

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 ניהול 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 מחויבים 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 קורפיק
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
				4	רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מסים:
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 הנהלה, 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 ושישה 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 ושישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024, בהתאמה (לתקופות של שלושה ושישה 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 זכויות שאינן מקנות שליטה	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	(2,057)	-	(2,057)	(1,059)	(998)
שינוי נטו במהלך התקופה	(9)	-	(9)	175	(184)
יתרה ליום 30 ביוני 2024	(2,066)	-	(2,066)	(884)	(1,182)
יתרה ליום 31 במרץ 2023	(2,946)	-	(2,946)	(1,203)	(1,743)
שינוי נטו במהלך התקופה	105	-	105	31	74
יתרה ליום 30 ביוני 2023	(2,841)	-	(2,841)	(1,172)	(1,669)

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 זכויות שאינן מקנות שליטה	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	(2,086)	-	(2,086)	(1,087)	(999)
שינוי נטו במהלך התקופה	20	-	20	203	(183)
יתרה ליום 30 ביוני 2024	(2,066)	-	(2,066)	(884)	(1,182)
יתרה ליום 1 בינואר 2023	(3,072)	-	(3,072)	(1,215)	(1,857)
שינוי נטו במהלך התקופה	231	-	231	43	188
יתרה ליום 30 ביוני 2023	(2,841)	-	(2,841)	(1,172)	(1,669)

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 זכויות שאינן מקנות שליטה	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	(3,072)	-	(3,072)	(1,215)	(1,857)
שינוי נטו במהלך השנה	986	-	986	128	858
יתרה ליום 31 בדצמבר 2023	(2,086)	-	(2,086)	(1,087)	(999)

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 (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 (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 (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 (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)
רווחים (הפסדים) בגין אגרות-חוב זמינות למכירה שסוגו מחדש לדוח רווח והפסד ⁽¹⁾	594	(202)
שינוי נטו במהלך השנה	1,291	(433)
הטבות לעובדים		
רווח (הפסד) אקטוארי נטו במהלך השנה*	67	(23)
רווחים (הפסדים) נטו שסוגו מחדש לדוח רווח והפסד ⁽²⁾	127	(43)
שינוי נטו במהלך השנה	194	(66)
סך-הכל השינוי נטו במהלך השנה	1,485	(499)

* 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

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

(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)	-
של ממשלות זרות	11,377	-	(102)	2,889	(109)	-
של מוסדות פיננסיים זרים	2,328	-	(37)	986	(11)	-
של אחרים זרים	338	-	(4)	14	-	-
סך-כל אגרות-חוב ומלוות זמינים למכירה	33,516	-	(614)	35,170	(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:

- לפירוט תוצאות הפעילות בהשקעות באגרות-חוב וכן במניות - ראה [ביאור 2 וביאור 3](#).
- 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](#) 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					
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	הפסדים שטרם מומשו	שווי הוגן
	20-40%	0-20%		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								
(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) נקפו 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					

שווי הוגן*	רווח כולל אחר מצטבר		יתרת הפרשה להפסדי אשראי	עלות מופחתת	הערך במאזן
	הפסדים	רווחים			
(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					

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
4,433	(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				

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

(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	24,141	(464)	-	16,398	(907)	-	(907)
של ממשלות זרות	3,302	(47)	-	3,269	(216)	-	(216)
של מוסדות פיננסיים זרים	884	(16)	-	1,349	(19)	-	(19)
של אחרים זרים	157	(1)	-	171	(1)	-	(1)
סך-כל אגרות-חוב ומלוות זמינים למכירה	28,484	(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				
		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				
		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				מסחרי
		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				מסחרי
		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 תאגידים 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	2024	2023	2024
מבוקר	בלתי מבוקר	מבוקר	בלתי מבוקר
2.06%	2.78%	1.83%	2.78%
1.1%-8.2%	1.1%-8.2%	1.1%-8.2%	1.1%-8.2%

שיעור היוון

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	2024	2023	2024
מבוקר	בלתי מבוקר		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 היוון

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	2024	2024	2023	2023	2024
מבוקר	בלתי מבוקר	בלתי מבוקר	מבוקר	בלתי מבוקר	בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח					
381	340	395	(324)	(334)	(286)
(208)	(168)	(194)	242	225	204

שיעור היוון

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 לתגודתיות

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 רובד 1 ליום 30 ביוני 2024:

השפעת קיטון	השפעת גידול
ב-100 מיליוני ש"ח	ב-1 מיליארד ש"ח
בהון עצמי רובד 1	בסך נכסי הסיכון
באחוזים	באחוזים
(0.02%)	(0.03%)
יחס הון עצמי רובד 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 רובד 1 מזערי בשיעור של 10.0% וביחס הון כולל מזערי 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 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 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%.

