	520,580	-	-	94,812	71,456	32,589	100,775	44,259	-	-	176,689	יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
457,379	31,252	426,127	3,198	27,499	9,364	149,848	52,277	68,865	1,592	4,590	74,154	113,484	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ⁽¹⁾⁽²⁾
464,862	32,847	432,015	3,213	28,363	10,745	153,870	51,914	68,150	1,606	4,640	74,836	114,154	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח ⁽²⁾
844,902	-	844,902	3,708	84,358	431,417	98,189	26,700	60,894	65,838	-	-	73,798	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול ⁽¹⁾⁽³⁾
פיצול הכנסות ריבית, נטו:													
1,992	190	1,802	-	-	3	484	229	418	2	-	348	666	מרווח מפעילות מתן אשראי
1,953	35	1,918	-	-	42	113	109	521	125	-	-	1,008	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
439	69	370	3	(25)	9	163	52	70	1	5	70	97	אחר
4,384	294	4,090	3	(25)	54	760	390	1,009	128	5	418	1,771	סך-הכל הכנסות ריבית, נטו

(1) יתרות ממוצעות מחושבות על בסיס יתרה לתחילת רבעון או לתחילת חודש.
 (2) נכסים משוקללים בסיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון (הוראת ניהול בנקאי תקין 201).
 (3) נכסים בניהול - לרבות נכסי קופות-גמל, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות וניירות-ערך של לקוחות.
 (4) כולל הלוואות לדיוור בסך של 24.7 מיליארד ש"ח ליחידים, אשר פעילותם העסקית מסווגת למגזר עסקים קטנים וזעירים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2024

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2024

ביאור 12 מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023*											לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023*		
סך-הכל	פעילות חו"ל		פעילות ישראל							פעילות ישראל		סך-הכל	
	סך-הכל פעילות חו"ל	סך-הכל פעילות בישראל	אחר	ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית	מזק: מזה: כרטיסי אשראי	מזה: מזה: הלוואות לדיור		
8,622	551	8,071	-	1,982	23	1,650	691	1,146	9	(5)	1,856	2,570	הכנסות ריבית מחיצוניים
(4,327)	(279)	(4,048)	-	(895)	(749)	(614)	(266)	(525)	(319)	-	-	(680)	הוצאות ריבית לחיצוניים
													הכנסות ריבית, נטו:
4,295	272	4,023	-	1,087	(726)	1,036	425	621	(310)	(5)	1,856	1,890	מחיצוניים
-	(27)	27	3	(1,283)	777	(299)	(33)	465	443	6	(1,431)	(46)	בינמגזרי
4,295	245	4,050	3	(196)	51	737	392	1,086	133	1	425	1,844	סך הכנסות ריבית, נטו
													הכנסות שאינן מריבית:
414	2	412	-	412	15	-	(10)	4	1	-	(10)	(10)	הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית
1,016	14	1,002	73	39	19	169	79	252	33	105	10	338	עמלות והכנסות אחרות
1,430	16	1,414	73	451	34	169	69	256	34	105	-	328	סך הכנסות שאינן מריבית
5,725	261	5,464	76	255	85	906	461	1,342	167	106	425	2,172	סך הכנסות
													הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
579	(38)	617	-	12	7	32	167	204	-	-	62	195	הוצאות תפעוליות ואחרות:
2,181	109	2,072	42	91	40	208	122	506	59	36	131	1,004	לחיצוניים
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	בינמגזרי
2,181	109	2,072	42	91	40	208	122	506	59	36	131	1,004	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
													רווח (הפסד) לפני מסים
2,965	190	2,775	34	152	38	666	172	632	108	70	232	973	הפרשה למסים (הטבת מס) על הרווח (הפסד)
1,056	75	981	13	45	13	242	63	219	39	24	84	347	רווח (הפסד) לאחר מסים
1,909	115	1,794	21	107	25	424	109	413	69	46	148	626	חלקו של הבנק ברווחים של חברות כלולות
13	-	13	-	13	-	-	-	-	-	-	-	-	רווח (הפסד) נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
1,922	115	1,807	21	120	25	424	109	413	69	46	148	626	הפסד (רווח) המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
1,922	115	1,807	21	120	25	424	109	413	69	46	148	626	

* סוג מחדש כמפורט לעיל.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2024

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2024

ביאור 12 מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023*											לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024*		
סך-הכל	פעילות חו"ל		פעילות ישראל							פעילות ישראל		סך-הכל	
	סך-הכל	פעילות בישראל	אחר	ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית	מזח: הלוואות לדיור ⁽⁴⁾	מזח: מזח: כרטיסי אשראי		
672,045	29,301	642,744	243	266,107	2,866	113,559	40,022	57,056	691	5,511	128,175	162,200	יתרה ממוצעת של נכסים ⁽¹⁾
1,201	-	1,201	-	1,201	-	-	-	-	-	-	-	-	מזה: השקעות בחברות כלולות ⁽¹⁾
400,027	18,394	381,633	-	-	2,479	116,131	40,866	57,973	696	5,511	128,680	163,488	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור, ברוטו ⁽¹⁾
406,223	19,659	386,564	-	-	2,785	118,730	41,459	58,681	745	5,015	129,352	164,164	יתרת האשראי לציבור, ברוטו, לסוף תקופת הדיווח
3,620	256	3,364	-	-	-	1,198	668	529	-	-	698	969	יתרת חובות לא צוברים וחובות בפיגור של 90 ימים או יותר
3,502	812	2,690	-	-	-	1,421	352	519	-	-	-	398	יתרת חובות בעייתיים אחרים
7,123	495	6,628	-	60	19	2,589	991	1,343	2	-	579	1,624	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופת הדיווח
120	(7)	127	-	-	-	(3)	-	65	-	-	16	65	מחיקות חשבונאיות נטו בתקופת הדיווח
621,193	25,797	595,396	5	91,588	94,251	69,926	33,700	98,833	39,235	-	-	167,858	יתרה ממוצעת של התחייבויות ⁽¹⁾
527,892	24,485	503,407	-	-	94,235	69,924	33,555	98,627	39,233	-	-	167,833	מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור ⁽¹⁾
529,703	23,970	505,733	-	-	98,517	69,232	32,560	97,075	40,128	-	-	168,221	יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
426,311	25,199	401,112	3,469	24,901	5,134	135,717	50,600	70,668	1,427	4,566	70,878	109,196	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ⁽²⁾⁽¹⁾
429,440	25,466	403,974	3,553	24,866	5,211	137,752	51,123	70,060	1,456	4,628	71,226	109,953	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח ⁽²⁾
729,068	-	729,068	3,703	88,476	350,981	98,612	22,741	47,075	51,719	-	-	65,761	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול ⁽³⁾⁽¹⁾
פיצול הכנסות ריבית, נטו:													
1,999	109	1,890	-	-	3	476	232	469	3	(3)	364	707	מרווח מפעילות מתן אשראי
2,097	69	2,028	-	-	40	145	116	555	129	-	-	1,043	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
199	67	132	3	(196)	8	116	44	62	1	4	61	94	אחר
4,295	245	4,050	3	(196)	51	737	392	1,086	133	1	425	1,844	סך-הכל הכנסות ריבית, נטו

* סווג מחדש כמפורט לעיל.
(1) יתרות ממוצעות מחושבות על בסיס יתרה לתחילת רבעון או לתחילת חודש.
(2) נכסים משוקללים בסיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון (הוראת ניהול בנקאי תקין 201).
(3) נכסים בניהול - לרבות נכסי קופות-גמל, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות וניירות-ערך של לקוחות.
(4) כולל הלוואות לדיור בסך של 23.5 מיליארד ש"ח ליחידים, אשר פעילותם העסקית מסווגת למגזר עסקים קטנים וזעירים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2024

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2024

ביאור 12 מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024										לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024		
סך-הכל	פעילות חו"ל		פעילות ישראל							פעילות ישראל		סך-הכל
	סך-הכל פעילות חו"ל	סך-הכל פעילות בישראל	אחר	ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית	מזכה: מזה: כרטיסי אשראי	מזה: הלואות לדיור	
17,201	1,322	15,879	-	3,989	61	3,579	1,383	2,103	17	-	3,417	4,747
(9,003)	(786)	(8,217)	-	(1,048)	(1,507)	(1,380)	(553)	(1,226)	(791)	-	-	(1,712)
8,198	536	7,662	-	2,941	(1,446)	2,199	830	877	(774)	-	3,417	3,035
-	21	(21)	6	(3,488)	1,545	(700)	(38)	1,137	1,024	10	(2,584)	493
8,198	557	7,641	6	(547)	99	1,499	792	2,014	250	10	833	3,528
594	7	587	-	581	42	9	(18)	9	1	-	(38)	(37)
2,030	32	1,998	65	152	58	361	188	489	77	180	18	608
2,624	39	2,585	65	733	100	370	170	498	78	180	(20)	571
10,822	596	10,226	71	186	199	1,869	962	2,512	328	190	813	4,099
(63)	70	(133)	-	5	3	(392)	(85)	132	-	-	(52)	204
4,139	205	3,934	52	181	89	389	234	933	122	66	242	1,934
-	-	-	(25)	25	-	-	-	-	-	-	-	-
4,139	205	3,934	27	206	89	389	234	933	122	66	242	1,934
6,746	321	6,425	44	(25)	107	1,872	813	1,447	206	124	623	1,961
2,559	131	2,428	16	(108)	41	752	328	561	79	48	239	759
4,187	190	3,997	28	83	66	1,120	485	886	127	76	384	1,202
(11)	-	(11)	-	(11)	-	-	-	-	-	-	-	-
4,176	190	3,986	28	72	66	1,120	485	886	127	76	384	1,202
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4,176	190	3,986	28	72	66	1,120	485	886	127	76	384	1,202

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2024

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2024

ביאור 12 מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023*										לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023*		
סך-הכל	פעילות חו"ל		פעילות ישראל							פעילות ישראל		סך-הכל
	סך-הכל פעילות חו"ל	סך-הכל פעילות בישראל	אחר	ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית	משקי בית	מזה: הלוואות לדיור	
16,144	1,050	15,094	-	3,593	40	3,052	1,285	2,225	17	-	3,490	4,882
(7,812)	(516)	(7,296)	-	(1,607)	(1,356)	(1,161)	(487)	(935)	(565)	-	-	(1,185)
8,332	534	7,798	-	1,986	(1,316)	1,891	798	1,290	(548)	-	3,490	3,697
-	(57)	57	6	(2,420)	1,416	(460)	(37)	861	812	8	(2,651)	(121)
8,332	477	7,855	6	(434)	100	1,431	761	2,151	264	8	839	3,576
754	5	749	-	732	39	3	(22)	10	1	-	(15)	(14)
1,998	23	1,975	97	91	42	335	161	515	70	189	21	664
2,752	28	2,724	97	823	81	338	139	525	71	189	6	650
11,084	505	10,579	103	389	181	1,769	900	2,676	335	197	845	4,226
764	(16)	780	-	10	7	99	190	228	-	-	74	246
4,275	208	4,067	69	186	83	396	233	1,005	114	69	257	1,981
-	-	-	(12)	12	-	-	-	-	-	-	-	-
4,275	208	4,067	57	198	83	396	233	1,005	114	69	257	1,981
6,045	313	5,732	46	181	91	1,274	477	1,443	221	128	514	1,999
2,145	116	2,029	16	31	32	471	175	512	80	45	182	712
3,900	197	3,703	30	150	59	803	302	931	141	83	332	1,287
30	-	30	-	30	-	-	-	-	-	-	-	-
3,930	197	3,733	30	180	59	803	302	931	141	83	332	1,287
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3,930	197	3,733	30	180	59	803	302	931	141	83	332	1,287

* סוג מחדש כמפורט לעיל.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2024

מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2024

ביאור 12 מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023*										לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023*		
סך-הכל	פעילות חו"ל		פעילות ישראל							פעילות ישראל		סך-הכל
	סך-הכל	פעילות בישראל	אחר	ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית	מזה: מזה: כרטיסי אשראי הלוואות לדיור		
32,971	2,259	30,712	-	7,686	100	6,449	2,678	4,488	32	-	6,400	9,279
(16,886)	(1,204)	(15,682)	-	(2,865)	(2,867)	(2,527)	(1,073)	(2,189)	(1,347)	-	-	(2,814)
16,085	1,055	15,030	-	4,821	(2,767)	3,922	1,605	2,299	(1,315)	-	6,400	6,465
-	(66)	66	12	(6,343)	2,965	(1,018)	(62)	1,912	1,833	18	(4,742)	767
16,085	989	15,096	12	(1,522)	198	2,904	1,543	4,211	518	18	1,658	7,232
1,267	-	1,267	-	1,262	67	11	(39)	19	1	-	(55)	(54)
4,030	52	3,978	192	180	92	709	378	1,007	141	357	45	1,279
5,297	52	5,245	192	1,442	159	720	339	1,026	142	357	(10)	1,225
21,382	1,041	20,341	204	(80)	357	3,624	1,882	5,237	660	375	1,648	8,457
1,879	69	1,810	-	(6)	(2)	80	524	718	1	-	117	495
8,231	463	7,768	105	376	161	738	449	1,899	216	124	488	3,824
-	-	-	(47)	47	-	-	-	-	-	-	-	-
8,231	463	7,768	58	423	161	738	449	1,899	216	124	488	3,824
11,272	509	10,763	146	(497)	198	2,806	909	2,620	443	251	1,043	4,138
3,930	139	3,791	52	(141)	69	996	322	906	152	87	359	1,435
7,342	370	6,972	94	(356)	129	1,810	587	1,714	291	164	684	2,703
18	-	18	-	18	-	-	-	-	-	-	-	-
7,360	370	6,990	94	(338)	129	1,810	587	1,714	291	164	684	2,703
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7,360	370	6,990	94	(338)	129	1,810	587	1,714	291	164	684	2,703

* סוג מחדש כמפורט לעיל.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2024

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2024

מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאור 12 מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר *2023										לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר *2023			
סך-הכל	פעילות חו"ל		פעילות ישראל							פעילות ישראל			
	סך-הכל פעילות חו"ל	סך-הכל פעילות בישראל	אחר	ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית	מזקת:	מזקת:	סך-הכל	
									מזה:	מזה:			
									מזה:	מזה:			
									מזה:	מזה:			
									מזה:	מזה:			
									מזה:	מזה:			
									מזה:	מזה:			
									מזה:	מזה:			
673,673	29,166	644,507	261	265,237	3,068	115,328	39,910	57,343	715	5,316	128,775	162,645	יתרה ממוצעת של נכסים ⁽¹⁾
1,179	-	1,179	-	1,179	-	-	-	-	-	-	-	-	מזה: השקעות בחברות כלולות ⁽¹⁾
403,644	20,012	383,632	-	-	2,696	117,219	40,813	58,199	717	5,316	129,300	163,988	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור, ברוטו ⁽¹⁾
414,375	20,563	393,812	-	-	4,840	123,039	43,245	56,356	729	4,671	131,134	165,603	יתרת האשראי לציבור, ברוטו, לסוף תקופת הדיווח
4,309	388	3,921	-	-	-	1,437	773	647	3	-	752	1,061	יתרת חובות לא צוברים וחובות בפיגור של 90 ימים או יותר
4,081	895	3,186	-	-	-	1,883	362	561	-	-	-	380	יתרת חובות בעייתיים אחרים
7,989	581	7,408	-	44	23	2,455	1,383	1,763	2	-	627	1,738	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופת הדיווח
381	1	380	-	-	-	(2)	18	161	-	-	8	203	מחיקות חשבונאיות נטו בתקופת הדיווח
622,339	27,724	594,615	4	91,042	94,602	69,719	33,610	97,758	40,078	-	-	167,802	יתרה ממוצעת של התחייבויות ⁽¹⁾
529,470	26,974	502,496	-	-	94,584	69,039	33,445	97,575	40,076	-	-	167,777	מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור ⁽¹⁾
554,595	29,138	525,457	-	-	98,368	79,266	35,394	98,260	41,880	-	-	172,289	יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
428,975	25,957	403,018	3,296	25,147	5,483	136,519	50,864	70,748	1,453	4,515	71,106	109,508	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ⁽¹⁾⁽²⁾
437,852	26,858	410,994	2,989	25,367	6,266	140,430	52,517	70,448	1,526	4,387	72,224	111,451	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח ⁽²⁾
751,238	-	751,238	3,889	96,136	359,479	99,577	24,215	47,308	54,019	-	-	66,615	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול ⁽¹⁾⁽³⁾
													פיצול הכנסות ריבית, נטו:
8,059	598	7,461	-	-	8	1,883	898	1,845	6	-	1,422	2,821	מרווח מפעילות מתן אשראי
8,020	135	7,885	-	-	159	540	464	2,158	508	-	-	4,056	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
6	256	(250)	12	(1,522)	31	481	181	208	4	18	236	355	אחר
16,085	989	15,096	12	(1,522)	198	2,904	1,543	4,211	518	18	1,658	7,232	סך-הכל הכנסות ריבית, נטו

* סווג מחדש כמפורט לעיל.
 (1) יתרות ממוצעות מחושבות על בסיס יתרה לתחילת רבעון או לתחילת חודש.
 (2) נכסים משוקלים בסיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון (הוראת ניהול בנקאי תקין 201).
 (3) נכסים בניהול - לרבות נכסי קופות-גמל, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות וניירות-ערך של לקוחות.
 (4) כולל הלוואות לדיור בסך של 24 מיליארד ש"ח ליחידים, אשר פעילותם העסקית מסווגת למגזר עסקים קטנים וזעירים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2024

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאור 12 מגזרי פעילות לפי גישת ההנהלה

קבוצת הבנק פועלת בישראל ומחוצה לה ומספקת מגוון שירותים בנקאיים ופיננסיים ללקוחותיה. החלוקה למגזרי הפעילות לפי גישת ההנהלה מבוססת על סוגי המוצרים והשירותים או על סוגי הלקוחות. חלוקה זו משמשת את מקבל החלטות התפעולי הראשי בבנק (הנהלת הבנק והדירקטוריון) לצורך קבלת החלטות ולניתוח התוצאות העסקיות של הקבוצה.

לפרטים בדבר שיוך הלקוחות למגזרים לפי גישת ההנהלה העיקריים שיושמו בחלוקת תוצאות הפעילות בין המגזרים השונים, ראה [ביאור 28 בדוחות הכספיים לשנת 2023](#).

כחלק מחישוב תוצאות הפעילות של המגזרים השונים, החל מהדוחות הכספיים ליום 31 במרץ 2024, מבוצעת הקצאה של ההון למגזרי הפעילות השונים על בסיס נכסי הסיכון המשויכים למגזר, ובהתאם נזקפות הכנסות ריבית תיאורטיות בגין ההון המיוחס לכל מגזר בניכוי חיוב בגין עלות הון רובד 2 המיוחס לכל מגזר. לצרכי השוואתיות מספרי השוואה סווגו מחדש.

מידע על מגזרי פעילות

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024									
סך-הכל	התאמות ⁽³⁾	ניהול פיננסי ⁽²⁾	פעילות בינלאומית	פעילות עסקית		פעילות קמעונאית			
				עסקי ⁽¹⁾	מסחרי	הלוואות לדיור	עסקים קטנים	לקוחות פרטיים	
הכנסות ריבית, נטו:									
4,384	-	927	205	1,159	674	2,020	247	(848)	מחיצוניים
-	14	(958)	68	(387)	(107)	(1,602)	468	2,504	בינמגזרי
322	-	338	2	16	(9)	(27)	1	1	הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית
4,706	14	307	275	788	558	391	716	1,657	סך-הכל רווח מימוני, נטו
1,026	16	39	14	258	122	9	164	404	עמלות והכנסות אחרות
5,732	30	346	289	1,046	680	400	880	2,061	סך ההכנסות
(49)	-	6	8	(130)	(125)	1	51	140	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
הוצאות תפעוליות ואחרות:									
2,106	21	226	101	176	147	128	318	989	מחיצוניים
-	(12)	(105)	-	44	11	(1)	23	40	בינמגזרי
3,675	21	219	180	956	647	272	488	892	רווח (הפסד) לפני מסים
1,402	1	14	78	394	265	107	192	351	הפרשה למסים על הרווח (הפסד)
2,273	20	205	102	562	382	165	296	541	רווח (הפסד) לאחר מסים
(35)	-	(35)	-	-	-	-	-	-	חלקו של הבנק ברווחים של חברות כלולות לאחר מסים
רווח (הפסד) נקי:									
2,238	20	170	102	562	382	165	296	541	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
-	-	-	-	-	-	-	-	-	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
2,238	20	170	102	562	382	165	296	541	המיוחס לבעלי מניות הבנק
416,297	-	4,742	21,870	123,950	60,264	133,939	33,313	38,219	אשראי לציבור, נטו, לסוף תקופת הדיווח
552,612	-	64,666	32,021	83,375	42,546	-	71,547	258,457	פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח

- כולל יתרת אשראי בגין פעילות שאלות והשאלות ובגין תיחום חשיפה בנגזרים בסך של כ-10,940 מיליוני ש"ח.
- מגזר ניהול פיננסי כולל, בין היתר, פעילות מול גופים מוסדיים אשר מרביתם מוצגים במסגרת המידע על מגזרי פעילות פיקוחיים כמגזר נפרד.
- במסגרת זו נכללות גם תוצאות של פעילויות בהיקפים לא מהותיים של קבוצת הבנק, אשר כל אחת מהן אינה מגיעה לכדי מגזר בר דיווח.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2024

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאור 12 מגזרי פעילות לפי גישת ההנהלה (המשך)

מידע על מגזרי פעילות (המשך)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023*									
סך-הכל	התאמות ⁽³⁾	ניהול פיננסי ⁽²⁾	פעילות בינלאומית	פעילות עסקית		פעילות קמעונאית			
				עסקי ⁽¹⁾	מסחרי	הלוואות לדיור	עסקים קטנים	לקוחות פרטיים	
הכנסות ריבית, נטו:									
4,295	-	626	237	1,095	604	1,851	372	(490)	מחיצוניים
-	3	(790)	(8)	(361)	(40)	(1,435)	387	2,244	בינמגזרי
414	-	405	2	14	(10)	-	2	1	הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית
4,709	3	241	231	748	554	416	761	1,755	סך-הכל רווח מימוני, נטו
1,016	70	33	11	195	116	10	171	410	עמלות והכנסות אחרות
5,725	73	274	242	943	670	426	932	2,165	סך ההכנסות
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי									
579	-	(3)	8	1	272	66	83	152	הוצאות תפעוליות ואחרות:
2,181	41	207	106	188	165	132	338	1,004	מחיצוניים
-	(13)	(85)	-	30	12	(1)	21	36	בינמגזרי
רווח (הפסד) לפני מסים									
2,965	45	155	128	724	221	229	490	973	הפרשה למסים על הרווח (הפסד)
1,056	16	54	45	264	80	81	174	342	רווח (הפסד) לאחר מסים
1,909	29	101	83	460	141	148	316	631	חלקו של הבנק ברווחים של חברות כלולות לאחר מסים
13	-	13	-	-	-	-	-	-	רווח (הפסד) נקי:
לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה									
1,922	29	114	83	460	141	148	316	631	המיוחס לבעלי מניות הבנק
-	-	-	-	-	-	-	-	-	אשראי לציבור, נטו, לסוף תקופת הדיווח
400,136	-	4,175	17,495	119,002	58,388	129,319	33,752	38,005	פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
529,703	-	62,465	23,944	83,592	47,550	-	68,000	244,152	

* סווג מחדש כמפורט לעיל.

- (1) כולל יתרת אשראי בגין פעילות שאילות והשאלות ובגין תיחום חשיפה בנגזרים בסך של כ-13,861 מיליוני ש"ח.
- (2) מגזר ניהול פיננסי כולל, בין היתר, פעילות מול גופים מוסדיים אשר מרביתם מוצגים במסגרת המידע על מגזרי פעילות פיקוחיים כמגזר נפרד.
- (3) במסגרת זו נכללות גם תוצאות של פעילויות בהיקפים לא מהותיים של קבוצת הבנק, אשר כל אחת מהן אינה מגיעה לכדי מגזר בר דיווח.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2024

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאור 12 מגזרי פעילות לפי גישת ההנהלה (המשך)

מידע על מגזרי פעילות (המשך)

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024									
סך-הכל	התאמות ⁽³⁾	ניהול פיננסי ⁽²⁾	פעילות בינלאומית	פעילות עסקית		פעילות קמעונאית			
				עסקי ⁽¹⁾	מסחרי	הלוואות לדיוור	עסקים קטנים	לקוחות פרטיים	
הכנסות ריבית, נטו:									
8,198	-	2,077	429	2,124	1,317	3,428	494	(1,671)	מחיצוניים
-	23	(2,636)	90	(594)	(181)	(2,594)	923	4,969	בינמגזרי
594	-	595	7	42	(17)	(38)	2	3	הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית
8,792	23	36	526	1,572	1,119	796	1,419	3,301	סך-הכל רווח מימוני, נטו
2,030	66	85	26	497	248	18	325	765	עמלות והכנסות אחרות
10,822	89	121	552	2,069	1,367	814	1,744	4,066	סך ההכנסות
הוצאות תפעוליות ואחרות:									
(63)	-	7	26	(345)	(75)	(36)	72	288	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
4,139	49	442	197	340	288	245	625	1,953	מחיצוניים
-	(23)	(206)	-	87	24	(2)	44	76	בינמגזרי
6,746	63	(122)	329	1,987	1,130	607	1,003	1,749	רווח (הפסד) לפני מסים
2,559	16	(140)	134	793	452	236	389	679	הפרשה למסים על הרווח (הפסד)
4,187	47	18	195	1,194	678	371	614	1,070	רווח (הפסד) לאחר מסים
(11)	-	(11)	-	-	-	-	-	-	חלקו של הבנק ברווחים של חברות כלולות לאחר מסים
רווח (הפסד) נקי:									
4,176	47	7	195	1,194	678	371	614	1,070	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
-	-	-	-	-	-	-	-	-	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
4,176	47	7	195	1,194	678	371	614	1,070	המיוחס לבעלי מניות הבנק
416,297	-	4,742	21,870	123,950	60,264	133,939	33,313	38,219	אשראי לציבור, נטו, לסוף תקופת הדיווח
552,612	-	64,666	32,021	83,375	42,546	-	71,547	258,457	פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח

- (1) כולל יתרת אשראי בגין פעילות ושאלות והשאלות ובגין ייחוס חשיפה בנגזרים בסך של כ-10,940 מיליוני ש"ח.
- (2) מגזר ניהול פיננסי כולל, בין היתר, פעילות מול גופים מוסדיים אשר מרביתם מוצגים במסגרת המידע על מגזרי פעילות פיקוחיים כמגזר נפרד.
- (3) במסגרת זו נכללות גם תוצאות של פעילויות בהיקפים לא מהותיים של קבוצת הבנק, אשר כל אחת מהן אינה מגיעה לכדי מגזר בר דיווח.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2024

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאור 12 מגזרי פעילות לפי גישת ההנהלה (המשך)

מידע על מגזרי פעילות (המשך)

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023*									
סך-הכל	התאמות ⁽³⁾	ניהול פיננסי ⁽²⁾	פעילות בינלאומית	פעילות עסקית		פעילות קמעונאית			
				עסקי ⁽¹⁾	מסחרי	הלוואות לדיוור	עסקים קטנים	לקוחות פרטיים	
הכנסות ריבית, נטו:									
8,332	-	1,073	467	2,115	1,157	3,484	779	(743)	מחיצוניים
-	6	(1,468)	(20)	(669)	(42)	(2,659)	714	4,138	בינמגזרי
754	-	725	5	38	(21)	-	3	4	הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית
9,086	6	330	452	1,484	1,094	825	1,496	3,399	סך-הכל רווח מימוני, נטו
1,998	96	64	18	393	251	22	342	812	עמלות והכנסות אחרות
11,084	102	394	470	1,877	1,345	847	1,838	4,211	סך ההכנסות
הוצאות תפעוליות ואחרות:									
764	-	(6)	23	117	269	78	101	182	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
4,275	68	420	200	351	314	262	675	1,985	מחיצוניים
-	(25)	(172)	-	67	23	(5)	42	70	בינמגזרי
6,045	59	152	247	1,342	739	512	1,020	1,974	רווח (הפסד) לפני מסים
2,145	21	24	94	490	271	181	363	701	הפרשה למסים על הרווח (הפסד)
3,900	38	128	153	852	468	331	657	1,273	רווח (הפסד) לאחר מסים
30	-	30	-	-	-	-	-	-	חלקו של הבנק ברווחים של חברות כלולות לאחר מסים
רווח (הפסד) נקי:									
3,930	38	158	153	852	468	331	657	1,273	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
-	-	-	-	-	-	-	-	-	הפסד (רווח) המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
3,930	38	158	153	852	468	331	657	1,273	המיוחס לבעלי מניות הבנק
400,136	-	4,175	17,495	119,002	58,388	129,319	33,752	38,005	אשראי לציבור, נטו, לסוף תקופת הדיווח
529,703	-	62,465	23,944	83,592	47,550	-	68,000	244,152	פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח

* סווג מחדש כמפורט לעיל.

- (1) כולל יתרת אשראי בגין פעילות שאלות והשאלות ובגין תיחום חשיפה בנגזרים בסך של כ-13,861 מיליוני ש"ח.
- (2) מגזר ניהול פיננסי כולל, בין היתר, פעילות מול גופים מוסדיים אשר מרביתם מוצגים במסגרת המידע על מגזרי פעילות פיקוחיים כמגזר נפרד.
- (3) במסגרת זו נכללות גם תוצאות של פעילויות בהיקפים לא מהותיים של קבוצת הבנק, אשר כל אחת מהן אינה מגיעה לכדי מגזר בר דיווח.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2024

מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאור 12 מגזרי פעילות לפי גישת ההנהלה (המשך)

מידע על מגזרי פעילות (המשך)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023*									
סך-הכל	התאמות ⁽³⁾	ניהול פיננסי ⁽²⁾	פעילות בינלאומית	פעילות עסקית		פעילות קמעונאית			
				עסקי ⁽¹⁾	מסחרי	הלוואות לדיור	עסקים קטנים	לקוחות פרטיים	
הכנסות ריבית, נטו:									
16,085	-	3,208	726	4,142	2,385	6,420	1,375	(2,171)	מחיצוניים
-	12	(4,575)	108	(1,187)	(166)	(4,759)	1,552	9,015	בינמגזרי
1,267	-	1,274	(1)	71	(34)	(56)	5	8	הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית
17,352	12	(93)	833	3,026	2,185	1,605	2,932	6,852	סך-הכל רווח מימוני, נטו
4,030	187	139	40	842	544	46	661	1,571	עמלות והכנסות אחרות
21,382	199	46	873	3,868	2,729	1,651	3,593	8,423	סך ההכנסות
הוצאות תפעוליות ואחרות:									
1,879	-	(4)	88	3	881	121	393	397	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
8,231	102	845	447	659	580	491	1,285	3,822	מחיצוניים
-	(49)	(349)	-	141	45	(5)	85	132	בינמגזרי
11,272	146	(446)	338	3,065	1,223	1,044	1,830	4,072	רווח (הפסד) לפני מסים
3,930	51	(186)	147	1,085	430	358	634	1,411	הפרשה למסים על הרווח (הפסד)
7,342	95	(260)	191	1,980	793	686	1,196	2,661	רווח (הפסד) לאחר מסים
18	-	18	-	-	-	-	-	-	חלקו של הבנק ברווחים של חברות כלולות לאחר מסים
רווח (הפסד) נקי:									
7,360	95	(242)	191	1,980	793	686	1,196	2,661	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
-	-	-	-	-	-	-	-	-	המיוחס לבעלי מניות הבנק
407,381	-	4,566	18,072	123,994	59,300	131,057	32,729	37,663	אשראי לציבור, נטו, לסוף תקופת הדיווח
554,595	-	63,135	29,129	94,775	46,369	-	70,395	250,792	פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח

* סווג מחדש כמפורט לעיל.

- (1) כולל יתרת אשראי בגין פעילות שאלות והשאלות ובגין תיחום חשיפה בנגזרים בסך של כ-15,114 מיליוני ש"ח.
- (2) מגזר ניהול פיננסי כולל, בין היתר, פעילות מול גופים מוסדיים אשר מרביתם מוצגים במסגרת המידע על מגזרי פעילות פיקוחיים כמגזר נפרד.
- (3) במסגרת זו נכללות גם תוצאות של פעילויות בהיקפים לא מהותיים של קבוצת הבנק, אשר כל אחת מהן אינה מגיעה לכדי מגזר בר דיווח.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2024

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאור 13 מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי

א. חובות, אגרות-חוב לפדיון, אגרות-חוב זמינות למכירה ומכשירי אשראי חוץ-מאזניים 1. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024						
סך-הכל	בנקים, ממשלות ואגרות-חוב	אשראי לציבור			מסחרי	
		סך-הכל	פרטי אחר	לדיוור		
7,878	43	7,835	1,170	584	6,081	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31 במרץ 2024
(49)	6	(55)	108	(8)	(155)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
(283)	-	(283)	(158)	-	(125)	מחיקות חשבונאיות
302	-	302	100	-	202	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
19	-	19	(58)	-	77	מחיקות חשבונאיות, נטו
7,848	49	7,799	1,220	576	6,003	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30 ביוני 2024 ⁽¹⁾
1,023	6	1,017	38	46	933	(1) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023						
סך-הכל	בנקים, ממשלות ואגרות-חוב	אשראי לציבור			מסחרי	
		סך-הכל	פרטי אחר	לדיוור		
6,664	48	6,616	962	534	5,120	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31 במרץ 2023
579	12	567	133	62	372	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
(282)	-	(282)	(135)	(21)	(126)	מחיקות חשבונאיות
162	-	162	86	5	71	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(120)	-	(120)	(49)	(16)	(55)	מחיקות חשבונאיות, נטו
7,123	60	7,063	1,046	580	5,437	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30 ביוני 2023 ⁽¹⁾
980	4	976	31	35	910	(1) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2024

במיליוני ש"ח

ביאור 13 מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

א. חובות, אגרות-חוב לפדיון, אגרות-חוב זמינות למכירה ומכשירי אשראי חוץ-מאזניים (המשך)
 1. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי (המשך)

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024						
סך-הכל	בנקים, ממשלות ואגרות-חוב	אשראי לציבור			מסחרי	
		סך-הכל	פרטי אחר	לדיוור		
7,989	44	7,945	1,112	628	6,205	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת השנה (מבוקר)
(63)	5	(68)	256	(52)	(272)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
(559)	-	(559)	(339)	-	(220)	מחיקות חשבונאיות
481	-	481	191	-	290	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(78)	-	(78)	(148)	-	70	מחיקות חשבונאיות, נטו
7,848	49	7,799	1,220	576	6,003	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30 ביוני 2024 ⁽¹⁾ (בלתי מבוקר)
1,023	6	1,017	38	46	933	(1) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023						
סך-הכל	בנקים, ממשלות ואגרות-חוב	אשראי לציבור			מסחרי	
		סך-הכל	פרטי אחר	לדיוור		
6,516	50	6,466	928	519	5,019	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת השנה (מבוקר)
764	10	754	172	74	508	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
(486)	-	(486)	(234)	(26)	(226)	מחיקות חשבונאיות
354	-	354	180	13	161	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(132)	-	(132)	(54)	(13)	(65)	מחיקות חשבונאיות, נטו
(25)	-	(25)	-	-	(25)	אחר*
7,123	60	7,063	1,046	580	5,437	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30 ביוני 2023 ⁽¹⁾ (בלתי מבוקר)
980	4	976	31	35	910	(1) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים

* יתרות הנכסים, נטו בגין חברה בת שנמכרה.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2024

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאור 13 מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

- א. חובות, אגרות-חוב לפדיון, אגרות-חוב זמינות למכירה ומכשירי אשראי חוץ-מאזניים (המשך)
- ב. מידע נוסף על דרך חישוב ההפרשה להפסדי אשראי בגין חובות, אגרות-חוב לפדיון ואגרות-חוב זמינות למכירה

30 ביוני 2024						
סך-הכל	בנקים, ממשלות ואגרות-חוב	אשראי לציבור			מסחרי*	
		סך-הכל	פרטי אחר	לדיוור		
יתרת חוב רשומה של חובות:						
322,731	96,187	226,544	-	-	226,544	שנבדקו על בסיס פרטי
213,076	16,541	196,535	35,354	134,331	26,850	שנבדקו על בסיס קבוצתי
535,807	112,728	423,079	35,354	134,331	253,394	סך-הכל חובות
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות:						
4,362	29	4,333	-	-	4,333	שנבדקו על בסיס פרטי
2,463	14	2,449	1,182	530	737	שנבדקו על בסיס קבוצתי
6,825	43	6,782	1,182	530	5,070	סך-הכל הפרשה להפסדי אשראי

30 ביוני 2023						
סך-הכל	בנקים, ממשלות ואגרות-חוב	אשראי לציבור			מסחרי*	
		סך-הכל	פרטי אחר	לדיוור		
יתרת חוב רשומה של חובות:						
324,184	111,036	213,148	-	-	213,148	שנבדקו על בסיס פרטי
208,560	15,485	193,075	35,017	129,782	28,276	שנבדקו על בסיס קבוצתי
532,744	126,521	406,223	35,017	129,782	241,424	סך-הכל חובות
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות:						
3,995	31	3,964	-	-	3,964	שנבדקו על בסיס פרטי
2,148	25	2,123	1,015	545	563	שנבדקו על בסיס קבוצתי
6,143	56	6,087	1,015	545	4,527	סך-הכל הפרשה להפסדי אשראי

* יתרת החובות המסחריים כוללת יתרת הלוואות לדיוור בסך של כ-138 מיליון ש"ח, של לווים מסחריים או שהועמדו לקבוצות רכישה הנמצאות בהליכי בנייה (ליום 30.06.23: 82 מיליון ש"ח, ליום 31.12.23: 87 מיליון ש"ח).

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2024

מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאור 13 מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

- א. חובות, אגרות-חוב לפדיון, אגרות-חוב זמינות למכירה ומכשירי אשראי חוץ-מאזניים (המשך)
- ב. מידע נוסף על דרך חישוב ההפרשה להפסדי אשראי בגין חובות, אגרות-חוב לפדיון ואגרות-חוב זמינות למכירה (המשך)

31 בדצמבר 2023						
סך-הכל	בנקים, ממשלות ואגרות-חוב	אשראי לציבור			מסחרי*	
		סך-הכל	פרטי אחר	לדיוור		
יתרת חוב רשומה של חובות:						
326,154	106,933	219,221	-	-	219,221	שנבדקו על בסיס פרטי
210,890	15,736	195,154	34,684	131,563	28,907	שנבדקו על בסיס קבוצתי
537,044	122,669	414,375	34,684	131,563	248,128	סך-הכל חובות
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות:						
4,683	25	4,658	-	-	4,658	שנבדקו על בסיס פרטי
2,350	14	2,336	1,080	593	663	שנבדקו על בסיס קבוצתי
7,033	39	6,994	1,080	593	5,321	סך-הכל הפרשה להפסדי אשראי

* יתרת החובות המסחריים כוללת יתרת הלוואות לדיוור בסך של כ-138 מיליון ש"ח, של לווים מסחריים או שהועמדו לקבוצות רכישה הנמצאות בהליכי בנייה (ליום 30.06.23: 82 מיליוני ש"ח, ליום 31.12.23: 87 מיליוני ש"ח).

