

בנק הפועלים

תמצית דוחות כספיים
ליום 31 במרץ 2024



תוכן העניינים

102	ביאור 7	פיקדונות הציבור	79	דוח סקירה של רואי החשבון המבקרים לבעלי המניות של בנק הפועלים בע"מ
103	ביאור 8	זכויות עובדים	80	תמצית דוח רווח והפסד מאוחד
108	ביאור 9	הון, הלימות הון, מינוף ונזילות	81	תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל
114	ביאור 10	התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות	82	תמצית מאזן מאוחד
116	ביאור 11	פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכונים אשראי ומועדי פירעון	83	תמצית דוח על השינויים בהון
124	ביאור 12	מגזרי פעילות פיקוחיים	85	תמצית דוח מאוחד על תזרימי מזומנים
136	ביאור 12א	מגזרי פעילות לפי גישת ההנהלה	87	ביאורים לדוחות הכספיים
139	ביאור 13	מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי	87	ביאור 1 עיקרי מדיניות חשבונית
160	ביאור 14	נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה	88	ביאור 2 הכנסות והוצאות ריבית
163	ביאור 15	יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים	89	ביאור 3 הכנסות מימון שאינן מריבית
176	ביאור 16	השלכות מלחמת חרבות ברזל	90	ביאור 4 רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר
			92	ביאור 5 נירות-ערך
			98	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 31 במרץ 2024 ואת הדוחות התמציתיים ביניים המאוחדים על רווח והפסד, הרווח הכולל, השינויים בהון ותזרימי המזומנים לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה באותו תאריך. הדירקטוריון והנהלה אחראים לעריכה ולהצגה של מידע כספי לתקופות ביניים אלו בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP) לדיווח כספי לתקופות ביניים ובהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו. אחריותנו היא להביע מסקנה על מידע כספי לתקופת ביניים זו בהתבסס על סקירתנו.

היקף הסקירה

ערכנו את סקירתנו בהתאם לתקן סקירה ישראל (2410) של לשכת רואי חשבון בישראל "סקירה של מידע כספי לתקופות ביניים הנערכת על-ידי רואה החשבון המבקר של 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 שניוודע 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 לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP) לדיווח כספי לתקופות ביניים ובהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו.

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
משרד האפט את האפט אשר התמזג
למשרד זיו האפט בשנת 2000
החל לכהן כרואי החשבון המבקרים של הבנק
משנת 1921

סומך חייקין

מכהנים כרואי החשבון המבקרים
של הבנק משנת 1998

תל-אביב, 19 במאי 2024

תמצית דוחות כספיים

ליום 31 במרץ 2024

במיליוני ש"ח

תמצית דוח רווח והפסד מאוחד לתקופה שהסתיימה ביום 31 במרץ 2024

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ		ביאור	
	2023	2024		
מבוקר	בלתי מבוקר			
32,971	7,522	8,091	2	הכנסות ריבית
(16,886)	(3,485)	(4,277)	2	הוצאות ריבית
16,085	4,037	3,814		הכנסות ריבית, נטו
1,879	185	(14)	13,6	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
14,206	3,852	3,828		הכנסות ריבית, נטו לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי
הכנסות שאינן מריבית				
1,267	340	272	3	הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית
3,892	968	970		עמלות
138	14	34		הכנסות אחרות
5,297	1,322	1,276		סך-כל ההכנסות שאינן מריבית
הוצאות תפעוליות ואחרות				
4,492	1,248	1,099		משכורות והוצאות נלוות
1,529	356	391		אחזקה ופחת בניינים וציוד
2,210	490	543		הוצאות אחרות
8,231	2,094	2,033		סך-כל ההוצאות התפעוליות והאחרות
11,272	3,080	3,071		רווח לפני מסים
3,930	1,089	1,157		הפרשה למסים על הרווח
7,342	1,991	1,914		רווח לאחר מסים
18	17	24		חלקו של הבנק ברווחים של חברות כלולות לאחר מסים
רווח (הפסד) נקי				
7,360	2,008	1,938		לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
-	-	-		הפסד (רווח) המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
7,360	2,008	1,938		המיוחס לבעלי מניות הבנק
רווח למניה רגילה בשקלים חדשים				
רווח בסיסי				
5.50	1.50	1.45		רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
רווח מדולל				
5.50	1.50	1.45		רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.



גיא כליף
חבר הנהלה,
חשבונאי ראשי



דב קוטלר
המנהל הכללי



ראובן קרופיק
יו"ר הדירקטוריון

תל-אביב, 19 במאי 2024

תמצית דוחות כספיים

ליום 31 במרץ 2024

במיליוני ש"ח

תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל לתקופה שהסתיימה ביום 31 במרץ 2024

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ		
	2023	2024	
מבוקר	בלתי מבוקר		ביאור
7,360	2,008	1,938	רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
-	-	-	הפסד (רווח) נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
7,360	2,008	1,938	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
			רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מסים:
1,291	176	4	התאמות נטו, בגין אגרות-חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן
194	19	42	התאמות של התחייבויות בגין הטבות לעובדים*
1,485	195	46	רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מסים
(499)	(69)	(17)	השפעת המס המתייחס
986	126	29	רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה, לאחר מסים
-	-	-	בניכוי הפסד (רווח) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
986	126	29	רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק, לאחר מסים
8,346	2,134	1,967	הרווח (ההפסד) הכולל לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
-	-	-	ההפסד (הרווח) הכולל המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
8,346	2,134	1,967	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 31 במרץ 2024

במיליוני ש"ח

תמצית מאזן מאוחד

ליום 31 במרץ 2024

31 בדצמבר	31 במרץ			
2023	2023	2024		
מבוקר	בלתי מבוקר		ביאור	
נכסים				
107,730	95,918	97,901		מזומנים ופיקדונות בבנקים
127,122	137,338	119,486	5	ניירות-ערך ⁽¹⁾⁽²⁾
4,723	2,017	2,410		ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
414,375	400,007	418,188		אשראי לציבור
(6,994)	(5,608)	(6,902)		הפרשה להפסדי אשראי
407,381	394,399	411,286	13,6	אשראי לציבור, נטו
3,175	2,599	2,679		אשראי לממשלות
1,527	1,245	1,556		השקעות בחברות כלולות
3,672	3,532	3,656		בניינים וציוד
25,229	23,705	20,913	11	נכסים בגין מכשירים נגזרים
5,971	5,912	6,006		נכסים אחרים ⁽¹⁾
686,530	666,665	665,893		סך-כל הנכסים
התחייבויות והון				
554,595	528,897	539,902	7	פיקדונות הציבור
9,085	9,284	13,011		פיקדונות מבנקים
2,436	2,734	2,442		פיקדונות הממשלה
6,279	15,009	1,436		ניירות-ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
21,800	26,417	20,775		אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים
24,240	21,045	19,505	11	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
15,665	15,163	14,774		התחייבויות אחרות (מזה: 940; 1,011; 956 בהתאמה, הפרשה להפסדי אשראי בגין מכשירי חוץ-מאזניים) ⁽¹⁾
634,100	618,549	611,845		סך-כל ההתחייבויות
52,430	48,115	54,048	9	הון המיוחס לבעלי המניות של הבנק
-	1	-		זכויות שאינן מקנות שליטה
52,430	48,116	54,048		סך-כל ההון
686,530	666,665	665,893		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 31 במרץ 2024

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

תמצית דוח על השינויים בהון לתקופה שהסתיימה ביום 31 במרץ 2024

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2024							
הון מניות ופרמיה*	קרנות הון מהטבה בשל עסקות משלום מבוסס מניות	סך הון וקרנות הון	רווח כולל אחר מצטבר	עודפים	סך-הכל הון המיוחס לבעלי המניות של הבנק	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך-הכל הון
8,225	16	8,241	(2,086)	46,275	52,430	-	52,430
-	-	-	-	1,938	1,938	-	1,938
-	-	-	-	(352)	(352)	-	(352)
התאמות ושינויים הנובעים מ:							
-	3	3	-	-	3	-	3
-	-	-	29	-	29	-	29
8,225	19	8,244	(2,057)	47,861	54,048	-	54,048

* בניכוי 95,142 יתרת מניות באוצר.

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2023							
הון מניות ופרמיה*	קרנות הון מהטבה בשל עסקות משלום מבוסס מניות	סך הון וקרנות הון	רווח כולל אחר מצטבר	עודפים	סך-הכל הון המיוחס לבעלי המניות של הבנק	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך-הכל הון
8,212	16	8,228	(3,072)	41,346	46,502	1	46,503
-	-	-	-	2,008	2,008	-	2,008
-	-	-	-	(525)	(525)	-	(525)
התאמות ושינויים הנובעים מ:							
-	4	4	-	-	4	-	4
1	(1)	-	-	-	-	-	-
-	-	-	126	-	126	-	126
8,213	19	8,232	(2,946)	42,829	48,115	1	48,116

* בניכוי 517,518 יתרת מניות באוצר.

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

תמצית דוחות כספיים

ליום 31 במרץ 2024

מבוקר
במיליוני ש"ח

תמצית דוח על השינויים בהון לתקופה שהסתיימה ביום 31 במרץ 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 31 במרץ 2024

במיליוני ש"ח

תמצית דוח מאוחד על תזרימי מזומנים לתקופה שהסתיימה ביום 31 במרץ 2024

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ	
2023	2023	2024
מבוקר	בלתי מבוקר	
תזרימי מזומנים מפעילות (לפעילות) שוטפת		
7,360	2,008	1,938
רווח נקי לתקופה		
התאמות הדרושות כדי להציג את תזרימי המזומנים מפעילות שוטפת		
(18)	(17)	(24)
חלקו של הבנק בהפסדים (ברוחים) של חברות כלולות		
802	170	200
פחת על בניינים וציוד (לרבות ירידת-ערך)		
1,879	185	(14)
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי		
594	79	216
הפסד (רווח) ממכירת ומירידת-ערך של אגרות-חוב זמינות למכירה		
(25)	(2)	22
הפסד (רווח) שמומש ושטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן של אגרות-חוב למסחר		
(313)	(107)	(135)
הפסד (רווח) שמומש ושטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן של מניות שאינן למסחר		
(71)	-	(14)
רווח ממימוש בניינים וציוד		
13	4	3
שינוי בהטבה בשל עסקות תשלום מבוסס מניות*		
70	42	28
שינוי בהתחייבויות, נטו, בגין זכויות עובדים		
(511)	(33)	(4)
מסים נדחים, נטו		
30	4	3
דיבידנדים שהתקבלו מחברות כלולות		
-	(472)	(327)
התאמות בגין הפרשי שער		
(4,414)	(2,026)	(973)
הפרשי צבירה שנכללו בפעולות השקעה ומימון		
שינוי נטו בנכסים שוטפים		
(3,397)	(1,873)	4,316
נכסים בגין מכשירים נגזרים		
(9,058)	(5,935)	(5,702)
ניירות-ערך למסחר		
472	308	(40)
נכסים אחרים		
שינוי נטו בהתחייבויות שוטפות		
5,197	2,001	(4,735)
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים		
953	499	(1,221)
התחייבויות אחרות*		
(437)	(5,165)	(6,463)
מזומנים, נטו, מפעילות (לפעילות) שוטפת		

* סווג מחדש.

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

תמצית דוחות כספיים

ליום 31 במרץ 2024

במיליוני ש"ח

תמצית דוח מאוחד על תזרימי מזומנים לתקופה שהסתיימה ביום 31 במרץ 2024 (המשך)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ		
2023	2023	2024	
מבוקר	בלתי מבוקר		
תזרימי מזומנים מפעילות (לפעילות) השקעה			
90	(645)	22	פיקדונות בבנקים
(17,835)	(5,119)	(4,434)	אשראי לציבור ⁽¹⁾
(1,024)	(443)	495	אשראי לממשלות
(3,825)	(1,119)	2,313	ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
(5,314)	(2,116)	-	רכישת אגרות-חוב מוחזקות לפדיון
183	-	744	תמורה מפדיון אגרות-חוב מוחזקות לפדיון
(66,959)	(27,786)	(15,197)	רכישת אגרות-חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר
44,362	7,893	16,632	תמורה ממכירת אגרות-חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר
23,773	3,002	4,641	תמורה מפדיון אגרות-חוב זמינות למכירה
(315)	-	-	רכישת תיקי אשראי
942	36	-	תמורה ממכירת תיקי אשראי
(341)	(34)	(11)	השקעה בחברות כלולות
(970)	(186)	(187)	רכישת בניינים וציוד
86	3	17	תמורה מממוש בניינים וציוד
(27,147)	(26,514)	5,035	מזומנים, נטו, מפעילות (לפעילות) השקעה
תזרימי מזומנים מפעילות (לפעילות) מימון			
390	588	3,926	פיקדונות מבנקים
17,918	(6,823)	(6,686)	פיקדונות מהציבור
(826)	(528)	6	פיקדונות מהממשלה
(7,598)	1,132	(4,843)	ניירות-ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
384	-	-	הנפקת אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים
(5,873)	(789)	(1,111)	פדיון ורכישת אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים
(2,431)	(525)	-	דיבידנד ששולם לבעלי-מניות הבנק
(1)	-	-	דיבידנד לבעלי זכויות המיעוט
1,963	(6,945)	(8,708)	מזומנים, נטו, מפעילות (לפעילות) מימון
(25,621)	(38,624)	(10,136)	גידול (קיסון) במזומנים
132,735	132,735	107,114	יתרת מזומנים לתחילת התקופה
-	472	327	השפעת תנועות בשער החליפין על יתרות מזומנים
107,114	94,583	97,305	יתרת מזומנים לסוף התקופה
ריבית ומסים ששולמו ו/או התקבלו ודיבידנדים שהתקבלו			
26,253	6,110	4,960	ריבית שהתקבלה
(14,483)	(2,362)	(3,927)	ריבית ששולמה
56	6	4	דיבידנדים שהתקבלו
(3,814)	(1,362)	(2,534)	מסים על הכנסה ששולמו
291	285	-	מסים על הכנסה שהתקבלו

(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 31 במרץ 2024 נערכה בהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו. הוראות אלו מבוססות בעיקרן על כללי החשבונאות המקובלים בארצות-הברית. כללי החשבונאות שלפיהם נערכה תמצית דוחות כספיים אלה יושמו 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 19 במאי 2024.

ב. שימוש באומדנים

בעריכת תמצית הדוחות הכספיים, משתמשת הנהלת הבנק בהנחות, בהערכות ובאומדנים שונים, המשפיעים על יישום המדיניות, על הסכומים המדווחים של נכסים והתחייבויות (לרבות התחייבויות תלויות) ועל התוצאות המדווחות של הבנק. יתכן, שאופן התממשותם בעתיד של ההערכות והאומדנים כאמור, יהיה שונה מכפי שהוערך בעת עריכת הדוחות הכספיים.

שיקול הדעת והאומדנים של ההנהלה, בעת יישום המדיניות החשבונאית של הבנק וההנחות העיקריות ששימשו בהערכות הכרוכות באי ודאות, הינם עקביים עם אלו ששימשו בעריכת הדוחות הכספיים השנתיים ליום 31 בדצמבר 2023.

האומדנים וההנחות שבבסיסם נסקרים באופן שוטף, שינויים באומדנים חשבונאיים מוכרים בתקופה שבה עודכנו האומדנים ובכל תקופה עתידית מושפעת.

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

חוזר בנושא שינויים בתנאים של חובות של לווים בקשיים פיננסיים

ביום 19 באוקטובר 2023 פורסם חוזר לעדכון הוראות הדיווח לציבור לפיו 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 בתמצית דוחות כספיים אלו.

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 יחול על בנק משלם החל משנת 2026 ואילך. השפעת העדכון בשיעור מס השכר והרווח תקבל ביטוי בדוחות הרבעון השני של שנת 2024.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2024

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאור 2 הכנסות והוצאות ריבית

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ		
2023	2024	
א. הכנסות ריבית*		
5,744	6,033	מאשראי לציבור**
23	42	מאשראי לממשלות
130	218	מפיקדונות בבנקים
705	638	מפיקדונות בבנק ישראל וממזומנים
16	43	מניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
904	1,117	מאגרות-חוב
7,522	8,091	סך-כל הכנסות ריבית
ב. הוצאות ריבית*		
(2,905)	(3,985)	על פיקדונות הציבור
(43)	(31)	על פיקדונות הממשלה
(31)	(78)	על פיקדונות מבנקים
(191)	(44)	על ניירות-ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
(311)	(132)	על אגרות-חוב וכתבי התחייבויות נדחים
(4)	(7)	על התחייבויות אחרות
(3,485)	(4,277)	סך-כל הוצאות ריבית
4,037	3,814	סך הכנסות ריבית, נטו
ג. פירוט ההשפעה נטו של מכשירים נגזרים מגדרים על הכנסות והוצאות ריבית***		
42	54	הכנסות ריבית
(13)	(20)	הוצאות ריבית
ד. פירוט הכנסות ריבית על בסיס צבירה מאגרות-חוב		
62	106	מוחזקות לפדיון
692	834	זמינות למכירה
150	177	למסחר
904	1,117	סך-הכל כלול בהכנסות ריבית

* כולל השפעת יחסי גידור.

** מוצג בניכוי הטבות ללקוחות שהוענקו בעקבות המלחמה, בסך של כ-53 מיליוני ש"ח לרבעון הראשון לשנת 2024.

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2024

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאור 3 הכנסות מימון שאינן מריבית

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

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ		
2023	2024	
1. מפעילות במכשירים נגזרים		
1,483	822	סך-הכל מפעילות במכשירים נגזרים ⁽¹⁾
2. מהשקעה באגרות-חוב		
101	134	רווחים ממכירת אגרות-חוב זמינות למכירה
(180)	(350)	הפסדים ממכירת אגרות-חוב זמינות למכירה ⁽²⁾
(79)	(216)	סך-הכל מהשקעה באגרות-חוב
(1,334)	(592)	3. הפרשי שער, נטו
4. רווחים (הפסדים) מהשקעה במניות		
107	135	רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של מניות שאינן למסחר, נטו ⁽³⁾⁽⁴⁾
6	4	דיבידנד ממניות שאינן למסחר
113	139	סך-הכל מהשקעה במניות
(40)	68	5. אחר*
143	221	סך-הכל הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר

* לרבות רווח בגין רכישה עצמית של אגרות-חוב, ובניכוי הטבות ללקוחות שהוענקו בעקבות המלחמה, בסך של כ- (5) מיליוני ש"ח.

(1) מכשירים נגזרים מהווים חלק ממערך ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק, אשר לא יועדו ליחסי גידור.

(2) לרבות הפרשות לירידת-ערך בסך של כ-46 מיליוני ש"ח לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 במרץ 2024 (לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 במרץ 2023: כ-12 מיליוני ש"ח).

(3) לרבות הפרשות לירידת-ערך בסך של כ-12 מיליוני ש"ח לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 במרץ 2024 (לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 במרץ 2023: כ-14 מיליוני ש"ח).

