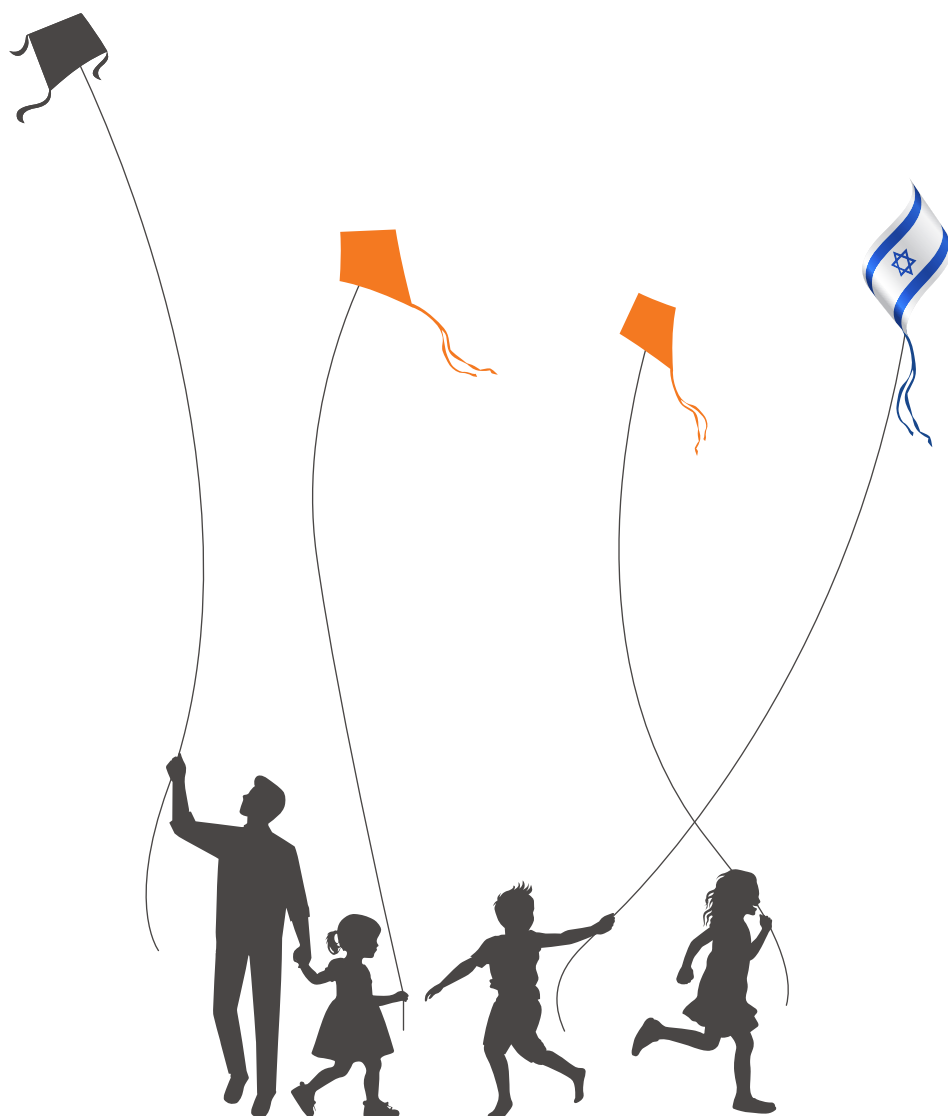




בני אדם לפני הכול

בנק מזרחי טפחות

תמצית דוחות כספיים רבעוניים

ליום 30 בספטמבר 2024

תוכן העניינים הראשי

10	דוח תמציתי של הדירקטוריון וההנהלה
11	סקירה כללית, יעדים ואסטרטגיה
20	הסבר וניתוח לתוצאות ולמצב העסקי
51	סקירת הסיכונים
76	מדיניות ואומדנים חשובנאיים קריטיים, בקורות ונהלים
78	הצהרות לגבי גילוי בתמצית הדוחות הכספיים
80	דוח סקירה של רואי החשבון המבקרים
84	תמצית הדוחות הכספיים
189	ממשל תאגידי, פרטים נוספים על הבנק ואופן ניהולו
196	נספחים לתמצית הדוחות הרבעוניים
203	מילון ואינדקס מונחים שנכללו בתמצית הדוחות הרבעוניים

בנק מזרחי טפחות

דוח הדירקטוריון וההנהלה

תוכן העניינים

10	פתח דבר
10	מידע צופה פני עתיד
11	סקירה כללית, יעדים ואסטרטגיה
11	מידע כספי תמציתי ומדדי ביצוע עיקריים של קבוצת הבנק
15	סיכונים עיקריים
15	יעדים ואסטרטגיה עסקית
15	התפתחויות במבנה ההון
15	התפתחויות במקורות המימון
16	התפתחויות משמעותיות בניהול הפעילות העסקית
19	התפתחויות משמעותיות בתחום ההון האנושי והמינהל
19	נושאים נוספים
20	הסבר וניתוח לתוצאות ולמצב העסקי
20	מגמות, תופעות, התפתחויות ושינויים מהותיים
20	הסביבה הכללית והשפעת גורמים חיצוניים על קבוצת הבנק
23	סיכונים מובילים ומתפתחים
23	אירועים לאחר תאריך המאזן
24	התפתחויות מהותיות בהכנסות, בהוצאות וברווח הכולל האחר
24	ניתוח ההתפתחות בהכנסות, בהוצאות וברווח הכולל האחר
30	ניתוח ההתפתחות של הנכסים, ההתחייבויות, ההון והלימות ההון
30	נכסים והתחייבויות
36	הון, הלימות הון ומינוף
36	הלימות הון
39	פעילות חוץ מאזנית אחרת
40	מידע כספי לפי מגזרי פעילות
50	חברות מוחזקות עיקריות
51	סקירת הסיכונים
51	התפתחויות בסיכונים ואופן ניהולם
52	חומרת גורמי הסיכון
54	סיכון אשראי
72	סיכון תפעולי
72	סיכון שוק וריבית
75	סיכון נדילות ומימון
75	סיכונים אחרים
76	מדיניות ואומדנים חשבונאיים קריטיים, בקורות ונהלים
76	מדיניות ואומדנים חשבונאיים קריטיים
77	בקורות ונהלים

רשימת טבלאות (לוחות) הנכללים במסגרת הדוח התמציתי של הדירקטוריון והנהלה

11	דוח רווח והפסד - סעיפים עיקריים
13	מאזן - סעיפים עיקריים
14	יחסים פיננסיים עיקריים
17	העלות הכלכלית של ההטבות שהבנק העניק
17	מידע נוסף על פעילויות לטובת לווים בתקופת המלחמה
21	פרטים על שערי החליפין היציגים ושיעור השינוי
21	השינויים במדדי המניות העיקריים בישראל (באחוזים)
22	השינויים במדדי איגרות החוב העיקריים בישראל (באחוזים)
22	השינויים במדדי המניות העיקריים בעולם (באחוזים)
24	ניתוח התפתחות הכנסות המימון מפעילות שוטפת
25	פירוט הכנסות המימון לפי מגזרי פעילות פיקוחיים
25	היתרות הממוצעות של הנכסים המאזניים נושאי הריבית המיוחסים לפעילות בישראל
26	פערי הריבית על בסיס יתרות ממוצעות המיוחסים לפעילות בישראל
26	פירוט התפתחות ההוצאות בגין הפסדי אשראי
27	פירוט ההוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי לפי מגזרי פעילות פיקוחיים בקבוצה
27	פירוט העמלות לפי סוגי עמלות עיקריים
28	נתוני Cost-Income Ratio
29	התפתחות תשואת רווחי הקבוצה על ההון, יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון
29	נתוני הרווח והדיבידנד למניה
30	התפתחות בסעיפי המאזן העיקריים של קבוצת הבנק
30	נתונים על היקפי האשראי לציבור, נטו, לפי בסיסי הצמדה
30	נתונים על היקפי האשראי לציבור, נטו, לפי מגזרי פעילות פיקוחיים
31	פירוט של סיכון אשראי בעייתי ונכסים שאינם מבצעים לפני הפרשה להפסדי אשראי
32	מדדי ניתוח איכות האשראי לציבור, ההוצאות וההפרשה להפסדי אשראי (באחוזים)
33	ההתפתחות בסעיפים חוץ מאזניים עיקריים של קבוצת הבנק
33	התפלגות ניירות הערך של הקבוצה לפי התיקים השונים
34	התפלגות תיק ניירות הערך של הקבוצה לפי מגזרי הצמדה
34	התפלגות תיק ניירות הערך של הקבוצה לפי סוגי מנפיקים
35	התפלגות פיקדונות הציבור לפי מגזרי הצמדה
35	נתונים על התפלגות פיקדונות הציבור לפי מגזרי פעילות פיקוחיים
35	התפתחות התפלגות פיקדונות הציבור בקבוצה לפי גודל מפקיד
36	הרכב ההון העצמי
37	נתונים על ההון הפיקוחי ונכסי הסיכון
37	התפתחות יחס ההון לרכיבי סיכון בקבוצה
37	התפלגות נכסי סיכון ודרישות ההון בגין סיכון אשראי לפי קבוצות חשיפה
38	נכסי הסיכון ודרישות ההון בגין סיכון שוק סיכון CVA וסיכון תפעולי
38	יחס המינוף של הבנק
39	פרטים בדבר הדיבידנדים שחולקו על ידי הבנק החל משנת 2021 (בסכומים מדווחים)
39	התפתחות ביתרות הנכסים הכספיים החוץ מאזניים המוחזקים בעבור לקוחות קבוצת הבנק
40	תמצית התוצאות הכספיות של מגזרי הפעילות הפיקוחיים
41	תוצאות הפעילות במגזר משקי הבית
42	תוצאות הפעילות במגזר משקי הבית רבעוני
43	תוצאות הפעילות במגזר בנקאות פרטית
44	תוצאות הפעילות במגזר עסקים זעירים וקטנים
45	תוצאות הפעילות במגזר עסקים בינוניים
46	תוצאות הפעילות במגזר עסקים גדולים
47	תוצאות הפעילות במגזר גופים מוסדיים

48	תוצאות הפעילות במגזר ניהול פיננסי
49	תוצאות הפעילות בחוץ לארץ
52	מיפוי גורמי הסיכון, פוטנציאל השפעתם על קבוצת הבנק וחברי ההנהלה שמונו כאחראים
55	החלוקה הענפית של 6 הלווים הגדולים בקבוצה
55	אשראי למטרת עסקאות הוניות
56	אשראי לחברות ממונפות
56	תמצית נתוני סיכון האשראי הבעייתי
56	מדדי סיכון עיקריים הנוגעים לאיכות אשראי
56	ניתוח התנועה ביתרת חובות לא צוברים וחובות לא צוברים בארגון מחדש
57	ניתוח התנועה ביתרת הפרשה להפסדי אשראי
57	מדדי סיכון עיקריים הנוגעים להפרשה להפסדי אשראי
58	פרטים על סיכון אשראי לאנשים פרטיים - יתרות ומאפייני סיכון שונים
59	פילוח לפי גודל חבות הלווה
59	התפלגות אשראי מאזני לפי גובה ההכנסה הקבועה
59	התפלגות אשראי מאזני לפי התקופה הנותרת לפירעון
59	פרטים על סיכון אשראי בעייתי לאנשים פרטיים
60	שיעור ההוצאות בגין הפסדי אשראי לאנשים פרטיים
61	פרטים על סיכון אשראי בענף משק בינוי ונדל"ן בישראל לפי סוג ביטחון הנדל"ן
62	פרטים על סיכון האשראי בענף משק בינוי ונדל"ן בישראל לפי מצב הנכס
62	פרטים על סיכון האשראי בענף משק בינוי ונדל"ן בישראל לפי סיווג החוב (במיליוני שקלים חדשים)
63	סיכון אשראי לפי ענפי משק
66	חשיפה למדינות זרות
66	מידע בדבר חשיפה מאזנית למדינות זרות עם בעיות נזילות
67	נתוני חשיפת הבנק למוסדות פיננסיים זרים
69	היקפי מתן המשכנתאות במגזר משקי הבית
70	פרטים בדבר מאפייני סיכון שונים בתיק ההלוואות לדיוור
72	ערך ה-VAR של קבוצת הבנק
72	השפעת תזוזה מקבילה של העקום ב-2% על השווי הכלכלי של התיק הבנקאי במונחי EVE
73	שווי הוגן נטו מותאם של המכשירים הפיננסיים של הבנק וחברות מאוחדות שלו
73	השפעת תרחישים של שינויים בשיעורי הריבית על השווי ההוגן נטו מותאם של הבנק וחברות מאוחדות שלו
74	השפעת תרחישים של שינויים בשיעורי הריבית על הכנסות ריבית נטו ועל הכנסות מימון שאינן מריבית
74	השפעת תרחישים של שינויים בשיעורי הריבית על ההון העצמי המיוחס לבעלי המניות של הבנק
74	ניתוח רגישות הון קבוצת הבנק לשינויים בשערי חליפין עיקריים ובמדד המחירים לצרכן

דוח תמציתי של הדירקטוריון והנהלה

לדוחות הכספיים ליום 30 בספטמבר 2024

פתח דבר

מלחמת "חרבות ברזל" שהחלה לאחר מתקפת הפתע של ה-7 באוקטובר 2023, נמשכת כבר למעלה משנה. גם בשלב זה נותרה עדיין מידה רבה של אי וודאות ביחס למועד סיומה ולמלוא השלכותיה על הפעילות הכלכלית במשק.

קבוצת מזרחי טפחות מרכינה ראש בפני משפחות הנרצחים וחיילי צה"ל שנפלו במערכה; מיחלת לחזרתם הביתה של כל החטופים והחטופות ושולחת איחולי החלמה מהירה לכל הפצועים – אזרחים וחיילים כאחד. מאז פרוץ המלחמה נרתם הבנק למאמץ הלאומי: הן בתמיכה ישירה באוכלוסיות שנפגעו, בעיקר באזור העוטף ובקרב גבול הצפון – ובכלל זה באימוצם של העיר שדרות וקיבוץ כפר עזה, והן בנקיטת יוזמות והקלות בנקאיות, שנועדו לסייע ולתמוך בלקוחות הבנק שנפגעו במישרין או בעקיפין מהאירועים, על מנת שיוכלו לצלוח את אתגרי התקופה.

לפרטים נוספים בדבר הצעדים בהם נקט הבנק, השלכות האירועים על הדוחות הכספיים ועל ניהול הסיכונים, ראה להלן בפרקים "התפתחויות משמעותיות בניהול הפעילות העסקית", "הסביבה הכללית והשפעת גורמים חיצוניים על קבוצת הבנק", "התפתחויות מהותיות בהכנסות, בהוצאות וברווח הכולל האחר" ו-"סקירת הסיכונים".

בישיבת הדירקטוריון של בנק מזרחי טפחות בע"מ שהתקיימה ביום 20 בנובמבר 2024 (י"ט בחשוון התשפ"ה), הוחלט לאשר ולפרסם את דוח הדירקטוריון והנהלה, דוח סיכונים וגילויים פיקוחיים נוספים ואת תמצית הדוחות הכספיים המאוחדים של בנק מזרחי טפחות בע"מ והחברות המאוחדות שלו ליום 30 בספטמבר 2024.

תמצית הדוחות הכספיים ליום 30 בספטמבר 2024 ערוכה בהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו. הוראות אלו מאמצות בעיקרן את כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות הברית (US GAAP). ראה גם ביאור 1 לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2023 וביאור 1 לתמצית דוחות כספיים אלה.

בהתאם למבנה הדוחות שנקבע על ידי הפיקוח על הבנקים, נכלל מידע נלווה נוסף לדוחות הכספיים באתר האינטרנט של הבנק:

www.mizrahi-tefahot.co.il << אודות הבנק >> קשרי משקיעים >> מידע כספי

מידע נלווה נוסף זה כולל:

- דוח סיכונים מפורט בהתאם לדרישות הגילוי של הנדבך השלישי של באזל ובהתאם להמלצות נוספות של הועדה ליציבות פיננסית (ה-FSB).
- פרטים על מכשירי ההון שהנפיק הבנק.
- קובץ של הדוחות הכספיים בפורמט XBRL.

בהתאם לתקנות שוויון זכויות לאנשים עם מוגבלות (התאמת נגישות לשירות), תשע"ג-2013 כולל האתר גם דוחות מונגשים.

מידע צופה פני עתיד

חלק מהמידע המפורט בדוח הדירקטוריון והנהלה, שאינו מתייחס לעובדות היסטוריות, מהווה מידע צופה פני עתיד כהגדרתו בחוק ניירות ערך, התשכ"ח - 1968 (להלן: "החוק").

תוצאות הבנק בפועל, עשויות להיות שונות מהותית מאלו שנכללו במסגרת המידע צופה פני עתיד, כתוצאה ממספר רב של גורמים, לרבות, בין היתר, שינויים בשוקי ההון בארץ ובעולם, שינויים מאקרו כלכליים, שינויים גיאוגרפיים, שינויי חקיקה ורגולציה ושינויים אחרים שאינם בשליטת הבנק ואשר עשויים להביא לאי התממשות הערכות ו/או לשינוי בתוכניות העסקיות.

מידע צופה פני עתיד מאופיין במילים או בביטויים כגון: "אנו מאמינים", "צפוי", "חזוי", "מעריכים", "מתכוונים", "מתעתד", "עשוי להשתנות" וביטויים דומים להם, בנוסף לשמות עצם כגון: "תוכנית", "יעדים", "רצון", "צריך", "יכול", "יהיה". ביטויים צופי פני עתיד אלו, כרוכים בסיכונים ובחוסר ודאות משום שהם מבוססים על הערכות הבנק הנוכחיות לגבי אירועים עתידיים, אשר כוללות בין היתר: תחזיות להתפתחות הכלכלית בארץ ובעולם, ובמיוחד למצב הכלכלי במשק, כולל השפעת תנאים מאקרו כלכליים וגיאוגרפיים; צפי לשינויים ולהתפתחויות בשוקי המטבע ובשוקי ההון; תחזיות הקשורות בגורמים שונים נוספים המשפיעים על החשיפה לסיכונים פיננסיים; תחזיות לשינויים באיתנות הפיננסית של לווים, להעדפות הציבור, לשינויים בחקיקה ובהוראות של רשויות פיקוחיות, להתנהגות המתחרים, למצבו התדמיתי של הבנק, להתפתחויות טכנולוגיות ולהתפתחויות בנושאי הון אנושי.

המידע המוצג להלן נסמך, בין היתר, על פרסומי הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה, משרד האוצר, נתוני בנק ישראל וגורמים אחרים המפרסמים נתונים והערכות לגבי שוקי ההון בארץ ובעולם ועל תחזיות והערכות לעתיד בנושאים שונים, כאמור לעיל, באופן שקיימת אפשרות שאירועים או התפתחויות, שנחזו כצפויים, לא יתממשו כלל או בחלקם.

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 בספטמבר 2024

סקירה כללית, יעדים ואסטרטגיה

פרק זה מתאר התפתחויות משמעותיות בבנק ובתחומי פעילותו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2024, בביצועים, בסיכונים אליהם הוא חשוף, וכן ביעדים והאסטרטגיה. ככל הנדרש, יש לעיין בפרק זה ביחד עם פרק סקירה כללית, יעדים ואסטרטגיה שנכלל בדוחות הכספיים השנתיים המבוקרים לשנת 2023.

מידע כספי תמציתי ומדדי ביצוע עיקריים של קבוצת הבנק

2024							
רבעון שלישי	רבעון שני	רבעון ראשון	רבעון רביעי	רבעון שלישי	רבעון שני	רבעון ראשון	
במיליוני שקלים חדשים							
3,156	3,220	2,685	2,689	2,959	3,181	3,146	דוח רווח והפסד - סעיפים עיקריים הכנסות ריבית, נטו הכנסות מימון שאינן מריבית עמלות והכנסות אחרות
60	26	345	(167)	341	250	87	
581	589	568	569	568	564	593	
3,797	3,835	3,598	3,091	3,868	3,995	3,826	סך ההכנסות
130	109	175	295	694	247	227	הוצאות בגין הפסדי אשראי
1,289	1,328	1,279	1,196	1,415	1,521	1,437	הוצאות תפעוליות ואחרות
847	868	856	702	902	1,009	931	מזה: משכורות והוצאות נלוות
2,378	2,398	2,144	1,600	1,759	2,227	2,162	רווח לפני מיסים
898	893	835	519	624	779	747	הפרשה למיסים על הרווח
1,425	1,452	1,272	1,047	1,098	1,398	1,367	רווח נקי ⁽¹⁾

תשעה חודשים			שנת
2024	2023	2023	
במיליוני שקלים חדשים			
דוח רווח והפסד - סעיפים עיקריים			
9,061	9,286	11,975	הכנסות ריבית, נטו
431	678	511	הכנסות מימון שאינן מריבית
1,738	1,725	2,294	עמלות והכנסות אחרות
11,230	11,689	14,780	סך ההכנסות
414	1,168	1,463	הוצאות בגין הפסדי אשראי
3,896	4,373	5,569	הוצאות תפעוליות ואחרות
2,571	2,842	3,544	מזה: משכורות והוצאות נלוות
6,920	6,148	7,748	רווח לפני מיסים
2,626	2,150	2,669	הפרשה למיסים על הרווח
4,149	3,863	4,910	רווח נקי ⁽¹⁾

(1) בכל מקום בדוח הדירקטוריון בו מוזכר "רווח נקי" או "הון", הכוונה לרווח הנקי ולהון המיוחסים לבעלי מניות הבנק.

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 בספטמבר 2024

הרווח הנקי של הקבוצה הסתכם בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2024 ב-4,149 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 3,863 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 7.4%. רווח זה מבטא תשואה על ההון, במונחים שנתיים, בשיעור של 19.0% לעומת תשואה על ההון בשיעור של 20.3% בתקופה המקבילה אשתקד.

הרווח הנקי של הקבוצה הסתכם ברבעון השלישי של שנת 2024 ב-1,425 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 1,098 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד, גידול בשיעור של 29.8%. רווח זה מבטא תשואה על ההון, במונחים שנתיים בשיעור של 19.0%, לעומת תשואה על ההון של 16.8% ברבעון המקביל אשתקד ו-19.1% בשנת 2023 כולה.

להלן הגורמים המרכזיים שהשפיעו על רווחי הקבוצה בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2024 בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד:

- הכנסות המימון בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2024 קטנו בשיעור של 4.7%, לעומת התקופה המקבילה אשתקד, בין היתר בהשפעת ירידת הריבית בתחילת השנה, והסתת כספים מחשבונות עובר-ושב לפיקדונות. החל מראשית שנת 2024 חוזרת בהדרגה מגמת הצמיחה בהכנסות המימון מפעילות שוטפת.
- ההוצאות בגין הפסדי אשראי בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2024 הסתכמו ב-414 מיליוני שקלים חדשים, בהשוואה ל-1,168 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד. ההוצאות בגין הפסדי אשראי בתקופה המקבילה אשתקד, ובעיקר ברבעון השלישי של שנת 2023, שיקפו את השפעת עליית סיכון האשראי בגין המלחמה ואת העלייה ברמת הסיכון בעיקר עקב עליית שיעור הריבית במשק.
- סך ההוצאות התפעוליות והאחרות קטנו בשיעור של 10.9%. הירידה בהוצאות התפעוליות והאחרות נובעת בין היתר מהמשך הסינרגיה בעקבות מיזוג בנק אגוד, מהוצאות שנרשמו בתקופה המקבילה אשתקד בגין השפעות הסכם השכר שנחתם עם ארגון העובדים, וכן מהפחתות חד פעמיות של נכסים שנרשמו בתקופה המקבילה של שנת 2023.

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 בספטמבר 2024

ליום							
31.3.2023	30.6.2023	30.9.2023	31.12.2023	31.3.2024	30.6.2024	30.9.2024	
במיליוני שקלים חדשים							
434,110	432,722	438,289	448,204	450,683	461,684	472,379	מאזן - סעיפים עיקריים
312,319	316,925	323,590	325,346	330,487	337,698	348,314	סך כל המאזן
90,240	83,746	81,645	86,550	84,653	85,912	79,342	אשראי לציבור, נטו
19,348	19,865	19,007	23,071	23,466	25,370	30,829	מזומנים ופיקדונות בבנקים
1,399	1,438	1,447	1,531	1,575	1,612	1,705	ניירות ערך
348,469	345,191	351,034	358,553	365,371	373,579	385,119	בניינים וציוד
34,608	36,546	36,655	37,070	35,776	39,578	36,408	פיקדונות הציבור
7,284	6,541	5,008	4,571	3,603	2,433	1,816	איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
24,844	25,814	26,459	27,461	28,578	29,464	30,408	פיקדונות מבנקים
							הון עצמי ⁽¹⁾

ההתפתחות בסעיפי המאזן מצביעה על צמיחה עקבית בפעילות הבנק, כאשר:

- סך כל המאזן ליום 30 בספטמבר 2024 הסתכם ב-472.4 מיליארדי שקלים חדשים, גידול של 34.1 מיליארדי שקלים חדשים (גידול של 7.8%) בהשוואה ליום 30 בספטמבר 2023.
- האשראי לציבור, נטו ליום 30 בספטמבר 2024 הסתכם ב-348.3 מיליארדי שקלים חדשים, גידול של 24.7 מיליארדי שקלים חדשים (גידול של 7.6%) בהשוואה ליום 30 בספטמבר 2023.
- פיקדונות הציבור ליום 30 בספטמבר 2024 הסתכמו ב-385.1 מיליארדי שקלים חדשים, גידול של 34.1 מיליארדי שקלים חדשים (גידול של 9.7%) בהשוואה ליום 30 בספטמבר 2023.
- ההון העצמי ליום 30 בספטמבר 2024 הסתכם ב-30.4 מיליארדי שקלים חדשים, גידול של 3.9 מיליארדי שקלים חדשים (גידול של 14.9%) בהשוואה ליום 30 בספטמבר 2023. ראה להלן גם פרק הלימות ההון.

(1) בכל מקום בדוח הדירקטוריון בו מוזכר "רווח נקי" או "הון", הכוונה לרווח הנקי ולהון המיוחסים לבעלי מניות הבנק.

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 בספטמבר 2024

יחסים פיננסיים עיקריים (באחוזים)

2024							
רבעון שלישי	רבעון שני	רבעון ראשון	רבעון רביעי	רבעון שלישי	רבעון שני	רבעון ראשון	
2023							
19.0	19.9	18.1	15.5	16.8	22.0	22.4	מדדי ביצוע עיקריים
1.93	2.03	1.84	1.53	1.64	2.15	2.15	תשואת הרווח הנקי ⁽¹⁾⁽²⁾
1.22	1.27	1.13	0.94	1.01	1.29	1.27	תשואת הרווח הנקי לנכסי סיכון ⁽¹⁾⁽²⁾⁽³⁾
110.6	110.6	110.6	110.2	108.5	108.9	111.6	תשואה לנכסים ממוצעים ⁽²⁾
10.43	10.44	10.60	10.32	10.12	10.23	10.12	פיקדונות הציבור לאשראי לציבור, נטו
6.01	5.99	5.99	5.83	5.78	5.73	5.53	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון
127	131	139	131	138	128	126	יחס המינוף ⁽⁴⁾
113	113	114	114	113	115	113	יחס כיסוי הנזילות (רבעוני) ⁽⁵⁾
3.25	3.36	3.20	2.79	3.55	3.69	3.55	יחס מימון יציב נטו ⁽⁶⁾
33.9	34.6	35.5	38.7	36.6	38.1	37.6	יחס הכנסות לנכסים ממוצעים ⁽²⁾
5.52	5.62	4.93	4.06	4.27	5.43	5.32	יחס יעילות - הוצאות תפעוליות לסך ההכנסות ⁽⁷⁾
							(Cost Income Ratio)
							רווח נקי בסיסי למניה (בשקלים חדשים)
1.17	1.20	1.22	1.24	1.19	1.01	0.98	מדדי איכות אשראי עיקריים
1.24	1.14	1.11	1.16	0.99	0.90	0.88	שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי מתוך האשראי לציבור
0.15	0.13	0.21	0.36	0.86	0.31	0.29	שיעור חובות שאינם צוברים או חובות בפיגור של 90 ימים או יותר מתוך האשראי לציבור
0.10	0.08	0.16	0.13	0.04	0.12	0.07	הוצאות בגין הפסדי אשראי לתקופה לסך האשראי לציבור, נטו ⁽²⁾
							שיעור מחיקות חשבונאיות נטו מאשראי ממוצע לציבור ⁽²⁾
145.5	130.8	140.0	142.6	138.1	123.3	112.6	נתונים נוספים
225	197	81	64	190	159	127	מחיר מניה (בשקלים חדשים) בתום הרבעון
2.70	2.82	2.39	2.43	2.72	2.94	2.92	דיבידנד למניה (באגורות) ⁽⁸⁾
0.44	0.45	0.45	0.44	0.46	0.46	0.49	יחס הכנסות ריבית, נטו לנכסים ממוצעים ⁽²⁾
							יחס עמלות לנכסים ממוצעים ⁽²⁾
תשעה חודשים ראשונים							שנת
2024	2023	2023					2023
19.0	20.3	19.1					
1.93	1.97	1.86					
1.21	1.19	1.13					
3.27	3.60	3.39					
34.7	37.4	37.7					
16.07	15.01	19.07					
0.16	0.48	0.45					
0.11	0.08	0.09					
503	476	540					
2.64	2.86	2.74					
0.45	0.47	0.46					

היחסים הפיננסיים מצביעים כי:

- תשואת הרווח הנקי הגיעה בתשעת החודשים הראשונים של השנה ל-19.0%.
- יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון הגיע לשיעור של 10.43%. שיעור היחס המזערי לו מחויב הבנק הינו 9.60%.
- יחס היעילות בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2024, הגיע ל-34.7%.

סעיפי רווח והפסד, סעיפי המאזן והיחסים הפיננסיים השונים מנותחים באופן מפורט בדוח הדירקטוריון וההנהלה לפי העניין, בפרק "הסבר וניתוח לתוצאות ולמצב העסקי", ובפרק "סקירת הסיכונים".

- (1) בכל מקום בדוח הדירקטוריון בו מוזכר "רווח נקי" או "הון", הכוונה לרווח הנקי ולהון המיוחסים לבעלי מניות הבנק.
- (2) מחושב על בסיס שנתי.
- (3) רווח נקי לסך נכסי הסיכון הממוצעים.
- (4) יחס המינוף (Leverage Ratio) - היחס בין הון רובד 1 (לפי כללי באזל) לסך החשיפות. יחס זה מחושב בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 218.
- (5) יחס כיסוי הנזילות (Liquidity Coverage Ratio) - סך הנכסים הנזילים באיכות גבוהה לתזרים המזומנים היוצא נטו. יחס זה מחושב בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 221, במונחים של ממוצעים פשוטים של תצפיות יומיות במשך הרבעון המדווח.
- (6) יחס מימון יציב נטו - יחס נזילות שנדרש על ידי הפיקוח על הבנקים, בהתאם להמלצות ועדת באזל, ונועד לשמירה על מבנה מימון בר-קיימא לאורך זמן, בנוסף על יחס כיסוי הנזילות. מחושב לפי סך המימון היציב הנדרש לטווח של שנה, הנגזר מכלל השימושים בבנק, לבין סך המימון היציב הזמין לטווח של שנה, המחושב על פי כלל המקורות של הבנק.
- (7) סך ההוצאות התפעוליות והאחרות לסך כלל ההכנסות התפעוליות והמימוניות לפני הוצאות בגין הפסדי אשראי.
- (8) שיעור הדיבידנד למניה מחושב לפי סכום הדיבידנד שחולק בפועל בתקופה המדווחת.

דוח הדירקטוריון והנהלה

ליום 30 בספטמבר 2024

סיכונים עיקריים

במסגרת תהליך מיפוי הסיכונים של הבנק, נקבעה רשימה של סיכונים שהעיקריים בהם: סיכון אשראי (ורכזויות אשראי), סיכון שוק, סיכון ריבית (בפרט סיכון הריבית בתיק הבנקאי), סיכון נזילות, סיכון תפעולי, לרבות סיכון אבטחת מידע וסייבר, סיכון טכנולוגית המידע, סיכון משפטי, סיכון ציות ורגולציה, סיכון חוצה גבולות והלבנת הון, סיכון מוניטין, סיכון עסקי-אסטרטגי וסיכון עסקי-רגולטורי. הבנק בוחן באופן שוטף את מיפוי הסיכונים על מנת לוודא שהוא מקיף את כלל פעילותו העסקית, תנאי השוק ודרישות הרגולציה. מידע על התפתחויות בסיכונים, לרבות השפעות המלחמה, מוצג בפרק סקירת הסיכונים להלן, וכן בדוח הסיכונים באתר האינטרנט של הבנק. לפרטים נוספים ראה פרק סיכונים עיקריים בדוח הדירקטוריון והנהלה לשנת 2023. לפרטים בדבר עדכונים להערכת פוטנציאל ההשפעה של גורמי הסיכון השונים על קבוצת הבנק, ראה פרק סקירת הסיכונים להלן.

יעדים ואסטרטגיה עסקית

התוכנית האסטרטגית

לפרטים בדבר יעדי הבנק והאסטרטגיה העסקית שלו לשנים 2021 עד 2025, ראה פרק יעדים ואסטרטגיה עסקית בדוח הדירקטוריון והנהלה לשנת 2023.

התפתחויות במבנה ההון

השקעות בהון הבנק ועסקאות במניותיו

- לפרטים בדבר הנפקת מניות במסגרת תוכנית אופציות לעובדים ראה דוח על השינויים בהון העצמי בדוחות הכספיים.
- ביום 29 במאי 2024 אישר דירקטוריון הבנק, לאחר אישור ועדת התגמול, הצעת כתבי אופציה, למנהל הכללי של הבנק וכן למושאי משרה בבנק (למעט הדירקטורים של הבנק) ולמנהלים נוספים בבנק ובחברות בת של הבנק עבור שנת 2024. לפרטים נוספים ראה ביאור 16 לדוחות הכספיים.

גיוס מקורות הוניים

במסגרת תוכנית העבודה של הבנק, הנקבעת על ידי הדירקטוריון וכוללת יעדים לגידול בתחומי הפעילות השונים, מתבצעת הערכה של השפעת העמידה ביעדים על היקף נכסי הסיכון של הבנק, וכתוצאה מכך על יחס הלימות ההון. בהתאם לכך, נקבעת במקביל ליעדים העסקיים וליעדי הרווחיות, תוכנית לגיוס מקורות הוניים לצורך שמירה על הלימות ההון, בהתאם להנחיות שקבע הדירקטוריון בדבר הלימות ההון.

התפתחויות במקורות המימון

מקורות המימון של הקבוצה כוללים פיקדונות מהציבור ומגופים בנקאיים, הנפקת אגרות חוב לסוגיהן והון עצמי. הבנק בוחר את תמהיל מקורות המימון על בסיס יעדי העסקיים, ובוחן בכלל זה יעדי רווחיות, תשואה על ההון, נזילות, גיוון מקורות בישראל ובחוץ לארץ ובמטבעות שונים, הלימות הון ומינוף, בכפוף למגבלות הסטטוטוריות החלות על התאגידים הבנקאיים ובהתאם למצב שוק ההון בארץ ובעולם ותחזיות הנהלה באשר להתפתחויות בהם.

פיקדונות

הבנק מבחין בין סוגי המקורות השונים לפי תקופת הפיקדון וסוגי לקוחות. הבנק בוחן את מידת הריכוזיות של המפקידים, ובמסגרת זו קבעו הדירקטוריון והנהלה מגבלות וקווים מנחים בתחום סיכון הריכוזיות בהתייחס למפקיד בודד, אמצעים נזילים ביחס למפקידים גדולים/מוסדיים ומבנה המקורות. כמו כן, הוגדרו אינדיקטורים איכותיים וכמותיים למעקב שוטף, האומדים את השינויים בסיכון הריכוזיות, כל זאת כחלק ממערך ניהול סיכונים הנזילות. פיקדונות הציבור בקבוצה ליום 30 בספטמבר 2024 הסתכמו ב-385.1 מיליארדי שקלים חדשים, לעומת כ-358.6 מיליארדי שקלים חדשים בסוף שנת 2023. פיקדונות הציבור במגזר השקלי הלא צמוד גדלו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2024 בשיעור של 6.4%, הפיקדונות במגזר הצמוד למדד גדלו בשיעור של 29.5% והפיקדונות במטבע חוץ והצמודים למטבע חוץ גדלו בשיעור של 3.7%. לפרטים נוספים, ראה פרק ניתוח ההתפתחויות של הנכסים, ההתחייבויות, ההון והלימות ההון להלן.

גיוס כתבי התחייבות, איגרות חוב ושטרי הון מורכבים

הבנק פועל לגיוס מקורות ארוכי טווח באמצעות הנפקות, בין היתר, באמצעות מזרחי טפחות חברה להנפקות בע"מ (להלן: "טפחות הנפקות"), חברה בת בבעלות מלאה של הבנק. במהלך השנים הנפיקה טפחות הנפקות תעודות התחייבות לציבור על פי תשקיפים שפורסמו. ביום 1 באוגוסט, 2022 פרסמה טפחות הנפקות תשקיף מדף להנפקת תעודות התחייבות. ביום 4 במאי 2023 פורסם גם תשקיף מדף של הבנק להנפקת תעודות התחייבות. תוקף התשקיפים הינו שנתיים עם אופציה להארכה בשנה נוספת. ביום 25 ביולי 2024, קיבלה טפחות הנפקות את אישור רשות ניירות ערך להארכת תוקף תשקיף המדף בשנה אחת נוספת וזאת עד ליום 1 באוגוסט 2025. סך איגרות חוב וכתבי התחייבויות נדחים ליום 30 בספטמבר 2024 הסתכמו ב-36.4 מיליארדי שקלים חדשים, לעומת 37.1 מיליארדי שקלים חדשים ליום 31 בדצמבר 2023.

מתוכם, כתבי התחייבות נדחים מותנים מסוג CoCo (Contingent Convertibles) הכוללים מנגנון חוזי לספיגת הפסדים באמצעות מחיקת קרן (עומדים בתנאי הכשירות של באזל III ומוכרים על ידי הפיקוח על הבנקים כהון רובד 2 של הבנק), שהסתכמו ליום 30 בספטמבר 2024 ב-6.0 מיליארדי שקלים חדשים, לעומת 5.4 מיליארדי שקלים חדשים ליום 31 בדצמבר 2023.

לפרטים בדבר דירוג האשראי של הבנק ושל תעודות ההתחייבות שלו ראה פרק ממסל תאגידי, ביקורת ופרטים נוספים על הבנק ואופן ניהולו.

גיוס מקורות ופדיונות

ביום 6 ביוני 2024 הנפיקה טפחות הנפקות לציבור באמצעות הרחבת סדרת אגרות חוב 64 וכתבי התחייבות נדחים מותנים מסוג CoCo מסדרה 69 וכן הנפקת סדרת ניירות ערך מסחריים חדשה, סדרה 3. התמורה הכוללת שהתקבלה הסתכמה בכ-4.5 מיליארדי שקלים חדשים.

התפתחויות משמעותיות בניהול הפעילות העסקית

סיוע לנפגעי המלחמה

ב-7 באוקטובר 2023 הוכרזה מלחמת 'חרבות ברזל' בעקבות מתקפת פתע רצחנית על ישובים סמוך לגבול עם רצועת עזה. במקביל, החלה הסלמה ביטחונית גם בגבול הצפון. הבנק נערך להמשך פעילות ומתן שירות ללקוחותיו, לרבות באזורי העימות, ככל הניתן.

במקביל, נרתם הבנק למאמץ הלאומי והודיע על הקצאת כספים לתרומות ולסיוע לאזרחים שנפגעו מאירועי המלחמה, וכן יצא בתוכניות למתן הקלות ללקוחותיו, בדגש על לקוחות תושבי אזורי העימות, במטרה לסייע להם לצלוח את תקופת המלחמה ואת השלכותיה הכלכליות. פרטים גם פרק "התפתחויות משמעותיות בניהול הפעילות העסקית".

תרומות ואימוץ שדרות וכפר עזה – מיד עם פרוץ המלחמה החל הבנק בהעברת תרומות כספיות למימון רכישה של ציוד, מזון וצרכים דחופים נוספים עבור תושבים מיישובי העוטף (במרחק של עד 7 ק"מ מהגבול עם עזה), חיילים ומתנדבים. בד בבד, הודיע הבנק כי החליט לאמץ את העיר שדרות ואת קיבוץ כפר עזה, ובמסגרת זו ייתן מענה לצרכיהם של הישובים ותושביהם בטווח המיידי, הבינוני והארוך, בדגש על הנושאים שהמדינה לא מעורבת בהם. כמו כן, מתקיימת פעילות ממוקדת לסיוע לעסקים הקטנים בקיבוץ כפר עזה. צוותי עבודה של הבנק נועדו עם הגורמים הרלוונטיים, על מנת למפות יחד את הצרכים והפרויקטים, שהבנק יהיה שותף בהוצאתם לפועל, והחלו בהעברת הכספים למימון. במהלך שנת 2024 הבנק בנה תוכניות מותאמות, שמטרתן קידום השיקום והחזרת החיים למסלולם, בין היתר בוצעה תוכנית לליווי עסקי ומימון לעסקים קטנים של תושבי כפר עזה, ותוכנית המקדמת את נושא ההינוך הבלתי פורמלי בכל שכבות הגיל. היקף התרומות שהקצה הבנק לאימוץ היישובים ולפעילויות נוספות לטובת תושבי העוטף וגבול הצפון, מסתכם בכ-70 מיליון שקלים חדשים. הוצאות אלו נרשמו רובן ככולן בדוחות הכספיים של שנת 2023.

תרומה לסוכנות היהודית – בחודש מאי 2024, החליטו הבנקים בישראל על תרומה לסוכנות היהודית בסך של 98 מיליון שקלים חדשים, למטרת הענקת סיוע קריטי לחוסן ולשרידות של החיילים והחיילות ששרתו או משרתים במילואים, ושהם או בני / בנות זוגם בעלי עסקים עצמאיים שנפגעו משירות המילואים של בעליהם. הסיוע יינתן באמצעות מענקים, וזאת במסגרת מיזם חדש שיוקם על ידי הסוכנות היהודית. חלקה של קבוצת הבנק בתרומה הינה 18 מיליון שקלים חדשים.

מידע זה הינו מידע צופה פני עתיד, כהגדרתו בחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968, המידע מתבסס על הנחות, עובדות ונתונים (להלן ביחד: "הנחות") שהובאו בפני דירקטוריון הבנק. ההנחות עלולות שלא להתממש בשל גורמים שאינם בשליטת הבנק בלבד.

הקלות והטבות בנקאיות ללקוחות הבנק

במטרה לסייע ללקוחות הבנק לצלוח את התקופה המורכבת, החליט הבנק על מגוון פתרונות לסיוע ולהקלה על לקוחותיו, בהיקף רחב משמעותית מהבסיס שנקבע על ידי הפיקוח על הבנקים, ובכלל זה:

הטבות שעדיין בתוקף:

- סיוע לחיילי מילואים ברכישת דירה ובהחזרת המשכנתא – 100 אלפי שקלים חדשים ללא ריבית והצמדה בלקיחת משכנתא חדשה ו-100 אלפי שקלים חדשים בריבית פריים כאשראי נוסף לבעלי משכנתא בבנק, החל מיום 18 ביולי 2024.
- סיוע לסטודנטים ששירתו במילואים (מעל 90 ימים) – 36 אלפי שקלים חדשים ללא ריבית והצמדה למשך 36 חודשים וגרייס לחצי שנה, החל מיום 25 ביולי 2024.
- אפשרות להקפאת תשלומי המשכנתא במספר חודשים נוספים, ללא ריבית והצמדה וללא עמלות, ל-3 חודשים נוספים מעבר למתווה בנק ישראל (סך הכול 9 חודשים), ללקוחות הקפאת החזרי המשכנתא, ללא ריבית והצמדה וללא עמלות, ל-3 חודשים נוספים מעבר למתווה בנק ישראל (סך הכול 9 חודשים), ללקוחות הבנק תושבי היישובים בצפון הארץ, אשר פונו מבתיהם בהוראת המדינה.
- הקפאת תשלומים עד 12 חודשים במשכנתאות ועד 3 חודשים בהלוואות אחרות, לכלל לקוחות הבנק.
- פטור מריבית על יתרות חובה, עד ליתרת חובה של 10,000 שקלים חדשים ללקוחות פרטיים תושבי עזה ואזור גבול הצפון, או נפגעי פעולות המלחמה, או קרוביהם, אוכלוסייה שפונתה מביתה, אוכלוסיית משתתפי המסיבות, אוכלוסיית משרתי המילואים ומגויסי צו 8.
- פטור מריבית על יתרות חובה, עד ליתרת חובה של 30,000 שקלים חדשים ללקוחות עסקים קטנים (כהגדרתם בתעריפון – מחזור הכנסות עד 10 מיליון שקלים חדשים) תושבי עוטף עזה ואזור גבול הצפון, או נפגעי פעולות המלחמה, או קרוביהם; אוכלוסייה שפונתה מביתה, אוכלוסיית משתתפי המסיבות, אוכלוסיית משרתי המילואים ומגויסי צו 8.
- פטור מעמלות ל-3 חודשים ללקוחות פרטיים ולעסקים קטנים (כהגדרתם בתעריפון – מחזור הכנסות עד 5 מיליון שקלים חדשים – תושבי עוטף עזה ואזור גבול הצפון, משרתי מילואים או נפגעי פעולות המלחמה, או קרוביהם; אוכלוסייה שפונתה מביתה, אוכלוסיית משתתפי המסיבות, אוכלוסיית משרתי המילואים ומגויסי צו 8.
- הקמת / הגדלת סכום מסגרות עובר ושב ללקוחות פרטיים בסניפי הבנק בכל הארץ, עד 20 אלפי שקלים חדשים.

יצוין כי מתווה בנק ישראל, שניתן במקור ל-3 חודשים, הוארך שלוש פעמים, ובמצטבר ב-9 חודשים נוספים עבור לקוחות שהצטרפו למתווה (על פי המתווה, תקופת דחיית התשלומים המצטברת המקסימלית במסגרת המתווה תהיה 9 חודשים לכל הלוואה).

בנוסף, על מנת לסייע לעסקים ובעלי מקצוע, בעיקר מאזורי העימות, שפעילותם הכלכלית נפגעה משמעותית, עד כדי השבתה מלאה, הקים הבנק את פלטפורמת 'כתום ישראל' באתר הבנק, המאפשרת להם לפרסם את עצמם, ללא עלות, ובדרך זו לחשוף את פעילותם בפני לקוחות ורוכשים פוטנציאליים, מכל רחבי הארץ.

אומדן שווי ההקלות וההטבות הבנקאיות שניתנו לכלל הלקוחות בקבוצת הבנק, מעבר לסכום התרומות לעיל, מסתכם בכ-641 מיליון שקלים (כולל הקלות והטבות בנקאיות שניתנו לתושבי שדרות וקיבוץ כפר עזה, כאמור), בהנחה של ניצול מלא של כלל ההטבות המוצעות לאוכלוסייה הרלוונטית. שיעור הניצול של ההקלות השונות, למעט הקפאות תשלומים, מגיע ל-94%, מהם 100% בדיוק, 88% במשקי הבית ו-98% בעסקים הקטנים והזעירים. בשונה מיתר ההטבות הבנקאיות, דחיית תשלומים בהלוואה הוא צעד שלקוח מבצע רק במקרה בו הדחיה נחוצה לו, ועל כן שיעור הניצול צפוי להיות נמוך. בהתאם, עומדת עלות סך ניצול ההקלות והטבות על כ-281 מיליון שקלים חדשים, שיעור ניצול של כ-45%.

מידע זה הינו מידע צופה פני עתיד, כהגדרתו בחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968, המידע מתבסס על הנחות, עובדות ונתונים (להלן ביחד: "הנחות") שהובאו בפני דירקטוריון הבנק. ההנחות עלולות שלא להתממש בשל גורמים שאינם בשליטת הבנק בלבד.

דוח הדירקטוריון והנהלה

ליום 30 בספטמבר 2024

להלן העלות הכלכלית של ההטבות שהבנק העניק במסגרת ההתמודדות עם מלחמת חרבות ברזל (במיליוני שקלים חדשים):

אנשים פרטיים - אחר		עסקים זעירים וקטנים		עסקים בינוניים		עסקים גדולים		תשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2024		שנת 2023	
דיוור								סך הכל			
שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2024											
הטבות שהבנק העניק בתקופת המלחמה											
הטבות אשר נוצלו במהלך תקופת הדיווח:											
1	3	1	-	-	-	5	103	85	הטבות באמצעות שינוי בתנאי חובות		
-	-	-	-	-	-	-	6	9	הטבות באמצעות הלוואות ללא ריבית או בריבית מופחתת		
-	2	-	-	-	-	-	41	27	הטבות באמצעות ויתור על עמלות		
-	-	-	-	-	-	-	5	5	הטבות אחרות		
-	-	-	-	-	-	-	5	5	מזה: מענקים כספיים		
1	5	1	-	-	-	7	155	126	סך הכל		
הטבות עומדות אשר טרם נוצלו ליום הדיווח:											
255	65	21	1	4	346	346	405				

מידע נוסף על פעילויות לטובת לווים בתקופת המלחמה

שנת 2023	תשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2024	סך הכל	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים זעירים וקטנים	אנשים פרטיים - אחר	דיוור
29	6	-	-	-	-	-	-
28,515	17,848	3,855	-	10	191	58	3,596
28,544	17,854	3,855	-	10	191	58	3,596
סך הכל אשראי							

ליום 31 בדצמבר 2023	ליום 30 ביוני 2024	סך הכל	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים זעירים וקטנים	אנשים פרטיים - אחר	דיוור
29	33	31	-	-	26	5	-
28,515	12,273	9,400	-	7	298	111	8,984
129	201	131	-	-	12	2	117
-	-	1	-	-	-	1	-
1,325	589	398	-	1	72	36	289
4	7	7	-	11	5	4	8
-	-	-	-	-	-	-	-
28,544	12,306	9,431	-	7	324	116	8,984
סך הכל							

מידע נוסף על שינוי בתנאים ללווים שלא היו בקשיים
פיננסיים:

343	21,124	23,670	48	184	2,547	666	20,225
6	291	420	-	4	69	15	332

לפרטים בדבר הוצאות מיסים בגין חוק "תשלום מיוחד לשם השגת יעדי תקציב (הוראת שעה - חרבות ברזל)", התשפ"ד - 2024, ראה ב'אור 16 לדוחות הכספיים.