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2024

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאור 13 מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ב. אשראי לציבור 1. איכות אשראי ופיגורים

30 ביוני 2024					
חובות צוברים - מידע נוסף		סך-הכל	בעייתיים ⁽¹⁾		תקינים
בפיגור של 90 ימים או יותר	בפיגור של 30 ועד 89 ימים ⁽²⁾		לא צוברים	צוברים	
פעילות לווים בישראל					
ציבור - מסחרי					
22	19	54,075	480	901	52,694
בינוי ונדל"ן - בינוי					
35	1	34,418	111	754	33,553
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן					
-	1	31,755	4	8	31,743
שירותים פיננסיים					
110	42	98,664	1,426	1,326	95,912
מסחרי - אחר					
167	63	218,912	2,021	2,989	213,902
סך-הכל מסחרי					
869	-	133,666	823	-	132,843
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור ⁽³⁾					
158	69	35,277	234	408	34,635
אנשים פרטיים - אחר					
1,194	132	387,855	3,078	3,397	381,380
סך-הכל ציבור - פעילות בישראל					
פעילות לווים בחו"ל					
ציבור - מסחרי					
-	-	13,875	200	780	12,895
בינוי ונדל"ן					
-	56	20,607	160	894	19,553
מסחרי אחר					
-	56	34,482	360	1,674	32,448
סך-הכל מסחרי					
23	-	742	11	1	730
אנשים פרטיים					
23	56	35,224	371	1,675	33,178
סך-הכל ציבור - פעילות בחו"ל					
1,217	188	423,079	3,449	5,072	414,558
סך-הכל ציבור					

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

(2) חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים בסך של כ-166 מיליוני ש"ח (ליום 30.06.2023: 94 מיליוני ש"ח, ליום 31.12.2023: 154 מיליוני ש"ח) סווגו כחובות בעייתיים.

(3) כולל יתרת הלוואות לדיור שהוסדרה במסגרת הסדר עם הלווה בסך של כ-56 מיליוני ש"ח (ליום 30.06.2023: 62 מיליוני ש"ח, ליום 31.12.2023: 54 מיליוני ש"ח).

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2024

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאור 13 מידע נוסף על סיכון אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ב. אשראי לציבור (המשך)
1. איכות אשראי ופיגורים (המשך)

30 ביוני 2023					
חובות צוברים - מידע נוסף		סך-הכל	בעייתיים ⁽¹⁾		תקינים
בפיגור של 90 ימים או יותר	בפיגור של 30 ועד 89 ימים ⁽²⁾		לא צוברים	צוברים	
פעילות לווים בישראל					
ציבור - מסחרי					
43	14	49,092	249	945	47,898
בינוי ונדל"ן - בינוי					
20	5	33,055	45	57	32,953
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן					
-	-	30,917	7	16	30,894
שירותים פיננסיים					
79	221	100,372	1,701	1,423	97,248
מסחרי - אחר					
142	240	213,436	2,002	2,441	208,993
סך-הכל מסחרי					
1,028	-	129,156	687	-	128,469
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור ⁽³⁾					
123	52	34,941	219	450	34,272
אנשים פרטיים - אחר					
1,293	292	377,533	2,908	2,891	371,734
סך-הכל ציבור - פעילות בישראל					
פעילות לווים בחו"ל					
ציבור - מסחרי					
-	-	9,359	327	413	8,619
בינוי ונדל"ן					
77	41	18,629	41	531	18,057
מסחרי אחר					
77	41	27,988	368	944	26,676
סך-הכל מסחרי					
16	-	702	11	-	691
אנשים פרטיים					
93	41	28,690	379	944	27,367
סך-הכל ציבור - פעילות בחו"ל					
1,386	333	406,223	3,287	3,835	399,101
סך-הכל ציבור					

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

(2) חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים בסך של כ-166 מיליוני ש"ח (ליום 30.06.2023: 94 מיליוני ש"ח, ליום 31.12.2023: 154 מיליוני ש"ח) סווגו כחובות בעייתיים.

(3) כולל יתרת הלוואות לדיור שהוסדרה במסגרת הסדר עם הלווה בסך של כ-56 מיליוני ש"ח (ליום 30.06.2023: 62 מיליוני ש"ח, ליום 31.12.2023: 54 מיליוני ש"ח).

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2024

מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאור 13 מידע נוסף על סיכון אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ב. אשראי לציבור (המשך) 1. איכות אשראי ופיגורים (המשך)

31 בדצמבר 2023						
חובות צוברים - מידע נוסף		סך-הכל	בעייתיים ⁽¹⁾		תקינים	
בפיגור של 30 ועד 89 ימים ⁽²⁾	בפיגור של 90 ימים או יותר		לא צוברים	צוברים		
פעילות לווים בישראל						
ציבור - מסחרי						
19	24	51,896	612	934	50,350	בינוי ונדל"ן - בינוי
45	157	34,064	40	584	33,440	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
1	2	33,546	6	8	33,532	שירותים פיננסיים
78	50	99,425	1,885	1,407	96,133	מסחרי - אחר
143	233	218,931	2,543	2,933	213,455	סך-הכל מסחרי
877	-	130,922	747	-	130,175	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור ⁽³⁾
151	87	34,589	222	466	33,901	אנשים פרטיים - אחר
1,171	320	384,442	3,512	3,399	377,531	סך-הכל ציבור - פעילות בישראל
פעילות לווים בחו"ל						
ציבור - מסחרי						
-	-	10,357	298	686	9,373	בינוי ונדל"ן
-	76	18,840	194	292	18,354	מסחרי אחר
-	76	29,197	492	978	27,727	סך-הכל מסחרי
18	-	736	8	1	727	אנשים פרטיים
18	76	29,933	500	979	28,454	סך-הכל ציבור - פעילות בחו"ל
1,189	396	414,375	4,012	4,378	405,985	סך-הכל ציבור

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

(2) חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים בסך של כ-166 מיליוני ש"ח (ליום 30.06.2023: 94 מיליוני ש"ח, ליום 31.12.2023: 154 מיליוני ש"ח) סווגו כחובות בעייתיים.

(3) כולל יתרת הלוואות לדיור שהוסדרה במסגרת הסדר עם הלווה בסך של כ-56 מיליוני ש"ח (ליום 30.06.2023: 62 מיליוני ש"ח, ליום 31.12.2023: 54 מיליוני ש"ח).

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2024

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאור 13 מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ב. אשראי לציבור (המשך)

2. איכות אשראי לפי שנות העמדת האשראי

סך-הכל	יתרת חוב רשומה של הלוואות מתחדשות*	30 ביוני 2024						
		יתרת חוב רשומה של אשראי לציבור לזמן קצוב שהועמדה בשנת						
		קודם	2020	2021	2022	2023	2024	
פעילות לווים בישראל								
ציבור - מסחרי								
88,493	34,693	3,839	2,475	6,388	5,138	13,420	22,540	בינוני ונדל"ן - סך-הכל
85,403	34,170	3,495	2,335	6,147	4,833	13,123	21,300	אשראי בדירוג ביצוע
844	232	23	82	62	114	129	202	אשראי שאינו בדירוג ביצוע ואינו בעייתי
1,655	190	295	41	132	151	132	714	אשראי בעייתי צובר
591	101	26	17	47	40	36	324	אשראי שאינו צובר
35	11	3	2	7	4	7	1	מחיקות חשבונאיות ברוטו ⁽¹⁾
130,419	34,517	9,622	4,431	11,738	11,547	23,061	35,503	מסחרי - אחר - סך-הכל
124,530	33,062	9,163	4,057	11,254	10,488	22,027	34,479	אשראי בדירוג ביצוע
3,125	867	77	115	250	457	587	772	אשראי שאינו בדירוג ביצוע ואינו בעייתי
1,334	386	97	192	98	86	312	163	אשראי בעייתי צובר
1,430	202	285	67	136	516	135	89	אשראי שאינו צובר
183	35	74	11	12	28	21	2	מחיקות חשבונאיות ברוטו ⁽¹⁾
133,666	-	48,959	16,514	24,678	21,489	13,922	8,104	אנשים פרטיים - הלוואות לדיר - סך-הכל
80,696	-	31,928	9,410	14,442	12,483	7,991	4,442	LTV עד 60%**
49,211	-	15,262	6,708	9,595	8,582	5,565	3,499	LTV מעל 60% ועד 75%**
3,759	-	1,769	396	641	424	366	163	LTV מעל 75%**
131,678	-	47,858	16,276	24,399	21,250	13,815	8,080	אשראי שאינו בפיגור ובדירוג ביצוע
296	-	200	14	39	21	16	6	אשראי שאינו בפיגור ואינו בדירוג ביצוע
869	-	393	116	139	135	68	18	בפיגור 89-30 יום
-	-	-	-	-	-	-	-	בפיגור של 90 יום או יותר
823	-	508	108	101	83	23	-	אשראי שאינו צובר
-	-	-	-	-	-	-	-	מחיקות חשבונאיות ברוטו ⁽¹⁾
35,277	2,586	833	892	2,570	4,982	9,665	13,749	אנשים פרטיים - אחר - סך-הכל
31,507	2,037	520	738	2,161	4,321	8,544	13,186	אשראי שאינו בפיגור ובדירוג ביצוע
3,309	488	258	127	342	567	996	531	אשראי שאינו בפיגור ואינו בדירוג ביצוע
158	40	8	4	16	28	52	10	בפיגור 89-30 יום
69	19	2	2	7	13	24	2	בפיגור של 90 יום או יותר
234	2	45	21	44	53	49	20	אשראי שאינו צובר
339	53	44	16	46	82	92	6	מחיקות חשבונאיות ברוטו ⁽¹⁾
387,855	71,796	63,253	24,312	45,374	43,156	60,068	79,896	סך-הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל

* ליום 30 ביוני 2024 לא קיימות הלוואות מתחדשות שהמרו להלוואות לזמן קצוב.

** היחס בין המסגרת המאושרת בעת העמדת המסגרת לבין שווי הנכס, כפי שאושר על-ידי הבנק בעת העמדת המסגרת.

(1) מחיקות חשבונאיות ברוטו לתקופה של שישה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני 2024. החל מיום 1 בינואר 2024 הבנק מיישם את חוזר הפיקוח על הבנקים בנושא שינוי בתנאי חובות של לווים בקשיים פיננסיים. בהתאם לחוזר נוספה דרישת גילוי של מחיקות ברוטו לפי שנת העמדת האשראי בביאור איכות אשראי לפי שנות העמדת האשראי. ראה גם ביאור 1.ד.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2024

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאור 13 מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ב. אשראי לציבור (המשך)

2. איכות אשראי לפי שנות העמדת האשראי (המשך)

סך-הכל	יתרת חוב רשומה של הלוואות מתחדשות*	30 ביוני 2024						פעילות לווים בחו"ל
		יתרת חוב רשומה של אשראי לציבור לזמן קצוב שהועמדה בשנת						
		קודם	2020	2021	2022	2023	2024	
35,224	2,638	1,268	456	1,588	8,916	10,321	10,037	סך-הכל אשראי לציבור - פעילות בחו"ל
33,178	2,595	1,054	439	1,540	8,424	9,244	9,882	אשראי לא בעייתי
1,675	43	44	17	-	456	960	155	אשראי בעייתי צובר
371	-	170	-	48	36	117	-	אשראי שאינו צובר
2	2	-	-	-	-	-	-	מחיקות חשבונאיות ברוטו ⁽¹⁾
423,079	74,434	64,521	24,768	46,962	52,072	70,389	89,933	סך-הכל אשראי לציבור

* ליום 30 ביוני 2024 לא קיימות הלוואות מתחדשות שהומרו להלוואות לזמן קצוב.
 (1) מחיקות חשבונאיות ברוטו לתקופה של שישה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני 2024. החל מיום 1 בינואר 2024 הבנק מיישם את חוזר הפיקוח על הבנקים בנושא שינוי בתנאי חובות של לווים בקשיים פיננסיים. בהתאם לחוזר נוספה דרישת גילוי של מחיקות ברוטו לפי שנת העמדת האשראי בביאור איכות אשראי לפי שנות העמדת האשראי. ראה גם [ביאור 1.ד.](#)

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2024

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאור 13 מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ב. אשראי לציבור (המשך)

2. איכות אשראי לפי שנות העמדת האשראי (המשך)

סך-הכל	יתרת חוב רשומה של הלוואות מתחדשות*	30 ביוני 2023						
		יתרת חוב רשומה של אשראי לציבור לזמן קצוב שהועמדה בשנת						
		קודם	2019	2020	2021	2022	2023	
פעילות לווים בישראל								
ציבור - מסחרי								
82,147	29,132	3,770	2,014	3,329	10,088	11,547	22,267	בינוי ונדל"ן - סך-הכל
79,800	28,881	3,595	1,947	3,173	9,532	10,827	21,845	אשראי בדירוג ביצוע
1,051	141	92	32	126	149	189	322	אשראי שאינו בדירוג ביצוע ואינו בעייתי
1,002	34	56	19	10	348	482	53	אשראי בעייתי צובר
294	76	27	16	20	59	49	47	אשראי שאינו צובר
131,289	31,567	9,549	4,757	7,545	17,317	21,662	38,892	מסחרי - אחר - סך-הכל
124,732	30,256	8,628	4,413	6,971	16,394	20,089	37,981	אשראי בדירוג ביצוע
3,410	836	148	125	305	500	881	615	אשראי שאינו בדירוג ביצוע ואינו בעייתי
1,439	271	117	185	212	308	226	120	אשראי בעייתי צובר
1,708	204	656	34	57	115	466	176	אשראי שאינו צובר
129,156	-	41,704	13,125	17,715	26,658	23,149	6,805	אנשים פרטיים - הלוואות לדיר - סך-הכל
78,798	-	27,795	7,827	10,071	15,668	13,473	3,964	LTV עד 60%**
47,366	-	12,216	5,120	7,347	10,507	9,416	2,760	LTV מעל 60% ועד 75%**
2,992	-	1,693	178	297	483	260	81	LTV מעל 75%**
127,129	-	40,589	12,920	17,469	26,405	22,993	6,753	אשראי שאינו בפיגור ובדירוג ביצוע
312	-	217	19	22	33	13	8	אשראי שאינו בפיגור ואינו בדירוג ביצוע ⁽¹⁾
1,028	-	457	113	150	156	121	31	בפיגור 89-30 יום ⁽¹⁾
-	-	-	-	-	-	-	-	בפיגור של 90 יום או יותר ⁽¹⁾
687	-	441	73	74	64	22	13	אשראי שאינו צובר
34,941	2,581	1,139	1,106	1,988	5,202	9,599	13,326	אנשים פרטיים - אחר - סך-הכל
31,677	2,125	757	906	1,721	4,542	8,741	12,885	אשראי שאינו בפיגור ובדירוג ביצוע
2,870	413	318	169	224	577	756	413	אשראי שאינו בפיגור ואינו בדירוג ביצוע ⁽¹⁾
123	29	10	7	9	24	37	7	בפיגור 89-30 יום ⁽¹⁾
52	13	7	-	4	10	17	1	בפיגור של 90 יום או יותר ⁽¹⁾
219	1	47	24	30	49	48	20	אשראי שאינו צובר
377,533	63,280	56,162	21,002	30,577	59,265	65,957	81,290	סך-הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל
פעילות לווים בחו"ל								
28,690	3,492	1,150	692	863	2,550	11,286	8,657	סך-הכל אשראי לציבור - פעילות בחו"ל
27,367	3,360	900	631	742	2,502	10,999	8,233	אשראי לא בעייתי
944	132	-	50	21	48	269	424	אשראי בעייתי צובר
379	-	250	11	100	-	18	-	אשראי שאינו צובר
406,223	66,772	57,312	21,694	31,440	61,815	77,243	89,947	סך-הכל אשראי לציבור

* ליום 30 ביוני 2023 לא קיימות הלוואות מתחדשות שהומרו להלוואות לזמן קצוב.

** היחס בין המסגרת המאושרת בעת העמדת המסגרת לבין שווי הנכס, כפי שאושר על-ידי הבנק בעת העמדת המסגרת.
(1) הוצג מחדש.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2024

מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאור 13 מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ב. אשראי לציבור (המשך)

2. איכות אשראי לפי שנות העמדת האשראי (המשך)

סך-הכל	יתרת חוב רשומה של הלוואות מתחדשות*	31 בדצמבר 2023						
		יתרת חוב רשומה של אשראי לציבור לזמן קצוב שהועמדה בשנת						
		קודם	2019	2020	2021	2022	2023	
פעילות לווים בישראל								
ציבור - מסחרי								
85,960	32,026	2,848	1,775	2,848	7,777	6,416	32,270	בינוי ונדל"ן - סך-הכל
82,760	31,508	2,655	1,581	2,690	7,177	6,045	31,104	אשראי בדירוג ביצוע
1,030	219	22	18	95	84	141	451	אשראי שאינו בדירוג ביצוע ואינו בעייתי
1,518	204	145	157	45	145	184	638	אשראי בעייתי צובר
652	95	26	19	18	371	46	77	אשראי שאינו צובר
132,971	33,902	8,181	3,453	5,909	13,959	14,358	53,209	מסחרי - אחר - סך-הכל
125,918	32,105	7,415	3,176	5,445	13,129	12,950	51,698	אשראי בדירוג ביצוע
3,747	1,043	91	73	205	420	760	1,155	אשראי שאינו בדירוג ביצוע ואינו בעייתי
1,415	553	101	33	189	245	75	219	אשראי בעייתי צובר
1,891	201	574	171	70	165	573	137	אשראי שאינו צובר
130,922	-	39,223	12,581	17,089	25,644	22,383	14,002	אנשים פרטיים - הלוואות לדיר - סך-הכל
79,697	-	26,251	7,513	9,724	15,064	13,041	8,104	LTV עד 60%**
48,237	-	11,418	4,897	7,084	10,107	9,069	5,662	LTV מעל 60% ועד 75%**
2,988	-	1,554	171	281	473	273	236	LTV מעל 75%**
128,972	-	38,256	12,380	16,834	25,392	22,196	13,914	אשראי שאינו בפיגור ובדירוג ביצוע
326	-	202	22	24	40	15	23	אשראי שאינו בפיגור ואינו בדירוג ביצוע
877	-	349	98	129	132	122	47	בפיגור 89-30 יום
-	-	-	-	-	-	-	-	בפיגור של 90 יום או יותר
747	-	416	81	102	80	50	18	אשראי שאינו צובר
34,589	2,597	691	695	1,346	3,715	6,986	18,559	אנשים פרטיים - אחר - סך-הכל
31,059	2,091	401	551	1,142	3,177	6,151	17,546	אשראי שאינו בפיגור ובדירוג ביצוע
3,070	441	234	118	170	460	730	917	אשראי שאינו בפיגור ואינו בדירוג ביצוע
151	39	9	6	8	21	34	34	בפיגור 89-30 יום
87	23	5	2	4	12	21	20	בפיגור של 90 יום או יותר
222	3	42	18	22	45	50	42	אשראי שאינו צובר
384,442	68,525	50,943	18,504	27,192	51,095	50,143	118,040	סך-הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל

פעילות לווים בחו"ל

29,933	2,972	999	504	544	2,041	10,189	12,684	סך-הכל אשראי לציבור - פעילות בחו"ל
28,454	2,888	821	470	442	1,979	9,957	11,897	אשראי לא בעייתי
979	84	9	33	16	16	216	605	אשראי בעייתי צובר
500	-	169	1	86	46	16	182	אשראי שאינו צובר
414,375	71,497	51,942	19,008	27,736	53,136	60,332	130,724	סך-הכל אשראי לציבור

* ליום 31 בדצמבר 2023 לא קיימות הלוואות מתחדשות שהומרו להלוואות לזמן קצוב.
** היחס בין המסגרת המאושרת בעת העמדת המסגרת לבין שווי הנכס, כפי שאושר על-ידי הבנק בעת העמדת המסגרת.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2024

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאור 13 מידע נוסף על סיכון אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ב. אשראי לציבור (המשך) 3. מידע נוסף על חובות לא צוברים

30 ביוני 2024						
הכנסות ריבית שנרשמו ⁽²⁾	יתרת קרן חוזית של חובות לא צוברים	סך-הכל יתרת חובות לא צוברים	יתרת ⁽¹⁾ חובות לא צוברים בגינם לא קיימת הפרשה	יתרת הפרשה	יתרת ⁽¹⁾ חובות לא צוברים בגינם קיימת הפרשה	
פעילות לווים בישראל						
ציבור - מסחרי						
2	1,190	480	301	61	179	בינוי ונדל"ן - בינוי
1	691	111	24	4	87	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
-	144	4	-	4	4	שירותים פיננסיים
14	3,903	1,426	83	612	1,343	מסחרי - אחר
17	5,928	2,021	408	681	1,613	סך-הכל מסחרי
-	937	823	-	69	823	אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור
6	987	234	-	151	234	אנשים פרטיים - אחר
23	7,852	3,078	408	901	2,670	סך-הכל ציבור - פעילות בישראל
פעילות לווים בחו"ל						
1	680	371	15	128	356	סך-הכל אשראי לציבור - פעילות בחו"ל
24	8,532	3,449	423	1,029	3,026	סך-הכל*
* מזה:						
		1,186	44	537	1,142	נמדד פרטנית לפי ערך נוכחי של תזרימי המזומנים
		980	379	119	601	נמדד פרטנית לפי שווי הוגן של הביטחון
		1,283	-	373	1,283	נמדד על בסיס קבוצתי

(1) יתרת חוב רשומה.

(2) סכום הכנסות הריבית שנרשמו בתקופת הדיווח, בגין היתרה הממוצעת של החובות הלא צוברים, בפרק הזמן בו סווגו החובות כלא צוברים. אילו החובות שאינם צוברים היו צוברים ריבית לפי התנאים המקוריים היו נרשמות הכנסות ריבית בסך 205 מיליוני ש"ח לתקופה של שישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024.

מידע נוסף: סך יתרת החוב הרשומה הממוצעת של חובות לא צוברים בששת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024 הינה 3,799 מיליון ש"ח.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2024

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאור 13 מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

- ב. אשראי לציבור (המשך)**
3. מידע נוסף על חובות לא צוברים (המשך)

30 ביוני 2023						
הכנסות ריבית שנרשמו ⁽²⁾	יתרת קרן חוזית של חובות לא צוברים	סך-הכל יתרת חובות לא צוברים	יתרת ⁽¹⁾ חובות לא צוברים בגינם לא קיימת הפרשה	יתרת הפרשה	יתרת ⁽¹⁾ חובות לא צוברים בגינם קיימת הפרשה	
פעילות לווים בישראל						
ציבור - מסחרי						
1	1,143	249	31	83	218	בינוי ונדל"ן - בינוי
1	632	45	28	7	17	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
-	160	7	-	6	7	שירותים פיננסיים
1	4,272	1,701	85	623	1,616	מסחרי - אחר
3	6,207	2,002	144	719	1,858	סך-הכל מסחרי
-	745	687	-	69	687	אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור
5	968	219	-	133	219	אנשים פרטיים - אחר
8	7,920	2,908	144	921	2,764	סך-הכל ציבור - פעילות בישראל
פעילות לווים בחו"ל						
-	686	379	56	84	323	סך-הכל אשראי לציבור - פעילות בחו"ל
8	8,606	3,287	200	1,005	3,087	סך-הכל*
* מזה:						
		1,836	95	657	1,741	נמדד פרטנית לפי ערך נוכחי של תזרימי המזומנים
		357	105	55	252	נמדד פרטנית לפי שווי הוגן של הביטחון
		1,094	-	293	1,094	נמדד על בסיס קבוצתי

(1) יתרת חוב רשומה.

(2) סכום הכנסות הריבית שנרשמו בתקופת הדיווח, בגין היתרה הממוצעת של החובות הלא צוברים, בפרק הזמן בו סווגו החובות כלא צוברים. אילו החובות שאינם צוברים היו צוברים ריבית לפי התנאים המקוריים היו נרשמות הכנסות ריבית בסך 194 מיליוני ש"ח לתקופה של שישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023.

מידע נוסף: סך יתרת החוב הרשומה הממוצעת של חובות לא צוברים בששת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023 הינה 3,352 מיליון ש"ח.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2024

מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאור 13 מידע נוסף על סיכון אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

- ב. אשראי לציבור (המשך)**
3. מידע נוסף על חובות לא צוברים (המשך)

31 בדצמבר 2023						
הכנסות ריבית שנרשמו ⁽²⁾	יתרת קרן חוזית של חובות לא צוברים	סך-הכל יתרת חובות לא צוברים	יתרת ⁽¹⁾ חובות לא צוברים בגינם לא קיימת הפרשה	יתרת הפרשה	יתרת ⁽¹⁾ חובות לא צוברים בגינם קיימת הפרשה	
פעילות לווים בישראל						
ציבור - מסחרי						
9	1,356	612	411	52	201	בינוי ונדל"ן - בינוי
2	620	40	25	4	15	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
-	156	6	-	6	6	שירותים פיננסיים
24	4,441	1,885	113	716	1,772	מסחרי - אחר
35	6,573	2,543	549	778	1,994	סך-הכל מסחרי
-	855	747	-	65	747	אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור
10	957	222	-	140	222	אנשים פרטיים - אחר
45	8,385	3,512	549	983	2,963	סך-הכל ציבור - פעילות בישראל
פעילות לווים בחו"ל						
5	800	500	86	147	414	סך-הכל אשראי לציבור - פעילות בחו"ל
50	9,185	4,012	635	1,130	3,377	סך-הכל*
*מזה:						
		1,711	92	671	1,619	נמדד פרטנית לפי ערך נוכחי של תזרימי המזומנים
		1,119	543	127	576	נמדד פרטנית לפי שווי הוגן של הביטחון
		1,182	-	332	1,182	נמדד על בסיס קבוצתי

- (1) יתרת חוב רשומה.
(2) סכום הכנסות הריבית שנרשמו בתקופת הדיווח, בגין היתרה הממוצעת של החובות הלא צוברים, בפרק הזמן בו סווגו החובות כלא צוברים. אילו החובות שאינם צוברים היו צוברים ריבית לפי התנאים המקוריים היו נרשמות הכנסות ריבית בסך 499 מיליוני ש"ח בשנת 2023. מידע נוסף: סך יתרת החוב הרשומה הממוצעת של חובות לא צוברים בשנת 2023 הינה 3,609 מיליון ש"ח.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2024

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאור 13 מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ב. אשראי לציבור (המשך)

4. מידע על חובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים*

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

החל מיום 1 בינואר 2024 הבנק מיישם את חוזר הפיקוח על הבנקים בנושא שינוי בתנאי חובות של לווים בקשיים פיננסיים. בהתאם לחוזר נוספו דרישות גילוי על חובות של לווים בקשיים פיננסיים. למידע נוסף ראה גם [ביאור 1.1](#).

30 ביוני 2024				
יתרת חוב רשומה				
סך-הכל	לא בעייתי		בעייתי	
	לא	בפיגור של 30 ימים או יותר בפיגור	צובר הכנסות ריבית	לא צובר
פעילות לווים בישראל				
מסחרי	239	-	172	572
אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור	21	4	-	40
אנשים פרטיים - אחר	204	1	280	498
סך-הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל	464	5	452	1,110
סך-הכל אשראי לציבור - פעילות בחו"ל	90	-	-	90
סך-הכל אשראי לציבור**	554	5	452	1,200

30 ביוני 2023				
יתרת חוב רשומה				
סך-הכל ⁽²⁾	צובר ⁽¹⁾ לא בפיגור	צובר ⁽¹⁾ של 30 ימים ועד 89 ימים	צובר ⁽¹⁾ של 90 ימים או יותר	שאינו צובר הכנסות ריבית
		פעילות לווים בישראל		
ציבור - מסחרי				
בינוי ונדל"ן - בינוי	26	-	-	40
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן	21	-	-	23
שירותים פיננסיים	6	-	-	7
מסחרי - אחר	723	4	2	849
סך-הכל מסחרי	776	4	2	919
אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור	10	-	-	10
אנשים פרטיים - אחר	214	10	1	569
סך-הכל ציבור - פעילות בישראל	1,000	14	3	1,498
פעילות לווים בחו"ל				
סך-הכל ציבור - פעילות בחו"ל	119	-	-	167
סך-הכל ציבור	1,119	14	3	1,665

* הגילויים החדשים בהתייחס ללווים בקשיים פיננסיים, בהתאם ל-ASU 2022-02, מוצגים בתקופה השוטפת. גילוי למידע המתייחס לארגונים מחדש של חובות בעייתיים שבוצעו עד ליום 31 בדצמבר 2023 נותר במתכונתו הקודמת.

** כולל חובות של לווים בקשיים פיננסיים בסך 15 מיליוני ש"ח אשר עברו שינוי בתנאים יותר מפעמיים.

(1) צובר הכנסות ריבית.

(2) ליום 30 ביוני 2023 חובות שעברו ארגון מחדש של חוב בעייתי בסך של 1,656 מיליוני ש"ח סווגו כחובות בעייתיים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2024

מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאור 13 מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ב. אשראי לציבור (המשך)

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

א. איכות אשראי ומצב הפיגור של חובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים (המשך)

31 בדצמבר 2023					
יתרת חוב רשומה					
סך-הכל ⁽²⁾	צובר ⁽¹⁾ לא בפיגור	צובר ⁽¹⁾ של 30 ימים ועד 89 ימים	צובר ⁽¹⁾ בפיגור של 90 ימים או יותר	שאינו צובר הכנסות ריבית	
פעילות לווים בישראל					
ציבור - מסחרי					
48	12	1	-	35	בינוי ונדל"ן - בינוי
20	1	-	-	19	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
6	1	-	-	5	שירותים פיננסיים
765	97	5	3	660	מסחרי - אחר
839	111	6	3	719	סך-הכל מסחרי
12	-	-	-	12	אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור
536	310	11	2	213	אנשים פרטיים - אחר
1,387	421	17	5	944	סך-הכל ציבור - פעילות בישראל
פעילות לווים בחו"ל					
192	-	-	-	192	סך-הכל ציבור - פעילות בחו"ל
1,579	421	17	5	1,136	סך-הכל ציבור

* הגילויים החדשים בהתייחס ללווים בקשיים פיננסיים, בהתאם ל-ASU 2022-02, מוצגים בתקופה השוטפת. גילוי למידע המתייחס לארגונים מחדש של חובות בעייתיים שבוצעו עד ליום 31 בדצמבר 2023 נותר במתכונתו הקודמת.

(1) צובר הכנסות ריבית.

(2) ליום 31 בדצמבר 2023 חובות שעברו ארגון מחדש של חוב בעייתי בסך של 1,571 מיליוני ש"ח סווגו כחובות בעייתיים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2024

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאור 13 מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ב. אשראי לציבור (המשך)

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

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

חובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024						
בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024	ליום 30 ביוני 2024					
	מחיקות (גביות) חשבונאיות, נטו	יתרת חוב רשומה				
		סך-הכל	לא בעייתי		בעייתי	לא צובר
		לא בפיגור	בפיגור של 30 ימים או יותר	צובר הכנסות ריבית	לא צובר	
					פעילות לווים בישראל	
	(4)	151	1	72	78	מסחרי
	-	12	6	2	4	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
	(8)	75	5	1	69	אנשים פרטיים - אחר
	(12)	238	12	3	151	סך-הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל
	-	-	-	-	-	סך-הכל אשראי לציבור - פעילות בחו"ל
	(12)	238	12	3	151	סך-הכל אשראי לציבור

חובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים בשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024						
בשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024	ליום 30 ביוני 2024					
	מחיקות (גביות) חשבונאיות, נטו	יתרת חוב רשומה				
		סך-הכל	לא בעייתי		בעייתי	לא צובר
		לא בפיגור	בפיגור של 30 ימים או יותר	צובר הכנסות ריבית	לא צובר	
					פעילות לווים בישראל	
	5	195	8	73	114	מסחרי
	-	28	14	4	10	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
	14	129	9	1	118	אנשים פרטיים - אחר
	19	352	31	5	242	סך-הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל
	-	47	-	-	47	סך-הכל אשראי לציבור - פעילות בחו"ל
	19	399	31	5	289	סך-הכל אשראי לציבור

* הגילויים החדשים בהתייחס ללווים בקשיים פיננסיים, בהתאם ל-ASU 2022-02, מוצגים בתקופה השוטפת. גילוי למידע המתייחס לארגונים מחדש של חובות בעייתיים שבוצעו עד ליום 31 בדצמבר 2023 נותר במתכונתו הקודמת.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2024

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאור 13 מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ב. אשראי לציבור (המשך)

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

ב. איכות אשראי ומצב הפיגור של חובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים במהלך תקופת הדיווח (המשך)

ארגונים מחדש שבוצעו					
בשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023			בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023		
מספר חוזים	יתרת חוב	מספר חוזים	יתרת חוב	יתרת חוב	מספר חוזים
רשומה לפני ארגון מחדש	רשומה לפני ארגון מחדש	רשומה לפני ארגון מחדש	רשומה לאחר ארגון מחדש	רשומה לפני ארגון מחדש	רשומה לאחר ארגון מחדש
פעילות לווים בישראל					
ציבור - מסחרי					
15	17	93	4	5	43
בינוי ונדל"ן - בינוי					
1	2	10	1	1	5
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן					
4	4	7	1	1	1
שירותים פיננסיים					
136	157	518	72	90	263
מסחרי - אחר					
156	180	628	78	97	312
סך-הכל מסחרי					
**17	**17	22	**8	**8	10
אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור					
154	154	3,111	77	77	1,500
אנשים פרטיים - אחר					
**327	**351	3,761	**163	**182	1,822
סך-הכל ציבור - פעילות בישראל					
פעילות לווים בחו"ל					
-	-	11	-	-	6
סך-הכל ציבור - פעילות בחו"ל					
**327	**351	3,772	**163	**182	1,828
סך-הכל ציבור					

* הגילויים החדשים בהתייחס ללווים בקשיים פיננסיים, בהתאם ל-ASU 2022-02, מוצגים בתקופה השוטפת. גילוי למידע המתייחס לארגונים מחדש של חובות בעייתיים שבוצעו עד ליום 31 בדצמבר 2023 נותר במתכונתו הקודמת.

** הוצג מחדש.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2024

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאור 13 מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ב. אשראי לציבור (המשך)

4. מידע על חובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים* (המשך)
ג. חובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים במהלך תקופת הדיווח

חובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024					
סוג השינוי ⁽¹⁾			סך-הכל		
הארכת תקופה וויתור על ריבית	דחיית תשלומים וויתור על ריבית	הארכת תקופה	וויתור על ריבית	% מיתרת האשראי הרלוונטי	יתרת חוב רשומה
17	-	133	1	0.07	151
1	-	11	-	0.01	12
40	-	29	6	0.21	75
58	-	173	7	0.06	238
-	-	-	-	-	-
58	-	173	7	0.06	238

פעילות לווים בישראל

מסחרי	151	0.07	1	133	-	17
אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור	12	0.01	-	11	-	1
אנשים פרטיים - אחר	75	0.21	6	29	-	40
סך-הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל	238	0.06	7	173	-	58
סך-הכל אשראי לציבור - פעילות בחו"ל	-	-	-	-	-	-
סך-הכל אשראי לציבור ישראל וחו"ל	238	0.06	7	173	-	58

חובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים בשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024					
סוג השינוי ⁽²⁾			סך-הכל		
הארכת תקופה וויתור על ריבית	דחיית תשלומים וויתור על ריבית	הארכת תקופה	וויתור על ריבית	% מיתרת האשראי הרלוונטי	יתרת חוב רשומה
27	-	161	7	0.09	195
2	-	22	4	0.02	28
73	-	46	10	0.37	129
102	-	229	21	0.09	352
-	47	-	-	0.13	47
102	47	229	21	0.09	399

פעילות לווים בישראל

מסחרי	195	0.09	7	161	-	27
אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור	28	0.02	4	22	-	2
אנשים פרטיים - אחר	129	0.37	10	46	-	73
סך-הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל	352	0.09	21	229	-	102
סך-הכל אשראי לציבור - פעילות בחו"ל	47	0.13	-	-	47	-
סך-הכל אשראי לציבור ישראל וחו"ל	399	0.09	21	229	47	102

* הגילויים החדשים בהתייחס ללווים בקשיים פיננסיים, בהתאם ל-ASU 2022-02, מוצגים בתקופה השוטפת. גילוי למידע המתייחס לארגונים מחדש של חובות בעייתיים שבוצעו עד ליום 31 בדצמבר 2023 נותר במתכונתו הקודמת.

(1) במהלך שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024 בוצע ויתור על קרן בסך של כ-54 מיליון ש"ח, בגין חובות שבוצעה בגינם מחיקה חשבונאית. ראה [מידע נוסף בטבלה השפעות כספיות](#) להלן.

(2) במהלך שישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024 בוצע ויתור על קרן בסך של כ-111 מיליון ש"ח, בגין חובות שבוצעה בגינם מחיקה חשבונאית. ראה [מידע נוסף בטבלה השפעות כספיות](#) להלן.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2024

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאור 13 מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ב. אשראי לציבור (המשך)

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

ג. חובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים במהלך תקופת הדיווח (המשך)

השפעות כספיות של שינוי בתנאים של חובות של לווים בקשיים פיננסיים			
בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024			
סוג השינוי			
דחיית תשלומים ממוצעת (בחודשים)	ממוצע הארכת תקופה (בחודשים)	ממוצע ויתור על ריבית (%)	ויתור על קרן
-	17	2.34	23
-	37	1.16	-
-	43	3.15	31
-	26	2.89	54
-	46	0.97	-
-	26	2.89	54
פעילות לווים בישראל			
מסחרי			
אנשים פרטיים - הלוואות לדיר			
אנשים פרטיים - אחר			
סך-הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל			
סך-הכל אשראי לציבור - פעילות בחו"ל			
סך-הכל אשראי לציבור ישראל וחו"ל			

השפעות כספיות של שינוי בתנאים של חובות של לווים בקשיים פיננסיים			
בשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024			
סוג השינוי			
דחיית תשלומים ממוצעת (בחודשים)	ממוצע הארכת תקופה (בחודשים)	ממוצע ויתור על ריבית (%)	ויתור על קרן
-	20	2.12	41
-	42	1.94	1
-	42	2.91	69
-	30	2.65	111
35	46	1.42	-
35	30	2.30	111
פעילות לווים בישראל			
מסחרי			
אנשים פרטיים - הלוואות לדיר			
אנשים פרטיים - אחר			
סך-הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל			
סך-הכל אשראי לציבור - פעילות בחו"ל			
סך-הכל אשראי לציבור ישראל וחו"ל			

* הגילויים החדשים בהתייחס ללווים בקשיים פיננסיים, בהתאם ל-ASU 2022-02, מוצגים בתקופה השוטפת. גילוי למידע המתייחס לארגונים מחדש של חובות בעייתיים שבוצעו עד ליום 31 בדצמבר 2023 נותר במתכונתו הקודמת.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2024

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאור 13 מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ב. אשראי לציבור (המשך)

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

ג. חובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים במהלך תקופת הדיווח (המשך)

חובות של לווים בקשיים פיננסיים שכשלו**	
בתקופת הדיווח	
לאחר שעברו שינוי בתנאים	
בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024	
סך-הכל***	
יתרת חוב רשומה	

פעילות לווים בישראל

11	מסחרי
-	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
12	אנשים פרטיים - אחר
23	סך-הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל
-	סך-הכל אשראי לציבור - פעילות בחו"ל
23	סך-הכל אשראי לציבור ישראל וחו"ל

חובות של לווים בקשיים פיננסיים שכשלו בתקופת הדיווח לאחר שעברו שינוי בתנאים	
בשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024	
סך-הכל****	
יתרת חוב רשומה	

פעילות לווים בישראל

18	מסחרי
-	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
25	אנשים פרטיים - אחר
43	סך-הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל
-	סך-הכל אשראי לציבור - פעילות בחו"ל
43	סך-הכל אשראי לציבור ישראל וחו"ל

* הגילויים החדשים בהתייחס ללווים בקשיים פיננסיים, בהתאם ל-ASU 2022-02, מוצגים בתקופה השוטפת. גילוי למידע המתייחס לארגונים מחדש של חובות בעייתיים שבוצעו עד ליום 31 בדצמבר 2023 נותר במתכונתו הקודמת.