(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 31 במרץ 2024

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאור 3 הכנסות מימון שאינן מריבית (המשך)

ב. הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרות מסחר*

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ		
2023	2024	
195	73	הכנסות נטו בגין מכשירים נגזרים למסחר
2	(22)	רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של אגרות-חוב למסחר, נטו ⁽¹⁾
197	51	סך-הכל הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרות מסחר**
340	272	סך-הכל הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית
		פירוט על הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרות מסחר, לפי חשיפת סיכון:
(27)	(92)	חשיפת ריבית
216	128	חשיפת מטבע-חוץ
8	15	חשיפה למניות
197	51	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- (19) מיליוני ש"ח לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 במרץ 2024 (לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 במרץ 2023: (6) מיליוני 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 31 במרץ 2024 ו-2023

רווח (הפסד) כולל אחר (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			
		סך-הכל	התאמות בגין אקטואריות	התאמות בגין אקטואריות בגין הטבות לעובדים	
(2,086)	-	(2,086)	(1,087)	(999)	יתרה ליום 1 בינואר 2024
29	-	29	28	1	שינוי נטו במהלך התקופה
(2,057)	-	(2,057)	(1,059)	(998)	יתרה ליום 31 במרץ 2024
(3,072)	-	(3,072)	(1,215)	(1,857)	יתרה ליום 1 בינואר 2023
126	-	126	12	114	שינוי נטו במהלך התקופה
(2,946)	-	(2,946)	(1,203)	(1,743)	יתרה ליום 31 במרץ 2023

2. שינויים ברווח (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			
		סך-הכל	התאמות בגין אקטואריות	התאמות בגין אקטואריות בגין הטבות לעובדים	
(3,072)	-	(3,072)	(1,215)	(1,857)	יתרה ליום 1 בינואר 2023
986	-	986	128	858	שינוי נטו במהלך השנה
(2,086)	-	(2,086)	(1,087)	(999)	יתרה ליום 31 בדצמבר 2023

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2024

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 31 במרץ בשנת 2024 ובשנת 2023

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום					
31 במרץ 2023			31 במרץ 2024		
לפני מס	השפעת מס	לאחר מס	לפני מס	השפעת מס	לאחר מס
בלתי מבוקר					
השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה					
התאמות בגין הצגת אגרות-חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן					
62	(35)	97	(132)	80	(212)
רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן					
52	(27)	79	133	(83)	216
רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן (רווחים) הפסדים בגין אגרות-חוב זמינות למכירה שסוגו מחדש לדוח רווח והפסד ⁽¹⁾					
114	(62)	176	1	(3)	4
שינוי נטו במהלך התקופה					
הטבות לעובדים					
(12)	5	(17)	9	(4)	13
רווח (הפסד) אקטוארי נטו במהלך התקופה*					
24	(12)	36	19	(10)	29
רווחים (הפסדים) נטו שסוגו מחדש לדוח רווח והפסד ⁽²⁾					
12	(7)	19	28	(14)	42
שינוי נטו במהלך התקופה					
126	(69)	195	29	(17)	46
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 לשנת 2023

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023		
לפני מס	השפעת מס	לאחר מס
מבוקר		
השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה		
התאמות בגין הצגת אגרות-חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן		
466	(231)	697
רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן		
392	(202)	594
רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן (רווחים) הפסדים בגין אגרות-חוב זמינות למכירה שסוגו מחדש לדוח רווח והפסד ⁽¹⁾		
858	(433)	1,291
שינוי נטו במהלך השנה		
הטבות לעובדים		
44	(23)	67
רווח (הפסד) אקטוארי נטו במהלך השנה*		
84	(43)	127
רווחים (הפסדים) נטו שסוגו מחדש לדוח רווח והפסד ⁽²⁾		
128	(66)	194
שינוי נטו במהלך השנה		
986	(499)	1,485
סך-הכל השינוי נטו במהלך השנה		

* 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 31 במרץ 2024

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאור 5 ניירות-ערך

ליום 31 במרץ 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					
12,331	(493)	-	-	12,824	12,824
של ממשלת ישראל					
1,683	(243)	-	-	1,926	1,926
של ממשלות זרות					
422	-	28	(12)	406	394
של מוסדות פיננסיים בישראל					
14,436	(736)	28	(12)	15,156	15,144
סך-כל אגרות-החוב המוחזקות לפדיון					
(2) אגרות-חוב זמינות למכירה					
אגרות-חוב ומלוות					
53,109	(1,183)	38	-	54,254	53,109
של ממשלת ישראל					
19,622	(220)	68	-	19,774	19,622
של ממשלות זרות					
18	-	-	-	18	18
של מוסדות פיננסיים בישראל					
8,626	(38)	109	-	8,555	8,626
של מוסדות פיננסיים זרים					
1,945	(1)	35	-	1,911	1,945
של אחרים					
83,320	(1,442) ⁽¹⁾	(1)250	-	84,512	83,320
סך-כל אגרות-חוב ומלוות זמינים למכירה					
(3) השקעות במניות שאינן למסחר					
4,697	(272) ⁽²⁾	(2)450	-	4,519	4,697
מניות שאינן למסחר					
2,925	(263)	198	-	2,990	2,925
מזה: מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין ⁽³⁾					
102,453	(2,450)	728	(12)	104,187	103,161
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.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 31 במרץ 2024

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאור 5 ניירות-ערך (המשך)

ליום 31 במרץ 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*
(4) ניירות-ערך למסחר					
אגרות-חוב ומלוות					
של ממשלת ישראל	16,014	16,106	5	(97)	16,014
של ממשלות זרות	235	235	-	-	235
של מוסדות פיננסיים זרים	64	63	1	-	64
של אחרים זרים	12	12	-	-	12
סך-כל ניירות הערך למסחר	16,325	16,416	(1)6	(1)97	16,325**
סך-כל ניירות הערך ⁽²⁾⁽³⁾	119,486	120,603	(12)734	(2,547)	118,778

סך-הכל	פחות מ-12 חודשים		שווי הוגן	12 חודשים ומעלה		סך-הכל
	0-20%	20-40%		0-20%	20-40%	
הפסדים שטרם מומשו	0-20%	20-40%	שווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו	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	16,956	(220)	-	(220)	32,573	(963)	16,956
של ממשלות זרות	6,051	(76)	-	(76)	2,613	(144)	6,051
של מוסדות פיננסיים זרים	1,560	(27)	-	(27)	945	(11)	1,560
של אחרים זרים	75	(1)	-	(1)	-	-	75
סך-כל אגרות-חוב ומלוות זמינים למכירה	24,642	(324)	-	(324)	36,131	(1,118)	24,642

* 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 3,049 מיליוני ש"ח שסווגו כניירות-ערך למסחר משום שהבנק בחר למדוד אותם בהתאם לחלופת השווי ההוגן, למרות שהם לא נרכשו למטרות מסחר.

- (1) נזקפו לדוח רווח והפסד.
- (2) מזה: ניירות-ערך בסך של כ-16.2 מיליארד ש"ח ששועבדו למלווים.
- (3) ניירות-ערך שהושאלו בסך של כ-863 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 31 במרץ 2024

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאור 5 ניירות-ערך (המשך)

ליום 31 במרץ 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					
9,683	(495)	-	-	10,178	10,178
של ממשלת ישראל					
1,681	(180)	-	-	1,861	1,861
של ממשלות זרות					
320	-	19	(15)	316	301
של מוסדות פיננסיים בישראל					
11,684	(675)	19	(15)	12,355	12,340
סך-כל אגרות-חוב המוחזקות לפדיון					
(2) אגרות-חוב זמינות למכירה					
אגרות-חוב ומלוות					
66,943	(1,613)	17	-	68,539	66,943
של ממשלת ישראל					
25,420	(691)	54	-	26,057	25,420
של ממשלות זרות					
8,467	(97)	34	-	8,530	8,467
של מוסדות פיננסיים זרים					
3,176	(6)	43	-	3,139	3,176
של אחרים זרים					
104,006	(2,407) ⁽¹⁾	148 ⁽¹⁾	-	106,265	104,006
סך-כל אגרות-חוב ומלוות זמינים למכירה					
(3) השקעות במניות שאינן למסחר					
3,957	(251)** ⁽²⁾	359** ⁽²⁾	-	3,849**	3,957
מניות שאינן למסחר					
2,455	(211)**	213**	-	2,453**	2,455
מזה: מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין ⁽³⁾					
119,647	(3,333)	526	(15)	122,469	120,303
סך-הכל ניירות הערך שאינם למסחר					

* 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 נציפים 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 31 במרץ 2024

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאור 5 ניירות-ערך (המשך)

ליום 31 במרץ 2023					
הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות- עלות)	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	רווחים מצטברים שטרם מומשו להתאמות לשווי הוגן	הפסדים מצטברים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן*
(4) ניירות-ערך למסחר					
אגרות-חוב ומלוות					
12,901	12,942	-	7	(48)	12,901
2,137	2,084	-	53	-	2,137
1,370	1,407	-	3	(40)	1,370
627	650	-	6	(29)	627
17,035	17,083	-	⁽¹⁾ 69	⁽¹⁾ (117)	17,035
136,682	139,552	(15)	595	(3,450)	137,338
סך-כל ניירות הערך למסחר					
סך-כל ניירות הערך ⁽²⁾⁽³⁾					

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	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							
53,552	(782)	-	(782)	9,952	(831)	-	(831)
7,735	(112)	-	(112)	7,878	(579)	-	(579)
3,915	(68)	-	(68)	899	(29)	-	(29)
366	(2)	-	(2)	307	(4)	-	(4)
65,568	(964)	-	(964)	19,036	(1,443)	-	(1,443)
סך-כל אגרות-חוב ומלוות							
זמינים למכירה							

* נתוני שווי הוגן מבוססים בדרך-כלל על שערי בורסה, אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות-ערך בהיקפים גדולים.
(1) נזקפו לדוח רווח והפסד.
(2) מזה: ניירות-ערך בסך של כ-26.4 מיליארד ש"ח ששועבדו למלווים.
(3) ניירות-ערך שהושאלו בסך של כ-1,614 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 31 במרץ 2024

ביאור 5 ניירות-ערך (המשך)

מבוקר
במיליוני ש"ח

ליום 31 בדצמבר 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					
13,440	13,440	-	-	(415)	13,025
1,892	1,892	-	-	(209)	1,683
404	418	(14)	18	-	422
15,736	15,750	(14)	18	(624)	15,130
של ממשלת ישראל					
של ממשלות זרות					
של מוסדות פיננסיים בישראל					
סך-כל אגרות-חוב המוחזקות לפדיון					
(2) אגרות-חוב זמינות למכירה					
אגרות-חוב ומלוות					
54,766	55,994	-	143	(1,371)	54,766
22,134	22,229	-	168	(263)	22,134
54	54	-	-	-	54
9,023	8,964	-	94	(35)	9,023
3,264	3,207	-	59	(2)	3,264
89,241	90,448	-	464 ⁽¹⁾	(1,671) ⁽¹⁾	89,241
של ממשלת ישראל					
של ממשלות זרות					
של מוסדות פיננסיים בישראל					
של מוסדות פיננסיים זרים					
של אחרים זרים					
סך-כל אגרות-חוב ומלוות זמינים למכירה					
(3) השקעות במניות שאינן למסחר					
4,433	4,360	-	396 ⁽²⁾	(323) ⁽²⁾	4,433
2,861	2,943	-	196	(278)	2,861
109,410	110,558	(14)	878	(2,618)	108,804
מניות שאינן למסחר					
מזה: מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין ⁽³⁾					
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 31 במרץ 2024

מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאור 5 ניירות-ערך (המשך)

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

(4) ניירות-ערך למסחר

אגרות-חוב ומלוות

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

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

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

אגרות-חוב ומלוות

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

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

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

הערות:

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 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 31 במרץ 2024						
סך-הכל	בנקים, ממשלות ואגרות-חוב	אשראי לציבור			מסחרי*	
		סך-הכל	פרטי אחר	לדיוור		
321,028	99,063	221,965	-	-	221,965	יתרת חוב רשומה
						חובות שנבדקו על בסיס פרטני
211,367	15,144	196,223	35,086	132,339	28,798	חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי
532,395	114,207	418,188	35,086	132,339	250,763	סך-הכל ⁽¹⁾
						(1) מזה:
3,936	-	3,936	231	795	2,910	חובות לא צוברים
214	-	214	53	-	161	חובות בפיגור 90 ימים או יותר
4,737	-	4,737	346	-	4,391	חובות בעייתיים אחרים
8,887	-	8,887	630	795	7,462	סך-הכל חובות בעייתיים
						יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות
4,582	24	4,558	-	-	4,558	חובות שנבדקו על בסיס פרטני
2,356	12	2,344	1,135	542	667	חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי
6,938	36	6,902	1,135	542	5,225	סך-הכל הפרשה להפסדי אשראי ⁽²⁾
1,113	-	1,113	127	70	916	(2) מזה: הפרשה בגין חובות לא צוברים
598	-	598	65	-	533	מזה: הפרשה בגין חובות בעייתיים אחרים

* יתרת החובות המסחריים כוללת יתרת הלוואות לדיוור בסך של כ-118 מיליון ש"ח, של לווים מסחריים או שהועמדו לקבוצות רכישה הנמצאות בהליכי בנייה.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 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 31 במרץ 2023						
סך-הכל	בנקים, ממשלות ואגרות-חוב	אשראי לציבור			מסחרי*	
		סך-הכל	פרטי אחר	לדיוור		
						יתרת חוב רשומה
329,153	120,278	208,875	-	-	208,875	חובות שנבדקו על בסיס פרטני
203,472	12,340	191,132	34,879	129,133	27,120	חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי
532,625	132,618	400,007	34,879	129,133	235,995	סך-הכל ⁽¹⁾
						(1) מזה:
3,388	-	3,388	232	661	2,495	חובות לא צוברים
140	-	140	48	-	92	חובות בפיגור 90 ימים או יותר
3,227	-	3,227	402	-	2,825	חובות בעייתיים אחרים
6,755	-	6,755	682	661	5,412	סך-הכל חובות בעייתיים
						יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות
3,690	30	3,660	-	-	3,660	חובות שנבדקו על בסיס פרטני
1,963	15	1,948	931	503	514	חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי
5,653	45	5,608	931	503	4,174	סך-הכל הפרשה להפסדי אשראי ⁽²⁾
823	-	823	110	52	661	(2) מזה: הפרשה בגין חובות לא צוברים
347	-	347	65	-	282	מזה: הפרשה בגין חובות בעייתיים אחרים

* יתרת החובות המסחריים כוללת יתרת הלוואות לדיוור בסך של כ-35 מיליון ש"ח, של לווים מסחריים או שהועמדו לקבוצות רכישה הנמצאות בהליכי בנייה.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 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 31 במרץ 2024

במיליוני ש"ח

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

2. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי

שלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 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)
(14)	(1)	(13)	148	(44)	(117)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
(276)	-	(276)	(181)	-	(95)	מחיקות חשבונאיות
179	-	179	91	-	88	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(97)	-	(97)	(90)	-	(7)	מחיקות חשבונאיות, נטו
7,878	43	7,835	1,170	584	6,081	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31 במרץ 2024 ⁽¹⁾ (בלתי מבוקר)
940	7	933	35	42	856	(1) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים

שלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 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)
185	(2)	187	39	12	136	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
(204)	-	(204)	(99)	(5)	(100)	מחיקות חשבונאיות
192	-	192	94	8	90	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(12)	-	(12)	(5)	3	(10)	מחיקות חשבונאיות, נטו
(25)	-	(25)	-	-	(25)	אחר*
6,664	48	6,616	962	534	5,120	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31 במרץ 2023 ⁽¹⁾ (בלתי מבוקר)
1,011	3	1,008	31	31	946	(1) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים

* יתרות הנכסים, נטו בגין חברה בת שנמכרה.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2024

במיליוני ש"ח

ביאור 7 פיקדונות הציבור

א. סוגי פיקדונות לפי מקום הגיוס ולפי סוג המפקיד

ליום 31 בדצמבר	ליום 31 במרץ		
	2023	2024	
מבוקר	בלתי מבוקר		
בישראל			
לפי דרישה			
151,637	170,624	147,243	אינם נושאים ריבית
135,484	125,510	127,059	נושאים ריבית
287,121	296,134	274,302	סך-הכל לפי דרישה
238,336	206,181	234,703	לזמן קצוב
525,457	502,315	509,005	סך-כל פיקדונות הציבור בישראל*
מחוץ לישראל			
לפי דרישה			
1,392	1,222	1,310	אינם נושאים ריבית
8,396	7,690	8,572	נושאים ריבית
9,788	8,912	9,882	סך-הכל לפי דרישה
19,350	17,670	21,015	לזמן קצוב
29,138	26,582	30,897	סך-כל פיקדונות הציבור מחוץ לישראל
554,595	528,897	539,902	סך-כל פיקדונות הציבור
* מזה:			
214,169	205,681	217,494	פיקדונות של אנשים פרטיים
98,368	91,362	85,957	פיקדונות של גופים מוסדיים
212,920	205,272	205,554	פיקדונות של תאגידיים ואחרים

ב. פיקדונות הציבור לפי גודל

ליום 31 בדצמבר	ליום 31 במרץ		
	2023	2024	
מבוקר	בלתי מבוקר		
תקרת הפקדון (במיליוני ש"ח)			
160,229	156,170	158,896	עד 1
130,519	124,204	132,264	מעל 1 עד 10
79,878	77,248	77,602	מעל 10 עד 100
50,427	52,325	49,114	מעל 100 עד 500
133,542	118,950	122,026	מעל 500
554,595	528,897	539,902	סך-הכל

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2024

במיליוני ש"ח

ביאור 8 זכויות עובדים

א. התחייבות בגין הטבות לעובדים

ליום 31 בדצמבר	ליום 31 במרץ		
2023	2023	2024	
מבוקר	בלתי מבוקר		
פרישה מוקדמת ופיצויים			
7,267	7,290	7,330	סכום ההתחייבות
(3,804)	(3,744)	(3,888)	השווי ההוגן של נכסי התכנית
3,463	3,546	3,442	עודף ההתחייבות על נכסי התכנית (כלול בהתחייבויות אחרות)
מענק אי ניצול ימי מחלה			
337	334	344	סכום ההתחייבות
-	-	-	השווי ההוגן של נכסי התכנית
337	334	344	עודף ההתחייבות על נכסי התכנית (כלול בהתחייבויות אחרות)
מענק יובל			
31	31	31	סכום ההתחייבות
-	-	-	השווי ההוגן של נכסי התכנית
31	31	31	עודף ההתחייבות על נכסי התכנית (כלול בהתחייבויות אחרות)
הטבות אחרות בסיום ולאחר העסקה			
543	569	537	סכום ההתחייבות
-	-	-	השווי ההוגן של נכסי התכנית
543	569	537	עודף ההתחייבות על נכסי התכנית (כלול בהתחייבויות אחרות)
סך-הכל			
4,374	4,480	4,354	עודף ההתחייבויות בגין הטבות לעובדים על נכסי תכנית שנכללו בסעיף "התחייבויות אחרות"*
(21)	(21)	(28)	* מזה: בגין הטבות לעובדים בחו"ל

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 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	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ		
	2023	2024	
מבוקר	מבוקר	בלתי מבוקר	
4,459	4,459	4,343	מחויבות בגין הטבה חזויה, נטו בתחילת התקופה
133	28	30	עלות שירות
152	37	39	עלות ריבית
(68)	16	(13)	הפסד (רווח) אקטוארי
1	1	-	שינויים בשערי החליפין של מטבע-חוץ
(334)	(92)	(76)	הטבות ששולמו
4,343	4,449	4,323	מחויבות בגין הטבה חזויה, נטו בסוף התקופה
4,066	4,167	4,060	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 31 במרץ		
	2023	2024	
מבוקר	מבוקר	בלתי מבוקר	
4,343	4,449	4,323	פרישה מוקדמת ופיצויים
			סכומים שהוכרו בסעיף התחייבויות אחרות