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 רובד 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	
באחוזים		

א. בנתוני המאחד

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

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	
באחוזים		

בנתוני המאחד

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

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 לדיור (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 כתובעות 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 שפסק 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-I 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-I 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-I 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-I 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, סיכוני 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	התאמות שווי הוגן מצטבר שהגדילו (הקטינו) את הערך בספרים	הערך בספרים	התאמות שווי הוגן מצטבר שהגדילו (הקטינו) את 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	בורסות
22,394	2,192	3,663	-	1,769	14,211	559
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	בורסות
24,905	2,430	4,356	-	3,289	14,506	324
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 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

במיליוני ש"ח

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

ה. פירוט מועדי פירעון (סכומי ערך נקוב)

30 ביוני 2024					
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

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

31 בדצמבר 2023					
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

סך-הכל	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024									לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024		
	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: מזה: מזה: מזה: מזה: מזה: מזה: מזה:	מזק: מזה: מזה: מזה: מזה: מזה: מזה: מזה:	
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-הכלל	פעילות חו"ל		פעילות ישראל							פעילות ישראל		סך-הכלל	
	סך-הכלל פעילות חו"ל	סך-הכלל פעילות בישראל	אחר	ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים	עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית	מזכה: מזה: הלואות לדיור ⁽⁴⁾ מזה: כרטיסי אשראי		מזה: מזה: הלואות לדיור ⁽⁴⁾ מזה: כרטיסי אשראי
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-הכלל 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 הלואות לדיור 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 ישראל	אחר	ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית	מזה: מזה: הלואאות לדיוור ⁽⁴⁾ כרטיסי אשראי	מזה: מזה: הלואאות לדיוור ⁽⁴⁾ 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 ⁽¹⁾⁽²⁾	
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 ⁽¹⁾⁽³⁾	
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 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 לדיוור 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 2024										לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024		
סך-הכלל	פעילות ישראל									פעילות ישראל		סך-הכלל
	פעילות חו"ל	סך-הכלל פעילות ישראל	אחר	ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים	עסקים פרטית	מזה:	מזה:	
										מזה: מזה: מזה: מזה: מזה: מזה: מזה:	מזה: מזה:	
672,397	32,139	640,258	317	253,163	4,367	122,784	40,980	54,094	765	3,971	131,365	163,788
1,473	-	1,473	-	1,473	-	-	-	-	-	-	-	-
415,890	22,469	393,421	-	3,963	125,848	42,134	55,341	767	3,971	131,916	165,368	
423,079	25,555	397,524	-	3,608	128,243	40,161	55,691	854	4,950	133,817	168,967	
3,572	358	3,214	-	-	803	664	610	3	-	831	1,134	
4,949	1,631	3,318	-	-	2,137	393	448	-	-	-	340	
7,848	654	7,194	-	49	13	2,449	1,249	1,638	3	-	575	1,793
78	-	78	-	-	-	(69)	(20)	19	-	-	-	148
617,151	31,741	585,410	3	74,330	91,591	70,281	33,117	99,350	42,542	-	-	174,196
541,377	31,123	510,254	-	91,577	69,969	32,875	99,128	42,540	-	-	-	174,165
552,612	32,032	520,580	-	94,812	71,456	32,589	100,775	44,259	-	-	-	176,689
449,887	29,659	420,228	3,173	26,636	7,983	145,826	52,637	69,578	1,579	4,541	73,474	112,816
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
825,630	-	825,630	3,708	87,758	415,972	98,904	26,228	57,275	63,313	-	-	72,472
3,982	356	3,626	-	-	5	957	463	862	4	-	697	1,335
3,881	70	3,811	-	-	75	224	224	1,040	244	-	-	2,004
335	131	204	6	(547)	19	318	105	112	2	10	136	189
8,198	557	7,641	6	(547)	99	1,499	792	2,014	250	10	833	3,528

(1) יתרות ממוצעת 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 24.7 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)