** חובות של לווים בקשיים פיננסיים שהפכו בשנת הדיווח לחובות בפיגור של 30 ימים או יותר, אשר עברו שינוי בתנאים במהלך 12 החודשים שקדמו למועד שבו הם הפכו לחוב בפיגור.

*** מתוך סכום זה, כ-13 מיליון ש"ח חובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024, וכשלו בתקופת הדיווח: 6 מיליון ש"ח בגין שינוי של הארכת תקופה, 6 מיליון ש"ח בגין שינוי של הארכת תקופה וויתור על ריבית ו-1 מיליון ש"ח בגין שינוי של וויתור על ריבית. בנוסף, במהלך תקופת הדיווח כשלו חובות בסך של כ-10 מיליון ש"ח שסווגו כחובות בעייתיים בארגון מחדש טרם היישום לראשונה של הכללים החדשים.

**** מתוך סכום זה, כ-13 מיליון ש"ח חובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים בשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024, וכשלו בתקופת הדיווח: 6 מיליון ש"ח בגין שינוי של הארכת תקופה, 6 מיליון ש"ח בגין שינוי של הארכת תקופה וויתור על ריבית ו-1 מיליון ש"ח בגין שינוי של וויתור על ריבית. בנוסף, במהלך תקופת הדיווח כשלו חובות בסך של כ-30 מיליון ש"ח שסווגו כחובות בעייתיים בארגון מחדש טרם היישום לראשונה של הכללים החדשים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2024

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאור 13 מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ב. אשראי לציבור (המשך)

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

ג. חובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים במהלך תקופת הדיווח (המשך)

ארגונים מחדש שבוצעו וכשלוני**			
בשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023		בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023	
מספר חוזים	יתרת חוב רשומה	מספר חוזים	יתרת חוב רשומה
פעילות לווים בישראל			
ציבור - מסחרי			
5	58	1	29
בינוי ונדל"ן - בינוי			
2	5	2	3
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן			
2	6	2	4
שירותים פיננסיים			
11	336	5	164
מסחרי - אחר			
20	405	10	200
סך-הכל מסחרי			
25	1,710	13	880
אנשים פרטיים - אחר			
45	2,115	23	1,080
סך-הכל ציבור - פעילות בישראל			
פעילות לווים בחו"ל			
-	4	-	2
סך-הכל ציבור - פעילות בחו"ל			
45	2,119	23	1,082
סך-הכל ציבור			

* הגילויים החדשים בהתייחס ללווים בקשיים פיננסיים, בהתאם ל-ASU 2022-02, מוצגים בתקופה השוטפת. גילוי למידע המתייחס לארגונים מחדש של חובות בעייתיים שבוצעו עד ליום 31 בדצמבר 2023 נותר במתכונתו הקודמת.

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2024

במיליוני ש"ח

ביאור 13 מידע נוסף על סיכון אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ב. אשראי לציבור (המשך)

5. מידע נוסף לגבי אשראי לא צובר ויתרות בפיגור

ליום 30 ביוני 2024								
סך-הכל	בפיגור מעל 7 שנים	בפיגור מעל 5 שנים ועד 7 שנים	בפיגור מעל 3 שנים ועד 5 שנים	בפיגור מעל שנה ועד 3 שנים	בפיגור מעל 180 ימים עד שנה	בפיגור של עד 90 יום	אינו בפיגור או בפיגור של עד 89 יום	
בלתי מבוקר								
2,381	41	1	12	1,004	106	200	1,017	מסחרי
834	33	6	20	168	208	375	24	הלוואות לדיור
234	-	-	-	-	-	5	229	אנשים פרטיים - אחר
3,449	74	7	32	1,172	314	580	1,270	סך-הכל

ליום 30 ביוני 2023								
סך-הכל	בפיגור מעל 7 שנים	בפיגור מעל 5 שנים ועד 7 שנים	בפיגור מעל 3 שנים ועד 5 שנים	בפיגור מעל שנה ועד 3 שנים	בפיגור מעל 180 ימים עד שנה	בפיגור של עד 90 יום	אינו בפיגור או בפיגור של עד 89 יום	
בלתי מבוקר								
2,370	51	19	15	213	355	127	1,590	מסחרי
698	27	15	20	109	166	336	25	הלוואות לדיור
219	-	-	-	-	-	5	214	אנשים פרטיים - אחר
3,287	78	34	35	322	521	468	1,829	סך-הכל

ליום 31 בדצמבר 2023								
סך-הכל	בפיגור מעל 7 שנים	בפיגור מעל 5 שנים ועד 7 שנים	בפיגור מעל 3 שנים ועד 5 שנים	בפיגור מעל שנה ועד 3 שנים	בפיגור מעל 180 ימים עד שנה	בפיגור של עד 90 יום	אינו בפיגור או בפיגור של עד 89 יום	
מבוקר								
3,035	48	19	12	526	612	31	1,787	מסחרי
755	25	8	19	122	228	326	27	הלוואות לדיור
222	-	-	-	-	-	5	217	אנשים פרטיים - אחר
4,012	73	27	31	648	840	362	2,031	סך-הכל

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2024

במיליוני ש"ח

ביאור 13 מידע נוסף על סיכון אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ב. אשראי לציבור (המשך)

6. מידע נוסף על הלוואות לדיור - אנשים פרטיים

יתרות לסוף תקופה לפי שיעור המימון, (LTV)* סוג ההחזר וסוג הריבית

ליום 30 ביוני 2024					
סיכון אשראי חוץ-מאזני	יתרת הלוואות לדיור - אנשים פרטיים			סך-הכל	
	מזה: ריבית משתנה	מזה: בולט ובלון	מזה: ריבית משתנה		
בלתי מבוקר					
4,267	49,886	1,949	81,247	עד 60%	שיעבוד ראשון: שיעור המימון
3,260	32,964	893	51,967	מעל 60%	
985	702	29	1,117		שיעבוד משני או ללא שיעבוד
8,512	83,552	2,871	134,331		סך-הכל

ליום 30 ביוני 2023					
סיכון אשראי חוץ-מאזני	יתרת הלוואות לדיור - אנשים פרטיים			סך-הכל	
	מזה: ריבית משתנה	מזה: בולט ובלון	מזה: ריבית משתנה		
בלתי מבוקר					
3,326	49,336	1,277	79,277	עד 60%	שיעבוד ראשון: שיעור המימון
2,541	31,671	481	49,492	מעל 60%	
1,159	651	21	1,013		שיעבוד משני או ללא שיעבוד
7,026	81,658	1,779	129,782		סך-הכל

ליום 31 בדצמבר 2023					
סיכון אשראי חוץ-מאזני	יתרת הלוואות לדיור - אנשים פרטיים			סך-הכל	
	מזה: ריבית משתנה	מזה: בולט ובלון	מזה: ריבית משתנה		
מבוקר					
2,838	49,476	1,574	80,126	עד 60%	שיעבוד ראשון: שיעור המימון
2,557	32,067	671	50,349	מעל 60%	
995	666	11	1,088		שיעבוד משני או ללא שיעבוד
6,390	82,209	2,256	131,563		סך-הכל

* היחס בין המסגרת המאושרת בעת העמדת המסגרת לבין שווי הנכס, כפי שאושר על-ידי הבנק בעת העמדת המסגרת.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2024

במיליוני ש"ח

ביאור 13 מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ג. מידע בדבר מכירות של חובות

למידע לגבי עסקות מכירת אשראי ראה [ביאור 10.א.3](#).

ד. מכשירים פיננסיים חוץ-מאזניים

31 בדצמבר		30 ביוני		31 בדצמבר		30 ביוני	
2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024
יתרת הפרשה להפסדי אשראי				יתרות החוזים*			
מבוקר		בלתי מבוקר		מבוקר		בלתי מבוקר	
עסקות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי:							
61	46	63	7,491	7,614	8,596	(א) ערבויות להבטחת אשראי	
32	32	40	⁽¹⁾ 36,213	⁽¹⁾ 39,423	⁽¹⁾ 33,913	(ב) ערבויות לרוכשי דירות	
235	272	254	33,760	32,704	35,694	(ג) ערבויות והתחייבויות אחרות**	
547	⁽²⁾ 550	561	⁽¹⁾ 61,235	⁽²⁾ 56,122	⁽¹⁾ 67,132	(ד) התחייבויות בלתי חוזרות לתת אשראי שאושר ושעדיין לא ניתן***	
7	7	20	35,589	35,182	40,478	(ה) התחייבויות להוצאת ערבויות	
48	⁽²⁾ 47	53	27,011	⁽²⁾ 23,186	26,589	(ו) מסגרות חח"ד ומסגרות אשראי אחרות בחשבונות לפי דרישה, שלא נוצלו	
23	22	28	16,741	14,494	17,853	(ז) מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו	
3	4	4	907	1,233	1,245	(ח) אשראי תעודות	

* יתרות החוזים או הסכומים הנקובים שלהם לסוף התקופה, לפני השפעת הפרשה להפסדי אשראי.
 ** כולל התחייבויות הבנק בגין חלקו בקרן סיכונים של מסלקת המעו"ף בסך 47 מיליוני ש"ח (ליום 30.06.2023: 48 מיליוני ש"ח, ליום 31.12.2023: 47 מיליוני ש"ח).
 *** כולל התחייבויות למתן אשראי שניתנו ללקוחות במסגרת "אישור עקרוני ושמירת שיעור הריבית" להוראות ניהול בנקאי תקין 451, נהלים למתן הלוואות לדיור.
 (1) כולל סיכון אשראי חוץ-מאזני בגינו נרכש ביטוח מחברות ביטוח זרות.
 (2) סוג מחדש.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2024

במיליוני ש"ח

ביאור 13 מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ה. ערבויות

הבנק מספק מגוון רחב של ערבויות ושיפויים עבור לקוחותיו על מנת לאפשר להם להשלים מגוון רחב של עסקות. הסכום המקסימלי של התשלומים העתידיים הפוטנציאליים נקבע בהתאם לסכום הנקוב של הערבויות, מבלי לקחת בחשבון החזרים אפשריים או בטוחות מוחזקות או משועבדות. במידת הצורך הבנק נוהג לקבל ביטחונות או התחייבויות מסוגים שונים כגון פיקדונות, ניירות-ערך, נדל"ן, יחסים פיננסיים וכדומה. מרבית הערבויות בבנק מדורגות בדירוג ביצוע האשראי.

ליום 30 ביוני 2024						
יתרות החוזים או הסכומים הנקובים שלהם						
סך-הכל	ללא תאריך פקיעה	פקיעה מעל 5 שנים	פקיעה מעל 3 ועד 5 שנים	פקיעה בין 3 שנים	שנה ועד 3 שנים	פקיעה בעוד שנה או פחות
בלתי מבוקר						
8,596	-	460	307	1,842	5,987	ערבויות להבטחת אשראי
33,913	29,613	-	-	19	4,281	ערבויות לרוכשי דירות
35,694	10,441	4,811	1,728	6,081	12,633	ערבויות והתחייבויות אחרות
40,478	-	103	1,857	13,618	24,900	התחייבויות להוצאת ערבויות
118,681	40,054	5,374	3,892	21,560	47,801	סך-הכל
ליום 30 ביוני 2023						
יתרות החוזים או הסכומים הנקובים שלהם						
סך-הכל	ללא תאריך פקיעה	פקיעה מעל 5 שנים	פקיעה מעל 3 ועד 5 שנים	פקיעה בין 3 שנים	שנה ועד 3 שנים	פקיעה בעוד שנה או פחות
בלתי מבוקר						
7,614	-	433	611	1,458	5,112	ערבויות להבטחת אשראי
39,423	33,344	-	-	968	5,111	ערבויות לרוכשי דירות
32,704	8,408	4,218	3,559	5,342	11,177	ערבויות והתחייבויות אחרות
35,182	-	87	2,974	14,454	17,667	התחייבויות להוצאת ערבויות
114,923	41,752	4,738	7,144	22,222	39,067	סך-הכל
ליום 31 בדצמבר 2023						
יתרות החוזים או הסכומים הנקובים שלהם						
סך-הכל	ללא תאריך פקיעה	פקיעה מעל 5 שנים	פקיעה מעל 3 ועד 5 שנים	פקיעה בין 3 שנים	שנה ועד 3 שנים	פקיעה בעוד שנה או פחות
מבוקר						
7,491	-	392	628	1,973	4,498	ערבויות להבטחת אשראי
36,213	30,664	-	-	2,187	3,362	ערבויות לרוכשי דירות
33,760	9,307	4,774	3,224	5,549	10,906	ערבויות והתחייבויות אחרות
35,589	-	89	2,382	16,099	17,019	התחייבויות להוצאת ערבויות
113,053	39,971	5,255	6,234	25,808	35,785	סך-הכל

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2024

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאור 14 נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה

ליום 30 ביוני 2024							
סך-הכל	פריטים לא-כספיים*	מטבע-חוץ ⁽¹⁾			מטבע ישראלי		
		אחר	אירו	דולר	צמוד למדד	לא-צמוד	
107,821	140	581	371	8,062	-	98,667	נכסים
123,948	4,610	976	3,238	38,464	1,438	75,222	מזמנים ופיקדונות בבנקים
1,143	-	-	-	726	-	417	ניירות-ערך
416,297	2,047	3,357	5,556	41,131	63,308	300,898	ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
2,497	-	-	1,830	330	-	337	אשראי לציבור, נטו ⁽²⁾
1,496	1,496	-	-	-	-	-	אשראי לממשלות
3,708	3,708	-	-	-	-	-	השקעות בחברות כלולות
22,348	3,802	525	410	8,682	1,183	7,746	בניינים וציוד
5,882	1,291	1	8	106	36	4,440	נכסים בגין מכשירים נגזרים
685,140	17,094	5,440	11,413	97,501	65,965	487,727	נכסים אחרים
							סך-כל הנכסים
							התחייבויות
552,612	2,187	3,957	13,665	127,479	10,626	394,698	פיקדונות הציבור
11,371	-	91	48	2,789	-	8,443	פיקדונות מבנקים
3,012	-	3	2	2,431	-	576	פיקדונות הממשלה
8,318	-	-	-	8,318	-	-	ניירות-ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
19,535	-	-	-	3,515	12,384	3,636	אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים
20,324	3,796	459	223	6,538	1,389	7,919	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
14,462	564	223	28	546	4,417	8,684	התחייבויות אחרות
629,634	6,547	4,733	13,966	151,616	28,816	423,956	סך-כל ההתחייבויות
55,506	10,547	707	(2,553)	(54,115)	37,149	63,771	עודף נכסים (התחייבויות)
							השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:
-	12	(808)	2,399	51,889	(5,806)	(47,686)	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
-	-	(8)	200	244	-	(436)	אופציות בכסף, נטו (במונחי נכס הבסיס)
-	-	(197)	(167)	717	-	(353)	אופציות מחוץ לכסף, נטו (במונחי נכס הבסיס)
55,506	10,559	(306)	(121)	(1,265)	31,343	15,296	סך-הכל כללי
-	-	27	246	(681)	-	408	אופציות בכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)
-	-	(674)	(1,763)	2,580	-	(143)	אופציות מחוץ לכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)

* לרבות מכשירים נגזרים שהבסיס שלהם מתייחס לפריט לא כספי וכן פריטים לא-כספיים החשופים לשינויים בשערי מטבע-חוץ.
(1) כולל צמודי מטבע-חוץ.
(2) לאחר ניכוי הפרשות להפסדי אשראי אשר יוחסו לבסיסי הצמדה.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2024

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאור 14 נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה (המשך)

סך-הכל	פריטים לא-כספיים*	ליום 30 ביוני 2023					לא-צמוד	צמוד למדד	דולר	אירו	אחר
		מטבע-חוץ ⁽¹⁾			מטבע ישראלי						
נכסים											
97,082	64	658	285	12,914	3	83,158					מזמנים ופיקדונות בבנקים
132,301	4,094	1,316	4,111	39,454	1,938	81,388					ניירות-ערך
1,071	-	-	-	-	-	1,071					ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
400,136	5,921	2,795	5,284	32,127	59,914	294,095					אשראי לציבור, נטו ⁽²⁾
3,053	-	-	1,809	600	-	644					אשראי לממשלות
1,266	1,266	-	-	-	-	-					השקעות בחברות כלולות
3,462	3,462	-	-	-	-	-					בניינים וציוד
24,849	745	868	895	13,486	1,273	7,582					נכסים בגין מכשירים נגזרים
5,564	1,075	68	54	344	25	3,998					נכסים אחרים
668,784	16,627	5,705	12,438	98,925	63,153	471,936					סך-כל הנכסים
התחייבויות											
529,703	5,996	4,309	12,300	120,194	12,865	374,039					פיקדונות הציבור
10,793	-	30	93	2,590	-	8,080					פיקדונות מבנקים
2,861	-	2	11	2,359	-	489					פיקדונות הממשלה
13,400	-	-	-	13,400	-	-					ניירות-ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
24,804	-	-	-	3,374	17,110	4,320					אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים
21,944	745	727	813	10,265	1,683	7,711					התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
15,936	628	218	99	956	4,281	9,754					התחייבויות אחרות
619,441	7,369	5,286	13,316	153,138	35,939	404,393					סך-כל ההתחייבויות
49,343	9,258	419	(878)	(54,213)	27,214	67,543					עודף נכסים (התחייבויות) השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:
-	-	(671)	1,045	52,076	(3,653)	(48,797)					מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
-	-	(129)	(422)	458	-	93					אופציות בכסף, נטו (במונחי נכס הבסיס)
-	-	2	265	783	-	(1,050)					אופציות מחוץ לכסף, נטו (במונחי נכס הבסיס)
49,343	9,258	(379)	10	(896)	23,561	17,789					סך-הכל כללי
-	-	(249)	(651)	(1,604)	-	2,504					אופציות בכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)
-	-	442	883	2,434	-	(3,759)					אופציות מחוץ לכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)

* לרבות מכשירים נגזרים שהבסיס שלהם מתייחס לפריט לא כספי וכן פריטים לא-כספיים החשופים לשינויים בשערי מטבע-חוץ.
(1) כולל צמודי מטבע-חוץ.
(2) לאחר ניכוי הפרשות להפסדי אשראי אשר יוחסו לבסיסי הצמדה.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2024

מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאור 14 נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה (המשך)

סך-הכל	פריטים לא-כספיים*	ליים 31 בדצמבר 2023					לא-צמוד	צמוד למדד	דולר	מטבע-חוץ ⁽¹⁾	
		אחר	אירו	מטבע-חוץ ⁽¹⁾							
				אחר	אירו						
נכסים											
107,730	56	571	355	13,632	34	93,082					מזמנים ופיקדונות בבנקים
127,122	4,433	964	4,099	42,595	1,415	73,616					ניירות-ערך
4,723	-	-	-	4,087	-	636					ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
407,381	4,527	3,522	5,345	36,145	61,795	296,047					אשראי לציבור, נטו ⁽²⁾
3,175	-	-	1,713	324	-	1,138					אשראי לממשלות
1,527	1,527	-	-	-	-	-					השקעות בחברות כלולות
3,672	3,672	-	-	-	-	-					בניינים וציוד
25,229	1,186	684	773	9,501	1,110	11,975					נכסים בגין מכשירים נגזרים
5,971	1,102	1	2	132	35	4,699					נכסים אחרים
686,530	16,503	5,742	12,287	106,416	64,389	481,193					סך-כל הנכסים
התחייבויות											
554,595	4,591	3,937	13,038	125,642	11,994	395,393					פיקדונות הציבור
9,085	-	56	48	3,520	-	5,461					פיקדונות מבנקים
2,436	-	-	5	1,936	-	495					פיקדונות הממשלה
6,279	-	-	-	6,279	-	-					ניירות-ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
21,800	-	-	-	3,398	14,442	3,960					אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים
24,240	1,185	702	895	7,756	1,522	12,180					התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
15,665	693	191	28	693	4,671	9,389					התחייבויות אחרות
634,100	6,469	4,886	14,014	149,224	32,629	426,878					סך-כל ההתחייבויות
52,430	10,034	856	(1,727)	(42,808)	31,760	54,315					עודף נכסים (התחייבויות) השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:
-	-	(897)	1,711	41,965	(2,427)	(40,352)					מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
-	-	(86)	172	290	-	(376)					אופציות בכסף, נטו (במונחי נכס הבסיס)
-	-	(173)	(175)	(668)	-	1,016					אופציות מחוץ לכסף, נטו (במונחי נכס הבסיס)
52,430	10,034	(300)	(19)	(1,221)	29,333	14,603					סך-הכל כללי
-	-	(194)	67	178	-	(51)					אופציות בכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)
-	-	(85)	(756)	(2,025)	-	2,866					אופציות מחוץ לכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)

* לרבות מכשירים נגזרים שהבסיס שלהם מתייחס לפריט לא כספי וכן פריטים לא-כספיים החשופים לשינויים בשערי מטבע-חוץ.
(1) כולל צמודי מטבע-חוץ.
(2) לאחר ניכוי הפרשות להפסדי אשראי אשר יוחסו לבסיסי הצמדה.

ביאור 15 יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים

שווי הוגן של מכשירים פיננסיים

הביאור כולל מידע בדבר הערכת השווי ההוגן של מכשירים פיננסיים. לרוב המכשירים הפיננסיים בבנק 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 מזומנים עתידי המהווה ריבית ניכיון בשיעור המשקף את רמת הסיכון הגלומה במכשיר הפיננסי. אומדן של השווי ההוגן באמצעות הערכת תזרים המזומנים העתידי וקביעת שיעור ריבית הניכיון היא סובייקטיבית. לכן, עבור רוב המכשירים הפיננסיים, הערכת השווי ההוגן אינה בהכרח מהווה אינדיקציה לשווי מימוש של המכשיר הפיננסי ביום הדיווח. הערכת השווי ההוגן נערכה לפי שיעורי הריבית התקפים למועד הדיווח ואינה לוקחת בחשבון את התנודתיות של שיעורי הריבית. תחת הנחת שיעורי ריבית אחרים יתקבלו ערכי שווי הוגן שיהיו שונים באופן מהותי. בעיקר הדברים אמורים לגבי המכשירים הפיננסיים בריבית קבועה או שאינם נושאים ריבית. בנוסף, בקביעת ערכי השווי ההוגן לא הובאו בחשבון העמלות שיתקבלו או ישולמו אגב הפעילות העסקית וכן אינם כוללים את השפעת המס. יותר מכך, הפער בין היתרה במאזן לבין יתרות השווי ההוגן ייתכן ולא ימומש מכיוון שברוב המקרים הבנק עשוי להחזיק את המכשיר הפיננסי עד לפירעון. בשל כל אלו, יש להדגיש כי אין בנתונים הכלולים בביאור זה כדי להצביע על שווי התאגיד הבנקאי כעסק חי.

השיטות וההנחות העיקריות לצורך אומדן השווי ההוגן של המכשירים הפיננסיים

פיקדונות בבנקים, אגרות-חוב ומלוות שאינם נסחרים ואשראי לממשלה - שיטת היוון תזרימי מזומנים עתידיים לפי שיעורי ריבית שבהם הבנק ביצע עסקות דומות במועד הדיווח.

ניירות-ערך סחירים - לפי שווי שוק בשוק העיקרי.

אשראי לציבור - השווי ההוגן של יתרת האשראי לציבור נאמד לפי שיטת הערך הנוכחי של תזרימי מזומנים עתידיים. יתרת האשראי פולחה לקטגוריות הומוגניות, בכל קטגוריה חושב התזרים של התקבולים העתידיים (קרן וריבית) והוון בשיעור ריבית המשקף את רמת הסיכון הגלומה באשראי באותה קטגוריה.

בדרך כלל שיעור ריבית זה נקבע לפי שיעור ריבית לפיו נעשות בבנק עסקות דומות במועד הדיווח.

השווי ההוגן של חובות לא צוברים חושב תוך שימוש בשיעורי ריבית ניכיון המשקפים את סיכון האשראי הגבוה הגלום בהם. בכל מקרה, שיעורי ניכיון אלה לא פחתו משיעור הריבית הגבוה ביותר המשמש את הבנק בעסקותיו במועד הדיווח.

תזרימי המזומנים העתידיים עבור חובות לא צוברים וחובות אחרים חושבו לאחר ניכוי השפעות של מחיקות חשבונאיות ושל הפרשות להפסדי אשראי. בחישוב השווי ההוגן נכללו הנחות פירעון מוקדם בגין אשראי לדיוור בהתאם להערכת הבנק בהתבסס על בחינת הנתונים ההיסטוריים של פירעונות מוקדמים ביחס לפרמטרים המסבירים פירעונות אלו. השפעת הנחות אלו על השווי ההוגן הינה הגדלת השווי ההוגן ב-122 מיליוני ש"ח.

פיקדונות, אגרות-חוב וכתבי התחייבות - חשבונות עובר ושב (עו"ש) - היתרה במאזן מהווה את האומדן של השווי ההוגן, כלומר, החישוב אינו כולל את מודל הפריסה של העו"ש כפי שמבוצע בחישוב שווי הוגן מותאם. יתר הפיקדונות מחושבים בשיטת היוון תזרימי מזומנים עתידיים לפי שיעור ריבית בו התאגיד מגייס פיקדונות דומים, או בהנפקת אגרות-חוב וכתבי התחייבות דומים (אם מחיר מצוטט בשוק פעיל אינו זמין), על-ידי הבנק, 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.

השאלות בין לקוחות - מוצגים כאשראי ופיקדונות ונמדדים לפי ערכם בבורסה של ניירות הערך המושאלים.

מכשירים פיננסיים נגזרים - מכשירים פיננסיים נגזרים שיש להם שוק פעיל הוערכו לפי שווי שוק שנקבע בשוק העיקרי.

מכשירים פיננסיים נגזרים שאינם נסחרים בשוק פעיל הוערכו לפי מודלים המשמשים את הבנק בפעילותו השוטפת והלוקחים בחשבון את הסיכונים הגלומים במכשיר הפיננסי.

אומדן השווי ההוגן של נכסים בגין מכשירים נגזרים, משקף גם את סיכון האשראי של הצד הנגדי, ואומדן השווי ההוגן של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים משקף גם את סיכון האשראי של הבנק.

מכשירים פיננסיים חוץ-מאזניים בהם היתרה מייצגת סיכון אשראי - השווי ההוגן מוצג בהתאם ליתרה המאזנית של העמלות בעסקות הנ"ל המהוות קירוב לשווי הוגן.

נכסים והתחייבויות אשר מדידת השווי ההוגן בגינם מתבססת על נתוני רמה 3 - פריטים ששוויים ההוגן נקבע על סמך מחיר אינדיקטיבי מגורם בלתי תלוי, מחיר אינדיקטיבי של צד נגדי לעסקה, מודלים להערכה אשר חלק מהנתונים המשמעותיים בהם אינם נצפים וכן פריטים ששוויים ההוגן נקבע על סמך מודלים פנימיים או לשכות שירות אשר חלק מהנתונים בהם אינם נצפים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2024

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאור 15 יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

א. יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים

סך-הכל	ליום 30 ביוני 2024			יתרה במאזן	
	שווי הוגן ⁽¹⁾		רמה 1		
	רמה 2	רמה 3			
נכסים פיננסיים					
107,769	5,221	98,780	3,768	107,821	מזומנים ופיקדונות בבנקים
123,087	3,695	20,674	98,718	123,948	ניירות-ערך*
1,143	-	1,143	-	1,143	ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
409,246	398,148	-	11,098	416,297	אשראי לציבור, נטו
2,489	2,489	-	-	2,497	אשראי לממשלות
22,348	4,837	15,789	1,722	22,348	נכסים בגין מכשירים נגזרים
510	498	-	12	510	נכסים פיננסיים אחרים
666,592	414,888	136,386	115,318	674,564	סך-כל הנכסים הפיננסיים**
התחייבויות פיננסיות					
551,374	262,456	270,314	18,604	552,612	פיקדונות הציבור***
11,291	11,291	-	-	11,371	פיקדונות מבנקים
3,012	3,012	-	-	3,012	פיקדונות הממשלה
8,281	-	8,281	-	8,318	ניירות-ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
18,673	11	-	18,662	19,535	אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים
20,324	4,888	13,804	1,632	20,324	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
6,137	6,125	-	12	6,137	התחייבויות פיננסיות אחרות
619,092	287,783	292,399	38,910	621,309	סך-כל ההתחייבויות הפיננסיות**
מכשירים פיננסיים חוץ-מאזניים					
271	271	-	-	-	עסקות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי

- * כולל מניות ואופציות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין, המוצגות לפי עלות, בסך של 3,015 מיליוני ש"ח. לפירוט נוסף על יתרה במאזן ושווי הוגן של ניירות-ערך ראה [ביאור 5](#).
- ** מזה: נכסים והתחייבויות בסך של 141,844 מיליון ש"ח ובסך של 238,521 מיליון ש"ח, בהתאמה, אשר יתרתם במאזן מהווה קירוב לשווי הוגן. למידע נוסף על מכשירים שנמדדו בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה ועל בסיס שאינו חוזר ונשנה ראה [סעיפים ב-1](#).
- *** מזה נכלל בסעיף פיקדונות הציבור סך של (40) מיליון ש"ח בגין מכשירים נגזרים משובצים.
 - (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.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2024

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאור 15 יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

א. יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

סך-הכל	ליום 30 ביוני 2023			יתרה במאזן	
	שווי הוגן ⁽¹⁾		רמה 1		
	רמה 2	רמה 3			
נכסים פיננסיים					
97,033	5,106	88,746	3,181	97,082	מזומנים ופיקדונות בבנקים
131,590	3,209	22,241	106,140	132,301	ניירות-ערך*
1,071	-	1,071	-	1,071	ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
392,393	379,078	-	13,315	400,136	אשראי לציבור, נטו
3,036	3,036	-	-	3,053	אשראי לממשלות
24,849	6,202	17,721	926	24,849	נכסים בגין מכשירים נגזרים
851	838	-	13	851	נכסים פיננסיים אחרים
650,823	397,469	129,779	123,575	659,343	סך-כל הנכסים הפיננסיים**
התחייבויות פיננסיות					
528,051	229,509	276,699	21,843	529,703	פיקדונות הציבור***
10,557	10,557	-	-	10,793	פיקדונות מבנקים
2,863	2,863	-	-	2,861	פיקדונות הממשלה
13,376	-	13,376	-	13,400	ניירות-ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
23,442	16	-	23,426	24,804	אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים
21,944	5,261	15,781	902	21,944	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
6,944	6,931	-	13	6,944	התחייבויות פיננסיות אחרות
607,177	255,137	305,856	46,184	610,449	סך-כל ההתחייבויות הפיננסיות**
מכשירים פיננסיים חוץ-מאזניים					
-	-	-	-	-	עסקות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי

- * כולל מניות ואופציות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין, המוצגות לפי עלות, בסך של 2,603 מיליוני ש"ח. לפירוט נוסף על יתרה במאזן ושווי הוגן של ניירות-ערך ראה [ביאור 5](#).
- ** מזה: נכסים והתחייבויות בסך של 155,736 מיליון ש"ח ובסך של 248,231 מיליון ש"ח, בהתאמה, אשר יתרתם במאזן מהווה קירוב לשווי הוגן. למידע נוסף על מכשירים שנמדדו בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה ועל בסיס שאינו חוזר ונשנה ראה [סעיפים ב-1](#).
- *** מזה נכלל בסעיף פיקדונות הציבור סך של (46) מיליון ש"ח בגין מכשירים נגזרים משובצים.
 - (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.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2024

מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאור 15 יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

א. יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

סך-הכל	ליום 31 בדצמבר 2023			יתרה במאזן	
	שווי הוגן ⁽¹⁾				
	רמה 3	רמה 2	רמה 1		
נכסים פיננסיים					
107,689	6,114	98,020	3,555	107,730	מזומנים ופיקדונות בבנקים
126,516	3,468	23,085	99,963	127,122	ניירות-ערך*
4,722	-	4,722	-	4,723	ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
400,928	387,313	-	13,615	407,381	אשראי לציבור, נטו
3,170	3,170	-	-	3,175	אשראי לממשלות
25,229	5,547	18,303	1,379	25,229	נכסים בגין מכשירים נגזרים
873	862	-	11	873	נכסים פיננסיים אחרים
669,127	406,474	144,130	118,523	676,233	סך-כל הנכסים הפיננסיים**
התחייבויות פיננסיות					
554,245	252,150	280,969	21,126	554,595	פיקדונות הציבור***
8,961	8,961	-	-	9,085	פיקדונות מבנקים
2,444	2,444	-	-	2,436	פיקדונות הממשלה
6,259	-	6,259	-	6,279	ניירות-ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
20,683	14	-	20,669	21,800	אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים
24,240	7,478	15,399	1,363	24,240	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
6,144	6,133	-	11	6,144	התחייבויות פיננסיות אחרות
622,976	277,180	302,627	43,169	624,579	סך-כל ההתחייבויות הפיננסיות**
מכשירים פיננסיים חוץ-מאזניים					
124	124	-	-	-	עסקות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי

- * כולל מניות ואופציות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין, המוצגות לפי עלות, בסך של 2,861 מיליוני ש"ח. לפירוט נוסף על יתרה במאזן ושווי הוגן של ניירות-ערך ראה [ביאור 5](#).
- ** מזה: נכסים והתחייבויות בסך של 151,078 מיליון ש"ח ובסך של 252,470 מיליון ש"ח, בהתאמה, אשר יתרתם במאזן מהווה קירוב לשווי הוגן. למידע נוסף על מכשירים שנמדדו בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה ועל בסיס שאינו חוזר ונשנה ראה [סעיפים ב-1](#).
- *** מזה נכלל בסעיף פיקדונות הציבור סך של (32) מיליון ש"ח בגין מכשירים נגזרים משובצים.
 - (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.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2024

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאור 15 יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה

ליום 30 ביוני 2024			
סך-הכל שווי הוגן	מדידות שווי הוגן המשתמשות ב-		
	נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)
נכסים			
אגרות-חוב זמינות למכירה			
52,881	-	8,650	44,231
אגרות-חוב של ממשלת ישראל			
20,982	-	1,472	19,510
אגרות-חוב של ממשלות זרות			
166	-	166	-
אגרות-חוב של מוסדות פיננסיים בישראל			
8,777	194	8,413	170
אגרות-חוב של מוסדות פיננסיים זרים			
1,765	-	1,749	16
אגרות-חוב של אחרים זרים			
84,571	194	20,450	63,927
סך-הכל אגרות-חוב זמינות למכירה			
1,595	-	109	1,486
השקעות במניות שאינן למסחר			
ניירות-ערך למסחר			
17,970	-	102	17,868
אגרות-חוב של ממשלת ישראל			
243	-	-	243
אגרות-חוב של ממשלות זרות			
13	-	13	-
אגרות-חוב של אחרים זרים			
18,226	-	115	18,111
סך-הכל ניירות-ערך למסחר			
נכסים בגין מכשירים נגזרים			
1,029	126	903	-
חוזי שקל-מדד			
10,067	507	9,560	-
חוזי ריבית אחרים			
6,806	3,981	2,763	62
חוזי מטבע-חוץ			
4,421	216	2,545	1,660
חוזי מניות			
25	7	18	-
חוזי סחורות ואחרים			
46	-	46	-
נכסים בגין נגזרים משובצים			
22,394	4,837	15,835	1,722
סך-הכל נכסים בגין מכשירים נגזרים			
11,278	-	-	11,278
אשראי בגין השאלת ניירות-ערך			
12	-	-	12
נכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף			
138,076	5,031	36,509	96,536
סך-כל הנכסים			
התחייבויות			
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים			
806	258	548	-
חוזי שקל-מדד			
9,602	630	8,972	-
חוזי ריבית אחרים			
5,558	2,503	3,005	50
חוזי מטבע-חוץ			
4,334	1,479	1,273	1,582
חוזי מניות			
24	18	6	-
חוזי סחורות ואחרים			
6	-	6	-
התחייבויות בגין נגזרים משובצים			
20,330	4,888	13,810	1,632
סך-הכל התחייבויות בגין מכשירים נגזרים			
10,433	-	-	10,433
פיקדונות בגין השאלות בין לקוחות			
12	-	-	12
התחייבויות בגין פעילות בשוק המעו"ף			
8,183	-	13	8,170
התחייבויות בגין השאלת ניירות-ערך			
38,958	4,888	13,823	20,247
סך-כל ההתחייבויות			

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2024

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאור 15 יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה (המשך)

ליום 30 ביוני 2023			
סך-הכל שווי הוגן	מדידות שווי הוגן המשתמשות ב-		
	נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)
נכסים			
אגרות-חוב זמינות למכירה			
62,655	-	7,808	54,847
אגרות-חוב של ממשלת ישראל			
19,372	-	1,236	18,136
אגרות-חוב של ממשלות זרות			
8,817	188	8,629	-
אגרות-חוב של מוסדות פיננסיים זרים			
3,136	-	3,120	16
אגרות-חוב של אחרים זרים			
93,980	188	20,793	72,999
סך-הכל אגרות-חוב זמינות למכירה			
1,491	-	62	1,429
השקעות במניות שאינן למסחר			
ניירות-ערך למסחר			
14,914	-	-	14,914
אגרות-חוב של ממשלת ישראל			
2,442	-	-	2,442
אגרות-חוב של ממשלות זרות			
868	-	868	-
אגרות-חוב של מוסדות פיננסיים זרים			
518	-	518	-
אגרות-חוב של אחרים זרים			
18,742	-	1,386	17,356
סך-הכל ניירות-ערך למסחר			
נכסים בגין מכשירים נגזרים			
1,092	138	954	-
חוזי שקל-מדד			
10,549	540	10,009	-
חוזי ריבית אחרים			
8,922	5,203	3,527	192
חוזי מטבע-חוץ			
4,285	320	3,231	734
חוזי מניות			
1	1	-	-
חוזי סחורות ואחרים			
56	6	50	-
נכסים בגין נגזרים משובצים			
24,905	6,208	17,771	926
סך-הכל נכסים בגין מכשירים נגזרים			
13,424	-	-	13,424
אשראי בגין השאלת ניירות-ערך			
13	-	-	13
נכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף			
152,555	6,396	40,012	106,147
סך-כל הנכסים			
התחייבויות			
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים			
1,021	438	583	-
חוזי שקל-מדד			
9,937	626	9,311	-
חוזי ריבית אחרים			
6,648	2,727	3,749	172
חוזי מטבע-חוץ			
4,335	1,468	2,137	730
חוזי מניות			
3	2	1	-
חוזי סחורות ואחרים			
10	5	5	-
התחייבויות בגין נגזרים משובצים			
21,954	5,266	15,786	902
סך-הכל התחייבויות בגין מכשירים נגזרים			
11,762	-	-	11,762
פיקדונות בגין השאלות בין לקוחות			
13	-	-	13
התחייבויות בגין פעילות בשוק המעו"ף			
11,466	-	1,385	10,081
התחייבויות בגין השאלת ניירות-ערך			
45,195	5,266	17,171	22,758
סך-כל ההתחייבויות			

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2024

מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאור 15 יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה (המשך)

ליום 31 בדצמבר 2023				
סך-הכל שווי הוגן	מדידות שווי הוגן המשתמשות ב-			
	נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	
נכסים				
אגרות-חוב זמינות למכירה				
54,766	-	9,677	45,089	אגרות-חוב של ממשלת ישראל
22,134	-	1,338	20,796	אגרות-חוב של ממשלות זרות
54	-	54	-	אגרות-חוב של מוסדות פיננסיים בישראל
9,023	185	8,677	161	אגרות-חוב של מוסדות פיננסיים זרים
3,264	-	3,247	17	אגרות-חוב של אחרים זרים
89,241	185	22,993	66,063	סך-הכל אגרות-חוב זמינות למכירה
1,572	-	92	1,480	השקעות במניות שאינן למסחר
ניירות-ערך למסחר				
16,097	-	-	16,097	אגרות-חוב של ממשלת ישראל
1,615	-	-	1,615	אגרות-חוב של ממשלות זרות
17,712	-	-	17,712	סך-הכל ניירות-ערך למסחר
נכסים בגין מכשירים נגזרים				
962	127	835	-	חוזי שקל-מדד
8,997	387	8,610	-	חוזי ריבית אחרים
9,127	4,824	4,209	94	חוזי מטבע-חוץ
6,130	203	4,642	1,285	חוזי מניות
13	6	7	-	חוזי סחורות ואחרים
42	2	40	-	נכסים בגין נגזרים משובצים
25,271	5,549	18,343	1,379	סך-הכל נכסים בגין מכשירים נגזרים
13,716	-	-	13,716	אשראי בגין השאלת ניירות-ערך
11	-	-	11	נכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף
147,523	5,734	41,428	100,361	סך-כל הנכסים
התחייבויות				
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים				
854	317	537	-	חוזי שקל-מדד
8,475	494	7,981	-	חוזי ריבית אחרים
8,854	4,652	4,101	101	חוזי מטבע-חוץ
6,045	2,005	2,778	1,262	חוזי מניות
12	10	2	-	חוזי סחורות ואחרים
10	2	8	-	התחייבויות בגין נגזרים משובצים
24,250	7,480	15,407	1,363	סך-הכל התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
12,807	-	-	12,807	פיקדונות בגין השאלות בין לקוחות
11	-	-	11	התחייבויות בגין פעילות בשוק המעו"ף
8,319	-	-	8,319	התחייבויות בגין השאלת ניירות-ערך
45,387	7,480	15,407	22,500	סך-כל ההתחייבויות

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2024

במיליוני ש"ח

ביאור 15 יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

ג. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה

ליום 30 ביוני 2024				
סך-הכל הרווח (הפסד) בגין השינויים בשווי בתקופה שהסתיימה ביום 30 ביוני 2024	סך-הכל שווי הוגן	מדידות שווי הוגן המשתמשות ב-		
		נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)
				בלתי מבוקר
				נכסים שנמדדים לפי שווי הוגן שלא על בסיס חוזר ונשנה
(9) ⁽¹⁾	980	980	-	אשראי לא צובר שגבייתו מותנית בביטחון
(7) ⁽²⁾	117	117	-	השקעות במניות
(16)	1,097	1,097	-	סך-הכל

(1) רווחים (הפסדים) שנכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הוצאות בגין הפסדי אשראי.
 (2) רווחים (הפסדים) שנכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית. מזה: שיערוכים חיוביים בסך של 5 מיליון ש"ח וירידות-ערך בסך של (12) מיליון ש"ח.