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

ליום 31 בדצמבר	ליום 31 במרץ		
	2023	2024	
מבוקר	מבוקר	בלתי מבוקר	
1,647	1,822	1,605	הפסד אקטוארי נטו
1,647	1,822	1,605	יתרת סגירה ברווח כולל אחר מצטבר

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

ליום 31 בדצמבר	ליום 31 במרץ		
	2023	2024	
מבוקר	מבוקר	בלתי מבוקר	
8,147	8,193	8,211	מחויבות בגין הטבה חזויה
7,870	7,911	7,948	מחויבות בגין הטבה מצטברת
(3,804)	(3,744)	(3,888)	שווי הוגן של נכסי התכנית

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 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	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ		
	2023	2024	
מבוקר	בלתי מבוקר		
133	28	30	עלות שירות
152	37	39	עלות ריבית
הפחתה של סכומים שלא הוכרו:			
127	36	29	הפסד (רווח) אקטוארי נטו
127	36	29	סך-הכל הפחתות של סכומים שלא הוכרו
412	101	98	סך עלות ההטבה, נטו

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

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ		
	2023	2024	
מבוקר	בלתי מבוקר		
(68)	16	(13)	הפסד (רווח) אקטוארי נטו בתקופה
(127)	(36)	(29)	הפחתה של רווח (הפסד) אקטוארי
1	1	-	שינויים בשערי החליפין של מטבע-חוץ
(194)	(19)	(42)	סך-הכל הוכר בהפסד (רווח) כולל אחר
412	101	98	סך עלות ההטבה נטו
218	82	56	סך-הכל הוכר בעלות ההטבה, נטו לתקופה ובהפסד (רווח) כולל אחר

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 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 31 במרץ	
2023	2024	2023	2024
מבוקר	בלתי מבוקר	מבוקר	בלתי מבוקר
2.06%	2.15%	1.81%	2.15%
1.1%-8.2%	1.1%-8.2%	0.8%-7.9%	1.1%-8.2%

שיעור גידול בתגמול⁽¹⁾

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

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

2. ההנחות העיקריות המשמשות למדידת עלות ההטבה נטו לתקופה

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ	
2023	2024	2023	2024
מבוקר	בלתי מבוקר	מבוקר	בלתי מבוקר
2.05%	2.06%	1.71%	2.06%
1.1%-8.2%	1.1%-8.2%	0.0%-7.6%	1.1%-8.2%

שיעור גידול בתגמול

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

קיטון בנקודת אחוז אחת			גידול בנקודת אחוז אחת		
ליום 31 בדצמבר		ליום 31 במרץ	ליום 31 בדצמבר		ליום 31 במרץ
2023	2024	2023	2023	2023	2024
מבוקר	בלתי מבוקר	מבוקר	מבוקר	בלתי מבוקר	בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח					
381	374	(324)	(344)	(318)	(318)
(208)	(205)	242	254	238	238

שיעור גידול בתגמול

* ההנחות מתייחסות לנתוני הבנק בלבד.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 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 31 במרץ		
2023	2023	2024	
מבוקר	בלתי מבוקר		
3,596	3,540	3,669	התחייבות לפיצויים
(3,563)	(3,507)	(3,640)	יעודות לפיצויים
33	33	29	התחייבות נטו

ג. תזרימי מזומנים

1. הפקדות

הפקדות בפועל		תחזית	
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ		
2023	2023	2024	*2024
מבוקר	בלתי מבוקר		
148	37	36	144

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

2. הטבות שהבנק צופה לשלם בעתיד

שנה	
2024	298
2025	364
2026	348
2027	333
2032-2028	1,353
2033 ואילך	2,744
סך-הכל	5,440

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, תוענקה מניות חסומות (ל-3 שנים מיום 1 בינואר 2024) למנכ"ל הבנק, חברי הנהלה, מנהלים בכירים וכן מנהלים שפרשו מהבנק, בהיקף כולל של עד 407,098 מניות חסומות (כ-0.03% מההון המונפק של הבנק). המניות יוקצו לפי מתאר ודוח הצעה פרטית שפרסם הבנק ביום 8 באפריל 2024.

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 ("תכנית האופציות", או "התכנית"). ביום 7 באפריל 2024 אישר דירקטוריון הבנק, הענקה של סך כולל של עד 6,814,212 אופציות (אם תמומשנה 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 של האופציות הינו 33.89 ש"ח כפוף להתאמות. האופציות יוקצו 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. מועד סיום הכהונה ייקבע בהמשך, בהתחשב בהתקדמות ההליך למינוי מנכ"ל חדש. דירקטוריון הבנק מינה ועדה לאיתור מנכ"ל בראשה עומד יו"ר הדירקטוריון ראובן קרופיק וחבריה הנוספים הם רונית אברמזון רוקח, דוד אבנר ונעם הנגיבי. ועדת האיתור החלה בעבודתה ובכוונתה לקבל מועמדות למשרת המנכ"ל עד ליום 4 ביוני 2024 (הוועדה עשויה לפנות למועמדים פוטנציאליים נוספים כפי שתראה לנו). המלצות הוועדה יובאו בפני הדירקטוריון לצורך החלטתו על מינוי המנכ"ל.

ביאור 9 הון, הלימות הון, מינוף ונזילות

א. דיבידנד

חלוקת דיבידנד על-ידי הבנק כפופה למבחנים ולמגבלות הקבועים בחוק החברות ובהוראות הפיקוח על הבנקים, לרבות הוראות ניהול בנקאי תקין 331. כל חלוקה ושיעוריה 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.

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

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

* מרווחי הרבעון שקדם למועד החלוקה.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2024

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

ב. הלימות הון בנתוני המאוחד

31 בדצמבר 2023	31 במרץ 2023	31 במרץ 2024	
מבוקר	בלתי מבוקר		
	במיליוני ש"ח		
1. הון לצורך חישוב יחס ההון לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים			
52,641	48,241	54,142	הון עצמי רובד 1
52,641	48,241	54,142	הון רובד 1
13,338	13,463	13,447	הון רובד 2
65,979	61,704	67,589	סך-הכל הון כולל

2. יתרות משוקללות של נכסי סיכון

403,897	393,282	410,837	סיכון אשראי
4,245	5,180	5,349	סיכונים שוק
29,710	26,070	30,759	סיכון תפעולי
437,852	424,532	446,945	סך-הכל יתרות משוקללות של נכסי סיכון

באחוזים

3. יחס ההון לרכיבי סיכון

12.02%	11.36%	12.11%	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון ⁽¹⁾
12.02%	11.36%	12.11%	יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון
15.07%	14.53%	15.12%	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 31 במרץ 2024 (0.02% ליום 31 בדצמבר 2023 ו-0.03% ליום 31 במרץ 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 31 במרץ 2024 (0.04% ליום 31 בדצמבר 2023 ו-0.05% ליום 31 במרץ 2023).

(2) יחס הון עצמי רובד 1 המזערי ויחס ההון הכולל המזערי הינם 10.0% ו-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 31 במרץ 2024

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

ג. רכיבי ההון לצורך חישוב יחס ההון

31 בדצמבר 2023	31 במרץ 2023	31 במרץ 2024	
מבוקר	בלתי מבוקר		במיליוני ש"ח
הון עצמי רובד 1			
52,430	48,116	54,048	סך ההון
-	(1)	-	הבדלים בין סך ההון לבין הון עצמי רובד 1
52,430	48,115	54,048	סך הון עצמי רובד 1, לפני התאמות פיקוחיות וניכויים
התאמות פיקוחיות וניכויים:			
(3)	(4)	(3)	מסים נדחים לקבל
(39)	*(176)	(47)	התאמות פיקוחיות וניכויים אחרים - הון עצמי רובד 1*
(42)	(180)	(50)	סך-הכל התאמות פיקוחיות וניכויים, לפני התאמות בגין תכניות ההתייעלות ולפני התאמות בגין הפסדי אשראי צפויים - הון עצמי רובד 1
70	123	53	סך התאמות בגין תכניות ההתייעלות - הון עצמי רובד 1**
183	183	91	סך התאמות בגין הפסדי אשראי צפויים - הון עצמי רובד 1***
52,641	48,241	54,142	סך-הכל הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים
52,641	48,241	54,142	סך-הכל הון רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים
הון רובד 2			
8,269	8,547	8,309	הון רובד 2 - מכשירים, לפני ניכויים
5,069	4,916	5,156	הון רובד 2 - הפרשות להפסדי אשראי, לפני ניכויים
הון רובד 2 - ניכויים:			
-	-	18	השקעות בהון של תאגידים פיננסיים - הון רובד 2
13,338	13,463	13,447	סך-הכל הון רובד 2
65,979	61,704	67,589	סך-הכל הון כולל

* היתרה ליום 31 במרץ 2023 כוללת סך של 127 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 בגין תכניות ההתייעלות, הפסדי אשראי צפויים והלוואות בסיכון מוגבר לרכישת קרקע על יחס הון עצמי רובד 1

31 בדצמבר 2023	31 במרץ 2023	31 במרץ 2024	
מבוקר	בלתי מבוקר		באחוזים
יחס ההון לרכיבי סיכון			
11.96%	11.27%	12.08%	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון לפני השפעת התאמות
0.02%	0.03%	0.01%	השפעת התאמות בגין תכניות ההתייעלות*
0.04%	0.05%	0.02%	השפעת התאמות בגין הפסדי אשראי צפויים**
0.00%	0.01%	0.00%	השפעת התאמות בגין הלוואות בסיכון מוגבר לרכישת קרקע
12.02%	11.36%	12.11%	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 31 במרץ 2024:

השפעת קיטון	השפעת גידול	ב-100 מיליוני ש"ח	ב-1 מיליארד ש"ח
בהון עצמי רובד 1	בסך נכסי הסיכון	0.02%	0.03%
באחוזים			
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 31 בדצמבר 2023, 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 לאחר תאריך המאזן

בחודש אפריל 2024 חברת S&P הורידה את דירוג האשראי של מדינת ישראל ל- A+. ירידת הדירוג מביאה, נכון למועד הדוח, לקיטון של כ-0.25% וכ-0.31% ביחס הון עצמי רובד 1 וביחס ההון הכולל של הבנק, בהתאמה, פגיעה שתבוא לידי ביטוי ביחסי הלימות ההון במהלך הרבעון השני לשנת 2024. 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 31 במרץ 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 הון מבוססות הסיכון, ואשר נועד להגביל את צבירת המינוף בתאגיד הבנקאי. יחס המינוף מוגדר כיחס בין מדידת הון למדידת החשיפה. ההון לצורך מדידת יחס המינוף הוא הון רובד 1 כהגדרתו בהוראת ניהול בנקאי תקין 202, תוך התחשבות בהסדרי המעבר שנקבעו. סך החשיפה היא סכום החשיפות המאזניות, חשיפות לנגזרים ולעסקות 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 במרץ 2023	31 במרץ 2023	31 במרץ 2024
מבוקר		בלתי מבוקר	
		במיליוני ש"ח	
א. בנתוני המאוחד			
הון רובד *1	52,641	48,241	54,142
סך החשיפות*	760,396	738,726	749,579
באחוזים			
יחס מינוף	6.92%	6.53%	7.22%
יחס מינוף מזערי הנדרש על-ידי הפיקוח על הבנקים בתקופת הוראת השעה	5.50%	5.50%	5.50%
יחס מינוף מזערי הנדרש על-ידי הפיקוח על הבנקים לאחר תום הוראת השעה	6.00%	6.00%	6.00%

* נתונים אלה כוללים התאמות בגין תכניות ההתייעלות לפי הוראות הפיקוח על הבנקים. השפעת ההקלה בגין תכניות ההתייעלות על יחס המינוף ליום 31 במרץ 2024, המוערכת בקיטון עתידי נוסף של כ-0.01% נזקפת בשיעורים שווים על פני 5 שנים ממועד תחילתן עד ליום 31 בדצמבר 2024. 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 31 במרץ 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 31 במרץ 2024:		
יחס מינוף	(0.01%)	(0.01%)

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2024

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

ט. יחס כיסוי הנזילות (LCR)

הבנק מחשב את יחס הנזילות "סולו" ובמאחד מידי 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 64.

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 בדצמבר 2023	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2024	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2024
מבוקר	בלתי מבוקר	באחוזים

א. בנתוני המאוחד

129%	127%	137%	יחס כיסוי נזילות
100%	100%	100%	יחס כיסוי נזילות המזערי הנדרש על-ידי הפיקוח על הבנקים

ב. בנתוני הבנק

128%	127%	137%	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 31 במרץ 2024	ליום 31 במרץ 2024
		באחוזים

בנתוני המאוחד

128%	127%	129%	יחס מימון יציב נטו
100%	100%	100%	יחס מימון יציב נטו המזערי הנדרש על-ידי הפיקוח על הבנקים

ביאור 10 התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות

א. התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות

	31 בדצמבר	31 במרץ	
	2023	2023	2024
	מבוקר	בלתי מבוקר	
1. התחייבות לרכישת ניירות-ערך	1,364	1,402	1,343
2. הקמה של בניינים וציוד ורכישתם	774	929	706

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

	לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ	
	2023	2023	2024
	מבוקר	בלתי מבוקר	
הערך בספרים של האשראי שנמכר	284	36	-
תמורה שהתקבלה במזומן	284	36	-
סך-הכל רווח (הפסד) נטו ממכירת אשראי	-	-	-

4. הבנק עושה שימוש בפוליסות ביטוח מקרקעין המבטיחות את הבנק מהפסדי אשראי בגין תיק הלוואות, אשר הועמדו ללקוחות החטיבה העסקית של הבנק והמבוטחות 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 להלוואות 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 המבוטחים בפוליסות האמורות הסתכמו בכ-33.7 מיליארד ש"ח ליום 31 במרץ 2024 בהשוואה לסך של כ-37.0 מיליארד ש"ח ליום 31 בדצמבר 2023.

ב. הליכים משפטיים

קבוצת הבנק (הבנק וחברות מאוחדות שלו) הינה צד להליכים משפטיים, לרבות בקשות לאישור תובענות ייצוגיות, שנקטו נגדה ללקוחותיה, ללקוחותיה בעבר וכן צדדים שלישיים שונים. עילות 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 31 במרץ 2024 בכ-1,033 מיליוני ש"ח.

א. לפרטים בדבר פירוט התביעות המהותיות, לרבות בקשות לאישור תובענות ייצוגיות, ראה [ביאור 2.5 ד.א](#) בדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2023 (להלן: "הדוחות לשנת 2023"). למועד פרסום הדוחות הכספיים, לא חלו שינויים מהותיים ביחס למפורט בביאור 2.5 ד.א האמור, למעט המפורט להלן:

1. ביום 1 בפברואר 2024 התקבלו כתב תביעה ובקשה לאישור תובענה כייצוגית, אשר הוגשו לבית המשפט המחוזי בחיפה נגד הבנק, 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.

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 4 ביוני 2023 הוגשו נגד הבנק כתב תביעה ובקשה לאישור תובענה כייצוגית לבית משפט המחוזי בתל-אביב. 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 וצווי עשה. למיטב ידיעת הבנק, הוגשה בקשה להכרה בתובענה כייצוגית בנושא דומה נגד בנקים אחרים.

ביאור 10 התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

ב. הליכים משפטיים (המשך)

- ביום 12 ביוני 2023 התקבלו כתב תביעה ובקשה לאישור תובענה כייצוגית שהוגשו נגד הבנק לבית משפט המחוזי מרכז-לוד. 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 לעוגן חיצוני אחר); כי הבנק אינו מודיע על כך ללקוחותיו כנדרש, וכי בכך הבנק מפר הסכם ומעלה רוחויו שלא כדין. הסעד המבוקש הוא פיצוי הנאמד על-ידי המבקש בסך מעל 300 מיליון ש"ח וצווי עשה.
- ביום 25 ביוני 2023 התקבלו כתב תביעה ובקשה לאישור תובענה כייצוגית שהוגשו נגד הבנק וארבעה בנקים נוספים לבית המשפט המחוזי בתל-אביב. 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.
- ביום 23 ביולי 2023 התקבלו כתב תביעה ובקשה לאישור תובענה כייצוגית שהוגשו נגד הבנק וארבעה בנקים נוספים לבית משפט המחוזי מרכז. 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.
- בחודש אוגוסט 2023 הוגשו נגד הבנק ושלושה בנקים נוספים כתב תביעה ובקשה לאישור תובענה כייצוגית לבית משפט המחוזי בתל-אביב-יפו, 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.
- ביום 1 בפברואר 2024 התקבלו כתב תביעה ובקשה לאישור תובענה כייצוגית, אשר הוגשו לבית המשפט המחוזי בחיפה נגד הבנק, 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.

ג. הליכים אחרים ובקשות לאישור תביעות נגזרות

- לפרטים בדבר הליכים אחרים ובקשות לאישור תביעות נגזרות, ראה [ביאור ד.25.ג \(ג\) בדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2023](#) (להלן: "הדוחות לשנת 2023"). למועד פרסום הדוחות הכספיים, לא חלו שינויים מהותיים ביחס לביאור ד.25.ג, למעט כמפורט להלן:
- באשר לבקשה לגילוי ועיון במסמכים לפני הגשת תביעה נגזרת לפי סעיף 198א לחוק החברות תשנ"ט-1999 המתוארת בביאור ג.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 לנזק 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. לפי הסדר הפשרה, ישולם לבנק סך של 5 מיליון דולר על-ידי מבטחי האחריות של נושאי המשרה בבנק, מתוכו הורה בית המשפט כי יופקד בקופת בית המשפט סך של 400 אלף דולר בתוספת מע"מ, עד להכרעה במחלוקת שבין המבקש ובא-כוחו.
 - באשר לבקשה לגילוי ועיון במסמכים לפי סעיף 198א לחוק החברות, המתוארת בביאור ג.3.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.
 - באשר לבקשה לגילוי ועיון במסמכים לפי סעיף 198א לחוק החברות, המתוארת בביאור ג.3.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.
 - 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 ג.3.ג.ד.25. לדוחות לשנת 2023, ביום 17 במרץ 2024 הגישה היועצת המשפטית לממשלה את התייחסותה להסדר הפשרה המתוקן ולהתייחסות הצדדים לעמדתה.
- בהמשך לביאור ה.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") - Consent Order) - ה-Cease and Desist Order מחייבים את הבנק ליטול על עצמו מספר התחייבויות, ובכלל זה במיקוד פעילות הסניף בניו יורק, בין היתר בקשר עם הליכים משמעתיים כנגד עובדים, תכנית ביקורת פנים, תכנית ציות, דיווח ושינוף 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 31 במרץ 2024

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

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

א. סכום נקוב של מכשירים נגזרים

2024 במרץ 31			
סך-הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	
			חוזי ריבית
111,930	108,437	3,493	חוזי Forward-I Futures
5,598	5,422	176	אופציות שנכתבו
5,548	5,372	176	אופציות שנקנו
1,296,748	1,250,277	46,471	Swaps ⁽¹⁾
1,419,824	1,369,508	50,316	סך-הכל ⁽²⁾
33,997	-	33,997	מזה: נגזרים מגדרים
			חוזי מטבע-חוץ
403,903	366,900	37,003	חוזי Forward-I Futures
24,122	24,122	-	אופציות שנכתבו
22,897	22,535	362	אופציות שנקנו
52,105	52,105	-	Swaps
503,027	465,662	37,365	סך-הכל ⁽³⁾
-	-	-	מזה: נגזרים מגדרים
			חוזים בגין מניות
86,507	86,507	-	חוזי Forward-I Futures
44,244	43,143	1,101	אופציות שנכתבו
43,432	43,143	289	אופציות שנקנו ⁽⁴⁾
111,270	111,075	195	Swaps
285,453	283,868	1,585	סך-הכל
			חוזי סחורות ואחרים
151	151	-	חוזי Forward-I Futures
9	9	-	אופציות שנכתבו
9	9	-	אופציות שנקנו
169	169	-	סך-הכל
2,208,473	2,119,207	89,266	סך-הכל סכום נקוב

(1) מזה: swaps בהם הבנק משלם שיעור ריבית קבוע בסך 638,640 מיליוני ש"ח.