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 בספטמבר 2024

דיוור	אנשים פרטיים - אחר	עסקים זעירים וקטנים	עסקים בינוניים	עסקים גדולים	סך הכל	סך הכל	סך הכל
ליום 30 בספטמבר 2024							
יתרת הלוואות שניתנו ללא ריבית או בריבית מופחתת							
-	194	11	-	-	205	215	159
-	4.29	(2)-	-	-	4.06	3.52	2.53
הלוואות שניתנו במסגרת קרנות בערבות מדינה							
-	-	1,179	195	70	1,444	1,437	354
-	-	7.55	7.74	7.79	7.58	7.60	7.94
מזה:							
-	-	61	-	-	61	62	15
-	-	6.17		-	6.17	6.17	6.43
יתרת הלוואות שניתנו במימון בנק ישראל (לרבות באמצעות קרנות בערבות מדינה)							
-	-	65	3	-	68	70	16
-	-	6.17	6.17	-	6.17	6.17	6.43

(1) שיעור ממוצע של ריבית הפריים בתקופה האמורה - 6.05%

(2) הלוואות שניתנו בריבית 0

התפתחויות משמעותיות בתחום ההון האנושי והמינהל

התפתחויות ביחסי עבודה

חתימת הסכם שכר עם ארגון המנהלים ומורשי החתימה

לפרטים בדבר הסכם קיבוצי מיוחד בין הבנק לבין ארגון המנהלים ומורשי החתימה בבנק שנחתם ביום 22 ביולי 2024, ראה ביאור 8 לדוחות הכספיים של הבנק.

שינויים בדירקטוריון הבנק

לפרטים בדבר מינוי אברהם זלדמן לתפקיד יו"ר הדירקטוריון החל מיום 16 ביוני 2024, מינוי מחדש של גברת אסתר גילעז-רן כדירקטורית חיצונית בבנק, מינוי מחדש של מר משה וידמן כדירקטור בבנק ומינוי מחדש של גברת חנה פייאר כדירקטורית חיצונית בבנק, ראה פרק ממשל תאגידי, ביקורת ופרטים נוספים על הבנק ואופן ניהולו.

נושאים נוספים

בעל עניין בבנק

ביום 20 במרץ 2024 דיווח הבנק כי הפניקס בית השקעות בע"מ והפניקס אחזקות בע"מ חדלו להיות בעלי עניין בבנק. לפרטים נוספים ראו דיווחים מידיים שפרסם הבנק, ביום 20 במרץ 2024 (מספרי אסמכתאות: 2024-01-029190 ו-2024-01-029193).

ביום 20 במרץ 2024 דיווח הבנק כי הראל השקעות בביטוח ושירותים פיננסיים בע"מ חדלה להיות בעלת עניין בבנק. היא חזרה להיות בעלת עניין בבנק החל מיום 1 ביולי 2024 ועד ליום 10 ביולי 2024. לפרטים נוספים ראו דיווחים שפרסם הבנק, בימים 20 במרץ 2024, 1 ביולי 2024 ו-10 ביולי 2024 (מספרי אסמכתאות: 2024-01-029205, 2024-01-067018 ו-2024-01-071334).

ביום 26 במרץ 2024 דיווח הבנק כי מיטב בית השקעות בע"מ חדלה להיות בעלת עניין בבנק. לפרטים נוספים ראו דיווח שפרסם הבנק, ביום 26 במרץ 2024 (מספר אסמכתא: 2024-01-032313).

ביום 10 ביולי 2024 דיווח הבנק כי הראל השקעות בביטוח ושירותים פיננסיים בע"מ חדלה להיות בעלת עניין בבנק. היא חזרה להיות בעלת עניין בבנק החל מיום 1 ביולי 2024 ועד ליום 10 ביולי 2024, וחזרה שוב להיות בעלת עניין בבנק בתאריך 11 בנובמבר 2024. לפרטים נוספים ראו דיווחים שפרסם הבנק בימים 1 ביולי 2024, 10 ביולי 2024 ו-13 בנובמבר 2024 (מספרי אסמכתאות: 2024-01-067483, 2024-01-071334 ו-2024-01-615456).

הטלת קנס אזרחי על ידי המפקח על הבנקים

ביום 10 ביוני 2024, קיבל הבנק הודעה מהמפקח על הבנקים, על פיה החליט, בהתאם לסמכותו על פי סעיף 350(א) לחוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א-1981 (להלן: "חוק הבנקאות רישוי"), להטיל על הבנק קנס אזרחי בסך של 173 אלפי שקלים חדשים, בגין הפרה של סעיף 24א(א) לחוק הבנקאות רישוי, וזאת בשל החזקת מיעוט (19.98%) היסטורית וזניחה בהיקפה של הבנק בחברה שהפכה לתאגיד ריאלי משמעותי עקב התווספות בעלת השליטה בה לרשימת התאגידים הריאליים המשמעותיים.

סכום הקנס האזרחי שהוטל, הינו לאחר הפחתה בשיעור המקסימלי האפשרי מן הסכום המקורי של 1,151 אלפי שקלים חדשים, אשר המפקח על הבנקים הודיע לבנק על הכוונה להטילו, וזאת בהתאם לקבוע בכללי הבנקאות (רישוי) (הפחתה של סכומי הקנס האזרחי); בכלל זאת, בין היתר, בשל הפעולות שנקט הבנק ביוזמתו לאיתור ההפרה, הפסקתה ומניעת הישנותה בעתיד להנחת דעתו של המפקח וטרם פניית המפקח אליו באותו עניין ולנוכח קולת העובדות המהוות את ההפרה ונסיבות עובדתיות אחרות, ובכלל זה היקף ההפרה והרווח שהיה עשוי להיות מופק ממנה.

התקשרות בפוליסת ביטוח

ביום 19 בספטמבר 2024, אישר דירקטוריון הבנק, לאחר קבלת אישורן של ועדת התגמול, את התקשרות הבנק בפוליסה לביטוח אחריות הדירקטורים ונושאי המשרה האחרים, לתקופה של 18 חודשים שתחל ביום 1 באוקטובר 2024. בהתאם לתקנה 111 ו-111א(א)5 לתקנות החברות (הקלות בעסקאות עם בעלי עניין), התש"ס - 2000, ובהתאם למדיניות התגמול לנושאי משרה. במסגרת פוליסת הביטוח יבוטחו בין היתר המנהל הכללי של הבנק ובעלי שליטה בבנק וקרוביהם. לפרטים נוספים ראה דיווח מיידי מיום 19 בספטמבר 2024 (אסמכתא מס 2024-01-604521).

הליכים משפטיים

לשינויים מהותיים בהליכים משפטיים שהבנק צד להם ראה ביאור 10 ב. לדוחות הכספיים.

הסבר וניתוח לתוצאות ולמצב העסקי

פרק זה כולל תיאור של מגמות, תופעות, התפתחויות ושינויים מהותיים הנוגעים לתוצאות ולמצב העסקי, לרבות ניתוח ההתפתחות בהכנסות, בהוצאות וברווחים. כמו כן, מתוארות תוצאות מגזרי הפעילות הפיקוחיים של הבנק, ותוצאות הפעילות בהחזקה בחברות עיקריות.

מגמות, תופעות, התפתחויות ושינויים מהותיים

אירועים מהותיים בעסקי קבוצת הבנק

בחודש יולי 2024, התרחש אירוע טכנולוגי שנוצר בשל תקלה עולמית של חברת הסייבר CrowdStrike שנבעה מעדכון תוכנה פגום שפגע בפעילותם של גופים וחברות ברחבי העולם המשתמשים במערכת ההפעלה ווינדוס של מיקרוסופט. הבנק זיהה מידית את האירוע והחזיר את המערכות לתפקוד מלא ובפרק זמן קצר, ואיפשר פעילות עסקית מלאה וללא השפעה על לקוחות הבנק.

הסביבה הכללית והשפעת גורמים חיצוניים על קבוצת הבנק

השפעות אירועי המלחמה

מלחמת "חרבות ברזל" הנמשכת מאז ה-7 באוקטובר 2023 גרמה מתחילתה לשיבושים רבים בפעילות המשק, ובכלל זה פגיעה בתעסוקה בשל היעדרות של עובדים שגויסו למילואים ומחסור בעובדים זרים ופלסטינאים, בייחוד בענף הבנייה, וכן לפגיעה בצריכה הפרטית ובשגרת הפעילות העסקית השוטפת בשל הסלמת המצב הביטחוני. על רקע המלחמה ועליית הסיכון הגיאופוליטי שוררת במשק הישראלי אי וודאות כלכלית מתמשכת. יצוין כי עוד טרם הסלמה, שררה אי וודאות כלכלית על רקע תוכניות הממשלה לקדם שינויים במערכת המשפט, והמחלוקת הציבורית סביבן. מאז פרוץ המלחמה חל גידול ניכר בהוצאות הממשלה – הן לצרכי ביטחון והן לצורך מתן מענה אזרחי לנזקי המלחמה ולתושבים המפונים – אשר הובילו לעלייה חדה בשיעור הגירעון. זאת, לצד האטה ניכרת שחלה בשיעור הצמיחה של המשק בשל פגיעת המלחמה בשגרת החיים האזרחיים.

נוכח עליית הסיכון המערכתי במשק עקב אירועי המלחמה, העלה הבנק את הערכת הסיכון הכוללת החל מהרבעון השלישי של 2023. להערכת הבנק, רמת סיכון זו הולמת את הסיכון המשקי הנוכחי ואת המשך אי הוודאות והשפעתו האפשרית בפרט בגין הסיכונים המהותיים, לרבות סיכונים אשראי, סיכונים פיננסיים, סיכון המשכיות עסקית, וסיכונים אבטחת מידע וסייבר. לפרטים נוספים ראה פרק "סקירת הסיכונים" להלן, וכן דוח הדירקטוריון ודוח הסיכונים לשנת 2023.

לפרטים בדבר פעולות הבנק לאימוץ העיר שדרות וקיבוץ כפר עזה, וכן הקלות והטבות בנקאיות שניתנו ללקוחות הבנק, ראה לעיל בפרק "התפתחויות משמעותיות בניהול הפעילות העסקית".

התפתחויות עיקריות בענף הבנקאות בארץ ובעולם

למידע נרחב בדבר מגמות של השנים האחרונות בענף הבנקאות בארץ ובעולם ראה פרק הסבר וניתוח לתוצאות ולמצב העסקי בדוח הדירקטוריון וההנהלה לשנת 2023.

התפתחויות במשק בישראל ובכלכלה העולמית בשנת 2024

המשק בישראל

האינדיקטורים השונים מצביעים כי הפעילות הכלכלית בישראל עלתה במעט במהלך הרבעון השלישי של שנת 2024, אם כי רמת הפעילות עדיין רחוקה מקו המגמה שקדם למלחמה. בצד ההיצע נמשכו המגבלות נוכח המחסור בעובדים בעקבות גיוס המילואים הנרחב והאיסור על הכנסת פועלים פלסטינאים. בצד הביקוש, הרכישות בכרטיסי אשראי עלו באופן מתון בלבד בצל השפעות הסנטימנט הצרכני השלילי. נוכח הסלמת המצב הביטחוני בישראל. בשנת 2024 חל גידול ניכר בהוצאות הממשלה בעיקר בשל גידול בצרכי הביטחון. המדיניות הפיסקאלית המרחיבה, בשילוב המגבלות בצד ההיצע תרמו לעליית קצב האינפלציה. אי הוודאות הגיאופוליטית והסלמת העימות מול איראן לוו בעליית פרמיית הסיכון של המשק, הורדת דירוג האשראי של ישראל ותגודתיות גוברת של השקל.

התפתחויות ריאליות

התוצר בישראל צמח בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2024 בשיעור שנתי של 0.4%. בשנת 2023 צמח התוצר בשיעור של 2.0%, לעומת 6.4% בשנת 2022. התוצר צמח במהלך הרבעון השלישי של שנת 2024 בשיעור שנתי של 3.8%, כאשר רמת התוצר ברבעון השלישי עדיין נמוכה ב-1.0% מרמתה ערב המלחמה. שיעור האבטלה הרחב (גילאי 15 ומעלה, נתונים מקוריים) עמד בחודש ספטמבר 2024 על 4.6% לעומת 7.2% בחודש דצמבר 2023. מספר המשרות הפנויות במשק מצוי ברמה גבוהה מרמתו ערב פרוץ המלחמה.

על פי תחזית חטיבת המחקר בבנק ישראל מחודש אוקטובר 2024, התוצר בישראל צפוי לצמוח בשנת 2024 בשיעור של 0.5% ובשיעור של 3.8% בשנת 2025. לפי התחזית, שיעור האבטלה הרחב הממוצע צפוי לעמוד על - 3.5% בשנת 2024 ועל 3.2% בשנת 2025.

אינפלציה ושערי חליפין

במהלך תשעת החודשים הראשונים של השנה עלה מדד המחירים לצרכן בשיעור של 3.4%, לעומת עלייה בשיעור של 2.9% בתקופה המקבילה אשתקד. במהלך 12 החודשים האחרונים שהסתיימו בחודש ספטמבר 2024 עלה המדד בשיעור של 3.5%, מעל טווח היעד של בנק ישראל המוגדר בתחום של 1% עד 3%. ציפיות שווקי ההון ל-12 חודשים הבאים מצויים בסביבת הגבול העליון של יעד בנק ישראל.

במהלך תשעת החודשים הראשונים של שנת 2024 השקל נחלש ב-2.3% מול הדולר וב-3.5% מול האירו. מגמת הפיחות בשקל הגבירה את לחצי האינפלציה בישראל בתקופה זו.

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 בספטמבר 2024

להלן פרטים על שערי החליפין היציגים ושיעור השינוי בהם:

	30 בספטמבר 2024	31 בדצמבר 2023	שיעור השינוי (באחוזים)
שער החליפין של:			
דולר של ארצות הברית (בשקלים חדשים)	3.710	3.627	2.3
אירו (בשקלים חדשים)	4.152	4.012	3.5

ביום 14 בנובמבר 2024 עמד שער החליפין של השקל מול הדולר על 3.741 - פיחות של 0.8% מיום 30 בספטמבר 2024. שער החליפין של השקל מול האירו עמד באותו היום על 3.977 - ייסוף של 4.2% מיום 30 בספטמבר 2024.

מדיניות מוניטרית

נוכח התגברות אי הוודאות הגיאופוליטית והשפעתה על עליית פרמיית הסיכון של ישראל והפיחות בשקל, החליטה הוועדה המוניטרית בחודש אוקטובר 2024 להותיר את הריבית ברמה של 4.50%. זאת, לאחר הורדת הריבית בתחילת חודש ינואר מרמה של 4.75%. בהחלטת הריבית מחודש אוקטובר 2024 ציינה הוועדה כי תוואי הריבית ייקבע בהתאם להתייבבות הפעילות הכלכלית, להתכנסות האינפלציה ליעדה ולהמשך היציבות בשווקים הפיננסיים ובמדיניות הפיסקלית. תחזית חטיבת המחקר של בנק ישראל מחודש אוקטובר 2024 מעריכה כי הריבית הממוצעת ברבעון השלישי של שנת 2025 תעמוד על 4.50%.

מדיניות פיסקלית

בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2024 נרשם בתקציב הממשלה גרעון מצטבר בסך של 92.8 מיליארדי שקלים חדשים, לעומת גירעון מצטבר של 4.0 מיליארדי שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד. שיעור הגירעון ביחס לתוצר המקומי הגולמי ב-12 החודשים שהסתיימו בחודש ספטמבר 2024 עמד על 8.5%. בהוצאות הממשלה נרשם גידול של 31.2% לעומת התקופה המקבילה אשתקד. בתחילת חודש נובמבר אישרה הממשלה את תקציב 2025. היקף התקציב עומד על כ-607 מיליארדי שקלים חדשים, גידול של כ-3.5% לעומת התקציב של שנת 2024, וכולל יעד גירעון של 4.3%.

ביום 1 באוקטובר 2024, סוכנות דירוג האשראי S&P הודיעה על הורדת דירוג האשראי של החוב של מדינת ישראל מרמה של A+ לרמה של A, עם אופק דירוג שלילי. זאת, לעומת דירוג אשראי של AA- ערב המלחמה. הורדת דירוג האשראי נעשתה על רקע התארכות והתרחבות המלחמה ובעקבות הסלמת הלחימה מול איראן. כתוצאה מכך, הסוכנות צופה כי תחול פגיעה בצמיחת המשק וכי שיעור הגירעון יעלה.

ביום 27 בספטמבר 2024, סוכנות דירוג האשראי Moody's הודיעה על הורדת דירוג האשראי של ישראל בשתי דרגות מרמה של A2 לרמה של Baa1, עם אופק דירוג שלילי. זאת, לעומת דירוג אשראי של A1 ערב המלחמה. בדוח שפרסמה החברה צוין כי בין הסיבות להורדת דירוג האשראי של ישראל הן: החרפה בסיכונים הגיאופוליטיים, היעדר תקציב לשנת 2025 והמשך המתוחות הפוליטית - חברתית. הסוכנות צופה כי הפגיעה במשק תהיה ממושכת וכי קצב צמיחת התוצר לטווח הארוך יפגע.

ביום 12 באוגוסט 2024, סוכנות דירוג האשראי פיץ' הודיעה כי היא מורידה את דירוג האשראי של ישראל לרמה של A עם אופק דירוג שלילי. זאת, לעומת דירוג אשראי של A+ ערב המלחמה. הסוכנות מנתה בהחלטתה את התארכות המלחמה, עליית חוסר הוודאות הגיאופוליטית ואת הגידול בשיעור הגירעון.

בנייה למגורים ושוק המשכנתאות

על פי נתוני הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה, הסתכמה כמות מכירת דירות חדשות (נתונים מנוכי עונתיות) במהלך שמונת החודשים הראשונים של שנת 2024 בכ-29.9 אלף דירות, עלייה של 48.8% לעומת התקופה המקבילה אשתקד, ועלייה של 3.0% לעומת התקופה המקבילה בשנת 2022. במהלך תשעת החודשים הראשונים של שנת 2024 ניתנו לציבור הלוואות לדיוור בסך של 65.0 מיליארדי שקלים חדשים, לעומת 55.9 מיליארדי שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, ו-96.9 מיליארדי שקלים חדשים בתקופה המקבילה בשנת 2022, עלייה של 16.4% לעומת התקופה המקבילה בשנת 2023 וירידה של 32.9% בהשוואה לתקופה המקבילה בשנת 2022.

על פי נתוני הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה, מחירי הדיור בבעלות עלו, במהלך 12 החודשים שהסתיימו בחודש אוגוסט 2024, בשיעור של 6.3%, לעומת ירידה בשיעור של 1.7% בשנת 2023 ולאחר עלייה של 16.9% בשנת 2022.

שוק ההון

המסחר בשווקי המניות בארץ במדדים המרכזיים ברבעון השלישי של שנת 2024, התנהל במגמה חיובית בדומה לבורסות בארצות הברית.

להלן השינויים במדדי המניות העיקריים בישראל (באחוזים):

	2023				2024		
מדד	רבעון שלישי	רבעון שני	רבעון ראשון	רבעון רביעי	רבעון שלישי	רבעון שני	רבעון ראשון
תל-אביב 35	7.0	(1.3)	7.8	0.9	5.5	0.6	(3.2)
תל-אביב 125	8.4	(4.4)	8.3	0.4	5.6	2.9	(4.8)
תל-אביב 90	13.3	(12.9)	10.9	(1.1)	5.1	9.3	(9.0)

מחזור המסחר היומי הממוצע במניות ובניירות ערך המירים הסתכם ברבעון השלישי של שנת 2024 בכ-2.0 מיליארדי שקלים חדשים, לעומת 1.9 מיליארדי שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד. בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2024, מחזור המסחר היומי הממוצע הסתכם ב-2.1 מיליארדי שקלים חדשים, לעומת 2.0 מיליארדי שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד. בשנת 2023 הסתכם המחזור הממוצע בכ-2.0 מיליארדי שקלים חדשים.

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 בספטמבר 2024

להלן השינויים במדדי איגרות החוב העיקריים בישראל (באחוזים):

מדד	2024						2023					
	רבעון שלישי	רבעון שני	רבעון ראשון	רבעון רביעי	רבעון שלישי	רבעון שני	רבעון ראשון	רבעון רביעי	רבעון שלישי	רבעון שני	רבעון ראשון	רבעון ראשון
All-Bond כללי	2.4	(0.9)	0.6	2.3	(0.4)	1.9	-					
אג"ח ממשלתי צמוד מדד	3.2	(2.3)	(0.5)	0.4	(2.5)	1.0	0.7					
אג"ח ממשלתי לא צמודות	1.8	(1.5)	(0.5)	2.0	(1.0)	0.8	(0.4)					
תל בונד 20	2.5	(1.0)	1.5	2.2	(0.2)	2.5	0.3					
תל בונד 40	2.7	(0.1)	1.6	2.5	0.4	2.4	0.5					

כלכלה עולמית

לפי תחזית קרן המטבע הבינלאומית מחודש אוקטובר 2024, צמיחת התוצר העולמי צפויה להסתכם בשנת 2024 בשיעור של 3.2% - זהה לתחזית הקודמת מחודש יולי, ובדומה לצמיחה בשנת 2023.

כלכלת ארצות הברית צמחה בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2024 בשיעור שנתי של 2.7%, לאחר צמיחה של 2.9% בשנת 2023, ושל 2.5% בשנת 2022. זאת, על רקע גידול בצריכה הפרטית והממשלתית. קצב האינפלציה, אשר הגיע לשיאו באמצע שנת 2022 נמצא במגמת ירידה ועמד בחודש ספטמבר 2024 על שיעור של 2.4%. על רקע התמתנות קצב האינפלציה, ה-FED הוריד בחילת חודש נובמבר 2024 את הריבית ב-0.25 נקודות האחוז לשיעור של 4.75%. זאת, לאחר שביצע הפחתת ריבית של 0.5 נקודות האחוז בחודש ספטמבר. מדד מנהלי הרכש בענפי השירותים הצביע במהלך הרבעון השלישי של השנה על מגמת התרחבות באופן עקבי בעוד שהמדד בענפי התעשייה הצביע על התכווצות. שיעור האבטלה בחודש ספטמבר 2024 עמד על 4.1%, עלייה לעומת שיעור של 3.7% בחודש דצמבר 2023. ביום 5 נובמבר 2024 התקיימו הבחירות בארצות הברית בהן נבחר דונלד טראמפ לנשיאות והמפלגה הרפובליקנית זכתה לרוב בסנאט ובבית הנבחרים.

התוצר בגוש האירו צמח בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2024 בשיעור שנתי של 0.8% לעומת צמיחה של 0.5% בשנת 2023 וצמיחה של 3.6% בשנת 2022. קצב האינפלציה, אשר האץ עד לשיא בשנת 2022, נמצא במגמת ירידה ועמד ב-12 החודשים האחרונים שהסתיימו בספטמבר 2024 על שיעור של 1.7%. על רקע התמתנות קצב האינפלציה, הריבית המוניטרית על פיקדונות בגוש האירו ירדה בחודש אוקטובר 2024 ב-0.25 נקודות האחוז לשיעור של 3.25%. מדד מנהלי הרכש בענפי התעשייה הצביע על התכווצות מהירה לאורך הרבעון השלישי של שנת 2024, ואילו מדד מנהלי הרכש בענפי השירותים הצביע על התרחבות איטית.

הכלכלה הסינית צמחה במהלך תשעת החודשים הראשונים של שנת 2024 בשיעור שנתי של 6.5%, לעומת צמיחה של 5.2% בשנת 2023 וצמיחה של 3.0% בשנת 2022. על מנת לעודד את הכלכלה, ואת השוק הדיור בפרט, הבנק המרכזי הכריז על שורת הקלות כגון הורדת הריבית על המשכנתאות והפחתת יחס הרזרבה של הבנקים המסחריים.

להלן השינויים במדדי המניות העיקריים בעולם (באחוזים):

מדד	2024						2023					
	רבעון שלישי	רבעון שני	רבעון ראשון	רבעון רביעי	רבעון שלישי	רבעון שני	רבעון ראשון	רבעון רביעי	רבעון שלישי	רבעון שני	רבעון ראשון	רבעון ראשון
דאו ג'ונס	8.2	(1.7)	5.6	12.5	(2.6)	3.4	0.4					
S&P 500	5.5	3.9	10.2	12.6	(3.7)	8.3	7.0					
נאסד"ק 100	1.9	7.8	8.5	21.2	(3.1)	15.2	20.5					
DAX	6.0	(1.4)	10.4	9.4	(4.7)	3.3	12.3					
FTSE 100	0.9	2.7	2.8	1.7	1.0	(1.3)	2.4					
CAC	2.1	(8.9)	8.8	5.9	(3.6)	1.1	13.1					
Nikkei	(4.2)	(2.0)	20.6	6.3	(4.0)	18.4	7.5					

סיכונים מובילים ומתפתחים

הפעילות העסקית של הבנק חושפת אותו למגוון של סיכונים פיננסיים ושאינם פיננסיים, שהתממשותם מהווה פוטנציאל לפגיעה בתוצאותיו העסקיות או בתדמיתו. הסיכונים המובילים והמתפתחים נגזרים מהסביבה העסקית של הבנק המושפעת מהסביבה המקרו-כלכלית, מסיכונים הקשורים לרגולציה ולחקיקה, משינויים החלים במודל העסקי וממגמות חברתיות וצרכניות. בשנים האחרונות, לנוכח שינויים בסביבה התחרותית, בסביבת הצרכן, בסביבה הרגולטורית ובסביבה הטכנולוגית, ניכרת מגמת התפתחות בסיכונים שאינם פיננסיים.

במסגרת התהליכים שמבצע הבנק למיפוי וזיהוי הסיכונים, הבנק בוחן את הסיכונים המובילים, שהינם סיכונים קיימים או חדשים הנובעים מהתפתחויות בסביבה העסקית של הבנק, העשויים להתממש בשנה הקרובה והינם בעלי פוטנציאל להשפעה מהותית על תוצאותיו הפיננסיות ויציבותו של הבנק. כמו כן, מזוהים הסיכונים המתפתחים, שהינם סיכונים העשויים להתממש בטווח הארוך יותר וקיימת אי ודאות באשר לאופיים והיקף השפעתם על הבנק. מיפוי הסיכונים בבנק נבחן באופן שוטף, כדי לוודא שהוא מקיף את כלל הסיכונים הגלומים בפעילותו העסקית, או המושפעים מתנאי השוק ומדרישות הרגולציה.

טרם המלחמה, שררה אי ודאות לגבי מצב הכלכלה על רקע תנאי המקרו ומתכניות הממשלה לקדם שינויים במערכת המשפט, והמחלוקת הציבורית סביבן. המלחמה הגבירה את אי הוודאות הכלכלית וכפועל יוצא הושפעו הערכות הסיכון ופרופיל הסיכון של הבנק. השינויים בהערכות הסיכון ופרופיל הסיכון של הבנק מפורטים בפרק סקירת הסיכונים להלן.

בעקבות המלחמה, סוכנויות הדירוג הבינלאומיות הורידו את דירוג האשראי של מדינת ישראל ועדכנו את אופק הדירוג. דירוג הבנקים מושפע מדירוג המדינה, ובהתאם עודכן דירוג האשראי ותחזית הדירוג של הבנק. לפרטים נוספים בדבר הורדת דירוג האשראי של מדינת ישראל ראה פרק התפתחויות במשק בישראל ובכלכלה העולמית בשנת 2024, לעיל.

לפרטים נוספים הכוללים את ניתוח הסיכונים העיקריים שהבנק חשוף אליהם וסקירה של אופן ניהולם והתפתחותם בתקופה המדווחת, ראה פרק סקירת הסיכונים להלן, וכן דוח הסיכונים לשנת 2023 באתר האינטרנט של הבנק: www.mizrahi-tefahot.co.il < אודות בנק > קשרי משקיעים < מידע כספי.

אירועים לאחר תאריך המאזן

לפרטים בדבר חלוקת דיבידנד בגין רווחי הרבעון השלישי של שנת 2024 ראה פרק "ניתוח המבנה של הנכסים, ההתחייבויות, ההון והלימות ההון" להלן, וכן דוח על השינויים בהון העצמי וביאור אירועים לאחר תאריך המאזן במסגרת הדוחות הכספיים.

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 בספטמבר 2024

התפתחויות מהותיות בהכנסות, בהוצאות וברווח הכולל האחר

הרווח הנקי של הקבוצה הסתכם בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2024 ב-4,149 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 3,863 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 7.4%. רווח זה מבטא תשואה על ההון, במונחים שנתיים, בשיעור של 19.0% לעומת תשואה על ההון בשיעור של 20.3% בתקופה המקבילה אשתקד.

הרווח הנקי של הקבוצה הסתכם ברבעון השלישי של שנת 2024 ב-1,425 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 1,098 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד, גידול בשיעור של 29.8%. רווח זה מבטא תשואה על ההון, במונחים שנתיים בשיעור של 19.0%, לעומת תשואה על ההון של 16.8% ברבעון המקביל אשתקד, ו-19.1% בשנת 2023 כולה.

ניתוח ההתפתחות בהכנסות, בהוצאות וברווח הכולל האחר

הכנסות הריבית, נטו והכנסות המימון שאינן מריבית⁽¹⁾ בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2024 הסתכמו ב-9,492 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 9,964 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון של 4.7%.

הכנסות הריבית, נטו והכנסות המימון שאינן מריבית⁽¹⁾ ברבעון השלישי של שנת 2024 הסתכמו ב-3,216 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 3,300 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד, קיטון של 2.5%.

הכנסות הריבית, נטו והכנסות המימון שאינן מריבית⁽¹⁾ מפעילות שוטפת בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2024, כפי שמפורט להלן הסתכמו ב-8,446 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 8,841 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון של 4.5%.

הכנסות הריבית, נטו והכנסות המימון שאינן מריבית⁽¹⁾ מפעילות שוטפת ברבעון השלישי של שנת 2024, כפי שמפורט להלן הסתכמו ב-2,847 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 2,937 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד, קיטון של 3.1%.

הירידה בהכנסות מפעילות שוטפת בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2024 נובעת בעיקר מהשפעת ירידת הריבית ברבעון הראשון של שנת 2024 ומהסתת כספים מיתרות עובר ושב לפיקדונות. מנגד, נמשך הגידול בנפח הפעילות - עלייה של 7.5% ביתרת האשראי לציבור, נטו, לעומת התקופה המקבילה אשתקד. החל מראשית שנת 2024 חוזרת בהדרגה הצמיחה בהכנסות המימון מפעילות שוטפת.

להלן ניתוח התפתחות הכנסות המימון מפעילות שוטפת (במיליוני שקלים חדשים):

שיעור השינוי ב-%	2023				2024			
	רבעון ראשון	רבעון שני	רבעון שלישי	רבעון רביעי	רבעון ראשון	רבעון שני	רבעון שלישי	
	3,146	3,181	2,959	2,689	2,685	3,220	3,156	הכנסות ריבית, נטו
	87	250	341	(167)	345	26	60	הכנסות מימון שאינן מריבית ⁽¹⁾
	3,233	3,431	3,300	2,522	3,030	3,246	3,216	סך הכנסות מימון
								בניכוי:
	308	387	212	34	88	494	439	השפעת מדד המחירים לצרכן
	9	11	13	9	8	13	13	הכנסות מגביית ריבית בגין חובות בעייתיים
	(44)	18	(8)	(74)	44	16	16	רווחים (הפסדים) מאיגרות חוב ומניות
	18	53	146	(285)	110	(96)	(99)	השפעת אחרות ⁽²⁾
	291	469	363	(316)	250	427	369	סך הכל השפעות שאינן מפעילות שוטפת
	2,942	2,962	2,937	2,838	2,780	2,819	2,847	סך הכנסות מימון מפעילות שוטפת

תשעה חודשים

שיעור השינוי (באחוזים)	2023	2024	
(4.7)	9,964	9,492	סך הכנסות מימון
	1,123	1,046	סך הכל השפעות שאינן מפעילות שוטפת
(4.5)	8,841	8,446	סך הכנסות מימון מפעילות שוטפת

(1) הכנסות מימון שאינן מריבית כוללות השפעת שווי הוון ואחרות, וכן הכנסה (הוצאה) בגין הפרשי הצמדה על נגזרי מדד שההכנסה (ההוצאה) המקבילה להן נרשמת על פי הכללים החשבונאיים כהכנסת ריבית.

(2) כולל השפעה של הרישום החשבונאי של נגזרים לפי שווי הוון נובעת מההבדל בין הטיפול החשבונאי במכשירים מאזניים הנרשמים בדוח רווח והפסד על בסיס צבירה (ריבית), הפרשי הצמדה, והפרשי שער בלבד, לבין נגזרים הנמדדים לפי שווי הוון, הכנסות מעמלות פירעון מוקדם, עלות ההטבות ללקוחות במסגרת התכניות השונות והשפעות חד פעמיות ככל שישנן.

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 בספטמבר 2024

להלן פירוט הכנסות המימון לפי מגזרי פעילות פיקוחיים (במיליוני שקלים חדשים):

רבעון שלישי				
שיעור השינוי (באחוזים)		2023	2024	מגזר פעילות
				אנשים פרטיים:
-	-	709	709	משקי בית- הלוואות לדיור
0.1	1	981	982	משקי בית- אחר
11.4	9	79	88	בנקאות פרטית
0.6	10	1,769	1,779	סך הכל אנשים פרטיים
				פעילות עסקית:
0.9	6	683	689	עסקים קטנים וזעירים
(2.6)	(4)	155	151	עסקים בינוניים
13.5	40	297	337	עסקים גדולים
14.6	7	48	55	גופים מוסדיים
4.1	49	1,183	1,232	סך הכל פעילות עסקית
(71.0)	(169)	238	69	ניהול פיננסי
(3.4)	(110)	3,190	3,080	סך הכל פעילות בישראל
23.6	26	110	136	פעילות חוץ לארץ
(2.5)	(84)	3,300	3,216	סך הכל

תשעה חודשים				
שיעור השינוי (באחוזים)		2023	2024	מגזר פעילות
				אנשים פרטיים:
1.5	30	2,060	2,090	משקי בית- הלוואות לדיור
0.9	26	2,847	2,873	משקי בית- אחר
5.2	13	249	262	בנקאות פרטית
1.3	69	5,156	5,225	סך הכל אנשים פרטיים
				פעילות עסקית:
(1.1)	(21)	1,994	1,973	עסקים קטנים וזעירים
(3.5)	(17)	488	471	עסקים בינוניים
13.2	116	878	994	עסקים גדולים
11.7	18	154	172	גופים מוסדיים
2.7	96	3,514	3,610	סך הכל פעילות עסקית
(80.0)	(790)	987	197	ניהול פיננסי
(6.5)	(625)	9,657	9,032	סך הכל פעילות בישראל
49.8	153	307	460	פעילות חוץ לארץ
(4.7)	(472)	9,964	9,492	סך הכל

להגדרת מגזרי הפעילות הפיקוחיים ולהבדלים בינם לבין מגזרי הפעילות בהתאם לגישה ההנהלה, ראה פרק מגזרי פעילות פיקוחיים להלן.
להלן היתרות הממוצעות של הנכסים המאזניים נושאי הריבית המיוחסים לפעילות בישראל, במגזרי ההצמדה השונים (במיליוני שקלים חדשים):

רבעון שלישי				תשעה חודשים		
שיעור השינוי (באחוזים)		2023	2024	שיעור השינוי (באחוזים)		מגזר הצמדה
2.9	291,844	300,381	2.4	292,757	299,907	מטבע ישראלי לא צמוד
3.6	80,787	83,714	4.4	82,043	85,683	מטבע ישראלי צמוד למדד
7.4	15,943	17,115	33.0	14,385	19,137	מטבע חוץ (כולל מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ)
3.3	388,574	401,210	4.0	389,185	404,727	סך הכל

השינויים ביתרות הממוצעות של הנכסים נושאי הריבית נובעים מצמיחת האשראי לציבור.

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 בספטמבר 2024

להלן פערי הריבית (ההפרש בין שיעור הכנסות הריבית על הנכסים ובין שיעור הוצאות הריבית על ההתחייבויות)⁽¹⁾ על בסיס יתרות ממוצעות⁽²⁾, המיוחסים לפעילות בישראל, במגזרי ההצמדה השונים (באחוזים):

מגזרי הצמדה	רבעון שלישי		תשעה חודשים	
	2024	2023	2024	2023
מטבע ישראלי לא צמוד	1.67	2.16	1.77	2.17
מטבע ישראלי צמוד למדד	1.90	1.85	1.78	1.87
מטבע חוץ	0.59	0.79	0.67	0.88
סך הכל	1.71	1.80	1.65	1.93

(1) שיעורי ההכנסה וההוצאה חושבו ביחס לנכסים ולהתחייבויות הנושאים ריבית.

(2) יתרות ממוצעות לפני ניכוי הפרשה בגין הפסדי אשראי.

שינויים בפערי הריבית:

הירידה בפער הריבית בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2024 בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד נובעת בעיקרה מהתייקרות המקורות ומהטבות שניתנו במסגרת מלחמת חרבות ברזל.

פער הריבית מייצג הפרש בין שיעור הכנסות הריבית על הנכסים המאזניים לבין שיעור הוצאות הריבית על ההתחייבויות המאזניות, ללא השפעת הנגזרים. הוספת הכנסות מנגזרים מקזזת את הירידה בפער הריבית במטבע ישראלי לא צמוד ובמטבע חוץ.

פילוח פערי הריבית בחתכים שונים (סוג פעילות, מגזרי הצמדה וניתוח כמות ומחיר), מידע נוסף על נכסים והתחייבויות שאינם נושאים ריבית ומידע על פעילות מחוץ לישראל נכללים במסגרת נספחים לדוחות הרבעוניים - "שיעורי הכנסות והוצאות ריבית".

הכנסות הריבית נטו והכנסות המימון שאינן מריבית מושפעות הן מהשינוי בשיעור הריבית והן מהשינוי בהיקפי הפעילות, הבאים לידי ביטוי ביתרות האשראי והפיקדונות.

לפרטים בדבר שיעורי הכנסות והוצאות ריבית של הבנק והחברות המאוחדות שלו ראה נספח 1 לדוחות הכספיים.

לפרטים בדבר יתרות ממוצעות של אשראי לציבור ופיקדונות הציבור וכן בדבר ההכנסות ממרווח על האשראי והפיקדונות לפי מגזרי פעילות ראה ביאור 12 לדוחות הכספיים.

לפרטים בדבר השפעת תרחיש של שינויים בשיעורי הריבית על הכנסות ריבית נטו ועל הכנסות מימון שאינן מריבית ראה פרק סיכון שוק וריבית להלן.

ההוצאות בגין הפסדי אשראי בקבוצה הסתכמו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2024 ב-414 מיליוני שקלים חדשים, שיעור של 0.16% (על בסיס שנתי), מסך האשראי לציבור, נטו, לעומת הוצאות בסך של 1,168 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, שיעור של 0.48% (על בסיס שנתי), מסך האשראי לציבור, נטו.

ההוצאות בגין הפסדי האשראי בקבוצה הסתכמו ברבעון השלישי של שנת 2024 ב-130 מיליוני שקלים חדשים, שיעור של 0.15% (על בסיס שנתי), מסך האשראי לציבור, נטו, לעומת הוצאות בסך של 694 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד, שיעור של 0.86% (על בסיס שנתי), מסך האשראי לציבור, נטו.

הירידה נובעת מכך שההוצאות בגין הפסדי אשראי בתקופה המקבילה אשתקד שיקפו בעיקר את העלייה ברמת הסיכון בגין המלחמה ובגין עליית שיעור הריבית במשק.

להלן פירוט התפתחות ההוצאות בגין הפסדי אשראי (מיליוני שקלים חדשים):

הוצאות להפסדי אשראי על בסיס פרטני	רבעון שלישי		תשעה חודשים	
	2024	2023	2024	2023
הגדלת הוצאות	148	93	384	269
הקטנת הוצאות	(91)	(56)	(221)	(154)
סך הכל הוצאה פרטנית להפסדי אשראי	57	37	163⁽¹⁾	115
מחיקות חשבונאיות נטו⁽²⁾	40	54	160	154
הוצאות להפסדי אשראי על בסיס קבוצתי	39	172	73	235
בגין אשראי לדיר	(6)	431	18	664
אחרת				
סך הכל הוצאה (הכנסה) קבוצתית להפסדי אשראי	33	603	91⁽¹⁾	899
סך הכל הוצאות בגין הפסדי אשראי	130	694	414	1,168
שיעור ההוצאות בגין הפסדי אשראי מסך האשראי לציבור, נטו (במונחים שנתיים)	0.15%	0.86%	0.16%	0.48%
מזה: בגין הלוואות מסחריות שאינן הלוואות לדיר	0.28%	1.74%	0.35%	1.04%
מזה: בגין הלוואות לדיר	0.07%	0.34%	0.04%	0.15%
שיעור ההוצאה בגין הפרשה פרטנית להפסדי אשראי מסך האשראי לציבור, נטו (במונחים שנתיים):	0.07%	0.05%	0.06%	0.05%

(1) כולל הפרשות פרטניות בגין לקוחות, שכנגדן נרשם קיטון בהפרשה הקבוצתית.

(2) מחיקות בגין חובות הנמדדים על בסיס קבוצתי

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 בספטמבר 2024

להלן פירוט ההוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי לפי מגזרי פעילות פיקוחיים בקבוצה (במיליוני שקלים חדשים):

מגזר פעילות	רבעון שלישי		תשעה חודשים		שיעור ההוצאות להפסדי אשראי ⁽⁴⁾ ברבעון השלישי		שיעור ההוצאות להפסדי אשראי ⁽⁴⁾ בתשעה חודשים	
	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023
אנשים פרטיים:								
משקי בית- הלוואות לדירור	39	172	73	235	0.07	0.34	0.04	0.15
משקי בית- אחר	11	120	85	262	0.16	1.74	0.41	1.27
בנקאות פרטית	-	(1)	-	-	-	(4.08)	-	-
סך הכל אנשים פרטיים	50	291	158	497	0.08	0.50	0.09	0.29
פעילות עסקית:								
עסקים קטנים וזעירים	19	165	184	372	0.22	1.92	0.70	1.44
עסקים בינוניים	17	65	31	71	0.56	2.12	0.34	0.77
עסקים גדולים	(18)	128	(93)	158	(0.19)	1.48	(0.32)	0.61
גופים מוסדיים	1	2	7	2	0.07	0.30	0.17	0.10
סך הכל פעילות עסקית	19	360	129	603	0.08	1.72	0.19	0.96
ניהול פיננסי	-	8	1	8	-	-	-	-
סך הכל פעילות בישראל	69	659	288	1,108	0.08	0.84	0.11	0.47
פעילות חוץ לארץ	61	35	126	60	2.25	1.68	1.55	0.96
סך הכל	130	694	414	1,168	0.15	0.86	0.16	0.48

(1) שיעור ההוצאות בין הפסדי אשראי מסך האשראי לציבור, נטו (במונחים שנתיים) (באחוזים).

להגדרת מגזרי הפעילות הפיקוחיים ולהבדלים בינם לבין מגזרי הפעילות בהתאם לגישה ההנהלה, ראה פרק מגזרי פעילות פיקוחיים להלן. לפרטים נוספים בדבר ניתוח התפתחות האשראי לציבור ראה פרק ניתוח המבנה של הנכסים, ההתחייבויות, ההון והלימות ההון להלן. לפרטים נוספים בדבר ניתוח סיכון האשראי ראה פרק סיכון אשראי להלן, וכן דוח הסיכונים באתר האינטרנט של הבנק.

הכנסות מימון שאין מריבית הסתכמו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2024 ב-431 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 678 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד.

הכנסות מימון שאין מריבית הסתכמו ברבעון השלישי של שנת 2024 ב-60 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 341 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד. בסעיף זה נכללות, בין היתר, השפעות שווי הוגן, רווחים (הפסדים) מפעילות באיגרות חוב וניירות ערך, וכן הפרשי הצמדה על נגזרי מדד והשפעת צבירת הריבית (ערך הזמן) הגלומה בנכסים נגזרים, שההכנסה (הוצאה) המקבילה להן נרשמת על פי הכללים החשבונאיים בסעיף הכנסות מריבית. ראה ניתוח הכנסות המימון מפעילות שוטפת לעיל.

ההכנסות מעמלות הסתכמו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2024 ב-1,532 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 1,535 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של 0.2%.

ההכנסות מעמלות הסתכמו ברבעון השלישי של שנת 2024 ב-514 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 506 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד, גידול בשיעור של 1.6%.

ההכנסות מעמלות הושפעו בעיקר מירידה בעמלות ניהול חשבון כתוצאה מהקלות והטבות בנקאיות ללקוחות הבנק במטרה לסייע להם בתקופת המלחמה, ומהשפעת המלחמה על הפעילות העסקית.

להלן פירוט העמלות לפי סוגי עמלות עיקריים (במיליוני שקלים חדשים):

שנה	תשעה חודשים		רבעון שלישי	
	2024	2023	2024	2023
ניהול חשבון	101	113	292	340
פעילות בניירות ערך	75	58	210	181
הפרשי המרה	90	83	248	266
עמלות מעסקי מימון	73	73	276	220
כרטיסי אשראי	71	71	202	201
טיפול באשראי ⁽⁴⁾	34	39	97	112
עמלות אחרות	70	69	207	215
סך כל העמלות	514	506	1,532	1,535

(1) כולל עמלות: טיפול באשראי, סחר חוץ והכנסות נטו משירותי תיקי אשראי.

ההכנסות האחרות הסתכמו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2024 ב-206 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 190 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד.

ההכנסות האחרות הסתכמו ברבעון השלישי של שנת 2024 ב-67 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 62 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד. ההכנסות האחרות כוללות סך של 51 מיליוני שקלים חדשים, בגין יתרת זכות נדחית, נטו, שנרשמה בגין רכישת אגוד, המוכרת ברווח והפסד על פני 5 שנים החל מהרבעון הרביעי של שנת 2020.

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 בספטמבר 2024

ההוצאות התפעוליות והאחרות הסתכמו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2024 ב-3,896 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 4,373 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של 10.9%.

ההוצאות התפעוליות והאחרות הסתכמו ברבעון השלישי של שנת 2024 ב-1,289 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 1,415 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד, קיטון בשיעור של 8.9%.

ראה פירוט לפי רכיבי ההוצאות התפעוליות השונים להלן.

המשכורות וההוצאות הנלוות הסתכמו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2024 ב-2,571 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 2,842 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של 9.5%.

המשכורות וההוצאות הנלוות הסתכמו ברבעון השלישי של שנת 2024 ב-847 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 902 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד, קיטון בשיעור של 6.1%.

הקיטון בהוצאות נובע בעיקר מכך שבתקופה המקבילה אשתקד, כללו הוצאות השכר את השפעת הסכם השכר עם ארגון העובדים.

הוצאות האחזקה ופחת בניינים וציוד הסתכמו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2024 ב-739 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 852 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של 13.3%.

הוצאות האחזקה ופחת בניינים וציוד הסתכמו ברבעון השלישי של שנת 2024 ב-246 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 274 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד, קיטון בשיעור של 10.2%.

הוצאות האחזקה ופחת בניינים וציוד משקפות את המשך הסינרגיה בעקבות מיזוג בנק אגוד, וכן כללו בין היתר הפחתות חד פעמיות של נכסים בתקופה המקבילה אשתקד.

ההוצאות האחרות הסתכמו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2024 ב-586 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 679 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של 13.7%.

ההוצאות האחרות הסתכמו ברבעון השלישי של שנת 2024 ב-196 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 239 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד, קיטון בשיעור של 18.0%.

הקיטון בהוצאות האחרות נובע בין היתר מעלויות חד פעמיות שנרשמו אשתקד, בהמשך למיזוג בנק אגוד לתוך הבנק.

להלן נתוני Cost-Income Ratio ⁽⁴⁾ (באחוזים):

2024			2023			Cost Income Ratio
רבעון שלישי	רבעון שני	רבעון ראשון	רבעון רביעי	רבעון שלישי	רבעון שני	
33.9	34.6	35.5	38.7	36.6	38.1	37.6

תשעה חודשים ראשונים			שנת	Cost Income Ratio
2024	2023	2023		
34.7	37.4	37.7		

(1) סך ההוצאות התפעוליות והאחרות לסך כלל ההכנסות התפעוליות והמיסויניות לפני הוצאות בגין הפסדי אשראי.

הרווח בקבוצה לפני מיסים הסתכם בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2024 ב-6,920 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 6,148 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 12.6%. ראה הסבר מפורט לעיל.

הרווח בקבוצה לפני מיסים הסתכם ברבעון השלישי של שנת 2024 ב-2,378 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 1,759 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד, גידול בשיעור של 35.2%. ראה הסבר מפורט לעיל.

שיעור ההפרשה למיסים מהרווח בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2024 הסתכם ב-37.9%, לעומת 35.0% בתקופה המקבילה אשתקד.

שיעור ההפרשה למיסים מהרווח ברבעון השלישי של שנת 2024 הסתכם ב-37.8%, לעומת 35.5% ברבעון המקביל אשתקד.

שיעור ההפרשה למיסים מהרווח הושפע, בין היתר, מחוק תשלום מיוחד שעבר בכנסת בחודש מרץ 2024 לשם השגת יעדי התקציב (הוראת שעה - חרבות ברזל), תשפ"ד - 2024, לפרטים ראה ביאור 16 לדוחות הכספיים.

חלק הבנק ברווחי חברות כלולות לאחר השפעת המס - בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2024 נרשמו רווחים בגין חברות כלולות בסך של 15 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 1 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד.