ליום 30 ביוני 2023				
סך-הכל הרווח (הפסד) בגין השינויים בשווי בתקופה שהסתיימה ביום 30 ביוני 2023	סך-הכל שווי הוגן	מדידות שווי הוגן המשתמשות ב-		
		נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)
				בלתי מבוקר
				נכסים שנמדדים לפי שווי הוגן שלא על בסיס חוזר ונשנה
(28) ⁽¹⁾	357	357	-	אשראי לא צובר שגבייתו מותנית בביטחון
12 ⁽²⁾	150	150	-	השקעות במניות
(16)	507	507	-	סך-הכל

(1) רווחים (הפסדים) שנכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הוצאות בגין הפסדי אשראי.
 (2) רווחים (הפסדים) שנכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית. מזה: שיערוכים חיוביים בסך של 32 מיליון ש"ח וירידות-ערך בסך של (20) מיליון ש"ח.

ליום 31 בדצמבר 2023				
סך-הכל הרווח (הפסד) בגין השינויים בשווי בתקופה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023	סך-הכל שווי הוגן	מדידות שווי הוגן המשתמשות ב-		
		נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)
				מבוקר
				נכסים שנמדדים לפי שווי הוגן שלא על בסיס חוזר ונשנה
(107) ⁽¹⁾	1,119	1,119	-	אשראי לא צובר שגבייתו מותנית בביטחון
(32) ⁽²⁾	469	469	-	השקעות במניות
(139)	1,588	1,588	-	סך-הכל

(1) רווחים (הפסדים) שנכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הוצאות בגין הפסדי אשראי.
 (2) רווחים (הפסדים) שנכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית. מזה: שיערוכים חיוביים בסך של 61 מיליון ש"ח וירידות-ערך בסך של (93) מיליון ש"ח.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2024

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאור 15 יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

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

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024								
שווי הוגן ליום 31 במרץ 2024	שווי הוגן ליום 30 ביוני 2024	העברות מתוך רמה 3	העברות אל רמה 3	סילוקים	רכישות	רווחים (הפסדים) שנקללו בהון ⁽²⁾	רווחים (הפסדים) שנקללו בדוח רווח והפסד ⁽¹⁾⁽³⁾	רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 ביוני 2024
נכסים								
אגרות-חוב זמינות למכירה								
187	194	-	-	-	-	(6)	13	-
יתרות בגין מכשירים נגזרים, נטו								
(93)	(132)	-	-	9	-	-	(48)	(50) ⁽³⁾
(151)	(123)	-	-	58	(14)	-	(16)	(16) ⁽¹⁾⁽³⁾
1,027	1,478	-	-	(138)	(44)	-	633	539 ⁽³⁾
(1,998)	(1,263)	-	-	267	-	-	468	265 ⁽³⁾
(9)	(11)	-	-	-	-	-	(2)	(8) ⁽³⁾
-	-	-	-	-	-	-	-	1 ⁽³⁾
(1,037)	143	-	-	196	(58)	(6)	1,048	763

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023								
שווי הוגן ליום 31 במרץ 2023	שווי הוגן ליום 30 ביוני 2023	העברות מתוך רמה 3	העברות אל רמה 3	סילוקים	רכישות	רווחים (הפסדים) שנקללו בהון ⁽²⁾	רווחים (הפסדים) שנקללו בדוח רווח והפסד ⁽¹⁾⁽³⁾	רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 ביוני 2023
נכסים								
אגרות-חוב זמינות למכירה								
179	188	-	-	-	-	4	5	2
יתרות בגין מכשירים נגזרים, נטו								
(330)	(300)	-	-	7	-	-	23	23 ⁽³⁾
35	(86)	-	-	(32)	(2)	-	(87)	52 ⁽¹⁾⁽³⁾
2,652	2,476	-	-	(784)	94	-	514	(1,029) ⁽³⁾
(135)	(1,148)	-	-	(145)	-	-	(868)	(4) ⁽³⁾
(1)	(1)	-	-	-	(2)	-	2	2
3	1	-	-	-	-	-	(2)	1 ⁽³⁾
2,403	1,130	-	-	(954)	90	4	(413)	(953)

- (1) רווחים (הפסדים) שנקללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות ריבית.
- (2) רווחים (הפסדים) שנקללו בהון בסעיף התאמות בגין הצגת אגרות-חוב זמינים למכירה לפי שווי הוגן.
- (3) רווחים (הפסדים) שנקללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2024

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאור 15 יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

ד. שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3 (המשך)

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024								
שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2023	רווחים (הפסדים) שנכללו בדוח רווח והפסד ⁽¹⁾	רווחים (הפסדים) שנכללו בהון ⁽²⁾	רכישות	סילוקים	העברות אל רמה 3	העברות מתוך רמה 3	שווי הוגן ליום 30 ביוני 2024	רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 ביוני 2024
185	13	(4)	-	-	-	-	194	-
נכסים								
אגרות-חוב זמינות למכירה								
אגרות-חוב של מוסדות פיננסיים זרים								
185	13	(4)	-	-	-	-	194	-
יתרות בגין מכשירים נגזרים, נטו								
(190)	47	-	-	11	-	-	(132)	(44) ⁽³⁾
(107)	(62)	-	(4)	50	-	-	(123)	(33) ⁽¹⁾⁽³⁾
172	1,168	-	47	91	-	-	1,478	1,786 ⁽³⁾
(1,802)	(1,183)	-	-	1,722	-	-	(1,263)	(53) ⁽³⁾
(4)	(3)	-	-	(4)	-	-	(11)	(6) ⁽³⁾
-	-	-	-	-	-	-	-	-
(1,746)	(20)	(4)	43	1,870	-	-	143	1,738

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023								
שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2022	רווחים (הפסדים) שנכללו בדוח רווח והפסד ⁽¹⁾	רווחים (הפסדים) שנכללו בהון ⁽²⁾	רכישות	סילוקים	העברות אל רמה 3	העברות מתוך רמה 3	שווי הוגן ליום 30 ביוני 2023	רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 ביוני 2023
177	9	2	-	-	-	-	188	-
נכסים								
אגרות-חוב זמינות למכירה								
אגרות-חוב של מוסדות פיננסיים זרים								
177	9	2	-	-	-	-	188	-
יתרות בגין מכשירים נגזרים, נטו								
(279)	(40)	-	-	19	-	-	(300)	(37) ⁽³⁾
24	(47)	-	(10)	(53)	-	-	(86)	(57) ⁽¹⁾⁽³⁾
2,195	2,998	-	86	(2,803)	-	-	2,476	(830) ⁽³⁾
765	(1,208)	-	-	(705)	-	-	(1,148)	(95) ⁽³⁾
1	(2)	-	-	-	-	-	(1)	(2) ⁽³⁾
20	(19)	-	-	-	-	-	1	(1) ⁽³⁾
2,903	1,691	2	76	(3,542)	-	-	1,130	(908)

- רווחים (הפסדים) שנכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות ריבית.
- רווחים (הפסדים) שנכללו בהון בסעיף התאמות בגין הצגת אגרות-חוב זמינים למכירה לפי שווי הוגן.
- רווחים (הפסדים) שנכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2024

מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאור 15 יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

ד. שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3 (המשך)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023								
שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2022	רווחים (הפסדים) שנכללו בדוח רווח והפסד ⁽¹⁾⁽³⁾	רווחים (הפסדים) שנכללו בהון ⁽²⁾	רכישות	סילוקים	העברות אל רמה 3	העברות מתוך רמה 3	שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2023	רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 31 בדצמבר 2023
נכסים								
אגרות-חוב זמינות למכירה								
177	9	(1)	-	-	-	-	185	-
יתרות בגין מכשירים נגזרים, נטו								
(279)	8	-	-	81	-	-	(190)	⁽³⁾ 6
24	(54)	-	3	(80)	-	-	(107)	⁽³⁾⁽¹⁾ 126
2,195	756	-	146	(2,925)	-	-	172	⁽³⁾ (251)
765	(1,772)	-	-	(795)	-	-	(1,802)	⁽³⁾ 69
1	(5)	-	-	-	-	-	(4)	(5)
20	(20)	-	-	-	-	-	-	⁽³⁾ 2
2,903	(1,078)	(1)	149	(3,719)	-	-	(1,746)	(53)

(1) רווחים (הפסדים) שנכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות ריבית.

(2) רווחים (הפסדים) שנכללו בהון בסעיף התאמות בגין הצגת אגרות-חוב זמינים למכירה לפי שווי הוגן.

(3) רווחים (הפסדים) שנכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית.

ה. במהלך התקופה לא היו מעברים של פריטים הנמדדים לפי שווי הוגן ממדידה ברמה 3 למדידה ברמה 2 ולהיפך, למעט העברות הנובעות מסיכון צד נגדי לעסקה. בהתאם למדיניות הבנק, ההעברות בין הרמות מוכרות כמתרחשות בסוף תקופת הדיווח

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2024

בלתי מבוקר

ביאור 15 יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

1. מידע נוסף בדבר נתונים לא נצפים משמעותיים וטכניקות הערכה המשמשים במדידת שווי הוגן של פריטים שסווגו לרמה 3

ליום 30 ביוני 2024			
שווי הוגן	טכניקת הערכה	נתונים לא נצפים	טווח (ממוצע משוקלל לפי שווי הוגן יחסי)
במיליוני ש"ח			
1. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה			
נכסים			
אגרות-חוב של מוסדות פיננסיים זרים	194	ציטוט מצד נגדי לעסקה	
יתרות בגין מכשירים נגזרים, נטו			
חוזי שקל-מדד	(132)	מודל תמחור נגזרי מטבע וריבית	סיכון צד נגדי לעסקה
חוזי ריבית אחרים	(119)	מודל תמחור נגזרי ריבית	סיכון צד נגדי לעסקה
חוזי מטבע-חוץ	1,478	מודל תמחור אופציות	סיכון צד נגדי לעסקה
חוזי מניות	(1,263)	מודל תמחור נגזרי מניות	סיכון צד נגדי לעסקה
חוזי ריבית אחרים	(4)	מודל תמחור אופציות	סטיית תקן
חוזי סחורות ואחרים	(11)	מודל תמחור נגזרי מטבע	סיכון צד נגדי לעסקה
נגזרים משובצים ⁽¹⁾	-	מודל תמחור אופציות	ציטוט מצד נגדי
2. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה			
השקעה במניות לא סחירות	117	הערכת שווי	
אשראי לא צובר שגבייתו מותנית בביטחון	980	נכסים סחירים - שווי שוק בניכוי מקדם ביטחון מתאים	
		נכסים לא סחירים - היוון תזרימי מזמנים בניכוי מקדם ביטחון מתאים	

ניתוח רגישות לגבי מדידות שווי הוגן המסווגות ברמה 3:

(1) עלייה (ירידה) בשיעור הריבית להיוון תביא למדידת שווי הוגן נמוכה (גבוהה) משמעותית.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2024

בלתי מבוקר

ביאור 15 יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

1. מידע נוסף בדבר נתונים לא נצפים משמעותיים וטכניקות הערכה המשמשים במדידת שווי הוגן של פריטים שסווגו לרמה 3 (המשך)

ליום 30 ביוני 2023			
שווי הוגן	טכניקת הערכה	נתונים לא נצפים	טווח (ממוצע משוקלל לפי שווי הוגן יחסי)
במיליוני ש"ח			
1. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה			
נכסים			
אגרות-חוב של מוסדות פיננסיים זרים	188	ציטוט מצד נגדי לעסקה	
יתרות בגין מכשירים נגזרים, נטו			
חוזי שקל-מדד	(300)	סיכון צד נגדי לעסקה	0.16%-4.14% (0.72%)
חוזי ריבית אחרים	(86)	סיכון צד נגדי לעסקה	0.16%-5.30% (0.87%)
חוזי מטבע-חוץ	2,476	סיכון צד נגדי לעסקה	0.16%-5.79% (0.68%)
חוזי מניות	(1,146)	סיכון צד נגדי לעסקה	0.16%-3.79% (0.44%)
חוזי מניות	(2)	ציטוט מצד נגדי	
חוזי מטבע-חוץ	-	ציטוט מצד נגדי	
חוזי ריבית אחרים	-	מודל תמחור אופציות	95.00%-152.00% (121.71%)
חוזי סחורות ואחרים	(1)	סיכון צד נגדי לעסקה	0.16%-3.62% (0.19%)
נגזרים משובצים ⁽¹⁾	1	ציטוט מצד נגדי	
2. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה			
השקעה במניות לא סחירות	150	הערכת שווי	
אשראי לא צובר שגבייתו מותנית בביטחון	357	נכסים סחירים - שווי שוק בניכוי מקדם ביטחון מתאים	
		נכסים לא סחירים - היוון תזרימי מזומנים בניכוי מקדם ביטחון מתאים	

ניתוח רגישות לגבי מדידות שווי הוגן המסווגות ברמה 3:
 (1) עלייה (ירידה) בשיעור הריבית להיוון תביא למדידת שווי הוגן נמוכה (גבוהה) משמעותית.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2024

מבוקר

ביאור 15 יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

1. מידע נוסף בדבר נתונים לא נצפים משמעותיים וטכניקות הערכה המשמשים במדידת שווי הוגן של פריטים שסווגו לרמה 3 (המשך)

ליום 31 בדצמבר 2023			
שווי הוגן	טכניקת הערכה	נתונים לא נצפים	טווח (ממוצע משוקלל לפי שווי הוגן יחסי)
במיליוני ש"ח			
1. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה			
נכסים			
אגרות-חוב של מוסדות פיננסיים זרים	185	ציטוט מצד נגדי לעסקה	
יתרות בגין מכשירים נגזרים, נטו			
חוזי שקל-מדד	(190)	מודל תמחור נגזרי מטבע וריבית	0.35%-6.51% (0.67%)
חוזי ריבית אחרים	(102)	מודל תמחור נגזרי ריבית	0.35%-5.11% (1.07%)
חוזי מטבע-חוץ	172	מודל תמחור אופציות	0.35%-16.15% (0.70%)
חוזי מניות	(1,802)	מודל תמחור נגזרי מניות	0.35%-4.15% (0.46%)
חוזי מניות	-	מודל תמחור אופציות	-
חוזי מטבע-חוץ	-	מודל תמחור אופציות	-
חוזי ריבית אחרים	(5)	מודל תמחור אופציות	12.00%-13.60% (12.21%)
חוזי סחורות ואחרים	(4)	מודל תמחור נגזרי מטבע	0.35%-4.15% (1.35%)
נגזרים משובצים ⁽¹⁾	-	מודל תמחור אופציות	-
2. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה			
השקעה במניות לא סחירות	469	הערכת שווי	
אשראי לא צובר שגבייתו מותנית בביטחון	1,119	נכסים סחירים - שווי שוק בניכוי מקדם ביטחון מתאים	
		נכסים לא סחירים - היוון תזרימי מזומנים בניכוי מקדם ביטחון מתאים	

ניתוח רגישות לגבי מדידות שווי הוגן המסווגות ברמה 3:
 (1) עלייה (ירידה) בשיעור הריבית להיוון תביא למדידת שווי הוגן נמוכה (גבוהה) משמעותית.

ביאור 16 השלכות מלחמת חרבות ברזל

מאז ה-7 באוקטובר 2023 ולמועד הדוח, ישראל נמצאת במצב מלחמה. למלחמה, ובפרט ככל שתתמשך ו/או תתרחב לחזיתות נוספות, פוטנציאל להשפעה שלילית על המשק הישראלי, לקוחות הבנק והבנק עצמו. בין הסיכונים האפשריים ניתן למנות ירידה אפשרית בצריכה הפרטית, ירידה בהשקעות במשק ובכללן השקעות זרות והשקעות בהיי-טק, צמצום או ניתוק של קשרים כלכליים, ירידה בתוצר, גרעון תקציבי משמעותי, העלאות מסים, הורדות נוספות של דירוג האשראי של המדינה ושל הבנק, עליית פרמיית הסיכון של המדינה ו/או עלויות החוב הממשלתי, ירידה בפדיון בחלק מענפי המשק, פגיעה בענפי התיירות והבנייה, ירידת מחירי נדל"ן, עלייה באבטלה, פגיעה בעסקים, גידול בהפרשות להפסדי אשראי כתוצאה מגורמים אלו, זעזועים בשווקים ובכללם פיחות, ירידות בשוק ההון, שינויים בעקומי התשואה ובריבית הבנק המרכזי שישפיעו על הרווחיות ו/או יחס ההון ועוד. אין ביכולתו של הבנק להעריך את הימשכות המלחמה והתפתחויותיה ובהתאם את מידת הפגיעה בכל תחום. הפסדי האשראי במחצית הראשונה של שנת 2024 הסתכמו בהכנסה נטו של 63 מיליון ש"ח ויציבות יחסית ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי על בסיס קבוצתי, בעיקר כתוצאה משיפור במצבם של לווים ספציפיים ומשיפור מסוים במצב הכלכלי ובתחזיות הכלכליות של משתנים ספציפיים מחד והערכות להתמשכות המלחמה והאפשרות לריבוי זירות ועלייה ברמת אי הוודאות מאידך. זאת בהמשך להוצאה להפסדי אשראי של כ-1.1 מיליארד ש"ח במחצית השנייה של שנת 2023, ברובה המכריע כתוצאה מהגדלת יתרת ההפרשה הקבוצתית, אשר נבעה בעיקר מהשפעת תחזיות מאקרו ובפרט השפעות חזויות של מלחמת חרבות ברזל. חברות דירוג האשראי הגיבו להתפתחויות - חברות מודי'ס S&P הורידו את דירוג האשראי של המדינה, לדרוגים של A2+ ו-A בהתאמה, לרבות אופק דירוג שלילי, וכן אופק דירוג שלילי על-ידי פי'ל. דירוג הבנקים הישראליים ובכללם הבנק מושפע מדירוג מדינת ישראל, ובהתאם הורידו חברות אלו את דירוג האשראי ו/או אופק דירוג של הבנק. יצוין כי ביום 12 באוגוסט 2024, לאחר אישור הדוח, הורידה פי'ל את דירוג המדינה מ-A ל-A עם אופק שלילי וכאמור פעולה כזו עשויה להשפיע על דירוג הבנקים ובכללם הבנק. הורדת דירוג האשראי של מדינת ישראל על-ידי S&P הביאה, נכון למועד ההפחתה, לקיטון של כ-0.25% וכ-0.31% ביחס הון עצמי רובד 1 וביחס ההון הכולל של הבנק, בהתאמה, שבאים לידי ביטוי בדוח לרבעון זה. עם פרוץ המלחמה ועל מנת להקל על לקוחות הבנק להתמודד עם השלכותיה, הבנק הודיע על סדרת הטבות משמעותיות ללקוחותיו, תוך הבחנה בין לקוחות המעגל הראשון אשר מושפעים באופן ישיר מהמלחמה לבין שאר האוכלוסייה. ההטבות כוללות הטבות בהתאם למתווה שפרסם הפיקוח על הבנקים ובכללן דחיות תשלומים (בחלקן ללא עלות), פטור מריבית על עו"ש חובה ופטור מעמלות עו"ש לאוכלוסיות שהוגדרו ובהתאם לתנאים שונים לתקופה של שלושה חודשים, שהוארכה מאז שלוש פעמים בשלושה חודשים נוספים בכל פעם (עד חודש ספטמבר 2024) והטבות נוספות מעבר למתווה. במהלך הרבעון השני של 2024 הודיע הבנק על פטור מתשלומי משכנתא למשך שלושה חודשים ללקוחות בעלי משכנתא קיימת בבנק עם נכס משועבד באחד מישובי הצפון המפונים על-ידי הממשלה.

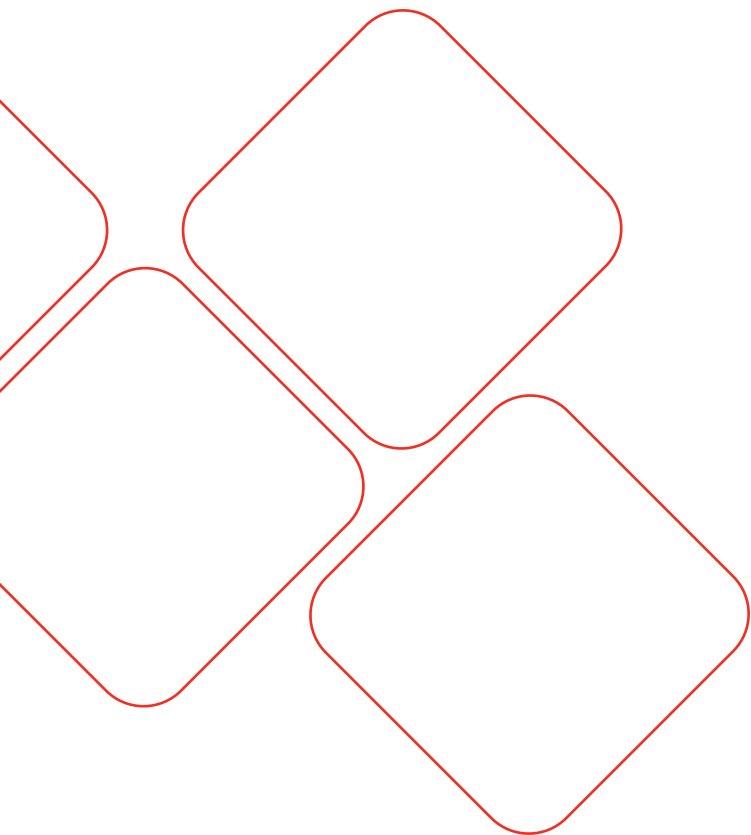
הבנק ממשיך לבחון את מדיניות ההטבות וייתכן ויאריך אותה בהתחשב בהמשך המלחמה ו/או התרחבותה ו/או במתוים הרגולטוריים. להקלות ללקוחות, בפרט במידה ויוארכו, עשויה להיות השפעה על הרווחיות העתידית של הבנק.

במטרה לסייע בשיקום החיים הקהילתיים של המשפחות והעסקים ביישובי עוטף עזה, הבנק החליט להעניק סיוע בסך של עד 100 מיליון ש"ח באמצעות הקמת קרן "פועלים לתקומה". במהלך הרבעון השני של שנת 2024 הודיעה הקרן על סיוע של כ-41 מיליון ש"ח לטובת תמיכה בפצועי "חרבות ברזל" ומיזמים בתחום החינוך והחוסן הקהילתי. כמו-כן, בהתאם למתווה שסוכם במסגרת הליך גיבוש תיקוני החקיקה להשגת יעדי תקציב המדינה לשנת 2024, לנוכח מלחמת חרבות ברזל, תרמה קבוצת הבנק סך של כ-29 מיליון ש"ח לקרן בניהול הסוכנות היהודית לסיוע לאוכלוסיית משרתי מילואים בעלי עסקים קטנים ונשותיהם. הוצאה זו נכללה בתוצאות הרבעון הראשון של שנת 2024. כל זאת בנוסף לסיוע לקהילה שהבנק מעניק בשגרה בהיקף של עשרות מיליוני ש"ח בשנה דרך "פועלים בקהילה".

בנק הפועלים

ממשל תאגידי, פרטים נוספים ונספחים





תוכן העניינים

231	7. נספחים	209	5. ממשל תאגידי
231	7.1. שיעורי הכנסות והוצאות ריבית	209	5.1. הביקורת הפנימית
		209	5.2. עניינים אחרים
		210	6. פרטים נוספים בנוגע לעסקי התאגיד הבנקאי ואופן ניהולם
		210	6.1. מגזרי פעילות לפי גישת ההנהלה
		222	6.2. מגבלות ופיקוח על פעילות התאגיד הבנקאי
		228	6.3. דירוג הבנק
		229	6.4. מעורבות חברתית ותרומה לקהילה; בנקאות חברתית

רשימת הטבלאות

212	טבלה 6-1: מגזרי פעילות גישת ההנהלה - תוצאות הפעילות ונתונים עיקריים של מגזר לקוחות פרטיים
214	טבלה 6-2: מגזרי פעילות גישת ההנהלה - תוצאות הפעילות ונתונים עיקריים של מגזר עסקים קטנים
216	טבלה 6-3: מגזרי פעילות גישת ההנהלה - תוצאות הפעילות ונתונים עיקריים של מגזר הלוואות לדיור
217	טבלה 6-4: מגזרי פעילות גישת ההנהלה - תוצאות הפעילות ונתונים עיקריים של המגזר המסחרי
218	טבלה 6-5: מגזרי פעילות גישת ההנהלה - תוצאות הפעילות ונתונים עיקריים של המגזר העסקי
219	טבלה 6-6: מגזרי פעילות גישת ההנהלה - תוצאות הפעילות ונתונים עיקריים של המגזר הבינלאומי
221	טבלה 6-7: מגזרי פעילות גישת ההנהלה - תוצאות הפעילות ונתונים עיקריים של מגזר ניהול פיננסי
228	טבלה 6-8: דירוג
231	טבלה 7-1: שיעורי הכנסות והוצאות ריבית של הבנק והחברות המאוחדות שלו וניתוח השינויים בהכנסות ובהוצאות ריבית

5. ממשל תאגידי 5.1 הביקורת הפנימית

פרטים בדבר הביקורת הפנימית בקבוצה, ובכלל זה, הסטנדרטים המקצועיים לפיהם פועלת הביקורת הפנימית והשיקולים בקביעת תכנית העבודה השנתית והרב שנתית, נכללו בדוח השנתי לשנת 2023.

5.2 עניינים אחרים

ביום 11 באפריל 2024 הסתיימה כהונתה של דליה לב כדירקטורית חיצונית לפי חוק החברות וביום 12 באפריל 2024 החלה כהונתה של מיכל הלפרין בבנק כדירקטורית חיצונית לפי חוק החברות.

לקראת האסיפה השנתית לשנת 2024 של הבנק, הצפויה להיערך בחודש אוקטובר 2024, פנה הבנק לוועדה למינוי דירקטורים בתאגידים בנקאיים, בבקשה כי לאסיפה זו יוצעו לו מועמדים לשלוש משרות כהונה: שני דירקטורים חיצוניים לפי הוראת ניהול בנקאי תקין 301 (בגין משרות הכהונה של ראובן קרופיק, שיסיים תקופת כהונה שלישית בחודש פברואר 2025, ושל יואל מינג, שיסיים תקופת כהונה ראשונה בחודש נובמבר 2024), ודירקטור אחד "אחר" שאינו דירקטור חיצוני (בגין משרת הכהונה של רונית שורץ, שתסיים תקופת כהונה ראשונה בחודש נובמבר 2024). בהמשך לפניית הבנק, פרסמה הוועדה למינוי דירקטורים בחודש מאי 2024 הודעה לציבור בדבר אפשרות הגשת מועמדות לכהונת דירקטור בבנק.

במועד אישור דוחות אלה אישר הדירקטוריון גם פרסום הודעה מקדימה לקראת האסיפה השנתית 2024. פרט לבחירת דירקטורים, בסדר יום האסיפה צפויים להיכלל גם הנושאים הבאים: דיון בדוחות הכספיים ובדוח הדירקטוריון לשנת 2023; מינוי רואה חשבון מבקר; ואישור תנאי כהונה והעסקה למנכ"ל הבא של הבנק, ידן ענתבי.

ביום 6 במאי 2024 הודיע מנכ"ל הבנק דב קוטלר לדירקטוריון על כוונתו לסיים את כהונתו בבנק לאחר כ-5 שנות כהונה. דירקטוריון הבנק מינה ועדה לאיתור מנכ"ל בראשה עמד יו"ר הדירקטוריון ראובן קרופיק וחבריה הנוספים היו רונית אברמזון ורוקח, דוד אבנר ונעם הנגבי.

ביום 30 ביוני 2024 החליט דירקטוריון הבנק, בהמלצת ועדת האיתור, למנות את ידן ענתבי למנכ"ל הבא של הבנק. ביום 11 ביולי 2024 התקבל אישור המפקח על הבנקים למינוי שייכנס לתפקיד ביום 15 באוגוסט 2024.

יו"ר הדירקטוריון ודירקטוריון הבנק מודים למר קוטלר ומביעים את הערכתם על התרומה וההובלה של הבנק להישגים משמעותיים במהלך תקופה רוויית אתגרים, לבנק, למגזר הבנקאי ולמדינה. הדירקטוריון מאחל למר ענתבי הצלחה רבה עם כניסתו לתפקיד.

בחודש יוני 2024 אישרו ועדת התגמול (בהתאם לתקנה 1ב1 לתקנות החברות (הקלות בעסקות עם בעלי עניין), תש"ס-2000 ("תקנות ההקלות")) והדירקטוריון חידוש רכישת פוליסת כיסוי ביטוחי לאחריות הדירקטורים ונושאי משרה בקבוצת הבנק וחבויות כספיות שתוטלנה עליהם בשל תפקודם כנושאי משרה וכן כולל גם כיסוי לחברה בגין סכומים בהם שיפתה את נושאי המשרה ובגין תביעות ניירות-ערך. הכיסוי הביטוחי הינו בגבולות אחריות של 185 מיליון דולר וכן כיסוי נוסף לדירקטורים ונושאי המשרה (side A) בגבולות אחריות של 70 מיליון דולר (סך-הכל כיסוי של 255 מיליון דולר), וזאת החל מיום 1 ביולי 2024, לתקופה של שנים עשר חודשים. סך הפרמיה בגין הכיסוי הביטוחי כאמור עומדת על כ-4.4 מיליון דולר.

עיצומים כספיים והליכים מול רשויות

פעילותו של הבנק נתונה לפיקוח וביקורת של הפיקוח על הבנקים ושל גופי פיקוח בחו"ל (בפרט בארצות-הברית) וכן של גורמים מפקחים נוספים בתחומי פעילות ספציפיים, דוגמת רשות ניירות-ערך, הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר והממונה על התחרות. גורמים אלה עורכים מעת לעת בדיקות וביקורות בארץ ובארצות-הברית בקשר עם תחומי הפעילות השונים ודורשים מהבנק מידע ונתונים במסגרת סמכויותיהם לפי חוק. בבנק התקבלו שתי דרישות נתונים (האחרונה בחודש ספטמבר 2023) מרשות התחרות בנוגע להשקעת מיעוט שביצע הבנק, שלמועד זה כבר נמכרה. בנוסף התקבלה בחודש יולי 2024 דרישת נתונים בנוגע לריביות המוצעות ללקוחות מגזרי משקי הבית ועסקים קטנים על יתרות זכות בחשבונות עו"ש ובנוגע לריביות הנגבות מלקוחות אלה בגין יתרות חובה.

בחודש פברואר 2024 הטיל המפקח על הבנקים על הבנק עיצום כספי בסך של מיליון ש"ח בהתאם לסמכותו לפי סעיף 14ח(א) (1) לפקודת הבנקאות, 1941 בשל הפרת סעיף 9 להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 401, הקובע שתאגיד בנקאי לא ימנע מלקוחות להיכנס לסניף ולקבל בו שירות בשעות הפעילות גם אם לא תיאמו תור מראש. במסגרת בקרה שביצע הפיקוח על הבנקים הוא מצא כי במקרים מסוימים מבקרים שלא קבעו תור מראש לא הוכנסו לסניפי הבנק, זאת בניגוד להוראה האמורה.

6. פרטים נוספים בנוגע לעסקי התאגיד הבנקאי ואופן ניהולם

קבוצת הבנק מספקת שירותים בנקאיים ופיננסיים במגוון מגזרי פעילות בישראל ומחוצה לה.

6.1. מגזרי פעילות לפי גישת ההנהלה

6.1.1. מגזר לקוחות פרטיים

כללי ומבנה המגזר

הבנק מספק מגוון שירותים ללקוחות פרטיים לרבות שירותי ניהול חשבון שוטף, מתן אשראי למטרות שונות, פיקדונות ותכניות חיסכון ופעילות בשוק ההון. בנוסף מציע הבנק ללקוחות בעלי צרכים פיננסיים מורכבים, שירותים ופתרונות באמצעות מוצרים מתקדמים, ניהול נכסים גלובלי ומעטפת שירות מקצועית מיוחדת הכוללת: פגישות, שיחות טלפון יזומות ומערך ייעוץ מתקדם הנעזר בכלים תומכי החלטה.

נכון לתאריך הדוח, השירותים ללקוחות מוענקים באמצעות מערך של 159 סניפים, בנוסף לשלוחות "פועלים מקרוב", מרכזי ייעוץ, מרכזי פלטינום ללקוחות נבחרים, ושני סניפים ניידים המעניקים שירות ללקוחות בנקודות שירות ברחבי הארץ.

בנוסף לרשת הסניפים הרחבה, הבנק מעמיד לרשות לקוחותיו מגוון רחב של שירותים עצמיים ודיגיטליים המאפשרים ללקוח לבצע פעילות בנקאית באופן עצמאי, יעיל וזמין, הכוללים: מכשירים לשירות עצמי בסניפים וב-"חצרות לקוח", "פועלים באינטרנט", "פועלים בסולר", מוקד "פועלים בטלפון", מוקד "פרו" ללקוחות בעלי אוריינטציה דיגיטלית, "מערכת קולית לקבלת מידע וביצוע פעולות (IVR)", פניות כתובות מהאתר והאפליקציה ופניות ברשתות החברתיות.

כחלק מתפישת השירות בבנק והאחריות החברתית, רואה הבנק בנגישות לאנשים עם מוגבלות נושא מהותי וחובה עסקית - במסגרתה הונגשו כלל שירותי הבנק לאנשים עם מוגבלות.

בשנים האחרונות קיימת מגמה מתמשכת של גידול בהיקפי הפעילות הבנקאית באמצעות ערוצים לא מאוישים (במכשירי בנק אוטומטיים לשירות עצמי, באתר האינטרנט, באפליקציות, בסולר ובמענה הקולי האוטומטי במוקד פועלים בטלפון). יצוין כי כלמעלה מ-85% מהפעולות הבנקאיות הנופצות של לקוחות הבנק מבוצעות בשירותי הדיגיטל והשירות העצמי.

בנוסף למגמה זו, הגביר הבנק את השימוש בשירות תיאום פגישות מראש עם בנקאים, והוסיף ערוצים נוספים לתיאום פגישה ושירות של תיאום פגישה טלפונית, זאת על מנת לאפשר ללקוח מפגש אישי, איכותי ומקצועי.

גבייה

פעילות ייעודית בתקופת מלחמת חרבות ברזל

לנוכח המלחמה ומתוך רצון הבנק לסייע ללקוחותיו, מיד עם פרוץ מלחמת חרבות ברזל הנחה הבנק את מערך הגבייה (כולל פועלים להבראה) שלא לנקוט במהלכים יזומים מול לקוחות חייבים. במהלך המחצית הראשונה לשנת 2024, הבנק פעל ברגישות מול לקוחות שפנו או פעלו להסדרת חובם לרבות דחיית תשלומים ומתן פתרונות והקלות באופן פרטני. מהלכי הגבייה הותאמו לשגרת החירום בכל שלב, לרבות נקיטת הלכים משפטיים ופעילות בהוצאה לפועל, בהתאם לנסיבות המקרה, תוך החרגת אוכלוסיית הלקוחות שנפגעה בצורה ישירה ועקיפה בתקופת המלחמה.

מוצרים ושירותים

כחלק מאסטרטגיית הבנק להעצמת הערך ללקוח וליווי הלקוחות בצמתי ההחלטה החשובים בחיים, מציע הבנק מגוון מוצרים ושירותים ללקוחותיו, הכוללים בין היתר, שירותים לקבוצות לקוחות בעלי מאפיינים משותפים (מועדון היי-טק זון, פועלים YOUNG ומועדון הסטודנטים, ו-Poalim Wonder והטבת פועלים פלוס) שירותים בערוצים הישירים ופיתוח אפליקציות ייעודיות (אפליקציה לפתיחת חשבון 'OPEN', אפליקציית bit, אפליקציית מסחר שוק ההון).

לעניין הסכם שנחתם עם אלקטרה מוצרי צריכה (1970) בע"מ (אמ"צ) וקרטיסי אשראי לישראל בע"מ (כאל), ראה [ביאור 11.ב.25 בדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2023](#).

הטבות ייעודיות ללקוחות פרטיים

עם פרוץ מלחמת חרבות ברזל בחודש אוקטובר 2023, על מנת לסייע ללקוחות בתקופה מאתגרת זו, הבנק הודיע על סדרת הטבות משמעותית ללקוחותיו תושבי הדרום, תושבי הצפון שפנו מבתיהם, מגויסי מילואים, בעלי קירבה ראשונה של חטופים או נעדרים. בהתאם למתווה בנק ישראל, הוארכו הטבות ללקוחות הזכאים בשלוש פעימות, עד לסוף ספטמבר 2024.

- הבנק הקים קרן בסך 750 מיליון ש"ח לטובת מתן הלוואות גישור ללא ריבית ללקוחות והלוואות בריבית מופחתת.
- הבנק מאפשר דחיית תשלומי הלוואות עד 3 חודשים ללא תוספת עלות (עד 9 חודשי דחייה במצטבר מתחילת המלחמה).
- הבנק נותן פטור ממגוון עמלות עד ליום 30 בספטמבר 2024.
- הבנק מאפשר דחיית תשלומי משכנתא של עד 9 חודשים מתחילת המלחמה. בנוסף, העניק פטור מתשלום משכנתא לשלושה חודשים ללקוחות בעלי נכסים בעוטף עזה (המתגוררים בטווח של עד 8 ק"מ מהגבול). בחודש יוני 2024 הכריז הבנק על צעד נוסף לבעלי נכס באזור מפונה בצפון (על פי הגדרת בנק ישראל) אשר מעניק פטור מתשלום משכנתא לשלושה חודשים - יולי, אוגוסט וספטמבר לשנת 2024.
- פטור מריבית על יתרת חובה עד סכום של 10 אלפי ש"ח בהתאם למתווה בנק ישראל.
- בנוסף, הבנק מציע הטבות והקלות לכלל לקוחות (שמנהלים עו"ש פעיל בבנק) כגון פריסה מחדש או דחיית תשלומים בהלוואות קיימות. כמו-כן, הבנק הפעיל קו חירום ללקוחות עוטף עזה ולכל לקוח שזקוק לעזרה מיידית בעקבות המצב.