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

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*					מזה: מזה: מזה: מזה: מזה: מזה: מזה: מזה:		
סך-הכל	פעילות חו"ל		פעילות ישראל						פעילות ישראל		סך-הכל	
	סך-הכל	סך-הכל	אחר	ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית	משקי בית		
666,894	28,923	637,971	256	263,555	2,731	110,937	39,508	58,476	703	5,350	127,824	161,805
1,188	-	1,188	-	1,188	-	-	-	-	-	-	-	-
397,660	18,888	378,772	-	-	2,389	113,101	40,275	59,234	707	5,350	128,317	163,066
406,223	19,659	386,564	-	-	2,785	118,730	41,459	58,681	745	5,015	129,352	164,164
3,620	256	3,364	-	-	-	1,198	668	529	-	-	698	969
3,502	812	2,690	-	-	-	1,421	352	519	-	-	-	398
7,123	495	6,628	-	60	19	2,589	991	1,343	2	-	579	1,624
132	-	132	-	-	-	(13)	2	76	-	-	13	67
616,588	26,669	589,919	4	91,453	91,264	70,986	33,437	97,824	38,337	-	-	166,614
523,458	25,626	497,832	-	-	91,247	70,735	33,288	97,636	38,335	-	-	166,591
529,703	23,970	505,733	-	-	98,517	69,232	32,560	97,075	40,128	-	-	168,221
423,183	24,933	398,250	3,386	24,937	5,057	133,681	50,078	71,281	1,401	4,504	70,532	108,429
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
727,449	-	727,449	3,893	91,142	346,188	100,393	23,269	46,544	50,861	-	-	65,159
פיצול הכנסות ריבית, נטו:												
3,970	217	3,753	-	-	3	920	446	954	5	-	725	1,425
4,054	128	3,926	-	-	83	297	233	1,080	257	-	-	1,976
308	132	176	6	(434)	14	214	82	117	2	8	114	175
8,332	477	7,855	6	(434)	100	1,431	761	2,151	264	8	839	3,576

* סווג מחדש כמפורט לעיל.
 (1) יתרות ממוצעת 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 23.5 מיליארד ש"ח ליחידיים, אשר פעילותם העסקית מסווגת למגזר עסקים קטנים וזעירים.

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 חו"ל	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

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 ישראל									פעילות ישראל		סך-הכל	
	פעילות חו"ל		אחר	ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית	מזה: מזה: הלוואות לדיוור ⁽⁴⁾ כרטיסי אשראי	מזה: הלוואות לדיוור ⁽⁴⁾ כרטיסי אשראי		
	סך-הכל פעילות חו"ל	סך-הכל פעילות בישראל											
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 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 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
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי									
(49)	-	6	8	(130)	(125)	1	51	140	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

- (1) כולל יתרת אשראי בגין פעילות שאלות והשאלות ובגין תיחום 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)

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 זכויות שאינן מקנות שליטה
7,360	95	(242)	191	1,980	793	686	1,196	2,661	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 הפרשה 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)
 2. מידע נוסף על דרך חישוב הפרשה 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 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	בינוי 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	572	161	-	172
אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור	40	15	4	-
אנשים פרטיים - אחר	498	13	1	280
סך-הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל	1,110	189	5	452
סך-הכל אשראי לציבור - פעילות בחו"ל	90	-	-	90
סך-הכל אשראי לציבור**	1,200	189	5	452

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	40	14	-	26
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן	23	2	-	21
שירותים פיננסיים	7	1	-	6
מסחרי - אחר	849	120	4	723
סך-הכל מסחרי	919	137	4	776
אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור	10	-	-	10
אנשים פרטיים - אחר	569	344	10	214
סך-הכל ציבור - פעילות בישראל	1,498	481	14	1,000
פעילות לווים בחו"ל				
סך-הכל ציבור - פעילות בחו"ל	167	48	-	119
סך-הכל ציבור	1,665	529	14	1,119

* 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						
	סך-הכל	יתרת חוב רשומה			לא צובר		
		לא בעייתי	בפיגור של 30 ימים או יותר	צובר הכנסות ריבית			
מחיקות (גביות) חשבונאיות, נטו							
					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	72	151	סך-הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל
	-	-	-	-	-	-	סך-הכל אשראי לציבור - פעילות בחו"ל
	(12)	238	12	3	72	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						
	סך-הכל	יתרת חוב רשומה			לא צובר		
		לא בעייתי	בפיגור של 30 ימים או יותר	צובר הכנסות ריבית			
מחיקות (גביות) חשבונאיות, נטו							
							פעילות לווים בישראל
	5	195	8	-	73	114	מסחרי
	-	28	14	4	-	10	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
	14	129	9	1	1	118	אנשים פרטיים - אחר
	19	352	31	5	74	242	סך-הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל
	-	47	-	-	-	47	סך-הכל אשראי לציבור - פעילות בחו"ל
	19	399	31	5	74	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 לדויר					
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	-	17	2.34	23
אנשים פרטיים - הלוואות לדיר	-	37	1.16	-
אנשים פרטיים - אחר	-	43	3.15	31
סך-הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל	-	26	2.89	54
סך-הכל אשראי לציבור - פעילות בחו"ל	-	46	0.97	-
סך-הכל אשראי לציבור ישראל וחו"ל	-	26	2.89	54