(2) מזה: חוזי החלפת שקל-מדד בסך 32,832 מיליוני ש"ח.

(3) מזה: חוזי החלפת מטבע-חוץ ספוט בסך 21,492 מיליוני ש"ח.

(4) מזה: נסחרים בבורסה בסך 43,143 מיליוני ש"ח.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2024

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

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

א. סכום נקוב של מכשירים נגזרים (המשך)

31 במרץ 2023			
סך-הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	
			חוזי ריבית
110,686	105,052	5,634	חוזי Forward-Futures
5,053	4,941	112	אופציות שנכתבו
6,034	5,922	112	אופציות שנקנו
1,069,437	1,036,040	33,397	Swaps ⁽¹⁾
1,191,210	1,151,955	39,255	סך-הכל ⁽²⁾
29,751	-	29,751	מזה: נגזרים מגדרים
			חוזי מטבע-חוץ
400,339	375,144	25,195	חוזי Forward-Futures
38,858	38,858	-	אופציות שנכתבו
34,740	34,372	368	אופציות שנקנו
49,736	49,551	185	Swaps
523,673	497,925	25,748	סך-הכל ⁽³⁾
-	-	-	מזה: נגזרים מגדרים
			חוזים בגין מניות
57,203	57,203	-	חוזי Forward-Futures
19,563	18,277	1,286	אופציות שנכתבו
18,630	18,277	353	אופציות שנקנו ⁽⁴⁾
88,908	88,281	627	Swaps
184,304	182,038	2,266	סך-הכל
			חוזי סחורות ואחרים
15	15	-	חוזי Forward-Futures
152	152	-	אופציות שנכתבו
130	130	-	אופציות שנקנו
297	297	-	סך-הכל
1,899,484	1,832,215	67,269	סך-הכל סכום נקוב

(1) מזה: swaps בהם הבנק משלם שיעור ריבית קבוע בסך 516,251 מיליוני ש"ח.

(2) מזה: חוזי החלפת שקל-מדד בסך 39,246 מיליוני ש"ח.

(3) מזה: חוזי החלפת מטבע-חוץ ספוט בסך 27,827 מיליוני ש"ח.

(4) מזה: נסחרים בבורסה בסך 18,277 מיליוני ש"ח.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 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 31 במרץ 2024

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

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

ב. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים

31 במרץ 2024						
התחייבויות בגין נגזרים ברוטו			נכסים בגין נגזרים ברוטו			
סך-הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	סך-הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	
9,663	8,826	837	10,407	9,262	1,145	חוזי ריבית
435	-	435	880	-	880	מזה: נגזרים מגדרים
4,984	4,886	98	5,648	5,506	142	חוזי מטבע-חוץ
4,843	4,826	17	4,881	4,864	17	חוזים בגין מניות
25	25	-	24	24	-	חוזי סחורות ואחרים
19,515	18,563	952	20,960	19,656	1,304	סך-הכל נכסים (התחייבויות) בגין נגזרים ברוטו ⁽¹⁾
-	-	-	-	-	-	סכומים שקוזזו במאזן
19,515	18,563	952	20,960	19,656	1,304	יתרה מאזנית
1,752	1,619	133	1,789	1,570	219	מזה: שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים

(1) מזה: שווי הוגן ברוטו של נכסים בגין נגזרים משובצים בסך 47 מיליוני ש"ח ושווי הוגן ברוטו של התחייבויות בגין נגזרים משובצים בסך 10 מיליוני ש"ח.

31 במרץ 2023						
התחייבויות בגין נגזרים ברוטו			נכסים בגין נגזרים ברוטו			
סך-הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	סך-הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	
11,132	10,266	866	11,319	10,171	1,148	חוזי ריבית
467	-	467	906	-	906	מזה: נגזרים מגדרים
7,213	7,001	212	9,794	9,703	91	חוזי מטבע-חוץ
2,712	2,684	28	2,642	2,614	28	חוזים בגין מניות
3	3	-	3	3	-	חוזי סחורות ואחרים
21,060	19,954	1,106	23,758	22,491	1,267	סך-הכל נכסים (התחייבויות) בגין נגזרים ברוטו ⁽¹⁾
-	-	-	-	-	-	סכומים שקוזזו במאזן
21,060	19,954	1,106	23,758	22,491	1,267	יתרה מאזנית
1,551	1,368	183	1,907	1,732	175	מזה: שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים

(1) מזה: שווי הוגן ברוטו של נכסים בגין נגזרים משובצים בסך 53 מיליוני ש"ח ושווי הוגן ברוטו של התחייבויות בגין נגזרים משובצים בסך 15 מיליוני ש"ח.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2024

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	
מבוקר						
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
מזה: שאינם כפופים להסדר התחשבות						
1,749	1,635	114	1,542	1,358	184	נטו או הסדרים דומים

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

ג. גידור חשבונאי

1. ההשפעה של גידור חשבונאי

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ	
2023	2023	2024
הכנסות (הוצאות) ריבית		
מבוקר	בלתי מבוקר	
287	271	1
(316)	(281)	(1)

רווח (הפסד) מגידור שווי הוגן

פריטים מגודרים

נגזרים מגדרים

2. פריטים מגודרים בגידור שווי הוגן

יתרה ליום 31 בדצמבר 2023		יתרה ליום 31 במרץ 2023		יתרה ליום 31 במרץ 2024	
התאמות שווי הוגן מצטבר שהגדילו (הקטינו) את הערך בספרים	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	(804)	16,153	(746)	13,853
(281)	3,399	(327)	3,311	(309)	3,395
3	13,287	(46)	11,784	(23)	17,047

ניירות-ערך

כתבי התחייבות נדחים

פיקדונות הציבור

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2024

במיליוני ש"ח

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

ג. גידור חשבונאי (המשך)

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

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ	
2023	2023	2024
רווח (הפסד) שהוכר בהכנסות (הוצאות) מפעילות במכשירים נגזרים ⁽¹⁾		
מבוקר	בלתי מבוקר	
67	(180)	63
3,887	1,850	816
70	8	16
1	-	-
4,025	1,678	895

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

ד. סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים לפי צד נגדי לחוזה

31 במרץ 2024						
סך-הכל	אחרים	גופים מוסדיים	דילרים/ברוקרים ממשלות ובנקים מרכזיים	בנקים	בורסות	בלתי מבוקר
20,960	2,159	2,537	9	1,660	14,117	478 ⁽²⁾
יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים ⁽²⁾						
(13,292)	(417)	(815)	(9)	(1,548)	(10,503)	-
סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:						
הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים						
(5,167)	(511)	(1,324)	-	(102)	(3,123)	(107)
הפחתת סיכון אשראי בגין ביטחון במזומן שהתקבל						
2,501	1,231	398	-	10	491	371
סיכון אשראי מאזני בגין מכשירים נגזרים						
26,789	2,921	11,865	54	448	11,149	352 ⁽¹⁾
סיכון אשראי חוץ-מאזני בגין מכשירים נגזרים ⁽¹⁾						
29,290	4,152	12,263	54	458	11,640	723
סך-הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים						
19,515	2,023	3,720	91	1,903	11,510	268
יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים ⁽²⁾						
סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:						
מכשירים פיננסיים						
(13,292)	(417)	(815)	(9)	(1,548)	(10,503)	-
ביטחון במזומן ששועבד						
(3,279)	(430)	(1,696)	(17)	(331)	(805)	-
סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים						
2,944	1,176	1,209	65	24	202	268

(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 47 מיליון ש"ח ושווי הוגן ברוטו של התחייבויות בגין מכשירים פיננסיים נגזרים משובצים בסך של 10 מיליוני ש"ח (31.03.23: שווי הוגן ברוטו בגין נכסים בסך של 53 מיליוני ש"ח ושווי הוגן ברוטו בגין התחייבויות 15 מיליוני ש"ח, 31.12.23: שווי הוגן ברוטו בגין נכסים בסך של 42 מיליוני ש"ח ושווי הוגן ברוטו בגין התחייבויות 10 מיליוני ש"ח).

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2024

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 במרץ 2023						
סך-הכל	אחרים	גופים מוסדיים	דילרים/ברוקרים ממשלות וبنקים מרכזיים	בלתי מבוקר	בנקים	בורסות
23,758	2,422	5,477	-	2,694	12,746	419 ⁽²⁾
יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים ⁽²⁾						
סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:						
(14,834)	(515)	(956)	-	(2,142)	(11,221)	-
הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים						
(4,286)	(194)	(2,555)	-	(394)	(1,143)	-
הפחתת סיכון אשראי בגין ביטחון במזומן שהתקבל						
4,638	1,713	1,966	-	158	382	419
סיכון אשראי מאזני בגין מכשירים נגזרים						
20,853	3,417	9,751	53	1,558	5,797	277 ⁽¹⁾
סיכון אשראי חוץ-מאזני בגין מכשירים נגזרים ⁽¹⁾						
25,491	5,130	11,717	53	1,716	6,179	696
סך-הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים						
21,060	2,354	2,701	249	2,450	13,095	211
יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים ⁽²⁾						
סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:						
(14,834)	(515)	(956)	-	(2,142)	(11,221)	-
מכשירים פיננסיים						
(3,350)	(700)	(660)	(168)	(106)	(1,716)	-
ביטחון במזומן ששועבד						
2,876	1,139	1,085	81	202	158	211
סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים						
31 בדצמבר 2023						
סך-הכל	אחרים	גופים מוסדיים	דילרים/ברוקרים ממשלות וبنקים מרכזיים	מבוקר	בנקים	בורסות
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						
(7,064)	(721)	(1,649)	-	(1,655)	(3,039)	-
הפחתת סיכון אשראי בגין ביטחון במזומן שהתקבל						
2,211	1,344	55	-	2	441	369
סיכון אשראי מאזני בגין מכשירים נגזרים						
24,941	3,421	10,217	83	964	9,951	305 ⁽¹⁾
סיכון אשראי חוץ-מאזני בגין מכשירים נגזרים ⁽¹⁾						
27,152	4,765	10,272	83	966	10,392	674
סך-הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים						
24,250	2,109	6,084	149	1,991	13,672	245
יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים ⁽²⁾						
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 47 מיליון ש"ח ושווי הוגן ברוטו של התחייבויות בגין מכשירים פיננסיים נגזרים משובצים בסך של 10 מיליוני ש"ח (31.03.23: שווי הוגן ברוטו בגין נכסים בסך של 53 מיליון ש"ח ושווי הוגן ברוטו בגין התחייבויות 15 מיליון ש"ח, 31.12.23: שווי הוגן ברוטו בגין נכסים בסך של 42 מיליוני ש"ח ושווי הוגן ברוטו בגין התחייבויות 10 מיליוני ש"ח).

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2024

במיליוני ש"ח

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

ה. פירוט מועדי פירעון (סכומי ערך נקוב)

31 במרץ 2024				
סך-הכל	מעל 5 שנים	מעל שנה ועד 5 שנים	מעל 3 חודשים ועד שנה	עד 3 חודשים
בלתי מבוקר				
				חוזי ריבית
32,832	6,248	14,127	11,250	1,207
				שקל-מדד
1,386,992	88,441	300,027	506,910	491,614
				אחר
503,027	16,223	38,742	146,364	301,698
				חוזי מטבע-חוץ
285,453	689	3,105	90,643	191,016
				חוזים בגין מניות
169	-	97	61	11
				חוזי סחורות ואחרים
2,208,473	111,601	356,098	755,228	985,546
				סך-הכל
31 במרץ 2023				
בלתי מבוקר				
1,899,484	101,365	318,386	520,861	958,872
				סך-הכל
31 בדצמבר 2023				
מבוקר				
1,735,828	110,437	342,523	408,759	874,109
				סך-הכל

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2024

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2024

ביאור 12 מגזרי פעילות פיקוחיים

שיור לקוחות למגזרי הפעילות הפיקוחיים

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

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

מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2024											לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2024		
סך-הכל	פעילות חו"ל		פעילות ישראל							פעילות ישראל		סך-הכל	
	סך-הכל פעילות חו"ל	סך-הכל פעילות ישראל	אחר	ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית	מזק: הלוואות לדיור	מזה: כרטיסי אשראי		
8,091	627	7,464	-	1,949	29	1,680	687	1,048	8	-	1,403	2,063	
(4,277)	(384)	(3,893)	-	(340)	(753)	(680)	(275)	(606)	(390)	-	-	(849)	
3,814	243	3,571	-	1,609	(724)	1,000	412	442	(382)	-	1,403	1,214	
-	4	(4)	3	(2,115)	769	(261)	(10)	563	504	5	(988)	543	
3,814	247	3,567	3	(506)	45	739	402	1,005	122	5	415	1,757	
272	5	267	-	250	23	7	(9)	6	-	-	(11)	(10)	
1,004	15	989	50	80	27	176	94	238	37	80	9	287	
1,276	20	1,256	50	330	50	183	85	244	37	80	(2)	277	
5,090	267	4,823	53	(176)	95	922	487	1,249	159	85	413	2,034	
(14)	35	(49)	-	(1)	4	(226)	11	59	-	-	(44)	104	
2,033	100	1,933	30	87	44	187	117	460	58	30	116	950	
-	-	-	(13)	13	-	-	-	-	-	-	-	-	
2,033	100	1,933	17	100	44	187	117	460	58	30	116	950	
3,071	132	2,939	36	(275)	47	961	359	730	101	55	341	980	
1,157	51	1,106	12	(134)	18	372	140	282	40	21	133	376	
1,914	81	1,833	24	(141)	29	589	219	448	61	34	208	604	
24	-	24	-	24	-	-	-	-	-	-	-	-	
1,938	81	1,857	24	(117)	29	589	219	448	61	34	208	604	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
1,938	81	1,857	24	(117)	29	589	219	448	61	34	208	604	

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2024

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2024

ביאור 12 מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2024											לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2024		
סך-הכל	פעילות חו"ל		פעילות ישראל							פעילות ישראל		סך-הכל	
	סך-הכל פעילות חו"ל	סך-הכל פעילות ישראל	אחר	ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים	עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית	משקי בית		מזה: הלוואות לדיוור ⁽⁴⁾ כרטיסי אשראי
665,445	31,928	633,517	304	246,769	4,734	122,426	41,486	53,788	737	4,232	130,736	163,273	יתרה ממוצעת של נכסים ⁽¹⁾
1,488	-	1,488	-	1,488	-	-	-	-	-	-	-	-	מזה: השקעות בחברות כלולות ⁽¹⁾
413,252	20,851	392,401	-	-	4,346	124,812	42,609	55,032	739	4,232	131,306	164,863	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור, ברוטו ⁽¹⁾
418,188	23,083	395,105	-	-	4,191	123,957	42,906	56,511	845	4,975	131,849	166,695	יתרת האשראי לציבור, ברוטו, לסוף תקופת הדיווח
4,150	392	3,758	-	-	-	1,382	656	641	3	-	792	1,076	יתרת חובות לא צוברים וחובות בפיגור של 90 ימים או יותר
4,737	1,674	3,063	-	-	-	1,763	467	487	-	-	-	346	יתרת חובות בעייתיים אחרים
7,878	617	7,261	-	43	14	2,394	1,358	1,698	2	-	583	1,752	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופת הדיווח
97	-	97	-	-	-	(4)	1	10	-	-	-	90	מחיקות חשבונאיות נטו בתקופת הדיווח
610,927	30,756	580,171	3	70,935	88,982	73,382	33,394	98,717	41,932	-	-	172,826	יתרה ממוצעת של התחייבויות ⁽¹⁾
538,313	30,092	508,221	-	-	88,968	72,865	33,153	98,510	41,930	-	-	172,795	מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור ⁽¹⁾
539,902	30,897	509,005	-	-	85,957	74,021	33,394	98,139	42,490	-	-	175,004	יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
442,400	28,066	414,334	3,153	25,773	6,602	141,804	52,997	70,291	1,566	4,492	72,794	112,148	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ⁽¹⁾⁽²⁾
446,945	29,273	417,672	3,316	26,178	6,937	143,180	53,479	70,133	1,605	4,597	73,363	112,844	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח ⁽²⁾
806,358	-	806,358	3,708	91,158	400,527	99,619	25,756	53,656	60,788	-	-	71,146	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול ⁽¹⁾⁽³⁾
פיצול הכנסות ריבית, נטו:													
1,938	166	1,772	-	-	2	473	234	413	2	-	342	648	מרווח מפעילות מתן אשראי
1,928	35	1,893	-	-	33	111	115	519	119	-	-	996	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
(52)	46	(98)	3	(506)	10	155	53	73	1	5	73	113	אחר
3,814	247	3,567	3	(506)	45	739	402	1,005	122	5	415	1,757	סך-הכל הכנסות ריבית, נטו

(1) יתרות ממוצעות מחושבות על בסיס יתרה לתחילת רבעון או לתחילת חודש.
 (2) נכסים משוקללים בסיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון (הוראת ניהול בנקאי תקין 201).
 (3) נכסים בניהול - לרבות נכסי קופות-גמל, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות וניירות-ערך של לקוחות.
 (4) כולל הלוואות לדיוור בסך של 24.2 מיליארד ש"ח ליחידים, אשר פעילותם העסקית מסווגת למגזר עסקים קטנים וזעירים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2024

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2024

ביאור 12 מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2023*											לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2024*		
סך-הכל	פעילות חו"ל		פעילות ישראל							פעילות ישראל		סך-הכל	
	סך-הכל פעילות חו"ל	סך-הכל פעילות ישראל	אחר	ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית	מזח: מזה: כרטיסי אשראי	מזח: הלוואות לדיור		
7,522	447	7,075	-	1,663	17	1,402	594	1,079	8	5	1,634	2,312	
(3,485)	(237)	(3,248)	-	(712)	(607)	(547)	(221)	(410)	(246)	-	-	(505)	
4,037	210	3,827	-	951	(590)	855	373	669	(238)	5	1,634	1,807	
-	3	(3)	3	(1,170)	639	(161)	(4)	396	369	2	(1,220)	(75)	
4,037	213	3,824	3	(219)	49	694	369	1,065	131	7	414	1,732	
340	3	337	-	320	24	3	(12)	6	-	-	(5)	(4)	
982	9	973	24	52	23	166	82	263	37	84	11	326	
1,322	12	1,310	24	372	47	169	70	269	37	84	6	322	
5,359	225	5,134	27	153	96	863	439	1,334	168	91	420	2,054	
185	22	163	-	(2)	-	67	23	24	-	-	12	51	
2,094	99	1,995	27	95	43	188	111	499	55	33	126	977	
-	-	-	(12)	12	-	-	-	-	-	-	-	-	
2,094	99	1,995	15	107	43	188	111	499	55	33	126	977	
3,080	104	2,976	12	48	53	608	305	811	113	58	282	1,026	
1,089	35	1,054	3	(5)	19	229	111	293	40	20	98	364	
1,991	69	1,922	9	53	34	379	194	518	73	38	184	662	
17	-	17	-	17	-	-	-	-	-	-	-	-	
2,008	69	1,939	9	70	34	379	194	518	73	38	184	662	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2,008	69	1,939	9	70	34	379	194	518	73	38	184	662	

* סוג מחדש כמפורט לעיל.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2024

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2024

ביאור 12 מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2023*										לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2023*			
סך-הכל	פעילות ישראל									פעילות ישראל		סך-הכל	
	פעילות חו"ל	סך-הכל	סך-הכל	אחר	ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית	מזה: הלוואות לדיור ⁽⁴⁾		מזה: כרטיסי אשראי
661,743	28,545	633,198	269	261,003	2,596	108,315	38,994	59,896	715	5,189	127,473	161,410	יתרה ממוצעת של נכסים ⁽¹⁾
1,175	-	1,175	-	1,175	-	-	-	-	-	-	-	-	מזה: השקעות בחברות כלולות ⁽¹⁾
395,293	19,382	375,911	-	-	2,299	110,071	39,684	60,495	718	5,189	127,954	162,644	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור, ברוטו ⁽¹⁾
400,007	19,981	380,026	-	-	2,182	113,521	40,159	60,105	767	5,056	128,690	163,292	יתרת האשראי לציבור, ברוטו, לסוף תקופת הדיווח
3,528	487	3,041	-	-	-	985	624	491	3	-	658	938	יתרת חובות לא צוברים וחובות בפיגור של 90 ימים או יותר
3,227	777	2,450	-	-	-	1,211	273	564	-	-	-	402	יתרת חובות בעייתיים אחרים
6,664	526	6,138	-	48	12	2,603	764	1,215	3	-	533	1,493	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופת הדיווח
12	7	5	-	-	-	(10)	2	11	-	-	(3)	2	מחיקות חשבונאיות נטו בתקופת הדיווח
611,983	27,541	584,442	3	91,318	88,277	72,046	33,174	96,815	37,439	-	-	165,370	יתרה ממוצעת של התחייבויות ⁽¹⁾
519,024	26,767	492,257	-	-	88,259	71,546	33,021	96,645	37,437	-	-	165,349	מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור ⁽¹⁾
528,897	26,582	502,315	-	-	91,362	72,191	34,050	99,031	38,532	-	-	167,149	יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
420,055	24,667	395,388	3,303	24,973	4,980	131,645	49,556	71,894	1,375	4,442	70,186	107,662	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ⁽¹⁾⁽²⁾
424,532	25,338	399,194	3,310	25,294	4,908	134,884	49,994	70,789	1,447	4,624	70,487	108,568	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח ⁽²⁾
725,830	-	725,830	4,083	93,808	341,395	102,174	23,797	46,013	50,003	-	-	64,557	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול ⁽¹⁾⁽³⁾
פיצול הכנסות ריבית, נטו:													
1,971	108	1,863	-	-	-	444	214	485	2	3	361	718	מרווח מפעילות מתן אשראי
1,957	59	1,898	-	-	43	152	117	525	128	-	-	933	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
109	46	63	3	(219)	6	98	38	55	1	4	53	81	אחר
4,037	213	3,824	3	(219)	49	694	369	1,065	131	7	414	1,732	סך-הכל הכנסות ריבית, נטו

* סווג מחדש כמפורט לעיל.