לפרטים בדבר הטבות שהבנק העניק בתחום המשכנתאות, ראה [פרק הלוואות לדיור](#) להלן.

בנוסף, במהלך חודש דצמבר 2023 הבנק יצא במהלך למתן הטבות משמעותיות לאנשי המילואים מעבר להטבות שהוזכרו לעיל ועל מנת לסייע לאוכלוסייה זו להתמודד עם הירידה בהכנסות החודשיות. הבנק מבצע החזר על תשלום הריבית בהלוואות קיימות (שאינן הלוואות לדיור) במשך שלושה חודשים (ינואר-מרץ 2024) ללקוחות עצמאיים עוסקים מורשים שגויסו למילואים במלחמה וקיבלו מענק או תגמול מילואים לחשבונם בבנק.

פעילות שוק ההון

השירותים ללקוחות המגזר בשוק ההון כוללים מגוון פעילויות ושירותים פיננסיים בתחומים שונים: ביצוע פעילות מסחר תפעול וקסטודי בניירות-ערך ישראלים (כולל בתחום המעו"ף), מסחר בניירות-ערך זרים, מחקר וייעוץ ללקוחות בתחום שוק ההון. הפעילויות מתבצעות בחלקן ישירות על-ידי הבנק ובחלקן על-ידי חברות בנות, אשר כל אחת מהן מתמחה ועוסקת בתחום מוגדר. הבנק מעניק שירותי ייעוץ פיננסי ב-14 מרכזי ייעוץ פועלים INVEST, מרכזי הפלטינום ופועלים PRO. יועצי ההשקעות בבנק מעניקים ללקוחותיהם ייעוץ מקצועי וחדשני באמצעות כלים ומערכות מתקדמים, תוך הבנת צרכים, השאת ערך וחיזוק הקשר על-ידי מעטפת שירות אישית ומותאמת לכל לקוח.

ייעוץ פנסיוני

הבנק מעניק שירותי ייעוץ פנסיוני ותכנון פרישה באמצעות מערך יועצים הפרוסים ברחבי הארץ. הבנק מחובר למסלוקה הפנסיונית, ומקבל באמצעותה מידע לצורך מתן הייעוץ. לבנק רישיון ייעוץ פנסיוני והוא מעסיק יועצים בעלי רישיון ב-14 מרכזי ייעוץ פועלים INVEST ומרכז ארצי לתכנון פרישה. הבנק חתום על הסכמי הפצה עם מרבית החברות המנהלות קופות-גמל, קרנות השתלמות וקרנות פנסיה, והוא זכאי, כיועץ אובייקטיבי, לגבות עמלת הפצה אחידה בקשר עם הפצתן בהתאם לקבוע בתקנות. רשות שוק ההון, ביטוח וחסכון פועלת לקידום תיקון חקיקה במטרה לאפשר לתאגידים הבנקאיים לבצע ייעוץ בטלפון ובאמצעים דיגיטליים.

שיווק והפצה

השיווק וההפצה בארץ נעשים באמצעות סניפי הבנק, "פועלים בטלפון", ובאמצעות הערוצים הדיגיטליים והישירים (מכשירים לשירות עצמי, אתר ואפליקציה). כמו-כן, לבנק ישנה פעילות במדינות החברתיות: פייסבוק, טוויטר, אינסטגרם ולינקדין. בעמוד הפייסבוק ניתן אף מענה אנושי לפניית לקוחות. מהלכי השיווק של הבנק מקבלים ביטוי גם בפרסום בעיתונות, בטלוויזיה, באינטרנט, ברדיו, בשלטי חוצות ובסניפים. בשנים האחרונות הרחיב הבנק את השימוש באמצעים דיגיטליים, באינטרנט ובמובייל, המאפשרים ללקוחות לקבל את השירות מבלי להגיע פיזית לסניף. כמו-כן, הורחב השימוש באמצעי שיווק במדיה הדיגיטלית, באינטרנט ובסלולר, המאפשרים פנייה ממוקדת ללקוחות על-פי תחומי העניין ומאפייני הפעילות שלהם ברחבי הרשת. במסגרת המהלכים בהם נקט הבנק במטרה להקל על לקוחותיו עם פרוץ המלחמה, שימשו המדידות שצוינו מעלה בנוסף למדידות הפנימיות של הבנק (כמו: אתר, אפליקציה, מיילים, מסרונים, הודעות בדחיפה וכו') ככלי להפצת הקלות והטבות שהוצעו ללקוחות.

לקוחות

המגזר כולל לקוחות פרטיים המקבלים שירותים בסניפים, בפועלים בטלפון ובדיגיטל. השירות הניתן מותאם למאפייני הלקוחות השונים.

תחרות

בשנים האחרונות נמשכת העלייה ברמת התחרות. בין היתר בשל התפתחויות טכנולוגיות ונכונות גוברת מצד לקוחות לקבלת שירותים מרחוק, במקביל להורדת חסמי כניסה למתחרים חדשים וחיזוק מתחרים קטנים ובינוניים. התחרות ממשיכה להתרחב לגופים פיננסיים חוץ בנקאיים, דוגמת חברות כרטיסי האשראי, חברות הביטוח, פינטקים וגופים קמעונאים נוספים. גם רפורמת הבנקאות הפתוחה, יישום החוק להגברת התחרות במערכת הבנקאות ('חוק שטרומ') וחוק נתוני אשראי תורמים לעלייה בעוצמת התחרות בענף. הבנק ממשיך להתאים את מודל הפעולה לצורך מתן מענה מלא ללקוחותיו בהתאם לשינויים החלים בצרכים ובמאפיינים שלהם, תוך מתן שירותים מלאים במגוון רחב של תחומים ומוצרים והנגשתם במגוון רחב של ערוצי שירות.

שינויים טכנולוגיים שיש בהם כדי להשפיע מהותית על המגזר

במחצית הראשונה של שנת 2024 נמשכת מגמת העדפה מוגברת של הדיגיטל בקרב הלקוחות, לצד המשך הרחבת הצעות הערך הדיגיטליות והנגשת מוצרים ויכולות באתר ובאפליקציה.

אפליקציית bit

אפליקציית bit היא אפליקציית תשלומים מובילה בה פעילים כיום כ-3 מיליון משתמשים (אשר ככלל, כשני שלישים מתוכם מנהלים את פעילותם העיקרית בבנקים אחרים) המאפשרת למשתמשים לבצע תשלומים מבוססי כרטיסי חיוב, הכוללים בין היתר שירותי העברת כספים בין משתמשים (P2P) שהינו השירות הפופולארי בקרב משתמשי bit, שירותי העברה באמצעות האפליקציה של פרטי כרטיס החיוב של המשתמש לצורך רכישת מוצרים ו/או שירותים מבתי עסק, שירות המאפשר תשלום חשבונות ארנונה ומים ישירות באמצעות האפליקציה, שירות המאפשר הזמנת מטבע-חוץ וקבלתו בטרמינל וכן שירותים המאפשרים קבלת זיכויים מגופים שונים (כגון חברות ביטוח). הבנק פועל לפתח את bit לבניית מוצרים בנקאיים חדשים.

ממשל תאגידי, פרטים נוספים ונספחים

ליום 30 ביוני 2024

שינויים רגולטוריים - מגבלות חקיקה, תקינה ואילוצים מיוחדים החלים על המגזר

בשנים האחרונות ניכרת התגברות הרגולציה כחלק מהתכנית להגברת התחרות בשוק הבנקאות, שמשפיעה על המגזר. לפרטים נוספים ראה [פרק יוזמות רגולטוריות](#) להלן.

טבלה 1-6: מגזרי פעילות גישת ההנהלה - תוצאות הפעילות ונתונים עיקריים של מגזר לקוחות פרטיים

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
*2023	2024	*2023	2024	
במיליוני ש"ח				
3,395	3,298	1,754	1,656	סך הכנסות ריבית, נטו
4	3	1	1	הכנסות מימון שאינן מריבית
3,399	3,301	1,755	1,657	סך-הכל רווח מימוני, נטו
812	765	410	404	עמלות והכנסות אחרות
4,211	4,066	2,165	2,061	סך ההכנסות
182	288	152	140	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
2,055	2,029	1,040	1,029	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
1,974	1,749	973	892	רווח (הפסד) לפני מסים
701	679	342	351	הפרשה למסים (הטבת מס) על הרווח (הפסד)
1,273	1,070	631	541	רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
38,005	38,219	38,005	38,219	אשראי לציבור, נטו, לסוף תקופת הדיווח
244,152	258,457	244,152	258,457	פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח

* סווג מחדש כמפורט בביאור 12 בדוחות הכספיים.

שינויים עיקריים ברווח הנקי וביתרות המאזניות

הרווח הנקי המיוחס למגזר לקוחות פרטיים במחצית הראשונה של שנת 2024 הסתכם ב-1,070 מיליון ש"ח, בהשוואה לרווח נקי בסך של כ-1,273 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הקיטון נבע בעיקר מגידול בהוצאות בגין הפסדי אשראי, מקיטון ברווח המימוני, נטו ומקיטון בעמלות וההכנסות האחרות. הקיטון קוזז בחלקו על-ידי קיטון בהוצאות התפעוליות.

הרווח המימוני, נטו במחצית הראשונה של שנת 2024 הסתכם ב-3,301 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-3,399 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הקיטון נבע ברובו מהשפעות מחיר של מרווחי האשראי והפיקדונות וכן מהטבות שהבנק העניק ללקוחותיו בעקבות מלחמת חרבות ברזל. קיטון זה קוזז בחלקו מעלייה ביתרות הפיקדונות.

ההכנסות מעמלות והכנסות אחרות במחצית הראשונה של שנת 2024 הסתכמו ב-765 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-812 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הקיטון נבע בעיקרו מירידה בעמלות דמי ניהול חשבון כתוצאה מהטבות בתחום העמלות שניתנו ללקוחות במטרה להקל על ההתמודדות עם השלכות המלחמה, וכן מירידה בעמלות בגין הפרשי המרה עקב השפעות עקיפות של המלחמה. ירידות אלו קוזזו בחלקן מעלייה בעמלות משוק ההון. במחצית הראשונה של שנת 2024 נרשמו הוצאות בגין הפסדי אשראי בסך של 288 מיליון ש"ח, בהשוואה להוצאות בסך של 182 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול נבע בעיקר מעלייה במחיקות האוטומטיות, נטו.

ההוצאות התפעוליות והאחרות של המגזר במחצית הראשונה של שנת 2024 הסתכמו ב-2,029 מיליון ש"ח בהשוואה ל-2,055 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הקיטון נבע בעיקרו ממענק חד פעמי בגין הסכם השכר שנכלל במחצית הראשונה לשנת 2023.

האשראי לציבור, נטו ליום 30 ביוני 2024 הסתכם בכ-38.2 מיליארד ש"ח, בהשוואה לכ-37.7 מיליארד ש"ח ליום 31 בדצמבר 2023.

פיקדונות הציבור ליום 30 ביוני 2024 הסתכמו בכ-258.5 מיליארד ש"ח, בהשוואה לכ-250.8 מיליארד ש"ח ליום 31 בדצמבר 2023.

למידע נוסף אודות סיכון אשראי לאנשים פרטיים, ראה [פרק סיכון אשראי](#), בדוח הדירקטוריון והנהלה.

6.1.2. מגזר עסקים קטנים

כללי ומבנה המגזר

הבנק מספק מגוון שירותי בנקאות ומוצרים פיננסיים לעסקים קטנים. פעילות המגזר מבוצעת באמצעות מערך הסינוף הארצי של הבנק וכן באמצעות הערוצים הישירים (ראה [בפרק מגזר לקוחות פרטיים](#) לעיל). מערך הסינוף מספק שירותים נדרשים גם ללקוחות עסקיים של המגזר העסקי והמגזר המסחרי.

השנה, כחלק ממיקוד הבנק בעסקים הקטנים והבינוניים, נפתח ברבעון השני סניף עסקי מתמחה נוסף - Business יצחק שדה, המצטרף לשני הסניפים העסקיים המתמחים Business חיפה ו-Business פתח תקווה.

השירותים הניתנים ללקוחות המגזר כוללים שירותי ניהול חשבון שוטף, לצד מהלכים רחבי היקף לתמיכה וצמיחה של מגזר זה וביניהם העמדת אשראי ייעודי המותאם לצרכי הלקוח במסגרת מגוון מוצרים.

מוצרים ושירותים

כחלק מאסטרטגיית הבנק להתמקד בהרחבת הפעילות במגזר העסקים הקטנים, מציע הבנק מגוון מוצרים ושירותים ללקוחותיו החל ממימון לפעילות העסקית, חבילת מוצרים ושירותים להתרחבות העסק ושירותי דיגיטל מתקדמים כולל הצעות לאשראי לביצוע בדיגיטל. כמו-כן, הבנק המשיך בפעילות המרכז לצמיחה פיננסית המעניקה לעסקים קטנים בכל רחבי הארץ ידע וכלים לניהול העסק והצמחתו.

על רקע מלחמת חרבות ברזל נקט הבנק במספר פעולות ללקוחותיו העסקיים:

- העמדת הלוואה בסכום של עד 250,000 ש"ח עם פטור מריבית ל-3 חודשים ופריסה ל-36 חודשים נוספים בריבית מופחתת.
 - במסגרת מסלול חרבות ברזל בקרן בערבות מדינה הציע הבנק לעסקים שנפגעו עקב המלחמה הלוואה בריבית פריים בלבד עם גרייס עד שנה על הקרן והריבית.
 - פטור מריבית על יתרת חובה עד סכום של 30 אלפי ש"ח בהתאם למתווה בנק ישראל.
 - הבנק העניק הטבות משמעותיות לאנשי המילואים: הבנק ביצע החזר על תשלום הריבית בהלוואות קיימות (שאינן הלוואות לדיור) במשך שלושה חודשים (ינואר-מרץ 2024) ללקוחות עצמאיים עוסקים מורשים שגויסו למילואים במלחמה וקיבלו מענק או תגמול מילואים לחשבונם בבנק וכן הלוואה עד 100 אלפי ש"ח ללא ריבית וזאת בנוסף להטבות הניתנות בהתאם למתווה בנק ישראל.
- לפרטים בדבר יתר הפעולות שנקט הבנק עקב המלחמה והטבות ללקוחותיו העסקיים הפועלים בדרום ובצפון הארץ וללקוחותיו שגויסו למילואים ראה [פירוט בפרק מגזר לקוחות פרטיים](#) לעיל.

שיווק והפצה

השיווק וההפצה בארץ נעשים בסניפי הבנק, פנים אל פנים ובאמצעות הטלפון וב"פועלים בטלפון" והן בנכסים הדיגיטליים השונים, הן בפנייה יזומה והן בתגובה לפניית הלקוחות. מהלכי השיווק מקבלים ביטוי גם בפרסום בעיתונות, בטלוויזיה, באינטרנט, ברדיו, בשלטי חוצות ובסניפים. בשנים האחרונות הרחיב הבנק בצורה משמעותית את השימוש באמצעי שיווק במדיה הדיגיטלית, באינטרנט ובסלולר, המאפשר פנייה ממוקדת ללקוחות על-פי תחומי העניין ומאפייני הפעילות שלהם ברחבי הרשת. מאז פרוץ מלחמת חרבות ברזל, תוקשרו ההקלות, ההטבות והשירותים ללקוחות העסקיים במגוון מדיות, פנימיות וחיצוניות.

לקוחות

מגזר העסקים הקטנים כולל לקוחות עסקיים קטנים ובינוניים ממגוון רחב של ענפי משק. בנוסף, מטופלים במגזר החשבונות הפרטיים של הלקוחות העסקיים.

תחרות

הפעילות במגזר זה דורשת התמחות והיכרות מעמיקה עם הלקוח, לצורך מתן שירות מלא, מקיף ומקצועי ללקוח וכן לצורך ניהול סיכונים האשראי. בשנים האחרונות ניכרת כניסה גם של מתחרים חוץ בנקאיים כגון חברות כרטיסי אשראי, גופי מימון חוץ בנקאיים וכן פינטקים העוסקים בתחום. הבנק פועל באופן מתמיד להתאמת המוצרים והשירותים הניתנים ללקוחותיו וכן הנגשתם ללקוחות במגוון ערוצי שירות.

שינויים טכנולוגיים שיש בהם כדי להשפיע מהותית על המגזר

אפליקציית bit

הרחבת שיתופי הפעולה עם מאגדים לקידום הצעת הערך לעסקים קטנים וחיבור לפלטפורמות E-Commerce, כך שעסקים קטנים יכולים לקבל תשלום מלקוחותיהם ללא תקרה שנתית. העסקים יכולים לקבל תשלום מרחוק באתר, באפליקציה, ב-SMS או בנקודות המכירה.

שינויים רגולטוריים - מגבלות חקיקה, תקינה ואילוצים מיוחדים החלים על המגזר

למידע בדבר יוזמות רגולטוריות שעשויה להיות להן השפעה על פעילות המגזר ראה [פרק יוזמות רגולטוריות](#) להלן.

ממשל תאגידי, פרטים נוספים ונספחים

ליום 30 ביוני 2024

טבלה 2-6: מגזרי פעילות גישת ההנהלה - תוצאות הפעילות ונתונים עיקריים של מגזר עסקים קטנים

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
*2023	2024	*2023	2024	
במיליוני ש"ח				
1,493	1,417	759	715	סך הכנסות ריבית, נטו
3	2	2	1	הכנסות מימון שאינן מריבית
1,496	1,419	761	716	סך-הכל רווח מימוני, נטו
342	325	171	164	עמלות והכנסות אחרות
1,838	1,744	932	880	סך ההכנסות
101	72	83	51	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
717	669	359	341	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
1,020	1,003	490	488	רווח (הפסד) לפני מסים
363	389	174	192	הפרשה למסים (הטבת מס) על הרווח (הפסד)
657	614	316	296	רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
33,752	33,313	33,752	33,313	אשראי לציבור, נטו, לסוף תקופת הדיווח
68,000	71,547	68,000	71,547	פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח

* סווג מחדש כמפורט בביאור 12 בדוחות הכספיים.

שינויים עיקריים ברווח הנקי וביתרות המאזניות

הרווח הנקי המיוחס למגזר העסקים הקטנים במחצית הראשונה של שנת 2024, הסתכם ב-614 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-657 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הקיטון נבע ברובו מקיטון ברווח המימוני, נטו אשר קוזז בחלקו מקיטון בהוצאות התפעוליות והאחרות ומקיטון בהוצאות בגין הפסדי אשראי. הרווח המימוני, נטו, במחצית הראשונה של שנת 2024 הסתכם ב-1,419 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-1,496 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הקיטון נבע ברובו מהשפעות מחיר של מרווחי האשראי והפיקדונות, מירידה ביתרות האשראי וכן מהטבות שהבנק העניק ללקוחותיו בעקבות מלחמת חרבות ברזל. ההכנסות מעמלות והכנסות האחרות במחצית הראשונה של שנת 2024 הסתכמו ב-325 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-342 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הקיטון נבע בעיקרו מירידה בעמלות דמי ניהול חשבון, כתוצאה מהטבות בתחום העמלות שניתנו ללקוחות במטרה להקל על ההתמודדות עם השלכות המלחמה.

במחצית הראשונה של שנת 2024 נרשמו הוצאות בגין הפסדי אשראי בסך של כ-72 מיליון ש"ח, בהשוואה להוצאות בסך של כ-101 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הקיטון נבע בעיקר מירידה במחיקות האוטומטיות, נטו.

ההוצאות התפעוליות והאחרות של המגזר במחצית הראשונה של שנת 2024 הסתכמו ב-669 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-717 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הקיטון נבע בעיקרו ממענק חד פעמי בגין הסכם השכר שנכלל במחצית הראשונה לשנת 2023.

האשראי לציבור, נטו ליום 30 ביוני 2024 הסתכם בכ-33.3 מיליארד ש"ח, בהשוואה לכ-32.7 מיליארד ש"ח ליום 31 בדצמבר 2023. פיקדונות הציבור ליום 30 ביוני 2024 הסתכמו בכ-71.5 מיליארד ש"ח, בהשוואה לכ-70.4 מיליארד ש"ח ליום 31 בדצמבר 2023.

6.1.3. מגזר הלוואות לדיור

כללי ומבנה המגזר

הבנק מציע הלוואות לדיור ללקוחות פרטיים, הן מכספי הבנק והן במסגרת תכניות הסיוע הממשלתיות, באמצעות יועצי משכנתאות הפזורים בנציגויות משכן בסניפים השונים ברחבי הארץ. ניתן להגיש בקשה לאישור עקרוני למתן הלוואה לדיור גם בדיגיטל ובפועלים בטלפון.

מוצרים ושירותים

הפעילות העיקרית של מגזר זה הינה מתן הלוואות לדיור ומיועדת לקהל לקוחות פרטיים המבקשים הלוואה למימון אחת מהמטרות שלהלן:

- הלוואה המיועדת לרכישה של דירת מגורים, בנייתה, הרחבתה או שיפוץ.
- הלוואה המיועדת לרכישה מגרש לבניית דירת מגורים או לרכישת זכות לדירת מגורים.
- הלוואה הניתנת במשכון דירת מגורים ושאינה למטרת עסק.
- הלוואה המיועדת למימון פירעון מוקדם של הלוואה, כאמור לעיל.

פעולת חיתום משכנתאות נערכת ונבחנת בהתייחס לארבעה רכיבים מהותיים: יכולת ההחזר, הבטוחה - הנכס המוצע לשעבוד, שיעור מימון ומרווחים.

הטבות ייעודיות בתחום המשכנתאות

בשל מלחמת חרבות ברזל, בנק ישראל פרסם ביום 15 באוקטובר 2023 מתווה לסיוע ללקוחות בהתמודדות עם השלכות מלחמת חרבות ברזל ("המתווה"), ובו התייחסות גם לדחיית תשלומי המשכנתא בהתאם לאוכלוסייה אליה משתייך הלקוח (אוכלוסיית מעגל ראשון או אוכלוסיית מעגל שני). המתווה הורחב והוארך שלוש פעמים בשלושה חודשים כל פעם. תקופת הדחייה המקסימלית של תשלומי המשכנתא במסגרת המתווה הנה תשעה חודשים במצטבר. על-פי המתווה, כל בנק רשאי לבחור את דרך ביצוע דחיית תשלומי המשכנתא ללקוחות המעגל הראשון והבנק בחר בדרך של העמדת הלוואה לחמש שנים בגין התשלומים שנדחו, אשר מועד פרעונה יחל לאחר כשנה. יצוין כי עבור לקוחות שביצעו דחייה לתקופה העולה על שלושה חודשים (וכאשר הדחייה באופן רצוף), הבנק מאפשר לפרוס את פירעון ההלוואה לתקופה של עד 8 שנים שמועד פירעונה יחל לאחר כשנה. ביום 23 ביוני 2024 הבנק יצא במהלך בו העניק פטור מתשלום המשכנתא לשלושה חודשים ללקוחות בעלי נכס המשועבד לבנק לטובת המשכנתא ונמצא באחד מיישובי הצפון שפוננו, על-פי רשימות היישובים שפורסמו על-ידי בנק ישראל במסגרת המתווה נכון ליום 23 ביוני 2024.

שיווק

הבנק מפרסם ומשווק את האפשרות ליטול משכנתא בבנק במדיות פרסומיות שונות. מתן הלוואה לדיור הינה ללקוחות הבנק וללקוחות בנק זר בכפוף לפתיחת חשבון בבנק.

לקוחות

הבנק מעניק הלוואות לדיור (למטרות שאנן עסקיות) ללקוחות.

תחרות

תחום ההלוואות לדיור מאופיין ברמת תחרותיות גבוהה. מדובר בעסקה כלכלית משמעותית בקרב משקי הבית ולכן לקוחות נוטים לבצע סקר שוק ולהשוות מחירים, בעצמם או על-ידי יועצי משכנתאות חיצוניים.

שינויים רגולטוריים - מגבלות חקיקה, תקינה ואילוצים מיוחדים החלים על המגזר

בתחום ההלוואות לדיור קיימת רגולציה ייעודית ענפה, בנוסף לרגולציה הכללית, לרבות זו החלה על מתן אשראי על-ידי הבנק.

- **הוראת ניהול בנקאי תקין 451 - נהלים למתן הלוואות לדיור** - ביום 19 ביולי 2023 תוקן הנהל הבנקאי התקין במטרה לשפר את תהליך ביצוע פירעון מוקדם של הלוואה לדיור, לרבות באמצעות תאגיד בנקאי אחר או מלווה מוסדי שאינו תאגיד בנקאי (במחזור). כך לוואה יוכל להודיע על כוונתו לבצע פירעון מוקדם של הלוואה באופן מקוון ובטלפון. אגב תהליך מחזור הלוואה באמצעות בנק אחר הלוואה יוכל לבחור אם להודיע על כוונתו לבצע פירעון מוקדם ישירות לבנק המקורי או באמצעות הבנק החדש (מבלי לגרוע מכל זכות שקיימת ללוואה על-פי כל דיון). כמו-כן, התאגיד הבנקאי יאפשר ללוואה לבקש מכתב כוונות גם באופן מקוון ובטלפון לקבל את המכתב בהתאם לבחירתו באופן המאפשר שמירה והדפסה. במקרה של מחזור מבנק אחר, המכתב יועבר ישירות בין הבנקים בממשק דיגיטלי כאשר המסמך חתום בחתימה אלקטרונית, והבנק יעשה כן גם מול מוסדי (אם אין סיבה לסירוב סביר). התיקון ייכנס לתוקף ביום 20 באוקטובר 2024.

- **הוראת ניהול בנקאי תקין 251 התאמות להוראות ניהול בנקאי תקין לצורך התמודדות עם מלחמת "חרבות ברזל" (הוראת שעה)** ביום 31 באוקטובר 2023 פרסם בנק ישראל לראשונה את הוראת ניהול בנקאי תקין 251 - הכוללת התאמות שונות לתקופה מוגבלת להוראות ניהול בנקאי תקין, שחלקן מתייחסות גם להלוואות לדיור, לצורך התמודדות עם המלחמה והשלכותיה על הכלכלה בישראל, ועל מנת לסייע למערכת הבנקאית וללקוחותיה להתמודד עם אתגרי המצב. ביום 18 ביוני 2024 פרסם בנק ישראל עדכון להוראה, למידע בנוגע להקלות שנתרו בתוקף. למידע נוסף בדבר יוזמות רגולטוריות שעשויה להיות להן השפעה על פעילות המגזר ראה [פרק יוזמות רגולטוריות](#) להלן.

ממשל תאגידי, פרטים נוספים ונספחים

ליום 30 ביוני 2024

טבלה 3-6: מגזרי פעילות גישת ההנהלה - תוצאות הפעילות ונתונים עיקריים של מגזר הלוואות לדיור

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
*2023	2024	*2023	2024	
במיליוני ש"ח				
825	834	416	418	סך הכנסות ריבית, נטו
-	(38)	-	(27)	הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית
825	796	416	391	סך-הכל רווח מימוני, נטו
22	18	10	9	עמלות והכנסות אחרות
847	814	426	400	סך ההכנסות
78	(36)	66	1	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
257	243	131	127	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
512	607	229	272	רווח (הפסד) לפני מסים
181	236	81	107	הפרשה למסים (הטבת מס) על הרווח (הפסד)
331	371	148	165	רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
129,319	133,939	129,319	133,939	אשראי לציבור, נטו, לסוף תקופת הדיווח

* סווג מחדש כמפורט בביאור 12א בדוחות הכספיים.

שינויים עיקריים ברווח הנקי וביתרות המאזניות

הרווח הנקי המיוחס למגזר הלוואות לדיור במחצית הראשונה של שנת 2024 הסתכם ב-371 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-331 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול נבע בעיקרו מקיטון בהוצאות בגין הפסדי אשראי. הרווח המימוני, נטו במחצית הראשונה של שנת 2024 הסתכם ב-796 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-825 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הקיטון נבע ברובו מהשפעות מחיר של מרווח האשראי וכן מהטבות שהבנק העניק ללקוחותיו בעקבות מלחמת חרבות ברזל. המחצית הראשונה של שנת 2024 נרשמו הכנסות בגין הפסדי אשראי בסך של כ-36 מיליון ש"ח, בהשוואה להוצאות בסך של כ-78 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. השינוי נבע ברובו מירידה בהוצאה בגין הפרשה הקבוצתית, עקב כך שהמחצית ראשונה של שנת 2023 כללה הגדלה של הפרשה הקבוצתית בגין השפעות צפויות של סביבת ריבית גבוהה. ההוצאות התפעוליות והאחרות של המגזר במחצית הראשונה של שנת 2024 הסתכמו ב-243 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-257 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הקיטון נבע בעיקרו ממענק חד פעמי בגין הסכם השכר שנכלל במחצית הראשונה לשנת 2023. האשראי לציבור, נטו ליום 30 ביוני 2024 הסתכם בכ-133.9 מיליארד ש"ח, בהשוואה לכ-131.1 מיליארד ש"ח ליום 31 בדצמבר 2023. למידע נוסף אודות סיכונים בתיק הלוואות לדיור, ראה [פרק הלוואות לדיור בפרק סקירת הסיכונים](#), בדוח הדירקטוריון וההנהלה.

6.1.4. מגזר מסחרי

כללי ומבנה המגזר

המגזר המסחרי מספק מגוון רחב של שירותי בנקאות ללקוחות עסקיים מדרג הביניים (Middle Market). המגזר פועל באמצעות מרכזי עסקים ללקוחות ותיקים, מרכזי עסקים ללקוחות בצמיחה ומרכז עסקים היי-טק. ללקוחות המגזר מוענקים שירותים תפעוליים על-ידי צוותי לקוח הפרוסים בארץ וכן על-ידי מרכזי השירות.

לקוחות

תחומי הפעילות העיקריים של לקוחות המגזר הינם: תעשייה, מסחר ובנייה ונדל"ן ופעילותם מתבצעת בעיקר בשוק המקומי, כמו-כן מטפל המגזר גם בלקוחות היי-טק וכן בלקוחות המנהלים פעילות סחר חוץ.

ממשל תאגידי, פרטים נוספים ונספחים

ליום 30 ביוני 2024

טבלה 4-6: מגזרי פעילות גישת ההנהלה - תוצאות הפעילות ונתונים עיקריים של המגזר המסחרי

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
*2023	2024	*2023	2024	
במיליוני ש"ח				
1,115	1,136	564	567	סך הכנסות ריבית, נטו
(21)	(17)	(10)	(9)	הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית
1,094	1,119	554	558	סך-הכל רווח מימוני, נטו
251	248	116	122	עמלות והכנסות אחרות
1,345	1,367	670	680	סך ההכנסות
269	(75)	272	(125)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
337	312	177	158	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
739	1,130	221	647	רווח (הפסד) לפני מסים
271	452	80	265	הפרשה למסים (הטבת מס) על הרווח (הפסד)
468	678	141	382	רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
58,388	60,264	58,388	60,264	אשראי לציבור, נטו, לסוף תקופת הדיווח
47,550	42,546	47,550	42,546	פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח

* סווג מחדש כמפורט בביאור 12 בדוחות הכספיים.

שינויים עיקריים ברווח הנקי וביתרות המאזניות

הרווח הנקי המיוחס למגזר המסחרי במחצית הראשונה של שנת 2024 הסתכם ב-678 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-468 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול נבע בעיקרו מקיטון בהוצאות בגין הפסדי אשראי.

הרווח המימוני, נטו, במחצית הראשונה של שנת 2024 הסתכם ב-1,119 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-1,094 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול נבע בעיקר מעלייה ביתרות האשראי והשפעות מחיר של מרווח האשראי, שקוזזו בחלקן על-ידי קיטון ביתרת הפיקדונות והשפעות מחיר של מרווח הפיקדונות.

ההכנסות מעמלות והכנסות אחרות במחצית הראשונה של שנת 2024 הסתכמו ב-248 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-251 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

במחצית הראשונה של שנת 2024 נרשמו הכנסות בגין הפסדי אשראי בסך של כ-75 מיליון ש"ח, בהשוואה להוצאות בסך של כ-269 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. השינוי נבע בעיקר מירידה בהוצאה בגין הפרשה הקבוצתית עקב כך שהמחצית הראשונה של שנת 2023 כללה הגדלה של הפרשה הקבוצתית בגין השפעות צפויות של סביבת ריבית גבוהה.

ההוצאות התפעוליות והאחרות של המגזר במחצית הראשונה של שנת 2024 הסתכמו ב-312 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-337 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הקיטון נבע בעיקרו ממענק חד פעמי בגין הסכם השכר שנכלל במחצית הראשונה לשנת 2023.

האשראי לציבור, נטו ליום 30 ביוני 2024 הסתכם בכ-60.3 מיליארד ש"ח, בהשוואה לכ-59.3 מיליארד ש"ח ליום 31 בדצמבר 2023. פיקדונות הציבור ליום 30 ביוני 2024 הסתכמו בכ-42.5 מיליארד ש"ח, בהשוואה לכ-46.4 מיליארד ש"ח ליום 31 בדצמבר 2023.

ממשל תאגידי, פרטים נוספים ונספחים

ליום 30 ביוני 2024

6.1.5. מגזר עסקי

כללי ומבנה המגזר

המגזר העסקי מתמחה במתן שירותים פיננסיים לתאגידיים גדולים בישראל כאשר מתן אשראי מהווה את עיקר פעילותו. המגזר פועל באמצעות ארבעה סקטורים שבכל אחד מהם פועלים מנהלי קשרי לקוחות (מק"לים) בעלי התמחות ייעודית:

- נדל"ן
- תעשייה, מסחר ומלונאות
- תשתיות אנרגיה ושוק ההון
- מימון פרויקטים ותשתיות

בנוסף, עוסק המגזר במוצרי מימון מורכבים, לרבות: מימון סחר חוץ, מימון הון חוזר, מימון נכסים בחו"ל, עסקות מימון מורכבות, סינדיקציה ומכירת סיכוני אשראי.

החטיבה העסקית כוללת גם את האגף לאשראים מיוחדים, אשר מרכז את הטיפול בלקוחות המגזר העסקי והמגזר המסחרי שנקלעו לקשיים, מתוך ניסיון לסייע לשיקומם תוך מתן תמיכה עסקית.

טבלה 5-6: מגזרי פעילות גישת ההנהלה - תוצאות הפעילות ונתונים עיקריים של המגזר העסקי

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
*2023	2024	*2023	2024	
במיליוני ש"ח				
1,446	1,530	734	772	סך הכנסות ריבית, נטו
38	42	14	16	הכנסות מימון שאינן מריבית
1,484	1,572	748	788	סך-הכל רווח מימוני, נטו
393	497	195	258	עמלות והכנסות אחרות
1,877	2,069	943	1,046	סך ההכנסות
117	(345)	1	(130)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
418	427	218	220	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
1,342	1,987	724	956	רווח (הפסד) לפני מסים
490	793	264	394	הפרשה למסים (הטבת מס) על הרווח (הפסד)
852	1,194	460	562	רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
119,002	123,950	119,002	123,950	אשראי לציבור, נטו, לסוף תקופת הדיווח ⁽¹⁾
83,592	83,375	83,592	83,375	פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח

* סווג מחדש כמפורט בביאור 12 בדוחות הכספיים.

(1) כולל יתרת אשראי בגין פעילות שאילות והשאלות ובגין תיחום חשיפה בנגזרים בסך של כ-10,940 מיליוני ש"ח ליום 30 ביוני 2024 ובסך של כ-13,861 מיליוני ש"ח ליום 30 ביוני 2023.

שינויים עיקריים ברווח הנקי וביתרות המאזניות

הרווח הנקי המיוחס למגזר במחצית הראשונה של שנת 2024 הסתכם ב-1,194 מיליוני ש"ח, בהשוואה ל-852 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול נבע בעיקרו מקיטון בהוצאות בגין הפסדי אשראי, גידול בעמלות וההכנסות האחרות וגידול ברווח המימוני, נטו. הרווח המימוני, נטו, במחצית הראשונה של שנת 2024 הסתכם ב-1,572 מיליוני ש"ח, בהשוואה ל-1,484 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול נבע בעיקר מעלייה ביתרות האשראי וקוזז בחלקו על-ידי השפעות מחיר של מרווחי האשראי והפיקדונות. ההכנסות מעמלות והכנסות אחרות במחצית הראשונה של שנת 2024 הסתכמו ב-497 מיליוני ש"ח, בהשוואה ל-393 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול נבע בעיקרו מעלייה בעמלות סינדיקציה, עלייה בעמלות משוק ההון וכן מעלייה בעמלות מעסקי מימון. במחצית הראשונה של שנת 2024 נרשמו הכנסות בגין הפסדי אשראי בסך של 345 מיליוני ש"ח, בהשוואה להוצאות בסך של 117 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. השינוי נבע בעיקר מגידול בהכנסה בגין הפרשה הפרטנית, נטו, הנובע בעיקר מריקברי במספר מצומצם של לווים. כמו-כן, נרשם קיטון בהוצאה בגין הפרשה הקבוצתית, בעיקר עקב כך שהמחצית הראשונה של שנת 2023 כללה הגדלה של הפרשה קבוצתית בגין השפעות צפויות של סביבת ריבית גבוהה. ההוצאות התפעוליות והאחרות של המגזר במחצית הראשונה של שנת 2024 הסתכמו ב-427 מיליוני ש"ח, בהשוואה להוצאות בסך של 418 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

ממשל תאגידי, פרטים נוספים ונספחים

ליום 30 ביוני 2024

האשראי לציבור, נטו ליום 30 ביוני 2024 הסתכם בכ-124.0 מיליארד ש"ח, בדומה ליתרה ליום 31 בדצמבר 2023. פיקדונות הציבור ליום 30 ביוני 2024 הסתכמו בכ-83.4 מיליארד ש"ח, בהשוואה לכ-94.8 מיליארד ש"ח ליום 31 בדצמבר 2023. הקיטון נבע מירידה בפיקדונות של גופים עסקיים כחלק מניהול עודפי הנזילות של הבנק.

6.1.6 פעילות בינלאומית

כללי

הפעילות הבינלאומית של קבוצת הבנק כוללת את סניף ניו-יורק ונציגויות בארצות-הברית, וכן קיום קשרים עם בנקים ברחבי העולם. עיקר הפעילות העסקית הבינלאומית של הבנק מבוצעת באמצעות סניף ניו-יורק, המתמקד בתחומי הפעילות הבאים: מתן שירותים בנקאיים מקיפים הן לחברות ישראליות הפועלות בארצות-הברית והן לחברות ולקוחות מקומיים, הכוללים: אשראי, סחר-חוץ, פיקדונות ושירותי חדר עסקות. סניף ניו-יורק מאפשר ללקוחותיו גם ביטוח פיקדונות על-ידי ה-FDIC. תחום הפעילות מול בנקים כולל מסחר באמצעות חדרי עסקות, שיתוף פעולה בסחר חוץ ובמימון סחר בינלאומי, מימון פרויקטים, סליקת תשלומים ושירותים בתחום שוק ההון (ראה פרק חשיפת אשראי למוסדות פיננסיים זרים בדוח הדירקטוריון וההנהלה).