חלק הבנק ברווחי חברות כלולות לאחר השפעת המס - ברבעון השלישי של שנת 2024 נרשמו רווחים בגין חברות כלולות בסך של 3 מיליוני שקלים חדשים. ברבעון המקביל אשתקד לא נרשמו רווחים בגין חברות כלולות.

חלקם של בעלי זכויות שאינן מקנות שליטה בתוצאות, נטו, של חברות מאוחדות המיוחס לבנק ייח, הסתכם בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2024 ב-160 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 136 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד.

חלקם של בעלי זכויות שאינן מקנות שליטה בתוצאות, נטו, של חברות מאוחדות המיוחס לבנק ייח, הסתכם ברבעון השלישי של שנת 2024 ב-58 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 37 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד.

הרווח הנקי המיוחס לבעלי מניות הבנק הסתכם בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2024 ב-4,149 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 3,863 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד.

הרווח הנקי המיוחס לבעלי מניות הבנק הסתכם ברבעון השלישי של שנת 2024 ב-1,425 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 1,098 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד.

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 בספטמבר 2024

רווח כולל אחר - השינויים בהון העצמי של הבנק נובעים מהרווח הנקי של הקבוצה, אך גם משינויים נוספים שאינם משפיעים על הרווח הנקי, לרבות שינויים בשווי ההון של אגרות חוב זמינות למכירה ושינויים בהיקף ההתחייבות האקטוארית בגין הטבות לעובדי הבנק, בניכוי השפעת המס. השפעות אלה הגדילו את ההון העצמי של הבנק בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2024 ב-69 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 5 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד.

ברבעון השלישי של שנת 2024 הגדילו השפעות אלה את ההון העצמי של הבנק ב-79 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 14 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד.

לפרטים ראה ביאור 4 לדוחות הכספיים.

להלן התפתחות תשואת⁽¹⁾ רווחי הקבוצה על ההון⁽²⁾, יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון, יחס כיסוי הנזילות⁽³⁾ ויחס המינוף⁽⁴⁾ בתום הרבעון (באחוזים):

	2023				2024		
	רבעון ראשון	רבעון שני	רבעון שלישי	רבעון רביעי	רבעון ראשון	רבעון שני	רבעון שלישי
תשואת רווח נקי על ההון	22.4	22.0	16.8	15.5	18.1	19.9	19.0
יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון בתום הרבעון	10.12	10.23	10.12	10.32	10.60	10.44	10.43
יחס כיסוי הנזילות (רבעוני)	126	128	138	131	139	131	127
יחס המינוף בתום הרבעון	5.53	5.73	5.78	5.83	5.99	5.99	6.01

	תשעה חודשים ראשונים		שנת
	2023	2024	
תשואת רווח נקי על ההון	19.0	20.3	19.1

- (1) מחושב על בסיס שנתי.
 (2) התשואה ביחס להון העצמי הממוצע, הכוללת את "סך כל האמצעים ההוניים", כמוצג בדיווח על שיעורי הכנסה והוצאה, בניכוי יתרה ממוצעת של זכויות בעלי מניות חיצוניים ובניכוי/ובתוספת היתרה הממוצעת של הפסדים/רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הון של איגרות חוב למסחר ושל איגרות חוב זמינות למכירה.
 (3) יחס כיסוי הנזילות (Liquidity Coverage Ratio) - סך הנכסים הנזילים באיכות גבוהה לתזרים המזומנים היוצא נטו. יחס זה מחושב בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 221, במונחים של ממוצעים פשוטים של תצפיות יומיות במשך הרבעון המדווח.
 (4) יחס המינוף (Leverage Ratio) - הון רובד 1 לפי כללי באזל לסך החשיפות. יחס זה מחושב בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 218.

להלן נתוני הרווח והדיבידנד למניה (מניה רגילה בסך 0.1 שקלים חדשים ערך נקוב) (בשקלים חדשים):

	רבעון שלישי			תשעה חודשים ראשונים		שנת
	2023	2024	2023	2023	2024	
רווח בסיסי למניה	5.52	4.27	16.07	15.01	19.07	
רווח מדולל למניה	5.49	4.24	16.00	14.95	19.00	
דיבידנד למניה	225	190	503	476	540	

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 בספטמבר 2024

ניתוח ההתפתחות של הנכסים, ההתחייבויות, ההון והלימות ההון

נכסים והתחייבויות

להלן ההתפתחות בסעיפי המאזן העיקריים של קבוצת הבנק (במיליוני שקלים חדשים):

שיעור השינוי (באחוזים) לעומת				
30 בספטמבר	31 בדצמבר	30 בספטמבר	31 בדצמבר	31 בדצמבר
2024	2023	2023	2023	2023
472,379	438,289	448,204	7.8	5.4
79,342	81,645	86,550	(2.8)	(8.3)
348,314	323,590	325,346	7.6	7.1
30,829	19,007	23,071	62.2	33.6
1,705	1,447	1,531	17.8	11.4
385,119	351,034	358,553	9.7	7.4
1,816	5,008	4,571	(63.7)	(60.3)
36,408	36,655	37,070	(0.7)	(1.8)
30,408	26,459	27,461	14.9	10.7

מזומנים ופיקדונות בבנקים - יתרת מזומנים ופיקדונות בבנקים קטנה במהלך תשע"ה החודשים הראשונים של שנת 2024 ב-7.2 מיליארדי שקלים חדשים, במסגרת הניהול השוטף של נזילות הבנק.

אשראי לציבור, נטו - משקלו של האשראי לציבור, נטו במאזן המאוחד מסך כל הנכסים הגיע ביום 30 בספטמבר 2024 ל-74%, לעומת 73% בסוף שנת 2023. האשראי לציבור, נטו גדל במהלך תשע"ה החודשים הראשונים של שנת 2024 ב-23.0 מיליארדי שקלים חדשים, גידול בשיעור של 7.1%.

לפרטים נוספים בדבר סיכון האשראי המאזני והחוץ מאזני, התפתחות החובות הבעייתיים ומדדי סיכון שונים הנוגעים לאשראי לדיור ראה פרק הסיכונים להלן, וכן דוח הסיכונים באתר האינטרנט של הבנק.

להלן נתונים על היקפי האשראי לציבור, נטו, לפי בסיסי הצמדה (במיליוני שקלים חדשים):

שיעור השינוי (באחוזים) לעומת				
30 בספטמבר	31 בדצמבר	30 בספטמבר	31 בדצמבר	31 בדצמבר
2024	2023	2023	2023	2023
242,534	225,219	226,844	7.7	6.9
84,812	80,906	80,674	4.8	5.1
20,968	17,465	17,828	20.1	17.6
348,314	323,590	325,346	7.6	7.1

מטבע ישראלי

לא צמוד

צמוד מדד

מט"ח כולל צמוד מט"ח

סך הכל

להלן נתונים על היקפי האשראי לציבור, נטו, לפי מגזרי פעילות פיקוחיים (במיליוני שקלים חדשים):

שיעור השינוי (באחוזים) לעומת				
30 בספטמבר	31 בדצמבר	30 בספטמבר	31 בדצמבר	31 בדצמבר
2024	2023	2023	2023	2023
218,589	203,720	205,433	7.3	6.4
27,337	27,509	26,768	(0.6)	2.1
111	98	101	13.3	9.9
246,037	231,327	232,302	6.4	5.9

אנשים פרטיים:

משקי בית- הלוואות לדיור

משקי בית- אחר

בנקאות פרטית

סך הכל אנשים פרטיים

פעילות עסקית:

עסקים קטנים וזעירים

עסקים בינוניים

עסקים גדולים

גופים מוסדיים

סך הכל פעילות עסקית

פעילות חוץ לארץ

סך הכל

להגדרת מגזרי הפעילות הפיקוחיים ולהבדלים בינם לבין מגזרי הפעילות בהתאם לגישה ההנהלה, ראה פרק מגזרי פעילות פיקוחיים להלן.

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 בספטמבר 2024

להלן פירוט של סיכון אשראי בעייתי ונכסים שאינם מבצעים לפני הפרשה להפסדי אשראי, בהתאם להוראות למדידה וגילוי של חובות לא צוברים, סיכון אשראי והפרשה להפסדי אשראי:

סיכון אשראי ⁽¹⁾								סכומים מדווחים
ליום 30 בספטמבר 2023				ליום 30 בספטמבר 2024				(במיליוני שקלים חדשים)
סך הכל	פרטי	דיר	מסחרי	סך הכל	פרטי	דיר	מסחרי	
								סיכון אשראי בדירוג ביצוע אשראי ⁽²⁾
318,579	26,628	200,588	91,363	342,624	26,719	214,819	101,086	סיכון אשראי מאזני
84,672	14,947	10,299	59,426	103,611	15,393	17,652	70,566	סיכון אשראי חוץ מאזני ⁽³⁾
403,251	41,575	210,887	150,789	446,235	42,112	232,471	171,652	סך הכל סיכון אשראי בדירוג ביצוע אשראי
								סיכון אשראי שאינו בדירוג ביצוע אשראי
6,614	328	2,537	3,749	6,961	341	2,935	3,685	א. לא בעייתי
2,372	186	-	2,186	1,537	177	-	1,360	ב. בעייתי צובר
3,112	71	1,841	1,200	4,249	85	2,106	2,058	ג. בעייתי לא צובר
12,098	585	4,378	7,135	12,747	603	5,041	7,103	סך הכל סיכון אשראי מאזני שאינו בדירוג ביצוע אשראי
1,627	36	-	1,591	2,055	35	-	2,020	סיכון אשראי חוץ מאזני ⁽³⁾ שאינו בדירוג ביצוע אשראי
13,725	621	4,378	8,726	14,802	638	5,041	9,123	סך סיכון אשראי שאינו בדירוג ביצוע אשראי
								מזה: חובות צוברים, בפיגור
141	57	-	84	144	52	-	92	של 90 ימים או יותר
416,976	42,196	215,265	159,515	461,037	42,750	237,512	180,775	סך הכל סיכון אשראי כולל של הציבור ⁽⁴⁾
3,112	71	1,841	1,200	4,249	85	2,106	2,058	נכסים שאינם מבצעים ⁽⁵⁾
סיכון אשראי ⁽¹⁾								
ליום 31 בדצמבר 2023								
סך הכל	פרטי	דיר	מסחרי					
								סיכון אשראי בדירוג ביצוע אשראי ⁽²⁾
319,150	26,226	201,895	91,029					סיכון אשראי מאזני
93,354	15,284	12,068	66,002					סיכון אשראי חוץ מאזני ⁽³⁾
412,504	41,510	213,963	157,031					סך הכל סיכון אשראי בדירוג ביצוע אשראי
								סיכון אשראי שאינו בדירוג ביצוע אשראי
6,964	337	2,609	4,018					א. לא בעייתי
2,457	195	-	2,262					ב. בעייתי צובר
3,714	74	2,153	1,487					ג. בעייתי לא צובר
13,135	606	4,762	7,767					סך הכל סיכון אשראי מאזני שאינו בדירוג ביצוע אשראי
1,580	40	-	1,540					סיכון אשראי חוץ מאזני ⁽³⁾ שאינו בדירוג ביצוע אשראי
14,715	646	4,762	9,307					סך סיכון אשראי שאינו בדירוג ביצוע אשראי
								מזה: חובות צוברים, בפיגור
144	71	-	73					של 90 ימים או יותר
427,219	42,156	218,725	166,338					סך הכל סיכון אשראי כולל של הציבור ⁽⁴⁾
3,714	74	2,153	1,487					נכסים שאינם מבצעים ⁽⁵⁾

- (1) אשראי מאזני וחוזי מאזני מוצג לפני השפעת ההפרשה להפסדי אשראי ולפני השפעת בטחונות המותרים לניכוי לצורך חבות של לווה ושל קבוצת לווים.
- (2) סיכון אשראי אשר דירוג האשראי שלו במועד הדוח תואם את דירוג האשראי לביצוע אשראי חדש בהתאם למדיניות הבנק.
- (3) סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלת חבות של לווה.
- (4) סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ מאזני, לרבות בגין מכשירים נגזרים. כולל: חובות, אג"ח, ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.
- (5) נכסים שאינם צוברים ריבית.

סיכון האשראי מורכב מסיכון אשראי מאזני ומסיכון אשראי חוץ מאזני, אשר מרכיביהם משוקללים בהתאם לאופי הלווה וסוג האשראי בהתאם להוראות בנק ישראל. הסיכון המאזני כולל את יתרות האשראי לציבור, מכשירים נגזרים שנרכשו על ידי הציבור והשקעות של הקבוצה באיגרות חוב של הציבור. סיכון האשראי החוץ מאזני כולל ערבויות ועסקאות במכשירים חוץ מאזניים, התחייבויות למתן אשראי ומסגרות אשראי שטרם נוצלו. סיכון האשראי הכולל לציבור בקבוצת הבנק הסתכם ביום 30 בספטמבר 2024 ב-461 מיליארדי שקלים חדשים לעומת 427 מיליארדי שקלים חדשים בסוף שנת 2023, גידול בשיעור של 7.9%.

לפרטים בדבר סיכון אשראי לאנשים פרטיים (ללא הלוואות לדיוור), סיכון אשראי בענף המשק בינוי ונדל"ן בישראל וסיכון האשראי לדיוור ראה פרק סיכון אשראי.

לפרטים נוספים ראה ביאורים 6 ו-13 לדוחות הכספיים.

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 בספטמבר 2024

מדדי ניתוח איכות האשראי לציבור, ההוצאות וההפרשה להפסדי אשראי (באחוזים):

ליום 30 בספטמבר 2023				ליום 30 בספטמבר 2024			
סך הכל	פרטי	דיוור	סך הכל מסחרי	פרטי	דיוור	מסחרי	
ניתוח איכות האשראי לציבור							
0.94	0.26	0.90	1.24	1.20	0.31	0.96	1.94 שיעור אשראי שאינו צובר מיתרת האשראי לציבור
0.99	0.47	0.90	1.32	1.24	0.50	0.96	2.03 שיעור האשראי שאינו צובר או בפיגור של 90 ימים או יותר מיתרת האשראי לציבור
1.67	0.95	0.90	3.53	1.64	0.96	0.96	3.23 שיעור אשראי בעייתי מיתרת האשראי לציבור
3.69	2.15	2.14	7.49	3.62	2.21	2.29	6.75 שיעור אשראי שאינו בדירוג ביצוע אשראי מיתרת האשראי לציבור
ניתוח ההוצאות בגין הפסדי האשראי לתקופת הדיווח							
0.36	0.98	0.12	0.73	0.12	0.31	0.03	0.25 שיעור ההוצאות בגין הפסדי אשראי מהיתרה הממוצעת של האשראי לציבור
0.06	0.33	-	0.11	0.09	0.41	-	0.18 שיעור המחיקות החשבונאיות נטו מהיתרה הממוצעת של האשראי לציבור
ניתוח הפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור							
1.25	2.52	0.55	2.37	1.25	2.47	0.56	2.37 שיעור ההפרשה להפסדי אשראי מיתרת האשראי לציבור
132.0	966.2	61.8	191.4	103.8	795.3	58.0	122.1 שיעור ההפרשה להפסדי אשראי מיתרת האשראי לציבור שאינו צובר
126.3	535.9	61.8	178.9	100.3	493.4	58.0	116.9 שיעור ההפרשה להפסדי אשראי, מיתרת האשראי לציבור שאינו צובר או בפיגור של 90 ימים או יותר
6.27	2.98	-	6.84	1.43	0.77	-	1.43 שיעור ההוצאות בגין הפסדי אשראי מהמחיקות החשבונאיות נטו

ליום 31 בדצמבר 2023			
סך הכל	פרטי	דיוור	מסחרי
ניתוח איכות האשראי לציבור			
1.12	0.28	1.04	1.53 שיעור אשראי שאינו צובר מיתרת האשראי לציבור
1.16	0.54	1.04	1.60 שיעור האשראי שאינו צובר או בפיגור של 90 ימים או יותר מיתרת האשראי לציבור
1.87	1.00	1.04	3.89 שיעור אשראי בעייתי מיתרת האשראי לציבור
3.99	2.26	2.30	8.10 שיעור אשראי שאינו בדירוג ביצוע אשראי מיתרת האשראי לציבור
ניתוח ההוצאות בגין הפסדי האשראי לתקופת הדיווח			
0.45	1.21	0.12	0.96 שיעור ההוצאות בגין הפסדי אשראי מהיתרה הממוצעת של האשראי לציבור
0.09	0.50	-	0.17 שיעור המחיקות החשבונאיות נטו מהיתרה הממוצעת של האשראי לציבור
ניתוח הפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור			
1.30	2.62	0.56	2.52 שיעור ההפרשה להפסדי אשראי מיתרת האשראי לציבור
115.6	948.7	53.4	165.0 שיעור ההפרשה להפסדי אשראי מיתרת האשראי לציבור שאינו צובר
111.3	484.1	53.4	157.2 שיעור ההפרשה להפסדי אשראי, מיתרת האשראי לציבור שאינו צובר או בפיגור של 90 ימים או יותר
5.06	2.42	-	5.76 שיעור ההוצאות בגין הפסדי אשראי מהמחיקות החשבונאיות נטו

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 בספטמבר 2024

להלן ההתפתחות בסעיפים חוץ מאזניים עיקריים של קבוצת הבנק (במיליוני שקלים חדשים):

שיעור השינוי (באחוזים) לעומת				
30 בספטמבר	31 בדצמבר	30 בספטמבר	31 בדצמבר	30 בספטמבר
2023	2023	2023	2023	2024
מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים למעט נגזרים :				
מסגרות חח"ד ומסגרות אשראי אחרות בחשבונות				
(5.8)	21.3	31,625	24,561	29,796
20.9	15.4	14,612	15,303	17,663
לפי דרישה שלא נוצלו				
ערבויות לרוכשי דירות				
התחייבויות בלתי חוזרות למתן אשראי				
35.6	43.9	24,815	23,393	33,658
0.6	3.4	12,416	12,088	12,493
8.0	17.9	12,514	11,459	13,510
13.1	15.7	13,541	13,242	15,320
13.3	10.8	3,445	3,521	3,902
(15.0)	56.1	540	294	459
מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו				
התחייבויות להוצאת ערבויות				
ערבויות והתחייבויות אחרות				
ערבויות להבטחת אשראי				
אשראי תעודות				
מכשירים פיננסיים נגזרים⁽⁴⁾:				
13.4	18.0	371,739	357,160	421,509
(26.6)	(37.0)	6,282	7,319	4,612
(43.1)	(31.3)	7,367	6,095	4,189
סך הכל ערך נקוב של מכשירים פיננסיים נגזרים				
נכסים (מאזניים) בגין מכשירים נגזרים				
התחייבויות (מאזניות) בגין מכשירים נגזרים				

(4) כולל עסקאות פורוורד, SWAPS, אופציות ונגזרי אשראי. למידע נוסף ראה ביאור 11.

פרטים נוספים בדבר סיכון האשראי המאזני והחוץ מאזני ראה פרק הסיכונים להלן, וכן דוח הסיכונים באתר האינטרנט של הבנק.

ניירות ערך - יתרת ההשקעה בניירות ערך גדלה במהלך תשעת החודשים הראשונים של שנת 2024 ב-7.8 מיליארדי שקלים חדשים. הגידול ביתרת ההשקעה בניירות ערך הינו במסגרת ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק.

להלן התפלגות ניירות הערך של הקבוצה לפי התיקים השונים (במיליוני שקלים חדשים):

עלות					
הערך במאזן	מופחתת (במניות- עלות)	הפרשה להפסדי אשראי	רווחים מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ⁽¹⁾
30 בספטמבר 2024					
3,773	3,773	-	6	(145)	3,634
17,686	18,190	(8)	70	(566)	17,686
768	710	-	68	(10)	768
8,602	8,586	-	69	(53)	8,602
30,829	31,259	(8)	213	(774)	30,690
סך כל ניירות הערך					
30 בספטמבר 2023					
3,422	3,422	-	-	(181)	3,241
9,291	9,960	(8)	47	(708)	9,291
607	546	-	83	(22)	607
5,687	5,860	-	5	(178)	5,687
19,007	19,788	(8)	135	(1,089)	18,826
סך כל ניירות הערך					
31 בדצמבר 2023					
3,600	3,600	-	2	(134)	3,468
11,373	11,891	(8)	82	(592)	11,373
602	549	-	76	(23)	602
7,496	7,542	-	10	(56)	7,496
23,071	23,582	(8)	170	(805)	22,939
סך כל ניירות הערך					

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

(2) רווחים והפסדים מהתאמות לשווי הוגן כלולים בהון העצמי בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן".

(3) רווחים והפסדים מהתאמות לשווי הוגן נדקפו לדוח רווח והפסד, אך טרם מומשו.

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 בספטמבר 2024

להלן התפלגות תיק ניירות הערך של הקבוצה לפי מגזרי הצמדה (במיליוני שקלים חדשים):

שיעור השינוי (באחוזים) לעומת						
30 בספטמבר		31 בדצמבר	30 בספטמבר	31 בדצמבר		
2023		2023	2023	2024		
מטבע ישראלי	לא צמוד	13,604	9,866	12,980	37.9	4.8
	צמוד מדד	5,795	3,897	4,330	48.7	33.8
	מטבע חוץ (כולל צמוד מטבע חוץ)	10,645	4,621	5,143	130.4	107.0
	פריטים לא כספיים	785	623	618	26.0	27.0
	סך הכל	30,829	19,007	23,071	62.2	33.6

להלן התפלגות תיק ניירות הערך של הקבוצה לפי סוגי מנפיקים (במיליוני שקלים חדשים):

הערך במאזן ליום		
30 בספטמבר 2024	30 בספטמבר 2023	31 בדצמבר 2023
איגרות חוב ממשלתיות:		
ממשלת ישראל	23,364	15,226
ממשלת ארצות הברית	4,150	583
סך הכל איגרות חוב ממשלתיות	27,514	20,035
איגרות חוב של מוסדות פיננסיים בישראל:		
סך הכל איגרות חוב של מוסדות פיננסיים בישראל	888	834
איגרות חוב של בנקים במדינות מפותחות:		
דרום קוריאה	-	78
ארצות הברית	83	117
אחר	67	72
סך הכל איגרות חוב של בנקים במדינות מפותחות	150	267
איגרות חוב של חברות (פילוח לפי ענפי משק):		
נדלן מניב	551	528
אספקת חשמל, גז, קיטור ומיזוג אויר	248	189
כרייה וחציבה	81	88
תעשייה - תעשייה כימית	60	62
בניה	146	125
אחר	350	349
סך הכל איגרות חוב של חברות	1,436	1,341
איגרות חוב של חברות מגובות נכסים (ABS)		
כרייה וחציבה	56	59
אחרים	-	-
סך הכל איגרות חוב של חברות מגובות נכסים (ABS)	56	59
מניות וניירות ערך אחרים		
השקעה במניות שאינן למסחר	768	607
מזה: מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין ⁽¹⁾	514	352
מניות וניירות ערך אחרים למסחר	17	16
סך הכל מניות וניירות ערך אחרים	785	623
סך הכל ניירות ערך	30,829	19,007
		23,071

(1) מוצגות ככלל לפי עלות (בניכוי ירידת ערך), המותאמת לשינויים במחירים נצפים בעסקאות רגילות בהשקעות דומות או זהות של אותו מנפיק.

לפרטים נוספים בדבר השקעות בניירות ערך ובדבר ירידת ערך בעלת אופי זמני של ניירות ערך זמינים למכירה ופירוט משך הזמן בו קיימת ירידת ערך ושיעורה מהעלות המופחתת, ראה ביאור 5 לדוחות הכספיים.

בניינים וציוד - יתרת בניינים וציוד גדלה במהלך תשעת החודשים הראשונים של שנת 2024 ב-174 מיליוני שקלים חדשים. הגידול נובע מהשקעה במבנה מטה הבנק בלוד והשקעות טכנולוגיות, ומנגד משינוי שוטף בגין פחת.

פיקדונות הציבור - משקלם של פיקדונות הציבור מסך המאזן המאוחד הגיע ביום 30 בספטמבר 2024 ל-82%, לעומת 80% ביום 31 בדצמבר 2023. במהלך תשעת החודשים הראשונים של שנת 2024 גדל היקף פיקדונות הציבור ב-26.6 מיליארדי שקלים חדשים, גידול בשיעור של 7.4%.

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 בספטמבר 2024

להלן התפלגות פיקדונות הציבור לפי מגזרי הצמדה (במיליוני שקלים חדשים):

שיעור השינוי (באחוזים) לעומת				
30 בספטמבר	31 בדצמבר	30 בספטמבר	31 בדצמבר	2023
2024	2023	2023	2023	2023
מטבעי ישראלי	284,363	258,473	267,198	10.0
לא צמוד	30,387	24,510	23,468	29.5
צמוד מדד	70,369	68,051	67,887	3.7
מט"ח כולל צמוד מט"ח	385,119	351,034	358,553	9.7
סך הכל				7.4

להלן נתונים על התפלגות פיקדונות הציבור לפי מגזרי פעילות פיקוחיים (במיליוני שקלים חדשים):

שיעור השינוי (באחוזים) לעומת				
30 בספטמבר	31 בדצמבר	30 בספטמבר	31 בדצמבר	2023
2024	2023	2023	2023	2023
אנשים פרטיים:				
משקי בית- אחר	138,548	130,231	133,009	6.4
בנקאות פרטיות	28,111	28,136	27,746	(0.1)
סך הכל אנשים פרטיים	166,659	158,367	160,755	5.2
פעילות עסקית:				
עסקים קטנים וזעירים	60,295	54,785	56,791	10.1
עסקים בינוניים	13,485	12,434	14,270	8.5
עסקים גדולים	42,322	35,740	35,612	18.4
גופים מוסדיים	85,292	77,927	78,904	9.5
סך הכל פעילות עסקית	201,394	180,886	185,577	11.3
פעילות חוץ לארץ ⁽¹⁾	17,066	11,781	12,221	44.9
סך הכל	385,119	351,034	358,553	9.7
				7.4

(1) הגידול בהיקף הפיקדונות הינו בגין פעילות יזומה והרחבת הערוצים לגיוס פיקדונות בשלוחות הבנק בחוץ-לארץ.

להגדרת מגזרי הפעילות הפיקוחיים ולהבדלים בינם לבין מגזרי הפעילות בהתאם לגישה ההנהלה, ראה פרק מגזרי פעילות פיקוחיים להלן.

להלן התפתחות התפלגות פיקדונות הציבור בקבוצה לפי גודל מפקיד (במיליוני שקלים חדשים):

30 בספטמבר			31 בדצמבר
2024	2023	2023	2023
תקרת הפיקדון			
עד 1	108,006	102,848	105,025
מעל 1 עד 10	96,598	90,928	93,024
מעל 10 עד 100	42,837	43,625	45,648
מעל 100 עד 500	36,246	35,914	37,466
מעל 500	101,432	77,719	77,390
סך הכל	385,119	351,034	358,553

לפרטים נוספים על הרכב פיקדונות הציבור, ראה ביאור 7 לדוחות הכספיים.

פיקדונות מבנקים - יתרת פיקדונות מבנקים ליום 30 בספטמבר 2024 הסתכמה ב-1.8 מיליארדי שקלים חדשים, קיטון של 2.8 מיליארדי שקלים חדשים בהשוואה לסוף שנת 2023, אשר נובע מפירעון הלוואות מוניטריות.

איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים - יתרת איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים ליום 30 בספטמבר 2024 הסתכמה ב-36.4 מיליארדי שקלים חדשים, קיטון של 0.7 מיליארדי שקלים חדשים בהשוואה לסוף שנת 2023. איגרות החוב וכתבי התחייבויות הנדחים הושפעו במהלך תשע"ד החודשים הראשונים של שנת 2024, בין היתר מהנפקת ניירות ערך מסחריים (סדרה 3), סדרה של איגרות חוב (סדרה 64 - בדרך של הרחבה) וסדרה של כתבי התחייבות נדחים מותנים מסוג CoCo סדרה 69 - בדרך של הרחבה) תמורת כ-4.5 מיליארדי שקלים חדשים, מפירעונות שוטפים ומהשינוי במדד המחירים לצרכן. לפרטים נוספים ראה פרק התפתחויות במקורות המימון לעיל.

דוח הדירקטוריון והנהלה

ליום 30 בספטמבר 2024

הון, הלימות הון ומינוף

הון עצמי המיוחס לבעלי מניות הבנק - יתרת ההון העצמי המיוחס לבעלי מניות הבנק ליום 30 בספטמבר 2024 הסתכמה ב-30.4 מיליארדי שקלים חדשים, לעומת 27.5 ו-26.5 מיליארדי שקלים חדשים ליום 31 בדצמבר 2023 וליום 30 בספטמבר 2023, גידול של 10.7%-ו-14.9%, בהתאמה.

להלן הרכב ההון העצמי (במיליוני שקלים חדשים):

30 בספטמבר			31 בדצמבר
2024	2023	2023	2023
3,566	3,542	3,556	119
137	112	119	(410)
(341)	(509)	(410)	24,196
27,046	23,314	24,196	27,461
30,408	26,459	27,461	

הון מניות ופרמיה⁽¹⁾

קרן הון מהטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות

הפסד כולל אחר מצטבר⁽²⁾⁽³⁾

עודפים⁽⁴⁾

סך הכל

(1) לפרטים בדבר הנפקת מניות ראה תמצית דוח על השינויים בהון העצמי.

(2) לפרטים נוספים בדבר רווח (הפסד) כולל אחר ראה ביאור 4 לדוחות הכספיים.

(3) כולל התחייבות אקטוארית בגין תוכנית התייעלות לפרשת עובדים, ראה ביאורים 22 ו-25 בדוחות הכספיים לשנת 2023.

(4) לפרטים בדבר התפתחות ההכנסות וההוצאות המצטברות ליתרת העודפים בתקופת הדיווח ראה פרק התפתחויות מהותיות בהכנסות, בהוצאות וברווח הכולל האחר לעיל.

יחס ההון העצמי לסך המאזן בקבוצה ליום 30 בספטמבר 2024 הגיע ל-6.44%, לעומת 6.13% ליום 31 בדצמבר 2023 ו-6.04% ליום 30 בספטמבר 2023.

הלימות הון

הדרישה הפיקוחית

הבנק מעריך את הלימות ההון שלו על פי כללי באזל, כפי שנקבעו בהוראות ניהול בנקאי תקין 201-211. הבנק נוקט בגישה הסטנדרטית על מנת להעריך את החשיפה לסיכון אשראי, לסיכון תפעולי, ולסיכון שוק.

ההון הכולל מורכב משני רבדים - הון רובד 1 (הכולל הון עצמי רובד 1 והון רובד 1 נוסף) והון רובד 2.

הון רובד 1 כולל בעיקר את רכיבי ההון המיוחסים לבעלי מניות הבנק (ההון החשבונאי בספרים) ואת זכויות המיעוט, ומהווה את המרכיב העיקרי בספיגת הפסדים.

הון רובד 1 נוסף מורכב ממכשירי הון העומדים בדרישות שנקבעו בהוראות. נכון ליום 30 בספטמבר 2024 אין לבנק מכשירי הון הנכללים בהון רובד 1 נוסף. הון רובד 2 מורכב מהפרשה קבוצתית להפסדי אשראי ומכשירי הון מסוג CoCo (Contingent convertible capital instrument), הכוללים מנגנון לספיגת הפסדי קרן כאשר יחס הון עצמי רובד 1 יורד מתחת לטריגר כמותי שנקבע, או כאשר נמסרה הודעת הפיקוח על הבנקים, לפיה הפעלת המנגנון לספיגת הפסדי קרן הכרחית לשמירת יציבות התאגיד הבנקאי (אירוע "אי קיימות" של הבנק).

הבנק מיישם את הוראות מדידה והלימות הון על פי כללי באזל ו-110 כפי שפורסמו על ידי הפיקוח על הבנקים וכפי ששולבו בהוראות ניהול בנקאי תקין 201-211. בהתאם להנחיות הפיקוח על הבנקים, מחויב הבנק לשמור על יחס הון עצמי רובד 1 מזערי, שלא יפחת משיעור של 9% וכן על יחס הון כולל מזערי, שלא יפחת משיעור של 12.5% לסך המשוקלל של רכיבי הסיכון הנכסיו המאזניים ובסעיפים החוץ מאזניים. אופן החישוב של סך ההון ושל סך רכיבי הסיכון מפורט בהוראות.

ליחס הון עצמי רובד 1 מתווספת דרישת הון בשיעור המבטא 1% מיתרת ההלוואות לדיוור לתאריכי הדוחות הכספיים, למעט הלוואות לדיוור לגביהן ניתנה הקלה במסגרת הוראת השעה להתמודדות עם משבר הקורונה.

בהתאם לכך, יחס הון עצמי רובד 1 המזערי ויחס ההון הכולל המזערי הנדרשים מהבנק, לתאריך הדיווח, הינם 9.60%-ו-12.50%, בהתאמה (אליהם התווספו שולי בטחון נאותים).

תכנון ההון של הבנק

הבנק עורך תחזית מפורטת רב שנתית לתכנון ההון תוך הבאה בחשבון של: שיעורי הגידול הצפויים בנכסי סיכון והרווחיות, התוכנית האסטרטגית, מדיניות חלוקת הדיבידנד, יעדי ההון והמינוף, שולי ביטחון נאותים וגורמים נוספים.

הבנק עוקב באופן שוטף אחר התוצאות בפועל אל מול התחזית ובהתאם לצורך מעדכן את התחזית ובוחן פעולות נדרשות, וזאת לצורך עמידה ביעדי ההון שנקבעו.

במסגרת תהליך תכנון ההון בוחן הבנק כי קיימת כרית ספיגה הונית מספקת להתמודדות עם מגוון סיכונים הכרוכים בפעילות הבנק לרבות תרחישי קיצון.

אופק התכנון הינו לשלוש שנים, ובו מתאגר הבנק את תכנון ההון בשורה של תרחישי קיצון הפוגעים באופן משמעותי ברווחיות הבנק, שוחקים את ההון שלו ומגדילים את היקף נכסי הסיכון. תוצאות תכנון ההון האחרון של הבנק מראות כי כרית הספיגה ההונית הגלומה בדרישת ההון המזערית על פי הוראות בנק ישראל, מספקת.

בהתאם, נקבע כי יעד ההון העצמי רובד 1 של הבנק לצורך תכנון ההון, יהיה בהתאם לנדרש על פי הוראות הפיקוח על הבנקים, כאמור לעיל, לרבות דרישת ההון בגין יתרת ההלוואות לדיוור, בתוספת שולי ביטחון נאותים. דירקטוריון הבנק קבע במדיניות ניהול ההון, במסגרת תהליכי התכנון הפנימיים, ובהתחשב בתרחישי הקיצון כאמור ובדיונים שהתקיימו עם הפיקוח על הבנקים במסגרת תהליכי הערכת הסיכון, יעד פנימי ליחס הון עצמי רובד 1 שלא יפחת מ-9.60%.

לפרטים נוספים ראה דוח הסיכונים לשנת 2023 באתר האינטרנט של הבנק.

רגישות יחס הלימות ההון של הבנק לשינויים בהון עצמי רובד 1 ונכסי סיכון הינה:

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 בספטמבר 2024

שינוי בהון עצמי רובד 1 בסכום של 100 מיליוני שקלים חדשים יגרום לשינוי יחס הלימות הון רובד 1 של 0.03%. שינוי בנכסי הסיכון בסכום של 1 מיליארדי שקלים חדשים יגרום לשינוי יחס הלימות הון רובד 1 של 0.03%.

שינויים בעקום הריבית חסרת הסיכון ישפיעו על קרן ההון בגין אגרות חוב זמינות למכירה, וכן על קרן ההון הנובעת מהתאמות בגין שינויים אקטואריים, המהווים חלק מההון הפיקוחי. בהתאם, עלייה של 1% בריבית חסרת הסיכון תשפיע על ההון הפיקוחי, באופן שיביא לקיטון של כ-0.02% ביחס הון עצמי רובד 1.

דירוג מדינת ישראל משפיע על יחסי ההון בעיקר בגין חשיפות לממשלת ישראל, לבנקים ישראליים, לגופים מוסדיים ולישויות סקטור ציבורי. בהתאם למדיניות הבנק, הדירוג הקובע הוא זה הניתן על ידי סוכנות הדירוג S&P.

בחודש אפריל 2024 הודיעה סוכנות הדירוג S&P על הורדת דירוג האשראי של מדינת ישראל מרמת AA- ל-A+, בעקבות הסיכונים הגיאופוליטיים עימם מתמודדת ישראל. השפעת הורדת הדירוג נכללת ביחסי ההון המוצגים בדוחות הכספיים. בחודש אוקטובר 2024 הודיעה S&P על הורדת דירוג נוספת, מרמה של A+ ל-A, ללא השפעה על יחסי ההון של הבנק.

ירידה נוספת בדירוג מדינת ישראל לא תשפיע על יחסי ההון של הבנק. רק במקרה של ירידת שתי רמות (notch) בדירוג, ירדו יחס הון רובד 1 ויחס ההון הכולל ליום 30 בספטמבר 2024 בכ-0.20% ו-0.23%, בהתאמה.

לפרטים נוספים על החלטות הדירקטוריון הנוגעות ליחס הון לרכיבי סיכון ולמדיניות חלוקת הדיבידנד, ראה ביאור 25 לדוחות הכספיים לשנת 2023 ופרק "ניתוח המבנה של הנכסים, ההתחייבויות, ההון והלימות ההון דיבידנד", להלן.

לפרטים בדבר הנפקת כתבי התחייבויות נדחים מותנים מסו Coco, ראה ביאור 9 לדוחות הכספיים.

לפרטים נוספים ראה ביאור 9 לדוחות הכספיים.

להלן נתונים על ההון הפיקוחי ונכסי הסיכון (במיליוני שקלים חדשים):

ליום 30 בספטמבר			ליום 31 בדצמבר		
2024			2023		
הון לצורך חישוב יחס ההון					
31,128			27,504		
28,434			28,434		
9,421			7,891		
40,549			35,395		
סך הכל הון כולל					
יתרות משוקללות של נכסי סיכון					
273,855			249,772		
1,755			1,855		
22,926			20,140		
20,641			20,641		
298,536			271,767		
275,440			275,440		
סך הכל יתרות משוקללות של נכסי סיכון					

להלן התפתחות יחס ההון לרכיבי סיכון בקבוצה (באחוזים):

30 בספטמבר 2024	30 בספטמבר 2023	31 בדצמבר 2023	
10.43	10.12	10.32	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון
13.58	13.02	13.36	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
9.60	9.60	9.60	יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש לפי הוראות המפקח על הבנקים
12.50	12.50	12.50	יחס הון הכולל המזערי הנדרש לפי הוראות המפקח על הבנקים

להלן התפלגות נכסי סיכון ודרישות ההון בגין סיכון אשראי לפי קבוצות חשיפה (במיליוני שקלים חדשים):

ליום 30 בספטמבר 2024		ליום 30 בספטמבר 2023		ליום 31 בדצמבר 2023	
יתרות משוקללות של נכסי סיכון		יתרות משוקללות של נכסי סיכון		יתרות משוקללות של נכסי סיכון	
קבוצת חשיפה		דרישת הון ^(א)		דרישת הון ^(א)	
1,438	180	274	34	289	36
881	110	381	48	388	49
2,667	333	1,775	222	1,922	240
2,622	328	1,191	149	963	120
96,769	12,096	87,666	10,958	89,411	11,176
5,768	721	5,263	658	5,428	679
21,470	2,684	21,397	2,675	21,098	2,637
10,658	1,332	10,152	1,269	10,194	1,274
119,008	14,876	110,361	13,795	111,611	13,951
11,096	1,387	9,826	1,228	10,256	1,282
272,377	34,047	248,286	31,036	251,560	31,444
סך הכל					

(1) דרישת ההון בהתאם ליחס ההון הכולל המזערי הנדרש בשיעור של 12.5%.

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 בספטמבר 2024

להלן נכסי הסיכון ודרישות ההון בגין סיכון שוק, סיכון CVA וסיכון תפעולי (במיליוני שקלים חדשים):

ליום 30 בספטמבר 2024		ליום 30 בספטמבר 2023		ליום 31 בדצמבר 2023	
יתרות משוקללות של נכסי סיכון	דרישת הון ⁽¹⁾	יתרות משוקללות של נכסי סיכון	דרישת הון ⁽¹⁾	יתרות משוקללות של נכסי סיכון	דרישת הון ⁽¹⁾
1,755	219	1,855	232	1,957	245
1,478	185	1,486	186	1,282	160
22,926	2,866	20,140	2,518	20,641	2,580
26,159	3,270	23,481	2,936	23,880	2,985
298,536	37,317	271,767	33,972	275,440	34,429

- (1) דרישת ההון חושבה על פי שיעור של 12.5% מיתרות נכסי הסיכון.
- (2) Credit Value Adjustments, שערך לשווי שוק בגין סיכון אשראי של צד נגדי, בהתאם להוראות באזל III.
- (3) הקצאת ההון בגין הסיכון התפעולי חושבה לפי הגישה הסטנדרטית.

יחס המינוף

הבנק מיישם את כללי הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 218 בנושא יחס מינוף, המאמצת את המלצות ועדת באזל לעניין יחס המינוף שנקבעו בחודש ינואר 2014.

יחס המינוף מבוסס באחוזים ומוגדר כיחס בין הון רובד 1 לבין סך החשיפות. סך החשיפות של הבנק הינו סכום החשיפות המאזניות, חשיפות לנגזרים, לעסקאות מימון ניירות ערך ופריטים חוץ מאזניים.

על פי ההוראה, תאגיד בנקאי נדרש לעמוד ביחס מינוף שלא יפחת מ-5% על בסיס מאוחד.

ביום 15 בנובמבר 2020 פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר בנושא "התאמות נוספות להוראות ניהול בנקאי תקין לצורך התמודדות עם וירוס הקורונה (הוראת שעה)" לעדכון הוראת ניהול בנקאי תקין 250, במסגרתה יחס המינוף לא יפחת מ-4.5% על בסיס מאוחד, לעומת 5% לפני השינוי.

במסגרת חוזר הפיקוח על הבנקים מיום 20 בדצמבר 2023, תוקף ההקלה הוארך עד ליום 31 בדצמבר 2025. תאגיד בנקאי שניצל את ההקלה במועד זה, יידרש לשוב ליחס המינוף הנדרש בטרם הוראת השעה בתוך שני רבעונים, כך שבתום תוקף הוראת השעה יחול על הבנק יחס מינוף מזערי בהתאם ליחס המינוף בפועל או היחס המינימאלי שחל על התאגיד הבנקאי טרם הוראת השעה, הנמוך מבניהם.

יחס המינוף של הבנק ליום 30 בספטמבר 2024 הינו 6.01%, לעומת 5.83% ביום 31 בדצמבר 2023.

לפרטים נוספים ראה ביאור 9 לדוחות הכספיים.

להלן יחס המינוף של הבנק:

ליום 30 בספטמבר			ליום 31 בדצמבר		
2024	2023	2023	2024	2023	2023
31,128	27,504	28,434	517,795	476,015	487,483
באחוזים					
6.01	5.78	5.83	4.50	4.50	4.50

יחס מינוף

יחס המינוף המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים

חברות בת משמעותיות

בנק יהב לעובדי המדינה בע"מ והחברות המאוחדות שלו

יחס מינוף

יחס המינוף המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים

דוח הדירקטוריון והנהלה

ליום 30 בספטמבר 2024

דיבידנד

מדיניות חלוקת דיבידנד

לפרטים בדבר מדיניות הדיבידנד המעודכנת של הבנק, לשנים 2021 עד 2025, ראה פרק דיבידנד בדוח הדירקטוריון והנהלה לשנת 2023. ביום 12 בנובמבר 2023 הנהה המפקח על הבנקים את המערכת הבנקאית, כי לאור המלחמה שנכפתה על ישראל ביום 7 באוקטובר, וכתוצאה מכך השינוי המשמעותי בתנאים הכלכליים במשק, עדכון תחזיות הצמיחה כלפי מטה, התנודתיות בשערי החליפין ובשווקים הפיננסיים בישראל והצפי לעליה בסיכונים האשראי, גדלה רמת אי הוודאות, ועל כן נדרשים הבנקים להביא בחשבון, בעת בחינת תכנוני ההון וההחלטה על חלוקת דיבידנד, את השפעת המלחמה על התנאים הכלכליים במשק ואת ההשלכות הנובעות מהם. זאת, על מנת לוודא קיומן של כריות הונות מספקות להתמודדות עם הסיכונים השונים, לאפשר סיוע ללקוחות הבנק, לרבות על ידי מתן אשראי ללקוחות בעלי יכולת החזר, כחלק מתמיכה בפעילות הכלכלית במשק וגם כחלק ממאמצי השיקום והפיתוח שיגיעו לאחר תקופת המלחמה.

ביום 5 במרץ 2024 פרסם המפקח על הבנקים מכתב בדבר הצורך להמשיך ולבחון את מדיניות חלוקת הדיבידנדים וביצוע של רכישות עצמיות של מניות לתקופה הקרובה, וזאת על רקע הימשכות המלחמה והיקף השפעתה על המשק.

ביום 16 במאי 2024 פרסם המפקח על הבנקים מכתב בדבר הצורך בהמשך בחינה שמרנית ומושכלת של תכנון ההון, של מדיניות חלוקת הדיבידנדים ושל ביצוע הרכישות העצמיות, תוך שימת לב ליחסי ההון בפועל ולכריות ההונות הנדרשות בתרחישים האפשריים השונים.

חלוקת דיבידנד

להלן פרטים בדבר הדיבידנדים שחולקו על ידי הבנק החל משנת 2022 (בסכומים מדווחים):

יום ההכרזה	יום התשלום	דיבידנד למניה (אגורות)	שיעור דיבידנד מהרווח (באחוזים)	סך הכל דיבידנד ששולם (מיליוני שקלים חדשים)
28 בפברואר 2022	15 במרץ 2022	105.89	40	271.6
15 באוגוסט 2022	30 באוגוסט 2022	122.91	30	315.9
28 בנובמבר 2022	13 בדצמבר 2022	137.43	30	353.4
סך הכל דיבידנד שחולק בשנת 2022⁽¹⁾				
13 במרץ 2023	28 במרץ 2023	126.79	30	326.1
16 במאי 2023	1 ביוני 2023	159.35	30	410.1
14 באוגוסט 2023	29 באוגוסט 2023	190.10	35	489.3
27 בנובמבר 2023	12 בדצמבר 2023	63.86	15	164.7
סך הכל דיבידנד שחולק בשנת 2023⁽²⁾				
11 במרץ 2024	28 במרץ 2024	81.11	20	209.4
22 במאי 2024	6 ביוני 2024	196.99	40	508.8
14 באוגוסט 2024	29 באוגוסט 2024	224.83	40	580.8
סך הכל דיבידנד שחולק בשנת 2024⁽³⁾				

(1) סך הכל דיבידנד שחולק בגין רווחי שנת 2022 - 995.4 מיליוני שקלים חדשים.

(2) סך הכל דיבידנד שחולק בגין רווחי שנת 2023 - 1,273.5 מיליוני שקלים חדשים.

(3) סך הכל דיבידנד שחולק בגין רווחי שנת 2024 - 1,089.6 מיליוני שקלים חדשים.

הכרזה על דיבידנד

ביום 20 בנובמבר 2024 החליט דירקטוריון הבנק לחלק דיבידנד בסכום של 570.0 מיליוני שקלים חדשים, המהווים 40% מרווחי הרבעון השלישי של שנת 2024, זאת בהתאם למדיניות הדיבידנד של הבנק, ולאחר בחינת תכנון ההון של הבנק בתרחישים השונים.

סכום הדיבידנד מהווה שיעור של 2,205.85% מההון המונפק, דהיינו 220.59 אגורות לכל מניה בת 0.1 ש"ח ערך נקוב. היום הקובע לעניין תשלום הדיבידנד הינו 28 בנובמבר 2024 ויום התשלום הינו 5 בדצמבר 2024. סכום הדיבידנד הסופי למניה כפוף לשינויים עקב מימוש ניירות ערך המירים של הבנק.

פעילות חוץ מאזנית אחרת

להלן התפתחות ביתרות הנכסים החוץ מאזניים המוחזקים בעבור לקוחות קבוצת הבנק, לגביהם מספקת קבוצת הבנק שירותי ניהול, תפעול ו/או משמורת (במיליוני שקלים חדשים):

שיעור השינוי (באחוזים) לעומת				
30 בספטמבר 2023	31 בדצמבר 2023	31 בדצמבר 2023	30 בספטמבר 2024	31 בדצמבר 2024
10.2	13.2	550,807	536,579	607,179
21.7	27.9	147,852	140,670	179,895
11.6	24.9	110,721	98,891	123,558
(24.9)	(23.3)	14,019	13,719	10,523
(2.0)	(2.2)	20,561	20,588	20,141

ניירות ערך⁽¹⁾

נכסי קופות גמל שהקבוצה מספקת להן שירותי תפעול

נכסים בנאמנות קבוצת הבנק

נכסי קרנות נאמנות שהבנק מספק להן שירותי תפעול

נכסים אחרים בניהול⁽²⁾

(1) שווי יתיקי ניירות ערך במשמורת הבנק המוחזקים על ידי לקוחות, כולל יתרות ניירות ערך של קופות גמל וקרנות נאמנות שהבנק מספק להן שירותי תפעול. יצוין כי יתרת פעילות הלקוחות המוצגת כוללת בנוסף ליתרת ניירות הערך של קרנות הנאמנות כאמור, גם את שווי יחידות ההשתתפות באותן קרנות המוחזקות על ידי לקוחות הבנק.

(2) לרבות:

- יתרות אשראי המאגויות בפיקדונות שהחזרתם למפקיד מותנית בגביית יתרת האשראי. בגין יתרות אלה מקבל הבנק הכנסה ממרווח או מעמלות.

- הלוואות אחרות בניהול הבנק לרבות, הלוואות לדיור שהבנק מנהל ומתפעל בעבור אחרים.

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 בספטמבר 2024

מידע כספי לפי מגזרי פעילות

בהתאם להוראה הדיווח לציבור בנושא מגזרי פעילות פיקוחיים, נדרש הבנק לתת בדוחות הכספיים גילוי על מגזרי פעילות פיקוחיים בהתאם למתכונת אחידה ובת השוואה שקבע הפיקוח על הבנקים, כאשר השייך למגזר פעילות פיקוחי נקבע לרוב על פי מחזור הפעילות של הלקוח (מחזור מכירות שנתי או היקף הכנסות שנתי).