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

(2) נכסים משוקללים בסיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון (הוראת ניהול בנקאי תקין 201).

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

(4) כולל הלוואות לדיור בסך של 23.2 מיליארד ש"ח ליחידים, אשר פעילותם העסקית מסווגת למגזר עסקים קטנים וזעירים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2024

מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 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	סך-הכל פעילות חו"ל	סך-הכל פעילות ישראל	אחר	ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית	מזה: מזה: מזה: כרטיסי אשראי הלוואות לדיור		
32,971	2,076	30,895	-	7,869	100	6,449	2,678	4,488	32	-	6,400	9,279	הכנסות ריבית מחיצוניים
(16,886)	(1,204)	(15,682)	-	(2,865)	(2,867)	(2,527)	(1,073)	(2,189)	(1,347)	-	-	(2,814)	הוצאות ריבית לחיצוניים
16,085	872	15,213	-	5,004	(2,767)	3,922	1,605	2,299	(1,315)	-	6,400	6,465	הכנסות ריבית, נטו: מחיצוניים
-	19	(19)	12	(6,428)	2,965	(1,018)	(62)	1,912	1,833	18	(4,742)	767	בינמגזרי
16,085	891	15,194	12	(1,424)	198	2,904	1,543	4,211	518	18	1,658	7,232	סך הכנסות ריבית, נטו: הכנסות שאינן מריבית:
1,267	-	1,267	-	1,262	67	11	(39)	19	1	-	(55)	(54)	הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית
4,030	52	3,978	192	180	92	709	378	1,007	141	357	45	1,279	עמלות והכנסות אחרות
5,297	52	5,245	192	1,442	159	720	339	1,026	142	357	(10)	1,225	סך הכנסות שאינן מריבית
21,382	943	20,439	204	18	357	3,624	1,882	5,237	660	375	1,648	8,457	סך הכנסות
1,879	69	1,810	-	(6)	(2)	80	524	718	1	-	117	495	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
8,231	463	7,768	105	376	161	738	449	1,899	216	124	488	3,824	הוצאות תפעוליות ואחרות: לחיצוניים
-	-	-	(47)	47	-	-	-	-	-	-	-	-	בינמגזרי
8,231	463	7,768	58	423	161	738	449	1,899	216	124	488	3,824	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
11,272	411	10,861	146	(399)	198	2,806	909	2,620	443	251	1,043	4,138	רווח (הפסד) לפני מסים
3,930	173	3,757	52	(175)	69	996	322	906	152	87	359	1,435	הפרשה למסים (הטבת מס) על הרווח (הפסד)
7,342	238	7,104	94	(224)	129	1,810	587	1,714	291	164	684	2,703	רווח (הפסד) לאחר מסים
18	-	18	-	18	-	-	-	-	-	-	-	-	חלקו של הבנק ברווחים של חברות כלולות
7,360	238	7,122	94	(206)	129	1,810	587	1,714	291	164	684	2,703	רווח (הפסד) נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	הפסד (רווח) המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
7,360	238	7,122	94	(206)	129	1,810	587	1,714	291	164	684	2,703	רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק

* סוג מחדש כמפורט לעיל.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2024

מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 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 ישראל	אחר	ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית	מזה: מזה: הלוואות לדיוור ⁽⁴⁾ כרטיסי אשראי	מזה: מזה: הלוואות לדיוור ⁽⁴⁾ כרטיסי אשראי		
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:													
7,985	598	7,387	-	-	8	1,883	898	1,802	6	-	1,408	2,790	מרווח מפעילות מתן אשראי
8,020	135	7,885	-	-	159	540	464	2,158	508	-	-	4,056	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
80	158	(78)	12	(1,424)	31	481	181	251	4	18	250	386	אחר
16,085	891	15,194	12	(1,424)	198	2,904	1,543	4,211	518	18	1,658	7,232	סך-הכל הכנסות ריבית, נטו

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 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 התפעול הראשי בבנק (הנהלת הבנק והדירקטוריון) לצורך קבלת החלטות ולניתוח התוצאות העסקיות של הקבוצה.

לפרטים בדבר שיוך הלקוחות למגזרים לפי גישת ההנהלה העיקריים שישומו 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 ההשוואה סווגו מחדש.

מידע על מגזרי פעילות

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2024									
סך-הכל	התאמות ⁽³⁾	ניהול פיננסי ⁽²⁾	פעילות בינלאומית	פעילות עסקית		פעילות קמעונאית			
				מסחרי	עסקי ⁽¹⁾	ללקוחות פרטיים	עסקים קטנים	הלוואות לדיור	
הכנסות ריבית, נטו:									
3,814	-	1,176	198	965	643	1,408	247	(823)	מחיצוניים
-	9	(1,688)	32	(207)	(74)	(992)	455	2,465	בינמגזרי
272	-	257	5	26	(8)	(11)	1	2	הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית
4,086	9	(255)	235	784	561	405	703	1,644	סך-הכל רווח מימוני, נטו
1,004	50	46	12	239	126	9	161	361	עמלות והכנסות אחרות
5,090	59	(209)	247	1,023	687	414	864	2,005	סך ההכנסות
(14)	-	1	18	(215)	50	(37)	21	148	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
הוצאות תפעוליות ואחרות:									
2,033	28	216	96	164	141	117	307	964	מחיצוניים
-	(11)	(101)	-	43	13	(1)	21	36	בינמגזרי
3,071	42	(325)	133	1,031	483	335	515	857	רווח (הפסד) לפני מסים
1,157	15	(149)	51	399	187	129	197	328	הפרשה למסים על הרווח (הפסד)
1,914	27	(176)	82	632	296	206	318	529	רווח (הפסד) לאחר מסים
24	-	24	-	-	-	-	-	-	חלקו של הבנק ברווחים של חברות כלולות לאחר מסים
רווח (הפסד) נקי:									
1,938	27	(152)	82	632	296	206	318	529	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
-	-	-	-	-	-	-	-	-	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
1,938	27	(152)	82	632	296	206	318	529	המיוחס לבעלי מניות הבנק
411,286	-	4,138	20,285	123,440	60,160	131,915	33,335	38,013	אשראי לציבור, נטו, לסוף תקופת הדיווח
539,902	-	53,094	30,884	87,268	44,345	-	70,197	254,114	פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח

- (1) כולל יתרת אשראי בגין פעילות שאילות והשאלות ובגין ייחוס חשיפה בנגזרים בסך של כ-13,256 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 31 במרץ 2024

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאור 12 מגזרי פעילות לפי גישת ההנהלה (המשך)

מידע על מגזרי פעילות (המשך)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 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:									
4,037	-	499	178	1,020	553	1,633	407	(253)	מחיצוניים
-	3	(711)	21	(308)	(2)	(1,224)	327	1,894	בינמגזרי
340	-	320	3	24	(11)	-	1	3	הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית
4,377	3	108	202	736	540	409	735	1,644	סך-הכל רווח מימוני, נטו
982	26	31	7	198	135	12	171	402	עמלות והכנסות אחרות
5,359	29	139	209	934	675	421	906	2,046	סך ההכנסות
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי									
185	-	(3)	15	116	(3)	12	18	30	הוצאות תפעוליות ואחרות:
2,094	27	213	94	163	149	130	337	981	מחיצוניים
-	(12)	(87)	-	37	11	(4)	21	34	בינמגזרי
רווח (הפסד) לפני מסים									
3,080	14	16	100	618	518	283	530	1,001	הפרשה למסים על הרווח (הפסד)
1,089	5	(14)	36	225	190	100	189	358	רווח (הפסד) לאחר מסים
1,991	9	30	64	393	328	183	341	643	חלקו של הבנק ברווחים של חברות כלולות לאחר מסים
17	-	17	-	-	-	-	-	-	רווח (הפסד) נקי:
לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה									
2,008	9	47	64	393	328	183	341	643	הפסד (רווח) המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
-	-	-	-	-	-	-	-	-	המיוחס לבעלי מניות הבנק
2,008	9	47	64	393	328	183	341	643	
394,399	-	3,536	17,733	113,690	58,175	128,665	34,324	38,276	אשראי לציבור, נטו, לסוף תקופת הדיווח
528,897	-	59,667	26,568	81,964	50,825	-	67,311	242,562	פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח

* סווג מחדש כמפורט לעיל.

- (1) כולל יתרת אשראי בגין פעילות שאלות והשאלות ובגין תיחום חשיפה בנגזרים בסך של כ-11,639 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 31 במרץ 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 (הכנסות) בגין הפסדי אשראי									
1,879	-	(4)	88	3	881	121	393	397	הוצאות תפעוליות ואחרות:
8,231	102	845	447	659	580	491	1,285	3,822	מחיצוניים
-	(49)	(349)	-	141	45	(5)	85	132	בינמגזרי
רווח (הפסד) לפני מסים									
11,272	146	(446)	338	3,065	1,223	1,044	1,830	4,072	הפרשה למסים על הרווח (הפסד)
3,930	51	(186)	147	1,085	430	358	634	1,411	רווח (הפסד) לאחר מסים
7,342	95	(260)	191	1,980	793	686	1,196	2,661	חלקו של הבנק ברווחים של חברות כלולות לאחר מסים
18	-	18	-	-	-	-	-	-	רווח (הפסד) נקי:
לפני ייחוס 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
-	-	-	-	-	-	-	-	-	אשראי לציבור, נטו, לסוף תקופת הדיווח
407,381	-	4,566	18,072	123,994	59,300	131,057	32,729	37,663	פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
554,595	-	63,135	29,129	94,775	46,369	-	70,395	250,792	

* 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 31 במרץ 2024

במיליוני ש"ח

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

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

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 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)
(14)	(1)	(13)	148	(44)	(117)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
(276)	-	(276)	(181)	-	(95)	מחיקות חשבונאיות
179	-	179	91	-	88	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(97)	-	(97)	(90)	-	(7)	מחיקות חשבונאיות, נטו
7,878	43	7,835	1,170	584	6,081	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31 במרץ 2024 ⁽¹⁾ (בלתי מבוקר)
940	7	933	35	42	856	(1) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 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)
185	(2)	187	39	12	136	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
(204)	-	(204)	(99)	(5)	(100)	מחיקות חשבונאיות
192	-	192	94	8	90	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(12)	-	(12)	(5)	3	(10)	מחיקות חשבונאיות, נטו
(25)	-	(25)	-	-	(25)	אחר*
6,664	48	6,616	962	534	5,120	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31 במרץ 2023 ⁽¹⁾ (בלתי מבוקר)
1,011	3	1,008	31	31	946	(1) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים

* יתרות הנכסים, נטו בגין חברה בת שנמכרה.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 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)
- ב. מידע נוסף על דרך חישוב ההפרשה להפסדי אשראי בגין חובות, אגרות-חוב לפדיון ואגרות-חוב זמינות למכירה

31 במרץ 2024					
סך-הכל	בנקים, ממשלות ואגרות-חוב	אשראי לציבור			מסחרי*
		סך-הכל	פרטי אחר	לדיור	
בלתי מבוקר					
יתרת חוב רשומה של חובות:					
321,028	99,063	221,965	-	-	221,965
שנבדקו על בסיס פרטי					
211,367	15,144	196,223	35,086	132,339	28,798
שנבדקו על בסיס קבוצתי					
532,395	114,207	418,188	35,086	132,339	250,763
סך-הכל חובות					
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות:					
4,582	24	4,558	-	-	4,558
שנבדקו על בסיס פרטי					
2,356	12	2,344	1,135	542	667
שנבדקו על בסיס קבוצתי					
6,938	36	6,902	1,135	542	5,225
סך-הכל הפרשה להפסדי אשראי					
31 במרץ 2023					
סך-הכל	בנקים, ממשלות ואגרות-חוב	אשראי לציבור			מסחרי*
		סך-הכל	פרטי אחר	לדיור	
בלתי מבוקר					
יתרת חוב רשומה של חובות:					
329,153	120,278	208,875	-	-	208,875
שנבדקו על בסיס פרטי					
203,472	12,340	191,132	34,879	129,133	27,120
שנבדקו על בסיס קבוצתי					
532,625	132,618	400,007	34,879	129,133	235,995
סך-הכל חובות					
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות:					
3,690	30	3,660	-	-	3,660
שנבדקו על בסיס פרטי					
1,963	15	1,948	931	503	514
שנבדקו על בסיס קבוצתי					
5,653	45	5,608	931	503	4,174
סך-הכל הפרשה להפסדי אשראי					
31 בדצמבר 2023					
סך-הכל	בנקים, ממשלות ואגרות-חוב	אשראי לציבור			מסחרי*
		סך-הכל	פרטי אחר	לדיור	
מבוקר					
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 לדיור בסך של כ-118 מיליון ש"ח, של לווים מסחריים או שהועמדו לקבוצות רכישה הנמצאות בהליכי בנייה (ליום 31.03.23: 35 מיליוני ש"ח, ליום 31.12.23: 87 מיליוני ש"ח).

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2024

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

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

ב. אשראי לציבור 1. איכות אשראי ופיגורים

31 במרץ 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					
14	5	53,340	517	903	51,920
בינוי ונדל"ן - בינוי					
8	132	33,654	113	560	32,981
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן					
1	-	32,827	6	7	32,814
שירותים פיננסיים					
82	26	99,334	1,779	1,349	96,206
מסחרי - אחר					
105	163	219,155	2,415	2,819	213,921
סך-הכל מסחרי					
839	-	131,678	784	-	130,894
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור ⁽³⁾					
154	52	34,986	231	399	34,356
אנשים פרטיים - אחר					
1,098	215	385,819	3,430	3,218	379,171
סך-הכל ציבור - פעילות בישראל					
פעילות לווים בחו"ל					
ציבור - מסחרי					
-	-	10,934	299	814	9,821
בינוי ונדל"ן					
33	119	20,674	196	919	19,559
מסחרי אחר					
33	119	31,608	495	1,733	29,380
סך-הכל מסחרי					
19	1	761	11	-	750
אנשים פרטיים					
52	120	32,369	506	1,733	30,130
סך-הכל ציבור - פעילות בחו"ל					
1,150	335	418,188	3,936	4,951	409,301
סך-הכל ציבור					

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

(2) חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים בסך של כ-100 מיליוני ש"ח (ליום 31.03.2023: 158 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 31.03.2023: 56 מיליוני ש"ח, ליום 31.12.2023: 54 מיליוני ש"ח).

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 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)

31 במרץ 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					
36	64	48,765	211	184	48,370
בינוי ונדל"ן - בינוי					
8	1	31,883	57	70	31,756
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן					
1	-	28,822	7	4	28,811
שירותים פיננסיים					
152	27	98,598	1,614	1,562	95,422
מסחרי - אחר					
197	92	208,068	1,889	1,820	204,359
סך-הכל מסחרי					
952	-	128,524	643	-	127,881
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור ⁽³⁾					
117	48	34,808	232	450	34,126
אנשים פרטיים - אחר					
1,266	140	371,400	2,764	2,270	366,366
סך-הכל ציבור - פעילות בישראל					
פעילות לווים בחו"ל					
ציבור - מסחרי					
-	-	9,943	568	208	9,167
בינוי ונדל"ן					
-	-	17,984	38	889	17,057
מסחרי אחר					
-	-	27,927	606	1,097	26,224
סך-הכל מסחרי					
16	-	680	18	-	662
אנשים פרטיים					
16	-	28,607	624	1,097	26,886
סך-הכל ציבור - פעילות בחו"ל					
1,282	140	400,007	3,388	3,367	393,252
סך-הכל ציבור					

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

(2) חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים בסך של כ-100 מיליוני ש"ח (ליום 31.03.2023: 158 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 31.03.2023: 56 מיליוני ש"ח, ליום 31.12.2023: 54 מיליוני ש"ח).

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 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 90 ימים או יותר	בפיגור של 30 ועד 89 ימים ⁽²⁾		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-100 מיליוני ש"ח (ליום 31.03.2023: 158 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 31.03.2023: 56 מיליוני ש"ח, ליום 31.12.2023: 54 מיליוני ש"ח).