מגבלת חקיקה, תקינה ואילוצים מיוחדים החלים על הפעילות הבינלאומית

פעילות המגזר הבינלאומי במדינות השונות (למועד זה בעיקר בארצות-הברית) כפופה לתקנות רלוונטיות לאופי הפעילות של הקבוצה במדינות בהן מתקיימת פעילות עסקית (Cross border regulations) ולפיקוח רגולטורי מצד רשויות שלטוניות שונות במדינות בהן פועלות שלוחות הבנק בחו"ל, הכוללות דרישות של הון, החזקת נכסים נזילים, ציות ואיסור הלבנת הון וכיוצא בזה. בנוסף, קיימים כללים ומגבלות המוטלים על-ידי בנק ישראל על הפעילות הבינלאומית של קבוצת הבנק, הן מכוח חקיקה ונהלים והן מכוח הוראות בהיתרים הניתנים על-ידי בנק ישראל בעת רכישת חברות בנות ו/או פתיחת סניפים בחו"ל.

הפעילות בבנקאות הבינלאומית

סניף ניו-יורק

עיקר הפעילות העסקית הבינלאומית של קבוצת הבנק מבוצעת באמצעות סניף ניו-יורק ונציגויות בארצות-הברית וכן קיום קשרים עם בנקים ברחבי העולם. לסניף ניו-יורק פעילות בתחום ה-Middle Market בארצות-הברית, באמצעות פיתוח מערכת יחסים ומתן אשראי ישיר ללקוחות מסחריים מקומיים. כמו-כן, פועל הסניף בשוק הסינדיקציות כפעילות משלימה.

טבלה 6-6: מגזרי פעילות גישת ההנהלה - תוצאות הפעילות ונתונים עיקריים של המגזר הבינלאומי

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
*2023	2024	*2023	2024	
במיליוני ש"ח				
447	519	229	273	סך הכנסות ריבית, נטו
5	7	2	2	הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית
452	526	231	275	סך-הכל רווח מימוני, נטו
18	26	11	14	עמלות והכנסות אחרות
470	552	242	289	סך ההכנסות
23	26	8	8	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
200	197	106	101	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
247	329	128	180	רווח (הפסד) לפני מסים
94	134	45	78	הפרשה למסים (הטבת מס) על הרווח (הפסד)
רווח (הפסד) נקי:				
153	195	83	102	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
-	-	-	-	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
153	195	83	102	רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
17,495	21,870	17,495	21,870	אשראי לציבור, נטו, לסוף תקופת הדיווח
23,944	32,021	23,944	32,021	פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח

* סווג מחדש כמפורט בביאור 12 בדוחות הכספיים.

שינויים עיקריים ברווח הנקי וביתרות המאזניות

- הרווח הנקי המיוחס למגזר הפעילות הבינלאומית במחצית הראשונה של שנת 2024 הסתכם ב-195 מיליון ש"ח, בהשוואה לרווח נקי בסך של 153 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.
- להלן השינויים העיקריים בתוצאות הפעילות הבינלאומית:
- הרווח הנקי של סניף ניו-יורק הסתכם בכ-204 מיליון ש"ח במחצית הראשונה של שנת 2024, בהשוואה לרווח נקי של כ-171 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול נבע בעיקר מעלייה ברווח המימוני, נטו, שנבעה בעיקר מגידול ביתרות האשראי.
 - ההפסד של הפועלים שוויץ הסתכם בכ-13 מיליון ש"ח במחצית הראשונה של שנת 2024, בהשוואה להפסד של כ-20 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.
 - סך האשראי לציבור, נטו של הפעילות הבינלאומית ליום 30 ביוני 2024 הסתכם בכ-21.9 מיליארד ש"ח, בהשוואה לכ-18.1 מיליארד ש"ח ליום 31 בדצמבר 2023, אשר מקורם בסניף ניו-יורק, בעיקר בפעילות ה-Middle-Market.
 - סך פיקדונות הציבור ליום 30 ביוני 2024 של הפעילות הבינלאומית הסתכמו בכ-32.0 מיליארד ש"ח, בהשוואה לכ-29.1 מיליארד ש"ח ליום 31 בדצמבר 2023, אשר מקורם בסניף ניו-יורק.

6.1.7. מגזר ניהול פיננסי

כללי ומבנה

פעילות מגזר זה כוללת:

- פעילות בתיק הבנקאי - ניהול המקורות והשימושים לרבות ניהול סיכונים השוק והנזילות (לפרטים בדבר סיכונים אלה, ראה [פרק סקירת הסיכונים](#) בדוח הדירקטוריון וההנהלה), נעשית באמצעות קביעת מחירי העברה פנימיים, ניהול תיק השקעות, הנפקות אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים וביצוע עסקות במכשירים פיננסיים נגזרים. פעילות המגזר בתיק הבנקאי מתבצעת בעיקרה באמצעות היחידות לניהול נכסים והתחייבויות ("נג"ה") בארץ ובחו"ל ובאמצעות היחידה לניהול השקעות נוסטרו האחראיות על ניהול תיק אגרות-חוב (ממשלתי וקונצרני) ותיק המניות, ותאום הפעילות ברמת הקבוצה.
- פעילות בתיקי המסחר - פעילות עשיית שוק ומסחר בחדר עסקות בתחום מטבע-החוץ, ריביות ואגרות-חוב ממשלתיות ונגזרי OTC.
- פעילות מסחר מול לקוחות בשני תחומים:
- ביצוע עסקות בניירות-ערך ובנגזרים סחירים באמצעות שני חדרי מסחר: חדר מסחר ניירות-ערך ישראלים וחדר מסחר ניירות-ערך זרים וכן שרותי משמרת ניירות-ערך.
- ביצוע עסקות OTC במכשירים פיננסיים נגזרים בש"ח, מטבע-חוץ, ריביות, מדדים וסחורות באמצעות חדר העסקות. השירות ניתן למגוון לקוחות, בהם גופים מוסדיים, חברות עסקיות, לקוחות פרטיים נבחרים ולקוחות זרים, באמצעות דסקים ייעודיים המעניקים שירות אישי ללקוחות.
- פעילות המגזר מול הלקוחות כוללת גם מתן תמיכה בפיתוח ובתמחור של מוצרים פיננסיים מתוחכמים - בשנים האחרונות קיימת עלייה מתמדת במודעות לפעילויות שמציע חדר עסקות, אשר בגינה הבנק מציע מגוון רחב יותר של מוצרים וברמות תחכום גבוהות יותר וביניהם: נגזרים, לרבות אופציות ריבית בשקלים, אופציות אקזוטיות, ומוצרי ריבית מתוחכמים.

ממשל תאגידי, פרטים נוספים ונספחים

ליום 30 ביוני 2024

טבלה 6-7: מגזרי פעילות גישת הנהלה - תוצאות הפעילות ונתונים עיקריים של מגזר ניהול פיננסי⁽¹⁾

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
*2023	2024	*2023	2024	
במיליוני ש"ח				
(395)	(559)	(164)	(31)	סך הכנסות ריבית, נטו
725	595	405	338	הכנסות מימון שאינן מריבית
330	36	241	307	סך-הכל רווח מימוני, נטו
64	85	33	39	עמלות והכנסות אחרות
394	121	274	346	סך ההכנסות
(6)	7	(3)	6	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
248	236	122	121	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
152	(122)	155	219	רווח (הפסד) לפני מסים
24	(140)	54	14	הפרשה למסים (הטבת מס) על הרווח (הפסד)
128	18	101	205	רווח (הפסד) לאחר מסים
30	(11)	13	(35)	חלקו של הבנק ברווחים של חברות כלולות לאחר מסים
רווח (הפסד) נקי:				
158	7	114	170	רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
4,175	4,742	4,175	4,742	אשראי לציבור, נטו, לסוף תקופת הדיווח
62,465	64,666	62,465	64,666	פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח

* סווג מחדש כמפורט בביאור 12 בדוחות הכספיים.

(1) מגזר ניהול פיננסי כולל, בין היתר, פעילות מול גופים מוסדיים, אשר מרבייתם מוצגים במסגרת המידע על מגזרי פעילות פיקוחיים כמגזר נפרד.

שינויים עיקריים ברווח הנקי וביתרות המאזניות

הרווח הנקי המיוחס למגזר הניהול הפיננסי במחצית הראשונה של שנת 2024 הסתכם ב-7 מיליון ש"ח, בהשוואה לרווח 158 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הקיטון נבע בעיקר מירידה ברווח המימוני, נטו.

הרווח המימוני, נטו של המגזר במחצית הראשונה של שנת 2024 הסתכם ב-36 מיליון ש"ח, בהשוואה לרווח בסך של 330 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הקיטון נבע בעיקר מעלייה בהוצאה המימונית הנובעת מהשלכות עליית הריבית על ההתחשבות בין מגזרי הפעילות. בנוסף, חל גידול בהפסדים מממושי אגרות-חוב וחל קיטון ברווחים משינוי בפערים בין השווי ההוגן של נגזרים שהינם חלק מניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק לבין מדידת אותם נכסים על בסיס צבירה. מנגד, במחצית הראשונה של שנת 2024 נזקפו רווחים בסך 260 מיליון ש"ח בגין רכישה עצמית של אגרות-חוב. העמלות וההכנסות האחרות במחצית הראשונה של שנת 2024 הסתכמו ב-85 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-64 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול נבע בעיקרו מעלייה בעמלות משוק ההון, הנובעת בעיקרה מעלייה בעמלות בגין שאילות והשאלות של ניירות-ערך. הוצאות התפעוליות והאחרות של המגזר במהלך המחצית הראשונה של שנת 2024 הסתכמו ב-236 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-248 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

האשראי לציבור, נטו, ליום 30 ביוני 2024 הסתכם בכ-4.7 מיליארד ש"ח, בהשוואה לכ-4.6 מיליארד ש"ח ליום 31 בדצמבר 2023. פיקדונות הציבור ליום 30 ביוני 2024 הסתכמו בכ-64.7 מיליארד ש"ח, בהשוואה לכ-63.1 מיליארד ש"ח ליום 31 בדצמבר 2023.

6.1.8. התאמות

במסגרת זו נכללות פעילויות בהיקפים לא מהותיים של קבוצת הבנק, אשר אף אחת מהן אינה מגיעה עד כדי מגזר בר-דיווח. מסגרת זו כוללת, בין היתר: (1) תוצאות חברות הבנות דיר ב.פ. בע"מ ופעילים ניהול תיקי השקעות בע"מ; (2) רווח הון ממכירת בניינים וציוד; (3) התאמות של פעולות בין-מגזריות.

שינויים עיקריים ברווח הנקי וביתרות המאזניות

הרווח הנקי המיוחס למגזר במחצית הראשונה של שנת 2024 הסתכם ב-47 מיליון ש"ח, בהשוואה לרווח נקי בסך של 38 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. העמלות וההכנסות האחרות במחצית הראשונה של שנת 2024 הסתכמו ב-66 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-96 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הקיטון נבע מירידה בהכנסות האחרות אשר מקורן במכירת נדל"ן וזכויות בנדל"ן. ההוצאות התפעוליות והאחרות של המגזר במחצית הראשונה של שנת 2024 הסתכמו בכ-26 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-43 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

6.2. מגבלות ופיקוח על פעילות התאגיד הבנקאי

כללי

הבנק פועל במסגרת חוקים, תקנות והוראות שחלקם ייחודיים למערכת הבנקאית, וחלקם, גם אם אינם ייחודיים כאמור, משפיעים על מקטעים מהותיים מפעילותו. פקודת הבנקאות, חוקי הבנקאות השונים והוראות ניהול בנקאי תקין אשר מפרסם המפקח על הבנקים מעת לעת, מהווים את הבסיס החוקי והמרכזי לפעילותה של קבוצת הבנק. אלו מגדירים, בין היתר, את גבולות הפעילות המותרת לבנק, את הפעילות המותרת לחברות בנות וחברות קשורות לקבוצת הבנק ואת תנאי השליטה והבעלות בהן, את מערכות היחסים בין הבנק ללקוחותיו, את השימוש בנכסי הבנק ואת אופן הדיווח על הפעילות האמורה למפקח על הבנקים ולציבור.

בצידם כפוף הבנק לחקיקה ענפה המסדירה את פעילותו בשוק ההון הן עבור לקוחותיו והן עבור עצמו (למשל בתחום ייעוץ ההשקעות וניהול תיקי לקוחות, ייעוץ פנסיוני, דיני ניירות-ערך ומגבלות על פעילות בתחום הביטוח).

חוקים נוספים, בנושאים ייחודיים, מטילים על בנקים, והבנק בכללם, חובות וכללים ספציפיים. כך למשל החקיקה הקשורה באיסור הלבנת הון ואיסור מימון טרור, חוק נתוני אשראי, חקיקה הקשורה בהלוואות לדיור, דיני הערבות וכו'.

בנוסף לאלה קיימת חקיקה נוספת שבשל הקשר שלה לפעילות הבנק יש לה השפעה רבה על התנהלותו. לעניין זה ראוי להזכיר, בין היתר, את דיני ההוצאה לפועל, דיני פירוקים וכינוסים, חוקים המתייחסים למגזרים ספציפיים (רשויות מקומיות, נוטלי משכנתאות, רוכשי דירות, המגזר החקלאי) וחוקי מס שונים.

פעילותו של הבנק נתונה לפיקוח וביקורת של הפיקוח על הבנקים וכן של גורמים מפקחים נוספים בתחומי פעילות ספציפיים, דוגמת רשות ניירות-ערך, הממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכון במשרד האוצר והממונה על התחרות. גורמים אלה עורכים מעת לעת ביקורות בבנק בקשר עם תחומי הפעילות השונים.

הבנק וחברות הבת פועלים על מנת לעמוד בחובות החלות עליהם מכוח הוראות הדין האמורות.

במסגרת החקיקה, נקבעה במרבית החוקים החלים על פעילות הבנק האפשרות להטיל עליו עיצומים כספיים בגין הפרות של הוראות החוקים והוראות חקיקת המשנה (לרבות חוזרים והנחיות) שהוצאו או יוצאו מכוחם.

יזמות רגולטוריות

הנחיות רגולטוריות וחקיקה בעקבות מלחמת חרבות ברזל

ביום 7 באוקטובר 2023 פרצה בישראל מלחמת חרבות ברזל.

ביום 15 באוקטובר 2023 פרסם בנק ישראל מתווה מקיף שמטרתו לסייע ללקוחות המערכת הבנקאית בהתמודדות עם השלכות המלחמה. המתווה כולל, בין היתר, הקלה בנטל האשראי והעמלות למשקי הבית והעסקים אשר מתגוררים ופועלים בטווח של 30 ק"מ מרצועת עזה, לאזרחים שפוננו מבתם על-ידי גורם רשמי, שגויסו למילואים בצו 8, או שהם בעלי קרבה ראשונה להרוגי המלחמה או לחטופים או לנעדרים. המתווה מתייחס לדחיית תשלומי הלוואות בשלושה מגזרי פעילות (משכנתאות, אשראי צרכני ואשראי עסקי), יתרת חובה בחשבון עו"ש ועמלות. לקבוצה זו ההלוואות יידחו ללא חיוב בריבית וללא חיוב בעמלות, בנוסף מפרט המתווה שורה של הקלות בתחום האשראי לכלל לקוחות הבנקים. המתווה אומץ על-ידי הבנק, ביום 17 בדצמבר 2023 הודיע בנק ישראל על הארכת המתווה עד ליום 31 במרץ 2024. ביום 4 במרץ 2024 הודיע בנק ישראל כי המתווה הוארך עד ליום 30 ביוני 2024. (למידע נוסף ראה [פרק השלכות מלחמת חרבות ברזל](#) בדוח הדירקטוריון וההנהלה).

ביום 23 ביוני 2024 הודיע בנק ישראל על הארכת המתווה בפעם הרביעית ב-3 חודשים נוספים, עד ליום 30 בספטמבר 2024. המתווה הוארך בשינויים הבאים: דחיית תשלומי הלוואות ו/או משכנתאות ב-3 חודשים נוספים, ללקוחות אשר דחו תשלומים כאמור ב-9 חודשים, תהיה לפי שיקול דעת הבנק (בנק ישראל הודיע כי מצופה מהבנק לפעול ברגישות); פטור מתשלום מרבית העמלות המשמשות לניהול השוטף של חשבון העו"ש ולפטור מריבית על יתרת חובה בחשבון עו"ש עבור אוכלוסיית המעגל הראשון; פטור מריבית על יתרת חובה בחשבון עו"ש עסקי לבעלי עסקים הורחב וניתן לכל עסק עם מחזור פעילות שנתי של עד 10 מיליון ש"ח (במקום 5 מיליון ש"ח), עד ליתרת חובה של 30,000 ש"ח.

ביום 30 ביוני 2024 פרסם בנק ישראל עדכון להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 251 בנושא "התאמות להוראות ניהול בנקאי תקין לצורך התמודדות עם מלחמת חרבות ברזל" (הוראת שעה) וצמצם את מרבית ההקלות שניתנו בעבר. להלן ההקלות שנותרו בתוקף:

- **הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 329 בנושא "מגבלות למתן הלוואות לדויר" -** הסרת מגבלות בנוגע להלוואה לשיפור מיגון בדירת מגורים לחיזוק חדר בבית, עד לסכום של 200,000 ש"ח.
- **הוראת ניהול בנקאי תקין 449 בנושא "פישוט הסכמים ללקוח" -** על מנת שלא לעכב את יישום המתווים הייחודיים שגובשו בתקופה זו ואשר נועדו לסייע ללקוחות המערכת הבנקאית על-ידי דחיית תשלומי הלוואות, ניתנת הקלה לעניין קיום חובת הגילוי הנאות.
- **הוראת המפקח על הבנקים לפי סעיף 3(א) לכללי הבנקאות (שירות ללקוח) (גילוי נאות ומסירת מסמכים), התשנ"ב-1992 (סעיף 16 להוראה) -** לא תידרש חתימת לקוח לצורך ביצוע בקשת לקוח לדחיית תשלומים, וזאת ככל שמדובר בדחייה לפי מתווה הסיוע ללקוחות, ובלבד שתתקבל הסכמת הלקוח ותתועד.

בנוסף, על מנת להקל על לווים שנמצאים בשלבים מתקדמים של תהליך קבלת הלוואה לדויר, ונדרשים בתקופה זו לחתום על מסמכי הלוואה, אולם נתקלים בקושי לבצע זאת כיוון שקיים קושי לאחד מהם להגיע לסניף הבנק בשל מלחמת "חרבות ברזל", נקבע כי הסכמת לווה אשר אינו יכול לחתום על מסמכי הלוואה בשל מצב המלחמה, יכולה להתקבל בדרכים שונות בהתאם לשיקול דעת הבנק, לאחר זיהוי הלווה ותייעוד הסכמתו ובלבד שיתר הלווים ידרשו לחתום על מסמכי הלוואה כנדרש בכללים.

ביום 2 בנובמבר 2023 פורסם ברשומות חוק הגנה על מענקים מיוחדים (חרבות ברזל), התשפ"ד-2023. החוק קבע הגנה על מענקים מסוימים עליהם הוחלט מתחילת הלחימה. ביום 3 בדצמבר 2023 פורסם צו הגנה על מענקים מיוחדים (חרבות ברזל) (תיקון התוספת) הקובע כי מענקים המשולמים לחיילי מילואים יהיו מוגנים מעיקול. ביום 3 בינואר 2024 פורסמה הרחבה נוספת לצו וזאת לאחר החלטת ממשלה שעניינה הענקת מענק נוסף לתושבי הצפון והדרום שפוננו מביתם לאור מלחמת "חרבות ברזל". הוחלט כי מענקים אלו יהיו מוגנים מעיקול אף הם. צו הגנה על מענקים מיוחדים (חרבות ברזל) (תיקון התוספת) (מס' 3), התשפ"ד-2024, עבר ביום 28 במאי 2024, וקבע כי מענקי ההתארגנות לצורך הצטיידות בשל הימשכות תקופת הפינוי ולצורך היערכות לחגים לתושבים שלא שבו למקום מגוריהם הקבוע, שנתנו מתוך החלטת ממשלה 1709 מיום 17 באפריל 2024, יהיו מוגנים מעיקול.

פורמות רגולטוריות להגברת התחרות במערכת הבנקאית

בשנים האחרונות גובשו יוזמות רגולטוריות רבות מאוד שעיקרן, הגברת התחרות ועידוד החדשנות במערכת הבנקאית בישראל, חלקן יושמו, וחלקן עדיין נמצאות בשלבי גיבוש ויישום שונים.

ביום 14 בפברואר 2024 פרסם בנק ישראל קול קורא לקידום מתווה מדורג למתן רישיונות תאגידי בנקאי לגופים חוץ בנקאיים להערוך הציבור. המתווה מציע שלוש מדרגות של רישיון בנקאי לגופים שיעמדו בדרישות הרגולטוריות. מטרתו של המתווה הוא לקדם תחרות במערכת הבנקאית על-ידי הרחבת סך השחקנים בעלי רישיון בנקאי אשר מעניקים אשראי ופיקדונות. הבנק העביר התייחסותו לקול הקורא.

ב-18 באפריל 2024 פרסם משרד האוצר קול קורא להתייחסויות הציבור עבור הצוות לצמצום ארביטראז' רגולטורי במכשירי השקעה וחסכון לטווח קצר ובינוני. בראש הצוות עומד מנכ"ל משרד האוצר והוא ימפה את הפערים ויגיש המלצות לאסדרת במכשירי השקעה. פערים רגולטוריים בין המכשירים השונים יוצרים ארביטראז' רגולטורי ועלולים ליצור כשל שוק ופגיעה במשקיעים. עמדת הבנק הוצגה באמצעות איגוד הבנקים.

בנקאות פתוחה - OPEN API

ביום 4 בנובמבר 2021 אישרה הכנסת חקיקה העוסקת בקידום הבנקאות הפתוחה - חוק שירותי מידע פיננסי, התשפ"א-2021. החוק נותן דגש, בין היתר, לנושאים: מערכת ההסכמות בין הלקוח (וכלל שותפיו לחשבון), נותן שירותי המידע וצרכן המידע, איסור גביית עמלה בגין השירות, אפשרות ביטול השירות, סדרי אבטחת מידע וכו', ונכנסה לתוקף ביום 14 ביוני 2022.

בחוק נקבע כי סלי המידע יעלו לאוויר במועדים הבאים: שלב ג' - הכולל גישה למידע נוסף של הלקוח (אשראי, פיקדונות, חסכונות) עלה ביום 31 באוקטובר 2022. שלב ד' - הכולל מידע על תיק ניירות-ערך של הלקוח עלה לאוויר ביום 19 בספטמבר 2023. הרחבת המידע לתאגידים מתבצעת בשתי פעימות: בחודש ינואר 2023 עלה מידע על תאגידים עם מחזור עד 5 מיליוני ש"ח ומורשה חתימה יחיד (עסק קטן); ביום 14 באפריל 2024 עלה המידע אודות יתר התאגידים. ביום 29 במאי 2024 פרסם בנק ישראל טיוטה עדכנית לנב"ת 368 המפרטת לגבי ייזום תשלום בסיסי שאמור להיות מיושם בדצמבר 2024.

הוראות רשות התחרות

ביום 26 במרץ 2024 הודיעה רשות התחרות לבנק כי בכונתה להכריז על חמשת הבנקים הגדולים כקבוצת ריכוז בענף אספקת השירותים, בתחום סל השירותים הבנקאיים ללקוחות קמעונאיים. הממונה על התחרות הודיעה עוד כי היא שוקלת להורות לחמש הקבוצות הבנקאיות הוראות בדבר צעדים שעליהן לנקוט כדי למנוע חשש לפגיעה משמעותית בציבור ובתחרות בעסקים בין חברות קבוצת הריכוז ובענף שבו הן פועלות.

בכונת הממונה לפרסם הוראות בתחום הפיקדונות שמטרתן להנמיך חסמי כניסה וחסמי מעבר. בטרם תתקבל החלטת הממונה בדבר עשיית שימוש בסמכויותיה והכרזה על קבוצת ריכוז, הבנק יזמן ביום 15 בספטמבר 2024 לשימוע במסגרתו תינתן לו האפשרות להציג טענותיו בפני רשות התחרות. הבנק נערך להצגת טענותיו.

הודעת רשות התחרות על פקיעת הפטור שניתן לבנקים באחזקת מס"ב

ביום 31 במרץ 2024 הודיעה הממונה על התחרות כי אין בכוונתה להאריך את הפטור לפיו הוחרג ההסדר הכולל הנוגע למבנה הבעלות של חמשת הבנקים הגדולים בחברת מרכז סליקה בנקאי בע"מ (מס"ב) ועל כן הוא יפוג ביום 18 ביוני 2025.

יזמות ממשלתיות בתחום התשלומים

- בנק ישראל פרסם ביום 31 ביולי 2024 הכרזה על "סכמת כרטיסי חיוב" כמערכת תשלומים מבוקרת. סכמת כרטיסי חיוב מהווה סט כללים בין מנפיקים לבין סולקים בישראל לעניין פעילותם בתחום כרטיסי החיוב (להלן - "ההסכם המקומי").
- התכנית הכלכלית של ישראל לשנים 2023-2024 וכן "חוק המדיניות הכלכלית" המכונה גם "חוק ההסדרים" אושרו ביום 8 ביוני 2023. במסגרת חוק ההסדרים חוקק פרק ב' העוסק ב:
 - הסדרת העיסוק בשירותי התשלום הניתנים על-ידי גופים חוץ-בנקאיים וזאת על מנת לאפשר לגופים אלה להשתלב כשחקן משמעותי בשוק התשלומים. בהתאם לחוק זה, השירותים אשר עיסוק בהם יחייב רישיון ופיקוח מאת הרשות לניירות-ערך, כוללים, בין היתר: הנפקת אמצעי תשלום; מתן הוראת תשלום; פעילות סליקה; העברת כספים למוטב ללא ניהול חשבון, ניהול חשבון תשלום המאפשר העברת תשלומים בעד מוצרים ושירותים וכד'.
 - יזום תשלומים בסיסי ומתקדם בין גופים שיקבלו אישור או רישיון לכך; החוק קובע כי החל מדצמבר 2024 תחול חובה לבצע יזום תשלום בסיסי וכן והחל מיוני 2026 תחול חובה על הבנק לאפשר ליזום תשלומים מתקדם לפנות לבנק בבקשת ביצוע תשלומים באמצעותו וכן הוגדרו ההגנות הצרכניות הכרוכות בשירותים אלו.
 - קידום קישוריות בין אפליקציות תשלומים ובין חשבון תשלום - אפליקציית התשלומים bit שבבעלות הבנק, תחויב לאפשר קישוריות עם אפליקציות תשלום אחרות כך שיתאפשר מעבר כספים בין אפליקציות באופן ישיר וזאת החל מיום 6 ביוני 2024. מס"ב בהנחיית מחלקת תשלומים בבנק ישראל תהיה הגוף שיבנה את מערכת הקישוריות.

יזמות בנק ישראל בתחום התשלומים

- תשלומים מידיים - אמצעי להעברת תשלומים מחשבון לחשבון באופן מיידי, אותו יזם ומוביל בנק ישראל באמצעות מס"ב.**
- R2P (בקשת תשלום בסיסית) - שירות נלווה על גבי שירות התשלום המידי המאפשר למוטב לבקש באופן דיגיטלי תשלום ממשלם.**
- העברה באמצעות פרט מזהה - מתן שירות להעברת כסף מיידי בין חשבונות באמצעות פרט מזהה כגון מספר טלפון נייד או כתובת דוא"ל, באמצעות מפעילת המערכת מס"ב וזאת החל מיום 8 ביוני 2024.**
- ביום 3 בנובמבר 2023 פרסם בנק ישראל מכתב בנושא "גישה למערכות התשלומים - חובת ייצוג בסליקה",** במסגרתו נקבע כי משתתף מייצג לא יסרב סירוב בלתי סביר לייצג בסליקה נותן שירותי תשלום ובלבד שנותן שירותי התשלום עומד בתנאי הגישה למערכת התשלומים.

הגנת הפרטיות

ביום 5 בינואר 2022 עברה הצעת חוק הגנת הפרטיות (תיקון מס' 13), התשפ"ב-2022 קריאה ראשונה בכנסת. התיקון הצפוי להתאים את הרגולציה הקיימת בישראל בתחום להתפתחויות הטכנולוגיות והחברתיות, ולחקיקה האירופאית (GDPR), לצמצם את חובת הרישום על מאגרי מידע, ולהרחיב את סמכויות האכיפה המנהלית של הרשות להגנת הפרטיות. ביום 26 במרץ 2023 הוחלט להחיל דין רציפות על הצעת החוק. הצעת החוק אושרה בקריאה שנייה ושלישית ביום 5 באוגוסט 2024 ותיכנס לתוקף בעוד שנה - אוגוסט 2025.

ביום 15 בפברואר 2024 פרסמה הרשות להגנת הפרטיות מסמך מדיניות בנושא איסוף ושימוש במידע ביומטרי לברקת נוכחות במקום העבודה. ביום 10 בספטמבר 2023 פרסמה רשות הגנת הפרטיות טיוטת הנחיות להערות הציבור בנושא תפקיד הדירקטוריון בקיום חובות החברה לפי תקנות הגנת הפרטיות (אבטחת מידע).

ביום 7 במאי 2023 פורסמו תקנות הגנת הפרטיות (הוראות לעניין מידע שהועבר לישראל מהאזור הכלכלי האירופי) התשפ"ג-2023. התקנות יחולו על מידע המצוי במאגר מידע בישראל אשר הועבר מהאזור הכלכלי האירופאי למעט מידע שהעביר במישרין אדם על אודות עצמו וכן על כל מידע נוסף המצוי במאגר מידע הנמצא בישראל ובו מידע אשר הועבר לישראל מהאזור הכלכלי האירופאי וייכנס לתוקף בשלבים בין מאי 2024 לינואר 2025.

הוראות בנק ישראל בנושאים נוספים שפורסמו/נכנסו לתוקף בתקופת הדוח

- הפיקוח על הבנקים פרסם ביום 31 ביולי 2024, עדכון לכללי הבנקאות (שירות ללקוח) (עמלות), התשס"ח-2008.** עיקרי העדכונים:
 - עדכון הגדרת "עסק קטן".
 - ערבות בנקאית: מבנה המחיר לעמלת "ערבות בנקאית המבוטחת בפיקדון כספי ספציפי" עודכן לש"ח. כמו-כן, התווספה עמלת "ערבות בנקאית המבוטחת בפיקדון כספי ספציפי לצורך הסכם שירות לדירת מגורים (בסכום ערבות עד 50,000 ש"ח)".
 - העדכונים לכללי העמלות יכנסו לתוקף 6 חודשים מיום פרסום התיקון ברשומות.
- הוראת ניהול בנקאי תקין 206 בנושא "מדידה והלימות הון - סיכון תפעולי" וקובץ שו"ת -** ביום 23 ביוני 2024 פרסם בנק ישראל עדכון להוראת ניהול בנקאי תקין 206, במסגרתו הוחלט לאמץ את הוראת ועדת באזל מדצמבר 2017 בנושא חישוב דרישות הון בגין סיכון תפעולי. מועד כניסת ההוראה לתוקף יתבצע באופן מדורג החל מיום 1 בינואר 2026.

- **היתר כללי למתן שירותים בנקאיים מסוימים** - ביום 16 ביוני 2024, פרסם בנק ישראל היתר חדש למתן שירותים בנקאיים מסוימים, אשר יחליף את ההיתר הקיים משנת 2002. ההיתר החדש מרחיב את השירותים הבנקאיים הפיזיים שהבנק רשאי לספק ללקוחות מחוץ לכותלי הסניף, תוך התאמה למאפייני הלקוחות ולצרכיהם: הוא מאפשר לספק לכלל הלקוחות שירותים בנקאיים בסיסיים מחוץ לכותלי הסניף, ללקוחות שיש להם קושי אובייקטיבי להגיע לסניף וללקוחות בעלי הבנה פיננסית - את כלל השירותים הבנקאיים, למעט מספר שירותים בנקאיים מורכבים.
- **הוראת ניהול בנקאי תקין 447 בנושא "שיעורי ריבית על פיקדונות ויתרות זכות בחשבון"** - ביום 20 במאי 2024 פרסם בנק ישראל נוהל בנקאי חדש, במסגרתו נקבע כי הבנק צריך להציג פרסום אחיד ומרוכז של סוגי פיקדונות מקובלים ופיקדונות נוספים, אשר יאפשרו לחזק את השקיפות ויכולת ההשוואה של הלקוחות. בנוסף, הבנק נדרש לספק מנגנון חיפוש שיאפשר להם לקבל מידע אודות סוגי פיקדונות הנותנים מענה לצרכיהם, שיאפשר תהליך בחירה אינטואיטיבי, ברור, מובן ופשוט ללקוחות. מועד כניסת ההוראה לתוקף יהיה ביום 1 באפריל 2025.
- **הוראת ניהול בנקאי תקין 333 בנושא "סיכון ריבית בתיק בנקאי"** - ביום 20 בדצמבר 2023 פרסם בנק ישראל עדכון להוראת ניהול בנקאי תקין 333. ההוראה קובעת עקרונות על פיהם נדרש הבנק לנהל את סיכון הריבית בתיק הבנקאי ובפרט דרישות לנקיטת פעולות אקטיביות לזיהוי, מדידה, ניטור, בקרה וגילוי אודות הסיכון. ההוראה תיכנס לתוקף ביום 1 ביולי 2025.
- **הוראת ניהול בנקאי תקין 218 בנושא "יחס מינוף"** - ביום 20 בדצמבר 2023 פרסם בנק ישראל עדכון להוראת ניהול בנקאי תקין במסגרתו נקבע, כי שיעורי יחס המינוף המזעריים יעמדו על 4.5%- ו-5.5% במקום 5% ו-6% בהתאמה. זאת, עד ליום 30 ביוני 2026; ואולם, יובהר בזאת כי שיעור יחס המינוף לא יפחת מהשיעור ביום 31 בדצמבר 2025 או משיעור יחס המינוף הנדרש מהתאגיד הבנקאי, הנמוך מבניהם.
- **הוראת ניהול בנקאי תקין 451 בנושא "נהלים למתן הלוואות לדיור"** - ביום 19 ליולי 2023 פרסם בנק ישראל עדכון להוראת ניהול בנקאי תקין, אשר קובעת בין היתר, כי לווה יוכל להודיע על כוונתו לבצע פירעון מוקדם של הלוואה באופן מקוון ובטלפון, וכן לקבל את המידע והמסמכים הנדרשים בדרכים המקובלות, לרבות באופן מקוון, בהתאם לבחירת הלווה, בפורמט המאפשר שמירה והדפסה. בנוסף, אגב תהליך מחזור הלוואה באמצעות הלוואה מבנק אחר, הלווה יוכל לבחור אם להודיע על כוונתו לבצע פירעון מוקדם ישירות לבנק המקורי, או באמצעות הבנק החדש. בנוסף, הלווה לא יידרש להגיע לסניף הבנק המקורי לשם קבלת המסמכים הנדרשים בתהליך מחזור הלוואה. מסמכים אלו יועברו על-ידי הבנק המקורי ישירות אל הבנק החדש. ההוראה תיכנס לתוקף באוקטובר 2024.
- **הוראת ניהול בנקאי תקין 461 בנושא "פעילות תאגיד בנקאי כברוקר דילר"** - ביום 19 ליולי 2023 פרסם בנק ישראל הוראת ניהול בנקאי תקין חדש העוסק בהסדרת כלל הפעילות הבנקאית בתחומי נירות-ערך ונגזרי מטבע-חוץ, כולל קבלה והעברה של הוראות לשם ביצוע פעולות בניירות-ערך עבור לקוחות הן בפעילותם כמתווכים והן בדרך של מסחר לחשבונם העצמי ההוראה מבוססת על סטנדרטים מקובלים בעולם וביניהם דרישות המפורטות בדירקטיבה האירופאית לפעילות בניירות-ערך (MiFID II) ההוראה תיכנס לתוקף באוגוסט 2025.
- **הוראת ניהול בנקאי תקין 345 בנושא "עקרונות לניהול אפקטיבי של סיכונים פיננסיים שקשורים לאקלים"** - ביום 12 ביוני 2023 פרסם בנק ישראל הוראת ניהול בנקאי תקין הקובעת עקרונות על פיהם נדרשים התאגידים הבנקאיים לפעול כדי לנהל בצורה מיטבית את חשיפתם לסיכונים פיננסיים שקשורים לאקלים, ומתבסס על מסמך שפרסמה ועדת באזל בחודש יוני 2022. ביום 17 ביוני 2024 פרסם תיקון להוראת ניהול בנקאי תקין אשר דחה את יישום ההוראה בשנה, כך שמועד הכניסה לתוקף יהיה ביום 12 ביוני 2026.
- **הוראת ניהול בנקאי תקין 434 בנושא "חשבונות משותפים - תנאי היוותרות בחיים" וטיפול בהתחייבויות קיימות בפטירה** - ביום 11 ליולי 2023 פרסם בנק ישראל עדכון להוראת ניהול בנקאי תקין 434. ההוראה קובעת, בין היתר, כי על הבנק להציע ללקוחותיו את תנאי "היוותרות בחיים" בהסכמים לפתיחת חשבון משותף, ולהציגו באופן בולט וברור, תוך מתן הסבר על משמעויותיו. כמו-כן, נקבעו הנחיות בנוגע להתחייבויות קיימות באמצעי תשלום (כגון כרטיסי אשראי) שהונפקו לשימוש השותף הנפטר, במטרה לסייע לשותפים שנותרו בחיים לפעול להסדרת חיובים קיימים באמצעי התשלום שהונפקו לשימוש השותף שנפטר ומקושרים לחשבון, ובכללם הרשאות לחיוב אמצעי התשלום ועסקות תשלומים. בנוסף, על הבנק לפנות באופן חד פעמי אל כל בעלי החשבונות המשותפים הקיימים, שלא בחרו שהתנאי יחול לגביהם, על מנת להסב את תשומת ליבם לנושא ולוודא את צרכיהם, וככל שנדרש, לסייע להם בעריכת שינוי בקבוע בהסכמים בעניין זה. ההוראה תיכנס לתוקף בספטמבר 2024.
- **הוראת ניהול בנקאי תקין 501 בנושא "ניהול מערך שירות התמיכה ללקוחות"** - ביום 29 במרץ 2023 פרסם בנק ישראל הוראה המעגנת עקרונות ותהליכי עבודה בתחום השירות והתמיכה בלקוחות. ההוראה קובעת, בין היתר, עקרונות למתן שירות ותמיכה ללקוחות הבנקים בערוצי השירות השונים. על הבנק לקבוע ולפרסם אמנת שירות, בה יבטא את תפיסת השירות והמדיניות שהוא מבקש לקדם מול לקוחותיו והסכם תנאי שירות (SLA), בו יפורטו השירותים המוצעים, ערוצי השירות והתמיכה, התנאים לקבלת השירותים השונים בערוצי השירות השונים ורמות השירות להן מתחייב הבנק בכל ערוץ שירות. מרבית סעיפי ההוראה נכנסו לתוקף בחודש יוני 2024 ויתר הסעיפים ייכנסו לתוקף במרץ 2025.
- **הוראת ניהול בנקאי תקין 422 בנושא "פתיחת חשבון עובר ושב ביתרת זכות וניהול חשבון"** - ביום 29 למרץ 2023 פרסם בנק ישראל נוסח סופי להוראת ניהול בנקאי תקין 422, במסגרתו נקבע, בין היתר, מקרים בהם לא תתקבל טענת "סירוב סביר" לפתיחת חשבון עובר ושב ביתרת זכות ולניהול חשבון באמצעות שירותי תשלום בסיסיים. עוד נקבע, כי אין לקבוע כללים גורפים למניעת אמצעי תשלום בסיסיים או חסימת פעילות של לקוח בחשבון רק בשל השתייכותו של הלקוח לקבוצת אוכלוסייה מסוימת, וכי יש לבחון כל בקשה לגופה, תוך הפעלת שיקול דעת. בנוסף, הורחבו שירותי התשלום הבסיסיים שנקבעו בהוראה. על כן, ובפרט על רקע התופעה של צמצום הסניפים, ככלל, יש לאפשר לכלל הלקוחות לבצע תשלומים ולקבל שירותים ומידע בחשבונם, לרבות באמצעות ערוצי בנקאות בתקשורת. ההוראה נכנסה לתוקף בחודש יוני 2024.