מגזרי הפעילות הפיקוחיים נחלקים למגזרי פעילות של אנשים פרטיים ומגזרי פעילות של לקוחות עסקיים שאינם פרטיים (לרבות גופים מוסדיים והניהול הפיננסי של הבנק).

אנשים פרטיים מוגדרים כיחידים שאין להם חבות לבנק או שהחבות שלהם מסווגת ל"אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור" ו-"אחר", בהתאם להגדרות סיווג סיכון האשראי לפי ענפי משק.

מגזרי הפעילות של הבנק ב"גישת ההנהלה" מבוססים על שיוך הלקוח ליחידה הארגונית האחראית בתקופה שחלפה.

לעומת זאת, פילוח הלקוחות למגזרי פעילות פיקוחיים מבוסס על הגדרות אחידות שנקבעו על ידי הפיקוח על הבנקים, כמפורט בביאור 12 לדוחות הכספיים.

קיים מתאם גבוה בין המאפיינים שקבעה ההנהלה לצורך שיוך לקוחות לחטיבה האחראית לבין ההגדרות הפיקוחיות.

יחד עם זאת, ייתכנו מצבים בהתאם ל"גישת ההנהלה" בהם השייך הסופי של הלקוח יתבסס על פרמטרים נוספים, לדוגמה: התמחות של יחידה מסוימת בסוגי פעילות של לקוחות או ניסיון שנצבר בעבודה עם הלקוח, המעניק יתרונות עסקיים ושירותים לשייך הלקוח לחטיבה ספציפית.

לאור דרישת הפיקוח על הבנקים לדון ולנתח במסגרת דוח הדירקטוריון וההנהלה את מגזרי הפעילות הפיקוחיים, ולאור העובדה שקיים מתאם בין המגזרים ה"פיקוחיים" ל"גישת ההנהלה", יוצג המידע המגזרי (הכמותי והאיכותי) להלן, באופן תמציתי, לכל מגזר ומגזר באופן הבא:

- הגדרה פיקוחית של המגזר.
 - הסבר להבדלים בין ההגדרה ה"פיקוחית" לבין אופן ניהול העסקים בפועל (ב"גישת ההנהלה").
 - תוצאות כספיות של המגזר (ב"גישת הפיקוחית").
- לפרטים בדבר העקרונות על פיהם מיוחסות היתרות, ההכנסות וההוצאות ללקוחות ראה ביאור 12 לדוחות הכספיים.
- לפרטים ולתיאור המגזרים באופן מפורט, ראה פרק פרטים נוספים על הבנק ואופן ניהולו בדוחות לשנת 2023.

מידע כספי לפי מגזרי פעילות פיקוחיים

להלן תמצית התוצאות הכספיות של מגזרי הפעילות הפיקוחיים (במיליוני שקלים חדשים):

רווח נקי		חלק מסך רווח נקי (באחוזים)	
תשעה חודשים 2024	תשעה חודשים 2023	תשעה חודשים 2024	תשעה חודשים 2023
אנשים פרטיים:			
920	795	22.2	20.6
863	734	20.8	19.0
161	161	3.9	4.2
1,944	1,690	46.9	43.7
פעילות עסקית:			
862	718	20.8	18.6
243	223	5.9	5.8
682	409	16.4	10.6
40	38	1.0	1.0
1,827	1,388	44.0	35.9
229	662	5.5	17.1
4,000	3,740	96.4	96.8
פעילות חוץ לארץ			
149	123	3.6	3.2
4,149	3,863	100.0	100.0

לפרטים בדבר תוצאות הפעילות בהתאם לגישת ההנהלה, ראה ביאור 12 לדוחות הכספיים.

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 בספטמבר 2024

מגזר משקי הבית

ההגדרה הפיקוחית

בהתאם להגדרה הפיקוחית, מגזר משקי בית כולל אנשים פרטיים, למעט לקוחות הנכללים במגזר בנקאות פרטית. כלומר, המגזר לא כולל אנשים פרטיים עם יתרת נכסים פיננסיים הגבוהה מ-3 מיליוני שקלים חדשים. אנשים פרטיים מוגדרים כיחידים שאין להם חבות לבנק או שהחבות שלהם מסווגת ל"אנשים פרטיים - הלוואות לדירור" ו-"אחר", בהתאם להגדרות סיווג סיכון האשראי לפי ענפי משק.

הבדלים בין גישת ההנהלה להגדרה הפיקוחית

- לקוחות פרטיים מסוימים אשר סווגו למגזר בנקאות פרטית לפי גישת ההנהלה, מסווגים למגזר משקי הבית בגישת מגזרים פיקוחיים. ההבדל נובע בעיקר מהיקף הנכסים הפיננסיים של הלקוחות המשמש לסיווג הלקוחות - רף הבנק לפיו נקבע סיווג הלקוח לפי גישת ההנהלה הוא 1 מיליוני שקלים חדשים ונמוך מההגדרה הפיקוחית.
- ככלל, לקוחות פרטיים משויכים למגזרי משקי הבית. לפי הגישה הפיקוחית, לקוחות פרטיים עם חבות גבוהה או בעלי מאפיינים עסקיים, מסווגים למגזרי הפעילות העסקיים ולא למגזר משקי הבית.

תוצאות הפעילות במגזר משקי הבית

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר					
2024			2023		
במיליוני שקלים חדשים					
הלוואות		סך הכל	הלוואות		סך הכל
אחר	לדירור		אחר	לדירור	
2,873	2,090	4,963	2,847	2,060	4,907
-	-	-	-	-	-
483	91	574	537	105	642
3,356	2,181	5,537	3,384	2,165	5,549
סך ההכנסות					
85	73	158	262	235	497
1,679	625	2,304	1,817	707	2,524
1,592	1,483	3,075	1,305	1,223	2,528
604	563	1,167	456	428	884
988	920	1,908	849	795	1,644
רווח נקי :					
(125)	-	(125)	(115)	-	(115)
863	920	1,783	734	795	1,529
המיוחס לבעלי מניות של התאגיד הבנקאי					
מאזן - סעיפים עיקריים:					
27,993	219,777	247,770	28,173	204,852	233,025
27,337	218,589	245,926	27,509	203,720	231,229
138,548	-	138,548	130,231	-	130,231
26,636	212,405	239,041	27,064	200,980	228,044
137,305	-	137,305	128,387	-	128,387
22,754	126,442	149,196	22,035	119,525	141,560
מרווחי אשראי ומרווחי פיקדונות:					
754	1,790	2,544	827	1,753	2,580
2,071	-	2,071	1,978	-	1,978
48	300	348	42	307	349
2,873	2,090	4,963	2,847	2,060	4,907
סך הכל הכנסות ריבית נטו					

הרווח הנקי המיוחס למגזר משקי בית בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2024 הסתכם ב-1,783 מיליוני שקלים חדשים, בהשוואה ל-1,529 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול נבע בעיקר מירידה בהוצאות בגין הפסדי אשראי וירידה בהוצאות התפעוליות והאחרות.

הרווח הנקי המיוחס לפעילות הלוואות לדירור במגזר משקי הבית בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2024 הסתכם ב-920 מיליוני שקלים חדשים, בהשוואה ל-795 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד.

הכנסות הריבית נטו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2024 הסתכמו ב-2,090 מיליוני שקלים חדשים, בהשוואה ל-2,060 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד.

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 בספטמבר 2024

הגידול נבע בעיקר מהמשך גידול בנפח הפעילות - עלייה של כ-5.7% ביתרה הממוצעת של האשראי לציבור לעומת התקופה המקבילה אשתקד, בקיזוז עלות ההטבות שניתנו ללקוחות הבנק שנפגעו מהשפעת המלחמה.

ההוצאות בגין הפסדי אשראי קטנו בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד, בעיקר עקב ירידה בהוצאות בגין ההפרשה הקבוצתית. ההוצאות התפעוליות והאחרות קטנו בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד, בעיקר כתוצאה מהשפעת הסכם השכר שנחתם עם ארגון העובדים שנרשמו במחצית המקבילה אשתקד, וכן מהתאמות סעיפי תגמול משתנים על רקע התוצאות הכספיות.

הרווח הנקי המיוחס לפעילות משקי הבית (שאינה הלוואות לדיוור) בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2024 הסתכם ב-863 מיליוני שקלים חדשים, בהשוואה ל-734 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד.

הכנסות הריבית, נטו הסתכמו ב-2,873 מיליוני שקלים חדשים, בהשוואה ל-2,847 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול נבע בעיקר מגידול בהיקפי הפיקדונות, והושפע גם מירידת הריבית, מהסטת כספים מיתרות עובר ושב לפיקדונות, ומעלות ההטבות שניתנו ללקוחות הבנק שנפגעו מהשפעת המלחמה.

ההוצאות בגין הפסדי אשראי, הסתכמו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2024 ב-85 מיליוני שקלים חדשים, בהשוואה ל-262 מיליוני שקלים חדשים אשתקד. ההוצאות קטנו בעיקר עקב ירידה בהוצאות בגין ההפרשה הקבוצתית.

ההוצאות התפעוליות והאחרות הסתכמו ב-1,679 מיליוני שקלים חדשים, בהשוואה ל-1,817 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד. הקיטון נבע בעיקר מהמשך הסינרגיה בעקבות מיזוג בנק איגוד, מהשפעות הסכם השכר שנחתם עם ארגון העובדים ומהתאמות סעיפי תגמול משתנים על רקע התוצאות הכספיות.

לפרטים נוספים ומידע נרחב יותר על תוצאות מגזר זה וכן לתוצאות הפעילות בהתאם לגישת ההנהלה, ראה ביאור 12 לדוחות הכספיים.

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר					
2024			2023		
במיליוני שקלים חדשים					
אחר	הלוואות לדיוור	סך הכל	אחר	הלוואות לדיוור	סך הכל
982	709	1,691	981	709	1,690
-	-	-	-	-	-
150	30	180	184	30	214
1,132	739	1,871	1,165	739	1,904
סך ההכנסות					
11	39	50	120	172	292
560	206	766	608	204	812
561	494	1,055	437	363	800
212	187	399	154	129	283
349	307	656	283	234	517
רווח נקי :					
(45)	-	(45)	(30)	-	(30)
304	307	611	253	234	487
המיוחס לבעלי מניות של התאגיד הבנקאי					
מאזן - סעיפים עיקריים:					
27,993	219,777	247,770	28,173	204,852	233,025
27,337	218,589	245,926	27,509	203,720	231,229
138,548	-	138,548	130,231	-	130,231
26,692	217,041	243,733	27,267	202,394	229,661
138,287	-	138,287	129,174	-	129,174
22,907	129,524	152,431	22,353	121,437	143,790
מרווחי אשראי ומרווחי פיקדונות:					
256	605	861	273	576	849
710	-	710	692	-	692
16	104	120	16	133	149
982	709	1,691	981	709	1,690
סך הכל הכנסות ריבית נטו					

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 בספטמבר 2024

מגזר בנקאות פרטית

ההגדרה הפיקוחית

בהתאם להגדרה הפיקוחית, מגזר בנקאות פרטית כולל אנשים פרטיים אשר יתרת תיק הנכסים הפיננסיים שלהם בבנק (לרבות פיקדונות כספיים, תיקי ניירות-ערך ונכסים כספיים אחרים) עולה על 3 מיליוני שקלים חדשים.

הבדלים בין גישת ההנהלה להגדרה הפיקוחית

- לקוחות פרטיים מסוימים אשר סווגו למגזר בנקאות פרטית לפי גישת ההנהלה, מסווגים למגזר משקי הבית בגישת מגזרים פיקוחיים. ההבדל נובע בעיקר מהיקף הנכסים הפיננסיים של הלקוחות המשמש לסיווג הלקוחות - רף הבנק לפיו נקבע סיווג הלקוח לפי גישת ההנהלה הוא 1 מיליוני שקלים חדשים ונמוך מההגדרה הפיקוחית.
- מגזר בנקאות פרטית לפי גישת ההנהלה כולל גם עסקים שלהם היקפי נכסים נזילים, בסכומים העולים על 8 מיליוני שקלים חדשים. לקוחות אלה מסווגים למגזרי הפעילות העסקיים בגישת מגזרים פיקוחיים.

תוצאות הפעילות במגזר בנקאות פרטית

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	
2024	2023	2024	2023
במיליוני שקלים חדשים			
רווח ורווחיות			
262	249	88	79
-	-	-	-
11	15	3	6
273	264	91	85
סך ההכנסות			
-	-	-	(1)
13	16	4	7
260	248	87	79
99	87	33	28
161	161	54	51
רווח נקי			
מאזן - סעיפים עיקריים:			
112	99	112	99
111	98	111	98
28,111	28,136	28,111	28,136
80	126	92	119
27,380	26,594	27,724	27,128
45	50	48	43
מרווחי אשראי ומרווחי פיקדונות:			
1	-	1	-
263	249	89	79
(2)	-	(2)	-
262	249	88	79
סך הכל הכנסות ריבית נטו			

הרווח הנקי המיוחס למגזר בנקאות פרטית בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2024 הסתכם ב-161 מיליוני שקלים חדשים, בדומה לתקופה המקבילה אשתקד. לפרטים נוספים ומידע נרחב יותר על תוצאות מגזר זה וכן לתוצאות הפעילות בהתאם לגישת ההנהלה, ראה ביאור 12 לדוחות הכספיים.

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 בספטמבר 2024

מגזר עסקים זעירים וקטנים

ההגדרה הפיקוחית

מגזר עסקים זעירים וקטנים כולל עסקים בעלי מחזור פעילות שנתי קטן מ-50 מיליוני שקלים חדשים.

הבדלים בין גישת ההנהלה להגדרה הפיקוחית

- לקוחות עסקיים, שלהם היקפי נזילים בסכומים העולים על 8 מיליוני שקלים חדשים, משויכים למגזר בנקאות פרטית לפי גישת ההנהלה. לקוחות אלה מסווגים למגזר עסקים זעירים וקטנים, בהתאם למחזור פעילותם השנתי, לפי גישת מגזרים פיקוחיים.
- לקוחות עסקיים אשר משויכים כיום לבנקאות מסחרית לפי גישת ההנהלה, ומחזור הפעילות השנתי שלהם קטן מ-30 מיליוני שקלים חדשים, מסווגים למגזר עסקים זעירים וקטנים בגישה הפיקוחית.

תוצאות הפעילות במגזר עסקים זעירים וקטנים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		
2023	2024	2023	2024	
במיליוני שקלים חדשים				
683	689	1,994	1,973	רווח ורווחיות
-	-	-	-	סך הכל הכנסות ריבית, נטו
138	106	425	396	הכנסות מימון שאינן מריבית
821	795	2,419	2,369	עמלות והכנסות אחרות
165	19	372	184	סך ההכנסות
308	261	926	777	הוצאות בגין הפסדי אשראי
348	515	1,121	1,408	הוצאות תפעוליות ואחרות
123	194	392	534	רווח לפני הפרשה למיסים
225	321	729	874	הפרשה למיסים
(4)	(4)	(11)	(12)	רווח לאחר מיסים
221	317	718	862	רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
35,676	36,591	35,676	36,591	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות של התאגיד הבנקאי
34,425	35,170	34,425	35,170	מאזן - סעיפים עיקריים:
54,785	60,295	54,785	60,295	אשראי לציבור (יתרת סוף)
34,532	35,701	34,517	34,105	אשראי לציבור, נטו (יתרת סוף)
55,619	58,279	55,491	56,835	פיקדונות הציבור (יתרת סוף)
33,288	31,614	33,170	31,866	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור
				יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
				יתרה ממוצעת של נכסי סיכון
354	346	1,034	970	מרווחי אשראי ומרווחי פיקדונות:
293	312	867	909	מרווח מפעילות מתן אשראי
36	31	93	94	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
683	689	1,994	1,973	אחר
				סך הכל הכנסות ריבית נטו

הרווח הנקי המיוחס למגזר עסקים קטנים וזעירים בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2024 הסתכם ב-862 מיליוני שקלים חדשים, בהשוואה ל-718 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול נבע בעיקר מירידה בהוצאות התפעוליות והאחרות שקוטזו מקיטון בהכנסות הריבית, נטו.

הכנסות הריבית, נטו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2024 הסתכמו ב-1,973 מיליוני שקלים חדשים, בהשוואה ל-1,994 מיליוני שקלים בתקופה המקבילה אשתקד. הקיטון נבע בעיקר מירידת הריבית, מהסטת כספים מיתרות עובר ושכ לפיקדונות, ומהשפעת עלות ההטבות שניתנו ללקוחות הבנק שנפגעו מהשפעת המלחמה.

ההוצאות התפעוליות והאחרות בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2024 הסתכמו ב-777 מיליוני שקלים חדשים, בהשוואה ל-926 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד. הקיטון נבע בעיקר מהמשך הסינרגיה בעקבות מיזוג בנק איגוד, מהשפעת הסכם השכר שנחתם עם ארגון העובדים ומתחזקות סעיפי תגמול משתנים על רקע התוצאות הכספיות.

לפרטים נוספים ומידע נרחב יותר על תוצאות מגזר זה וכן לתוצאות הפעילות בהתאם לגישת ההנהלה, ראה ביאור 12 לדוחות הכספיים.

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 בספטמבר 2024

מגזר עסקים בינוניים

ההגדרה הפיקוחית

מגזר עסקים בינוניים כולל עסקים בעלי מחזור פעילות שנתי גדול מ-50 מיליוני שקלים חדשים וקטן מ-250 מיליוני שקלים חדשים.

הבדלים בין גישת ההנהלה להגדרה הפיקוחית

- במגזר בנקאות מסחרית לפי גישת ההנהלה קיימים עסקים בעלי מחזורי פעילות שבין 30 ל-250 מיליוני שקלים חדשים. המשמעות היא שקיימים לקוחות מסוימים בבנקאות המסחרית (לפי גישת ההנהלה) אשר מחזור הפעילות שלהם קטן מ-50 מיליוני שקלים חדשים, המסווגים במגזר עסקים זעירים וקטנים לפי מגזרי פעילות פיקוחיים.
- ככלל, בשנים האחרונות מסווגים לקוחות חדשים בהתאם להגדרה הפיקוחית כך שהמתאם בין גישת ההנהלה לגישה הפיקוחית כאמור לעיל, גדל.

תוצאות הפעילות במגזר עסקים בינוניים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	
2023	2024	2023	2024
במיליוני שקלים חדשים			
רווח ורווחיות			
155	151	488	471
-	-	-	-
29	25	77	76
184	176	565	547
סך ההכנסות			
65	17	71	31
44	40	151	124
75	119	343	392
27	45	120	149
48	74	223	243
רווח נקי			
מאזן - סעיפים עיקריים:			
12,522	12,399	12,522	12,399
12,270	12,168	12,270	12,168
12,434	13,485	12,434	13,485
12,285	12,288	12,243	12,432
12,495	13,655	12,565	14,129
14,714	14,907	14,572	14,936
מרווחי אשראי ומרווחי פיקדונות:			
92	92	298	286
51	49	155	152
12	10	35	33
155	151	488	471
סך הכל הכנסות ריבית נטו			

הרווח הנקי המיוחס למגזר עסקים בינוניים בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2024 הסתכם ב-243 מיליוני שקלים חדשים, בהשוואה ל-223 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול נבע בעיקר מירידה בהוצאות בגין הפסדי אשראי ומקיטון בהוצאות התפעוליות והאחרות. לפרטים נוספים ומידע נרחב יותר על תוצאות מגזר זה וכן לתוצאות הפעילות בהתאם לגישת ההנהלה, ראה ביאור 12 לדוחות הכספיים.

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 בספטמבר 2024

מגזר עסקים גדולים

ההגדרה הפיקוחית

מגזר עסקים גדולים כולל עסקים בעלי מחזור פעילות שנתי גדול מ-250 מיליוני שקלים חדשים.

הבדלים בין גישת ההנהלה להגדרה הפיקוחית

גופים מוסדיים אשר מנוהלים בגישת ההנהלה במסגרת הבנקאות העסקית, מוצגים כמגזר נפרד במגזרי פעילות פיקוחיים.

תוצאות הפעילות במגזר עסקים גדולים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		
2023	2024	2023	2024	
במיליוני שקלים חדשים				
297	337	878	994	רווח ורווחיות
-	-	-	-	סך הכל הכנסות ריבית, נטו
54	74	162	223	הכנסות מימון שאינן מריבית
351	411	1,040	1,217	עמלות והכנסות אחרות
128	(18)	158	(93)	סך ההכנסות
83	69	253	211	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
140	360	629	1,099	הוצאות תפעוליות ואחרות
50	136	220	417	רווח לפני הפרשה למיסים
90	224	409	682	הפרשה למיסים
35,054	39,185	35,054	39,185	רווח נקי
34,570	38,767	34,570	38,767	מאזן - סעיפים עיקריים:
35,740	42,322	35,740	42,322	אשראי לציבור (יתרת סוף)
35,118	40,541	32,857	38,601	אשראי לציבור, נטו (יתרת סוף)
37,529	41,171	37,215	39,447	פיקדונות הציבור (יתרת סוף)
46,046	59,807	44,263	56,254	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור
194	224	574	684	יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
64	69	203	191	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון
39	44	101	119	מרווחי אשראי ומרווחי פיקדונות:
297	337	878	994	מרווח מפעילות מתן אשראי
				מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
				אחר
				סך הכל הכנסות ריבית נטו

הרווח הנקי המיוחס למגזר עסקים גדולים בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2024 הסתכם ב-682 מיליוני שקלים חדשים, בהשוואה ל-409 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול נבע בעיקר מעלייה בהכנסות ריבית, נטו ומקטון בהוצאות בגין הפסדי אשראי. הכנסות הריבית נטו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2024 הסתכמו ב-994 מיליוני שקלים חדשים, בהשוואה ל-878 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול נבע בעיקר מעלייה ביתרות האשראי הממוצעות. ההוצאות בגין הפסדי אשראי בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2024 הסתכמו בהכנסה של 93 מיליוני שקלים חדשים, בהשוואה להוצאה של 158 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד. הקטון נבע בעיקר מירידה בהוצאות בגין ההפרשה הקבוצתית.

לפרטים נוספים ומידע נרחב יותר על תוצאות מגזר זה וכן לתוצאות הפעילות בהתאם לגישת ההנהלה, ראה ביאור 12 לדוחות הכספיים.

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 בספטמבר 2024

מגזר גופים מוסדיים

ההגדרה הפיקוחית

המגזר כולל קופות גמל, קרנות פנסיה, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות, קרנות סל, חברות ביטוח וחברי בורסה המנהלים כספי לקוחות.

הבדלים בין גישת ההנהלה להגדרה הפיקוחית

גופים מוסדיים מנוהלים בגישת ההנהלה במסגרת הבנקאות העסקית ובמסגרת מגזר הניהול הפיננסי, ומוצגים כמגזר נפרד במגזרי פעילות פיקוחיים.

תוצאות הפעילות במגזר גופים מוסדיים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		
2023	2024	2023	2024	
במיליוני שקלים חדשים				
48	55	154	172	רווח ורווחיות
-	-	-	-	סך הכל הכנסות ריבית, נטו
11	16	38	40	הכנסות מימון שאינן מריבית
59	71	192	212	עמלות והכנסות אחרות
2	1	2	7	סך ההכנסות
46	50	132	141	הוצאות בגין הפסדי אשראי
11	20	58	64	הוצאות תפעוליות ואחרות
4	7	20	24	רווח לפני הפרשה למיסים
7	13	38	40	הפרשה למיסים
2,684	5,362	2,684	5,362	רווח נקי
2,675	5,350	2,675	5,350	מאזן - סעיפים עיקריים:
77,927	85,292	77,927	85,292	אשראי לציבור (יתרת סוף)
2,741	5,128	2,440	5,108	אשראי לציבור, נטו (יתרת סוף)
75,497	84,306	74,135	81,422	פיקדונות הציבור (יתרת סוף)
1,496	1,532	1,886	1,380	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור
6	8	16	30	יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
41	46	134	140	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון
1	1	4	2	מרווחי אשראי ומרווחי פיקדונות:
48	55	154	172	מרווח מפעילות מתן אשראי
				מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
				אחר
				סך הכל הכנסות ריבית נטו

הרווח הנקי המיוחס למגזר גופים מוסדיים בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2024 הסתכם ב-40 מיליוני שקלים חדשים, בהשוואה ל-38 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד.

לפרטים נוספים ומידע נרחב יותר על תוצאות מגזר זה וכן לתוצאות הפעילות בהתאם לגישת ההנהלה, ראה ביאור 12 לדוחות הכספיים.

מגזר ניהול פיננסי

ההגדרה הפיקוחית

מגזר ניהול פיננסי כולל את פעילות המסחר, ניהול הנכסים וההתחייבויות והשקעות ריאליות. פעילות למסחר – השקעה בניירות ערך למסחר, פעילות עשיית שוק בניירות ערך, פעילות במכשירים נגזרים שאינם מיועדים לגידור ואינם חלק מניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק, שאילת ניירות ערך למסחר, מכירה בחסר של ניירות ערך, שירותי חיתום של ניירות ערך. ניהול נכסים והתחייבויות – לרבות השקעה באגרות חוב זמינות למכירה ובאגרות חוב מוחזקות לפדיון, גידור באמצעות מכשירים נגזרים מגזרים, גידור ALM, גידור מטבעי של השקעות בחוץ לארץ. השקעות ריאליות – השקעה במניות זמינות למכירה ובחברות כלולות של עסקים. פעילות ניהול פיננסי אחרת – שירותי ניהול, תפעול, נאמנות ומשמורת לבנקים, מכירה וניהול תיקי אשראי.

הבדלים בין גישת ההנהלה להגדרה הפיקוחית

גופים מוסדיים אשר מנוהלים בגישת ההנהלה במסגרת מגזר הניהול הפיננסי, מוצגים כמגזר נפרד במגזרי פעילות פיקוחיים.

תוצאות הפעילות במגזר ניהול פיננסי

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		
2024	2023	2024	2023	
במיליוני שקלים חדשים				
רווח ורווחיות				
(234)	309	9	(103)	סך הכל הכנסות ריבית, נטו
431	678	60	341	הכנסות מימון שאינן מריבית
417	348	186	110	עמלות והכנסות אחרות
614	1,335	255	348	סך ההכנסות
1	8	-	8	הוצאות בגין הפסדי אשראי
231	295	67	88	הוצאות תפעוליות ואחרות
382	1,032	188	252	רווח לפני הפרשה למיסים
145	361	71	90	הפרשה למיסים
237	671	117	162	רווח לאחר מיסים
15	1	3	-	חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות
252	672	120	162	רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(23)	(10)	(9)	(3)	רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
229	662	111	159	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות של התאגיד הבנקאי
מאזן - סעיפים עיקריים:				
20,500	15,992	21,450	17,724	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון
מרווחי אשראי ומרווחי פיקדונות:				
-	-	-	-	מרווח מפעילות מתן אשראי
-	-	-	-	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
(234)	309	9	(103)	אחר
(234)	309	9	(103)	סך הכל הכנסות ריבית נטו

הרווח הנקי המיוחס למגזר ניהול פיננסי בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2024 הסתכם ב-229 מיליוני שקלים חדשים, בהשוואה ל-662 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד. הקיטון נבע בעיקר מקיטון בהכנסות ריבית, נטו. הכנסות המימון הסתכמו ב-197 מיליוני שקלים חדשים, בהשוואה ל-987 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד. הקיטון בהכנסות המימון נבע בעיקר מהשפעת ירידת הריבית ברבעון הראשון של שנת 2024, ומהתייקרות המקורות בהמשך לעלויות הריבית במהלך השנים 2022-2023, ומהשפעת נגזרים. מנגד, קוזזה הירידה על ידי עליה בהשפעת מדד המחירים לצרכן.

ראה גם ניתוח ההתפתחות בהכנסות המימון בפרק התפתחויות מהותיות בהכנסות, בהוצאות וברווח הכולל האחר.

לפרטים נוספים ומידע נרחב יותר על תוצאות מגזר זה וכן לתוצאות הפעילות בהתאם לגישת ההנהלה, ראה ביאור 12 לדוחות הכספיים.

דוח הדירקטוריון והנהלה

ליום 30 בספטמבר 2024

פעילות חוץ לארץ

ההגדרה הפיקוחית

פעילות הבנק בחוץ לארץ מוצגת בנפרד ונחלקת לפעילות של אנשים פרטיים ופעילות עסקית.

הבדלים בין גישת ההנהלה להגדרה הפיקוחית

לקוחות עסקיים ופרטיים בסניפי חוץ לארץ מוצגים כמגזר נפרד במגזרי פעילות פיקוחיים ומנוהלים בגישת ההנהלה במסגרת מגזרי הפעילות השונים - בעיקר בנקאות פרטית ועסקית.

תוצאות הפעילות בחוץ לארץ

לתשעה חודשים שהסתיימו		לשלושה חודשים שהסתיימו		
ביום 30 בספטמבר		ביום 30 בספטמבר		
2024	2023	2024	2023	
במיליוני שקלים חדשים				
460	307	136	110	רווח ורווחיות
-	-	-	-	סך הכל הכנסות ריבית, נטו
1	18	(9)	6	הכנסות מימון שאינן מריבית
עמלות והכנסות אחרות				
461	325	127	116	סך ההכנסות
126	60	61	35	הוצאות בגין הפסדי אשראי
95	76	32	27	הוצאות תפעוליות ואחרות
240	189	34	54	רווח לפני הפרשה למיסים
91	66	13	19	הפרשה למיסים
149	123	21	35	רווח נקי
מאזן - סעיפים עיקריים:				
11,032	8,411	11,032	8,411	אשראי לציבור (יתרת סוף)
10,822	8,323	10,822	8,323	אשראי לציבור, נטו (יתרת סוף)
17,066	11,781	17,066	11,781	פיקדונות הציבור (יתרת סוף) ⁽¹⁾
9,582	7,300	10,318	7,543	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור
13,247	9,274	14,574	10,107	יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
12,191	9,463	13,223	10,252	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון
מרווחי אשראי ומרווחי פיקדונות:				
262	191	78	68	מרווח מפעילות מתן אשראי
75	19	22	8	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
123	97	36	34	אחר
460	307	136	110	סך הכל הכנסות ריבית נטו

הרווח הנקי המיוחס למגזר פעילות חוץ לארץ בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2024 הסתכם ב-149 מיליוני שקלים חדשים, בהשוואה ל-123 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד.

העלייה ברווח נבעה בעיקר מגידול בהכנסות הריבית, נטו, שקווצה בחלקה על ידי העלייה בהוצאות בגין הפסדי אשראי. הכנסות הריבית, נטו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2024 הסתכמו ב-460 מיליוני שקלים חדשים, בהשוואה ל-307 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד. גידול שנבע בעיקר מצמיחה בהיקפי הפעילות.

ההוצאות בגין הפסדי אשראי בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2024 הסתכמו ב-126 מיליוני שקלים חדשים, בהשוואה ל-60 מיליוני שקלים חדשים.

לפרטים נוספים ומידע נרחב יותר על תוצאות מגזר זה וכן לתוצאות הפעילות בהתאם לגישת ההנהלה, ראה ביאור 12 לדוחות הכספיים.

דוח הדירקטוריון והנהלה

ליום 30 בספטמבר 2024

חברות מוחזקות עיקריות

תרומת החברות המוחזקות לרווח הנקי מפעולות רגילות, הגיעה בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2024 ל-336 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 297 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד.

בנק יהב לעובדי המדינה בע"מ (להלן: "בנק יהב")

בנק יהב הינו תאגיד בנקאי הפועל בהתאם לרישיון 'בנק' לפי הוראות חוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א-1981. חלקה של הקבוצה ברווח הנקי של בנק יהב בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2024 הסתכם ב-160 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 136 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד. תשואת הרווח הנקי על ההון של בנק יהב בחישוב שנתי, הגיעה בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2024 ל-16.2%, לעומת תשואה של 15.8% בתקופה המקבילה אשתקד.

סך המאזן של בנק יהב ליום 30 בספטמבר 2024 הסתכם ב-38,359 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 37,188 מיליוני שקלים חדשים ליום 31 בדצמבר 2023, גידול של 1,171 מיליוני שקלים חדשים (3.1%). יתרת האשראי לציבור, נטו ליום 30 בספטמבר 2024 הסתכמה ב-11,975 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 11,788 מיליוני שקלים חדשים ליום 31 בדצמבר 2023, גידול של 187 מיליוני שקלים חדשים (1.6%). יתרת פיקדונות הציבור ליום 30 בספטמבר 2024 הסתכמה ב-33,890 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 33,060 מיליוני שקלים חדשים ליום 31 בדצמבר 2023, גידול של 830 מיליוני שקלים חדשים (2.5%).

טפחות סוכנות לביטוח (1989) בע"מ (להלן: "טפחות סוכנות לביטוח")

טפחות סוכנות לביטוח היא סוכנות ביטוח בבעלות מלאה של הבנק, העוסקת במכירת פוליסות ביטוחי החיים ופוליסות ביטוחי הנכסים של לקוחות המבצעים משכנתאות בבנק. הרווח הנקי של טפחות סוכנות לביטוח בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2024 הסתכם ב-63.4 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 72.7 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד.

מזרחי טפחות לסינג בע"מ (להלן: "ליסינג")

ליסינג היא חברה העוסקת במתן שירותי החכרת ציוד (ליסינג) מימוני ובמתן הלוואות ללקוחות קמעונאים רוכשי רכבים. הרווח הנקי של ליסינג בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2024 הסתכם ב-77.4 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 61.0 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד.

חברות מוחזקות אחרות הפועלות בישראל

חברות מוחזקות אחרות הפועלות בישראל הנמצאות בשליטתו המלאה של הבנק ונשענות על תשתית הבנק, תרמו לרווח הנקי של הקבוצה בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2024 כ-14 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 12 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד.

השקעות במניות

הבנק מנהל השקעות נוסטרו במניות. מניות שבהן השקיע הבנק כאמור, מוצגות כמניות שאינן למסחר וכמניות וניירות ערך אחרים במסגרת תיק ניירות הערך של הבנק ובמסגרת ההשקעה בחברות כלולות, כאשר לבנק השקעה מהותית בתאגיד.

עיקר השקעות הנוסטרו וההשקעות בחברות כלולות מבוצעות באמצעות מזרחי טפחות INVEST בע"מ, חברת השקעות בבעלות מלאה של הבנק, העוסקת בהשקעות כספיים/או מכירת זכויות בתאגידים, ייזום, תיווך ויעוץ לגבי השקעות וכן בתפעול וניהול תאגידים.

ההשקעות (אשר אינן סחירות ולא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין) מוצגות ככלל לפי עלות (בניכוי ירידת ערך) המותאמת לשינויים במחירים נצפים בעסקאות רגילות בהשקעות דומות או זהות של אותו מנפיק. יתר ההשקעות (סחירות וקיים לגביהן שווי הוגן) מוצגות בהתאם לערכי השוק שלהן ושינויים בשווי ההוגן אשר טרם מומשו, מוכרים בדוח רווח והפסד.

השקעות הבנק במניות ליום 30 בספטמבר 2024 הסתכמו ב-1,034 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 864 ו-860 מיליוני שקלים חדשים ליום 30 בספטמבר 2023 וליום 31 בדצמבר 2023, בהתאמה. רווחי הבנק נטו מהשקעות במניות, בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2024 הסתכמו ב-82 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 39 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד.

לפרטים בדבר השקעה במניות שאינן למסחר ראה ביאור 5 לדוחות הכספיים.

סקירת הסיכונים

פרק זה כולל סקירה תמציתית וניתוח ההתפתחויות של הסיכונים העיקריים שהבנק נחשף אליהם. ככל שנדרש, יש לעיין בפרק זה ביחד עם פרק סקירת הסיכונים שנכלל בדוחות הכספיים השנתיים המבוקרים לשנת 2023. דוח סיכונים מפורט הכולל את דרישות הגילוי של הנדבך השלישי של באזל ומידע נוסף על הסיכונים שניתן על פי המלצות הוועדה ליציבות פיננסית (ה-FSB), מפורסם באתר האינטרנט של הבנק.

התפתחויות בסיכונים ואופן ניהולם

הפעילות העסקית של הבנק חושפת אותו למגוון סיכונים - פיננסיים ושאנים פיננסיים, שהתממשותם מהווה פוטנציאל לפגיעה בתוצאותיו העסקיות או בתדמיתו. הסיכונים המובילים והמתפתחים נגזרים מהסביבה העסקית של הבנק המושפעת מהסביבה המקרו-כלכלית, מסיכונים הקשורים לרגולציה ולחקיקה, מהשינויים החלים במודל העסקי וממגמות חברתיות וצרכניות. בשנים האחרונות, לנוכח שינויים בסביבה התחרותית, בסביבת הצרכן, בסביבה הרגולטורית ובסביבה הטכנולוגית, ניכרת מגמת התפתחות בסיכונים שאינם פיננסיים.

במסגרת התהליכים שמבצע הבנק למיפוי וזיהוי הסיכונים, הבנק בוחן את הסיכונים המובילים, שהינם סיכונים קיימים או חדשים הנובעים מהתפתחויות בסביבה העסקית של הבנק, העשויים להתממש בשנה הקרובה והינם בעלי פוטנציאל להשפעה מהותית על תוצאותיו הפיננסיות ויציבותו של הבנק. כמו כן, מזוהים הסיכונים המתפתחים, העשויים להתממש בטווח הארוך יותר וקיימת אי ודאות באשר לאופיים והיקף השפעתם על הבנק. מיפוי הסיכונים בבנק נבחן באופן שוטף כדי לוודא שהוא מקיף את כלל הסיכונים הגלומים בפעילותו העסקית, כמו גם אלו הנובעים מתנאי השוק ומדרישות הרגולציה. פרופיל הסיכון והערכות הסיכונים של הבנק נותרו ללא שינוי ביחס להערכות שפורסמו ברבעון השני של שנת 2024. הערכות הסיכון משקפות את אי הוודאות הגבוהה על רקע התמשכות המלחמה בזירות השונות ואי הוודאות הכלכלית המשמעותית והשפעותיה, וכן, הולמות את פוטנציאל ההשפעות האפשריות של האירועים המערכתיים על הבנק.

השפעות המלחמה על הערכות הסיכון והעלייה האפשרית בסיכון, הוצגו החל מהרבעון השלישי של שנת 2023. הערכת סיכון איכות לווים וביטחונות עלתה ברבעון השלישי של שנת 2023 והיא משקפת את החשש לעלייה בסיכון האשראי העסקי, וזאת, על אף שאין אינדיקציות משמעותיות לגידול בסיכון. רמות הסיכון של כלל הסיכונים נותרו ברבעון זה ללא שינוי, ובשלב זה הן הולמות, ותואמות את העובדה שטרם זוהו אינדיקציות משמעותיות לעליית רמות הסיכון בפועל. יחד עם זאת, הבנק ממשיך לעקוב אחר ההתפתחויות ולבצע פעילויות ניטור מוגברות אחר השפעות המלחמה ונגזרותיה על פעילות המשק ובהתאמה לפעילות הבנק ולהיבטי הסיכון השונים.

יצוין, כי הערכות הסיכון של כלל הסיכונים, טרום המלחמה, משקפות את אי הוודאות ששררה בנוגע למצב המשק, בהתייחס להשפעת המתיחות הגאופוליטית בעולם, מצב הכלכלה העולמית והמקומית, השינויים בסביבה המקרקר כלכלית וסביבת הריבית הגבוהה והשלכותיה, כמו גם, את אי הוודאות לגבי תוכניות הממשלה לקדם שינויים במערכת המשפט, והמחלוקת הציבורית סביבן.

תיאור הסיכונים

תיאור הסיכונים השונים אליהם חשוף הבנק במסגרת פעילותו, תיאור תיאבון הסיכון של הבנק וגישתו לניהול הסיכונים, התהליכים הפנימיים במסגרת הניהול, לרבות שימוש בתרחישי קיצון, מתוארים בדוח הדירקטוריון ובדוח הסיכונים לשנת 2023.

להלן השינויים שאירעו במהלך שנת 2024 ועד למועד פרסום הדוחות הכספיים:

תרחיש מערכתי - מבחן קיצון אחיד

בהתאמה לפרקטיקה המקובלת בעולם, עורך הפיקוח על הבנקים תרחיש קיצון מאקרו כלכלי אחיד למערכת הבנקאית, במטרה לבחון מערכתית ופרטנית את העמידות הפיננסית בסביבה מאקרו כלכלית שונה ואת מוקדי הסיכון אליהם חשופה המערכת הבנקאית.

בחודש אפריל 2024 פרסם הפיקוח על הבנקים תרחיש קיצון מאקרו כלכלי אחיד במסגרתו מתעצמת מלחמת "חרבות ברזל" והופכת בשנת 2024 למלחמה אזורית. התעצמות המלחמה מביאה לעלייה חדה באי הוודאות ולירידה בפעילות הכלכלית, התוצר המקומי מתכווץ, האבטלה עולה ובנק ישראל מעלה את הריבית. פרמיית הסיכון של המדינה עולה ומביאה לירידה חדה בדירוג האשראי של המדינה. תוצאות תרחיש הקיצון המערכתי חושבו על נתוני סוף שנת 2023 והוגשו על ידי הבנקים בחודש יולי 2024. על פי התוצאות, גם בתרחיש קיצון זה, הבנק שומר על חוסן ויציבות לאורך כל שנות התרחיש, תוך שמירה על יחסי הון ומינוף רגולטוריים נאותים.

חומרת גורמי הסיכון

הבנק קבע מסגרת לניהול ובקרת הסיכונים בקבוצה, הכוללת את מיפוי הסיכונים המהותיים, והגדרה של מנהלי סיכון (Risk-Owner) לכלל הסיכונים. עבור כל סיכון נאמד פוטנציאל ההשפעה שלו על הפעילות העסקית, במהלך השנה הקרובה.

בטבלה להלן מפורטים גורמי הסיכון, חברי ההנהלה שמונו כמנהלי הסיכונים לכל אחד מהסיכונים והערכות ההנהלה לגבי מידת ההשפעה של כל אחד מגורמי הסיכון, על פי סולם הכולל חמש רמות סיכון: נמוכה, נמוכה-בינונית, בינונית, בינונית-גבוהה וגבוהה.

הערכת הסיכון עבור כל אחד מהסיכונים ובחינת המהותיות שלהם נבחנת כחלק מתהליך ה-ICAAP (תהליך פנימי להערכת הלימות ההון), במסגרת תהליך ההערכה השנתית, ה-RAS (Risk Assessment System), שהינו תהליך מתודולוגי אחד המותאם לדרישות הרגולטוריות, בו קובעים את רמות הסיכון, איכות ניהול הסיכונים ופרופיל הסיכון המסכם לכלל הסיכונים המהותיים בבנק וזאת, בהתבסס על מדדי סיכון, פרמטרים איכותיים והערכות סובייקטיביות.

כמו כן, מידי רבעון, בהתאמה לתוצאות ה-ICAAP השנתי של הבנק, מתבצעת הערכת סיכון עדכנית עבור כל אחד מהסיכונים על בסיס תיאבון הסיכון כפי שהוגדר, הכולל מדדים כמותיים ואיכותיים, ופרופיל הסיכון בפועל, לרבות הערכת פוטנציאל התמששות הסיכון והשפעתו על הבנק בהתאמה להתפתחויות בסביבה העסקית ובסביבה המאקרו כלכלית, וקיומם של תהליכי ניהול וניטור נאותים ותוכניות חירום לתגובה מהירה ודינמית למזעור הנזק מהתמששות אירועים. הערכות הסיכון העדכניות נידונות בהרחבה בהנהלה ובדירקטוריון הבנק.

על רקע אי הוודאות הכלכלית המשמעותית לנוכח המלחמה והעלייה בסיכון המערכתית המשקי, הערכת סיכונים שביצע הבנק משקפת את פוטנציאל השפעות המלחמה שטרם באו לידי ביטוי באופן מלא. בכלל הסיכונים לא זוהו אינדיקציות משמעותיות לעלייה בסיכון.

להלן מיפוי גורמי הסיכון, פוטנציאל השפעתם על הבנק וחברי ההנהלה שמונו כמנהלי סיכונים (Risk Owner) לכל אחד מהם, הערכות הסיכון כוללות בראיה צופה פני עתיד, את ההשלכות האפשריות של המלחמה:

גורם הסיכון	מידת ההשפעה של גורם הסיכון	Risk Owner
השפעה כוללת של סיכונים אשראי ⁽¹⁾	בינונית	מנהל החטיבה העסקית
סיכון בגין איכות לווים וביטחונות	בינונית-גבוהה	
סיכון בגין ריכוזיות ענפית ⁽⁴⁾	נמוכה-בינונית	
סיכון בגין ריכוזיות לווים/קבוצת לווים	נמוכה	
סיכון בגין תיק המשכנתאות	נמוכה-בינונית	
השפעה כוללת של סיכונים שוק ⁽²⁾	נמוכה-בינונית	מנהל החטיבה הפיננסית
סיכון ריבית	בינונית	
סיכון אינפלציה	נמוכה-בינונית	
סיכון שערי חליפין	נמוכה	
סיכון נדילות	נמוכה-בינונית	מנהל החטיבה הפיננסית
השפעה כוללת של הסיכון התפעולי	בינונית	מנהל החטיבה לניהול סיכונים
סיכון אבטחת מידע וסייבר	בינונית	מנהל החטיבה לניהול סיכונים
סיכון טכנולוגיית המידע	בינונית	מנהלת חטיבת הטכנולוגיה של מזרחי טפחות בע"מ
סיכון משפטי	נמוכה-בינונית	יועצת משפטית ראשית
סיכונים ציות ורגולציה ⁽³⁾	נמוכה-בינונית	מנהל החטיבה לניהול סיכונים
סיכון מוניטין ⁽⁴⁾	נמוכה	מנהלת החטיבה לשיווק, פרסום ופיתוח עסקים
סיכון עסקי אסטרטגי ⁽⁵⁾	נמוכה-בינונית	מנהל כללי
סיכון עסקי רגולטורי	בינונית-גבוהה	מנהל כללי

(1) כולל ריכוזיות בענף בינוי ונדל"ן.

(2) כולל סיכון אופציות ומניות.

(3) כולל סיכון הלבנת הון וסיכון סרור וסיכון חוצה גבולות.

(4) הסיכון לפגיעה בתוצאות הבנק כתוצאה מפרסומים שליליים לגבי הבנק.

(5) הגדרת הסיכון העסקי אסטרטגי כוללת את הסיכון הגלום בתהליך תכנון וניהול ההון.

התפתחויות בהערכות הסיכונים ברבעון השלישי של 2024:

1. סיכון עסקי אסטרטגי

רמת הסיכון העסקי אסטרטגי נותרה ללא שינוי, ברמה נמוכה-בינונית. ברמה האסטרטגית לא חל שינוי במודל העסקי של הבנק והוא פועל בהתאם למתווה האסטרטגי הקיים ונמצא מעבר ליעדים העסקיים שהוצבו בתוכנית האסטרטגית המקורית (2021-2025). הסיכון העסקי אסטרטגי, מתכלל את כלל הפעילות העסקית של הבנק, ומשקף גם את סיכון הסביבה העסקית שבה הבנק פועל, והבנק בוחן את העלייה בסיכון הגיאופוליטי וההשלכות המאקרו כלכליות והעסקיות העולמיות להתמששות ככל שהמלחמה תימשך פרק זמן ארוך יותר ו/או תתרחב לגזרות נוספות. רמת הסיכון הנוכחית משקפת את פוטנציאל ההשפעה של התמשכות המלחמה על מצב המשק, אי הוודאות המאקרו כלכלית והמצב הגיאופוליטי העולמי והסיכון הנובע מהשפעות הורדת דירוג האשראי של מדינת ישראל על ידי סוכנויות הדירוג השונות. הבנק שומר על שולי ביטחון נאותים ליחסי ההון והמינוף המזעריים, גם על רקע הגידול בסיכון המערכתי.

2. סיכון עסקי רגולטורי

רמת הסיכון העסקי רגולטורי נותרה ללא שינוי ברמה בינונית-גבוהה ומשקפת גם השלכות עסקיות אפשריות על הפעילות הבנקאית בשל המלחמה. הסיכון מתייחס להשפעת מהלכי חקיקה ורגולציה חדשים בנושאי ליבה של המערכת הפיננסית ולאיי הוודאות בנוגע להתפתחויות וחשיפת פעילות הבנק לשינויים רגולטוריים פוטנציאליים, העלולים להשפיע על פעילות הליבה של הבנק.

דוח הדירקטוריון והנהלה

ליום 30 בספטמבר 2024

3. סיכומי אשראי

על רקע המלחמה והשלכותיה על לקוחותינו, פרסם הבנק שורה של הקלות ללווים על מנת להקל על נטל החוב, כולל הלוואות בתנאים נוחים, מענקים לעסקים קטנים שנפגעו, דחיית תשלומים, ועוד. במהלך חודש ספטמבר 2024, פרסם בנק ישראל את הפעימה החמישית של מתווה הסיוע המקיף ללקוחות בהתמודדות עם השלכות מלחמת חרבות ברזל והבנק פועל בהתאם לו. כמו כן, הבנק השתתף בקרן הלוואות לעסקים, אשר הושקה על ידי המדינה בתחילת חודש נובמבר 2023 וכן, העמיד הלוואות סיוע לעסקים במסגרת קרן "צפונה דרומה". לפרטים בדבר השפעת הטבות שהבנק העניק ודחיית תשלומים ללקוחות במסגרת ההתמודדות עם מלחמת חרבות ברזל ראה פרק התפתחויות משמעותיות בניהול הפעילות העסקית לעיל.