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 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*	31 במרץ 2024						
		יתרת חוב רשומה של אשראי לציבור לזמן קצוב שהועמדה בשנת						
		קודם	2020	2021	2022	2023	2024	
פעילות לווים בישראל								
ציבור - מסחרי								
86,994	32,866	4,147	2,655	6,673	5,502	18,087	17,064	בינוי ונדל"ן - סך-הכל
84,015	32,466	3,796	2,507	6,395	5,168	17,602	16,081	אשראי בדירוג ביצוע
886	277	30	87	76	127	170	119	אשראי שאינו בדירוג ביצוע ואינו בעייתי
1,463	19	295	42	136	160	273	538	אשראי בעייתי צובר
630	104	26	19	66	47	42	326	אשראי שאינו צובר
20	5	4	-	4	1	6	-	מחיקות חשבונאיות ברוטו ⁽¹⁾
132,161	32,077	10,796	5,034	12,827	12,808	30,429	28,190	מסחרי - אחר - סך-הכל
125,446	30,384	9,819	4,598	12,020	11,635	29,415	27,575	אשראי בדירוג ביצוע
3,574	1,056	137	169	411	550	777	474	אשראי שאינו בדירוג ביצוע ואינו בעייתי
1,356	508	105	200	245	75	113	110	אשראי בעייתי צובר
1,785	129	735	67	151	548	124	31	אשראי שאינו צובר
74	16	24	7	4	14	9	-	מחיקות חשבונאיות ברוטו ⁽¹⁾
131,678	-	50,326	16,795	25,142	21,933	14,007	3,475	אנשים פרטיים - הלוואות לדיר - סך-הכל
79,740	-	32,795	9,545	14,704	12,748	8,061	1,887	LTV עד 60%**
48,270	-	15,734	6,857	9,802	8,768	5,588	1,521	LTV מעל 60% ועד 75%**
3,668	-	1,797	393	636	417	358	67	LTV מעל 75%**
129,735	-	49,211	16,563	24,881	21,722	13,904	3,454	אשראי שאינו בפיגור ובדירוג ביצוע
320	-	209	29	39	16	24	3	אשראי שאינו בפיגור ואינו בדירוג ביצוע
839	-	405	101	129	125	61	18	בפיגור 30-89 יום
-	-	-	-	-	-	-	-	בפיגור של 90 יום או יותר
784	-	501	102	93	70	18	-	אשראי שאינו צובר
-	-	-	-	-	-	-	-	מחיקות חשבונאיות ברוטו ⁽¹⁾
34,986	2,525	1,065	1,091	3,084	5,877	11,406	9,938	אנשים פרטיים - אחר - סך-הכל
31,543	2,029	696	911	2,602	5,105	10,467	9,733	אשראי שאינו בפיגור ובדירוג ביצוע
3,006	440	304	149	411	680	833	189	אשראי שאינו בפיגור ואינו בדירוג ביצוע
154	39	10	6	19	30	48	2	בפיגור 30-89 יום
52	15	3	2	5	10	17	-	בפיגור של 90 יום או יותר
231	2	52	23	47	52	41	14	אשראי שאינו צובר
181	28	26	8	25	47	47	-	מחיקות חשבונאיות ברוטו ⁽¹⁾
385,819	67,468	66,334	25,575	47,726	46,120	73,929	58,667	סך-הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל

* ליום 31 במרץ 2024 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) 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 1.1](#).

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 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*	31 במרץ 2024						
		יתרת חוב רשומה של אשראי לציבור לזמן קצוב שהועמדה בשנת						
		קודם	2020	2021	2022	2023	2024	
פעילות לווים בחו"ל								
32,369	2,878	1,323	533	2,051	9,976	11,395	4,213	סך-הכל אשראי לציבור - פעילות בחו"ל
30,130	2,819	1,112	430	1,988	9,352	10,343	4,086	אשראי לא בעייתי
1,733	59	43	17	16	608	863	127	אשראי בעייתי צובר
506	-	168	86	47	16	189	-	אשראי שאינו צובר
1	1	-	-	-	-	-	-	מחיקות חשבונאיות ברוטו ⁽¹⁾
418,188	70,346	67,657	26,108	49,777	56,096	85,324	62,880	סך-הכל אשראי לציבור

* ליום 31 במרץ 2024 לא קיימות הלוואות מתחדשות שהומרו להלוואות לזמן קצוב.
(1) 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 1.1](#).

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2024

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאור 13 מידע נוסף על סיכון 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 במרץ 2023						
		יתרת חוב רשומה של אשראי לציבור לזמן קצוב שהועמדה בשנת						
		קודם	2019	2020	2021	2022	2023	
פעילות לווים בישראל								
ציבור - מסחרי								
80,648	27,775	4,102	2,145	3,755	11,422	16,015	15,434	בינוי ונדל"ן - סך-הכל
78,952	27,547	3,869	2,043	3,590	11,163	15,474	15,266	אשראי בדירוג ביצוע
1,174	108	102	62	139	188	441	134	אשראי שאינו בדירוג ביצוע ואינו בעייתי
254	50	64	22	11	28	55	24	אשראי בעייתי צובר
268	70	67	18	15	43	45	10	אשראי שאינו צובר
127,420	30,427	11,313	5,207	8,591	19,308	26,055	26,519	מסחרי - אחר - סך-הכל
120,719	29,145	10,217	4,821	7,969	18,318	24,363	25,886	אשראי בדירוג ביצוע
3,514	786	189	172	345	541	991	490	אשראי שאינו בדירוג ביצוע ואינו בעייתי
1,566	376	138	187	222	325	229	89	אשראי בעייתי צובר
1,621	120	769	27	55	124	472	54	אשראי שאינו צובר
128,524	-	42,990	13,395	18,024	27,155	23,395	3,565	אנשים פרטיים - הלוואות לדיר - סך-הכל
78,641	-	28,615	7,990	10,244	16,016	13,639	2,137	LTV עד 60%**
46,902	-	12,610	5,220	7,491	10,696	9,491	1,394	LTV מעל 60% ועד 75%**
2,981	-	1,765	185	289	443	265	34	LTV מעל 75%**
126,625	-	41,873	13,206	17,807	26,934	23,265	3,540	אשראי שאינו בפיגור ובדירוג ביצוע
304	-	217	18	20	29	15	5	אשראי שאינו בפיגור ואינו בדירוג ביצוע ⁽¹⁾
952	-	469	99	134	135	95	20	בפיגור 89-30 יום ⁽¹⁾
-	-	-	-	-	-	-	-	בפיגור של 90 יום או יותר ⁽¹⁾
643	-	431	72	63	57	20	-	אשראי שאינו צובר
34,808	2,519	1,494	1,388	2,431	6,200	11,415	9,361	אנשים פרטיים - אחר - סך-הכל
31,604	2,090	1,034	1,148	2,127	5,474	10,604	9,127	אשראי שאינו בפיגור ובדירוג ביצוע
2,807	388	380	201	253	634	730	221	אשראי שאינו בפיגור ואינו בדירוג ביצוע ⁽¹⁾
117	27	15	7	11	27	29	1	בפיגור 89-30 יום ⁽¹⁾
48	12	4	3	5	11	13	-	בפיגור של 90 יום או יותר ⁽¹⁾
232	2	61	29	35	54	39	12	אשראי שאינו צובר
371,400	60,721	59,899	22,135	32,801	64,085	76,880	54,879	סך-הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל
פעילות לווים בחו"ל								
28,607	3,054	1,847	1,182	1,756	4,454	12,723	3,591	סך-הכל אשראי לציבור - פעילות בחו"ל
26,886	2,943	1,307	877	1,526	4,454	12,270	3,509	אשראי לא בעייתי
1,097	111	286	54	129	-	435	82	אשראי בעייתי צובר
624	-	254	251	101	-	18	-	אשראי שאינו צובר
400,007	63,775	61,746	23,317	34,557	68,539	89,603	58,470	סך-הכל אשראי לציבור

* ליום 31 במרץ 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 31 במרץ 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 31 במרץ 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

31 במרץ 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						
6	1,241	517	308	54	209	בינוי ונדל"ן - בינוי
1	697	113	87	4	26	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
-	154	6	-	6	6	שירותים פיננסיים
3	4,324	1,779	106	704	1,673	מסחרי - אחר
10	6,416	2,415	501	768	1,914	סך-הכל מסחרי
-	891	784	-	69	784	אנשים פרטיים - הלוואות לדיר
3	981	231	-	127	231	אנשים פרטיים - אחר
13	8,288	3,430	501	964	2,929	סך-הכל ציבור - פעילות בישראל
פעילות לווים בחו"ל						
1	809	506	89	149	417	סך-הכל אשראי לציבור - פעילות בחו"ל
14	9,097	3,936	590	1,113	3,346	סך-הכל*
* מזה:						
		1,631	61	683	1,570	נמדד פרטנית לפי ערך נוכחי של תזרימי המזומנים
		1,066	529	105	537	נמדד פרטנית לפי שווי הוגן של הביטחון
		1,239	-	325	1,239	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 114 מיליוני ש"ח לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2024.

מידע נוסף: סך יתרת החוב הרשומה הממוצעת של חובות לא צוברים בשלושת החודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2024 הינה 3,977 מיליון ש"ח.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 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)

31 במרץ 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						
-	1,104	211	53	63	158	בינוי ונדל"ן - בינוי
-	632	57	39	4	18	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
-	165	7	-	6	7	שירותים פיננסיים
-	4,171	1,614	152	458	1,462	מסחרי - אחר
-	6,072	1,889	244	531	1,645	סך-הכל מסחרי
-	696	643	-	51	643	אנשים פרטיים - הלוואות לדיר
3	956	232	-	110	232	אנשים פרטיים - אחר
3	7,724	2,764	244	692	2,520	סך-הכל ציבור - פעילות בישראל
פעילות לווים בחו"ל						
-	930	624	52	131	572	סך-הכל אשראי לציבור - פעילות בחו"ל
3	8,654	3,388	296	823	3,092	סך-הכל*
*מזה:						
		2,078	183	584	1,895	נמדד פרטנית לפי ערך נוכחי של תזרימי המזומנים
		237	113	4	124	נמדד פרטנית לפי שווי הוגן של הביטחון
		1,073	-	235	1,073	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 99 מיליוני ש"ח לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2023.

מידע נוסף: סך יתרת החוב הרשומה הממוצעת של חובות לא צוברים בשלושת החודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2023 הינה 3,399 מיליון ש"ח.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 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 31 במרץ 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](#).

31 במרץ 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	687	110	-	10
אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור	18	-	3	9
אנשים פרטיים - אחר	208	299	1	10
סך-הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל	913	409	4	29
סך-הכל אשראי לציבור - פעילות בחו"ל	192	-	-	-
סך-הכל אשראי לציבור	1,105	409	4	29

31 במרץ 2023				
יתרת חוב רשומה				
סך-הכל ⁽²⁾	צובר ⁽¹⁾ לא בפיגור		שאינו צובר הכנסות ריבית	
	צובר ⁽¹⁾ של 30 ימים ועד 89 ימים	צובר ⁽¹⁾ של 90 ימים או יותר	צובר ⁽¹⁾ בפיגור	צובר ⁽¹⁾ של 90 ימים או יותר
פעילות לווים בישראל				
ציבור - מסחרי				
בינוי ונדל"ן - בינוי	27	-	1	15
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן	22	-	-	2
שירותים פיננסיים	6	-	-	2
מסחרי - אחר	767	1	5	130
סך-הכל מסחרי	822	1	6	149
אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור	9	-	-	-
אנשים פרטיים - אחר	225	1	10	357
סך-הכל ציבור - פעילות בישראל	1,056	2	16	506

פעילות לווים בחו"ל				
סך-הכל ציבור - פעילות בחו"ל	232	-	-	66
סך-הכל ציבור	1,288	2	16	572

* 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 במרץ 2023 חובות שעברו ארגון מחדש של חוב בעייתי בסך של 1,849 מיליוני ש"ח סווגו כחובות בעייתיים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 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⁾ בפיגור 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 31 במרץ 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 31 במרץ 2024							
בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2024	ליום 31 במרץ 2024						
	מחיקות (גביות) חשבונאיות, נטו	יתרת חוב רשומה			בעייתי		
		סך-הכל	לא בעייתי	בפיגור של 30 ימים או יותר	צובר הכנסות ריבית	לא צובר	
						פעילות לווים בישראל	
	(2)	80	7	-	4	69	מסחרי
	-	19	9	3	-	7	אנשים פרטיים - הלוואות לדיר
	(7)	89	6	1	-	82	אנשים פרטיים - אחר
	(9)	188	22	4	4	158	סך-הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל
	-	47	-	-	-	47	סך-הכל אשראי לציבור - פעילות בחו"ל
	(9)	235	22	4	4	205	סך-הכל אשראי לציבור

ארגונים מחדש שבוצעו			
בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2023			
מספר חוזים	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש	
			פעילות לווים בישראל
			ציבור - מסחרי
11	12	50	בינוי ונדל"ן - בינוי
-	1	5	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
3	3	6	שירותים פיננסיים
64	67	255	מסחרי - אחר
78	83	316	סך-הכל מסחרי
9	9	12	אנשים פרטיים - הלוואות לדיר
77	77	1,611	אנשים פרטיים - אחר
164	169	1,939	סך-הכל ציבור - פעילות בישראל
			פעילות לווים בחו"ל
-	-	5	סך-הכל ציבור - פעילות בחו"ל
164	169	1,944	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.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 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 31 במרץ 2024					
סוג השינוי ⁽¹⁾			סך-הכל		
הארכת תקופה וויתור על ריבית	דחיית תשלומים וויתור על ריבית	הארכת תקופה	ויתור על ריבית	% מיתרת האשראי הרלוונטי	יתרת חוב רשומה
פעילות לווים בישראל					
19	-	52	9	0.04	80
1	-	15	3	0.01	19
56	-	26	7	0.25	89
76	-	93	19	0.05	188
-	47	-	-	0.15	47
76	47	93	19	0.06	235

(1) במהלך הרבעון הראשון לשנת 2024 בוצע ויתור על קרן בסך 57 מיליוני ש"ח בגין חובות שבוצעה בגינם מחיקה חשבונאית. ראה מידע נוסף בטבלה השפעות כספיות להלן.

השפעות כספיות של שינוי בתנאים של חובות של לווים בקשיים פיננסיים			
בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2024			
סוג השינוי			
ויתור על קרן	ממוצע ויתור על ריבית (%)	ממוצע הארכת תקופה (בחודשים)	דחיית תשלומים ממוצעת (בחודשים)
פעילות לווים בישראל			
19	2.03	28	-
1	2.04	43	-
37	2.88	44	-
57	2.59	37	-
-	1.42	31	35
57	2.21	37	35

* 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 31 במרץ 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 31 במרץ 2024	סך-הכל**
יטרת חוב רשומה		

פעילות לווים בישראל

מסחרי	7
אנשים פרטיים - הלוואות לדויר	-
אנשים פרטיים - אחר	13
סך-הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל	20
סך-הכל אשראי לציבור - פעילות בחו"ל	-
סך-הכל אשראי לציבור ישראל וחו"ל	20

ארגונים מחדש שבוצעו וכשלו***

בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2023	מספר חוזים	יטרת חוב רשומה
--	------------	----------------

פעילות לווים בישראל

ציבור - מסחרי		
בינוי ונדל"ן - בינוי	4	29
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן	-	2
שירותים פיננסיים	-	2
מסחרי - אחר	6	172
סך-הכל מסחרי	10	205
אנשים פרטיים - אחר	12	830
סך-הכל ציבור - פעילות בישראל	22	1,035

פעילות לווים בחו"ל

סך-הכל ציבור - פעילות בחו"ל	-	2
סך-הכל ציבור	22	1,037

* 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 שסווגו כחובות בעייתיים בארגון מחדש טרם היישום לראשונה של הכללים החדשים.

*** 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 31 במרץ 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 31 במרץ 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								
2,910	47	1	13	775	356	66	1,652	מסחרי
795	28	6	18	162	213	337	31	הלוואות לדיור
231	-	-	-	-	-	4	227	אנשים פרטיים - אחר
3,936	75	7	31	937	569	407	1,910	סך-הכל
ליום 31 במרץ 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								
2,495	77	12	37	441	163	247	1,518	מסחרי
661	30	16	21	109	130	330	25	הלוואות לדיור
232	-	-	-	4	8	6	214	אנשים פרטיים - אחר
3,388	107	28	58	554	301	583	1,757	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 31 במרץ 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 31 במרץ 2024					
סיכון אשראי חוץ-מאזני	יתרת הלוואות לדיור - אנשים פרטיים			סך-הכל	
	מזה: ריבית משתנה	מזה: בולט ובלון	מזה: ריבית משתנה		
	בלתי מבוקר				
3,743	49,431	1,681	80,218	עד 60%	שיעבוד ראשון: שיעור המימון
3,042	32,380	788	50,971	מעל 60%	
892	674	24	1,150		שיעבוד משני או ללא שיעבוד
7,677	82,485	2,493	132,339		סך-הכל

ליום 31 במרץ 2023					
סיכון אשראי חוץ-מאזני	יתרת הלוואות לדיור - אנשים פרטיים			סך-הכל	
	מזה: ריבית משתנה	מזה: בולט ובלון	מזה: ריבית משתנה		
	בלתי מבוקר				
3,124	49,516	1,260	79,052	עד 60%	שיעבוד ראשון: שיעור המימון
2,422	31,428	434	48,988	מעל 60%	
1,395	665	19	1,093		שיעבוד משני או ללא שיעבוד
6,941	81,609	1,713	129,133		סך-הכל

ליום 31 בדצמבר 2023					
סיכון אשראי חוץ-מאזני	יתרת הלוואות לדיור - אנשים פרטיים			סך-הכל	
	מזה: ריבית משתנה	מזה: בולט ובלון	מזה: ריבית משתנה		
	מבוקר				
2,838	49,476	1,574	80,126	עד 60%	שיעבוד ראשון: שיעור המימון
2,557	32,067	671	50,349	מעל 60%	
995	666	11	1,088		שיעבוד משני או ללא שיעבוד
6,390	82,209	2,256	131,563		סך-הכל

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 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		31 במרץ		31 בדצמבר		31 במרץ	
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:							
3	5	6	907	1,385	1,679	(א) אשראי תעודות	
61	66	49	7,491	8,014	7,936	(ב) ערביות להבטחת אשראי	
32	38	42	⁽¹⁾ 36,213	⁽¹⁾ 40,620	⁽¹⁾ 33,835	(ג) ערביות לרוכשי דירות	
235	235	264	33,760	31,910	34,122	(ד) ערביות והתחייבויות אחרות**	
23	24	22	16,741	13,584	16,570	(ה) מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו	
48	54	⁽²⁾ 51	27,011	⁽²⁾ 23,655	24,264	(ו) מסגרות חח"ד ומסגרות אשראי אחרות בחשבונות לפי דרישה, שלא נוצלו	
547	505	⁽²⁾ 569	⁽¹⁾ 61,235	⁽²⁾⁽¹⁾ 56,243	⁽¹⁾ 68,100	(ז) התחייבויות בלתי חוזרות לתת אשראי שאושר ושעדיין לא ניתן***	
7	13	8	35,589	33,621	37,388	(ח) התחייבויות להוצאת ערביות	

* 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 - 43 מיליוני ש"ח (ליום 31.03.2023: 54 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 31 במרץ 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 31 במרץ 2024						
יתרות החוזים או הסכומים הנקובים שלהם						
סך-הכל	ללא תאריך פקיעה	פקיעה מעל 5 שנים	פקיעה מעל 3 ועד 5 שנים	פקיעה בין שנה ועד 3 שנים	פקיעה בעוד שנה או פחות	
בלתי מבוקר						
7,936	-	431	528	1,683	5,294	ערבויות להבטחת אשראי
33,835	30,243	-	-	57	3,535	ערבויות לרוכשי דירות
34,122	9,768	4,345	1,981	5,941	12,087	ערבויות והתחייבויות אחרות
37,388	-	89	1,892	14,988	20,419	התחייבויות להוצאת ערבויות
113,281	40,011	4,865	4,401	22,669	41,335	סך-הכל
ליום 31 במרץ 2023						
יתרות החוזים או הסכומים הנקובים שלהם						
סך-הכל	ללא תאריך פקיעה	פקיעה מעל 5 שנים	פקיעה מעל 3 ועד 5 שנים	פקיעה בין שנה ועד 3 שנים	פקיעה בעוד שנה או פחות	
בלתי מבוקר						
8,014	-	440	574	1,373	5,627	ערבויות להבטחת אשראי
40,620	35,349	-	-	524	4,747	ערבויות לרוכשי דירות
31,910	8,098	3,586	3,572	5,081	11,573	ערבויות והתחייבויות אחרות
33,621	-	95	1,614	14,553	17,359	התחייבויות להוצאת ערבויות
114,165	43,447	4,121	5,760	21,531	39,306	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 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 31 במרץ 2024