חקיקה חדשה

- **הצעת חוק הבנקאות (רישוי) (תיקון מס' 32) (סגירת סניפי בנק קבועים), התשפ"ד-2024** - ביום 15 ביולי 2024 אושרה הצעת החוק בקריאה שנייה ושלישית. לפי ההצעה שאושרה, המפקח על הבנקים יצטרך לפנות לוועדת הרישיונות בבנק ישראל להתייעצות לפני אישור סגירת הסניף. עוד נקבע כי בנוסף להודעה שגשלת ללקוחות הסניף, לאחר קבלת האישור בנק ישראל לסגור את הסניף, הבנקים יחויבו לפרסם הודעה גם באתר הבנק. ככל ולאחר הפרסום יעלה מידע חדש רלוונטי שיכול להשפיע על אישור הסגירה, יכול בנק ישראל לשוב לוועדת הרישיונות ולדון בשנית באישור שניתן. כמו-כן הפיקוח על הבנקים ידווח לוועדת הכלכלה פעמיים בשנה על סגירת סניפי בנקים. כניסת ההוראה לתוקף הינה מיידית.
- **הצעת חוק הביטוח הלאומי (תיקון מס' 232) (מסלול ברירת מחדל בהפקדות לחיסכון ארוך טווח לילד), התשפ"ב-2022** עברה בקריאה שנייה ושלישית ביום 15 ביולי 2024. הצעת החוק קובעת:
 - ברירת המחדל להפקדה עבור ילד שהוריו לא בחרו לו אפיק השקעה - תהא מעתה קופת גמל להשקעה ולא הפקדה בבנק כפי שהיה עד כה;
 - הורה שבחר להפקיד בבנק יוכל להחליט מעתה ואילך להפקיד בקופ"ג להשקעה. החלטה כזו תוכל להתקבל פעם אחת בלבד. הכספים שהופקדו עד מועד ההחלטה ימשיכו להיות מנוהלים בבנק כפי שהיה ערב ההחלטה;
 - במידה והורה בחר לילדו הראשון להפקיד בבנק ואילו בילד השני לא בחר, עדין ברירת המחדל החדשה תהא קופת גמל ולא בנק כפי שהיה נהוג בעבר - שינוי זה יחול רק לגבי ילדים שייולדו לאחר יום תחילת החוק.
 - החוק יכנס לתוקף החל מ-1 בינואר 2025.
- **חוק השקעות משותפות בנאמנות (תיקון מס' 31), התשפ"ד-2024** - ביום 19 ביוני 2024, עבר בקריאה שנייה ושלישית. החוק מאפשר יצירת קרנות כספיות מועדים קבועים עם מאפיינים הדומים לפיקדונות (קרן בסיכון נמוך, תשואה צפויה משוערת מראש ומועדי משיכה קבועים); בנוסף קובע החוק, כי גופים חוץ בנקאיים המפוקחים על-ידי רשות ניירות-ערך פטורים מחובת רישיון ייעוץ השקעות בקרנות כספיות וקרנות כספיות מועדים קבועים. באופן זה הורחבו בצורה משמעותית אפשרויות הייעוץ/שיווק/הפצה של קרנות כספיות וקרנות כספיות מועדים קבועים.
- **הצעת חוק ממשלתית "הצעת חוק להגנה על הצרכן מפני עוסקים המבצעים הפרות בנסיבות מחמירות (תיקוני חקיקה)"** - ביום 30 ביוני 2024 עברה בקריאה שנייה ושלישית. הצעת החוק קובעת שינוי חקיקה נדרשים על מנת להביא להפסקת פגיעה כלכלית בצרכנים הנגרמת על-ידי עוסקים, המבצעים הפרות בנסיבות מחמירות. לאחר שהממונה על הגנת הצרכן הודיע על כוונתו להכריז על עוסק כמפר בנסיבות מחמירות:
 - על הבנק להפסיק להעביר כספים ולבצע פעולות תשלום למוטב לפי התנאים שנקבעו או להשיבם למוטב לאחר קביעת הממונה כי אין הוא ספק שביצע הפרה חמורה.
 - על הבנק להחזיק את הכספים בנאמנות לפי התנאים שנקבעו או לבצע השבת כספים למשלם.
 - על הבנק להפסיק לבצע פעולות תשלום לטובת מוטב המחזיק חשבון עסקי.
 - על הבנק אסור להתקשר עם ספק שהוכרז כספק מפר בנסיבות מחמירות במשך שנתיים.
- **תזכיר חוק שירותי תשלום (תיקון) (הגנה על הצרכן מפני עוסקים המבצעים הפרות בנסיבות מחמירות), התשפ"ד-2024** - התזכיר פורסם ביום 17 ביוני 2024 וכולל את השינויים הבאים:
 - מוצע להוסיף את סעיף 17 המוצע, העוסק בחובה של נותן שירותי תשלום להפסיק לבצע פעולות תשלום מובטחת בנסיבות שבהן עסקת היסוד נכרתה במרמה ובהתקיים התנאים המפורטים בסעיף המוצע.
 - מוצע לתקן את סעיף 24 לחוק שירותי תשלום אשר קובע את הסדר האחריות בנסיבות של שימוש לרעה ברכיב החיוני של אמצעי התשלום ומרחיב מאוד את אחריות הבנקים.
- **צו מס ערך מוסף (שיעור המס על מלכ"רים ומוסדות כספיים) (תיקון), התשפ"ד-2024** - ביום 14 באפריל 2024 פורסם הצו, לפיו יבוצע עדכון שיעור מס השכר ומס הרווח שישולם על פעילות בישראל של מוסד כספי בהתאמה לעליות שיעור המע"מ משנת 2025. תיקון זה יחול על בנק משלם החל משנת 2026 ואילך. בנק משלם הינו בנק שאינו בעל היקף פעילות קטן (בנק ששווי נכסיו 5% ומעלה משווי הנכסים של כלל הבנקים בישראל).
- **חוק התכנית המאזנת (תיקוני חקיקה להשגת יעדי התקציב לשנת התקציב 2024) התשפ"ד-2024** - ביום 13 במרץ 2024 עבר בכנסת חוק תשלום מיוחד לשם השגת יעדי התקציב (הוראת שעה - חרבות ברזל), התשפ"ד-2024, לפיו בנק שאינו בעל היקף פעילות קטן (בנק ששווי נכסיו 5% ומעלה משווי הנכסים של כלל הבנקים בישראל) (להלן "בנק משלם") ישלם לאוצר המדינה לגבי התקופה שמיום 1 באפריל 2024 ועד ליום 31 בדצמבר 2025 (להלן "התקופה הקובעת") תשלום שנתי בסכום השווה ל-6% (בשנת 2024 - 4.5% בגין חלקיות התקופה) מהרווח שהפיק על פעילותו בישראל (להלן "סכום התשלום השנתי"). יצוין כי תשלום זה אינו מהווה הוצאה מוכרת לצרכי מס.
- ביום 24 בינואר 2024 אושר במליאת הכנסת בקריאה שנייה ושלישית **תיקון לחוק הבנקאות (שירות ללקוח) (תיקון מס' 37)** הקובע כי על הבנק להודיע ללקוח 21 יום לפני סיום הטבה בנקאית. הבנק ימסור ללקוח הודעה בכתב, בדרך שמאפשרת תקשורת מיידית ונגישה ככל האפשר, אלא אם כן הלקוח ביקש שלא לקבל הודעות בדרך זו ובנוסף גם בהודעה בדרך שהוסכמה בין הבנק והלקוח. החוק נכנס לתוקף ביום 28 ביולי 2024.
- ביום 14 בינואר 2024 אושרה בממשלה החלטת ממשלה 1269 הקוראת **להגבלת מתן הלוואות במזומן על-ידי גופים פיננסיים**. על מנת ליישם את החלטת הממשלה, אושרה בקריאה ראשונה במליאה ביום 12 בפברואר 2024 הצעת חוק המקדמת שינוי חקיקה בחוק צמצום השימוש במזומן, כך שהאיסור על מתן הלוואות במזומן יחול גם על גוף פיננסי מפקוח, כהגדרתו בחוק צמצום השימוש במזומן, בסכום המגבלה הקבועה בחוק על מתן הלוואות במזומן העומד על 6,000 ש"ח.
- **תזכיר חוק פסיקת ריבית והצמדה התשפ"ב-2022** - ביום 19 נובמבר 2023 פורסם ברשומות לאחר שעבר קריאה שנייה ושלישית חוק פסיקת ריבית והצמדה, התשפ"ב-2022, חוק זה ערך תיקונים בחוק פסיקת ריבית והצמדה המבוססים על המלצות הוועדה הבין משרדית לבחינת הריביות לפי חוק פסיקת ריבית אשר מונתה בשנת 2018. העדכונים כוללים, בין היתר: שתי חלופות לחישוב ריבית הבסיס בלבד (שקלית וצמודה), ושינוי מנגנון ריבית הפיגורים והפחתתו. החוק יכנס לתוקף ביום 1 באוקטובר 2024.

ממשל תאגידי, פרטים נוספים ונספחים

ליום 30 ביוני 2024

- **תזכיר חוק הסדרת עסקות איגוח (תיקוני חקיקה), התשפ"ג-2023** - ביום 30 ביולי 2023 פרסם משרד האוצר את תזכיר חוק האיגוח. התזכיר מיישם את מסקנות הצוות הבין-משרדי לקידום האיגוח בישראל שפורסמו בשנת 2015 וכולל שלושה עיקרים - הסדרת עסקת איגוח ותוצאותיה המשפטיות; הסדרת ההצעה לציבור של תעודות ההתחייבות שהנפיק התאגיד הייעודי, הסדרת היבטי המס של עסקות האיגוח. עמדה מערכתית הועברה על-ידי איגוד הבנקים. כמו-כן, ביום 14 בינואר 2024 אושרה בממשלה הצעת מחליטים לקראת קידום התכנית הכלכלית לשנת 2024, אשר כללה בין היתר פרק "קידום אסדרת האיגוח בישראל" ובו צוין כי "טיטת החוק לתיקון פקודת מס הכנסה תותאם כך שתקבע עקרונות מיסוי ניטרליים לעסקות, וזאת על מנת לאפשר את קיומו של שוק האיגוח בישראל". התזכיר קיבל תמיכת ממשלה בוועדת השרים שהתקיימה ביום 21 ביולי 2024.
- **במסגרת חוק התכנית הכלכלית (תיקוני חקיקה ליישום המדיניות הכלכלית לשנות התקציב 2023 ו-2024) נחקק גם פרק ז - בנקאות ואשראי.** במסגרת החוק נקבע כי:
החל מיום 1 במרץ 2024 הבנק מחויב לשלוח לכל לקוח, בתחילת כל חודש ובכל אחת מהדרכים בהן הוא מתקשר עם הלקוח, הודעה שבה יפורט הסכום הכולל של העמלות והחל מיום 2 ביוני 2024 גם סכום הריביות שגבה הבנק מהלקוח בחודש שקודם למועד שליחת ההודעה. כמו-כן, החל מיום 2 ביוני 2024, נדרש לשלוח ללקוח עמלות וריביות הקשורות להלוואות דיור.

ממשל תאגידי, פרטים נוספים ונספחים

ליום 30 ביוני 2024

6.3. דירוג הבנק

הבנק מדורג על-ידי חברות דירוג בישראל ובח"ל כלהלן:

טבלה 6-8: דירוג
בנק הפועלים

שם המדרג	מושא הדירוג	הדירוג	אופק/תחזית הדירוג	תאריך הדירוג/אישור הדירוג
מעלות S&P	דירוג מנפיק טווח ארוך	ilAAA	שלילי ⁽¹⁾	2 במאי 2024
	אגרות-חוב (סדרות 100, 200, 101, 201, 202, 203)	ilAAA		2 במאי 2024
	כתבי התחייבות נדחים עם מנגנון לספיגת הפסדים (סדרות ה', ז', ט', י', י"א) ⁽¹⁾	ilAA-		2 במאי 2024
מידורג	פיקדונות לזמן ארוך	Aaa.il	יציב	26 בדצמבר 2023
	פיקדונות לזמן קצר	P-1.il		26 בדצמבר 2023
	אגרות-חוב (סדרות 100, 200, 101, 201, 202, 203)	Aaa.il	יציב	26 בדצמבר 2023
סוכנות הדירוג הבינלאומית S&P	כתבי התחייבות נדחים עם מנגנון לספיגת הפסדים (סדרות ה', ז', ט', י', י"א)	Aa2.il(hyb)	יציב	26 בדצמבר 2023
	דירוג מנפיק טווח ארוך ⁽⁴⁾⁽²⁾	A-	שלילי	2 במאי 2024
	דירוג מנפיק טווח קצר ⁽⁴⁾⁽²⁾	A-2		2 במאי 2024
סוכנות הדירוג הבינלאומית Moody's	כתבי התחייבות נדחים עם מנגנון לספיגת הפסדים (פועלים \$1 coco רמ) ⁽⁴⁾⁽³⁾	BBB-		2 במאי 2024
	דירוג פיקדונות טווח ארוך	A3	שלילי ⁽⁵⁾	15 בפברואר 2024
	דירוג פיקדונות טווח קצר	P-2		15 בפברואר 2024
סוכנות הדירוג הבינלאומית Fitch	דירוג מנפיק טווח ארוך ⁽⁷⁾	A	שלילי ⁽⁶⁾	4 באפריל 2024
	דירוג מנפיק טווח קצר ⁽⁷⁾	F1+		4 באפריל 2024
	כתבי התחייבות נדחים עם מנגנון לספיגת הפסדים (פועלים \$1 coco רמ) ⁽³⁾	BBB		4 באפריל 2024

- בהמשך להודעת חברת הדירוג S&P מיום 18 באפריל 2024 בדבר הורדת דירוג מדינת ישראל, עדכנה מעלות S&P את תחזית הדירוג של הבנק לשלילית, אישרה את דירוג הבנק ואגרות-החוב הרגילות (חוב בכיר) ברמה של AAA והורידה את כתבי ההתחייבות הנדחים של הבנק ל-(AA-). ראה דיווח מיידי של הבנק ביחס להודעת מעלות S&P מיום 5 במאי 2024 אסמכתא 2024-01-042883.
- החל מאוגוסט 2021 חברת הדירוג S&P מדרגת את סניף פועלים ניו-יורק, שאינו יישות משפטית נפרדת, בדירוג זהה לבנק.
- נסחר ברצף מוסדי.
- בהמשך להודעת חברת הדירוג S&P מיום 18 באפריל 2024 בדבר הורדת דירוג מדינת ישראל, הורידה חברת הדירוג את דירוג הבנק לטווח ארוך ל-(A-) ולטווח קצר ל-(A-2). באופק שלילי ואת דירוג כתבי ההתחייבות הנדחים ל-(BBB-). ראה דיווח מיידי של הבנק ביחס להודעת S&P מיום 5 במאי 2024 אסמכתא 2024-01-042877.
- בהמשך למצב המלחמתי והורדת דירוג מדינת ישראל והצבתו באופק שלילי ע"י חברת הדירוג Moody's, הורידה חברת הדירוג גם את דירוג הבנק (ודירוגי בנקים נוספים) לטווח ארוך (A3) ולטווח קצר (P-2) באופק שלילי. ראה דיווח מיידי של הבנק ביחס להודעת Moody's מיום 14 בפברואר 2024 אסמכתא 2024-01-016047.
- בהמשך למצב המלחמתי ובעקבות הורדת אופק הדירוג של מדינת ישראל, הורידה חברת הדירוג Fitch את אופק הדירוג של הבנק (ושל בנקים ישראלים נוספים) לשלילי, אישרה דירוג A/F1+ של הבנק והוציאה את הבנק מרשימת מעקב שלילית (RWN). ראה דיווח מיידי של הבנק ביחס להודעת Fitch מיום 4 באפריל 2024 אסמכתא 2024-01-038934. יצוין כי ביום 12 באוגוסט 2024, לאחר אישור הדוח, הורידה פיפ' את דירוג המדינה מ-(A+) ל-(A) עם אופק שלילי. פעולה זו עשויה להשפיע על דירוג הבנקים ובכללם הבנק.
- החל מחודש מאי 2023 חברת Fitch הוסיפה לדירוגים של מוסדות פיננסיים דירוג נוסף, שאינו מביא בחשבון תמיכה ממשלתית (xgs), וקבעה לבנק דירוג טווח ארוך: (xgs) A- ודירוג טווח קצר: (xgs) F1.

מדינת ישראל

שם המדרג	דירוג טווח ארוך	טווח קצר	אופק הדירוג
סוכנות הדירוג הבינלאומית S&P	A+	A-1	שלילי ⁽¹⁾
סוכנות הדירוג הבינלאומית Moody's	A2		שלילי ⁽¹⁾
סוכנות הדירוג הבינלאומית Fitch	A	F1+	שלילי ⁽¹⁾

- בהמשך למצב המלחמתי: Fitch הודיעה ביום 12 באוגוסט 2024, לאחר אישור הדוח, על הורדת דירוג מדינת ישראל בטווח הארוך ל-(A) באופק שלילי. דירוג הטווח הקצר (F1+) נותר ללא שינוי; Moody's הודיעה ביום 9 בפברואר 2024 על הורדת דירוג מדינת ישראל ל-A2 באופק שלילי; S&P הודיעה ביום 18 באפריל 2024 על הורדת דירוג מדינת ישראל בטווח הארוך ל-(A+) ובטווח הקצר ל-(A-1), באופק שלילי.

6.4 מעורבות חברתית ותרומה לקהילה; בנקאות חברתית

קבוצת הפועלים לצד פעילותה העסקית מחויבת מזה שנים לקידום החברה והקהילה בישראל, ופועלת לצמצום פערים ולשוויון הזדמנויות מתוך תפיסה זו, קרן 'פועלים בקהילה' במרכז לבנקאות חברתית, מקדמת מאות מיזמים שמחזקים את התעסוקה, ההשכלה והחוסן הכלכלי ומצמצמים פערים בקרב מאות אלפי אנשים, ילדים ונוער מכל חלקי הארץ. עשייה ענפה זו מתקיימת תוך יצירת שותפויות עם עמותות וארגונים חברתיים ובאה לידי ביטוי במעורבות חברתית, בתרומות כספיות ובתרומות "שוות כסף".

המעורבות החברתית של קבוצת הפועלים, דרך קרן 'פועלים בקהילה' וקרנות ייעודיות נוספות, באה לידי ביטוי בהוצאה כספית מצטברת של כ-88 מיליון ש"ח, במחצית הראשונה של שנת 2024, הכוללת סיוע של 41 מיליון ש"ח במסגרת קרן 'פועלים לתקומה'.

הוצאה זו כוללת את קרן הסיוע היעודית 'פועלים לתקומה' שהוקמה כחלק ממחויבות ארוכת שנים של קבוצת הפועלים לחברה ולקהילה. הקרן בסך 100 מיליון ש"ח הפועלת לסיוע בבנייה מחדש של התשתיות הקהילתיות בכלל וישובי עוטף עזה אשר נפגעו במלחמת חרבות ברזל. הקרן, פועלת בשיתוף עם ראשי המועצות בעוטף ומתמקדת בשיקום הישובים ותושביהם בהיבטי חוסן, חינוך ותעסוקה. בראש הקרן עומדת ועדה ציבורית האחראית על מדיניות הקרן, אישור תכנית הפעולה ותקציב פעילות הקרן.

עד כה, אישרה הוועדה הציבורית תמיכה במספר פרויקטים משמעותיים, ביניהם תכנית רב שלבית לשיקום ורווחת פצועי צה"ל, הקמת מיזם לימודים חדש במכללת ספיר המשלב מחקר ופרויקטים יישומיים לשיקום העוטף, הקמת פנימייה חקלאית במועצה אזורית אשכול, תכנית הוראה מתקנת ב-עד 12 בתי ספר בנגב המערבי, מכינות קד"צ וכן תמיכה במיזמי חינוך וחוסן נפשי בערים שדרות ואופקים. זאת, לאחר מיפוי וזיהוי צרכים בוערים בשטח ותוך התייעצות עם נציגים וראשי מועצות.

בנוסף, כחלק מתמיכת קבוצת הפועלים במלחמת "חרבות ברזל" הוקצתה קרן חירום ייעודית בסך 10 מיליון ש"ח לסיוע לתושבי הצפון.

קבוצת הפועלים ממשיכה לסייע ביתר שאת לאוכלוסיות בקווי העימות שנפגעו בעקבות המלחמה. חלק מהפרויקטים שהושקו ברבעון זה הינם:

- מחזקים עסקים בעוטף - הבנק תמך בהקמת "קפה עוטף רעים" המשחזר את בית הקפה של דביר קרפ ז"ל "שוקוליטיר" שנרצח ברעים. בבית הקפה מועסקים תושבי העוטף ומפונים שעברו למשכנם הזמני בתל-אביב.
- הבנק ממשיך את התמיכה ואף מרחיב אותה לאוכלוסיית העסקים בקרית שמונה והסביבה עם עמותת "יוזמה לאומית" ואראל מרגלית סטארטאפ סיטי. זאת, בנוסף לסיוע למחפשי העבודה מהצפון והדרום המפונים מבתיהם, במציאת עבודה דרך מיזם 710 דרום צפון עם חנה רדו.

במקביל, קבוצת הפועלים ממשיכה לקדם תעסוקה איכותית להגברת המוביליות החברתית, העצמאות, תחושת המסוגלות ורווחתו של הפרט. וזאת באמצעות הכשרה והשמה איכותית של אנשים מהפריפריה החברתית והגאוגרפית, מתן כלים וליווי, תמיכה ביזמות, עסקים קטנים ובהיי-טק, עידוד השכלה גבוהה והעצמת דור העתיד. להלן דוגמאות לפעילויות נבחרות לקידום מיקודים חברתיים אלו:

- כחלק מהתמיכה והליווי של הבנק בקידום תעסוקה איכותית לאוכלוסיות מגוונות, המשיך הבנק לתמוך בעמותות קו משווה להעצמת אקדמאים מהמגזר הערבי ושילובם למסלולי קריירה משמעותיים ותפקידי מפתח. במסגרת שיתוף הפעולה בתכנית "המועדונים העסקיים" גדלה התמיכה ל-17 מועדונים התומכים במעל 300 סטודנטים באוניברסיטאות מובילות בארץ. ביחד עם העמותה הוקמה קהילת בוגרים.
- "פועלים להצלחה" - הבנק העניק מלגת לימודים מלאה ל-120 סטודנטים וכן קיים "מחנה אימונים" בעולמות התעסוקה ל-120 סטודנטים מלגאים של הקרן מהפריפריה החברתית בהשתתפות יו"ר הבנק, מנכ"ל גוגל, מנכ"ל סיסקו, יו"ר הוועד האולימפי יעל ארד ומכובדים נוספים.
- כחלק מהצמחת דור העתיד, הבנק שיתף פעולה עם עמותת נתיבי אודי בפרויקט ניצנים TO TECH שלוקחים בו חלק משרד הביטחון, ישראל דיגיטלית ועוד שותפים עסקיים, שמטרתה הכשרה ומתן כלים לחיילים משוחררים לתעסוקה בעולמות ההיי-טק והטכנולוגיה. זאת, לצד תמיכה בעמותת "מפליגים אל האופק", עמותה המסייעת לחיילים להגיע לעצמאות כלכלית ולהשתלבות בחברה. הבנק סייע במסגרת פרויקט "מסע אל האופק" למאות חיילים משוחררים.
- בפרויקט פסח המסורת, הבנק קרא לתושבי ישראל לטייל בחג הפסח וליהנות, ללא עלות, במגוון אתרים הפזורים בכל חלקי הארץ. הפרויקט התקיים בצל המלחמה עם המסר 'זאת הארץ שלנו ולא נפסיק לטייל בה!' ואכן, מאות אלפי מבקרים הגיעו בחופשת הפסח לאתרים ולמוזיאונים בכל רחבי הארץ, ערכו סיורים מוזרמים ועברו סדנאות ומפגשים אישיים עם עסקי התיירות מהדרום. השנה, בימי מלחמת 'חרבות ברזל', הפרויקט גם הצדיע באהבה לצה"ל וכוחות הביטחון ופתח את שערו בחינם למוזיאונים המובילים של משרד הביטחון.
- ברבעון זה התקיימו שלושה מהלכי bit חברתיים לגיוס תמיכה בעמותות ערן, פתחון לב, נט"ל ומטה החטופים, בהם נתרמו כ-5 מיליון ש"ח באפליקציית bit.

התנדבות עובדים - במהלך הרבעון השני של 2024 המשיך הבנק לקיים פעילויות התנדבות רחבות היקף במסגרת 'חודש המעשים הטובים' שנמשך עד ליום 19 באפריל 2024. בפעילויות אלה לקחו חלק כ-3,700 עובדי הבנק:

- מתנדבי הבנק הגיעו למועדוני קשישים, למוסדות לילדים מיוחדים, לבתי ספר באזורי מצוקה, וקיימו עימם פעילויות הפעלה ומשחקים שרכש הבנק עבורם.
- מעל ל-3,500 ארגזי מזון נארוזו וחולקו כחלק ממצוות 'קמחא דפסחא' יחד עם עמותות המקיימות פעילות למען משפחות במצוקה (והשנה - גם עבור משפחות המפונים).
- 150 ארגזי מזון חולקו למגזר המוסלמי במהלך צום הרמדאן.
- יחד עם הסוכנות היהודית והקרן למען נפגעי טרור, התקיימה 'קייטנה' מיוחדת במועדון הבנק לכ-200 ילדי משפחות נפגעות טרור. במסגרת הקייטנה התקיימו הפעלות שונות, משחקי-חברה ואף אימון כדורגל על-ידי מאמני נוער מקבוצת מכבי-ת"א.
- כ-200 מתנדבי הבנק נטעו 'יער-תקווה ותקומה' בקיבוץ כרמים המארח משפחות מפונים מהצפון ומהדרום. יחד - הופרחה שממה.
- בחג הקורבן חולקו 2,700 חבילות שי חולקו לילדים מיוחדים במוסדות שונים במגזר המוסלמי והדרוזי.

ממשל תאגידי, פרטים נוספים ונספחים

ליום 30 ביוני 2024

ברבעון זה, אלפי אנשים נהנו והשתתפו בפעילויות המרכז לצמיחה פיננסית שהינו מיזם חברתי להנגשת ידע פיננסי לציבור ללא עלות בחברה הכללית ולחברה הערבית. פעילויות מרכזיות של המרכז לצמיחה פיננסית לרבעון זה כללו בין היתר:

- קורסים והרצאות למשקי בית ולעסקים - במהלך הרבעון השני התקיימו 31 מפגשי הדרכה עם כ-4,000 משתתפים, לרבות קורס ייעודי לעסקים לעת הזו "איך לרתום את העולם הדיגיטלי לשיווק העסק בתקופה זו" עם אלעד דרמון והרצאות בוונדר - לפיתוח חוסן כלכלי ועל חשיבות החיסכון הפנסיוני בתקופת אי ודאות.
- השקת המחולל החדש שיסייע לבעלי עסקים לשדרג ולהציע את העסק קדימה. כחלק ממאמצנו לתמוך בציבור העסקים במיוחד בתקופה זו, פיתחנו מנגנון חדשני שמאפשר קבלת מעטפת כלים מדויקת בהתאמה לצרכי העסק. המנגנון מאפשר להגיש בפשטות את מכלול התכנים הרלוונטיים ביותר לעסק ולעודד אותו לקחת אחריות על עתידם הפיננסי.
- מעודדים חינוך פיננסי כבר בגיל צעיר - החגים כהזדמנות לבלות ולשחק עם הילדים. הבנק הזמין את הציבור הרחב למשחק חווייתי בו הילדים יכולים לצבור ניסיון בהתנהלות כלכלית נכונה כבר מגיל צעיר. המשחק, המדמה את החיים עצמם, מפגיש את הילדים עם מגוון סיטואציות כלכליות מחיי היום יום עליהם להתמודד: שכר ברוטו ונטו, חיסכון הלוואה וריבית, השוואת מחירים, שוק ההון ועוד.
- יותר מ-1,000 אנשים השתתפו ו/או צפו בכנס השנתי לחינוך פיננסי בישראל 2024. הכנס, שהתקיים כבר בפעם הרביעית בקמפוס רייכמן, התמקד בכלכלה בתקופת המשבר וכלל פאנלים מקצועיים בהם השתתפו בכירים במשק הישראלי מארגונים עסקיים וחברתיים, נציגי ממשל ומרצים בכירים.
- מאות נשים השתתפו בכנסים שנערכו בחברה הערבית - הכנס השנתי והארצי "נשים ועסקים" לבעלות עסקים בחברה הערבית בשיתוף חברת שארקי, שבו המשתתפות קיבלו הרצאות בנושא ניהול העסק בתקופת משבר. ועידת נשים בטבע בשיתוף חברת restart בהשתתפות רחבה של נשים עצמאיות ובתחילת דרכן.

הבנק מייחס חשיבות רבה לשילוב ערכי ESG בליבה העסקית של פעילותו. הבנק מוביל, זו השנה השביעית ברציפות, בדירוג ESG של ארגון 'מעלה' ונמצא במקום הראשון בדירוג מבין כל החברות בארץ. המקום ראשון בדירוג 'מעלה' המקומי, מצטרף לדירוגי ESG הבינלאומיים הגבוהים להם זוכה בנק הפועלים: כך למשל, נכון למועד פרסום דוח זה, בנק הפועלים הוא החברה היחידה בישראל שמופיעה ב-Year Book של מדד S&P Global זו השנה השלישית ברציפות, נמצא במקום ראשון בדירוג שקיפות ESG של בלומברג מבין כל החברות בסקטור הפיננסי בעולם ומדורג בעשירונים העליונים בדירוגי ESG של Refinitiv, MSCI, Sustainalytics.

ממשל תאגידי, פרטים נוספים ונספחים

ליום 30 ביוני 2024

7. נספחים

7.1 שיעורי הכנסות והוצאות ריבית

טבלה 7-1: שיעורי הכנסות והוצאות ריבית של הבנק והחברות המאוחדות שלו וניתוח השינויים בהכנסות ובהוצאות ריבית⁽¹⁾

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני					
2023			2024		
שיעור הכנסה	הכנסות ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾	שיעור הכנסה	הכנסות ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾
%	במיליוני ש"ח		%	במיליוני ש"ח	
א. יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית					
נכסים נושאי ריבית					
אשראי לציבור ⁽³⁾ :					
6.73%	6,154	365,950	6.68%	6,407	383,922
					בישראל
7.90%	397	20,090	8.83%	543	24,591
					מחוץ לישראל
6.79%	⁽⁴⁾ 6,551	386,040	6.81%	⁽⁴⁾ 6,950	408,513
					סך-הכל
אשראי לממשלות:					
2.79%	18	2,577	5.13%	36	2,806
					בישראל
-	-	-	-	-	-
					מחוץ לישראל
2.79%	18	2,577	5.13%	36	2,806
					סך-הכל
פיקדונות בבנקים:					
3.72%	67	7,197	4.44%	95	8,559
					בישראל
3.38%	2	237	0.00%	-	166
					מחוץ לישראל
3.71%	69	7,434	4.36%	95	8,725
					סך-הכל
פיקדונות בבנקים מרכזיים:					
4.52%	707	62,507	4.46%	788	70,594
					בישראל
4.99%	98	7,863	4.32%	61	5,651
					מחוץ לישראל
4.58%	805	70,370	4.45%	849	76,245
					סך-הכל
ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר:					
3.98%	18	1,809	4.04%	15	1,484
					בישראל
-	-	-	-	-	-
					מחוץ לישראל
3.98%	18	1,809	4.04%	15	1,484
					סך-הכל

- (1) הנתונים ניתנים לאחר השפעת מכשירים נגזרים מגדרים.
- (2) על בסיס יתרות פתיחה חודשיות (במגזר מטבע-ישראלי לא-צמוד על בסיס יתרות יומיות).
- (3) לפני נכחי היתרה המאזנית הממוצעת של הפרשות להפסדי אשראי, לרבות חובות שאינם צוברים הכנסות ריבית.
- (4) עמלות בסך של 96 מיליוני ש"ח נכללו בהכנסות ריבית בתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני 2024 (30 ביוני 2023: 104 מיליוני ש"ח).

ממשל תאגידי, פרטים נוספים ונספחים

ליום 30 ביוני 2024

טבלה 7-1: שיעורי הכנסות והוצאות ריבית של הבנק והחברות המאוחדות שלו וניתוח השינויים בהכנסות ובהוצאות ריבית⁽¹⁾ (המשך)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני					
2023			2024		
שיעור הכנסה	הכנסות ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾	שיעור הכנסה	הכנסות ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾
%	במיליוני ש"ח		%	במיליוני ש"ח	
א. יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית (המשך)					
נכסים נושאי ריבית (המשך)					
אגרות-חוב מוחזקות לפדיון וזמינות למכירה ⁽³⁾ :					
3.20%	914	114,128	3.78%	902	95,538
בישראל					
5.04%	50	3,967	6.05%	63	4,162
מחוץ לישראל					
3.27%	964	118,095	3.87%	965	99,700
סך-הכל					
אגרות-חוב למסחר ⁽³⁾ :					
4.49%	197	17,542	4.34%	200	18,429
בישראל					
-	-	-	-	-	-
מחוץ לישראל					
4.49%	197	17,542	4.34%	200	18,429
סך-הכל					
נכסים אחרים:					
-	-	395	-	-	1,124
בישראל					
-	-	-	-	-	-
מחוץ לישראל					
-	-	395	-	-	1,124
סך-הכל					
5.71%	8,622	604,262	5.91%	9,110	617,026
סך-כל הנכסים נושאי ריבית					
-	-	7,757	-	-	6,117
חייבים בגין כרטיסי אשראי שאינם נושאים ריבית					
-	-	60,026	-	-	56,206
נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית ⁽⁴⁾					
-	-	672,045	-	-	679,349
סך-כל הנכסים					
6.80%	547	32,157	7.72%	667	34,570
סך הנכסים נושאי ריבית המיוחסים לפעילויות מחוץ לישראל					

- (1) הנתונים ניתנים לאחר השפעת מכשירים נגזרים מגדרים.
- (2) על בסיס יתרות פתיחה חודשיות (במגזר מטבע-ישראלי לא-צמוד על בסיס יתרות יומיות).
- (3) מהיתרה הממוצעת של אגרות-חוב זמינות למכירה ושל אגרות-חוב למסחר נוכחה (נוספה) היתרה הממוצעת של רווחים (הפסדים) שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של אגרות-חוב למסחר וכן של רווחים (הפסדים) בגין אגרות-חוב זמינות למכירה, הכלולים בהון במסגרת רווח כולל אחר מצטבר לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024 בסך של (1,534) מיליוני ש"ח (30 ביוני 2023: 2,305 מיליוני ש"ח).
- (4) לרבות מכשירים נגזרים, נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית ובניכוי הפרשה להפסדי אשראי.

ממשל תאגידי, פרטים נוספים ונספחים

ליום 30 ביוני 2024

טבלה 1-7: שיעורי הכנסות והוצאות ריבית של הבנק והחברות המאוחדות שלו וניתוח השינויים בהכנסות ובהוצאות ריבית⁽¹⁾ (המשך)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני					
2023			2024		
שיעור הוצאה	הוצאות ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾	שיעור הוצאה	הוצאות ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾
%	במיליוני ש"ח		%	במיליוני ש"ח	
א. יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית (המשך)					
התחייבויות נושאות ריבית					
פיקדונות הציבור:					
4.02%	3,408	338,774	4.15%	3,784	364,751
					בישראל
3.82%	1,194	125,166	3.50%	1,120	128,103
					לפי דרישה
4.15%	2,214	213,608	4.50%	2,664	236,648
					לזמן קצוב
4.49%	276	24,597	5.24%	397	30,288
					מחוץ לישראל
4.21%	77	7,323	4.76%	99	8,324
					לפי דרישה
4.61%	199	17,274	5.43%	298	21,964
					לזמן קצוב
4.06%	3,684	363,371	4.23%	4,181	395,039
					סך-הכל
פיקדונות הממשלה:					
5.68%	37	2,607	5.28%	35	2,651
					בישראל
-	-	-	-	-	-
					מחוץ לישראל
5.68%	37	2,607	5.28%	35	2,651
					סך-הכל
פיקדונות מבנקים מרכזיים:					
(0.10%)	(1)	4,208	1.22%	15	4,918
					בישראל
-	-	-	-	-	-
					מחוץ לישראל
(0.10%)	(1)	4,208	1.22%	15	4,918
					סך-הכל
פיקדונות מבנקים:					
4.63%	66	5,704	4.32%	58	5,366
					בישראל
-	-	27	-	-	-
					מחוץ לישראל
4.61%	66	5,731	4.32%	58	5,366
					סך-הכל
ניירות-ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר:					
5.15%	190	14,750	6.39%	116	7,265
					בישראל
-	-	-	-	-	-
					מחוץ לישראל
5.15%	190	14,750	6.39%	116	7,265
					סך-הכל

(1) הנתונים ניתנים לאחר השפעת מכשירים נגזרים מגדרים.
 (2) על בסיס יתרות פתיחה חודשיות (במגזר מטבע-ישראלי לא-צמוד על בסיס יתרות יומיות).

ממשל תאגידי, פרטים נוספים ונספחים

ליום 30 ביוני 2024

טבלה 1-7: שיעורי הכנסות והוצאות ריבית של הבנק והחברות המאוחדות שלו וניתוח השינויים בהכנסות ובהוצאות ריבית⁽¹⁾ (המשך)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני					
2023			2024		
שיעור הוצאה	הוצאות ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾	שיעור הוצאה	הוצאות ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾
%	במיליוני ש"ח		%	במיליוני ש"ח	
א. יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית (המשך)					
התחייבויות נושאות ריבית (המשך)					
אגרות-חוב:					
5.38%	342	25,415	6.01%	307	20,442
בישראל					
-	-	-	-	-	-
מחוץ לישראל					
5.38%	342	25,415	6.01%	307	20,442
סך-הכל					
התחייבויות אחרות:					
3.77%	9	956	6.16%	14	909
בישראל					
-	-	-	-	-	-
מחוץ לישראל					
3.77%	9	956	6.16%	14	909
סך-הכל					
4.15%	4,327	417,038	4.33%	4,726	436,590
סך-כל ההתחייבויות נושאות ריבית					
-	-	164,521	-	-	149,402
פיקדונות הציבור שאינם נושאים ריבית					
-	-	4,802	-	-	3,032
זכאים בגין כרטיסי אשראי שאינם נושאים ריבית					
-	-	34,832	-	-	34,351
התחייבויות אחרות שאינן נושאות ריבית ⁽³⁾					
-	-	621,193	-	-	623,375
סך-כל ההתחייבויות					
-	-	50,852	-	-	55,974
סך-כל האמצעים ההוניים					
-	-	672,045	-	-	679,349
סך-כל ההתחייבויות והאמצעים ההוניים					
1.56%	-	-	1.58%	-	-
פער הריבית					
תשואה נטו על נכסים נושאי ריבית ⁽⁴⁾ :					
2.81%	4,024	572,105	2.83%	4,114	582,456
בישראל					
3.37%	271	32,157	3.12%	270	34,570
מחוץ לישראל					
2.84%	4,295	604,262	2.84%	4,384	617,026
סך-הכל					
סך ההתחייבויות נושאות ריבית המיוחסות					
4.48%	276	24,624	5.24%	397	30,288
לפעילויות מחוץ לישראל					

- (1) הנתונים ניתנים לאחר השפעת מכשירים נגזרים מגדרים.
 (2) על בסיס יתרות פתיחה חודשיות (במגזר מטבע-ישראלי לא-צמוד על בסיס יתרות יומיות).
 (3) לרבות מכשירים נגזרים.
 (4) תשואה נטו - הכנסות ריבית נטו לחלק לסך הנכסים נושאי הריבית.