א. רמת ההשפעה הכוללת של סיכומי אשראי

רמת ההשפעה הכוללת של סיכון האשראי נותרה ברמה בינונית. רמת הסיכון בגין איכות לווים וביטחונות הינה גבוהה מעט ביחס לעבר ומשקפת את ההשפעות הנוכחיות וההערכות בדבר ההשפעות האפשריות העתידיות של המלחמה, יחד עם אי הוודאות המתמשכת בנוגע לסביבה המאקרו כלכלית. שינויים אלו משפיעים על פעילות הלווים ועלולים להשפיע על רמת סיכון האשראי. ברבעון שלישי של שנת 2023, בעקבות המלחמה, חלה עלייה בסיכון איכות לווים וביטחונות שנבעה מההרעה המשקית עקב מצב המלחמה, והשפעותיה האפשריות על מצב הלווים והפעילות העסקית בכלל. מוקדי הסיכון העיקריים הינם הלווים והעסקים באזורי העימות, הפעילות בענפים שזוהו כמושפעים ממצב הלחימה, הלווים ובעלי העסקים אשר נמצאו ברמת סיכון גבוהה עוד טרם המלחמה, אשר רגישותם ורמת פגיעותם לאירועים חיצוניים גבוהה יותר וכן אוכלוסיית הלווים אשר ביצעו דחיית תשלומים. הבנק עוקב אחר החזרה לתשלום של כלל הלקוחות שביצעו דחיה. כמו כן, הבנק מנטר באופן הדוק את ההשפעות האפשריות, תוך זיהוי ענפי המשק שעלולים להיפגע, בוחן את מדדי הסיכון ורמות הסיכון באופן מתמיד ומתאימם ככל הנדרש לפעילות העסקית השוטפת, בכפוף ובהלימה לתיאבון הסיכון, ונוקט במהלכים לשיפור יכולת ההחזר של הלווים והפחתת רמת הסיכון.

ב. סיכון אשראי בענף הבינוני והנדל"ן

הערכת ההשפעה הכוללת של סיכומי האשראי והריכוזיות הענפית, כוללת את הערכת הסיכון בגין חשיפת הבנק לענף הבינוני והנדל"ן. פעילות הבנק בענף זה מתמקדת בעיקר במתן אשראי לבנייה בשיטת הליווי הפיננסי (ליווי סגור). מרבית סיכון האשראי בענף הבינוני והנדל"ן, מגובה בביטחון נדל"ן המושעבד במלואו לטובת הבטחת החזר האשראי, ולחלק האשראי שאינו בביטחון נדל"ן קיימים ביטחונות אחרים כגון: פיקדונות, ניירות ערך ועוד. חלקו של ענף בינוני ונדל"ן בישראל מסך סיכון האשראי לציבור בבנק, עומד על כ-16.6%.

השפעת אי הוודאות הכלכלית לנוכח המשך המלחמה, מעלה במידה מסוימת את הסיכון המערכתי במגזר הנדל"ן. מלחמת חרבות ברזל, הביאה לעלייה ברמת הסיכון בענף שנבעה מהאטה בקצב התקדמות הבנייה עקב מחסור בפועלים והאטה בפעילות חלק מאתרי הבנייה, שעלולים לגרום לעיכובים במסירת דירות ולירידה בקצב התחלות הבנייה למגורים. בנוסף, חלה עליה במחירי חומרי הגלם ובמשכורות הפועלים.

מתחילת שנת 2024 חלה התאוששות בצד הביקוש ובהיקף העסקאות, לרבות באזורים הסמוכים לאזורי העימות. הבנק עוקב באופן הדוק אחר התפתחות מאפייני הסיכון של הענף והשפעות השינויים על פעילות הבנק.

בחודש אוקטובר 2024 פרסם המפקח על הבנקים מכתב למערכת הבנקאית, וציין כי בשנה האחרונה חלה עלייה ברמת הסיכון של החשיפות לענף הבינוני והנדל"ן, על רקע סביבת הריבית הגבוהה והעלייה ברמת אי הוודאות הכלכלית נוכח המלחמה. הבנק נערך לניתוח הסיכון ביחס לחשיפות של הבנק ולמענה למכתב. בהתאם לדרישת בנק ישראל, השלמת הניתוח והבאתו לדיון בדירקטוריון צפויים לקראת סוף השנה. הבנק בוחן באופן שוטף את ההפרשות להפסדי אשראי, ומעדכן אותן בהתאם לצורך.

ג. סיכון אשראי בתיק לדיר

רמת הסיכון בתיק המשכנתאות נותרה ללא שינוי ברמה נמוכה-בינונית והיא מייצגת את פוטנציאל ההשפעות המצטברות של עליית הריבית והאינפלציה הגבוהה על כושר החזר של הלווים ואת אי הוודאות הנובעת מהמלחמה, לרבות היקף הלקוחות המצוי בדחיית תשלומים. יצוין, כי בתקופת הקורונה שהתאפיינה בהיקפי דחיית משכנתאות נרחבים, הוכח בפועל, כי עם החזרה לפעילות משקית מלאה, פוטנציאל הסיכון בתיק המשכנתאות לא התממש. נציין כי מדדי הסיכון לאורך כל התקופה הנסקרת אינם מצביעים בשלב זה על הרעה או שינוי מהותי ברמת הסיכון, ולכן הערכת הסיכון נותרה ללא שינוי. הבנק עוקב אחר ההשפעות המלחמה על הצמיחה ופעילות המשק שעדיין לא באים לידי ביטוי במלואן.

4. סיכומי שוק וריבית

רמת הסיכון הכוללת של סיכומי שוק וריבית נותרה נמוכה-בינונית. רמת סיכון הריבית נותרה בינונית, לאחר שעלתה ברבעון הרביעי של שנת 2022 מרמה נמוכה-בינונית לבינונית, בשל העלייה בסביבת הריבית, רמת אי הוודאות הגבוהה ופוטנציאל ההשפעות על התנהגות לווים ומפקידים, בדגש על מגמת מעבר יתרות מעובר ושב לפיקדונות ושינוי תמהיל ביצועי המשכנתאות לאפיקים בעלי רגישות נמוכה יותר לשינויים בריבית. ערכי הסיכון ממשיכים להיות סמוכים למגבלות תיאבון הסיכון של הבנק. ריבית בנק ישראל נותרה בחודש אוקטובר 2024 ברמה של 4.5%.

5. סיכון נזילות

רמת סיכון הנזילות נותרה נמוכה-בינונית. החל מפרוץ המלחמה ובשל המצב הביטחוני בארץ, רמת הכוונות בבנק בתחום הנזילות עלתה, למרות שלא חל שינוי מהותי באינדיקטורים הרלוונטיים ועל רקע הרצון לנטר באופן הדוק את השינויים האפשריים במצב. בפועל, לא נצפו אירועים או אינדיקטורים שיש בהם בכדי להצביע על התממשות של אירוע נזילות. הבנק שמר במהלך הרבעון השלישי של שנת 2024 על רמת נזילות גבוהה, באמצעות השקעת עודפי הנזילות בנכסים נזילים באיכות גבוהה מאד - נכסי רמה 1. נכון ליום 30 בספטמבר 2024, יחס כיסוי הנזילות הממוצע (מאוחד) הסתכם ב-127%. יחס המימון היציב (על בסיס מאוחד) עמד על 113% ולא נרשמו חריגות ממגבלות תיאבון הסיכון של הבנק. הבנק שומר על עודפי מט"ח גבוהים ומנהל באופן הדוק את נזילות הבנק בהתאם לקווים מנחים שהוגדרו, לרבות בחינה שוטפת של עמידות הבנק בתרחישי חירום מערכתיים.

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 בספטמבר 2024

6. סיכון טכנולוגי

רמת הסיכון הטכנולוגי נותרה בינונית. סיכון זה, הינו אחד מהסיכונים המהותיים בבנק, ופוטנציאל הנזק מהתממשות שלו, עלול להיות משמעותי. הפעילות הטכנולוגית ממוקדת בצרכים המשתנים בהתאמה לאסטרטגיית העסקית של הבנק, ונקיטת מירב הצעדים לצמצום ככל הניתן את הסבירות להתממשותם של הסיכונים הטכנולוגיים ואת הנזק הפוטנציאלי מהתממשותם, בדגש על השלכות אפשריות של התמשכות המלחמה על הסיכון. בחודש יולי 2024, התרחש אירוע טכנולוגי שנוצר בשל תקלה עולמית של חברת הסייבר CrowdStrike שנבעה מעדכון תוכנה פגום שפגע בפעילותם של גופים וחברות ברחבי העולם המשתמשים במערכת ההפעלה ווידוס של מיקרוסופט. הבנק זיהה מידית את האירוע והחזיר את המערכות לתפקוד מלא ובפרק זמן קצר, ואיפשר פעילות עסקית מלאה וללא השפעה על לקוחות הבנק.

7. סיכון אבטחת מידע וסייבר

רמת סיכון אבטחת מידע וסייבר נותרה בינונית. במהלך הרבעון, זוהו מספר ניסיונות הונאה בודדים כנגד לקוחות (באמצעות מתקפת דיוג), במסגרתם נגנבו פרטי ההזדהות שלהם לחשבון במטרה לבצע פעולות לא מורשות בחשבונותיהם. לאור מנגנוני ההגנה המופעלים בבנק, על אף ניסיונות הונאה אלו, לא בוצעו פעולות לא מורשות בחשבונות הלקוחות. כמו כן, ברבעון הנכחי, בוצעו מספר תקיפות מניעת שירות (DDOS) כנגד האתר השיווקי של הבנק. לאורך כל התקופה, האפליקציה ואתר הפעילות של הבנק פעלו באופן תקין, והתקיפה לא השפיעה על הפעילות העסקית של הבנק. במקביל במהלך הרבעון הבנק הרחיב את יכולות המענה שלו לתקיפות מסוג זה.

על רקע המלחמה, עולה הסיכון להתגברות ניסיונות תקיפות הסייבר במערכת הבנקאית ופוטנציאל התממשות הסיכון עלה. על מנת לזהות ולמנוע אירועי סייבר, הבנק הגביר את הכוונות, הערנות והמוכנות לאירועים מסוג זה. כמו כן, הבנק פועל למניעת הונאות באמצעות חיזוק פעולות הניטור לזיהוי התנהלות חשודה בחשבונות הלקוחות. קיימת פעילות מתמדת של גורמי התקיפה ומנגד נמשכת פעילות וחיזוק מערך הבקרה וההגנה של הבנק. יציין, כי על אף התעצמות סיכון הסייבר הן בעולם והן בארץ, בין היתר בשל הרחבת השימוש בסביבות ענן, הרחבת השימוש בעבודה מרוחק ועליה בתחום התקיפות בעיקר לצרכי תקיפות כופר, הפעילות שנוקט הבנק לאורך השנים האחרונות לניהול הסיכון, הותירה את רמת הסיכון בבנק ללא שינוי.

8. סיכונים ציבוריים ורגולציה

סיכונים ציבוריים ורגולציה נותרו ברמה נמוכה-בינונית. הבנק מיישם את הוראות הרגולציה הקיימות והחדשות. חל גידול בסיכון השורשי ברמה המערכתית, על רקע השפעות המלחמה והמצב הגיאופוליטי העולמי, ובהתאם, עם תחילת המלחמה הורחב המיקוד הניהולי והניטור בבנק בנושאי ציבור, איסור הלבנת הון ומימון טרור רלוונטיים. כמו כן, הבנק פועל במסגרת בנקאית בינלאומית המיישמת כללי אכיפה חוצי גבולות ועל כן, קבע מדיניות ליישום סנקציות כמחויב על פי הרגולציה.

9. סיכון המוניטין

סיכון המוניטין של הבנק נותר ברמה נמוכה. הבנק מנטר באופן שוטף מדדים ואינדיקטורים שונים בהתייחס למוניטין הבנק המצביעים על כך שהבנק משמר הובלה תדמיתית משמעותית בצירי השירות, ההוגנות ותפישתו כבנק שונה. בקרב לקוחות הבנק, נשמרות התפיסות התדמיתיות הגבוהות. גם שביעות רצון הלקוחות מחוויית השירות שניתנת בבנק נשמרת גבוהה ויציבה לאורך זמן ומנהלת בשיטתיות במגוון כלים.

10. סיכון משפטי

הסיכון המשפטי נותר ברמה נמוכה-בינונית. ברבעון הנכחי לא חלו אירועים חריגים שעלולים להשפיע על רמת החשיפה של הבנק. הסיכון המשפטי הוגדר במסגרת הוראת ניהול בנקאי תקין 350 בנושא סיכונים תפעוליים והוא כולל העדר אפשרות לאכוף באופן משפטי קיומו של הסכם, וכן כולל, אך אינו מוגבל, לחשיפה לקנסות או צעדי עונשין כתוצאה מפעילות פיקוחית, כמו גם מהסדרים פרטניים. הסיכון המשפטי כולל גם סיכונים הנובעים מחשיפה משפטית בשל התנהלות הבנק עם מחזיקי העניין השונים שלו (כגון: לקוחות, ספקים וצדדים שלישיים אחרים). החטיבה המשפטית של הבנק מתחת באופן שוטף את מרכיבי הסיכון המשפטי, את גבולותיו (כפי שנובעים למשל מזהות הצד הנגדי, מאופן יצירת הבטוחות וכדומה) וכן את מאפייניו הספציפיים, תוך בחינה של רמת הסיכון והחשיפה אליו בשים לב לקווי הפעילות העסקית השונים של הבנק, ובהתאמה נותנת ייעוץ משפטי שוטף לבנק, על יחידותיו השונות.

לפרטים נוספים ראה דוח הסיכונים לשנת 2023 שפורסם באתר האינטרנט של הבנק.

סיכון אשראי

תיאור הסיכון והתפתחותו

סיכון אשראי הוא הסיכון שלוה או צד נגדי של הבנק, לא יעמוד בהתחייבותיו כלפי הבנק. סיכון האשראי הוא סיכון מהותי בפעילותו של הבנק. סיכון זה מושפע ממספר גורמים עיקריים: סיכון עסקי הנובע מפעילותו של הלקוח, סיכונים ריכוזיות הנובעים מחשיפת יתר ללווה או קבוצת לווים ולענפי משק, סיכון ריכוזיות גאוגרפית, סיכון הנובע משינויים אקסוגניים הנוגעים בעיקר לשינויים בסביבה המאקרו כלכלית של הלווה, סיכונים סביבתיים וסיכונים אקלים, סיכונים אשראי בחוץ לארץ וסיכונים תפעוליים, שלהתממשותם יש השלכות על סיכונים האשראי. כמו כן, לסיכון זה יש קשרי גומלין עם מספר סיכונים נוספים כגון: סיכון השוק והריבית, סיכון הנזילות, סיכונים ציבוריים וסיכונים נוספים.

תחום האשראי נמצא בליבת הפעילות הבנקאית, ולפיכך הינו הסיכון העיקרי מבין סוגי הסיכונים שהמערכת הבנקאית עוסקת בהם. בהתאם, החלק הארי של ההון המוקצה בנדבך הראשון, נובע מסיכון האשראי.

כאמור לעיל, רמת ההשפעה הכוללת של סיכון האשראי נותרה ברמה בינונית.

ניתוח ההתפתחות באיכות האשראי וסיכון אשראי בעייתי

חשיפות משמעותיות לקבוצות לווים

הגילוי על סיכון האשראי בגין חשיפות משמעותיות לקבוצות לווים ניתן בהתייחס לכל קבוצת לווים אשר חבותה נטו על בסיס מאוחד, לאחר הפחתת הניכויים המותרים לפי הוראת ניהול בנקאי תקין 313, עולה על 15% מהון התאגיד הבנקאי (כהגדרתו בהוראה 313).

נכון ליום 30 בספטמבר 2024 לא קיימת בבנק קבוצת לווים העומדת בתנאי המוזכר לעיל.

לפרטים נוספים בדבר חשיפות משמעותיות לקבוצות לווים ראה פרק סיכון אשראי בדוח הדירקטוריון וההנהלה לשנת 2023.

ליוויים גדולים

להלן החלוקה הענפית של 6 הליוויים הגדולים בקבוצה ליום 30 בספטמבר 2024 (במיליוני שקלים חדשים):

ליווי מספר	ענף משק	סיכון אשראי מאזני ⁽¹⁾	סיכון אשראי חוץ מאזני ⁽¹⁾	סיכון אשראי כולל ⁽¹⁾
1.	שירותים פיננסיים	1,216	920	2,136
2.	בינוי ונדל"ן	682	812	1,494
3.	בינוי ונדל"ן	595	832	1,427
4.	עבודות הנדסה אזרחית	294	1,019	1,313
5.	עבודות הנדסה אזרחית	750	449	1,199
6.	שירותים פיננסיים	35	1,019	1,054

(1) סיכון אשראי מאזני וחץ מאזני מוצג לפני השפעת הפרשה להפסדי אשראי ולפני השפעת בטחונות המותרים בניכוי לצורך חבות של לווה ושל קבוצת לווים.

מימון ממונף

מימון ממונף הינו מימון אשראי המועמד ללקוח ועומד באחד משני התבחינים הבאים:

- אשראי למטרת עסקה הונית יוגדר כאשראי העומד באחד מהכללים הבאים:**
 - אשראי למטרת עסקה הונית (כהגדרתה להלן), ובלבד שיתרת האשראי כאמור גבוהה מ-0.5% מהון הבנק או מ-35 מיליוני שקלים חדשים, לפי הגבוה מביניהם.
 - אשראי למימון רכישת זכויות הונות בתאגיד בנקאי אחר או בתאגיד החזקה בנקאית, ובלבד שיתרת האשראי כאמור גבוהה מ-35 מיליוני שקלים חדשים.
 - אשראי נוסף שהועמד ללווה במועד מאוחר ממועד מימון העסקה ההונית, אם פירעון האשראי מבוסס בעיקרו על תזרים מזומנים הנובע מהזכויות ההונות שרכישתם מומנה על ידי התאגיד הבנקאי.

"עסקה הונית": הינה עסקה שמטרתה אחת מהבאות:

- רכישה עצמית - רכישה או רכישה חוזרת, על ידי הלווה, של ההון העצמי המונפק של הלווה (לרבות תוכנית לרכישת מניות עבור עובדים).
- רכישת תאגיד אחר - רכישה של זכות הונית כלשהי בתאגיד אחר, או רכישה של כלל נכסים או של חלק משמעותי מהנכסים בתאגיד אחר.
- חלוקת הון - תשלום דיבידנד או עסקה אחרת שמטרתה להגדיל את הערך לבעלי המניות.

עסקה הונית לעניין מימון ממונף, הינה עסקה בה יתרת האשראי גבוהה מ-0.5% מהון הבנק ושיעור המימון בה גבוה מ-50%.

- מימון לחברות ממונפות -** הינו מתן אשראי מהותי לחברות בעלות מאפיינים המצביעים כי שינוי לרעה בסביבה הכלכלית הגלובלית או הייחודית למגזר בו הן פועלות, עלול להשפיע באופן משמעותי על כושר החזר האשראי לבנק. הבנק קבע קריטריונים המגדירים את האשראי הנכלל בקטגוריה זו, המבוססים על דירוג סיכון האשראי של הלקוח העסקי כפי שהוא בא לידי ביטוי במודל הדירוג של הבנק, וכן על מדדים למינוף (לחריגה גבוהה משמעותית מהנורמות המקובלות בענף) שנקבעו על בסיס יחסים פיננסיים מקובלים בקרב לקוחות הבנק בעלי אשראי מהותי בענפי משק עיקריים בהם פועל הבנק. המדדים למינוף וענפי המשק נבחנים בהתאם לשינויים בסביבה העסקית ובמידת הצורך נערכים בהם שינויים. כל לווה שהוצף בגין אחד או יותר מהקריטריונים שנקבעו נבחן פרטנית בפורום מימון ממונף, בו משתתפים נציגים מהחטיבה לבנקאות עסקית, החטיבה לניהול סיכונים וחטיבת מידע ודיווח כספי, בו נבדקים תמורות ושינויים בפרמטרים הכספיים של החברה ושל הסביבה הכלכלית בה היא פועלת.

להלן פרטי חשיפות הבנק לאשראי העונה להגדרת מימון ממונף:

אשראי למטרת עסקאות הונות (במיליוני שקלים חדשים):

30 בספטמבר 2024			30 בספטמבר 2023 ⁽¹⁾			31 בדצמבר 2023 ⁽¹⁾		
סיכון אשראי חוץ מאזני			סיכון אשראי חוץ מאזני			סיכון אשראי חוץ מאזני		
הפרשה			הפרשה			הפרשה		
סיכון אשראי חוץ מאזני			סיכון אשראי חוץ מאזני			סיכון אשראי חוץ מאזני		
ענף משק של הנרכשת			ענף משק של הנרכשת			ענף משק של הנרכשת		
בינוי ונדל"ן	-	-	344	1	345	-	-	-
כרייה וחציבה	665	176	554	69	623	532	-	532
תחבורה ואחסנה	-	-	621	-	621	601	-	601
סך הכל	665	176	1,519	70	1,589	1,133	-	1,133

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 בספטמבר 2024

אשראי לחברות ממונפות (במיליוני שקלים חדשים):

												ענף משק של הלווה
30 בספטמבר 2024				30 בספטמבר 2023 ⁽¹⁾				31 בדצמבר 2023 ⁽¹⁾				
סיכון			הפרשה	סיכון			הפרשה	סיכון			הפרשה	
אשראי	חוב	כולל		אשראי	חוב	כולל		אשראי	חוב	כולל		
אשראי	אשראי	אשראי	אשראי	אשראי	אשראי	אשראי	אשראי	אשראי	אשראי	אשראי	אשראי	
מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	
מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	
מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	
מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	
מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	
מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	
מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	
מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	
מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	
מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	
מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	
מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	
מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	
מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	
מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	
מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	
מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	
מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	
מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	
מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	
מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	
מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	
מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	
מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	
מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	
מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	
מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	
מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	
מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	
מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	
מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	
מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	
מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	
מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	
מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	
מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	
מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	
מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	
מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	
מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	
מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	
מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	
מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	
מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	
מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	
מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	
מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	
מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	
מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	
מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	
מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	
מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	
מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	
מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	
מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	
מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	
מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	
מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	
מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	
מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	
מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	
מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	
מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	
מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	
מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	מאזני	
מאזני	מאזני	מאזני	מאזני									

(1) סווג מחדש.

(2) הקיטון בסיכון האשראי לחברות ממונפות ליום 30 בספטמבר 2024 נובע משיפור שחל במספר מצומצם של לקוחות, שכתוצאה ממנו, בהתאם למדדים שקבע הבנק לצורך ההגדרה כמימון ממונף, הם יצאו מתחולת ההגדרה.

התפתחויות בסיכון אשראי בעייתי

להלן תמצית נתוני סיכון האשראי הבעייתי הכולל ונכסים שאינם מבצעים לפני הפרשה להפסדי אשראי, בהתאם להוראות למדידה וגילוי של חובות לא צוברים, סיכון אשראי והפרשה להפסדי אשראי (במיליוני שקלים חדשים):

סיכון אשראי כולל			סיכון אשראי בעייתי:
30 בספטמבר 2024	30 בספטמבר 2023	31 בדצמבר 2023	
4,307	3,147	3,752	
1,583	2,458	2,512	
5,890	5,605	6,264	סך הכל סיכון אשראי בעייתי

להלן מדדי סיכון עיקריים הנוגעים לאיכות אשראי (באחוזים):

30 בספטמבר 2024			30 בספטמבר 2023			31 בדצמבר 2023		
1.24	0.99	1.16	שיעור אשראי לא צובר או בפיגור של 90 ימים או יותר מיתרת אשראי לציבור					
1.71	1.14	1.37	שיעור אשראי לא צובר או בפיגור של 90 ימים או יותר מיתרת אשראי לציבור שאינו לדיור					
0.96	0.90	1.04	שיעור אשראי לא צובר או בפיגור של 90 ימים או יותר מיתרת האשראי לדיור					
2.76	2.96	3.26	שיעור יתרת אשראי לציבור בעייתי מיתרת האשראי שאינו לדיור					
1.28	1.34	1.47	שיעור סיכון אשראי בעייתי מסיכון אשראי כולל בגין הציבור					
לפרטים נוספים ראה גם מידע מפורט בפרק הסבר וניתוח לתוצאות ולמצב העסקי לעיל.								

ניתוח השינויים בחובות לא צוברים

להלן תנועה ביתרת חובות לא צוברים (במיליוני שקלים חדשים):

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2024			לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2023			לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2023			יתרת אשראי לציבור לא צובר לתחילת התקופה
מסחרי	דיור	פרטי	מסחרי	דיור	פרטי	מסחרי	דיור	פרטי	
1,466	2,153	74	1,193	1,329	55	1,193	1,329	55	2,577
1,198	1,081	75	581	1,207	37	1,049	1,798	58	2,905
(103)	(1,125)	(14)	(217)	(691)	(8)	(916)	(270)	(965)	(1,245)
(232)	-	(32)	(98)	-	(4)	(102)	(125)	-	(138)
(285)	(3)	(18)	(306)	(280)	(9)	(293)	(381)	(9)	(406)
2,044	2,106	85	4,235	1,179	71	3,091	1,466	2,153	3,693

לפרטים נוספים בדבר סיכון האשראי הבעייתי ראה ביאורים 6 ו-13 לדוחות הכספיים.

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 בספטמבר 2024

ניתוח ההפרשה להפסדי אשראי

להלן ניתוח התנועה ביתרת הפרשה להפסדי אשראי (במיליוני שקלים חדשים):

הפרשה להפסדי אשראי					
אשראי לציבור			בנקים ממשלות		
מסחרי	לדיור	פרטי אחר	סך הכל	ואגרות חוב	סך הכל
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2024					
2,477	1,183	691	4,351	12	4,363
80	39	11	130	-	130
(61)	-	(26)	(87)	-	(87)
2,496	1,222	676	4,394	12	4,406
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה					
הוצאות בגין הפסדי אשראי					
מחיקות חשבונאיות נטו					
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2023					
1,872	965	590	3,427	1	3,428
395	172	119	686	8	694
(11)	-	(23)	(34)	-	(34)
2,256	1,137	686	4,079	9	4,088
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה					
הוצאות בגין הפסדי אשראי					
מחיקות חשבונאיות נטו					
לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2024					
2,419	1,149	702	4,270	11	4,281
255	73	85	413	1	414
(178)	-	(111)	(289)	-	(289)
2,496	1,222	676	4,394	12	4,406
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה					
הוצאות בגין הפסדי אשראי					
מחיקות חשבונאיות נטו					
לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2023					
1,690	902	512	3,104	1	3,105
663	235	262	1,160	8	1,168
(97)	-	(88)	(185)	-	(185)
2,256	1,137	686	4,079	9	4,088
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה					
הוצאות בגין הפסדי אשראי					
מחיקות חשבונאיות נטו					

לפרטים נוספים בדבר הפרשה להפסדי אשראי ראה ביאורים 6 ו-13 לדוחות הכספיים.

להלן מדדי סיכון עיקריים הנוגעים להפרשה להפסדי אשראי (באחוזים):

30 בספטמבר 2024	30 בספטמבר 2023	31 בדצמבר 2023
1.25	1.25	1.30
0.95	0.98	1.00

שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי מיתרת האשראי לציבור
שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי מסיכון אשראי כולל בגין הציבור

תשעה חודשים ⁽¹⁾			שנת
2024	2023	2023	2023
0.16	0.49	0.46	שיעור הוצאות הפסדי אשראי מהיתרה הממוצעת של אשראי לציבור, ברוטו
0.11	0.08	0.09	שיעור המחיקות נטו מהיתרה הממוצעת של אשראי לציבור, ברוטו
0.16	0.49	0.46	שיעור הוצאות הפסדי אשראי מהיתרה הממוצעת של אשראי לציבור, נטו
0.37	1.08	1.05	מזה: בגין הלוואות מסחריות שאינן הלוואות לדיור
0.05	0.16	0.12	מזה: בגין הלוואות לדיור
0.11	0.08	0.09	שיעור המחיקות נטו מהיתרה הממוצעת של אשראי לציבור, נטו

(1) מחושב על בסיס שנתי.

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 בספטמבר 2024

הלוואות בריבית משתנה

הבנק מנטר, בין השאר במסגרת פורום ייעודי בראשות ה-CRO ובהשתתפות נציגים מקווי העסקים השונים, את השינויים בסיכון האשראי הכולל בבנק, ודן בשינויים נדרשים במדיניות ובפעולות נוספות, ככל שנדרש, בעקבות השינויים.

לפרטים בדבר הלוואות בריבית משתנה לאנשים פרטיים ראה סיכון אשראי לאנשים פרטיים להלן.

לפרטים בדבר הלוואות לדיר בריבית משתנה ראה סיכון האשראי לדיר להלן.

סיכון אשראי לאנשים פרטיים (ללא הלוואות לדיר⁽⁴⁾)

מגזר הלקוחות הפרטיים מאופיין ברמת פיזור גבוהה - הן בכמות הלקוחות והן באזור הגיאוגרפי. מרבית הלקוחות במגזר זה הינם שכירים, בעלי חשבון יחיד או משק בית משותף. מיתון בפעילות הריאלית מהווה גורם סיכון עיקרי בפעילות משקי הבית ועלייה בשיעור האבטלה עלולה להגדיל את היקף הלקוחות שייקלעו לקשיים.

מדיניות האשראי ונהלי העבודה לעניין מתן אשראי, לרבות ללקוחות פרטיים, כוללים הנחיות וקווים מנחים לעניין חיתום אשראי והתאמתו לצרכי הלקוח וליכולת ההחזר שלו: בחינת מטרות האשראי, שיעור המימון המבוקש, תקופת ההלוואה, ניתוח כושר החזר ומקורות החזר של הלקוח ביחס לכלל חביויותיו. זאת, תוך בחינת פרמטרים כלכליים שונים של הלקוח ובהתבסס בין השאר על הכנסה קבועה⁽²⁾ של הלקוח, פאסיבה משועבדת או פנויה, היכרות וניסיון העבודה המצטבר עמו. בנוסף, קיימים נהלים, תהליכי עבודה ייעודיים ובקורות לעניין הצעה יזומה של אשראי צרכני ללקוחות פרטיים, זאת בהתאם להנחיות בנק ישראל.

לעניין אשראי ללקוחות פרטיים, מדיניות הבנק הולמת את הוראת הפיקוח על הבנקים בנושא "ניהול אשראי צרכני" (נב"ת 311A). הבנק עוקב באופן רציף אחרי רמת הסיכון בתיק האשראי לפרטיים, בין השאר באמצעות המודל הפנימי לדירוג אשראי ללקוחות פרטיים, וכן, באמצעות מעקב, ניטור וניתוח רציף של ההוצאות בגין הפסדי אשראי.

להלן פרטים על סיכון אשראי לאנשים פרטיים - יתרות ומאפייני סיכון שונים (במיליוני שקלים חדשים):

ליום 30 בספטמבר			ליום 31 בדצמבר
2024	2023	2023	2023
חובות			
יתרות עובר ושב	1,972	2,046	1,966
יתרות מנוצלות בכרטיסי אשראי	5,103	4,858	4,532
הלוואות לרכב - ריבית משתנה	1,584	2,244	2,065
הלוואות לרכב - ריבית קבועה	4,605	4,090	4,257
הלוואות ואשראי אחר - ריבית משתנה	13,663	13,700	13,542
הלוואות ואשראי אחר - ריבית קבועה	392	272	348
סך הכל חובות (אשראי מאזני)	27,319	27,210	26,710
מסגרות לא מנוצלות, ערבויות והתחייבויות אחרות			
מסגרות עובר ושב לא מנוצלות	5,711	5,444	5,585
מסגרות כרטיסי אשראי לא מנוצלות	9,383	9,165	9,424
ערבויות	301	300	278
התחייבויות אחרות	45	34	31
סך הכל מסגרות לא מנוצלות, ערבויות והתחייבויות אחרות (אשראי חוץ מאזני)	15,440	14,943	15,318
סך הכל סיכון האשראי לאנשים פרטיים	42,759	42,153	42,028
מזה:			
הלוואות בולט/בלון ⁽³⁾	699	708	705
תיק נכסים פיננסיים ובטוחות אחרות כנגד סיכון האשראי⁽⁴⁾			
תיק נכסים פיננסיים:			
פקדונות	4,396	4,229	4,088
ניירות ערך	246	232	206
נכסים כספיים אחרים	140	179	168
בטוחות אחרות ⁽⁵⁾	3,432	3,371	3,287
סך הכל תיק נכסים פיננסיים ובטוחות אחרות כנגד סיכון האשראי	8,214	8,011	7,749

(1) כהגדרתם בהוראות ניהול בנקאי תקין מספר 451.

(2) לצורך מדידת ההכנסה הקבועה בחשבון הלקוח, משתמש הבנק בנתוני "מחזור זכות" בחשבון הכוללים בין השאר משכורות וקצבאות קבועות.

(3) הלוואות בהן ניתן גרייס על הקרן לתקופה של מעל שנה.

(4) הסכומים המוצגים הינם תיק הנכסים הפיננסיים ובטוחות אחרות עד לגובה חובות הלקוח, בלבד.

(5) הביטוחות הינם לאחר מקדם בטחון בהתאם למקדמי הבנק הנלקחים בחשבון בעת מתן האשראי.

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 בספטמבר 2024

להלן פילוח לפי גודל חבות הלווה⁽¹⁾:

ליום 30 בספטמבר 2024		ליום 30 בספטמבר 2023		ליום 31 בדצמבר 2023		תקרת אשראי וסיכון אשראי (באלפי שקלים חדשים)	
מספר לווים	סיכון אשראי כולל	מספר לווים	סיכון אשראי כולל	מספר לווים	סיכון אשראי כולל		
246,227	807	251,112	807	248,443	810	עד 10	
114,616	1,686	113,233	1,662	113,285	1,665	עד 20	מעל 10
150,681	4,379	149,353	4,351	149,531	4,352	עד 40	מעל 20
163,739	9,356	162,745	9,317	162,697	9,284	עד 80	מעל 40
105,340	11,362	104,816	11,295	104,714	11,280	עד 150	מעל 80
57,594	11,794	55,724	11,421	55,683	11,404	עד 300	מעל 150
8,595	3,375	8,225	3,300	8,230	3,233		מעל 300
846,792	42,759	845,208	42,153	842,583	42,028		סך הכל

(1) מספר הלווים הינו לפי סך סיכון האשראי המאזני והחוץ מאזני.

להלן התפלגות אשראי מאזני לפי גובה ההכנסה הקבועה⁽¹⁾ בחשבון:

ליום 30 בספטמבר 2024		ליום 30 בספטמבר 2023		ליום 31 בדצמבר 2023		גובה הכנסה	
במיליוני ש"ח	%-ב	במיליוני ש"ח	%-ב	במיליוני ש"ח	%-ב		
7,206	26.4	7,184	26.4	7,191	26.9	חשבוניות ללא הכנסה קבועה לחשבון ⁽²⁾	
3,163	11.6	3,396	12.5	3,663	13.7	נמוכה מ-10 אלפי ש"ח	
7,985	29.2	8,088	29.7	7,953	29.8	הגבוהה מ-10 אלפי ש"ח ונמוכה מ-20 אלפי ש"ח	
8,965	32.8	8,542	31.4	7,903	29.6	בגובה 20 אלפי ש"ח ומעלה	
27,319	100	27,210	100	26,710	100		סך הכל

(1) לצורך מדידת ההכנסה הקבועה בחשבון הלקוח, משתמש הבנק בנתוני "מחזור זכות" בחשבון הכוללים בין השאר משכורות וקצבאות קבועות.
(2) בעיקר בגין אשראי שהועמד במסגרת תיק המחאות תיקי רכב ואשראי שניתן בחברת הליסינג. בשל אופי ניהול החשבון ההכנסה אינה באה לידי ביטוי בחשבון העו"ש.

להלן התפלגות אשראי מאזני לפי התקופה הנותרת לפירעון⁽¹⁾:

ליום 30 בספטמבר 2024		ליום 30 בספטמבר 2023		ליום 31 בדצמבר 2023		תקופה לפירעון	
במיליוני ש"ח	%-ב	במיליוני ש"ח	%-ב	במיליוני ש"ח	%-ב		
4,145	20.5	4,215	20.8	4,170	20.6	עד שנה	
6,220	30.7	6,143	30.3	6,136	30.4	מעל שנה ועד 3 שנים	
5,001	24.7	5,029	24.8	5,041	24.9	מעל 3 שנים ועד 5 שנים	
2,194	10.8	2,193	10.8	2,200	10.9	מעל 5 שנים ועד 7 שנים	
2,684	13.3	2,726	13.3	2,665	13.2	מעל 7 שנים ⁽²⁾	
20,244	100	20,306	100	20,212	100		סך הכל

(1) ללא עו"ש וקרטיסי אשראי.

(2) בעיקר הלוואות לשכירים עובדי מדינה, בהן החזר ההלוואה מנוכה באופן ישיר מהשכר של הלקוח ורמת הסיכון בהן נמוכה באופן משמעותי מהלוואות דומות לאותה תקופה.

להלן פרטים על סיכון אשראי בעייתי לאנשים פרטיים לפני הפרשה להפסדי אשראי (במיליוני שקלים חדשים):

ליום 30 בספטמבר 2024		ליום 30 בספטמבר 2023		ליום 31 בדצמבר 2023		יתרת סיכון אשראי בעייתי	
סיכון אשראי ⁽¹⁾	חוץ מאזני	סיכון אשראי ⁽¹⁾	חוץ מאזני	סיכון אשראי ⁽¹⁾	חוץ מאזני		
262	5	257	9	269	8	277	0.96%
0.03%	0.62%	0.06%	0.63%	1.01%	0.05%	0.66%	שיעור סיכון אשראי בעייתי ⁽²⁾

(1) אשראי מאזני וחוץ מאזני לפני השפעת הפרשה להפסדי אשראי ולפני השפעת בסחנות המותרים לניכוי לצורך חבות של לוה וקבוצת לווים.

(2) היחס בין סיכון האשראי הבעייתי לסך סיכון האשראי לפני השפעת הפרשה להפסדי אשראי.

דוח הדירקטוריון והנהלה

ליום 30 בספטמבר 2024

להלן שיעור ההוצאות בגין הפסדי אשראי לאנשים פרטיים (במונחים שנתיים):

שנת 2023	תשעה חודשים	
	2023	2024
	1.22% ⁽¹⁾	0.42%
	1.30% ⁽¹⁾	

שיעור ההוצאות בגין הפסדי אשראי מסך אשראי לציבור לאנשים פרטיים

(1) כולל הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי, שנרשמה במטרה לתת ביטוי לעליית סיכון האשראי במשק עקב מצב המלחמה, על אף שטרם נצפו אינדיקטורים מהותיים לעלייה בסיכון זה.

נתוני סיכון אשראי לאנשים פרטיים מראים כי :

- סך החובות לאנשים פרטיים (אשראי מאזני) גדלו בשיעור של 0.4% לעומת 30 בספטמבר 2023 ובשיעור של 2.3% לעומת 31 בדצמבר 2023.
- להלן התפלגות החובות ליום 30 בספטמבר 2024:
 - חשבונות עובר ושב - 7.2%
 - כרטיסי אשראי - 18.7%
 - הלוואות לרכב - 22.7%
 - הלוואות ואשראי אחר - 51.4%
- כנגד 30.1% מסך כל החובות (אשראי מאזני) ליום 30 בספטמבר 2024, קיימים נכסים פיננסיים ובטוחות אחרות, בחשבון הלקוח (לעומת שיעור של 29.4% ליום 30 בספטמבר 2023 ושל 29.0% ליום 31 בדצמבר 2023).

סיכון אשראי בענף המשק בינוי ונדל"ן בישראל

במימון ענף הבינוי והנדל"ן נעשה שימוש בכלי ניתוח ומעקב ספציפיים המסייעים לבנק בתהליך קבלת ההחלטות למתן ליווי פיננסי לפרויקטים השונים. מימון בינוי נעשה תוך התמקדות בעיקר בענף הבינוי למגורים באזורי הביקוש. כמו כן, מתבצעת הקצאה מבוקרת של המימון בין אזורים גיאוגרפיים, גם בהתאם לביקושים הרלבנטיים. במתן אשראי לבנייה מתמקד הבנק בשיטת הליווי הפיננסי (ליווי סגור). יישום השיטה מיועד להקטין את החשיפה לסיכונים במתן האשראי, שכן היא מעגנת מעקב שוטף וצמוד על הפרויקטים הממומנים, הן לפני העמדת האשראי, והן במהלך ליווי הפרויקט, תוך ניתוח הפרויקט הממומן מהסיכונים העסקיים הטמונים בפעילויותיו האחרות של היזם-הלווה. הבנק נעזר במפקחי בנייה חיצוניים, ומסתמך בין היתר, על שיעבוד המקרקעין נשוא הפרויקט, כביטחון לאשראי. מתן האשראי במסגרת הליווי הפיננסי מבוצע רק במרכזי העסקים ובסניפים בעלי התמקצעות בנושא, ובפיקוח של סקטור הנדל"ן והבינוי. כמו כן, קבע הבנק מדיניות וכללים למימון עסקאות נדל"ן מסוגים אחרים כגון מימון נדל"ן מניב, קבוצות רכישה, התחדשות עירונית ועוד. בנוסף, על מנת למזער את הסיכון, הבנק מבטח באופן חלקי את תיק הקרקעות המיועדות לבנייה במסגרת פרויקט סגור ואת תיק ערבויות חוק המכר וערבויות הביצוע בפרויקטים המלווים, אצל מבטחי משנה בחוץ לארץ.

טרם המלחמה, חברות הבינוי התמודדו עם הוצאות מימון גבוהות וירידה בביקוש, לצד קיפאון ברמת המחירים. מלחמת חרבות ברזל, הביאה לעלייה ברמת הסיכון בענף שנבעה מהאטה בקצב התקדמות הבינוי עקב מחסור בפועלים והאטה בפעילות חלק מאתרי הבינוי, שעלולים לגרום לעיכובים במסירת דירות ולירידה בקצב התחלות הבינוי למגורים. בנוסף, חלה עלייה במחירי חומרי הגלם ומשכורות הפועלים. מתחילת שנת 2024 חלה התאוששות ממשית בצד הביקוש ובהיקף העסקאות ואף נרכשו יחידות דיור בכמויות משמעותיות באזורים שסמוכים לאזורי העימות כדוגמת אשקלון, נתיבות אופקים טבריה ועכו. הבנק עוקב אחר התפתחות מאפייני הסיכון של הענף והשפעות השינויים על פעילות הבנק.

פעילות מימון עסקאות הנדל"ן בבנק מנוהלת על פי מדיניות וכללים ברורים, שנקבעו במדיניות האשראי ביחס לאפיקי פעילות שונים, כגון מימון קרקעות, בניה למגורים, נדל"ן מניב, קבוצות רכישה, התחדשות עירונית ועוד. פעילות הבנק בענף מבוצעת תוך שמירת הליכי חיתום נאותים ומרווחי אשראי הולמים המשקפים את הסיכון. רמת הסיכון בענף מובאת בחשבון גם במסגרת התהליך הרבעוני לבחינת שיעורי ההפרשה הקבוצתית. הבנק מנטר באופן שוטף את תיק האשראי ומאפייני הסיכון של הפעילות בענף זה, לרבות האשראי החדש שהועמד על פי אמות מידה שנקבעו במדיניות הבנק.

במהלך תשעת החודשים הראשונים של שנת 2024 עלה היקף הפעילות בענף הבינוי והנדל"ן בבנק, בעיקר ערבויות חוק המכר והביצוע, זאת כחלק ממגמה של עלייה בביקושים בענף בכלל, ועלייה בהיקף העסקאות החדשות בפרט, הצורך במגורים, עליה בביקוש לממ"ד ומבצעי היזמים בעיקר בתחום של גמישות לוח התשלומים של רוכשי הדירות. בנוסף, חלה התמתנות בהשפעה של מלחמת חרבות ברזל, עקב מעבר המשק ל"שגרת מלחמה". חשיפת האשראי הכוללת בענפי הבינוי והנדל"ן עלתה בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2024 בשיעור של 13.5%, בהשוואה לעליה של 6.6% בתקופה מקבילה אשתקד.

במהלך הרבעון השלישי של שנת 2024 חלה עלייה בהיקף החשיפה הכוללת בענפי הבינוי והנדל"ן בשיעור של 5.6%, על רקע הגידול בהיקף הפרויקטים ועלייה מסוימת בצרכי המימון של היזמים במהלך הפרויקט. חלקו של ענף בינוי ונדל"ן בישראל מסך סיכון האשראי לציבור בבנק ליום 30 בספטמבר 2024 (כמוצג להלן) (סיכון אשראי לפי ענפי משק), הינו 16.6% יצוין כי, בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מספר 315, שיעור החבות של ענף משק בינוי ונדל"ן (לצורך חישוב ריכוזיות ענפית) הינו 12.3% (שיעור זה אינו כולל התחייבויות, לרבות מותנות למתן אשראי או להוצאות ערבות וכן סכומי ערבויות חוק מכר והלוואות למימון קרקע בגין רכש הבנק פוליסות ביטוח). הבנק בוחן מידי רבעון את חישוב ההפרשה הקבוצתית להפסדי אשראי בענף זה ומבצע התאמה להפרשה, על מנת להביא בחשבון, בין היתר, את צמיחת תיק האשראי ואת תנאי החיתום.

לפרטים בדבר מכתב המפקח על הבנקים לגבי התפתחויות בענף הבינוי והנדל"ן והיערכות הבנק בנידון, ראה לעיל בפרק ההתפתחויות בהערכות הסיכונים ברבעון.

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 בספטמבר 2024

להלן פרטים על סיכון אשראי בענף משק בינוי ונדל"ן בישראל לפי סוג ביטחון הנדל"ן (במיליוני שקלים חדשים):

30 בספטמבר 2024									
סיכון אשראי לציבור ⁽¹⁾									
סיכון אשראי		סיכון אשראי כולל בעייתי		יתרת הפרשה להפסדי אשראי					
מאזני ⁽²⁾	חוץ מאזני ⁽³⁾	מסגרות והתחייבויות אחרות	כולל	לא צובר	בעייתי אחר ⁽⁴⁾	סיכון אשראי מאזני	סיכון אשראי חוץ מאזני		
								ערביות לרוכשי דירות ⁽⁵⁾	מסגרות והתחייבויות אחרות
24,200	6,395	16,946	47,541	356	14	222	27		
9,987	183	2,588	12,758	113	221	175	4		
34,187	6,578	19,534	60,299	469	235	397	31		
7,479	8	7,155	14,642	112	48	188	24		
41,666	6,586	26,689	74,941	581	283	585	55		
23,307	6,557	16,787	46,651	346	57	61	27		
30 בספטמבר 2023									
סיכון אשראי לציבור ⁽¹⁾									
סיכון אשראי		סיכון אשראי כולל בעייתי		יתרת הפרשה להפסדי אשראי					
מאזני ⁽²⁾	חוץ מאזני ⁽³⁾	מסגרות והתחייבויות אחרות	כולל	לא צובר	בעייתי אחר ⁽⁴⁾	סיכון אשראי מאזני	סיכון אשראי חוץ מאזני		
								ערביות לרוכשי דירות ⁽⁵⁾	מסגרות והתחייבויות אחרות
21,306	5,507	13,590	40,403	34	428	219	25		
9,056	108	2,059	11,223	119	329	176	5		
30,362	5,615	15,649	51,626	153	757	395	30		
5,625	12	5,146	10,783	103	156	147	23		
35,987	5,627	20,795	62,409	256	913	542	53		
20,489	5,577	12,757	38,823	22	474	159	26		
31 בדצמבר 2023									
סיכון אשראי לציבור ⁽¹⁾									
סיכון אשראי		סיכון אשראי כולל בעייתי		יתרת הפרשה להפסדי אשראי					
מאזני ⁽²⁾	חוץ מאזני ⁽³⁾	מסגרות והתחייבויות אחרות	כולל	לא צובר	בעייתי אחר ⁽⁴⁾	סיכון אשראי מאזני	סיכון אשראי חוץ מאזני		
								ערביות לרוכשי דירות ⁽⁵⁾	מסגרות והתחייבויות אחרות
22,158	5,423	13,772	41,353	206	277	211	24		
9,713	129	2,525	12,367	128	459	200	3		
31,871	5,552	16,297	53,720	334	736	411	27		
5,954	12	6,335	12,301	109	125	164	19		
37,825	5,564	22,632	66,021	443	861	575	46		
21,465	5,516	13,891	40,872	197	318	102	24		

(1) סיכון אשראי מאזני וחץ מאזני, סיכון אשראי בעייתי ואשראי לציבור - לא צובר מוצגים לפני השפעת ההפרשה להפסדי אשראי ולפני השפעת הביטחונות המותרים לצורך חבות של לווה.

(2) אשראי לציבור, השקעות באגרות חוב של הציבור, חובות אחרים של הציבור ונכסים אחרים בגין מכשירים נגזרים כנגד הציבור.

(3) סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה.

(4) סיכון אשראי מאזני וחץ מאזני בגין הציבור שהינו נחות או בהשגחה מיוחדת.

(5) סיכון אשראי חוץ מאזני הנובע מערביות חוק מכר, המגובות ברובן בביטוח שנרכש ממבטחי משנה בינלאומיים.