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאור 14 נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה

ליום 31 במרץ 2024							
סך-הכל	פריטים לא-כספיים*	מטבע-חוץ ⁽¹⁾			מטבע ישראלי		
		אחר	אירו	דולר	צמוד למדד	לא-צמוד	
97,901	54	551	331	11,896	1	85,068	נכסים
119,486	4,697	962	3,178	36,857	419	73,373	מזמנים ופיקדונות בבנקים
2,410	-	-	-	1,691	-	719	ניירות-ערך
411,286	3,472	3,215	5,378	38,626	61,875	298,720	ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
2,679	-	-	1,916	220	-	543	אשראי לציבור, נטו ⁽²⁾
1,556	1,556	-	-	-	-	-	אשראי לממשלות
3,656	3,656	-	-	-	-	-	השקעות בחברות כלולות
20,913	4,638	464	390	6,409	1,121	7,891	בניינים וציוד
6,006	1,241	2	12	290	33	4,428	נכסים בגין מכשירים נגזרים
665,893	19,314	5,194	11,205	95,989	63,449	470,742	נכסים אחרים
							סך-כל הנכסים
							נכסים
539,902	3,532	4,066	13,485	121,831	10,612	386,376	התחייבויות
13,011	-	32	100	3,465	-	9,414	פיקדונות הציבור
2,442	-	1	4	1,834	-	603	פיקדונות מבנקים
1,436	-	-	-	1,436	-	-	פיקדונות הממשלה
20,775	-	-	-	3,395	13,399	3,981	ניירות-ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
19,505	4,625	435	232	4,766	1,367	8,080	אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים
14,774	631	226	23	565	4,611	8,718	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
611,845	8,788	4,760	13,844	137,292	29,989	417,172	התחייבויות אחרות
							סך-כל ההתחייבויות
54,048	10,526	434	(2,639)	(41,303)	33,460	53,570	עודף נכסים (התחייבויות)
							השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:
-	(15)	(549)	2,666	39,218	(3,941)	(37,379)	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
-	-	57	91	(27)	-	(121)	אופציות בכסף, נטו (במונחי נכס הבסיס)
-	-	(227)	(114)	457	-	(116)	אופציות מחוץ לכסף, נטו (במונחי נכס הבסיס)
54,048	10,511	(285)	4	(1,655)	29,519	15,954	סך-הכל כללי
-	-	(6)	51	(629)	-	584	אופציות בכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)
-	-	(1,183)	(751)	2,440	-	(506)	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 31 במרץ 2024

בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאור 14 נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה (המשך)

סך-הכל	פריטים לא-כספיים*	ליום 31 במרץ 2023					לא-צמוד	צמוד למדד	דולר	אירו	אחר
		מטבע-חוץ ⁽¹⁾			מטבע ישראלי						
נכסים											
95,918	55	524	298	12,912	-	82,129					מזמנים ופיקדונות בבנקים
137,338	3,957	1,557	4,261	45,375	1,192	80,996					ניירות-ערך
2,017	-	-	-	1,998	-	19					ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
394,399	5,262	2,621	5,448	31,681	57,894	291,493					אשראי לציבור, נטו ⁽²⁾
2,599	-	-	1,818	647	-	134					אשראי לממשלות
1,245	1,245	-	-	-	-	-					השקעות בחברות כלולות
3,532	3,532	-	-	-	-	-					בניינים וציוד
23,705	820	646	1,502	11,095	1,469	8,173					נכסים בגין מכשירים נגזרים
5,912	1,085	68	38	277	10	4,434					נכסים אחרים
666,665	15,956	5,416	13,365	103,985	60,565	467,378					סך-כל הנכסים
התחייבויות											
528,897	5,331	3,940	12,318	123,917	11,332	372,059					פיקדונות הציבור
9,284	-	17	81	1,752	-	7,434					פיקדונות מבנקים
2,734	-	1	3	2,417	-	313					פיקדונות הממשלה
15,009	-	118	-	14,891	-	-					ניירות-ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
26,417	-	-	-	3,311	18,687	4,419					אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים
21,045	826	588	1,026	8,039	1,956	8,610					התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
15,163	705	235	114	783	4,269	9,057					התחייבויות אחרות
618,549	6,862	4,899	13,542	155,110	36,244	401,892					סך-כל ההתחייבויות
48,116	9,094	517	(177)	(51,125)	24,321	65,486					עודף נכסים (התחייבויות) השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:
-	-	(689)	(278)	49,944	(2,270)	(46,707)					מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
-	-	(211)	198	(35)	-	48					אופציות בכסף, נטו (במונחי נכס הבסיס)
-	-	152	14	441	-	(607)					אופציות מחוץ לכסף, נטו (במונחי נכס הבסיס)
48,116	9,094	(231)	(243)	(775)	22,051	18,220					סך-הכל כללי
-	-	(210)	(201)	(2,094)	-	2,505					אופציות בכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)
-	-	157	(799)	(602)	-	1,244					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 31 במרץ 2024

מבוקר
במיליוני ש"ח

ביאור 14 נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה (המשך)

סך-הכל	פריטים לא-כספיים*	ליום 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 הצמדה.

ביאור 15 יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים

שווי הוגן של מכשירים פיננסיים

הביאור כולל מידע בדבר הערכת השווי ההוגן של מכשירים פיננסיים. לרוב המכשירים הפיננסיים בבנק לא ניתן לצטט "מחיר שוק" מכיוון שלא קיים שוק פעיל בו הם נסחרים. לפיכך, השווי ההוגן נאמד באמצעות מודלים מקובלים לתמחור, כגון ערך נוכחי של תזרים מזומנים עתידי המהווה ריבית ניכיון בשיעור המשקף את רמת הסיכון הגלומה במכשיר הפיננסי. אומדן של השווי ההוגן באמצעות הערכת תזרים המזומנים העתידי וקביעת שיעור ריבית הניכיון היא סובייקטיבית. לכן, עבור רוב המכשירים הפיננסיים, הערכת השווי ההוגן אינה בהכרח מהווה אינדיקציה לשווי מימוש של המכשיר הפיננסי ביום הדיווח. הערכת השווי ההוגן נערכה לפי שיעורי הריבית התקפים למועד הדיווח ואינה לוקחת בחשבון את התנודתיות של שיעורי הריבית. תחת הנחת שיעורי ריבית אחרים יתקבלו ערכי שווי הוגן שיהיו שונים באופן מהותי. בעיקר הדברים אמורים לגבי המכשירים הפיננסיים בריבית קבועה או שאינם נושאים ריבית. בנוסף, בקביעת ערכי השווי ההוגן לא הובאו בחשבון העמלות שיתקבלו או ישולמו אגב הפעילות העסקית וכן אינם כוללים את השפעת המס. יותר מכך, הפער בין היתרה במאזן לבין יתרות השווי ההוגן ייתכן ולא ימומש מכיוון שברוב המקרים הבנק עשוי להחזיק את המכשיר הפיננסי עד לפירעון. בשל כל אלו, יש להדגיש כי אין בנתונים הכלולים בביאור זה כדי להצביע על שווי התאגיד הבנקאי כעסק חי.

השיטות וההנחות העיקריות לצורך אומדן השווי ההוגן של המכשירים הפיננסיים

פיקדונות בבנקים, אגרות-חוב ומלוות שאינם נסחרים ואשראי לממשלה - שיטת היוון תזרימי מזומנים עתידיים לפי שיעורי ריבית שבהם הבנק ביצע עסקות דומות במועד הדיווח.

ניירות-ערך סחירים - לפי שווי שוק בשוק העיקרי.

אשראי לציבור - השווי ההוגן של יתרת האשראי לציבור נאמד לפי שיטת הערך הנוכחי של תזרימי מזומנים עתידיים. יתרת האשראי פולחה לקטגוריות הומוגניות, בכל קטגוריה חושב התזרים של התקבולים העתידיים (קרן וריבית) והוון בשיעור ריבית המשקף את רמת הסיכון הגלומה באשראי באותה קטגוריה.

בדרך כלל שיעור ריבית זה נקבע לפי שיעור ריבית לפיו נעשות בבנק עסקות דומות במועד הדיווח.

השווי ההוגן של חובות לא צוברים חושב תוך שימוש בשיעורי ריבית ניכיון המשקפים את סיכון האשראי הגבוה הגלום בהם. בכל מקרה, שיעורי ניכיון אלה לא פחתו משיעור הריבית הגבוה ביותר המשמש את הבנק בעסקותיו במועד הדיווח.

תזרימי המזומנים העתידיים עבור חובות לא צוברים וחובות אחרים חושבו לאחר ניכוי השפעות של מחיקות חשבונאיות ושל הפרשות להפסדי אשראי. בחישוב השווי ההוגן נכללו הנחות פירעון מוקדם בגין אשראי לדיוור בהתאם להערכת הבנק בהתבסס על בחינת הנתונים ההיסטוריים של פירעונות מוקדמים ביחס לפרמטרים המסבירים פירעונות אלו. השפעת הנחות אלו על השווי ההוגן הינה הגדלת השווי ההוגן ב-54 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 31 במרץ 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 31 במרץ 2024			יתרה במאזן	
	שווי הוגן ⁽¹⁾		רמה 1		
	רמה 2	רמה 3			
נכסים פיננסיים					
97,865	6,297	88,047	3,521	97,901	מזומנים ופיקדונות בבנקים
118,778	3,534	20,419	94,825	119,486	ניירות-ערך*
2,410	-	2,410	-	2,410	ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
404,920	391,305	-	13,615	411,286	אשראי לציבור, נטו
2,672	2,672	-	-	2,679	אשראי לממשלות
20,913	3,738	15,595	1,580	20,913	נכסים בגין מכשירים נגזרים
762	750	-	12	762	נכסים פיננסיים אחרים
648,320	408,296	126,471	113,553	655,437	סך-כל הנכסים הפיננסיים**
התחייבויות פיננסיות					
539,358	250,616	274,184	14,558	539,902	פיקדונות הציבור***
12,915	12,915	-	-	13,011	פיקדונות מבנקים
2,445	2,445	-	-	2,442	פיקדונות הממשלה
1,418	-	1,418	-	1,436	ניירות-ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
19,984	13	-	19,971	20,775	אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים
19,505	4,962	12,986	1,557	19,505	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
6,668	6,656	-	12	6,668	התחייבויות פיננסיות אחרות
602,293	277,607	288,588	36,098	603,739	סך-כל ההתחייבויות הפיננסיות**
מכשירים פיננסיים חוץ-מאזניים					
319	319	-	-	-	עסקות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי

- * כולל מניות ואופציות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין, המוצגות לפי עלות, בסך של 2,925 מיליוני ש"ח. לפירוט נוסף על יתרה במאזן ושווי הוגן של ניירות-ערך ראה [ביאור 5](#).
- ** מזה: נכסים והתחייבויות בסך של 138,640 מיליון ש"ח ובסך של 233,895 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 (37) 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 31 במרץ 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 31 במרץ 2023			יתרה במאזן	
	שווי הוגן ⁽¹⁾		רמה 1		
	רמה 2	רמה 3			
נכסים פיננסיים					
95,871	5,099	87,166	3,606	95,918	מזומנים ופיקדונות בבנקים
136,682	2,954	22,797	110,931	137,338	ניירות-ערך*
2,017	-	2,017	-	2,017	ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
385,295	374,383	-	10,912	394,399	אשראי לציבור, נטו
2,578	2,578	-	-	2,599	אשראי לממשלות
23,705	7,162	15,536	1,007	23,705	נכסים בגין מכשירים נגזרים
1,264	1,254	-	10	1,264	נכסים פיננסיים אחרים
647,412	393,430	127,516	126,466	657,240	סך-כל הנכסים הפיננסיים**
התחייבויות פיננסיות					
527,201	216,792	291,674	18,735	528,897	פיקדונות הציבור***
9,007	9,007	-	-	9,284	פיקדונות מבנקים
2,737	2,737	-	-	2,734	פיקדונות הממשלה
15,009	-	15,009	-	15,009	ניירות-ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
24,898	15	-	24,883	26,417	אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים
21,045	4,941	15,122	982	21,045	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
6,261	6,251	-	10	6,261	התחייבויות פיננסיות אחרות
606,158	239,743	321,805	44,610	609,647	סך-כל ההתחייבויות הפיננסיות**
מכשירים פיננסיים חוץ-מאזניים					
339	339	-	-	-	עסקות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי

- * כולל מניות ואופציות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין, המוצגות לפי עלות, בסך של 2,455 מיליוני ש"ח. לפירוט נוסף על יתרה במאזן ושווי הוגן של ניירות-ערך ראה [ביאור 5](#).
- ** מזה: נכסים והתחייבויות בסך של 160,912 מיליון ש"ח ובסך של 253,769 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 (38) 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 31 במרץ 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 31 במרץ 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 31 במרץ 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			
53,109	-	8,483	44,626
אגרות-חוב של ממשלת ישראל			
19,622	-	1,471	18,151
אגרות-חוב של ממשלות זרות			
18	-	18	-
אגרות-חוב של מוסדות פיננסיים בישראל			
8,626	187	8,275	164
אגרות-חוב של מוסדות פיננסיים זרים			
1,945	-	1,929	16
אגרות-חוב של אחרים זרים			
83,320	187	20,176	62,957
סך-הכל אגרות-חוב זמינות למכירה			
1,772	-	102	1,670
השקעות במניות שאינן למסחר			
ניירות-ערך למסחר			
16,014	-	65	15,949
אגרות-חוב של ממשלת ישראל			
235	-	-	235
אגרות-חוב של ממשלות זרות			
64	-	64	-
אגרות-חוב של מוסדות פיננסיים זרים			
12	-	12	-
אגרות-חוב של אחרים זרים			
16,325	-	141	16,184
סך-הכל ניירות-ערך למסחר			
נכסים בגין מכשירים נגזרים			
971	138	833	-
חוזי שקל-מדד			
9,398	412	8,986	-
חוזי ריבית אחרים			
5,646	3,042	2,510	94
חוזי מטבע-חוץ			
4,874	134	3,254	1,486
חוזי מניות			
24	12	12	-
חוזי סחורות ואחרים			
47	6	41	-
נכסים בגין נגזרים משובצים			
20,960	3,744	15,636	1,580
סך-הכל נכסים בגין מכשירים נגזרים			
12,730	-	-	12,730
אשראי בגין השאלת ניירות-ערך			
12	-	-	12
נכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף			
135,119	3,931	36,055	95,133
סך-כל הנכסים			
התחייבויות			
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים			
732	231	501	-
חוזי שקל-מדד			
8,931	563	8,368	-
חוזי ריבית אחרים			
4,984	2,015	2,878	91
חוזי מטבע-חוץ			
4,833	2,132	1,235	1,466
חוזי מניות			
25	21	4	-
חוזי סחורות ואחרים			
10	6	4	-
התחייבויות בגין נגזרים משובצים			
19,515	4,968	12,990	1,557
סך-הכל התחייבויות בגין מכשירים נגזרים			
11,867	-	-	11,867
פיקדונות בגין השאלות בין לקוחות			
12	-	-	12
התחייבויות בגין פעילות בשוק המעו"ף			
2,766	-	76	2,690
התחייבויות בגין השאלת ניירות-ערך			
34,160	4,968	13,066	16,126
סך-כל ההתחייבויות			

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 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 31 במרץ 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				
66,943	-	8,134	58,809	אגרות-חוב של ממשלת ישראל
25,420	-	1,158	24,262	אגרות-חוב של ממשלות זרות
8,467	179	8,288	-	אגרות-חוב של מוסדות פיננסיים זרים
3,176	-	3,161	15	אגרות-חוב של אחרים זרים
104,006	179	20,741	83,086	סך-הכל אגרות-חוב זמינות למכירה
1,502	-	59	1,443	השקעות במניות שאינן למסחר
ניירות-ערך למסחר				
12,901	-	-	12,901	אגרות-חוב של ממשלת ישראל
2,137	-	-	2,137	אגרות-חוב של ממשלות זרות
1,370	-	1,370	-	אגרות-חוב של מוסדות פיננסיים זרים
627	-	627	-	אגרות-חוב של אחרים זרים
17,035	-	1,997	15,038	סך-הכל ניירות-ערך למסחר
נכסים בגין מכשירים נגזרים				
1,249	145	1,104	-	חוזי שקל-מדד
10,035	628	9,407	-	חוזי ריבית אחרים
9,789	5,819	3,766	204	חוזי מטבע-חוץ
2,629	568	1,258	803	חוזי מניות
3	2	1	-	חוזי סחורות ואחרים
53	13	40	-	נכסים בגין נגזרים משובצים
23,758	7,175	15,576	1,007	סך-הכל נכסים בגין מכשירים נגזרים
10,995	-	-	10,995	אשראי בגין השאלת ניירות-ערך
10	-	-	10	נכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף
157,306	7,354	38,373	111,579	סך-כל הנכסים
התחייבויות				
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים				
1,102	475	627	-	חוזי שקל-מדד
10,030	593	9,437	-	חוזי ריבית אחרים
7,213	3,167	3,875	171	חוזי מטבע-חוץ
2,697	703	1,183	811	חוזי מניות
3	3	-	-	חוזי סחורות ואחרים
15	10	5	-	התחייבויות בגין נגזרים משובצים
21,060	4,951	15,127	982	סך-הכל התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
9,381	-	-	9,381	פיקדונות בגין השאלות בין לקוחות
10	-	-	10	התחייבויות בגין פעילות בשוק המעו"ף
11,351	-	1,997	9,354	התחייבויות בגין השאלת ניירות-ערך
41,802	4,951	17,124	19,727	סך-כל ההתחייבויות

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 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
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 31 במרץ 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 31 במרץ 2024				
סך-הכל הרווח (הפסד) בגין השינויים בשווי בתקופה שהסתיימה ביום 31 במרץ 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
				אשראי לא צובר שגבייתו מותנית בביטחון
4 ⁽¹⁾	1,066	1,066	-	-
(12) ⁽²⁾	125	125	-	-
(8)	1,191	1,191	-	-
				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 0 מיליון ש"ח וירידות-ערך בסך של (12) מיליון ש"ח.