ממשל תאגידי, פרטים נוספים ונספחים

ליום 30 ביוני 2024

טבלה 7-1: שיעורי הכנסות והוצאות ריבית של הבנק והחברות המאוחדות שלו וניתוח השינויים בהכנסות ובהוצאות ריבית⁽¹⁾ (המשך)

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני					
2023			2024		
שיעור הכנסה	הכנסות ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾	שיעור הכנסה	הכנסות ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾
%	במיליוני ש"ח		%	במיליוני ש"ח	
א. יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית					
נכסים נושאי ריבית					
אשראי לציבור ⁽³⁾ :					
6.33%	11,538	364,445	6.27%	11,969	382,011
בישראל					
7.67%	757	19,742	8.84%	1,014	22,931
מחוץ לישראל					
6.40%	⁽⁴⁾ 12,295	384,187	6.41%	⁽⁴⁾ 12,983	404,942
סך-הכל					
אשראי לממשלות:					
3.29%	41	2,494	5.33%	78	2,928
בישראל					
-	-	-	-	-	-
מחוץ לישראל					
3.29%	41	2,494	5.33%	78	2,928
סך-הכל					
פיקדונות בבנקים:					
3.03%	102	6,739	4.71%	196	8,325
בישראל					
1.95%	2	205	0.00%	-	159
מחוץ לישראל					
3.00%	104	6,944	4.62%	196	8,484
סך-הכל					
פיקדונות בבנקים מרכזיים:					
4.15%	1,412	68,092	4.49%	1,426	63,589
בישראל					
4.55%	193	8,489	5.02%	178	7,090
מחוץ לישראל					
4.19%	1,605	76,581	4.54%	1,604	70,679
סך-הכל					
ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר:					
3.58%	34	1,898	5.04%	58	2,303
בישראל					
-	-	-	-	-	-
מחוץ לישראל					
3.58%	34	1,898	5.04%	58	2,303
סך-הכל					

(1) הנתונים ניתנים לאחר השפעת מכשירים נגזרים מגדרים.

(2) על בסיס יתרות פתיחה חודשיות (במגזר מטבע-ישראלי לא-צמוד על בסיס יתרות יומיות).

(3) לפני ניכוי היתרה המאזנית הממוצעת של הפרשות להפסדי אשראי, לרבות חובות שאינם צוברים הכנסות ריבית.

(4) עמלות בסך של 200 מיליוני ש"ח נכללו בהכנסות ריבית בשנה שהסתיימה ביום 30 ביוני 2024 (30 ביוני 2023: 216 מיליוני ש"ח).

ממשל תאגידי, פרטים נוספים ונספחים

ליום 30 ביוני 2024

טבלה 7-1: שיעורי הכנסות והוצאות ריבית של הבנק והחברות המאוחדות שלו וניתוח השינויים בהכנסות ובהוצאות ריבית⁽¹⁾ (המשך)

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני					
2023			2024		
שיעור הכנסה	הכנסות ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾	שיעור הכנסה	הכנסות ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾
%	במיליוני ש"ח		%	במיליוני ש"ח	
א. יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית (המשך)					
נכסים נושאי ריבית (המשך)					
אגרות-חוב מוחזקות לפדיון וזמינות למכירה ⁽³⁾ :					
3.01%	1,627	108,232	3.65%	1,777	97,501
4.57%	91	3,985	6.31%	128	4,060
3.06%	1,718	112,217	3.75%	1,905	101,561
אגרות-חוב למסחר ⁽³⁾ :					
4.66%	347	14,897	4.06%	377	18,593
-	-	-	-	-	-
4.66%	347	14,897	4.06%	377	18,593
נכסים אחרים:					
-	-	546	0.00%	-	1,011
-	-	-	-	-	-
-	-	546	0.00%	-	1,011
5.38%	16,144	599,764	5.64%	17,201	610,501
-	-	7,597	-	-	6,330
-	-	59,533	-	-	55,566
-	-	666,894	-	-	672,397
6.43%	1,043	32,421	7.71%	1,320	34,240

- (1) הנתונים ניתנים לאחר השפעת מכשירים נגזרים מגדרים.
- (2) על בסיס יתרות פתיחה חודשיות (במגזר מטבע-ישראלי לא-צמוד על בסיס יתרות יומיות).
- (3) מהיתרה הממוצעת של אגרות-חוב זמינות למכירה ושל אגרות-חוב למסחר נוכתה (נוספה) היתרה הממוצעת של רווחים (הפסדים) שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של אגרות-חוב למסחר וכן של רווחים (הפסדים) בגין אגרות-חוב זמינות למכירה, הכלולים בהון במסגרת רווח כולל אחר מצטבר לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024 בסך של (1,471) מיליוני ש"ח (30 ביוני 2023: (2,448) מיליוני ש"ח).
- (4) לרבות מכשירים נגזרים, נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית ובניכוי הפרשה להפסדי אשראי.

ממשל תאגידי, פרטים נוספים ונספחים

ליום 30 ביוני 2024

טבלה 7-1: שיעורי הכנסות והוצאות ריבית של הבנק והחברות המאוחדות שלו וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית⁽¹⁾ (המשך)

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני					
2023			2024		
שיעור הוצאה	הוצאות ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾	שיעור הוצאה	הוצאות ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾
%	במיליוני ש"ח		%	במיליוני ש"ח	
א. יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית (המשך)					
התחייבויות נושאות ריבית					
פיקדונות הציבור:					
3.72%	6,081	327,194	4.08%	7,390	362,071
					בישראל
3.41%	2,101	123,127	3.45%	2,185	126,508
					לפי דרישה
3.90%	3,980	204,067	4.42%	5,205	235,563
					לזמן קצוב
4.18%	508	24,299	5.29%	776	29,326
					מחוץ לישראל
4.11%	144	7,008	4.84%	206	8,520
					לפי דרישה
4.21%	364	17,291	5.48%	570	20,806
					לזמן קצוב
3.75%	6,589	351,493	4.17%	8,166	391,397
					סך-הכל
פיקדונות הממשלה:					
6.17%	80	2,593	5.18%	66	2,548
					בישראל
-	-	-	-	-	-
					מחוץ לישראל
6.17%	80	2,593	5.18%	66	2,548
					סך-הכל
פיקדונות מבנקים מרכזיים:					
(0.05%)	(1)	4,194	1.12%	26	4,642
					בישראל
-	-	-	-	-	-
					מחוץ לישראל
(0.05%)	(1)	4,194	1.12%	26	4,642
					סך-הכל
פיקדונות מבנקים:					
3.57%	97	5,432	4.37%	125	5,717
					בישראל
-	-	27	0.00%	-	-
					מחוץ לישראל
3.55%	97	5,459	4.37%	125	5,717
					סך-הכל
ניירות-ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר:					
5.05%	381	15,088	5.77%	160	5,550
					בישראל
-	-	-	-	-	-
					מחוץ לישראל
5.05%	381	15,088	5.77%	160	5,550
					סך-הכל

(1) הנתונים ניתנים לאחר השפעת מכשירים נגזרים מגדרים.
 (2) על בסיס יתרות פתיחה חודשיות (במגזר מטבע-ישראלי לא-צמוד על בסיס יתרות יומיות).

ממשל תאגידי, פרטים נוספים ונספחים

ליום 30 ביוני 2024

טבלה 1-7: שיעורי הכנסות והוצאות ריבית של הבנק והחברות המאוחדות שלו וניתוח השינויים בהכנסות ובהוצאות ריבית⁽¹⁾ (המשך)

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני					
2023			2024		
שיעור הוצאה	הוצאות ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾	שיעור הוצאה	הוצאות ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾
%	במיליוני ש"ח		%	במיליוני ש"ח	
א. יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית (המשך)					
התחייבויות נושאות ריבית (המשך)					
אגרות-חוב:					
4.99%	653	26,170	4.16%	439	21,100
בישראל					
-	-	-	-	-	-
מחוץ לישראל					
4.99%	653	26,170	4.16%	439	21,100
סך-הכל					
התחייבויות אחרות:					
2.90%	13	896	3.73%	21	1,126
בישראל					
-	-	-	-	-	-
מחוץ לישראל					
2.90%	13	896	3.73%	21	1,126
סך-הכל					
3.85%	7,812	405,893	4.17%	9,003	432,080
סך-כל ההתחייבויות נושאות ריבית					
-	-	171,965	-	-	149,980
פיקדונות הציבור שאינם נושאים ריבית					
-	-	4,709	-	-	3,316
זכאים בגין כרטיסי אשראי שאינם נושאים ריבית					
-	-	34,021	-	-	31,775
התחייבויות אחרות שאינן נושאות ריבית ⁽³⁾					
-	-	616,588	-	-	617,151
סך-כל ההתחייבויות					
-	-	50,306	-	-	55,246
סך-כל האמצעים ההוניים					
-	-	666,894	-	-	672,397
סך-כל ההתחייבויות והאמצעים ההוניים					
1.53%	-	-	1.47%	-	-
פער הריבית					
תשואה נטו על נכסים נושאי ריבית ⁽⁴⁾ :					
2.75%	7,797	567,343	2.66%	7,654	576,261
בישראל					
3.30%	535	32,421	3.18%	544	34,240
מחוץ לישראל					
2.78%	8,332	599,764	2.69%	8,198	610,501
סך-הכל					
סך ההתחייבויות נושאות ריבית המיוחסות					
4.18%	508	24,326	5.29%	776	29,326
לפעילויות מחוץ לישראל					

- (1) הנתונים ניתנים לאחר השפעת מכשירים נגזרים מגדרים.
- (2) על בסיס יתרות פתיחה חודשיות (במגזר מטבע-ישראלי לא-צמוד על בסיס יתרות יומיות).
- (3) לרבות מכשירים נגזרים.
- (4) תשואה נטו - הכנסות ריבית נטו לחלק לסך הנכסים נושאי הריבית.

ממשל תאגידי, פרטים נוספים ונספחים

ליום 30 ביוני 2024

טבלה 7-1: שיעורי הכנסות והוצאות ריבית של הבנק והחברות המאוחדות שלו וניתוח השינויים בהכנסות ובהוצאות ריבית⁽¹⁾ (המשך)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני					
2023			2024		
שיעור הכנסה/הוצאה (הוצאה)	הכנסות (הוצאות) ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾	שיעור הכנסה/הוצאה (הוצאה)	הכנסות (הוצאות) ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾
%	במיליוני ש"ח		%	במיליוני ש"ח	
ב. יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית - מידע נוסף על נכסים והתחייבויות נושאי ריבית המיוחסים לפעילות בישראל					
מטבע ישראלי לא-צמוד					
5.59%	6,070	434,061	5.52%	6,136	444,338
(3.47%)	(2,326)	268,231	(3.75%)	(2,733)	291,162
2.12%	-	-	1.77%	-	-
מטבע ישראלי צמוד-למדד					
7.81%	1,182	60,544	8.89%	1,414	63,633
(6.47%)	(467)	28,893	(7.27%)	(436)	23,998
1.34%	-	-	1.62%	-	-
מטבע-חוץ (לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע-חוץ)					
4.25%	823	77,500	4.80%	893	74,485
(5.28%)	(1,258)	95,290	(5.09%)	(1,160)	91,142
(1.03%)	-	-	(0.29%)	-	-
סך פעילות בישראל					
5.65%	8,075	572,105	5.80%	8,443	582,456
(4.13%)	(4,051)	392,414	(4.26%)	(4,329)	406,302
1.52%	-	-	1.54%	-	-

(1) הנתונים ניתנים לאחר השפעת מכשירים נגזרים מגדרים.

(2) על בסיס יתרות פתיחה חודשיות (במגזר מטבע-ישראלי לא-צמוד על בסיס יתרות יומיות).

ממשל תאגידי, פרטים נוספים ונספחים

ליום 30 ביוני 2024

טבלה 7-1: שיעורי הכנסות והוצאות ריבית של הבנק והחברות המאוחדות שלו וניתוח השינויים בהכנסות ובהוצאות ריבית⁽¹⁾ (המשך)

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני					
2023			2024		
שיעור הכנסה/הוצאה (הוצאה)	הכנסות (הוצאות) ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾	שיעור הכנסה/הוצאה (הוצאה)	הכנסות (הוצאות) ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾
%	במיליוני ש"ח		%	במיליוני ש"ח	
ב. יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית - מידע נוסף על נכסים והתחייבויות נושאי ריבית המיוחסים לפעילות בישראל (המשך)					
מטבע ישראלי לא-צמוד					
5.30%	11,453	432,321	5.53%	12,079	437,146
(3.20%)	(4,147)	259,355	(3.76%)	(5,405)	287,685
2.10%	-	-	1.77%	-	-
מטבע ישראלי צמוד-למדד					
7.20%	2,164	60,071	6.29%	1,999	63,540
(5.80%)	(870)	30,025	(4.60%)	(577)	25,080
1.40%	-	-	1.69%	-	-
מטבע-חוץ (לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע-חוץ)					
3.96%	1,484	74,951	4.77%	1,803	75,575
(4.96%)	(2,287)	92,187	(4.99%)	(2,245)	89,989
(1.00%)	-	-	(0.22%)	-	-
סך פעילות בישראל					
5.32%	15,101	567,343	5.51%	15,881	576,261
(3.83%)	(7,304)	381,567	(4.09%)	(8,227)	402,754
1.49%	-	-	1.42%	-	-

(1) הנתונים ניתנים לאחר השפעת מכשירים נגזרים מגדרים.

(2) על בסיס יתרות פתיחה חודשיות (במגזר מטבע-ישראלי לא-צמוד על בסיס יתרות יומיות).

ממשל תאגידי, פרטים נוספים ונספחים

ליום 30 ביוני 2024

טבלה 7-1: שיעורי הכנסות והוצאות ריבית של הבנק והחברות המאוחדות שלו וניתוח השינויים בהכנסות ובהוצאות ריבית⁽¹⁾ (המשך)

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024 לעומת שישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023			לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024 לעומת שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023		
שינוי נטו	גידול (קטיון) בגלל שינוי ⁽²⁾		שינוי נטו	גידול (קטיון) בגלל שינוי ⁽²⁾	
	מחיר	כמות		מחיר	כמות
במיליוני ש"ח					
ג. ניתוח השינויים בהכנסות ובהוצאות ריבית					
נכסים נושאי ריבית					
אשראי לציבור:					
431	(119)	550	253	(47)	300
בישראל					
257	116	141	146	47	99
מחוץ לישראל					
688	(3)	691	399	-	399
סך-הכל					
נכסים נושאי ריבית אחרים:					
349	523	(174)	115	193	(78)
בישראל					
20	57	(37)	(26)	-	(26)
מחוץ לישראל					
369	580	(211)	89	193	(104)
סך-הכל					
1,057	577	480	488	193	295
סך-כל הכנסות הריבית					
התחייבויות נושאות ריבית					
פיקדונות הציבור:					
1,309	597	712	376	107	269
בישראל					
268	135	133	121	46	75
מחוץ לישראל					
1,577	732	845	497	153	344
סך-הכל					
התחייבויות נושאות ריבית אחרות:					
(386)	(104)	(282)	(98)	61	(159)
בישראל					
-	-	-	-	-	-
מחוץ לישראל					
(386)	(104)	(282)	(98)	61	(159)
סך-הכל					
1,191	628	563	399	214	185
סך-כל הוצאות הריבית					
(134)	(51)	(83)	89	(21)	110
סך-הכל הכנסות הריבית פחות הוצאות ריבית					

(1) הנתונים ניתנים לאחר השפעת מכשירים נגזרים מגדרים.

(2) השינוי המיוחס לשינוי בכמות חושב על-ידי הכפלת המחיר החדש בשינוי בכמות. השינוי המיוחס לשינוי במחיר מחושב על-ידי הכפלת הכמות הישנה בשינוי במחיר.

אובליגו

חבות כוללת. סך ההתחייבויות של הלקוח לבנק.

איגוח

גיוס הון חוץ-בנקאי על-ידי גוף פיננסי באמצעות אגרות-חוב מיוחדות המשקפות את התזרימים הצפויים בגין הלוואות שקובצו יחדיו.

אגרת-חוב

נייר ערך המהווה תעודת התחייבות לתשלום חוב, ובו הבטחה של המנפיק לשלם למחזיק האיגרת את הקרן שהונפקה בתוספת תשלומי ריבית/קופון, במועדים קבועים או בהתקיים תנאי מסוים. זהו מכשיר פיננסי שבאמצעותו הממשלה ופירמות יכולות ללוות כסף מהציבור.

אשראי חוץ-מאזני

התקשרויות למתן אשראי וערבויות (לא כולל מכשירים נגזרים).

באזל 2/באזל 3

תקנות לניהול הסיכונים של הבנקים שנקבעו על-ידי ועדת באזל, העוסקת בפיקוח ובקביעת סטנדרטים לפיקוח על בנקים בעולם.

הון פיקוחי

ההון הפיקוחי מורכב משני רבדים: הון רובד 1 והון רובד 2, כהגדרתם בהוראת ניהול בנקאי תקין 202.

הון רובד 1

כולל הון עצמי רובד 1 והון רובד 1 נוסף. כהגדרתם בהוראת ניהול בנקאי תקין 202.

הון רובד 2

הון בחדלות פירעון כהגדרתו בהוראת ניהול בנקאי תקין 202.

הסכמי רכש/מכר חוזר

הסכמים לרכישה או מכירה של ניירות-ערך בתמורה למזומן או ניירות-ערך, כאשר בעת העסקה מסכימים המוכר והקונה לבצע עסקה חוזרת, הפוכה מזו שבוצעה לראשונה, במועד ובמחיר מוסכמים מראש.

חבות

כמשמעותה בהוראה 313 להוראות ניהול בנקאי תקין.

חוב

זכות חוזית לקבל כסף לפי דרישה או במועדים קבועים או הניתנים לקביעה, אשר מוכרת ככס במאזן של התאגיד הבנקאי (לדוגמה פיקדונות בבנקים, אגרות-חוב, ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר, אשראי לציבור, אשראי לממשלה, וכו'). חובות אינם כוללים פיקדונות בבנק ישראל ואינם כוללים נכסים בגין מכשירים נגזרים.

חוב מותנה בביטחון

חוב שפירעונו צפוי להתבצע באופן בלעדי מתוך הביטחון, ואין מקורות זמינים ומהימנים אחרים לפירעונו.

כתבי התחייבות נדחים

כתבי התחייבות שהזכויות לפיהם נדחות מפני תביעותיהם של כל הנושים האחרים של התאגיד הבנקאי, למעט כתבי התחייבות אחרים ומאותו סוג.

מדד המחירים לצרכן

מדד המתפרסם על-ידי הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה, ומודד את השינויים החודשיים במחירי מוצרים ושירותים, המהווים את "סל הצריכה" של משפחה ממוצעת.

מח"מ

משך חיים ממוצע

הממוצע המשוקלל של זמן פירעון הקרן ותשלומי הריבית של האיגרת.

מכשיר נגזר

מכשיר פיננסי או חוזה עתידי שערכו נגזר מערכו של נכס בסיס כלשהו ושקיים שוק במסגרתו ניתן לקבוע את שווי.

מכשיר פיננסי

מכשיר פיננסי הוא כל חוזה היוצר נכס פיננסי בישות אחת והתחייבות פיננסית או מכשיר הוני בישות אחרת.

מניות רדומות

מניות המוחזקות במישרין על-ידי החברה עצמה. ממניות אלה נשללו הזכויות בהון ובהצבעה בחברה.

מרווח Bid-Ask

המרווח בין מחיר הרכישה ומחיר המכירה המוצעים. זהו למעשה ההבדל בין המחיר הגבוה ביותר שקונה מוכן לשלם עבור נכס והמחיר הנמוך ביותר בו מוכר מוכן למכור אותו.

נגזר OTC

Over the counter

מכשיר נגזר מסוג שמוסדות פיננסיים מתקשרים לגביו במהלך העסקים הרגיל ושקיים שוק במסגרתו ניתן לקבוע את שווי.

סינדיקציה

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

פיקדונות לזמן קצוב

פיקדונות בהם למפקיד אין זכות וגם הוא אינו מורשה למשוך מהם במשך 6 ימים, לכל הפחות מיום ההפקדה.

פיקדונות לפי דרישה

פיקדון שאינו פיקדון לזמן קצוב.

שוק פעיל

שוק בו עסקות בנכס או בהתחייבות מתקיימות בתדירות ובנפח מספיקים על מנת לספק מידע על התמחור על בסיס שוטף.

B2B

Business To Business

פעילות עסקית של מכירת מוצר או מתן שירותים של ארגון אחד לארגון שני.

CVA

Credit Valuation Adjustment

חישוב סיכון האשראי בנגזרים משקף את תוחלת ההפסד הצפוי לבנק במקרה בו הצד הנגדי לעסקה יגיע למצב של כשל אשראי.

FATCA

Foreign Accounts Tax Compliance Act

חוק אמריקאי הנועד לשיפור אכיפת המס, קובע כי גופים פיננסיים מחוץ לארצות-הברית חייבים בדיווח לרשות המס האמריקאית על חשבונות המנוהלים אצלם ושייכים למי שחייב בדיווח גם אם הוא לא תושב ארצות-הברית.

FDIC

Federal Deposit Insurance Corporation

התאגיד האמריקאי הפדרלי לביטוח פיקדונות.

FINMA

Swiss Financial Market Supervisory Authority

הרשות המפקחת על המוסדות הפיננסיים בשוויץ.

GRI

Global Reporting Initiative

תקן בינלאומי לדיווח בתחום הקיימות והאחריות התאגידית.

ICAAP

Internal Capital Adequacy Assessment Process

תהליך פנימי להערכת הלימות ההון ולקביעת האסטרטגיה להבטחת הלימות ההון של תאגידים בנקאיים. תהליך זה נועד להבטיח כי יוחזק על-ידי התאגידים הבנקאיים הון הולם שיתמוך בכל הסיכונים הגלומים בעסקיהם, וכן שיפוחו וינקטו על ידם תהליכים נאותים לניהול הסיכונים. התהליך משלב, בין היתר, קביעה של יעדי הון, תהליכי תכנון הון ובחינת מצב ההון במגוון תרחישי קיצון.

LDC

Less Developed Country

ארצות המסווגות על-ידי הבנק העולמי כבעלות הכנסה נמוכה או בינונית.

LTV

Loan To Value Ratio

היחס בין סכום ההלוואה (לרבות מסגרת מאושרת שטרם נוצלה), לבין שווי הנכס המשועבד (לפי חלקו של התאגיד הבנקאי בשעבוד).

MTM

Mark to Market

שערוך של מכשיר נגזר בהתבסס על ציטוטים של מחירי שוק בשווקים רלוונטיים, ובהעדרם בהתבסס על שיטות הערכה חלופיות.

NPL

Nonperforming Loan

אשראי שאינו צובר ריבית.

VaR

Value at Risk

מודל סטטיסטי מקובל לכימות סיכוני שוק. המודל מעריך, על בסיס נתונים היסטוריים את ההפסד המירבי הצפוי בגין פוזיציה מסוימת או תיק מסוים, עבור אופק זמן ורמת מובהקות מוגדרים.

נ
נגזרים 8, 25, 34, 38, 40, 46, 48, 52, 53, 54, 59, 61, 79, 85, 89, 92, 93, 94, 110, 126, 127, 128, 129, 130, 131, 132, 133, 185, 186, 187, 188, 189, 190, 191, 192, 193, 194, 196, 197, 198, 199, 200, 201, 220, 221, 231, 232, 233, 234, 235, 236, 237, 238, 239, 240, 241, 242, 243
נזילות 7, 12, 14, 20, 40, 47, 60, 71, 121
ניירות-ערך 8, 11, 14, 19, 30, 32, 35, 37, 39, 42, 47, 52, 53, 54, 60, 61, 70, 73, 79, 85, 89, 90, 91, 92, 99, 100, 101, 102, 103, 116, 122, 120, 130, 134, 185, 186, 187, 188, 189, 190, 191, 192, 193, 194, 209, 220, 222, 223, 225, 226, 231, 233, 235, 242, 243
נכסים אחרים 52, 53, 54, 55, 89, 85, 185, 186, 187, 236, 232, 233
נכסי סיכון 40, 41, 117, 136, 140, 144, 148, 152

ס
סיבר 14, 47
סיכון אשראי 7, 8, 9, 14, 19, 21, 28, 29, 34, 41, 47, 51, 53, 55, 56, 57, 58, 60, 61, 64, 65, 66, 67, 68, 79, 105, 106, 107, 108, 110, 117, 160, 161, 162, 163, 164, 165, 166, 167, 168, 169, 170, 171, 172, 173, 174, 175, 176, 177, 178, 179, 180, 181, 182, 183, 184, 188, 189, 190, 191, 192, 193, 194, 195, 196, 197, 198, 199, 200, 201, 202, 203, 204, 205, 206, 207, 208, 209, 210, 211, 212, 213, 214, 215, 216, 217, 218, 219, 220, 221, 222, 223, 224, 225, 226, 227, 228, 229, 230, 231, 232, 233, 234, 235, 236, 237, 238, 239, 240, 241, 242, 243, 244, 245, 246, 247, 248, 249, 250, 251, 252, 253, 254, 255, 256, 257, 258, 259, 260, 261, 262, 263, 264, 265, 266, 267, 268, 269, 270, 271, 272, 273, 274, 275, 276, 277, 278, 279, 280, 281, 282, 283, 284, 285, 286, 287, 288, 289, 290, 291, 292, 293, 294, 295, 296, 297, 298, 299, 300, 301, 302, 303, 304, 305, 306, 307, 308, 309, 310, 311, 312, 313, 314, 315, 316, 317, 318, 319, 320, 321, 322, 323, 324, 325, 326, 327, 328, 329, 330, 331, 332, 333, 334, 335, 336, 337, 338, 339, 340, 341, 342, 343, 344, 345, 346, 347, 348, 349, 350, 351, 352, 353, 354, 355, 356, 357, 358, 359, 360, 361, 362, 363, 364, 365, 366, 367, 368, 369, 370, 371, 372, 373, 374, 375, 376, 377, 378, 379, 380, 381, 382, 383, 384, 385, 386, 387, 388, 389, 390, 391, 392, 393, 394, 395, 396, 397, 398, 399, 400, 401, 402, 403, 404, 405, 406, 407, 408, 409, 410, 411, 412, 413, 414, 415, 416, 417, 418, 419, 420, 421, 422, 423, 424, 425, 426, 427, 428, 429, 430, 431, 432, 433, 434, 435, 436, 437, 438, 439, 440, 441, 442, 443, 444, 445, 446, 447, 448, 449, 450, 451, 452, 453, 454, 455, 456, 457, 458, 459, 460, 461, 462, 463, 464, 465, 466, 467, 468, 469, 470, 471, 472, 473, 474, 475, 476, 477, 478, 479, 480, 481, 482, 483, 484, 485, 486, 487, 488, 489, 490, 491, 492, 493, 494, 495, 496, 497, 498, 499, 500, 501, 502, 503, 504, 505, 506, 507, 508, 509, 510, 511, 512, 513, 514, 515, 516, 517, 518, 519, 520, 521, 522, 523, 524, 525, 526, 527, 528, 529, 530, 531, 532, 533, 534, 535, 536, 537, 538, 539, 540, 541, 542, 543, 544, 545, 546, 547, 548, 549, 550, 551, 552, 553, 554, 555, 556, 557, 558, 559, 560, 561, 562, 563, 564, 565, 566, 567, 568, 569, 570, 571, 572, 573, 574, 575, 576, 577, 578, 579, 580, 581, 582, 583, 584, 585, 586, 587, 588, 589, 590, 591, 592, 593, 594, 595, 596, 597, 598, 599, 600, 601, 602, 603, 604, 605, 606, 607, 608, 609, 610, 611, 612, 613, 614, 615, 616, 617, 618, 619, 620, 621, 622, 623, 624, 625, 626, 627, 628, 629, 630, 631, 632, 633, 634, 635, 636, 637, 638, 639, 640, 641, 642, 643, 644, 645, 646, 647, 648, 649, 650, 651, 652, 653, 654, 655, 656, 657, 658, 659, 660, 661, 662, 663, 664, 665, 666, 667, 668, 669, 670, 671, 672, 673, 674, 675, 676, 677, 678, 679, 680, 681, 682, 683, 684, 685, 686, 687, 688, 689, 690, 691, 692, 693, 694, 695, 696, 697, 698, 699, 700, 701, 702, 703, 704, 705, 706, 707, 708, 709, 710, 711, 712, 713, 714, 715, 716, 717, 718, 719, 720, 721, 722, 723, 724, 725, 726, 727, 728, 729, 730, 731, 732, 733, 734, 735, 736, 737, 738, 739, 740, 741, 742, 743, 744, 745, 746, 747, 748, 749, 750, 751, 752, 753, 754, 755, 756, 757, 758, 759, 760, 761, 762, 763, 764, 765, 766, 767, 768, 769, 770, 771, 772, 773, 774, 775, 776, 777, 778, 779, 780, 781, 782, 783, 784, 785, 786, 787, 788, 789, 790, 791, 792, 793, 794, 795, 796, 797, 798, 799, 800, 801, 802, 803, 804, 805, 806, 807, 808, 809, 810, 811, 812, 813, 814, 815, 816, 817, 818, 819, 820, 821, 822, 823, 824, 825, 826, 827, 828, 829, 830, 831, 832, 833, 834, 835, 836, 837, 838, 839, 840, 841, 842, 843, 844, 845, 846, 847, 848, 849, 850, 851, 852, 853, 854, 855, 856, 857, 858, 859, 860, 861, 862, 863, 864, 865, 866, 867, 868, 869, 870, 871, 872, 873, 874, 875, 876, 877, 878, 879, 880, 881, 882, 883, 884, 885, 886, 887, 888, 889, 890, 891, 892, 893, 894, 895, 896, 897, 898, 899, 900, 901, 902, 903, 904, 905, 906, 907, 908, 909, 910, 911, 912, 913, 914, 915, 916, 917, 918, 919, 920, 921, 922, 923, 924, 925, 926, 927, 928, 929, 930, 931, 932, 933, 934, 935, 936, 937, 938, 939, 940, 941, 942, 943, 944, 945, 946, 947, 948, 949, 950, 951, 952, 953, 954, 955, 956, 957, 958, 959, 960, 961, 962, 963, 964, 965, 966, 967, 968, 969, 970, 971, 972, 973, 974, 975, 976, 977, 978, 979, 980, 981, 982, 983, 984, 985, 986, 987, 988, 989, 990, 991, 992, 993, 994, 995, 996, 997, 998, 999, 1000
סיכונים אחרים 7, 72
סיכון מוניטין 14, 19, 47, 72
סיכון מימון 71
סיכון נזילות 7, 12, 14, 47, 71
סיכון סביבתי 19, 72
סיכון רגולטורי 14, 47
סיכון ריבית 14, 40, 47, 68, 225
סיכון שוק 7, 14, 19, 47, 68
סיכון תפעולי 14, 19, 40, 41, 47, 72, 117, 224

ע
עמלות 8, 12, 13, 22, 24, 30, 43, 44, 83, 122, 134, 138, 142, 146, 150, 154, 155, 156, 157, 158, 210, 212, 214, 216, 217, 218, 219, 221, 224, 228, 231, 235, 238
ענפי משק 8, 9, 34, 36, 40, 53, 55, 68, 213

פ
פיקדונות הציבור 8, 9, 14, 32, 36, 37, 38, 68, 79, 85, 92, 136, 130, 144, 148, 152, 154, 155, 156, 157, 158, 185, 186, 187, 189, 191, 190, 212, 214, 217, 218, 219, 220, 221, 233, 234, 237, 238, 241

ר
רגולציה 19, 72, 215
רווח למניה 83

א
איגוח 242, 227
אשראי לציבור 11, 13, 14, 28, 29, 32, 34, 50, 51, 52, 53, 54, 59, 61, 79, 85, 90, 99, 101, 103, 105, 106, 107, 108, 109, 134, 136, 140, 144, 148, 152, 154, 155, 156, 157, 158, 160, 161, 162, 163, 164, 165, 166, 167, 168, 169, 170, 171, 172, 173, 174, 175, 176, 177, 178, 179, 180, 181, 182, 183, 184, 185, 186, 187, 188, 189, 190, 191, 212, 214, 216, 217, 218, 219, 221, 231, 235, 242

ג
גידור 25, 47, 57, 58, 92, 93, 133

ד
דיבינד 8, 13, 35, 38, 39, 66, 86, 87, 88, 89, 90, 93, 115, 116

ה
הון והלימות הון 42
הון מניות 86, 87, 88
הלבנת הון 19, 72, 219, 222
הלוואות לדיור 8, 33, 40, 41, 49, 52, 53, 54, 62, 64, 104, 105, 106, 117, 119, 134, 136, 138, 140, 142, 144, 146, 148, 150, 152, 154, 155, 156, 157, 158, 161, 162, 163, 164, 165, 166, 168, 169, 170, 171, 172, 173, 174, 175, 176, 177, 178, 179, 181, 182, 183, 207, 211, 213, 215, 216, 223, 225, 226, 227, 228, 229, 230, 231, 232, 233, 234, 235, 236, 237, 238, 239, 240, 241, 242, 243, 244, 245, 246, 247, 248, 249, 250, 251, 252, 253, 254, 255, 256, 257, 258, 259, 260, 261, 262, 263, 264, 265, 266, 267, 268, 269, 270, 271, 272, 273, 274, 275, 276, 277, 278, 279, 280, 281, 282, 283, 284, 285, 286, 287, 288, 289, 290, 291, 292, 293, 294, 295, 296, 297, 298, 299, 300, 301, 302, 303, 304, 305, 306, 307, 308, 309, 310, 311, 312, 313, 314, 315, 316, 317, 318, 319, 320, 321, 322, 323, 324, 325, 326, 327, 328, 329, 330, 331, 332, 333, 334, 335, 336, 337, 338, 339, 340, 341, 342, 343, 344, 345, 346, 347, 348, 349, 350, 351, 352, 353, 354, 355, 356, 357, 358, 359, 360, 361, 362, 363, 364, 365, 366, 367, 368, 369, 370, 371, 372, 373, 374, 375, 376, 377, 378, 379, 380, 381, 382, 383, 384, 385, 386, 387, 388, 389, 390, 391, 392, 393, 394, 395, 396, 397, 398, 399, 400, 401, 402, 403, 404, 405, 406, 407, 408, 409, 410, 411, 412, 413, 414, 415, 416, 417, 418, 419, 420, 421, 422, 423, 424, 425, 426, 427, 428, 429, 430, 431, 432, 433, 434, 435, 436, 437, 438, 439, 440, 441, 442, 443, 444, 445, 446, 447, 448, 449, 450, 451, 452, 453, 454, 455, 456, 457, 458, 459, 460, 461, 462, 463, 464, 465, 466, 467, 468, 469, 470, 471, 472, 473, 474, 475, 476, 477, 478, 479, 480, 481, 482, 483, 484, 485, 486, 487, 488, 489, 490, 491, 492, 493, 494, 495, 496, 497, 498, 499, 500, 501, 502, 503, 504, 505, 506, 507, 508, 509, 510, 511, 512, 513, 514, 515, 516, 517, 518, 519, 520, 521, 522, 523, 524, 525, 526, 527, 528, 529, 530, 531, 532, 533, 534, 535, 536, 537, 538, 539, 540, 541, 542, 543, 544, 545, 546, 547, 548, 549, 550, 551, 552, 553, 554, 555, 556, 557, 558, 559, 560, 561, 562, 563, 564, 565, 566, 567, 568, 569, 570, 571, 572, 573, 574, 575, 576, 577, 578, 579, 580, 581, 582, 583, 584, 585, 586, 587, 588, 589, 590, 591, 592, 593, 594, 595, 596, 597, 598, 599, 600, 601, 602, 603, 604, 605, 606, 607, 608, 609, 610, 611, 612, 613, 614, 615, 616, 617, 618, 619, 620, 621, 622, 623, 624, 625, 626, 627, 628, 629, 630, 631, 632, 633, 634, 635, 636, 637, 638, 639, 640, 641, 642, 643, 644, 645, 646, 647, 648, 649, 650, 651, 652, 653, 654, 655, 656, 657, 658, 659, 660, 661, 662, 663, 664, 665, 666, 667, 668, 669, 670, 671, 672, 673, 674, 675, 676, 677, 678, 679, 680, 681, 682, 683, 684, 685, 686, 687, 688, 689, 690, 691, 692, 693, 694, 695, 696, 697, 698, 699, 700, 701, 702, 703, 704, 705, 706, 707, 708, 709, 710, 711, 712, 713, 714, 715, 716, 717, 718, 719, 720, 721, 722, 723, 724, 725, 726, 727, 728, 729, 730, 731, 732, 733, 734, 735, 736, 737, 738, 739, 740, 741, 742, 743, 744, 745, 746, 747, 748, 749, 750, 751, 752, 753, 754, 755, 756, 757, 758, 759, 760, 761, 762, 763, 764, 765, 766, 767, 768, 769, 770, 771, 772, 773, 774, 775, 776, 777, 778, 779, 780, 781, 782, 783, 784, 785, 786, 787, 788, 789, 790, 791, 792, 793, 794, 795, 796, 797, 798, 799, 800, 801, 802, 803, 804, 805, 806, 807, 808, 809, 810, 811, 812, 813, 814, 815, 816, 817, 818, 819, 820, 821, 822, 823, 824, 825, 826, 827, 828, 829, 830, 831, 832, 833, 834, 835, 836, 837, 838, 839, 840, 841, 842, 843, 844, 845, 846, 847, 848, 849, 850, 851, 852, 853, 854, 855, 856, 857, 858, 859, 860, 861, 862, 863, 864, 865, 866, 867, 868, 869, 870, 871, 872, 873, 874, 875, 876, 877, 878, 879, 880, 881, 882, 883, 884, 885, 886, 887, 888, 889, 890, 891, 892, 893, 894, 895, 896, 897, 898, 899, 900, 901, 902, 903, 904, 905, 906, 907, 908, 909, 910, 911, 912, 913, 914, 915, 916, 917, 918, 919, 920, 921, 922, 923, 924, 925, 926, 927, 928, 929, 930, 931, 932, 933, 934, 935, 936, 937, 938, 939, 940, 941, 942, 943, 944, 945, 946, 947, 948, 949, 950, 951, 952, 953, 954, 955, 956, 957, 958, 959, 960, 961, 962, 963, 964, 965, 966, 967, 968, 969, 970, 971, 972, 973, 974, 975, 976, 977, 978, 979, 980, 981, 982, 983, 984, 985, 986, 987, 988, 989, 990, 991, 992, 993, 994, 995, 996, 997, 998, 999, 1000
הליכים משפטיים 19, 122, 123, 124
הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי 28, 29

ז
זכויות עובדים 79, 89, 110, 111, 112, 113, 114, 115

י
יעד הון 40, 119
ירידת-ערך 35, 89, 98, 100, 102

מ
מגזרי פעילות לפי גישת ההנהלה 20, 46, 79, 154, 155, 156, 157, 158, 210, 205
מגזרי פעילות פיקוחיים 7, 8, 43, 44, 79, 134, 136, 138, 140, 142, 144, 146, 148, 150, 152, 154, 155, 156, 157, 158, 221, 235
מדינות זרות 35
מדיניות חשבונאית 79, 91, 92
מימון ממונף 9, 66
מינוף 8, 12, 42, 79, 115, 116, 117, 118, 119, 120, 121, 225
מסגרות אשראי 34, 183

ש

שווי הוגן 9, 25, 32, 38, 48, 69, 79, 84, 93, 95, 96, 97, 98, 99, 100,
101, 102, 103, 111, 130, 131, 132, 170, 171, 172, 188, 189, 190, 191, 192,
193, 194, 195, 196, 197, 198, 199, 200, 201, 202

ת

תגמול 86, 87, 88, 123, 211, 213
תיק בנקאי 68, 69
תיק למסחר 35
תשואה להון 11
תשלום מבוסס מניות 86, 87, 88, 89