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 בספטמבר 2024

להלן פרטים על סיכון האשראי בענף משק בינוי ונדל"ן בישראל לפי מצב הנכס (במיליוני שקלים חדשים):

30 בספטמבר 2024			30 בספטמבר 2023			31 בדצמבר 2023		
סיכון אשראי ⁽¹⁾			סיכון אשראי ⁽¹⁾			סיכון אשראי ⁽¹⁾		
חוץ			חוץ			חוץ		
מאזני	מאזני	כולל	מאזני	מאזני	כולל	מאזני	מאזני	כולל
15,469	1,327	16,796	15,900	833	16,733	15,425	1,078	16,503
10,068	22,372	32,440	7,160	18,703	25,863	8,364	19,232	27,596
8,650	2,413	11,063	7,302	1,728	9,030	8,082	1,539	9,621
34,187	26,112	60,299	30,362	21,264	51,626	31,871	21,849	53,720
סך הכל אשראי בביטחון נדל"ן								
7,479	7,163	14,642	5,625	5,158	10,783	5,954	6,347	12,301
41,666	33,275	74,941	35,987	26,422	62,409	37,825	28,196	66,021
סך הכל סיכון אשראי לבינוי ונדל"ן בישראל								
שאינו בביטחון נדל"ן								

להלן פרטים על סיכון האשראי בענף משק בינוי ונדל"ן בישראל לפי סיווג החוב (במיליוני שקלים חדשים):

30 בספטמבר			31 בדצמבר		
2024			2023		
השינוי					
סיכון אשראי לציבור ⁽¹⁾					
סיכון אשראי בדירוג ביצוע אשראי:					
סיכון אשראי שאינו בעייתי					
71,756					
62,337					
15.1%					
סיכון אשראי שאינו בדירוג ביצוע אשראי:					
בעייתי צובר					
283					
861					
(67.1%)					
בעייתי לא צובר					
581					
443					
31.2%					
שאינו בעייתי					
2,321					
2,380					
(2.5%)					
3,185					
3,684					
(13.5%)					
סך הכל סיכון אשראי שאינו בדירוג ביצוע אשראי					
74,941					
66,021					
13.5%					
סך הכל סיכון אשראי לבינוי ונדל"ן בישראל					

(1) סיכון אשראי מאזני וחץ מאזני מוצגים לפני השפעת ההפרשה להפסדי אשראי ולפני השפעת הביטחונות המותרים לצורך חבות של לווה.

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 בספטמבר 2024

סיכון אשראי לפי ענפי משק

ליום 30 בספטמבר 2024

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

סיכון אשראי כולל ⁽¹⁾											חובות ⁽²⁾ וסיכון אשראי חוץ מאזני (למעט נגזרים) ⁽³⁾				
מזה:											הפסדי אשראי ⁽³⁾				
אשראי											הוצאות				
תקין											מחיקות				
שאינו											בגין				
בדירוג											הפסדי				
ביצוע											חשבונאיות				
אשראי ⁽⁴⁾											אשראי				
סך הכל											לא צובר				
בעייתי ⁽⁵⁾											בעייתי ⁽⁵⁾				
סך הכל											סך הכל				
פעילות לווים בישראל															
ציבור - מסחרי															
27	7	2	17	23	864	1,181	23	78	1,082	1,183	חקלאות, ייעור ודיג				
6	-	(2)	6	8	341	1,251	8	1	1,381	1,390	כרייה וחציבה				
490	(24)	13	170	513	10,554	17,474	523	636	16,595	17,754	תעשייה וחרושת				
116	(1)	25	58	188	1,186	1,646	188	177	1,281	1,646	מזה: יהלומים				
430	8	42	487	699	31,450	63,549	699	2,196	60,774	63,669	בינוי ונדל"ן - בינוי ⁽⁶⁾				
210	(1)	(16)	94	165	9,684	10,852	165	125	10,982	11,272	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן				
130	1	43	9	12	6,914	12,149	12	140	12,395	12,547	אספקת חשמל ומים				
474	67	21	340	708	11,912	16,534	708	863	15,062	16,633	מסחר				
129	30	13	54	175	1,652	2,197	175	75	1,953	2,203	בתי מלון שירותי הארחה ואוכל				
82	8	6	29	74	2,965	3,635	74	598	3,002	3,674	תחבורה ואחסנה				
28	9	7	11	17	1,006	1,708	17	80	1,718	1,815	מידע ותקשורת				
36	7	(1)	3	39	12,910	21,516	39	220	27,155	27,414	שירותים פיננסיים				
197	17	19	102	205	5,303	8,134	205	263	7,689	8,157	שירותים עסקיים אחרים				
102	10	(1)	128	142	2,451	3,182	142	67	2,984	3,193	שירותים ציבוריים וקהילתיים				
2,341	139	146	1,450	2,780	98,006	163,362	2,790	5,342	162,772	170,904	סך הכל מסחרי				
1,222	-	73	2,106	2,106	219,773	237,467	2,106	2,935	232,426	237,467	אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור				
676	111	85	86	267	27,319	42,759	267	371	42,129	42,767	אנשים פרטיים - אחר				
4,239	250	304	3,642	5,153	345,098	443,588	5,163	8,648	437,327	451,138	סך הכל ציבור - פעילות בישראל				
-	-	-	-	-	500	500	-	-	1,963	1,963	בנקים בישראל				
-	-	-	-	-	20	20	-	-	23,832	23,832	ממשלת ישראל				
4,239	250	304	3,642	5,153	345,618	444,108	5,163	8,648	463,122	476,933	סך הכל פעילות בישראל				
פעילות לווים בחוץ לארץ															
163	39	109	651	723	7,353	9,690	727	264	8,908	9,899	סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ				
3	-	1	-	-	22,740	22,755	-	-	22,905	22,905	בנקים בחוץ לארץ				
1	-	-	1	1	369	506	1	-	4,655	4,656	ממשלות בחוץ לארץ				
167	39	110	652	724	30,462	32,951	728	264	36,468	37,460	סך הכל פעילות בחוץ לארץ				
4,406	289	414	4,294	5,877	376,080	477,059	5,891	8,912	499,590	514,393	סך הכל				

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 בספטמבר 2024

סיכון אשראי לפי ענפי משק - המשך

ליום 30 בספטמבר 2023

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

סיכון אשראי כולל ⁽¹⁾										חובות ⁽²⁾ וסיכון אשראי חוץ מאזני (למעט נגזרים) ⁽³⁾									
מזה:										הפסדי אשראי ⁽³⁾									
סך הכל	אשראי ⁽⁴⁾	ביצוע	דירוג	אשראי	ביצוע	סך הכל	בעייתי ⁽⁵⁾	סך הכל	חובות ⁽²⁾	בעייתי ⁽⁵⁾	לא	חובות	הפסדי	מחיקות	יתרת	אשראי	אשראי	אשראי	אשראי
1,123	1,082	20	21	1,122	834	21	12	5	3	22	1,152	366	7	1	-	6	432	59	387
1,240	1,064	167	9	1,152	366	7	1	-	-	6	1,152	366	7	1	-	6	432	59	387
18,277	17,308	305	664	17,888	10,545	653	217	131	5	432	17,888	10,545	653	217	131	5	432	59	387
1,795	1,593	61	141	1,795	1,245	141	48	21	(2)	59	1,795	1,245	141	48	21	(2)	59	1,795	1,795
52,831	50,327	1,772	732	52,726	27,196	732	162	59	12	387	52,726	27,196	732	162	59	12	387	52,831	52,831
9,578	8,804	337	437	9,046	8,163	437	94	95	3	208	9,046	8,163	437	94	95	3	208	9,578	9,578
10,663	10,214	441	8	10,370	6,443	8	1	13	5	84	10,370	6,443	8	1	13	5	84	10,663	10,663
17,229	16,026	540	663	17,107	13,241	663	201	191	11	472	17,107	13,241	663	201	191	11	472	17,229	17,229
2,069	1,856	117	96	2,057	1,581	96	50	54	11	138	2,057	1,581	96	50	54	11	138	2,069	2,069
3,710	2,876	674	160	3,661	3,108	160	29	17	6	92	3,661	3,108	160	29	17	6	92	3,710	3,710
2,164	2,104	26	34	2,057	1,301	34	28	6	8	26	2,057	1,301	34	28	6	8	26	2,164	2,164
21,295	21,170	99	26	15,841	9,678	26	21	(11)	-	34	15,841	9,678	26	21	(11)	-	34	21,295	21,295
7,252	6,925	109	218	7,244	4,883	218	75	32	20	174	7,244	4,883	218	75	32	20	174	7,252	7,252
3,484	3,094	216	174	3,452	2,803	174	161	45	13	120	3,452	2,803	174	161	45	13	120	3,484	3,484
150,915	142,850	4,823	3,242	143,723	90,142	3,227	1,052	637	97	2,195	143,723	90,142	3,227	1,052	637	97	2,195	150,915	150,915
215,308	210,930	2,537	1,841	215,308	204,840	1,841	235	1,841	-	1,137	215,308	204,840	1,841	235	1,841	-	1,137	215,308	215,308
42,158	41,533	359	266	42,153	27,210	266	72	262	88	686	42,153	27,210	266	72	262	88	686	42,158	42,158
408,381	395,313	7,719	5,349	401,184	322,192	5,334	2,965	1,134	185	4,018	401,184	322,192	5,334	2,965	1,134	185	4,018	408,381	408,381
2,829	2,829	-	-	1,034	1,034	-	-	-	-	-	1,034	1,034	-	-	-	-	-	-	2,829
15,386	15,386	-	-	136	136	-	-	-	-	-	136	136	-	-	-	-	-	-	15,386
426,596	413,528	7,719	5,349	402,354	323,362	5,334	2,965	1,134	185	4,018	402,354	323,362	5,334	2,965	1,134	185	4,018	426,596	426,596
פעילות לווים בחוץ לארץ																			
8,595	7,938	401	256	8,295	5,279	250	161	34	-	69	8,295	5,279	250	161	34	-	69	8,595	8,595
17,851	17,851	-	-	17,584	17,393	-	-	-	-	-	17,584	17,393	-	-	-	-	-	-	17,851
1,330	1,329	-	1	673	531	1	1	-	-	1	673	531	1	1	-	-	-	-	1,330
27,776	27,118	401	257	26,552	23,203	251	162	34	-	70	26,552	23,203	251	162	34	-	70	27,776	27,776
454,372	440,646	8,120	5,606	428,906	346,565	5,585	3,127	1,168	185	4,088	428,906	346,565	5,585	3,127	1,168	185	4,088	454,372	454,372

- (1) סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ מאזני, לרבות בגין מכשירים נגזרים (במיליוני שקלים חדשים) כולל: חובות⁽²⁾ - 346,565, אגרות חוב - 18,384, ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר - 24, סיכון אשראי (מאזני וחובות מאזני) בגין מכשירים נגזרים - 7,058 וסיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות של לווה - 82,341.
- (2) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט איגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.
- (3) כולל בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים (מוצגים במאזן בסעיף התחייבויות אחרות).
- (4) סיכון אשראי אשר דירוג האשראי שלו במועד הדוח תואם את דירוג האשראי לביצוע אשראי חדש בהתאם למדיניות הבנק.
- (5) סיכון אשראי מאזני וחובות מאזני לא צובר, נחות או בהשגחה מיוחדת.
- (6) כולל סיכון אשראי מאזני בסך של 1,388 מיליוני שקלים חדשים וסיכון אשראי חוץ מאזני בסך של 1,689 מיליוני שקלים חדשים שהועמדו לקבוצות רכישה מסוימות הנמצאות בהליכי בנייה. לפרטים בדבר חשיפות אשראי המבוססות על ידי מבטחי משנה בינלאומיים, ראה חשיפות עיקריות למדיניות זרות להלן.

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 בספטמבר 2024

סיכון אשראי לפי ענפי משק - המשך

ליום 31 בדצמבר 2023

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

סיכון אשראי כולל ⁽¹⁾											חובות ⁽²⁾ וסיכון אשראי חוץ מאזני (למעט נגזרים) ⁽³⁾				
מזה:											הפסדי אשראי ⁽³⁾				
אשראי											הוצאות				
תקין											בגין				
שאינו											מחיקות				
דירוג											הפסדי				
ביצוע											חשבונאיות				
ביצוע											לפסדי				
אשראי ⁽⁴⁾											אשראי				
סך הכל											סך הכל				
סך הכל											סך הכל				
סך הכל											סך הכל				
סך הכל											סך הכל				
סך הכל											סך הכל				
סך הכל											סך הכל				
סך הכל											סך הכל				
סך הכל											סך הכל				
סך הכל											סך הכל				
סך הכל											סך הכל				
סך הכל											סך הכל				
סך הכל											סך הכל				
סך הכל											סך הכל				
סך הכל											סך הכל				
סך הכל											סך הכל				
סך הכל											סך הכל				
סך הכל											סך הכל				
סך הכל											סך הכל				
סך הכל											סך הכל				
סך הכל											סך הכל				
סך הכל											סך הכל				
סך הכל											סך הכל				
סך הכל											סך הכל				
סך הכל											סך הכל				
סך הכל											סך הכל				
סך הכל											סך הכל				
סך הכל											סך הכל				
סך הכל											סך הכל				
סך הכל											סך הכל				
סך הכל											סך הכל				
סך הכל											סך הכל				
סך הכל											סך הכל				
סך הכל											סך הכל				
סך הכל											סך הכל				
סך הכל											סך הכל				
סך הכל											סך הכל				
סך הכל											סך הכל				
סך הכל											סך הכל				
סך הכל											סך הכל				
סך הכל											סך הכל				
סך הכל											סך הכל				
סך הכל											סך הכל				
סך הכל											סך הכל				
סך הכל											סך הכל				
סך הכל											סך הכל				
סך הכל											סך הכל				
סך הכל											סך הכל				
סך הכל											סך הכל				
סך הכל											סך הכל				
סך הכל											סך הכל				
סך הכל											סך הכל				
סך הכל											סך הכל				
סך הכל											סך הכל				
סך הכל											סך הכל				
סך הכל											סך הכל				
סך הכל											סך הכל				
סך הכל											סך הכל				
סך הכל											סך הכל				
סך הכל											סך הכל				
סך הכל											סך הכל				
סך הכל											סך הכל				
סך הכל											סך הכל				
סך הכל											סך הכל				
סך הכל											סך הכל				
סך הכל											סך הכל				
סך הכל											סך הכל				
סך הכל											סך הכל				
סך הכל											סך הכל				
סך הכל											סך הכל				
סך הכל											סך הכל				
סך הכל											סך הכל				
סך הכל											סך הכל				
סך הכל											סך הכל				
סך הכל											סך הכל				
סך הכל											סך הכל				
סך הכל											סך הכל				
סך הכל											סך הכל				
סך הכל											סך הכל				
סך הכל											סך הכל				
סך הכל											סך הכל				
סך הכל											סך הכל				
סך הכל											סך הכל				
סך הכל											סך הכל				
סך הכל											סך הכל				
סך הכל											סך הכל				
סך הכל											סך הכל				
סך הכל											סך הכל				
סך הכל											סך הכל				
סך הכל											סך הכל				
סך הכל											סך הכל				
סך הכל											סך הכל				
סך הכל											סך הכל				
סך הכל											סך הכל				
סך הכל											סך הכל				
סך הכל											סך הכל				
סך הכל											סך הכל				
סך הכל											סך הכל				
סך הכל											סך הכל				
סך הכל											סך הכל				
סך הכל											סך הכל				
סך הכל											סך הכל				
סך הכל											סך הכל				
סך הכל											סך הכל				
סך הכל											סך הכל				
סך הכל											סך הכל				
סך הכל											סך הכל				
סך הכל											סך הכל				
סך הכל											סך הכל				
סך הכל											סך הכל				
סך הכל											סך הכל				
סך הכל											סך הכל				
סך הכל											סך הכל				
סך הכל											סך הכל				
סך הכל											סך הכל				
סך הכל											סך הכל				
סך הכל											סך הכל				
סך הכל											סך הכל				
סך הכל											סך הכל				
סך הכל											סך הכל				
סך הכל											סך הכל				
סך הכל											סך הכל				
סך הכל											סך הכל				
סך הכל											סך הכל				
סך הכל											סך הכל				
סך הכל											סך הכל				
סך הכל											סך הכל				
סך הכל											סך הכל				
סך הכל											סך הכל				
סך הכל											סך הכל				
סך הכל											סך הכל				
סך הכל											סך הכל				
סך הכל											סך הכל				
סך הכל											סך הכל				
סך הכל											סך הכל				
סך הכל											סך הכל				
סך הכל											סך הכל				
סך הכל											סך הכל				
סך הכל											סך הכל				
סך הכל											סך הכל				
סך הכל											סך הכל				
סך הכל											סך הכל				
סך הכל											סך הכל				
סך הכל											סך הכל				
סך הכל											סך הכל				
סך הכל											סך הכל				
סך הכל											סך הכל				
סך הכל											סך הכל				
סך הכל											סך הכל				
סך הכל											סך הכל				
סך הכל											סך הכל				
סך הכל											סך הכל				
סך הכל											סך הכל				
סך הכל											סך הכל				
סך הכל											סך הכל				
סך הכל											סך הכל				
סך הכל											סך הכל				
סך הכל											סך הכל				
סך הכל											סך הכל				
סך הכל											סך הכל				
סך הכל											סך הכל				
סך הכל											סך הכל				
סך הכל											סך הכל				
סך הכל											סך הכל				
סך הכל											סך הכל				
סך הכל											סך הכל				
סך הכל											סך הכל				
סך הכל											סך הכל				
סך הכל											סך הכל				
סך הכל											סך הכל				
סך הכל											סך הכל				
סך הכל											סך הכל				
סך הכל											סך הכל				
סך הכל											סך הכל				
סך הכל											סך הכל				
סך הכל											סך הכל				
סך הכל											סך הכל				
סך הכל											סך הכל				
סך הכל											סך הכל				
סך הכל											סך הכל				
סך הכל											סך הכל				
סך הכל											סך הכל				

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 בספטמבר 2024

חשיפה למדינות זרות⁽¹⁾

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

חלק א' - מידע בדבר סך החשיפות למדינות זרות ובדבר חשיפות למדינות שסך סכום החשיפה לכל אחת מהן הוא מעל 1% מסך נכסי המאוחד או מעל 20% מההון, לפי הנמוך (במיליוני שקלים חדשים):

המדינה	30 בספטמבר 2024			30 בספטמבר 2023			31 בדצמבר 2023		
	חשיפה			חשיפה			חשיפה		
	מאזנית ⁽²⁾	מאזנית ⁽³⁾	מאזנית ⁽⁴⁾	מאזנית ⁽²⁾	מאזנית ⁽³⁾	מאזנית ⁽⁴⁾	מאזנית ⁽²⁾	מאזנית ⁽³⁾	מאזנית ⁽⁴⁾
ארצות הברית	33,390	2,042	35,432	22,054	2,339	24,393	32,474	1,976	34,450
ברבדוס ⁽⁵⁾	5,000	-	5,000	5,463	-	5,463	5,353	-	5,353
אחרות ⁽⁶⁾	12,251	11,195	23,446	11,108	10,235	21,343	11,008	11,406	22,414
סך כל החשיפות למדינות זרות	50,641	13,237	63,878	38,625	12,574	51,199	48,835	13,382	62,217
מזה: למדינות יוון, פורטוגל, ספרד, איטליה	56	10	66	63	76	139	63	10	73
מזה: סך כל החשיפות למדינות LDC	774	193	967	680	135	815	844	219	1,063

- (1) על בסיס סיכון סופי, לאחר השפעת ערבויות, בטחונות נזילים ונגזרי אשראי.
- (2) סיכון אשראי מאזני וחץ מאזני, מוצגים לפני השפעת הפרשה להפסדי אשראי, ולפני השפעת ביטחונות המותרים לניכוי לצורך חבות של לווה ושל קבוצת לווים.
- (3) סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין 313.
- (4) יתרת החשיפה החוץ מאזנית כוללת סך של 7,420 מיליוני שקלים חדשים אשר עיקרו בגין רכישת ביטוח ממבטחי משנה בינלאומיים לתיק ערבויות חוק מכר של לווים בענף הנדל"ן בישראל. (ליום 30 בספטמבר 2023 - 7,371 מיליוני שקלים חדשים וליום 31 בדצמבר 2023 - 7,075 מיליוני שקלים חדשים).
- (5) החשיפה הינה בגין פוליסות ביטוח המגבות תיקי משכנתאות בישראל. חברת הביטוח הרשומה בברבדוס הינה חברת בת של קבוצת ביטוח בינלאומית המאוגדת בקנדה.
- (6) יתרת החשיפה המאזנית כוללת סך של 3,370 מיליוני שקלים חדשים, בגין רכישת ביטוח ממבטחי משנה בינלאומיים לתיק של הלוואות למימון קרקע ללווים בענף הנדל"ן בישראל. (ליום 30 בספטמבר 2023 - 3,612 מיליוני שקלים חדשים וליום 31 בדצמבר 2023 - 3,354 מיליוני שקלים חדשים).

חלק ב'- מידע בדבר מדינות שסך החשיפה לכל אחת מהן הינו בין 0.75% לבין 1% מסך הנכסים במאוחד או בין 15% לבין 20% מההון, לפי הנמוך (במיליוני שקלים חדשים):

לימים 30 בספטמבר 2024, 30 בספטמבר 2023 ו-31 בדצמבר 2023, לא קיימות מדינות זרות אשר סכום החשיפות המאזניות בגינן גבוה מהסך הנדרש לגילוי זה.

חלק ג'- מידע בדבר חשיפה מאזנית למדינות זרות עם בעיות נזילות

לתשעה חודשים שהסתיימו			לתשעה חודשים שהסתיימו			לשנה שהסתיימה		
ביום 30 בספטמבר 2024			ביום 30 בספטמבר 2023			ביום 31 בדצמבר 2023		
ברבדוס ⁽¹⁾			ברבדוס ⁽¹⁾			ברבדוס ⁽¹⁾		
5,353	5,803	5,803	5,803	5,803	5,803	5,803	5,803	5,803
(353)	(340)	(450)	(340)	(340)	(450)	(450)	(450)	(450)
5,000	5,463	5,353	5,463	5,463	5,353	5,353	5,353	5,353

ההתאם להנחיות בנק ישראל, מדינה שקיבלה סיוע מקרן המטבע הבינלאומית, נחשבת למדינה עם בעיות נזילות. החשיפה לעיל היא מול חברת ביטוח המגבה תיקי משכנתאות, ולמצב הנזילות במדינה לא צפויה להיות השפעה על יכולת התשלום במקרה של תביעות עתידיות על ידי הבנק.

(1) החשיפה הינה בגין פוליסות ביטוח המגבות תיקי משכנתאות בישראל. חברת הביטוח הרשומה בברבדוס הינה חברת בת של קבוצת ביטוח בינלאומית המאוגדת בקנדה.

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 בספטמבר 2024

חשיפת אשראי למוסדות פיננסיים זרים

להלן נתוני חשיפת הבנק למוסדות פיננסיים זרים⁽¹⁾⁽²⁾ (במיליוני שקלים חדשים):

דירוג אשראי חיצוני	סיכון אשראי מאזוני ⁽³⁾	סיכון אשראי חוץ מאזני נוכחי ⁽⁴⁾	חשיפת אשראי נוכחית
30 בספטמבר 2024			
AAA עד AA-	6,291	4,943	11,234
A+ עד A-	3,179	3,061	6,240
BBB+ עד BBB-	-	-	-
BB+ עד B-	-	-	-
נמוך מ: B-	-	-	-
ללא דירוג	9	16	25
סך הכל חשיפת אשראי למוסדות פיננסיים זרים	9,479	8,020	17,499

דירוג אשראי חיצוני	סיכון אשראי מאזוני ⁽³⁾	סיכון אשראי חוץ מאזני נוכחי ⁽⁴⁾	חשיפת אשראי נוכחית
30 בספטמבר 2023			
AAA עד AA- ⁽⁵⁾	6,753	4,774	11,527
A+ עד A-	3,205	3,309	6,514
BBB+ עד BBB-	-	5	5
BB+ עד B-	-	-	-
נמוך מ: B-	-	-	-
ללא דירוג	1	23	24
סך הכל חשיפת אשראי למוסדות פיננסיים זרים	9,959	8,111	18,070

דירוג אשראי חיצוני	סיכון אשראי מאזוני ⁽³⁾	סיכון אשראי חוץ מאזני נוכחי ⁽⁴⁾	חשיפת אשראי נוכחית
31 בדצמבר 2023			
AAA עד AA-	6,894	4,682	11,576
A+ עד A-	2,643	3,058	5,701
BBB+ עד BBB-	1	-	1
BB+ עד B-	-	-	-
נמוך מ: B-	-	-	-
ללא דירוג	18	21	39
סך הכל חשיפת אשראי למוסדות פיננסיים זרים	9,556	7,761	17,317

(1) מוסדות פיננסיים זרים כוללים: בנקים, בנקים להשקעות, ברוקרים דילרים, חברות ביטוח, גופים מוסדיים וגופים בשליטת הגופים הללו. חשיפת הבנק הינה, רובה ככולה, לבנקים ולבנקים להשקעות, הרשומים בעיקרם באירלנד, אנגליה, ארצות הברית, ברבדוס, גרמניה, צרפת ושווייץ.

(2) לאחר ניכוי ההפרשות להפסדי אשראי.

(3) פיקדונות בבנקים, אשראי לציבור, השקעות באגרות חוב, ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר וסיכון אשראי מאזני אחר בגין מכשירים נגזרים.

(4) יתרת החשיפה החוץ מאזנית למוסדות פיננסיים כוללת סך של 7,420 מיליוני שקלים חדשים ליום 30 בספטמבר 2024 (ליום 30 בספטמבר 2023 - 7,371 מיליוני שקלים חדשים וליום 31 בדצמבר 2023 - 7,075 מיליוני שקלים חדשים) בגין רכישת ביטוח ממבטחי משנה בינלאומיים לתק ערבויות חוק מכר של לווים בענף הנדל"ן בישראל וכן, ערבויות והתחייבויות נוספות למתן אשראי, לרבות ערבויות להבטחת חבות של צד ג'.

(5) לא קיימת חשיפה של קבוצת הבנק למוסדות פיננסיים זרים כהגדרתן בהוראות ניהול בנקאי תקין מספר 202 העולה על 15% מבסיס ההון (סך החשיפה ליום 30 בספטמבר 2023 הייתה 5,463 מיליוני שקלים חדשים בדירוג שקול - AA).

תשעת החודשים הראשונים של 2024 התאפיינו במורכבות כלכלית איתה נדרשת להתמודד המערכת הפיננסית העולמית. בנקים רבים עדיין מתמודדים עם ירידת ערך בתיקי ניירות הערך שנגרמה עם תחילת עליית הריבית, וקיים חשש לעלייה באשראי לא צובר בענפים מסוימים. בסוף חודש ספטמבר 2024 החל מהלך הורדת הריבית על הדולר האמריקאי, אם כי שיעור ההורדה, פרק הזמן שיימשך, וריבית שיווי המשקל החדשה עדיין לא ידועים.

החל מהרבעון הראשון של שנת 2023, בעקבות קריסתם של מספר בנקים באירופה ובארצות הברית, הרחיב הבנק את המעקב ההדוק לניטור החשיפות למוסדות פיננסיים. יצוין כי חשיפת הבנק לגופים הפיננסיים שנפגעו הינה נמוכה מאוד.

חשיפות האשראי המוצגות לעיל אינן כוללות חשיפות למוסדות פיננסיים שיש להם ערבות מפורשת ומלאה של ממשלות, ואינן כוללות השקעות בניירות ערך מגובי נכסים. למידע נוסף לגבי הרכב חשיפות האשראי בגין מכשירים נגזרים מול בנקים ודילרים/ברוקרים (מקומים וזרים), ראה ביאור 11.1 לדוחות הכספיים.

חלק מהחשיפות הנכללות בטבלה לעיל נכללות גם במסגרת סיכון אשראי לפי ענפי משק, תחת ענף "שירותים פיננסיים". במסגרת זו נכללים פיקדונות בבנקים, אשראי לציבור, השקעות באגרות חוב של הציבור ונכסים אחרים בגין מכשירים נגזרים. עסקאות עתידיות, המשוקלות בהתאם לכללי הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 313, נכללות כחלק מסיכון האשראי החוץ מאזן, ואינן נכללות בטבלה לעיל.

במסגרת מדיניות ניהול החשיפות למוסדות פיננסיים זרים, קובע דירקטוריון הבנק, בין היתר, את תיאבון הסיכון, קרי, את מגבלות החשיפות המקסימליות למדינות ולמוסדות פיננסיים זרים, תוך התאמת גובה החשיפה להערכת הסיכון לגבי כל מדינה ומוסד פיננסי. מגבלות החשיפה נקבעות, בין היתר, על בסיס הנתונים הפיננסיים של המדינות והמוסדות הפיננסיים השונים, הערכת הבנק את רמת הסיכון, ובאופן המונע ריכוזיות של החשיפות.

מגבלות החשיפה לכל מוסד כוללות היקפי חשיפה מקסימליים וטווחי זמן מקסימליים לפירעון עבור סוגים שונים של פעילויות ועסקאות. לצורך כך, נלקח בחשבון גם קיומו (או אי קיומו) של הסכם קיזוז לפעולות בנגזרים מול אותו מוסד פיננסי. כמו כן, נקבע במסגרת המדיניות, מדרג סמכויות לאישורן של עסקאות ספציפיות בתחום מגבלות החשיפה. בהתאם לצורך הבנק מתאים את מגבלות החשיפה מעת לעת.

מתוך סך החשיפה של קבוצת הבנק, סכום של 460 מיליון שקלים חדשים הוא מול שלוחות בינלאומיות של מוסדות פיננסיים בארצות הברית ומרביתן בגין פעילות בנגזרים. עיקר חשיפה זו היא מול הבנקים הגדולים בארצות הברית, המדורגים בדירוג A+ ומעלה, רובם בנקים גלובליים החשובים מערכתית (G-SIBs) עליהם חלות דרישות רגולטוריות מחמירות, הכוללות השתתפות במבחני לחץ ודרישות הון מוגברות. לכל הבנקים פרופיל אשראי איתן ומקורות מימון מגוונים. הם פועלים בכל רחבי ארצות הברית וגם גלובלית, ומעניקים מגוון רחב של שירותים בנקאיים, קמעונאיים מסחריים ותאגידיים.

הבנק עוקב אחר פרסומים ודירוגים ציבוריים וכל מידע נוסף ככל שקיים וזמין ביחס למוסדות פיננסיים להם הוא חשוף, ובהתאם לצורך בוחן את מגבלות החשיפה ואת החשיפה בפועל.

הבנק מביא בחשבון את מועדי הפירעון של חשיפות האשראי במסגרת צרכי הנזילות של הבנק. פיקדונות כספיים מופקדים בדרך כלל לתקופות קצרות, ואילו חשיפה בגין נגזרים והשקעות בניירות ערך הינה לתקופות ממושכות יותר.

סיכון האשראי לדירור והתפתחות

במסגרת ניהול סיכונים האשראי, נקט הבנק אמצעים שונים לניהול, בקרת והפחתת סיכונים הנובעים מתתן אשראי לדירור. תחום הלוואות הדירור הינו בעל משקל מהותי מכלל סיכון האשראי של הבנק, אך יחד עם זאת, תחום זה מאופיין בפיזור גבוה וברמת סיכון נמוכה בשל פיזור רחב של לוויים, המשתייכים לענפי המשק השונים, שיעורי מימון נמוכים יחסית, פיזור גיאוגרפי נרחב של הנכסים המשועבדים ושימוש במפחיתי סיכון שונים וביניהם ביטוחי נכס וביטוחי חיים, למזעור סיכונים האשראי בתחום. מדיניות הבנק בתחום המשכנתאות מבוססת על גישה פרטנית להגבלת הסיכון הספציפי בכל הלוואה באמצעות בחינת מאפייני סיכון שונים. מאפיינים אלה כוללים בדיקת טיב הלוויים ויכולתם לעמוד בהחזרים השוטפים גם בתרחישים של שינוי בריבית, שיעור ההחזר ביחס להכנסה הקבועה של משק הבית, בדיקת נתוני העסקה ושיעור המימון. לעיתים דורש הבנק את קיומם של חיזוקים, כגון ערבים להלוואה, יכולת החזר מוכחת שאינה מבוססת על הכנסה שוטפת של הלווה, וחיזוקים נוספים אחרים.

הבנק מבצע באופן שוטף פעילויות לבקרה ולניהול הסיכון הגלום באשראי לדירור, באחריות החטיבה הקמעונאית, החטיבה לניהול סיכונים וגורמים נוספים בבנק. פעילות זו כוללת גם ניטור וניתוח התיק לפי גורמי הסיכון המרכזיים וכן אמידת הסיכון בתיק במודל מתקדם לדירוג אשראי לדירור הכולל דירוג לכל הלוואה וחישוב ההסתברות לכשל ופוטנציאל ההפסד במקרה של כשל, וביצוע מגוון תרחישי קיצון, הבוחנים את השפעת השינויים בגורמים המאקרו כלכליים על רמת הסיכון של התיק, ובעיקר, השפעת שינוי בשיעור האבטלה, שינויים במחירי הדירור ושינויים בשיעור הריבית.

בעת הערכת טיב הלוויים נבחנים בין היתר: הכנסה לנפש, יציבות ההכנסה, ותק ועוד. בנוסף, בעת אישור הלוואה ניתן משקל גבוה ליחס החזר מההכנסה הקבועה של משק הבית (PTI) וזאת על מנת לבחון את יכולת החזר של משק הבית, לרבות בתרחישים של עליית ריבית.

כמו כן, נבחנים גורמי סיכון הקשורים לעסקה ולביטחונות, כגון מסרת הלוואה, שיעור המימון, המיקום הגאוגרפי של הבטוחה, ממציא בדיקות שמאי ועוד.

לעיתים דורש הבנק חיזוקים נוספים כגון ערבים להלוואה, יכולת החזר מוכחת שאינה מבוססת על הכנסה שוטפת של הלווה, וחיזוקים נוספים.

לפרטים נוספים על התפתחות סיכון האשראי לדירור ראה פרק חומרת גורמי הסיכון לעיל.

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 בספטמבר 2024

תיאבון ופרופיל הסיכון בתחום המשכנתאות

הבנק קבע במסגרת מדיניות סיכוני האשראי מגבלות שונות על פעילות האשראי לדיר, בהתחשב בגורמי הסיכון המרכזיים. גורמים אלה נבחנים מעת לעת ובהתאם מתווספות מגבלות על פי הצורך, קרי, על פי פרופיל הסיכון של תיק המשכנתאות בפועל ומגמת התפתחותו והוראות רגולטוריות של בנק ישראל.

מגבלות אלה מהוות כמכלול את תיאבון הסיכון של הבנק בתחום המשכנתאות המוגדר באמצעות מספר רב של מדדי סיכון הבוחנים היבטי סיכון אשראי וריכוזיות ברמת הביצועים השוטפים והתיק הכולל. מדדים אלה כוללים, בין השאר, את שיעור המימון בהלוואה, מיקום הנכס (סיכון גיאוגרפי), מדד איכות האשראי (ראה להלן במסגרת בקרת האשראי), יחס החזר מהכנסה, מטרת ההלוואה, תקופת ההלוואה, תמהיל המסלולים בהלוואה, סוג הנכס, איכות המסמכים, ריבית נורמטיבית, עושר פיננסי ומגבלות צולבות על שילוב של מספר פרמטרים.

הניטור השוטף של פרופיל הסיכון של תיק המשכנתאות, והתפתחותו לאורך זמן לנוכח תיאבון הסיכון שנקבע, מעלה כי מדדי הסיכון המובילים ממשיכים להיות יציבים ואינם מצביעים בשלב זה על הרעה מהותית או שינוי מהותי ברמת הסיכון, אך שוררת אי ודאות בנוגע להמשך ההתפתחויות בסביבה המאקרו כלכלית והיקף ההשפעה על לקוחות הבנק. מדדים אלה כוללים את שיעורי המימון, יחס החזר להכנסה, שיעורי האובליגו בכשל, ובפרט שיעורי הפיגור בהלוואות חדשות (בנות שנה), נתון המצביע על איכות החיתום הגבוהה בבנק. יצוין, כי שיעור המימון הממוצע של תיק המשכנתאות של הבנק (לסוף חודש ספטמבר 2024) עומד על כ-54.9% (שיעור המשקף את שיעור המימון בעת מתן האשראי - ראה הרחבה להלן).

הבנק בוחן את מדדי הסיכון ורמות הסיכון באופן מתמיד ומתאימם ככל הנדרש לפעילות העסקית השוטפת, בכפוף ובהלימה לתיאבון הסיכון ובמידה ופוטנציאל הסיכון העתידי יקטן, רמת הסיכון בתיק האשראי לדיר תרד חזרה לנמוכה.

להלן היקפי מתן המשכנתאות במגזר משקי הבית:

היקפי ביצוע (במיליוני שקלים חדשים)			
שיעור שינוי		תשעה חודשים	
באחוזים		2023	2024
משכנתאות שבוצעו (לדיר ולכל מטרה)			
מכספי הבנק		25,524	20,450
מכספי האוצר:			
הלוואות מוכוונות		118	92
הלוואות עומדות ומענקים		120	80
סך הכל הלוואות חדשות		25,762	20,622
הלוואות שמוחזרו		6,278	6,683
סך הכל ביצועים		32,040	27,305
מספר לוויים (כולל מיחזורים)		47,422	38,402

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 בספטמבר 2024

יצוין בהקשר זה כי שיעור המימון הממוצע של הבנק ליום 30 בספטמבר 2024, בהתחשב ביתירות לסילוק עדכניות (ללא עדכון של ערך הנכס בעקבות שינויים במחירי הדיור) היה יורד כדלקמן: בהלוואות שגילן עד שנה, בשיעור של כ-3.3%. בהלוואות שגילן שנה עד 5 שנים, בשיעור של כ-4.9%, בהלוואות שגילן מעל 5 שנים, בשיעור של כ-16.7% ובסך כל ההלוואות, בשיעור של כ-8.9%.

שיעור ההלוואות שניתנו בשיעור מימון גבוה (מ-75%) מסך תיק האשראי לדיור של הבנק הינו 1.0% באשראי שניתן לפני שנה ועד שנתיים, 1.4% באשראי שניתן לפני 3 חודשים ועד שנה, ו-1.2% באשראי שניתן ברבעון השלישי של שנת 2024.

שיעור ההחזר מההכנסה הקבועה

שיעור המימון בהלוואה לדיור משמש מדד למידת הביטחון של ההלוואה, ללא קשר למאפייני הלווה עצמו. לכן, בנוסף על כך, בעת אישור משכנתא, מחייב הבנק את הלווה להציג יכולת לעמוד בפירעונות השוטפים של ההלוואה כסדרם, בעיקר באמצעות חישוב שיעור ההחזר החודשי מתוך ההכנסה הקבועה של הלווה.

שיעור ההחזר הממוצע בתיק האשראי לדיור של הבנק הוא 26.4%. כ-81.7% מתוך תיק המשכנתאות של הבנק ניתן ללווים ששיעור ההחזר שלהם נמוך מ-35% (שיעור ההחזר הממוצע ללווים אלה: כ-23.4%). כ-17.7% מתיק המשכנתאות ניתן ללווים בעלי שיעור החזר של 35% עד 50% (שיעור ההחזר הממוצע ללווים אלה: כ-38.8%). כ-0.6% בלבד מתוך המשכנתאות ניתן ללווים בעלי שיעור החזר גבוה מ-50%.

ההלוואות ששיעור ההחזר בהן גבוה, הינן הלוואות הניתנות ללווים בעלי היקף גדול של רכוש נוסף, או שההכנסה הפנויה לנפש לאחר הפחתת התשלום בגין המשכנתא גבוהה, או כאשר יכולת ההחזר שלהם אינה מבוססת בהכרח על הכנסה שוטפת, או בהתקיים חיזוקים נוספים להלוואה, מעבר לנכס הממושכן וליכולת ההחזר של הלווה עצמו, כגון ערבים בעלי איתנות פיננסית שלעיתים אף משלמים חלק מההחזר החודשי. בנוסף, בעת אישור ההלוואה ללקוחות אלו ניתן משקל גבוה ליחס החזר מההכנסה בהתאם "לריבית נורמטיבית" וזאת על מנת לבחון את יכולת ההחזר של משק הבית בתרחיש של עליית ריבית.

הלוואות בריבית משתנה

הבנק מאפשר ללקוחותיו ליטול הלוואות לדיור הכוללות חלק בריבית משתנה הן במסלול הצמוד (מדד, מטבע חוץ) והן במסלול הלא צמוד (הלוואות שקליות).

הוראות בנק ישראל מגבילות את שיעור הריבית המשתנה מסך ההלוואה כך שלפחות שליש מסך המשכנתא יינתן בריבית קבועה, ועד שני השלישים הנותרים יינתנו בריבית משתנה.

הבנק מעמיד לרשות לקוחותיו את הידע והמומחיות של עובדיו לצורך הבנת הסיכונים בהלוואה בריבית משתנה והאופן בו ניתן לצמצם או להימנע מסיכון זה. הבנק מייצג ללקוחותיו לייחס משקל ראוי לסיכון זה ולנהוג בזהירות בהחלטתם על הרכב ההלוואה.

היקף ההלוואה

היקף ההלוואות שנתן הבנק בסכום מקורי גבוה מ-2 מיליוני שקלים חדשים הגיע ביום 30 בספטמבר 2024 ל-25.1 מיליארדי שקלים חדשים, המהווים כ-11.4% מתיק האשראי לדיור של הבנק.

לפרטים נוספים בדבר סיכון האשראי לדיור, ראה דוח הסיכונים לשנת 2023 באתר האינטרנט של הבנק.

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 בספטמבר 2024

סיכון תפעולי

לפרטים נוספים בדבר הסיכון התפעולי לרבות סיכונים המשכיות עסקית, סיכון אבטחת מידע וסייבר, סיכון טכנולוגיית המידע וסיכון משפטי, ראה בדוח הדירקטוריון ובדוח הסיכונים לשנת 2023.

סיכון שוק וריבית

תיאור הסיכון והתפתחותו

סיכון שוק - הינו הסיכון להפסד בפוזיציות מאזניות וחוז' מאזניות הנובע משינוי בשווי ההון של מכשיר פיננסי עקב שינוי בגורמי הסיכון בשוק (שיעורי ריבית, שערי חליפין, מחירי מניות, סחורות ואינפלציה).

סיכון ריבית בתיק הבנקאי - הינו הסיכון לרווחי הבנק (שינוי בהכנסות) או לשווי הכלכלי של הבנק, הנובע בעיקר, משינויים במבנה עקומי הריבית הרלבנטיים לפעילות הבנק, תזוזות שונות שאינן זהות של עקומים שונים שבהם הבנק משתמש לתמחור וניהול החשיפות שלו, או מהעובדה ששינוי בריבית יכול לגרום לשינוי במבנה הנכסים וההתחייבויות של הבנק, כתוצאה ממימוש אופציות לפירעון מוקדם, בגין שינוי ברמת הריבית במשק.

סיכון השוק בתיק הסחיר הינו מזערי, על פי מדיניות הבנק. מבנה הבנק המוסטה תיק משכנתאות, מייצר שימושים לטווחים ארוכים, אשר כנגדם מגייס הבנק מקורות. הבנק מבצע באופן שוטף, בחינה למתודולוגית אמידת הסיכון בהתאם לפרקטיקה המקובלת בעולם.

כאמור, רמת הסיכון הכוללת של סיכונים שוק וריבית נותרה נמוכה-בינונית. רמת סיכון הריבית נותרה בינונית. ערכי הסיכון מוסיפים להיות גבוהים ומושפעים בעיקר מפעילות שוטפת ומשינויים בעקומי הריבית, בהם חלה תנודתיות. ריבית בנק ישראל נותרה ללא שינוי ברמה של 4.50%, לאחר שירדה בחודש ינואר ב-0.25%.

על רקע המצב הביטחוני, החל מיום 8 באוקטובר 2023 מתכנס פורום פיננסי לשעת חירום בראשות מנהל החטיבה הפיננסית בתדירות גבוהה ודן בניהול הסיכונים הפיננסיים שעשויים להיווצר בעקבות אירועי המלחמה.

בנוסף, הבנק ממשיך לנהל את הפוזיציה המדדית בצורה הדוקה המתבססת על בניית מאזן הצמדה בתדירות יומית ובנייה של פוזיציה חזויה תחת תרחישים שונים.

להלן ערך ה-VAR של קבוצת הבנק (במיליוני שקלים חדשים):

תשעה חודשים ראשונים			שנת
2024	2023	2023	2023
1,409	1,213	1,666	לסוף התקופה
1,734 (פברואר)	1,618 (מרץ)	2,522 (נובמבר)	ערך מקסימלי במהלך התקופה
1,409 (ספטמבר)	875 (ינואר)	875 (ינואר)	ערך מינימלי במהלך התקופה

מרבית סיכון השוק נובע מסיכון הריבית בתיק הבנקאי, כפי שיוצג להלן.

הערך בסיכון המקסימלי הגבוה, אשר נצפה במהלך חודש נובמבר 2023 נובע, בין היתר, מהעלייה החדה בתנודתיות המחירים בעקבות מלחמת "חרבות ברזל". לאחר התמתנות תנודתיות המחירים בסוף הרבעון הרביעי, ערכי הסיכון חזרו לרמה נמוכה יותר, בדומה לרמות לפני המלחמה.

בחינת ה-Back-Testing על מודל ה-VAR בתיק הכולל, מצביעה על כך שהמודל תקין.

ניתוח סיכון הריבית בתיק הבנקאי

להלן השפעת⁽¹⁾⁽²⁾ תזוזה מקבילה של העקום ב-2% על השווי הכלכלי של התיק הבנקאי במונחי EVE (במיליוני שקלים חדשים):

שינוי בשווי הון					
מטבע ישראלי			מטבע חוץ		
צמוד					
לא צמוד	למדד	דולר	אירו	אחר	סך הכל
30 בספטמבר 2024					
(1,735)	(1,836)	(224)	94	24	(3,677)
1,484	1,732	19	(101)	(24)	3,111
30 בספטמבר 2023					
(1,544)	(2,673)	579	4	21	(3,613)
2,339	3,432	(597)	35	(23)	5,186
31 בדצמבר 2023					
(1,766)	(2,393)	608	10	22	(3,519)
2,182	2,774	(605)	19	(24)	4,346

(1) מחושב על סמך נתונים שוטפים המשמשים לצורך ניהול סיכון הריבית בפועל.

(2) החל מהרבעון השני של שנת 2024 תוצאות התרחיש המדווחות לא כוללות קיזוז בין תוצאות התרחיש במטבעות השקליים למטבע חוץ.

במסגרת ערכת התחזית לתזרימים הצפויים מפירעון משכנתאות בבנק, נלקחות בחשבון הנחות לגבי שיעור ואופן הסילוקים המוקדמים. יתרות עובר-ושב בזכות נפרסו על פי הפרקטיקה המקובלת בהתאם להנחיות באזל, קרי למח"מים של 4 עד 5 שנים לסוגי לקוחות שונים. הבנק מבצע באופן שוטף, בחינה למתודולוגית אמידת הסיכון בהתאם לפרקטיקה המקובלת בעולם.

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 בספטמבר 2024

מידע כמותי על סיכון ריבית – ניתוח רגישות

שווי הוגן נטו מותאם⁽¹⁾ של המכשירים הפיננסיים של הבנק וחברות מאוחדות שלו⁽²⁾:

ליום 30 בספטמבר 2024			ליום 30 בספטמבר 2023			ליום 31 בדצמבר 2023 **		
שקל	מט"ח ⁽²⁾	סך הכל	שקל	מט"ח ⁽²⁾	סך הכל	שקל	מט"ח ⁽²⁾	סך הכל
30,013	(223)	29,790	26,813	(495)	26,318	27,413	(335)	27,078
32,800	679	33,479	19,773	799	20,572	25,540	1,028	26,568
23,732	(6)	23,726	10,709	4,032	14,741	18,262	(327)	17,935
5,569	700	6,269	-	-	-	4,053	773	4,826
(242)	(31)	(273)	-	-	-	1,005	(21)	984
(18)	-	(18)	-	-	-	(65)	-	(65)

יתרה מאזנית נטו⁽¹⁾

שווי הוגן נטו מותאם⁽¹⁾

מזה: תיק בנקאי

מזה: השפעת פריסה לתקופות של פיקדונות לפי דרישה

מזה: השפעת פירעונות מוקדמים בהלוואות לדיור

מזה: השפעת פירעונות מוקדמים בפיקדונות הציבור

השפעת תרחישים של שינויים בשיעורי הריבית על השווי ההוגן נטו מותאם⁽¹⁾ של הבנק וחברות מאוחדות שלו⁽²⁾:

ליום 30 בספטמבר 2024			ליום 30 בספטמבר 2023			ליום 31 בדצמבר 2023		
שקל	מט"ח ⁽²⁾	סך הכל	שקל	מט"ח ⁽²⁾	סך הכל	שקל	מט"ח ⁽²⁾	סך הכל
שינויים מקבילים								
(1,746)	(55)	(1,801)	(1,655)	301	(1,354)	(1,872)	290	(1,582)
(1,733)	(67)	(1,800)	(1,650)	313	(1,337)	(1,863)	295	(1,568)
1,389	311	1,700	-	-	-	1,148	314	1,462
2,620	3	2,623	-	-	-	2,259	2	2,261
(175)	-	(175)	-	-	-	(241)	-	(241)
1,186	(237)	949	1,494	(378)	1,116	1,501	(393)	1,108
1,167	(264)	903	1,486	(392)	1,094	1,490	(400)	1,090
(1,488)	(331)	(1,819)	-	-	-	(1,234)	(334)	(1,568)
(3,207)	(3)	(3,210)	-	-	-	(2,771)	(3)	(2,774)
188	-	188	-	-	-	258	-	258
שינויים לא מקבילים								
(959)	86	(873)	(1,064)	92	(972)	(1,353)	92	(1,261)
283	(12)	271	865	23	888	779	35	814
(252)	152	(100)	(348)	253	(95)	(243)	286	43
186	(155)	31	612	(259)	353	355	(294)	61

(1) יתרה מאזנית נטו ושווי הוגן נטו של המכשירים הפיננסיים, למעט פריטים לא כספיים ולאחר השפעת התחייבות לזכויות עובדים וייחוס לתקופות של פקדונות לפי דרישה.

(2) לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ.

(3) ירידה בריבית בסווח הקצר ועליה בריבית בסווח הארוך.

(4) עלייה בריבית בסווח הקצר וירידה בריבית בסווח הארוך.

* מספרי השוואה ביחס להשפעות, שנוספה דרישה לפרטן, ניתנו ליום 31 בדצמבר 2023 בלבד.

** סווג מחדש

הפער בין חשיפת התיק הבנקאי לשינויים בריבית על פי השווי ההוגן המותאם נטו לבין רגישות הערך הכלכלי (EVE) המוצגים לעיל, בתזוזה מקבילה של העקום ב-1% לא מהותי ועומד על 24 מיליוני שקלים חדשים.

החישוב מאפשר תרחישים בהם עשויה להיווצר ריבית שלילית, ואינו קוטם את הריבית בשיעור של 0%.