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	-	20	2.12	41
אנשים פרטיים - הלוואות לדיר	-	42	1.94	1
אנשים פרטיים - אחר	-	42	2.91	69
סך-הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל	-	30	2.65	111
סך-הכל אשראי לציבור - פעילות בחו"ל	35	46	1.42	-
סך-הכל אשראי לציבור ישראל וחו"ל	35	30	2.30	111

* 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 וכשלו**			
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 90 עד 180 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 90 עד 180 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 90 עד 180 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			
	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			
	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			
	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	אירו	אחר
		מטבע-חוץ ⁽¹⁾			מטבע ישראלי						
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 ההצמדה.

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
19,372	-	1,236	18,136
8,817	188	8,629	-
3,136	-	3,120	16
93,980	188	20,793	72,999
1,491	-	62	1,429
ניירות-ערך למסחר			
14,914	-	-	14,914
2,442	-	-	2,442
868	-	868	-
518	-	518	-
18,742	-	1,386	17,356
נכסים בגין מכשירים נגזרים			
1,092	138	954	-
10,549	540	10,009	-
8,922	5,203	3,527	192
4,285	320	3,231	734
1	1	-	-
56	6	50	-
24,905	6,208	17,771	926
13,424	-	-	13,424
13	-	-	13
152,555	6,396	40,012	106,147
התחייבויות			
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים			
1,021	438	583	-
9,937	626	9,311	-
6,648	2,727	3,749	172
4,335	1,468	2,137	730
3	2	1	-
10	5	5	-
21,954	5,266	15,786	902
11,762	-	-	11,762
13	-	-	13
11,466	-	1,385	10,081
45,195	5,266	17,171	22,758

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⁾⁽³⁾	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⁾⁽³⁾	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 ההפסד ⁽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	0.14%-2.19% (0.68%)
חוזי ריבית אחרים	(119)	מודל תמחור נגזרי ריבית	0.14%-3.07% (0.76%)
חוזי מטבע-חוץ	1,478	מודל תמחור אופציות	0.14%-13.61% (0.49%)
חוזי מניות	(1,263)	מודל תמחור נגזרי מניות	0.14%-1.52% (0.18%)
חוזי ריבית אחרים	(4)	מודל תמחור אופציות	10.00%-12.00% (10.29%)
חוזי סחורות ואחרים	(11)	מודל תמחור נגזרי מטבע	0.14%-1.89% (0.61%)
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)	מודל תמחור נגזרי מטבע וריבית	0.16%-4.14% (0.72%)
חוזי ריבית אחרים	(86)	מודל תמחור נגזרי ריבית	0.16%-5.30% (0.87%)
חוזי מטבע-חוץ	2,476	מודל תמחור אופציות	0.16%-5.79% (0.68%)
חוזי מניות	(1,146)	מודל תמחור נגזרי מניות	0.16%-3.79% (0.44%)
חוזי מניות	(2)	מודל תמחור אופציות	ציטוט מצד נגדי
חוזי מטבע-חוץ	-	מודל תמחור אופציות	ציטוט מצד נגדי
חוזי ריבית אחרים	-	מודל תמחור אופציות	סטיית תקן
חוזי סחורות ואחרים	(1)	מודל תמחור נגזרי מטבע	0.16%-3.62% (0.19%)
נגזרים משובצים ⁽¹⁾	1	מודל תמחור אופציות	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 והורידו 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 הישראלים 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 משמעותית 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 ויאריר אותה בהתחשב בהמשך המלחמה ו/או התרחבותה ו/או במתוים הרגולטוריים. להקלות ללקוחות, בפרט במידה ויארכו, 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".

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 ככנס 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 להפרע 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 שיפותחו וינקטו על ידם תהליכים נאותים לניהול הסיכונים. התהליך משלב, בין היתר, קביעה של יעדי הון, תהליכי תכנון הון ובחינת מצב ההון במגוון תרחישי קיצון.

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
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, 221, 222, 223, 225, 226, 231, 233, 235, 237, 242
נכסים אחרים 52, 53, 54, 55, 89, 85, 185, 186, 187, 188, 236, 232
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, 239
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, 130, 136, 140, 144, 148, 152, 154, 155, 156, 157, 158, 185, 186, 187, 189, 191, 199, 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, 192, 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
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, 205, 210
מגזרי פעילות פיקוחיים 7, 8, 43, 44, 79, 134, 136, 138, 140, 142, 144, 146, 148, 150, 152, 154, 155, 156, 157, 158, 221
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