ליום 31 במרץ 2023				
סך-הכל הרווח (הפסד) בגין השינויים בשווי בתקופה שהסתיימה ביום 31 במרץ 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
				אשראי לא צובר שגבייתו מותנית בביטחון
- ⁽¹⁾	237	237	-	-
18* ⁽²⁾	*136	*136	-	-
18	373	373	-	-
				סך-הכל

* סווג מחדש.
 (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 (14) 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
				אשראי לא צובר שגבייתו מותנית בביטחון
(107) ⁽¹⁾	1,119	1,119	-	-
(32) ⁽²⁾	469	469	-	-
(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 31 במרץ 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 31 במרץ 2024								
שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2023	רווחים (הפסדים) שנכללו בדוח רווח והפסד ⁽¹⁾	רווחים (הפסדים) שנכללו בהון ⁽²⁾	רכישות	סילוקים	העברות אל רמה 3	העברות מתוך רמה 3	שווי הוגן ליום 31 במרץ 2024	רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 31 במרץ 2024
185	2	-	-	-	-	-	187	-
נכסים								
אגרות-חוב זמינות למכירה								
185	2	-	-	-	-	-	187	-
יתרות בגין מכשירים נגזרים, נטו								
(190)	95	-	-	2	-	-	(93)	(3)94
(107)	(46)	-	10	(8)	-	-	(151)	(3)(1)49
172	535	-	91	229	-	-	1,027	(3)1,247
(1,802)	(1,651)	-	-	1,455	-	-	(1,998)	(3)(318)
(4)	(1)	-	-	(4)	-	-	(9)	(3)2
-	-	-	-	-	-	-	-	(3)(1)
(1,746)	(1,068)	2	101	1,674	-	-	(1,037)	975

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2023								
שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2022	רווחים (הפסדים) שנכללו בדוח רווח והפסד ⁽¹⁾	רווחים (הפסדים) שנכללו בהון ⁽²⁾	רכישות	סילוקים	העברות אל רמה 3	העברות מתוך רמה 3	שווי הוגן ליום 31 במרץ 2023	רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 31 במרץ 2023
177	4	(2)	-	-	-	-	179	(2)
נכסים								
אגרות-חוב זמינות למכירה								
177	4	(2)	-	-	-	-	179	(2)
יתרות בגין מכשירים נגזרים, נטו								
(279)	(63)	-	-	12	-	-	(330)	(3)(60)
24	40	-	(8)	(21)	-	-	35	(3)(1)5
2,195	2,484	-	(8)	(2,019)	-	-	2,652	(3)199
765	(340)	-	-	(560)	-	-	(135)	(3)(91)
1	(4)	-	2	-	-	-	(1)	(4)
20	(17)	-	-	-	-	-	3	(3)(2)
2,903	2,104	(2)	(14)	(2,588)	-	-	2,403	45

- 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 31 במרץ 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 31 במרץ 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 31 במרץ 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	187	ציטוט מצד נגדי לעסקה	
יתרות בגין מכשירים נגזרים, נטו			
חוזי שקל-מדד	(93)	מודל תמחור נגזרי מטבע וריבית	סיכון צד נגדי לעסקה
חוזי ריבית אחרים	(152)	מודל תמחור נגזרי ריבית	סיכון צד נגדי לעסקה
חוזי מטבע-חוץ	1,027	מודל תמחור אופציות	סיכון צד נגדי לעסקה
חוזי מניות	(1,998)	מודל תמחור נגזרי מניות	סיכון צד נגדי לעסקה
חוזי ריבית אחרים	1	מודל תמחור אופציות	סטיית תקן
חוזי סחורות ואחרים	(9)	מודל תמחור נגזרי מטבע	סיכון צד נגדי לעסקה
נגזרים משובצים ⁽¹⁾	-	מודל תמחור אופציות	ציטוט מצד נגדי
2. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה			
השקעה במניות לא סחירות	125	הערכת שווי	
אשראי לא צובר שגבייתו מותנית בביטחון	1,066	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 31 במרץ 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 31 במרץ 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	179	ציטוט מצד נגדי לעסקה	
יתרות בגין מכשירים נגזרים, נטו			
חוזי שקל-מדד	(330)	מודל תמחור נגזרי מטבע וריבית	0.22%-4.40% (0.93%)
חוזי ריבית אחרים	25	מודל תמחור נגזרי ריבית	0.16%-5.20% (1.18%)
חוזי מטבע-חוץ	2,652	מודל תמחור אופציות	0.16%-6.17% (0.84%)
חוזי מניות	(136)	מודל תמחור נגזרי מניות	0.22%-4.17% (0.63%)
חוזי מניות	1	מודל תמחור אופציות	-
חוזי מטבע-חוץ	-	מודל תמחור אופציות	-
חוזי ריבית אחרים	10	מודל תמחור אופציות	100.00%-155.00% (131.36%)
חוזי סחורות ואחרים	(1)	מודל תמחור נגזרי מטבע	0.22%-3.94% (2.37%)
נגזרים משובצים ⁽¹⁾	3	מודל תמחור אופציות	ציטוט מצד נגדי
2. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה			
השקעה במניות לא סחירות	106	הערכת שווי	
אשראי לא צובר שגבייתו מותנית בביטחון	237	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 31 במרץ 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	טכניקות 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	סיכון צד נגדי לעסקה 0.35%-6.51% (0.67%)
חוזי ריבית אחרים	(102)	מודל תמחור נגזרי ריבית	סיכון צד נגדי לעסקה 0.35%-5.11% (1.07%)
חוזי מטבע-חוץ	172	מודל תמחור אופציות	סיכון צד נגדי לעסקה 0.35%-16.15% (0.70%)
חוזי מניות	(1,802)	מודל תמחור נגזרי מניות	סיכון צד נגדי לעסקה 0.35%-4.15% (0.46%)
חוזי מניות	-	מודל תמחור אופציות	ציטוט מצד נגדי -
חוזי מטבע-חוץ	-	מודל תמחור אופציות	ציטוט מצד נגדי -
חוזי ריבית אחרים	(5)	מודל תמחור אופציות	סטיית תקן 12.00%-13.60% (12.21%)
חוזי סחורות ואחרים	(4)	מודל תמחור נגזרי מטבע	סיכון צד נגדי לעסקה 0.35%-4.15% (1.35%)
נגזרים משובצים ⁽¹⁾	-	מודל תמחור אופציות	ציטוט מצד נגדי -
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 שתמשך 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 בה"י-טק, צמצום או ניתוק של קשרים כלכליים, ירידה בתוצר, גרעון תקציבי משמעותי, העלאות מיסים, הורדות נוספות של דירוג האשראי של המדינה ושל הבנק, עליית פרמיית הסיכון של המדינה, 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 המשכות המלחמה והתפתחויותיה ובהתאם את מידת הפגיעה בכל תחום ובכלל זה לאור דחיות התשלומים. הפסדי האשראי ברבעון הראשון של שנת 2024 הסתכמו בהכנסה של 14 מיליון ש"ח, בעיקר כתוצאה משיפור מסוים במצב הכלכלי ברבעון זה ובתחזיות הכלכליות בהתאם, מעבר לתחזיות שנלקחו בחשבון על-ידי הבנק בתום שנת 2023. זאת בהמשך להוצאות להפסדי אשראי של 662 מיליון ש"ח ו-453 מיליון ש"ח ברבעונים השלישי והרביעי של 2023 בהתאמה, מרביתן בגין גידול בהפרשה הקבוצתית אשר נבע בעיקר מהשפעת תחזיות מאקרו ובפרט השפעות חזויות של מלחמת חרבות ברזל. ההוצאה להפסדי אשראי המצטברת בשלושת הרבעונים האחרונים עומדת על כ-1.1 מיליארד ש"ח, המשקפת בעיקר את הציפייה להרעה בנתונים הכלכליים במשך מפרוץ מלחמת חרבות ברזל.

חברות דירוג האשראי הגיבו להתפתחויות - חברות מודי'ס S&P הורידו את דירוג האשראי של המדינה, לדרגים של A2 - A+ בהתאמה, לרבות אופק דירוג שלילי המשקף אפשרות לירידות דירוג נוספת, ואילו פיץ' העבירה את אופק דירוג החוב של המדינה לשלילי, דבר המשקף סיכון להורדת הדירוג בטווח הקרוב. דירוג הבנקים הישראליים ובכללם הבנק מושפע מדירוג מדינת ישראל, ובהתאם הורידו חברות אלו את דירוג האשראי ו/או אופק הדירוג של הבנק. הורדת דירוג האשראי של מדינת ישראל על-ידי S&P מביאה, נכון למועד הדוח, לקטון של כ-0.25% וכ-0.31% ביחס הון עצמי רובד 1 וביחס ההון הכולל של הבנק, בהתאמה, פגיעה שתבוא לידי ביטוי ביחס במהלך הרבעון השני של שנת 2024. עם פרוץ המלחמה ועל מנת להקל על לקוחות הבנק להתמודד עם השלכותיה, הבנק הודיע על סדרת הטבות 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 פעמיים בשלושה חודשים נוספים בכל פעם (למועד הדוח - עד חודש יוני 2024) והטבות נוספות מעבר למתווה. אומדן השפעת סך ההטבות האמורות בשלב זה יושפע מהיקף ניצולן על-ידי הלקוחות. ההטבות נזקפות לרווח והפסד, במקביל למימושן על-ידי הלקוחות. הבנק ממשיך לבחון את מדיניות ההטבות וייתכן ויאריך אותה בהתחשב בהמשך המלחמה ו/או התרחבותה ו/או במתוונים הרגולטוריים.

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". כמו-כן, בהתאם למתווה שסוכם במסגרת הליך גיבוש תיקוני החקיקה להשגת יעדי תקציב המדינה לשנת 2024, לנוכח מלחמת חרבות ברזל, יתרום 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 ככס במאזן של התאגיד הבנקאי (לדוגמה פיקדונות בבנקים, אגרות-חוב, ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר, אשראי לציבור, אשראי לממשלה, וכו'). חובות אינם כוללים פיקדונות בבנק ישראל ואינם כוללים נכסים בגין מכשירים נגזרים.

חוב מותנה בביטחון

חוב שפירעונו צפוי להתבצע באופן בלעדי מתוך הביטחון, ואין מקורות זמינים ומהימנים אחרים לפירעונו.

כתבי התחייבות נדחים

כתבי התחייבות שהזכויות לפיהם נדחות מפני תביעותיהם של כל הנושים האחרים של התאגיד הבנקאי, למעט כתבי התחייבות אחרים ומאותו סוג.

מדד המחירים לצרכן

מדד המתפרסם על-ידי הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה, ומודד את השינויים החודשיים במחירי מוצרים ושירותים, המהווים את "סל הצריכה" של משפחה ממוצעת.

מח"מ

משך חיים ממוצע

הממוצע המשוקלל של זמן פירעון הקרן ותשלומי הריבית של האיגרת.

מכשיר נגזר

מכשיר פיננסי או חוזה עתידי שערכו נגזר מערכו של נכס בסיס כלשהו ושקיים שוק במסגרתו ניתן לקבוע את שווי.

מכשיר פיננסי

מכשיר פיננסי הוא כל חוזה היוצר נכס פיננסי בישות אחת והתחייבות פיננסית או מכשיר הוני בישות אחרת.

מניות רדומות

מניות המוחזקות במישרין על-ידי החברה עצמה. ממניות אלה נשללו הזכויות בהון ובהצבעה בחברה.

מרווח Bid-Ask

המרווח בין מחיר הרכישה ומחיר המכירה המוצעים. זהו למעשה ההבדל בין המחיר הגבוה ביותר שקונה מוכן לשלם עבור נכס והמחיר הנמוך ביותר בו מוכר מוכן למכור אותו.

נגזר OTC

Over the counter

מכשיר נגזר מסוג שמוסדות פיננסיים מתקשרים לגביו במהלך העסקים הרגיל ושקיים שוק במסגרתו ניתן לקבוע את שווי.

סינדיקציה

עסקה שבה מספר מלווים חולקים מתן הלוואה ללווה יחיד, אך כל מלווה מעמיד הלוואה בסכום מסוים ללווה ויש לו את הזכות להיפרע ממנו. לעיתים קרובות, קבוצות של מלווים מממנות יחד אותן הלוואות כאשר הסכום שהועמד גדול יותר מהנכונות של מלווה יחיד כלשהו להלוות.

פיקדונות לזמן קצוב

פיקדונות בהם למפקיד אין זכות וגם הוא אינו מורשה למשוך מהם במשך 6 ימים, לכל הפחות מיום ההפקדה.

פיקדונות לפי דרישה

פיקדון שאינו פיקדון לזמן קצוב.

שוק פעיל

שוק בו עסקות בנכס או בהתחייבות מתקיימות בתדירות ובנפח מספיקים על מנת לספק מידע על התמחור על בסיס שוטף.

B2B

Business To Business

פעילות עסקית של מכירת מוצר או מתן שירותים של ארגון אחד לארגון שני.

CVA

Credit Valuation Adjustment

חישוב סיכון האשראי בנגזרים משקף את תוחלת ההפסד הצפוי לבנק במקרה בו הצד הנגדי לעסקה יגיע למצב של כשל אשראי.

FATCA

Foreign Accounts Tax Compliance Act

חוק אמריקאי הנועד לשיפור אכיפת המס, קובע כי גופים פיננסיים מחוץ לארצות-הברית חייבים בדיווח לרשות המס האמריקאית על חשבונות המנוהלים אצלם ושייכים למי שחייב בדיווח גם אם הוא לא תושב ארצות-הברית.

FDIC

Federal Deposit Insurance Corporation

התאגיד האמריקאי הפדרלי לביטוח פיקדונות.

FINMA

Swiss Financial Market Supervisory Authority

הרשות המפקחת על המוסדות הפיננסיים בשוויץ.

GRI

Global Reporting Initiative

תקן בינלאומי לדיווח בתחום הקיימות והאחריות התאגידית.

ICAAP

Internal Capital Adequacy Assessment Process

תהליך פנימי להערכת הלימות ההון ולקביעת האסטרטגיה להבטחת הלימות ההון של תאגידים בנקאיים. תהליך זה נועד להבטיח כי יוחזק על-ידי התאגידים הבנקאיים הון הולם שיתמוך בכל הסיכונים הגלומים בעסקיהם, וכן שיפוחו וינקטו על ידם תהליכים נאותים לניהול הסיכונים. התהליך משלב, בין היתר, קביעה של יעדי הון, תהליכי תכנון הון ובחינת מצב ההון במגוון תרחישי קיצון.

LDC

Less Developed Country

ארצות המסווגות על-ידי הבנק העולמי כבעלות הכנסה נמוכה או בינונית.

LTV

Loan To Value Ratio

היחס בין סכום ההלוואה (לרבות מסגרת מאושרת שטרם נוצלה), לבין שווי הנכס המשועבד (לפי חלקו של התאגיד הבנקאי בשעבוד).

MTM

Mark to Market

שערוך של מכשיר נגזר בהתבסס על ציטוטים של מחירי שוק בשווקים רלוונטיים, ובהעדרם בהתבסס על שיטות הערכה חלופיות.

NPL

Nonperforming Loan

אשראי שאינו צובר ריבית.

VaR

Value at Risk

מודל סטטיסטי מקובל לכימות סיכוני שוק. המודל מעריך, על בסיס נתונים היסטוריים את ההפסד המירבי הצפוי בגין פוזיציה מסוימת או תיק מסוים, עבור אופק זמן ורמת מובהקות מוגדרים.

נ
נגזרים 8, 25, 26, 34, 38, 45, 47, 50, 51, 52, 59, 66, 77, 82, 85, 88, 89, 90, 103, 117, 118, 119, 120, 121, 122, 123, 160, 161, 162, 163, 164, 165, 166, 167, 168, 169, 171, 172, 173, 174, 175, 195, 196, 205, 206, 207, 208, 211, 210, 209, 208
נזילות 7, 12, 14, 20, 39, 46, 58, 69, 113
ניהול סיכונים 197
ניירות-ערך 8, 11, 14, 19, 25, 29, 32, 34, 36, 37, 42, 46, 51, 52, 57, 58, 68, 71, 77, 82, 85, 86, 88, 93, 94, 95, 96, 97, 112, 114, 120, 124, 160, 161, 162, 163, 164, 165, 166, 167, 168, 169, 183, 195, 196, 198, 199, 200, 205, 207, 211
נכסים אחרים 50, 51, 52, 82, 85, 160, 161, 162, 206
נכסי סיכון 39, 41, 109, 126, 130, 134

ס
סייבר 14, 46
סיכון אשראי 7, 8, 9, 14, 19, 21, 28, 33, 34, 41, 46, 47, 49, 51, 52, 53, 54, 55, 56, 58, 59, 62, 63, 64, 65, 66, 77, 99, 100, 101, 103, 109, 140, 141, 142, 143, 144, 145, 146, 147, 148, 149, 150, 151, 152, 153, 154, 155, 157, 158, 159, 163, 164, 165, 166, 186, 197
סיכונים אחרים 7, 70
סיכון מוניטין 14, 19, 46, 70
סיכון מימון 69
סיכון נזילות 7, 12, 14, 46, 69
סיכון סביבתי 19, 70
סיכון רגולטורי 14, 46
סיכון ריבית 14, 39, 46, 66, 199
סיכון שוק 7, 14, 19, 46, 66
סיכון תפעולי 14, 19, 39, 41, 46, 70, 109

ע
עמלות 8, 12, 13, 21, 24, 29, 43, 80, 124, 128, 132, 136, 137, 138, 184, 186, 188, 190, 191, 192, 194, 195, 202, 205
ענפי משק 8, 9, 33, 36, 51, 53, 66, 187

פ
פיקדונות הציבור 8, 9, 14, 32, 36, 37, 38, 77, 82, 88, 120, 126, 130, 134, 136, 137, 138, 160, 161, 162, 164, 165, 166, 186, 188, 191, 192, 193, 194, 195, 196, 207, 208, 210

ר
רגולציה 19, 70, 189
רווח למניה 80

א
איגוח 201, 211
אשראי לציבור 11, 13, 14, 27, 28, 32, 49, 50, 51, 52, 59, 77, 82, 86, 88, 93, 95, 97, 99, 100, 101, 102, 126, 130, 134, 136, 137, 138, 140, 141, 142, 143, 144, 145, 146, 147, 148, 149, 150, 151, 152, 153, 154, 155, 156, 157, 158, 159, 160, 161, 162, 163, 164, 165, 166, 186, 188, 190, 191, 192, 194, 205, 210, 211

ג
גידור 25, 46, 55, 56, 88, 89, 103, 122

ד
דיבידנד 8, 13, 34, 38, 39, 64, 83, 84, 85, 86, 89, 108

ה
הון והלימות הון 42
הון מניות 83, 84
הלבנת הון 19, 70, 193, 196
הלוואות לדיור 8, 32, 33, 39, 41, 48, 50, 51, 52, 60, 62, 99, 100, 109, 110, 111, 124, 126, 128, 130, 132, 134, 136, 137, 138, 140, 141, 142, 143, 144, 146, 147, 148, 149, 150, 151, 152, 153, 154, 155, 156, 157, 158, 181, 184, 187, 189, 190, 197, 199
הליכים משפטיים 19, 114, 115
הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי 27, 28

ז
זכויות עובדים 77, 85, 103, 104, 105, 106, 107, 108

י
יעד הון 40, 111
ירידת-ערך 35, 85, 92, 94, 96

מ
מגזרי פעילות לפי גישת ההנהלה 20, 45, 77, 136, 137, 138, 179, 183, 198
מגזרי פעילות פיקוחיים 7, 8, 43, 77, 124, 126, 128, 130, 132, 134, 136, 137, 138, 195
מדינות זרות 35
מדיניות חשבונאית 77, 87
מימון ממונף 9, 64
מינוף 8, 12, 42, 77, 108, 109, 110, 111, 112, 113, 199
מסגרות אשראי 34, 158
מפקידים גדולים 196

ש

שווי הוגן 9, 25, 31, 38, 47, 66, 67, 77, 81, 89, 90, 91, 92, 93, 94, 95,
96, 97, 104, 121, 122, 148, 149, 150, 163, 164, 165, 166, 167, 168, 169,
170, 171, 172, 173, 174, 175, 176

ת

תגמול 83, 84, 184, 187
תיק בנקאי 66, 67
תיק למסחר 35
תשואה להון 11
תשלום מבוסס מניות 83, 84, 85