לפרטים נוספים ראה ביאור 15 לדוחות הכספיים.

יצוין כי שיעור התשואה הפנימי ומשך חיים ממוצע האפקטיבי כפי שמוצגים בחשיפת הבנק לשינויים בשיעורי הריבית בדוח הסיכונים, הינם נתונים ממוצעים ולכן לא ניתן להסיק משינוי ליניארי בהם על רגישות השווי ההוגן המותאם נטו לשינויים בשיעורי הריבית.

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 בספטמבר 2024

השפעת תרחישים של שינויים בשיעורי הריבית על הכנסות ריבית נטו ועל הכנסות מימון שאינן מריבית⁽¹⁾⁽⁴⁾:

ליום 30 בספטמבר 2024			ליום 30 בספטמבר 2023			ליום 31 בדצמבר 2023		
הכנסות מימון			הכנסות מימון			הכנסות מימון		
הכנסות שאינן מריבית ⁽³⁾			הכנסות שאינן מריבית ⁽³⁾			הכנסות שאינן מריבית ⁽³⁾		
סך הכל			סך הכל			סך הכל		
232	(341)	109	130	(30)	100	64	238	302
56	332	388	126	(47)	79	56	212	268
(164)	(508)	(672)	(868)	(519)	(1,387)	(866)	(643)	(1,509)
(452)	(504)	(956)	(863)	(506)	(1,369)	(857)	(621)	(1,478)

שינויים מקבילים⁽²⁾

עלייה במקביל של 1%

מזה: תיק בנקאי

ירידה במקביל של 1%

מזה: תיק בנקאי

(1) לטווח של שנה.

(2) שינויים בריבית חסרת סיכון.

(3) כולל השפעת שווי הון, רווחים (הפסדים) מפעילות באגרות חוב והשפעת צבירת ריבית על פעילות בנגזרים.

(4) בתרחיש עליית/ירידת ריבית קיימת הנחה לקניה/מימוש של אגרות חוב וכן הסטת עו"ש לפיקדונות.

השפעת תרחישים של שינויים בשיעורי הריבית על ההון העצמי המיוחס לבעלי המניות של הבנק:

ליום 30 בספטמבר 2024		ליום 31 בדצמבר 2023	
במיליוני שקלים חדשים		במיליוני שקלים חדשים	
(56)		(96)	
31		80	

עלייה במקביל של 1%

ירידה במקביל של 1%

להלן ההנחות העיקריות שבבסיס הנתונים לעיל, התואמות את האופן בו מנהל הבנק את סיכוני הריבית:

- יתרות עובר ושב בזכות נפרסו על פי הפרקטיקה המקובלת בהתאם להנחיות באזל, קרי למח"מים של 4 עד 5 שנים לסוגי לקוחות שונים.
 - בחישוב רגישות הכנסות מריבית לא מתבצעת קטימה של הריבית חסרת סיכון לשיעור מינימאלי של 0.0%. באותו אופן, בחישוב רגישות ההכנסות מימון שאינן מריבית, לא מתבצעת קטימה של ריביות ההיוון בשיעור ריבית 0.0%.
 - לאור השינוי בסביבת הריבית, עודכנו ההנחות ההתנהגותיות ביחס ליתרות עובר-ושב בזכות ותיק ניירות הערך.
 - בתרחיש מקביל של עליית ריבית ב-1%, קרן ההון השלילית בגין ניירות ערך צפויה לגדול בכ-232 מיליוני שקלים חדשים.
- לפירוט נוסף בדבר ההנחות ששימשו לחישוב השווי ההון של המכשירים הפיננסיים ראה ביאור 15 לדוחות כספיים אלה וכן, ביאור 33 לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2023.

ניתוח החשיפה למדד ושער חליפין

להלן ניתוח רגישות הון קבוצת הבנק לשינויים בשערי חליפין עיקריים ובמדד המחירים לצרכן (לפני השפעת מס) ליום 30 בספטמבר 2024, גידול (שחיקה) בהון (במיליוני שקלים חדשים):

תרחיש קיצון היסטורי ⁽¹⁾		תרחישים			
ירידה של 10%	עלייה מקסימלית	ירידה של 10%	ירידה של 5%	עלייה של 5%	עלייה של 10%
(258)	326	(2,873)	(1,437)	1,437	2,873
(1)	3	4	(1)	3	2
-	-	-	-	-	1
-	-	1	-	-	-
-	1	4	-	2	6
-	-	-	-	-	-

מדד⁽²⁾

דולר

ליש"ט

יון

אירו

פר"ש

(1) תרחישי הקיצון חושבו על בסיס שינויים יומיים בשערי החליפין ושינויים חודשיים במדד ב-10 השנים האחרונות.

(2) רגישות ההון לעלייה ולירידה של 3% במדד המחירים לצרכן הינה 862 ו- (862) מיליוני שקלים חדשים, בהתאמה.

סיכון מחירי מניות

לפרטים בדבר סיכון מחירי מניות, ראה דוח הסיכונים לשנת 2023 באתר האינטרנט של הבנק.

לפרטים בדבר השקעות במניות ראה ביאור 5 בדוחות כספיים אלה, וכן ביאורים 12 ו-15 א' בדוחות הכספיים לשנת 2023.

דוח הדירקטוריון והנהלה

ליום 30 בספטמבר 2024

סיכון נזילות ומימון

תיאור הסיכון והתפתחותו

סיכון נזילות - סיכון הנובע מאי הוודאות לגבי זמינות המקורות, ויכולת מימוש נכסים בזמן קצוב ובמחיר סביר. סיכון מימון - סיכון הנובע ממחסור במקורות מימון או עלויות גבוהות מידי לגיוס מקורות. סיכון הנזילות מנוהל בכפוף למגבלות הדירקטוריון והנהלה, תוך מאמץ למזער הפסדים הנובעים מהשקעת עודפי נזילות בנכסים עם נזילות גבוהה, אך בעלי תשואה נמוכה. במהלך הרבעון השלישי של שנת 2024, לא נרשמו חריגות ממגבלות הדירקטוריון. רמת סיכון הנזילות נותרה נמוכה-בינונית. החל מפרוץ המלחמה ובשל המצב הביטחוני בארץ, רמת הכוונות בבנק בתחום הנזילות עלתה, למרות שלא חל שינוי מהותי באינדיקטורים הרלוונטיים ועל רקע הרצון לנטר באופן הדוק את השינויים האפשריים במצב. בפועל, לא נצפו אירועים או אינדיקטורים שיש בהם בכדי להצביע על התממשות של אירוע נזילות.

ליום 30 בספטמבר 2024 הסתכמה יתרת שלוש קבוצות המפקידים הגדולות בקבוצת הבנק ב-28.0 מיליארדי שקלים חדשים. לפרטים בדבר מקורות המימון והתפתחות יתרת פיקדונות הציבור ראה פרק התפתחויות במקורות המימון ופרק ניתוח ההתפתחויות של הנכסים, ההתחייבויות, ההון והלימות ההון, לעיל. לפרטים נוספים בדבר סיכון המימון ראה דוח הסיכונים לשנת 2023 באתר האינטרנט של הבנק.

יחס כיסוי הנזילות

בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 221 - "יחס כיסוי נזילות", הדרישה הרגולטורית המזערית הינה 100%. ההוראה קובעת יחסי נזילות מינימאליים לתקופה של חודש ("LCR רגולטורי"), המחושבים על בסיס מקדמים אחידים למערכת הבנקאית אשר נקבעו על ידי בנק ישראל בהתבסס על הנחיות באזל וו. כחלק ממדיניות ניהול הסיכונים, דירקטוריון הבנק קבע כי תישמרנה כריות ביטחון נוספות מעבר ליחס המזערי הרגולטורי, כך שיעד יחס כיסוי הנזילות של הבנק והקבוצה יעמוד על שיעור הגבוה ב-5% מהדרישה המזערית. היחס מנוהל ומדווח בסך כל המטבעות יחדיו ובמטבע חוץ בנפרד, הן ברמת הבנק והן על בסיס קבוצתי. היחס בתאגיד הבנקאי "סולו" והן היחס במאוחד מחושב יומית, ומדווח בדוח כממוצע התצפיות היומיות, בתקופת 90 הימים שקדמו לתאריך הדוח. הוראה זו הינה בנוסף לניהול סיכון הנזילות תחת מודלים פנימיים, כנדרש בהוראה 342, כפי שתואר לעיל. יחס כיסוי הנזילות הממוצע לרבעון השלישי של שנת 2024 הסתכם ב-127%. כאמור לעיל, במהלך הרבעון השלישי של שנת 2024, לא נרשמו חריגות ממגבלות יחס זה.

יחס מימון יציב

הוראת ניהול בנקאי תקין 222 "יחס מימון יציב נטו" קבעה יחס מימון יציב מינימאלי בשיעור של 100% ("NSFR רגולטורי"), בין מימון יציב זמין ומימון יציב נדרש. כחלק ממדיניות ניהול הסיכונים, דירקטוריון הבנק קבע כי תישמרנה כריות ביטחון נוספות מעבר ליחס המזערי הרגולטורי כך שיעד יחס מימון יציב נטו של הקבוצה יעמוד על שיעור הגבוה ב-5% מהדרישה המזערית. היחס מנוהל ומדווח בסך כל המטבעות יחדיו על בסיס מאוחד. יחס מימון יציב (על בסיס מאוחד) ליום 30 בספטמבר 2024 עמד על 113%. ולא נרשמו חריגות ממגבלות תיאבון הסיכון. לפרטים נוספים בדבר יחס כיסוי הנזילות ויחס מימון יציב ראה דוח הסיכונים באתר האינטרנט של הבנק.

סיכונים אחרים

לפרטים נוספים בדבר סיכונים אחרים לרבות סיכונים ציבוריים ורגולציה, סיכון חוצה גבולות, סיכון הלבנת הון, סיכון מימון טרור, סיכון מוניטין, סיכון עסקי אסטרטגי וסיכון עסקי רגולטורי, ראה בדוח הדירקטוריון ובדוח הסיכונים לשנת 2023.

מדיניות ואומדנים חשבונאיים קריטיים, בקורות ונהלים

מדיניות ואומדנים חשבונאיים קריטיים

הדוחות הכספיים של הבנק ערוכים בהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו. הוראות אלו מאמצות בעיקרן את כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות הברית (US GAAP). יש לעיין בתמצית דוחות כספיים אלה ביחד עם הדוחות הכספיים המבוקרים ליום 31 בדצמבר 2023.

עיקרי המדיניות החשבונאית מפורטים בביאור 1 בדוחות הכספיים לשנת 2023. יישום כללי החשבונאות על ידי הנהלה בעת עריכת הדוחות הכספיים כרוך לעיתים בהנחות, בהערכות ובאומדנים שונים, המשפיעים על הסכומים ועל התוצאות העסקיות המדווחים במסגרת הדוחות הכספיים. חלק מההנחות, ההערכות והאומדנים הינם קריטיים למצב הכספי או לתוצאות הפעולות המשתקפות בדוחות הכספיים של הקבוצה, וזאת עקב מהותיות הנושא, מורכבות החישובים או מידת ההיתכנות של התממשות נושאים השרויים בחוסר ודאות.

אומדני הנהלה וההנחות העיקריות ששימשו בעת יישום המדיניות החשבונאית בדוחות כספיים אלה, הינם עקביים עם אלו ששימשו בעריכת הדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2023, לפרטים בדבר המדיניות החשבונאית בנושאים קריטיים, ראה פרק מדיניות ואומדנים חשבונאיים קריטיים בדוח הדירקטוריון והנהלה לשנת 2023.

הפרשה להפסדי אשראי

הבנק קבע נהלים לסינון אשראי ולמידת ההפרשה להפסדי אשראי כדי לקיים הפרשה ברמה מתאימה לכיסוי הפסדי אשראי צפויים בהתייחס לתיק האשראי שלו. בנוסף, הבנק קבע נהלים הנדרשים לקיום הפרשה ברמה מתאימה כדי לכסות הפסדי אשראי צפויים הקשורים לאיגרות חוב המוחזקות לפדיון ותיק איגרות החוב הזמינות למכירה וחשיפות אשראי חוץ מאזניות מסוימות. אומדן ההפרשה להפסדי אשראי צפויים מחושב על פני התקופה החוזית של הנכס הפיננסי תוך הבאה בחשבון אומדן של פירעונות מוקדמים.

רגישות ההפרשות להפסדי אשראי לשינויים בתנאי המשק, נובעת ממספר לא מבטול של קשרים והשפעות הדדיות: השפעה על לקוחות מסוימים שלא יוכלו לעמוד בהתחייבויותיהם, ושכנוצאה מכך נערכת בגינם הפרשה ספציפית; השפעה על לקוחות מסוימים שנקלעו לקושי שמחייב סיווג בהשגחה מיוחדת או נחות, ושכנוצאה מכך גדל שיעור ההפרשה הקבוצתית בגינם; השפעה על הרכיב האיכותי הנוסף בהפרשה הקבוצתית, דרך פרמטרים של שיעורי צמיחה ואבטלה המהווים חלק מהמודל; השפעה נוספת על הרכיב האיכותי הנוסף, דרך פרמטרים נוספים המושפעים אף הם משיעור האבטלה והצמיחה, כגון היקף רשימות המעקב והדירוג הממוצע של הלקוחות; והשפעות נוספות שאינן כלולות במודלים, ככל שישנן, בהתאם לשיקול דעת.

ההוצאות בגין הפסדי אשראי ברבעון השלישי של שנת 2024 הסתכמו ב-130 מיליון שקלים חדשים בהשוואה ל-694 מיליון שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד, ובתשעת החודשים הראשונים של שנת 2024 הסתכמו ב-414 מיליון שקלים חדשים בהשוואה ל-1,168 מיליון שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד. הפרשה להפסדי אשראי בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2024, כמו גם בתקופה המקבילה אשתקד, נובעת רובה ככולה מהתאמות שערך הבנק ברכיבי ההפרשה הקבוצתית להפסדי אשראי המחושבים על בסיס איכותי. ההפרשות החל מהרבעון השלישי של שנת 2023, וכן בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2024, נועדו לתת ביטוי לפוטנציאל עליית סיכון האשראי במשק עקב מצב המלחמה השורר מאז 7 באוקטובר 2023, הן ביחס ללקוחות תושבי אזורי העימות העלולים להיקלע לקשיים, הן ביחס להתפתחויות מאקרו-כלכליות ואחרות העלולות להשפיע על כלל תושבי המדינה, והן בגין לקוחות שקיבלו דחייה בתשלומים לפירעון הלוואותיהם לתקופה מוגבלת. זאת, על אף שטרם זוהו אינדיקציות מהותיות להתממשות סיכון זה. עם סיום אירועי המלחמה, צפויים רכיבים אלה בהפרשה הקבוצתית לקטון, למעט סכומים שירשמו, במידה שידרש, בגין לקוחות ספציפיים העלולים להיקלע לקשיים עקב המלחמה.

הערכת הסיכון ביחס לחובות הנמצאים בדחיית תשלומים מביאה בחשבון את ההיסטוריה של הלקוח בבנק, לרבות אי כיבודים ופיגורים בעבר, כפי שבאה לידי ביטוי בדירוג הסיכון שנתי לו ערב הדחייה. ככלל, לא ניתנת דחיית תשלומים ללקוח בפיגור העולה על 180 ימים, וכן ללקוח שבמועד בקשת הדחייה קיימות אינדיקציות לקושי ביכולת ההחזר לטווח ארוך. במקרים בהם קיימת אינדיקציה לקושי מתמשך בכושר ההחזר של הלקוח, שאינו קושי זמני שצפוי להסתיים בתום המלחמה, או במקרים בהם הלקוח נזקק להסדר פירעון הכולל ויתור מעבר לדחיית התשלומים, מדיניות הבנק היא לסווג את הלקוח גם תוך כדי תקופת הדחייה. זאת, תוך התחשבות בתמיכה שמקבל הלקוח במסגרת התכניות השונות של המדינה. יצוין כי פוטנציאל הסיכון המיוחס לאוכלוסיית הלוואות בדחיית תשלומים, לרבות ביחס לאי הוודאות לגבי כושר ההחזר העדכני של הלקוחות, מקבל ביטוי הן בדירוג הפנימי של הלקוח, והן במסגרת הרכיב האיכותי של ההפרשה הקבוצתית להפסדי אשראי.

על מנת לבסס את היקף ההפרשה בגין השפעות המלחמה ואחרות, ערך הבנק ניתוחי רגישות בלתי-תלויים להשפעות אפשריות של החרפה בפרמטרים המקרו כלכליים על שיעורי הכשל. היקף ההפרשה הקבוצתית שרשם הבנק בגין מצב אי-הוודאות, דומה לסך ההפסדים המתקבל בתרחיש קיצון של ירידה בטווח הקצר בשיעור של כ-7.5% בתוצר המקומי הגולמי, עליה נוספת של 0.9% בריבית בנק ישראל, עליה של 0.9% בריבית על המשכנתאות, ועליה של האבטלה לשיעור של כ-0.8%.

מידע זה הינו מידע צופה פני עתיד, כהגדרתו בחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968, המידע מתבסס על הנחות, עובדות ונתונים (להלן ביחד: "הנחות") שהובאו בפני דירקטוריון הבנק. ההנחות עלולות שלא להתממש בשל גורמים שאינם בשליטת הבנק בלבד.

כמפורט בביאור 1.1, בעקבות אימוץ עדכונים לכללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות הברית בדבר ארגון מחדש של חובות בעייתיים ודרישות גילוי לפי שנת העמדת אשראי, עודכנה, בין היתר, שיטת המדידה של ההפרשה להפסדי אשראי. זאת לאור ביטול הדרישה לחשב את ההפרשה עבור חוב שעבר ארגון מחדש של חוב בעייתי בשיטת היוון חוזר תזרימי מזומנים.

לפרטים נוספים ראה בביאורים 6 ו-13 לדוחות הכספיים.

דוח הדירקטוריון והנהלה

ליום 30 בספטמבר 2024

בקורות ונהלים

בהתאם להוראות הדיווח לציבור של הפיקוח על הבנקים המבוססות על דרישות סעיפים 302 ו-404 של ה-Sarbanes-Oxley Act האמריקאי, חתמו המנהל הכללי של הבנק והחשבונאי הראשי, כל אחד בנפרד, על הצהרה המצורפת לדוחות הכספיים בנושא "בקורות ונהלים לגבי הגילוי" (להלן: "הצהרה על הגילוי").

הצהרה על הגילוי כאמור, מתייחסת לבקורות ולנהלים אשר תוכננו להבטיח שמידע אשר נדרש הבנק לגלות בהתאם להוראות הדיווח לציבור של הפיקוח על הבנקים, נצבר, מעובד ומועבר להנהלת הבנק באופן המאפשר קבלת החלטות במועד המתאים, בהתייחס לדרישות הגילוי. כן מתייחסת ההצהרה, לקביעתה של בקרה פנימית על דיווח כספי, המיועדת לספק מידה סבירה של ביטחון לגבי מהימנות הדיווח הכספי, ולכך שהדוחות הכספיים למטרות חיצוניות ערוכים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים ולהוראות הפיקוח על הבנקים והנחיותיו.

הערכת בקורות ונהלים לגבי הגילוי

הנהלת הבנק, בשיתוף עם המנהל הכללי והחשבונאי הראשי של הבנק, העריכו ליום 30 בספטמבר 2024 את האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של הבנק. על בסיס הערכה זו, המנהל הכללי של הבנק והחשבונאי הראשי הסיקו כי לתום התקופה שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2024, הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של הבנק הינם אפקטיביים כדי לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על המידע שהבנק נדרש לגלות בדוח הרבעוני בהתאם להוראות הדיווח לציבור של הפיקוח על הבנקים ובמועד שנקבע בהוראות אלו.

שינויים בבקרה הפנימית

במהלך הרבעון השלישי של שנת 2024 לא אירע כל שינוי בבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי, אשר השפיע באופן מהותי או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי על הבקרה הפנימית של הבנק על הדיווח הכספי.


משה לארי
מנהל כללי


אברהם זלדמן
יושב ראש הדירקטוריון

תאריך אישור הדוחות הכספיים:
רמת גן, י"ט בחשוון התשפ"ה
20 בנובמבר 2024

הצהרת המנהל הכללי - גילוי ובקרה פנימית

ליום 30 בספטמבר 2024

הצהרה (Certification)

אני, משה לארי, מצהיר כי:

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

משה לארי
מנהל כללי

20 בנובמבר 2024
י"ט בחשוון התשפ"ה

(1) כהגדרתם בהוראות הדיווח לציבור בדבר "דוח הדיקטוריון וההנהלה".

הצהרת החשבונאי הראשי - גילוי ובקרה פנימית

ליום 30 בספטמבר 2024

הצהרה (Certification)

אני, מנחם אביב, מצהיר כי:

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


מנחם אביב
סגן מנהל כללי
חשבונאי ראשי

20 בנובמבר 2024
י"ט בחשוון התשפ"ה

(1) כהגדרתם בהוראות הדיווח לציבור בדבר "דוח הדירקטוריון וההנהלה".

דוח סקירת רואי החשבון המבקרים לבעלי המניות

ליום 30 בספטמבר 2024

Deloitte.

דוח סקירה של רואי החשבון המבקרים לבעלי המניות של בנק מזרחי טפחות בערבון מוגבל

מבוא

סקרנו את המידע הכספי המצורף של בנק מזרחי טפחות בע"מ וחברות מאוחדות (להלן – "הבנק"), הכולל את המאזן התמציתי ביניים המאוחד ליום 30 בספטמבר 2024 ואת הדוחות התמציתיים ביניים המאוחדים על רווח והפסד, הרווח הכולל, השינויים בהון העצמי ותזרימי המזומנים לתקופות של תשעה ושלשה חודשים שהסתיימו באותו תאריך. הדירקטוריון והנהלה אחראים לעריכה ולהצגה נאותה של מידע כספי לתקופות ביניים אלה בהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו לדיווח כספי לתקופות ביניים, כמתואר בביאור 1 הוראות אלו מאמצות בעיקרן את כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות הברית (US GAAP) לדיווח כספי לתקופות ביניים. אחריותנו היא להביע מסקנה על מידע כספי לתקופות ביניים אלה בהתבסס על סקירתנו.

לא סקרנו את המידע הכספי לתקופות הביניים התמציתיים של חברות שאוחדו אשר נכסיהן הכלולים באיחוד מהווים כ-4.19% מכלל הנכסים המאוחדים ליום 30 בספטמבר 2024, והכנסותיהן מריבית, נטו לפני הוצאות בגין הפסדי אשראי הכלולות בדוחות הרווח והפסד המאוחדים מהוות כ-5.11% וכ-4.79%, בהתאמה מכלל ההכנסות במאוחד מריבית, נטו לפני הוצאות בגין הפסדי אשראי לתקופות של תשעה ושלשה חודשים שהסתיימו באותו תאריך. המידע הכספי לתקופות הביניים התמציתיים של אותן חברות נסקר על ידי רואי חשבון אחרים שדוחות הסקירה שלהם הומצאו לנו ומסקנתנו, ככל שהיא מתייחסת למידע הכספי בגין אותן חברות, מבוססת על דוחות הסקירה של רואי החשבון האחרים.

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 שיישומו בסקירה של תאגידים בנקאיים נקבע לפי הוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו. סקירה של מידע כספי לתקופות ביניים מורכבת מבירורים, בעיקר עם אנשים האחראים לעניינים הכספיים והחשבונאיים, ומיישום נהלי סקירה אנליטיים ואחרים. סקירה הינה מצומצמת בהיקפה במידה ניכרת מאשר ביקורת הנערכת בהתאם לתקני ביקורת מקובלים בישראל ולפיכך אינה מאפשרת לנו להשיג ביטחון שניוודע לכל העניינים המשמעותיים שהיו יכולים להיות מזוהים בביקורת. בהתאם לכך, אין אנו מחויבים חוות דעת של ביקורת.

מסקנה

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

בר"טמן אלמגור זרר ושות' .
בריטמן אלמגור זרר ושות'

רואי חשבון

A Firm in the Deloitte Global Network

תל-אביב, 20 בנובמבר 2024

תל אביב - משרד ראשי

מרכז עזריאלי 1 תל אביב, ת.ד. 16593 תל אביב 6116402 | טלפון: 03-6085555 | info@deloitte.co.il

בית שמש
יגאל אלון 1
בית שמש 9906201

משרד נצרת
מר'ג' אבן עאמר 9
נצרת, 16100

משרד אילת
המרכז העירוני
583 ת.ד.
אילת, 8810402

משרד חיפה
מעלה השחרור 5
5648 ת.ד.
חיפה, 3105502

משרד ירושלים
קרית המדע 3
מגדל הר חוצבים
ירושלים, 914510

טלפון: 073-3994455
פקס: 073-399445
info-nazareth@deloitte.co.il

טלפון: 08-6375676
פקס: 08-6371628
info-eliat@deloitte.co.il

טלפון: 04-8607333
פקס: 04-8672528
info-haifa@deloitte.co.il

טלפון: 02-5018888
פקס: 02-5374173
info-jer@deloitte.co.il

בנק מזרחי טפחות

תמצית דוחות כספיים ליום 30 בספטמבר 2024

תוכן העניינים

84	תמצית דוח רווח והפסד מאוחד
86	תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל
87	תמצית מאזן מאוחד
88	תמצית דוח על השינויים בהון העצמי
90	תמצית דוח על תזרימי המזומנים
92	ביאור 1 - כללי דיווח ומדיניות חשבונאית
95	ביאור 2 - הכנסות והוצאות ריבית
96	ביאור 3 - הכנסות מימון שאינן מריבית
97	ביאור 4 - רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר
100	ביאור 5 - ניירות ערך
108	ביאור 6 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי
111	ביאור 7 - פיקדונות הציבור
112	ביאור 8 - זכויות עובדים
114	ביאור 9 - הלימות הון, נזילות ומינוף
119	ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות
123	ביאור 11 - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור
131	ביאור 12 - מגזרי פעילות
148	ביאור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי
171	ביאור 14 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה
174	ביאור 15 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים
187	ביאור 16 - נושאים נוספים
188	ביאור 17 - אירועים לאחר תאריך המאזן

תמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2024

תמצית דוח רווח והפסד מאוחד

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	
2024		2023		2023	
ביאור		(בלתי מבוקר)		(מבוקר)	
הכנסות ריבית		7,121	6,224	19,937	18,323
הוצאות ריבית		3,965	3,265	10,876	9,037
הכנסות ריבית, נטו		3,156	2,959	9,061	9,286
הוצאות בגין הפסדי אשראי		130	694	414	1,168
הכנסות ריבית, נטו לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי		3,026	2,265	8,647	8,118
הכנסות שאינן מריבית		60	341	431	678
הכנסות מימון שאינן מריבית		514	506	1,532	1,535
עמלות		67	62	206	190
הכנסות אחרות		641	909	2,169	2,403
סך כל ההכנסות שאינן מריבית		641	909	2,169	2,403
הוצאות תפעוליות ואחרות		847	902	2,571	2,842
משכורות והוצאות נלוות		246	274	739	852
אחזקה ופחת בניינים וציוד		196	239	586	679
הוצאות אחרות		1,289	1,415	3,896	4,373
סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות		1,289	1,415	3,896	4,373
רווח לפני מיסים		2,378	1,759	6,920	6,148
הפרשה למיסים על הרווח		898	624	2,626	2,150
רווח לאחר מיסים		1,480	1,135	4,294	3,998
חלק ברווחים של חברות כלולות לאחר השפעת מס		3	-	15	1
רווח נקי:		1,483	1,135	4,309	3,999
לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה		(58)	(37)	(160)	(136)
המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה		1,425	1,098	4,149	3,863
המיוחס לבעלי מניות הבנק		1,425	1,098	4,149	3,863

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.



מנחם אביב

סגן מנהל כללי
חשבונאי ראשי



משה לארי

מנהל כללי



אברהם זלדמן

יושב ראש הדירקטוריון

תאריך אישור הדוחות הכספיים:
רמת גן, 20 בנובמבר 2024
י"ט בחשוון התשפ"ה

תמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2024

תמצית דוח רווח והפסד מאוחד - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

לשלושה חודשים שהסתיימו		לתשעה חודשים שהסתיימו		לשנה שהסתיימה
ביום 30 בספטמבר		ביום 30 בספטמבר		ביום 31 בדצמבר
2024	2023	2024	2023	2023
(בלתי מבוקר)		(בלתי מבוקר)		(מבוקר)
רווח למניה ⁽¹⁾ (בשקלים חדשים)				
רווח בסיסי				
5.52	4.27	16.07	15.01	19.07
רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק				
258,343	257,392	258,262	257,306	257,452
ממוצע משוקלל של מספר המניות הרגילות ששימשו בחישוב הרווח הבסיסי (באלפי מניות)				
רווח מדולל				
5.49	4.24	16.00	14.95	19.00
רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק				
259,668	258,751	259,322	258,327	258,448
ממוצע משוקלל של מספר המניות הרגילות ששימשו בחישוב הרווח המדולל (באלפי מניות)				

(1) מניה בת 0.1 ש"ח ערך נקוב.

תמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2024

תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר					לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר
2024		2023		2024	2023
2024		2023		2024	2023
2024		2023		2024	2023
2024		2023		2024	2023
2024		2023		2024	2023
2024		2023		2024	2023
2024		2023		2024	2023
2024		2023		2024	2023
2024		2023		2024	2023
2024		2023		2024	2023
2024		2023		2024	2023
2024		2023		2024	2023
2024		2023		2024	2023
2024		2023		2024	2023
2024		2023		2024	2023
2024		2023		2024	2023
2024		2023		2024	2023
2024		2023		2024	2023
2024		2023		2024	2023
2024		2023		2024	2023
2024		2023		2024	2023
2024		2023		2024	2023
2024		2023		2024	2023
2024		2023		2024	2023
2024		2023		2024	2023
2024		2023		2024	2023
2024		2023		2024	2023
2024		2023		2024	2023
2024		2023		2024	2023
2024		2023		2024	2023
2024		2023		2024	2023
2024		2023		2024	2023
2024		2023		2024	2023
2024		2023		2024	2023
2024		2023		2024	2023
2024		2023		2024	2023
2024		2023		2024	2023
2024		2023		2024	2023
2024		2023		2024	2023
2024		2023		2024	2023
2024		2023		2024	2023
2024		2023		2024	2023
2024		2023		2024	2023
2024		2023		2024	2023
2024		2023		2024	2023
2024		2023		2024	2023
2024		2023		2024	2023
2024		2023		2024	2023
2024		2023		2024	2023
2024		2023		2024	2023
2024		2023		2024	2023
2024		2023		2024	2023
2024		2023		2024	2023
2024		2023		2024	2023
2024		2023		2024	2023
2024		2023		2024	2023
2024		2023		2024	2023
2024		2023		2024	2023
2024		2023		2024	2023
2024		2023		2024	2023
2024		2023		2024	2023
2024		2023		2024	2023
2024		2023		2024	2023
2024		2023		2024	2023
2024		2023		2024	2023
2024		2023		2024	2023
2024		2023		2024	2023
2024		2023		2024	2023
2024		2023		2024	2023
2024		2023		2024	2023
2024		2023		2024	2023
2024		2023		2024	2023
2024		2023		2024	2023
2024		2023		2024	2023
2024		2023		2024	2023
2024		2023		2024	2023
2024		2023		2024	2023
2024		2023		2024	2023
2024		2023		2024	2023
2024		2023		2024	2023
2024		2023		2024	2023
2024		2023		2024	2023
2024		2023		2024	2023
2024		2023		2024	2023
2024		2023		2024	2023
2024		2023		2024	2023
2024		2023		2024	2023
2024		2023		2024	2023
2024		2023		2024	2023
2024		2023		2024	2023
2024		2023		2024	2023
2024		2023		2024	2023
2024		2023		2024	2023
2024		2023		2024	2023
2024		2023		2024	2023
2024		2023		2024	2023
2024		2023		2024	2023
2024		2023		2024	2023
2024		2023		2024	2023
2024		2023		2024	2023
2024		2023		2024	2023
2024		2023		2024	2023
2024		2023		2024	2023
2024		2023		2024	2023
2024		2023		2024	2023
2024		2023		2024	2023
2024		2023		2024	2023
2024		2023		2024	2023
2024		2023		2024	2023
2024		2023		2024	2023
2024		2023		2024	2023
2024		2023		2024	2023
2024		2023		2024	2023
2024		2023		2024	2023
2024		2023		2024	2023
2024		2023		2024	2023
2024		2023		2024	2023
2024		2023		2024	2023
2024		2023		2024	2023
2024		2023		2024	2023
2024		2023		2024	2023
2024		2023		2024	2023
2024		2023		2024	2023
2024		2023		2024	2023
2024		2023		2024	2023
2024		2023		2024	2023
2024		2023		2024	2023
2024		2023		2024	2023
2024		2023		2024	2023
2024		2023		2024	2023
2024		2023		2024	2023
2024		2023		2024	2023
2024		2023		2024	2023
2024		2023		2024	2023
2024		2023		2024	2023
2024		2023		2024	2023
2024		2023		2024	2023
2024		2023		2024	2023
2024		2023		2024	2023
2024		2023		2024	2023
2024		2023		2024	2023
2024		2023		2024	2023
2024		2023		2024	2023
2024		2023		2024	2023
2024		2023		2024	2023
2024		2023		2024	2023
2024		2023		2024	2023
2024		2023		2024	2023
2024		2023		2024	

(1) התאמות מתרגום דוחות כספיים של חברות כלולות שמטבע הפעילות שלהן שונה ממטבע הפעילות של הבנק.
(2) כולל התאמות בגין אומדנים אקטואריים שנכללו בתקופת הדיווח של תכניות פנסיה להטבה מוגדרת וכן הפחתה שוטפת של ההתאמות בגין ההתחייבות לרווח והפסד.
(3) לפרטים ראה ביאור 4 לדוחות הכספיים - רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר.

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

תמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2024

תמצית מאזן מאוחד

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ליום 30 בספטמבר		ליום 31 בדצמבר	
2024		2023	
ביאור	(בלתי מבוקר)	(מבוקר)	
נכסים			
מזומנים ופיקדונות בבנקים	79,342	81,645	86,550
ניירות ערך ⁽¹⁾⁽²⁾	30,829	19,007	23,071
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר	448	24	106
אשראי לציבור	352,451	327,471	329,415
הפרשה להפסדי אשראי	(4,137)	(3,881)	(4,069)
אשראי לציבור, נטו	348,314	323,590	325,346
אשראי לממשלות	388	667	480
השקעות בחברות כלולות	249	241	242
בניינים וציוד	1,705	1,447	1,531
נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין	125	155	148
נכסים בגין מכשירים נגזרים	4,612	7,319	6,282
נכסים אחרים	6,367	4,194	4,448
סך כל הנכסים	472,379	438,289	448,204
התחייבויות והון			
פיקדונות הציבור	385,119	351,034	358,553
פיקדונות מבנקים	1,816	5,008	4,571
פיקדונות הממשלה	23	24	71
איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים	36,408	36,655	37,070
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	4,189	6,095	7,367
התחייבויות אחרות ⁽³⁾	13,015	11,801	11,869
סך כל ההתחייבויות	440,570	410,617	419,501
הון עצמי המיוחס לבעלי מניות הבנק	30,408	26,459	27,461
זכויות שאינן מקנות שליטה	1,401	1,213	1,242
סך כל ההון	31,809	27,672	28,703
סך כל ההתחייבויות וההון	472,379	438,289	448,204

(1) מזה: 26,542 מיליוני שקלים חדשים בשווי הון במאוחד (ביום 30 בספטמבר 2023 - 15,233 מיליוני שקלים חדשים וביום 31 בדצמבר 2023 - 19,121 מיליוני שקלים חדשים).

(2) לפרטים בדבר ניירות ערך ששועבדו או הועמדו כבטחון למלווים, ראה ביאור 5 לדוחות הכספיים.

(3) מזה: הפרשה להפסדי אשראי בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים - 257 מיליוני שקלים חדשים (ביום 30 בספטמבר 2023 - 198 מיליוני שקלים חדשים וביום 31 בדצמבר 2023 - 201 מיליוני שקלים חדשים).

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

תמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2024

תמצית דוח על השינויים בהון העצמי

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

הון מניות ופרמיה ⁽¹⁾	הון מניות תשלום מבוסס מניות	סך הכל הון מניות נפרע קרנות הון	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר ⁽²⁾	עודפים ⁽³⁾	סך הכל הון עצמי	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל ההון
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2024 (בלתי מבוקר)							
3,562	120	3,682	(420)	26,202	29,464	1,349	30,813
-	-	-	-	1,425	1,425	58	1,483
-	-	-	-	(581)	(581)	-	(581)
-	21	21	-	-	21	-	21
4	(4)	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	(15)	(15)
-	-	-	79	-	79	9	88
3,566	137	3,703	(341)	27,046	30,408	1,401	31,809
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2023 (בלתי מבוקר)							
3,526	106	3,632	(523)	22,705	25,814	1,176	26,990
-	-	-	-	1,098	1,098	37	1,135
-	-	-	-	(489)	(489)	-	(489)
-	22	22	-	-	22	-	22
16	(16)	-	-	-	-	-	-
-	-	-	14	-	14	-	14
3,542	112	3,654	(509)	23,314	26,459	1,213	27,672

(1) הפרמיה על המניות נוצרה לפני 31 במרץ 1986.

(2) לפרטים ראה ביאור 4 - רווח כולל אחר מצטבר.

(3) לפרטים בדבר מגבלות שונות על חלוקת דיבידנד, ראה ביאור 24 לדוחות הכספיים לשנת 2023.

(4) ביום 29 באוגוסט 2024, שולם דיבידנד בסכום של 581 מיליוני שקלים חדשים, בהתאם להחלטת דירקטוריון הבנק. ביום 29 באוגוסט 2023, שולם דיבידנד בסכום של 489 מיליוני שקלים חדשים, בהתאם להחלטת דירקטוריון הבנק.

(5) ברבעון השלישי של שנת 2024 הונפקו 89,374 מניות רגילות בנות 0.1 ש"ח ע.ב. כל אחת כנגד מימוש של אופציות, במסגרת תוכנית אופציות לעובדים. ברבעון השלישי של שנת 2023 הונפקו 373,765 מניות רגילות בנות 0.1 ש"ח ע.ב. כל אחת כנגד מימוש של אופציות, במסגרת תוכנית אופציות לעובדים.

- ביום 20 בנובמבר 2024 החליט דירקטוריון הבנק לחלק דיבידנד בסכום של 570 מיליוני שקלים חדשים, המהווים 40% מרווחי הרבעון השלישי של שנת 2024, זאת בהתאם למדיניות הדיבידנד של הבנק. בהתאם לכללים החשבונאיים, ייגרע סכום זה מיתרת העודפים ברבעון הרביעי של שנת 2024

תמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2024

תמצית דוח על השינויים בהון העצמי

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

קרן מהטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות	סך הכל הון מניות נפרע וקרנות הון	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר ⁽²⁾	עודפים ⁽³⁾	סך הכל הון עצמי	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל ההון
הון מניות ⁽¹⁾	עסקאות תשלום מבוסס מניות	סך הכל הון מניות נפרע וקרנות הון	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר ⁽²⁾	עודפים ⁽³⁾	סך הכל הון עצמי	סך הכל ההון
יתרה ליום 31 בדצמבר 2023						
3,556	119	3,675	(410)	24,196	27,461	28,703
-	-	-	-	4,149	4,149	4,309
-	-	-	-	(1,299)	(1,299)	(1,299)
-	28	28	-	-	28	28
10	(10)	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	(15)	(15)
-	-	-	69	-	69	83
3,566	137	3,703	(341)	27,046	30,408	31,809
יתרה ליום 30 בספטמבר 2024						
לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2024 (בלתי מבוקר)						
3,519	99	3,618	(514)	20,676	23,780	24,868
-	-	-	-	3,863	3,863	3,999
-	-	-	-	(1,225)	(1,225)	(1,225)
-	36	36	-	-	36	36
23	(23)	-	-	-	-	-
-	-	-	5	-	5	(6)
3,542	112	3,654	(509)	23,314	26,459	27,672
יתרה ליום 30 בספטמבר 2023						
לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2023 (בלתי מבוקר)						
3,519	99	3,618	(514)	20,676	23,780	24,868
-	-	-	-	4,910	4,910	5,080
-	-	-	-	(1,390)	(1,390)	(1,390)
-	57	57	-	-	57	57
37	(37)	-	-	-	-	-
-	-	-	104	-	104	88
3,556	119	3,675	(410)	24,196	27,461	28,703
יתרה ליום 31 בדצמבר 2023						
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023 (מבוקר)						
3,519	99	3,618	(514)	20,676	23,780	24,868
-	-	-	-	4,910	4,910	5,080
-	-	-	-	(1,390)	(1,390)	(1,390)
-	57	57	-	-	57	57
37	(37)	-	-	-	-	-
-	-	-	104	-	104	88
3,556	119	3,675	(410)	24,196	27,461	28,703
יתרה ליום 31 בדצמבר 2023						

(1) הפרמיה על המניות נוצרה לפני 31 במרץ 1986.

(2) לפרטים ראה ביאור 4 - רווח כולל אחר מצטבר.

(3) לפרטים בדבר מגבלות שונות על חלוקת דיבידנד, ראה ביאור 24 לדוחות הכספיים לשנת 2023.

(4) בימים 28 במרץ 2024, 6 ביוני 2024 ו-29 באוגוסט 2024 שולמו דיבידנדים בסכום של 509, 581 ו-509 מיליוני שקלים חדשים, בהתאמה, בהתאם להחלטת דירקטוריון הבנק. בימים 28 במרץ 2023, 1 ביוני 2023, 29 באוגוסט 2023 ו-12 בדצמבר 2023 שולמו דיבידנדים בסכום של 326, 410, 489 ו-165 מיליוני שקלים חדשים, בהתאמה, בהתאם להחלטת דירקטוריון הבנק.

(5) בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2024 הונפקו 263,698 מניות רגילות בנות 0.1 ש"ח ע.ב. כל אחת כנגד מימוש של אופציות, במסגרת תוכנית אופציות לעובדים. בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2023 הונפקו 580,864 מניות רגילות בנות 0.1 ש"ח ע.ב. כל אחת כנגד מימוש של אופציות, במסגרת תוכנית אופציות לעובדים. בשנת 2023 הונפקו 951,533 מניות רגילות בנות 0.1 ש"ח ע.ב. כל אחת כנגד מימוש של אופציות, במסגרת תוכנית אופציות לעובדים. למנהל הכללי הונפקו 2,878 מניות רגילות בנות 0.1 ש"ח ע.ב. כל אחת.

- ביום 28 בנובמבר 2024 החליט דירקטוריון הבנק לחלק דיבידנד בסכום של 570 מיליוני שקלים חדשים, המהווים 40% מרווחי הרבעון השלישי של שנת 2024, זאת בהתאם למדיניות הדיבידנד של הבנק. בהתאם לכללים החשבונאיים, ייגרע סכום זה מיתרת העודפים ברבעון הרביעי של שנת 2024.

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

תמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2024

תמצית דוח על תזרימי המזומנים

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

לשלושה חודשים שהסתיימו לתשעה חודשים שהסתיימו לשנה שהסתיימה					
ביום 30 בספטמבר		ביום 30 בספטמבר		ביום 31 בדצמבר	
2024	2023	2024	2023	2023	
(בלתי מבוקר)		(בלתי מבוקר)		(מבוקר)	
1,483	1,135	4,309	3,999	5,080	תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת
					רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(3)	-	(15)	(1)	(1)	התאמות
71	97	212	341	411	חלקו של התאגיד הבנקאי (ברווחים) בלתי מחולקים של חברות כלולות
130	694	414	1,168	1,463	פחת על בניינים וציוד (לרבות ירידת ערך)
26	45	15	85	105	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(11)	(31)	(44)	(34)	9	הפסד ממכירת ניירות ערך זמינים למכירה ומניות שאינן למסחר
(26)	(6)	(20)	(23)	(7)	הפסד (רווח) שמושם וטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן של ניירות ערך למסחר
2	1	6	6	15	רווח שמושם וטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן של מניות שאינן למסחר
21	22	28	36	57	ירידת ערך של ניירות ערך המוחזקים למכירה ומניות שאינן למסחר
12	(53)	(33)	(240)	(285)	הוצאות הנובעות מעסקאות תשלום מבוסס מניות
(3)	66	18	(95)	(169)	מיסים נדחים, נטו
89	(194)	(183)	(552)	(181)	שינוי בהפרשות ובהתחייבויות עובדים
1,819	(263)	1,923	1,732	(2,040)	התאמות בגין הפרשי שער
					הפרשי צבירה שנכללו בפעולות השקעה ומימון
398	(1,488)	1,670	(1,526)	(488)	שינוי נטו בנכסים שוטפים
608	244	529	(239)	(832)	נכסים בגין מכשירים נגזרים
(1,382)	(103)	(1,874)	(108)	(360)	ניירות ערך למסחר
					נכסים אחרים, נטו
592	1,262	(3,178)	881	2,153	שינוי נטו בהתחייבויות שוטפות
1,340	(805)	1,209	(1,532)	(1,398)	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
5,166	623	4,986	3,898	3,532	התחייבויות אחרות

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

תמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2024

תמצית דוח על תזרימי המזומנים - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר
2024	2023	2024	2023	2023
(בלתי מבוקר)		(בלתי מבוקר)		(מבוקר)
1,348	1,472	740	1,514	215
(10,492)	(6,729)	(21,380)	(14,447)	(15,867)
11	(142)	92	(349)	(162)
(168)	(20)	(342)	291	209
-	(160)	(281)	(531)	(800)
17	4	200	656	573
(6,733)	(2,319)	(16,091)	(9,499)	(10,799)
1,006	2,669	5,671	5,814	7,880
247	107	2,458	729	1,371
-	-	89	25	25
(305)	(550)	(1,681)	(2,083)	(2,643)
(164)	(106)	(386)	(284)	(438)
(2)	-	(12)	(20)	(30)
1	-	20	-	9
(15,234)	(5,774)	(30,903)	(18,184)	(20,457)
תזרימי מזומנים מפעילות השקעה				
שינוי נטו בפיקדונות בבנקים				
שינוי נטו באשראי לציבור				
שינוי נטו באשראי לממשלות				
שינוי נטו בניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר				
רכישת אגרות חוב מוחזקות לפדיון				
תמורה מפדיון אגרות חוב מוחזקות לפדיון				
רכישת ניירות ערך זמינים למכירה ומניות שאינן למסחר				
תמורה ממכירת ניירות ערך זמינים למכירה ומניות שאינן למסחר				
תמורה מפדיון ניירות ערך זמינים למכירה				
תמורה ממכירת תיקי אשראי				
רכישת תיקי אשראי - ציבור				
רכישת בניינים וציוד				
רכישת מניות בחברות כלולות				
תמורה ממימוש השקעה בחברות כלולות				
מזומנים נטו מפעילות השקעה				
תזרימי מזומנים מפעילות מימון				
שינוי נטו בפיקדונות הציבור				
שינוי נטו בפיקדונות מבנקים				
שינוי נטו בפיקדונות הממשלה				
הנפקת איגרות חוב וכתבי התחייבויות נדחים				
פדיון איגרות חוב וכתבי התחייבויות נדחים				
דיבידנד ששולם לבעלי מניות				
דיבידנד ששולם לבעלי מניות חיצוניים בחברות מאוחדות				
מזומנים נטו מפעילות מימון				
קישון במזומנים				
יתרת מזומנים לתחילת התקופה				
השפעת תנועות בשער החליפין על יתרות מזומנים				
יתרת מזומנים לסוף התקופה				
ריבית ומסים ששולמו ו/או התקבלו				
ריבית שהתקבלה				
ריבית ששולמה				
דיבידנדים שהתקבלו				
מסים על הכנסה שהתקבלו				
מסים על הכנסה ששולמו				
נספח א' - פעולות שלא במזמון				
רכישות בניינים וציוד				

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

ביאור 1 – כללי דיווח ומדיניות חשבונאית

א. כללי

תמצית הדוחות הכספיים ליום 30 בספטמבר 2024 אושרה לפרסום על ידי דירקטוריון הבנק ביום 20 בנובמבר 2024, יט' בחשוון התשפ"ה. תמצית הדוחות הכספיים ערוכה בהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו. הוראות אלו מאמצות בעיקר את כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות הברית (US GAAP). יש לעיין בתמצית דוחות כספיים אלה ביחד עם הדוחות הכספיים המבוקרים ליום 31 בדצמבר 2023. בהתאם להנחיות הפיקוח על הבנקים, פרסום תמצית הדוחות הכספיים הוא על בסיס דוחות מאוחדים בלבד. המדיניות החשבונאית של הקבוצה בתמצית דוחות כספיים מאוחדים רבעוניים אלה, עקבית למדיניות שיושמה בדוחות השנתיים, למעט המפורט בסעיף ג' להלן.

ב. השפעת התפתחויות ביטחוניות ומאקרו כלכליות על הדיווח הכספי

ב-7 באוקטובר 2023 הוכרזה מלחמה בעקבות מתקפת פתע רצחנית על ישובים סמוך לגבול עם רצועת עזה. במקביל, החלה הסלמה ביטחונית גם בגבול הצפון, בגזרת יהודה ושומרון והים האדום. במהלך קיץ 2024, חלה הסלמה בעימות בין ישראל לבין ארגון הטרור "חיזבאללה". במסגרת ההסלמה קיימים איומים ביטחוניים נוספים גם מזירות נוספות במזרח התיכון, לרבות מאיזור תימן, עיראק סוריה ואיראן. בעקבות המצב, ננקטו צעדים להקלה על לקוחות, הן על ידי הבנקים והן מצד הפיקוח על הבנקים. לפרטים בדבר הצעדים שנקט הבנק להקלה על לקוחותיו והמדיניות החשבונאית שנקטה ביחס להטבות אלה, ראה ביאור 1 ג דוחות הכספיים של הבנק ליום 31 בדצמבר 2023.

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

החל מתקופות הדיווח המתחילות ביום 1 בינואר 2024 מיישם הבנק הוראות ותקנים חשבונאיים חדשים בנושאים המפורטים להלן:

1. עדכון תקינה 2022-02 בקודיפיקציה בדבר ארגון מחדש של חובות בעייתיים ודרישות גילוי לפי שנת העמדת אשראי.
2. עדכון תקינה 2022-03 בקודיפיקציה בדבר מדידת שווי הוגן של ניירות ערך הוניים אשר חלה עליהם חסימת סחירות.

להלן תיאור מהות השינויים שנקטו במדיניות החשבונאית בתמצית דוחות כספיים ביניים מאוחדים אלה ותיאור של אופן והשפעת היישום לראשונה, ככל שהייתה:

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

ביום 31 במרץ 2022 פרסם המוסד האמריקאי לתקינה חשבונאית ("FASB") את ASU 2022-02 בדבר ארגון מחדש של חובות בעייתיים ודרישות גילוי לפי שנת העמדת אשראי בנושא הפרשות להפסדי אשראי (להלן: "העדכון"). העדכון מבטל את ההוראות העוסקות בארגון מחדש של חובות בעייתיים על ידי מלווים, תוך שיפור דרישות הגילוי בנוגע ללווים הנמצאים בקשיים כלכליים. כמו כן, העדכון מוסיף דרישת גילוי של מחיקות ברוטו לפי שנת העמדת אשראי. ביום 19 באוקטובר 2023 פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר בנושא "שינויים בתנאים של חובות של לוויים בקשיים פיננסיים" אשר מעדכן את הוראות הדיווח לציבור בהתאם לעדכון התקינה החשבונאית בנושא.

עיקרי השינויים בחוזר כוללים, בין היתר: ביטול ההגדרה של "חובות שעברו ארגון מחדש של חוב בעייתי", ובכלל זה ביטול הדרישה לבחינה האם הבנק העניק ויתור לצורך קביעת סיווג זה, והחלפתו במונח "שינויים בתנאים של חובות של לוויים בקשיים פיננסיים", עדכון דרישות הגילוי בדוחות הכספיים כך שיינתן גילוי על כל שינוי בתנאי החוב ללווה בקשיים פיננסיים, הכולל ויתור על הקרן, הפחתת שיעור ריבית או הארכת תקופה שאינה גורמת לדחייה זניחה בתשלומים, ביטול הדרישה לחשב את ההפרשה להפסדי אשראי עבור חוב שעבר ארגון מחדש של חוב בעייתי בשיטת היוון תזרימי מזומנים וכן הרחבת הגילוי על "איכות האשראי לפי שנת העמדת אשראי" כך שיש לכלול מידע אודות מחיקות חשבונאיות ברוטו שבוצעו במהלך השנה.

ביאור 1 - כללי דיווח ומדיניות חשבונאית - המשך

תאגידים בנקאיים נדרשו ליישם את ההוראה החל מיום 1 בינואר 2024, בהתאם להנחיות והוראות מעבר שנקבעו בהוראה. הבנק אימץ במועד היישום לראשונה, הקלות מסוימות, כמתאפשר בהוראות המעבר, לרבות קביעת יתרת החובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים עד ליום 31 בדצמבר 2023 לפי יתרת החובות שעברו ארגון מחדש של חוב בעייתי עד ליום 31 בדצמבר 2023. לפירוט נוסף ראה ביאור 13 "מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי".

ליישום ההוראה אין השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של הבנק. בנוסף, הגילויים בביאור "מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי" בדוחות הכספיים עודכנו למתכונת הגילוי החדשה. נתונים השוואתיים לא הוצגו מחדש.

לצורך קביעת האם הלווה נמצא בקשיים פיננסיים, הבנק בוחן האם קיימים סממנים המצביעים על קשיים במועד ההסדר או על קיום אפשרות סבירה שהלווה יקלע לקשיים פיננסיים ללא ההסדר. בין היתר, הבנק בוחן קיום אחת או יותר מהנסיבות המפורטות להלן:

- החייב נמצא כיום בכשל תשלום בחוב כלשהו מהחובות שלו, או שהבנק מעריך כי החייב צפוי להיות בכשל תשלום בחוב כלשהו מהחובות שלו בעתיד הנראה לעין, ללא ביצוע השינוי.
- החייב הודיע כי הוא בפשיטת רגל או בכינוס נכסים אחר או שהוא בתהליך פשיטת רגל או כינוס נכסים אחר.
- קיים ספק מהותי כי החייב ימשיך להתקיים כעסק חי.
- לחייב יש ניירות ערך שנמחקו מרישום (delisted), בתהליך של מחיקה מרישום או שנמצאים תחת איום של מחיקה מרישום בבורסה לניירות ערך.
- על פי אומדנים ותחזיות הכוללים רק את היכולות הקיימות של החייב, הבנק צופה כי תזרימי המזומנים הספציפיים לישות של החייב לא יספיקו על מנת לשרת חוב כלשהו מהחובות שלו (קרן וריבית) בהתאם לתנאים החוזיים של ההסכם הקיים, בעתיד הנראה לעין.
- ללא השינוי הקיים, החייב אינו יכול לקבל מזומן ממקורות שאינם המלווים הקיימים בשיעור ריבית אפקטיבי השווה לשיעור הריבית הקיים בשוק עבור חוב דומה של חייב שאינו בעייתי.
- הבנק לא מסווג הסדר חוב כשינוי בתנאים של חובות של לווים בקשיים פיננסיים אם השינוי מביא לידי עיכוב זניח (insignificant) בתשלום בהתחשב בתדירות התשלומים, בתקופה החוזית לפירעון ובמשך החיים המקורי הצפוי של החוב. לעניין זה, אם בוצעו מספר הסדרים הכרוכים בשינוי תנאי החוב, הבנק מביא בחשבון את ההשפעה המצטברת של הארגונים הקודמים, שנעשו במהלך 12 חודשים, לצורך קביעת אם העיכוב בתשלום, הנובע מארגון החוב, הינו זניח.

2. עדכון תקינה 2022-03 בקודיפיקציה בדבר מדידת שווי הוגן של ניירות ערך הוניים אשר חלה עליהם חסימת סחירות

ביום 29 ביוני 2022 פרסם המוסד האמריקאי לתקינה חשבונאית (ה-"FASB") את ASU 2022-03 בדבר מדידת שווי הוגן של ניירות ערך הוניים אשר חלה עליהם חסימת סחירות (להלן: "העדכון").

העדכון מבהיר כי חסימת סחירות חוזית על נייר ערך הוני מהווה חסימה ספציפית לישות ואינה חלק מיחידת מדידה חשבונאית של נייר הערך כאמור ולכן לא תילקח בחשבון במדידת השווי הוגן, כמו כן, העדכון מוסיף דרישות גילוי.

ההוראות של העדכון יושמו מיום 1 בינואר 2024 בדרך של מכאן ולהבא תוך זקיפת ההתאמות שבוצעו בגינו לרווח או הפסד. ליישום ההוראות לא הייתה השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של הבנק.

ביאור 1 - כללי דיווח ומדיניות חשבונאית - המשך

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

תיקון	דרישות הפרסום	תחילה והוראות מעבר	השלכות
הארכת הוראת מעבר בגין יישום הנחיות נושא 830 בקודיפיקציה בדבר "מטבע חוץ" עד ליום 1 בינואר 2025.	הוראת המעבר מנחה תאגיד בנקאי שלא לכלול את הפרשי השער בגין איגרות חוב זמינות למכירה כחלק מההתאמות לשווי הוגן של איגרות חוב אלו, אלא להמשיך לטפל בהם כפי שנדרש בהוראות הדיווח לציבור לפני אימוץ נושא 830 בקודיפיקציה בדבר "מטבע חוץ" עד ליום 1 בינואר 2025.	1 בינואר 2025	לא צפויה השפעה מהותית על הדוחות הכספיים
עדכון תקינה 2023-07 ASU בדבר שיפורים בדרישות הגילוי אודות מגזרים ברי דיווח	ביום 27 בנובמבר 2023 פרסם המוסד האמריקאי לתקינה חשבונאית (ה-"FASB") את ASU 2023 - 07 בדבר שיפורים בדרישות הגילוי אודות מגזרים (להלן: "העדכון"). העדכון משפר את דרישות הגילוי החלות על הישויות, לרבות, הוספת דרישה לספק גילוי במסגרת ביאור המגזרים על 'הוצאות משמעותיות' המדווחות ל-CODM, מתן הסבר לאופן בו ה-CODM משתמש בדיווח המגזרי, הרחבת דרישות גילוי שנתיות מסוימות לתקופות ביניים, חשיפת זהותו ותפקידו של ה-CODM וכן הבהרה כי נושא 280 חל גם על ישויות בעלות מגזר בודד.	בהתאם להנחיות הפיקוח	לא צפויה השפעה מהותית על הדוחות הכספיים
עדכון תקינה 2023-09 ASU בדבר שיפורים בדרישות הגילוי של מסים על הכנסה	ביום 14 בדצמבר 2023 פרסם המוסד האמריקאי לתקינה חשבונאית (ה-"FASB") את ASU 2023 - 09 בדבר שיפורים בדרישות הגילוי על מסים על הכנסה (להלן: "העדכון"). התקונים במסגרת העדכון מוסיפים דרישות גילוי משופרות חדשות וכן מוחקים דרישות גילוי מסוימות.	בהתאם להנחיות הפיקוח	לא צפויה השפעה מהותית על הדוחות הכספיים
עדכון תקינה 2024-01 ASU דבר תחולת נושא 718 על מענקים של זכויות ברווחים ומענקים דומים	ביום 21 במרץ 2024 פרסם המוסד האמריקאי לתקינה חשבונאית (ה-"FASB") את ASU 2024-01 בדבר תחולת נושא 718 בקודיפיקציה על מענקים של זכויות ברווחים (Profit Interest Award) ומענקים דומים הניתנים לעובדים ולצדדים שאינם עובדים (להלן: "העדכון"). עדכון זה מבהיר כי הנחיות נושא 718 בקודיפיקציה ייושמו במידה ויתקיימו התנאים המפורטים בתקן. כמו כן, העדכון מוסיף דוגמאות הממחישות טיפול במענקים מסוג זה.	בהתאם להנחיות הפיקוח	לא צפויה השפעה מהותית על הדוחות הכספיים
עדכון להוראת ניהול בנקאי תקין 206 - מדידה והלימות הון - סיכון תפעולי	ביום 19 ביוני 2024, פרסם המפקח על הבנקים חוזר המעדכן את ההנחיות לחישוב דרישות הון בגין סיכון תפעולי. העדכון כולל הנחיות לחישוב נכסי סיכון משוקללים בגין סיכון תפעולי וכן הנחיות בנוגע לנתוני הפסד היסטוריים.	כמפורט בחוזר, החל מיום 1 בינואר 2026	לא צפויה השפעה מהותית על הדוחות הכספיים

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2024

ביאור 2 - הכנסות והוצאות ריבית
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	
2024		2023		2023	
(בלתי מבוקר)		(בלתי מבוקר)		(מבוקר)	
6,041		5,181		20,106	
5		7		24	
830		880		3,304	
17		15		113	
4		-		4	
224		141		454	
7,121		6,224		24,005	
סך כל הכנסות הריבית		19,937		18,323	
3,302		2,918		10,633	
1		1		2	
19		17		95	
627		324		1,282	
16		5		18	
3,965		3,265		12,030	
סך כל הוצאות הריבית		10,876		9,037	
3,156		2,959		11,975	
123		76		22	
34		21		111	
178		107		339	
12		13		4	
224		141		454	
סך הכל כלול בהכנסות ריבית		619		361	

(1) כולל השפעת יחסי הגידור.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2024

ביאור 3 - הכנסות מימון שאינן מריבית
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

לשלושה חודשים שהסתיימו לתשעה חודשים שהסתיימו לשנה שהסתיימה				
ביום 30 בספטמבר		ביום 30 בספטמבר		ביום 31 בדצמבר
2024	2023	2024	2023	2023
(בלתי מבוקר)		(בלתי מבוקר)		(מבוקר)
א. הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר				
1. מפעילות במכשירים נגזרים				
(194)	1,134	717	2,750	1,618
הכנסות (הוצאות) נטו בגין מכשירים נגזרים ALM ⁽¹⁾				
(194)	1,134	717	2,750	1,618
סך הכל מפעילות במכשירים נגזרים				
2. מהשקעה באגרות חוב				
(29)	(46)	(51)	(98)	(118)
הפסדים ממכירת איגרות חוב זמינות למכירה				
(1)	(1)	(1)	(6)	(9)
הפרשה לירידת ערך של איגרות חוב זמינות למכירה				
(30)	(47)	(52)	(104)	(127)
סך הכל מהשקעה באגרות חוב				
199	(780)	(547)	(1,953)	(964)
3. הפרשי שער, נטו				
4. רווחים מהשקעה במניות				
3	1	36	13	13
רווחים ממכירת מניות שאינן למסחר				
(1)	-	(5)	-	(6)
הפרשה לירידת ערך של מניות שאינן למסחר				
6	-	32	7	14
דיבידנד ממניות שאינן למסחר				
26	6	20	16	7
רווחים שטרם מומשו ⁽³⁾				
34	7	83	36	28
סך הכל מהשקעה במניות				
9	314	201	729	555
סך הכל הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר				
ב. הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרות מסחר ⁽²⁾				
40	(4)	186	(85)	(35)
הכנסות (הוצאות) נטו בגין מכשירים נגזרים אחרים				
10	31	43	33	(11)
רווחים שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של איגרות חוב למסחר, נטו				
1	-	1	1	2
רווחים שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של מניות למסחר, נטו				
51	27	230	(51)	(44)
סך הכל מפעילויות מסחר ⁽⁴⁾				
פירוט על הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרות מסחר, לפי חשיפת סיכון				
42	37	123	43	(4)
חשיפת ריבית				
6	(10)	102	(94)	(40)
חשיפת מטבע חוץ				
3	-	5	-	-
חשיפה למניות				
-	-	-	-	-
חשיפה לסחורות ואחרים				
51	27	230	(51)	(44)
סך הכל				

(1) מכשירים נגזרים המהווים חלק ממערך ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק, אשר לא יועדו ליחסי גידור.
(2) כולל הפרשי שער שנבעו מפעילות מסחר.
(3) 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.
(4) להכנסות ריבית מהשקעות באגרות חוב למסחר ראה ביאור 2 ד.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2024

ביאור 4 - רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. שינויים ברווח (ההפסד) הכולל האחר המצטבר, לאחר השפעת מס

רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה						
התאמות בגין הצגת איגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן	התאמות מתרגום ⁽¹⁾	מגידור תזרים הטבות מזומנים ⁽²⁾	נטו התאמות בגין לעובדים ⁽²⁾	סך הכל	רווח (הפסד) המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	רווח (הפסד) כולל אחר
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2024						
(בלתי מבוקר)						
יתרה ליום 30 ביוני 2024	(452)	(2)	2	3	(449)	(29)
שינוי נטו במהלך התקופה	104	-	1	(17)	88	9
יתרה ליום 30 בספטמבר 2024	(348)	(2)	3	(14)	(361)	(20)
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2023						
(בלתי מבוקר)						
יתרה ליום 30 ביוני 2023	(430)	(2)	3	(123)	(552)	(29)
שינוי נטו במהלך התקופה	(26)	-	-	40	14	-
יתרה ליום 30 בספטמבר 2023	(456)	(2)	3	(83)	(538)	(29)
לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2024						
(בלתי מבוקר)						
יתרה ליום 31 בדצמבר 2023	(356)	(2)	3	(89)	(444)	(34)
שינוי נטו במהלך התקופה	8	-	-	75	83	14
יתרה ליום 30 בספטמבר 2024	(348)	(2)	3	(14)	(361)	(20)
לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2023						
(בלתי מבוקר)						
יתרה ליום 31 בדצמבר 2022	(458)	(2)	-	(72)	(532)	(18)
שינוי נטו במהלך התקופה	2	-	3	(11)	(6)	(11)
יתרה ליום 30 בספטמבר 2023	(456)	(2)	3	(83)	(538)	(29)
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023						
(מבוקר)						
יתרה ליום 31 בדצמבר 2022	(458)	(2)	-	(72)	(532)	(18)
שינוי נטו במהלך התקופה	102	-	3	(17)	88	(16)
יתרה ליום 31 בדצמבר 2023	(356)	(2)	3	(89)	(444)	(34)

(1) התאמות מתרגום דוחות כספיים של חברות כלולות שמטבע הפעילות שלהן שונה ממטבע הפעילות של הבנק.

(2) כולל בעיקר השפעת שינויים בריבית על ההתחייבות האקטוארית, וכן הפחתה של קרן הון.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2024

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. השינויים במרכיבי הרווח (ההפסד) הכולל האחר המצטבר, לפני השפעת מס ואחרי השפעת מס

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר					
2023			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 איגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן					
123	(39)	84	(88)	32	(56)
רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו מההתאמות לשווי הוגן (רווחים) הפסדים בגין ניירות ערך זמינים למכירה שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד ⁽¹⁾					
30	(10)	20	47	(17)	30
153	(49)	104	(41)	15	(26)
שינוי נטו במהלך התקופה					
התאמות מתרגום					
התאמות מתרגום דוחות כספיים ⁽²⁾					
-	-	-	-	-	-
שינוי נטו במהלך התקופה					
גידור תזרים מזומנים					
הפסדים נטו בגין גידור תזרים מזומנים (רווחים) הפסדים נטו בגין גידור תזרים מזומנים שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד ⁽³⁾					
2	(1)	1	-	-	-
שינוי נטו במהלך התקופה					
2	(1)	1	-	-	-
הטבות לעובדים					
(47)	23	(24)	74 ⁽⁴⁾	(26)	48
11	(4)	7	(12)	4	(8)
(36)	19	(17)	62	(22)	40
שינוי נטו במהלך התקופה					
119	(31)	88	21	(7)	14
סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה					
סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה					
13	(4)	9	-	-	-
סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה המיוחס לבעלי מניות הבנק					
106	(27)	79	21	(7)	14

(1) הסכום לפני מס מדווח בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית. לפרטים ראה ביאור 3 א.2.
(2) התאמות מתרגום דוחות כספיים של חברות כלולות שמטבע הפעילות שלהן שונה ממטבע הפעילות של הבנק.
(3) הסכום לפני מס מדווח בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות ריבית. לפרטים ראה ביאור 3 א.1.
(4) כולל את השפעת ההסכם הקיבוצי המיוחד שנחתם בין הבנק לארגון עובדי מזרחי טפחות. לפרטים נוספים ראה ביאור 22 לדוחות הכספיים לשנת 2023.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2024

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. השינויים במרכיבי הרווח (ההפסד) הכולל האחר המצטבר, לפני השפעת מס ואחרי השפעת מס - המשך

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר					
2023			2023			2024		
לפני מס	השפעת מס	לפני מס	לאחר מס	השפעת מס	לפני מס	לאחר מס	השפעת מס	לפני מס
(מבוקר)			(בלתי מבוקר)					
השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה:								
התאמות בגין הצגת איגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן								
18	(5)	23	(66)	39	(105)	(26)	15	(41)
84	(43)	127	68	(36)	104	34	(18)	52
102	(48)	150	2	3	(1)	8	(3)	11
שינוי נטו במהלך התקופה								
התאמות מתרגום								
-	-	-	-	-	-	-	-	-
התאמות מתרגום דוחות כספיים ⁽²⁾								
-	-	-	-	-	-	-	-	-
שינוי נטו במהלך התקופה								
גידור תזרים מזומנים								
3	(2)	5	3	(1)	4	-	-	-
רווחים (הפסדים) נטו בגין גידור תזרים מזומנים								
-	-	-	-	-	-	-	-	-
(רווחים) הפסדים נטו בגין גידור תזרים מזומנים ששווה מחדש לדוח רווח והפסד ⁽³⁾								
3	(2)	5	3	(1)	4	-	-	-
שינוי נטו במהלך התקופה								
הטבות לעובדים								
(25)	10	(35)	(15)	7	(22) ⁽⁴⁾	53	(20)	73
רווח (הפסד) אקטוארי נטו בתקופה								
8	(4)	12	4	(2)	6	22	(12)	34
הפסדים נטו ששווה מחדש לדוח רווח והפסד								
(17)	6	(23)	(11)	5	(16)	75	(32)	107
שינוי נטו במהלך התקופה								
88	(44)	132	(6)	7	(13)	83	(35)	118
סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה								
סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה								
(16)	8	(24)	(11)	6	(17)	14	(7)	21
סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה המיוחס לבעלי מניות הבנק								
104	(52)	156	5	1	4	69	(28)	97

(1) הסכום לפני מס מדווח בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאין מריבית. לפרטים ראה ביאור 3 א.2.
(2) התאמות מתרגום דוחות כספיים של חברות כלולות שמטבע הפעילות שלהן שונה ממטבע הפעילות של הבנק.
(3) הסכום לפני מס מדווח בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות ריבית. לפרטים ראה ביאור 3 א.1.
(4) כולל את השפעת ההסכם הקיבוצי המיוחד שנחתם בין הבנק לארגון עובדי מזרחי טפחות. לפרטים נוספים ראה ביאור 22 לדוחות הכספיים לשנת 2023.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2024

ביאור 5 - ניירות ערך

30 בספטמבר 2024 (בלתי מבוקר)

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים):

התאמות לשווי הוגן שטרם הוכרו			יתרת הפרשה		עלות	
שווי הוגן ⁽¹⁾	הפסדים	רווחים	להפסדי אשראי	מופחתת	הערך במאזן	
3,252	(127)	4	-	3,375	3,375	(1) איגרות חוב המוחזקות לפדיון
276	(15)	-	-	291	291	של ממשלת ישראל
106	(3)	2	-	107	107	של מוסדות פיננסיים בישראל
3,634	(145)	6	-	3,773	3,773	של אחרים בישראל
						סך כל איגרות החוב המוחזקות לפדיון
רווח כולל אחר מצטבר ⁽⁴⁾			יתרת הפרשה		עלות	
שווי הוגן ⁽¹⁾	הפסדים	רווחים	להפסדי אשראי	מופחתת	הערך במאזן	
11,655	(473)	39	-	12,089	11,655	(2) איגרות חוב זמינות למכירה
3,953	(2)	2	-	3,953	3,953	של ממשלת ישראל
594	(39)	10	-	623	594	של ממשלות זרות ⁽³⁾
150	(4)	1	-	153	150	של מוסדות פיננסיים בישראל
56	(3)	-	-	59	56	של מוסדות פיננסיים זרים
1,102	(42)	15	(8)	1,137	1,102	מגובי נכסים (ABS)
176	(3)	3	-	176	176	של אחרים בישראל
17,686	(566)	70	(8)	18,190	17,686	של אחרים זרים
						סך כל איגרות החוב הזמינות למכירה
התאמות לשווי הוגן שטרם מומשו ⁽⁵⁾			יתרת הפרשה		עלות	
שווי הוגן ⁽¹⁾	הפסדים	רווחים	להפסדי אשראי	מופחתת	הערך במאזן	
768	(10)	68	-	710	768	(3) השקעה במניות שאינן למסחר
514	-	14	-	500	514	מזה: מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין ⁽⁶⁾
22,088	(721)	144	(8)	22,673	22,227	סך כל ניירות הערך שאינם למסחר

ראה הערות להלן.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2024

ביאור 5 - ניירות ערך - המשך

30 בספטמבר 2024 (בלתי מבוקר)

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	התאמות לשווי הוגן שטרם מומשו ⁽⁵⁾		שווי הוגן ⁽¹⁾
			רווחים	הפסדים	
סך כל איגרות חוב למסחר					
8,334	8,324	-	59	(49)	8,334
197	194	-	3	-	197
3	3	-	-	-	3
23	22	-	2	(1)	23
28	28	-	-	-	28
8,585	8,571	-	64	(50)	8,585
סך כל איגרות חוב למסחר					
17	15	-	5	(3)	17
מניות וניירות ערך אחרים					
8,602	8,586	-	69	(53)	8,602
סך כל ניירות הערך למסחר					
סך כל ניירות הערך ⁽²⁾					
30,829	31,259	(8)	213	(774)	30,690

(5) מידע נוסף לגבי אגרות חוב

יתרת חוב רשומה של-

אגרות חוב בעייתיות שצוברות הכנסות ריבית

אגרות חוב בעייתיות שאינן צוברות הכנסות ריבית

14

- (1) נתוני שווי הוגן מבוססים בדרך כלל על שערי בורסה, אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות ערך בהיקפים גדולים.
- (2) מזה: ניירות ערך ששוועדו למלווים בסך 775 מיליוני שקלים חדשים וניירות ערך שהועמדו כבטחון למלווים בסך 164 מיליוני שקלים חדשים.
- (3) איגרות חוב של ממשלת ארצות הברית.
- (4) כלולים בהון העצמי בסעיף "התאמות בגין הצגת איגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן".
- (5) נזקפו לדוח רווח והפסד אך טרם מומשו.
- (6) מוצגות ככלל לפי עלות (בניכוי ירידת ערך), המותאמת לשינויים במחירים נצפים בעסקאות רגילות בהשקעות דומות או זהות של אותו מנפיק.
- הערות:
- לפרטים בדבר תוצאות הפעילות בהשקעות באיגרות חוב - ראה ביאורים 2.2, 2.3 ו-3.3. לדוחות הכספיים. לפרטים בדבר הפעילות בהשקעות במניות - ראה ביאור 4.3 לדוחות הכספיים.
- ההבחנה בין איגרות חוב של ישראל ובין איגרות חוב של זרים נערכה בהתאם למדינת התושבות של הרשות שהנפיקה את נייר הערך.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2024

ביאור 5 - ניירות ערך - המשך

30 בספטמבר 2023 (בלתי מבוקר)

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים):

הערך במאזן		עלות מופחתת	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	התאמות לשווי הוגן שטרם הוכרו	שווי הוגן ⁽¹⁾
2,891	2,891	-	-	-	2,735
395	395	-	-	-	374
136	136	-	-	-	132
3,422	3,422	-	-	-	3,241
סך כל איגרות החוב המוחזקות לפדיון					
הערך במאזן		עלות מופחתת	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	רווח כולל אחר מצטבר ⁽⁴⁾	שווי הוגן ⁽¹⁾
7,094	7,094	7,637	-	27	(570)
288	288	293	-	-	(5)
436	436	478	-	6	(48)
267	267	277	-	2	(12)
59	59	62	-	-	(3)
928	928	985	(8)	10	(59)
219	219	228	-	2	(11)
9,291	9,291	9,960	(8)	47	(708)
סך כל איגרות החוב הזמינות למכירה					
הערך במאזן		עלות	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	התאמות לשווי הוגן שטרם מומשו ⁽⁵⁾	שווי הוגן ⁽¹⁾
607	607	546	-	83	(22)
352	352	338	-	14	-
13,320	13,928	(8)	130	(911)	13,139
סך כל ניירות הערך שאינם למסחר					

(1) איגרות חוב המוחזקות לפדיון	של ממשלת ישראל
	של מוסדות פיננסיים בישראל
	של אחרים בישראל
סך כל איגרות החוב המוחזקות לפדיון	
(2) איגרות חוב זמינות למכירה	של ממשלת ישראל
	של ממשלות זרות ⁽³⁾
	של מוסדות פיננסיים בישראל
	של מוסדות פיננסיים זרים
	מגובי נכסים (ABS)
	של אחרים בישראל
	של אחרים זרים
סך כל איגרות החוב הזמינות למכירה	
(3) השקעה במניות שאינן למסחר	מזה: מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין ⁽⁶⁾
סך כל ניירות הערך שאינם למסחר	

ראה הערות להלן.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2024

ביאור 5 - ניירות ערך - המשך

30 בספטמבר 2023 (בלתי מבוקר)
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים):

עלות מופחתת (במניות-עלות)		יתרת הפרשה	התאמות לשווי הוגן שטרם מומשו ⁽⁵⁾	הפסדים	שווי הוגן ⁽⁴⁾
הערך במאזן		להפסדי אשראי	רווחים		
(4) איגרות חוב למסחר					
5,241	5,409	-	-	(168)	5,241
369	375	-	-	(6)	369
3	3	-	-	-	3
23	23	-	1	(1)	23
35	36	-	-	(1)	35
5,671	5,846	-	1	(176)	5,671
סך כל איגרות חוב למסחר					
16	14	-	4	(2)	16
5,687	5,860	-	5	(178)	5,687
סך כל ניירות הערך למסחר					
19,007	19,788	(8)	135	(1,089)	18,826
סך כל ניירות הערך ⁽²⁾					
(5) מידע נוסף לגבי אגרות חוב					
יתרת חוב רשומה של-					
אגרות חוב בעייתיות שצוברות הכנסות ריבית					
אגרות חוב בעייתיות שאינן צוברות הכנסות ריבית					
21					
21					

- (1) נתוני שווי הוגן מבוססים בדרך כלל על שערי בורסה, אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות ערך בהיקפים גדולים.
- (2) מזה: ניירות ערך ששועבדו למלווים בסך 421 מיליוני שקלים חדשים וניירות ערך שהועמדו כבטחון למלווים בסך 52 מיליוני שקלים חדשים.
- (3) איגרות חוב של ממשלת ארצות הברית.
- (4) כלולים בהון העצמי בסעיף "התאמות בגין הצגת איגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן".
- (5) נזקפו לדוח רווח והפסד אך טרם מומשו.
- (6) מוצגות ככלל לפי עלות (בניכוי ירידת ערך), המותאמת לשינויים במחירים נצפים בעסקאות רגילות בהשקעות דומות או זהות של אותו מנפיק.
- הערות:
- לפרטים בדבר תוצאות הפעילות בהשקעות באגרות חוב - ראה ביאורים 2.2, 2.3 ו-3.3. לדוחות הכספיים. לפרטים בדבר הפעילות בהשקעות במניות - ראה ביאור 4.3. לדוחות הכספיים.
- ההבחנה בין איגרות חוב של ישראל ובין איגרות חוב של זרים נערכה בהתאם למדינת התושבות של הרשות שהנפיקה את נייר הערך.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2024

ביאור 5 - ניירות ערך - המשך

31 בדצמבר 2023 (מבוקר)

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים):

עלות מופחתת		יתרת הפרשה להפסדי אשראי		התאמות לשווי הוגן שטרם הוכרו	
הערך במאזן	עלות מופחתת	להפסדי אשראי	רווחים	הפסדים	שווי הוגן ⁽¹⁾
3,164	3,164	-	-	(119)	3,045
334	334	-	1	(13)	322
102	102	-	1	(2)	101
3,600	3,600	-	2	(134)	3,468
סך כל איגרות החוב המוחזקות לפדיון					
עלות מופחתת		יתרת הפרשה להפסדי אשראי		רווח כולל אחר מצטבר ⁽⁴⁾	
הערך במאזן	עלות מופחתת	להפסדי אשראי	רווחים	הפסדים	שווי הוגן ⁽¹⁾
9,138	9,572	-	55	(489)	9,138
310	314	-	-	(4)	310
438	466	-	6	(34)	438
251	256	-	2	(7)	251
56	59	-	-	(3)	56
975	1,016	(8)	14	(47)	975
205	208	-	5	(8)	205
11,373	11,891	(8)	82	(592)	11,373
סך כל איגרות החוב הזמינות למכירה					
עלות מופחתת		יתרת הפרשה להפסדי אשראי		התאמות לשווי הוגן שטרם מומשו ⁽⁵⁾	
הערך במאזן	עלות מופחתת	להפסדי אשראי	רווחים	הפסדים	שווי הוגן ⁽¹⁾
602	549	-	76	(23)	602
350	338	-	12	-	350
מזה: מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין ⁽⁶⁾					
15,575	16,040	(8)	160	(749)	15,443
סך כל ניירות הערך שאינם למסחר					

ראה הערות להלן.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2024

ביאור 5 - ניירות ערך - המשך

31 בדצמבר 2023 (מבוקר)

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים):

(5) התאמות לשווי הוגן שטרם מומשו		יתרת הפרשה		עלות מופחתת		הערך במאזן (במניות-עלות)
שווי הוגן ⁽⁴⁾	הפסדים	רווחים	להפסדי אשראי			
(4) איגרות חוב למסחר						
7,150	(53)	2	-	7,201	7,150	של ממשלת ישראל
273	-	3	-	270	273	של ממשלות זרות
4	-	-	-	4	4	של מוסדות פיננסיים בישראל
23	-	1	-	22	23	של אחרים בישראל
30	(1)	-	-	31	30	של אחרים זרים
7,480	(54)	6	-	7,528	7,480	סך כל איגרות חוב למסחר
16	(2)	4	-	14	16	מניות וניירות ערך אחרים
7,496	(56)	10	-	7,542	7,496	סך כל ניירות הערך למסחר
22,939	(805)	170	(8)	23,582	23,071	סך כל ניירות הערך ⁽²⁾
(5) מידע נוסף לגבי אגרות חוב						
יתרת חוב רשומה של-						
21	אגרות חוב בעייתיות שאינן צוברות הכנסות ריבית					
21						

- (1) נתוני שווי הוגן מבוססים בדרך כלל על שערי בורסה, אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות ערך בהיקפים גדולים.
- (2) מזה: ניירות ערך ששועבדו למלווים בסך 430 מיליוני שקלים חדשים וניירות ערך שהועמדו כבטחון למלווים בסך 50 מיליוני שקלים חדשים.
- (3) איגרות חוב של ממשלת ארצות הברית.
- (4) כלולים בהון העצמי בסעיף "התאמות בגין הצגת איגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן".
- (5) נדקפו לדוח רווח והפסד אך טרם מומשו.
- (6) מוצגות ככלל לפי עלות (בניכוי ירידת ערך), המותאמת לשינויים במחירים נצפים בעסקאות רגילות בהשקעות דומות או זהות של אותו מנפיק.
- הערות:
- לפרטים בדבר הפעילות בהשקעות באיגרות חוב - ראה ביאורים 2, 3 ו-4. לפרטים בדבר הפעילות בהשקעות במניות - ראה ביאור 3 ו-4.
- ההבחנה בין איגרות חוב של ישראל לבין איגרות חוב של זרים נערכה בהתאם למדינת התושבות של הישות שהנפיקה את נייר הערך.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2024

ביאור 5 - ניירות ערך - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים):

(6) שווי הוגן והפסדים שטרם מומשו, לפי משך זמן ושיעור ירידת הערך, של איגרות חוב זמינות למכירה הנמצאות בפוזיצית הפסד שטרם מומש ללא הפרשה להפסדי אשראי:

12 חודשים ומעלה					פחות מ-12 חודשים			
שווי הוגן ⁽¹⁾ הפסדים שטרם מומשו					שווי הוגן ⁽¹⁾ הפסדים שטרם מומשו			
סך הכל	מעל 40%	20%-40%	0%-20%	סך הכל	סך הכל	20%-40%	0%-20%	סך הכל
ליום 30 בספטמבר 2024 (בלתי מבוקר)								
408	28	95	285	4,658	65	-	65	3,538
2	-	-	2	53	-	-	-	-
38	-	-	38	354	1	-	1	56
3	-	-	3	76	1	-	1	7
3	-	-	3	56	-	-	-	-
28	-	-	28	542	14	-	14	111
3	-	-	3	83	-	-	-	33
485	28	95	362	5,822	81	-	81	3,745
ליום 30 בספטמבר 2023 (בלתי מבוקר)								
540	27	165	348	2,581	30	-	30	4,340
5	-	-	5	52	-	-	-	175
40	-	-	40	340	8	-	8	86
10	-	2	8	100	2	-	2	19
3	-	-	3	58	-	-	-	-
42	-	1	41	544	17	-	17	247
11	-	6	5	160	-	-	-	-
651	27	174	450	3,835	57	-	57	4,867
ליום 31 בדצמבר 2023 (מבוקר)								
450	29	56	365	4,601	39	-	39	2,251
4	-	-	4	50	-	-	-	-
31	-	-	31	336	3	-	3	84
6	-	-	6	91	1	-	1	77
3	-	-	3	55	-	-	-	-
30	-	-	30	550	17	-	17	131
8	-	5	3	148	-	-	-	2
532	29	61	442	5,831	60	-	60	2,545

אגרות חוב זמינות למכירה

של ממשלת ישראל

של ממשלות זרות⁽²⁾

של מוסדות פיננסיים בישראל

של מוסדות פיננסיים זרים

מגובי נכסים (ABS)

של אחרים בישראל

של אחרים זרים

סך כל איגרות חוב זמינות למכירה

אגרות חוב זמינות למכירה

של ממשלת ישראל

של ממשלות זרות⁽²⁾

של מוסדות פיננסיים בישראל

של מוסדות פיננסיים זרים

מגובי נכסים (ABS)

של אחרים בישראל

של אחרים זרים

סך כל איגרות חוב זמינות למכירה

אגרות חוב זמינות למכירה

של ממשלת ישראל

של ממשלות זרות⁽²⁾

של מוסדות פיננסיים בישראל

של מוסדות פיננסיים זרים

מגובי נכסים (ABS)

של אחרים בישראל

של אחרים זרים

סך כל איגרות חוב זמינות למכירה

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

(2) איגרות חוב של ממשלות ארצות הברית.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2024

ביאור 5 - ניירות ערך - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים):

(7) ניירות ערך מגובי נכסים

רווח כולל אחר מצטבר				
הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים	הפסדים	שווי הוגן
ליום 30 בספטמבר 2024 (בלתי מבוקר)				
56	59	-	(3)	56
אגרות חוב מגובות נכסים (ABS)				
56	59	-	(3)	56
סך כל אגרות חוב מגובות נכסים זמינות למכירה				
ליום 30 בספטמבר 2023 (בלתי מבוקר)				
59	62	-	(3)	59
אגרות חוב מגובות נכסים (ABS)				
59	62	-	(3)	59
סך כל אגרות חוב מגובות נכסים זמינות למכירה				
ליום 31 בדצמבר 2023 (מבוקר)				
56	59	-	(3)	56
אגרות חוב מגובות נכסים (ABS)				
56	59	-	(3)	56
סך כל אגרות חוב מגובות נכסים זמינות למכירה				

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2024

ביאור 6 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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

30 בספטמבר 2024 (בלתי מבוקר)						
אשראי לציבור			בנקים ממשלות			
מסחרי	לדיוור	פרטי אחר	סך הכל	ואגרות חוב	סך הכל	
						יתרת חוב רשומה:
91,386	-	28	91,414	45,088	136,502	שנבדקו על בסיס פרטי
13,884	219,860	27,293	261,037	-	261,037	שנבדקו על בסיס קבוצתי
105,270	219,860 ⁽²⁾	27,321	352,451	45,088	397,539	סך הכל חובות
						מזה:
2,044	2,106	85	4,235	1	4,236	חובות לא צוברים
92	-	52	144	-	144	חובות בפיגור 90 ימים או יותר
1,268	-	125	1,393	-	1,393	חובות בעייתיים אחרים
3,404	2,106	262	5,772	1	5,773	סך הכל חובות בעייתיים
						יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות:
1,730	-	1	1,731	12	1,743	שנבדקו על בסיס פרטי
562	1,188	656	2,406	-	2,406	שנבדקו על בסיס קבוצתי
2,292	1,188	657	4,137	12	4,149	סך הכל הפרשה להפסדי אשראי
392	105	47	544	1	545	מזה: בגין חובות לא צוברים
238	-	71	309	-	309	מזה: בגין חובות בעייתיים אחרים
30 בספטמבר 2023 (בלתי מבוקר)						
אשראי לציבור			בנקים ממשלות			
מסחרי	לדיוור	פרטי אחר	סך הכל	ואגרות חוב	סך הכל	
						יתרת חוב רשומה:
81,917	-	69	81,986	31,807	113,793	שנבדקו על בסיס פרטי
13,375	204,966	27,144	245,485	-	245,485	שנבדקו על בסיס קבוצתי
95,292	204,966 ⁽²⁾	27,213	327,471	31,807	359,278	סך הכל חובות
						מזה:
1,179	1,841	71	3,091	1	3,092	חובות לא צוברים
84	-	57	141	-	141	חובות בפיגור 90 ימים או יותר
2101	-	130	2231	-	2231	חובות בעייתיים אחרים
3,364	1,841	258	5,463	1	5,464	סך הכל חובות בעייתיים
						יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות:
1,593	-	6	1,599	9	1,608	שנבדקו על בסיס פרטי
491	1,132	659	2,282	-	2,282	שנבדקו על בסיס קבוצתי
2,084	1,132	665	3,881	9	3,890	סך הכל הפרשה להפסדי אשראי
278	92	53	423	1	424	מזה: בגין חובות לא צוברים
459	-	69	528	-	528	מזה: בגין חובות בעייתיים אחרים

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט איגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ולמעט פיקדונות בבנק ישראל.
(2) כולל הלוואות לכל מטרה במשכון דירת מגורים בסך 14,691 מיליוני שקלים חדשים (ליום 30 בספטמבר 2023 - 13,208 מיליוני שקלים חדשים).

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2024

ביאור 6 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים):

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

31 בדצמבר 2023 (מבוקר)					
אשראי לציבור			בנקים ממשלות		
מסחרי	לדיוור	פרטי אחר	סך הכל	ואגרות חוב	סך הכל
יתרת חוב רשומה:					
82,846	-	146	82,992	42,980	125,972
13,080	206,657	26,686	246,423	-	246,423
95,926	206,657 ⁽²⁾	26,832	329,415	42,980	372,395
סך הכל חובות					
מזה:					
1,466	2,153	74	3,693	1	3,694
73	-	71	144	-	144
2,189	-	124	2,313	-	2,313
3,728	2,153	269	6,150	1	6,151
סך הכל חובות בעייתיים					
יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות:					
1,700	-	1	1,701	11	1,712
563	1,129	676	2,368	-	2,368
2,263	1,129	677	4,069	11	4,080
סך הכל הפרשה להפסדי אשראי					
375	107	60	542	1	543
מזה: בגין חובות לא צוברים					
394	-	88	482	-	482
מזה: בגין חובות בעייתיים אחרים					

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט איגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ולמעט פיקדונות בבנק ישראל.
(2) כולל הלוואות לכל מטרה במשכון דירת מגורים בסך 13,378 מיליוני שקלים חדשים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2024

ביאור 6 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים):

ב. תנועה ביתרת הפרשה להפסדי אשראי

הפרשה להפסדי אשראי					
אשראי לציבור					
מסחרי	לדיוור	פרטי אחר	סך הכל	בנקים ממשלות ואגרות חוב	סך הכל
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2024 (בלתי מבוקר)					
2,477	1,183	691	4,351	12	4,363
80	39	11	130	-	130
(125)	-	(70)	(195)	-	(195)
64	-	44	108	-	108
(61)	-	(26)	(87)	-	(87)
2,496	1,222	676	4,394	12	4,406
204	34	19	257	-	257
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2023 (בלתי מבוקר)					
1,872	965	590	3,427	1	3,428
395	172	119	686	8	694
(50)	-	(65)	(115)	-	(115)
39	-	42	81	-	81
(11)	-	(23)	(34)	-	(34)
2,256	1,137	686	4,079	9	4,088
172	5	21	198	-	198
לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2024 (בלתי מבוקר)					
2,419	1,149	702	4,270	11	4,281
255	73	85	413	1	414
(345)	-	(225)	(570)	-	(570)
167	-	114	281	-	281
(178)	-	(111)	(289)	-	(289)
2,496	1,222	676	4,394	12	4,406
204	34	19	257	-	257
לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2023 (בלתי מבוקר)					
1,690	902	512	3,104	1	3,105
663	235	262	1,160	8	1,168
(192)	-	(180)	(372)	-	(372)
95	-	92	187	-	187
(97)	-	(88)	(185)	-	(185)
2,256	1,137	686	4,079	9	4,088
172	5	21	198	-	198

(1) יתרת המחיקות החשבונאיות המוצגות בביאור כוללת בעיקרה מחיקות שהינן בעלי אופי טכני הנובע מחלוף הזמן של פיאור הלקוח וזאת בהתאם לתקינה האמריקאית החלה על הבנק בהקשר זה. כך למשל, יתרת ההפרשה של חובות גדולים לא צוברים, נמחקת בדרך כלל לאחר שנתיים. חוב הנמדד על בסיס קבוצתי נמחק לאחר 150 ימי פיאור. המשמעות היא, שמאמצי הגבייה של הבנק, לעיתים אורכים זמן רב יותר בהשוואה לעיתוי המחיקה על פי הכללים החשבונאיים. כתוצאה מכך, מוצגות, יתרות גבוהות יחסית של "מחיקות חשבונאיות" ויתרות גבוהות יחסית של "גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות".

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2024

ביאור 7 - פיקדונות הציבור

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים):

א. סוגי פיקדונות לפי מקום הגיוס ולפי סוג המפקיד

30 בספטמבר			31 בדצמבר		
2024			2023		
(בלתי מבוקר)			(מבוקר)		
בישראל					
לפי דרישה					
76,441			71,924		
76,907			32,926		
109,031			104,228		
סך הכל לפי דרישה					
259,022			235,025		
368,053			346,332		
סך הכל פיקדונות בישראל ⁽¹⁾					
מחוץ לישראל					
לפי דרישה					
457			465		
424			130		
1,234			624		
סך הכל לפי דרישה					
15,832			11,157		
17,066			11,781		
385,119			351,034		
358,553					
סך כל פיקדונות הציבור					
(1) מזה:					
166,659			158,367		
85,292			77,927		
116,102			102,959		
106,673			78,904		
160,755			160,755		
פיקדונות של אנשים פרטיים					
פיקדונות של גופים מוסדיים					
פיקדונות של תאגידים ואחרים					

ב. פיקדונות הציבור לפי גודל

30 בספטמבר			31 בדצמבר		
2024			2023		
(בלתי מבוקר)			(מבוקר)		
תקרת הפיקדון (במיליוני שקלים חדשים)					
עד 1			105,025		
מעל 1 עד 10			93,024		
מעל 10 עד 100			45,648		
מעל 100 עד 500			37,466		
מעל 500			77,390		
סך הכל			358,553		
			351,034		
			385,119		

ביאור 8 - זכויות עובדים

תיאור ההטבות

1. תנאי העסקתם של הרוב המכריע של העובדים והמנהלים בקבוצת הבנק נקבעים על פי הוראות הסכמים קיבוציים. ההתחייבויות הפנסיוניות לעובדים אלה, למעט עובדי בנק יהב, מכוסות באופן שוטף על ידי הפקדות לקרנות פנסיה, קופות גמל ופיצויים, המשחררות את הבנק מהחבות לתשלום פיצויי פיטורים על פי החוק, לאותם עובדים. לפרטים נוספים בדבר ההטבות השונות לעובדים ומנהלים בבנק ראה ביאור 22 לדוחות הכספיים לשנת 2023.
2. מדיניות תגמול לנושאי משרה בבנק ולכלל עובדי הבנק אשר אינם נושאי משרה לפרטים בדבר מדיניות תגמול לנושאי משרה בבנק ולמדיניות תגמול לכלל עובדי הבנק אשר אינם נושאי משרה ראה ביאור 22 לדוחות הכספיים לשנת 2023.
3. חתימת הסכם שכר עם ארגון המנהלים ומורשי החתימה
 - ביום 22 ביולי 2024 נחתם הסכם קיבוצי מיוחד בין הבנק לבין ארגון המנהלים ומורשי החתימה בבנק (להלן: "ארגון המנהלים") לשנים 2023-2027 לאחר שאושר על ידי הארגונים המוסמכים של הבנק, ותוך שהוסכם במסגרתו, כי עיקר תנאיו לעניין שכר, קידום וסיום העסקה ימשיכו לחול אף בשנת 2028. להלן עיקרי ההסכם:
 - גמישות ניהולית ועידוד המצוינות
 - גובשו הסכמות שונות עם ארגון המנהלים לשם הגברת הגמישות הניהולית של הבנק המאפשרת את המשך חיזוק ערך המצוינות, וזאת לצד חיזוק מעמד המנהלים אשר מנהלים עובדים. כך, בין היתר הוסכם על העניינים שלהלן:
 - הגדלת שיעור הרכיב הדיפרנציאלי על חשבון הרכיב הקבוע בתוספות השכר השנתיות למנהלים.
 - אפשרות לניוד מנהלים מתפקידם לתפקיד אחר שאינו ניהולי, בנסיבות מסוימות.
 - אפשרות לסיום העסקה ביזמת הבנק בגין אי התאמה, לעד 25 מנהלים אשר סווגו כמנהלים שתרומתם נמוכה, במהלך תקופת ההסכם.
 - שכר ומענקים
 - תינתן למנהלים תוספת שכר חודשית בסך של 1,500 שקלים חדשים, בתוקף החל מיום 1 בינואר 2023, וסכום נוסף למנהלי הסניפים.
 - הבנק יעניק למנהלים שהחלו עבודתם לפני 31 בדצמבר 2023 (ואשר עדיין עובדים בבנק) מענק חד פעמי בסכום השווה ל-70% משלוש משכורות ברוטו (כהגדרתן לעניין זה בהסכם), בניכוי מקדמה ששולמה באוקטובר 2023 (להלן: "המענק"), וכן יעניק מענק בסך של מחצית מהסך האמור לעיל, למנהלים שהחלו עבודתם בתקופה שמיום 1 בינואר 2024 ועד ליום 31 במאי 2024 (ואשר עדיין עובדים בבנק).
 - בשים לב למעבר הצפוי של עובדי מטה הבנק לקמפוס הבנק החדש בלוד, הוסכם, כי תנאי העבודה בקמפוס החדש ייקבעו על ידי הבנק לאחר היוועצות עם ארגון המנהלים. לארגון המנהלים אין ולא תהיינה תביעות כלשהן ביחס למעבר לקמפוס החדש ולתנאי העבודה בו.
 - הוסכם, כי עד ליום 31 בדצמבר 2027 יהיה שקט תעשייתי מלא ומוחלט (ובשנה הנוספת, שנת 2028, ישמרו על שקט תעשייתי בנושאי ההסכם שימשיכו לחול, כאמור לעיל).
 - בד בבד עם חתימת ההסכם, נחתם בין הבנק ובין ארגון המנהלים הסכם להחלת תוכנית פרישה מרצון, שתנאיה דומים לתנאים בתוכנית פרישה קודמות, ללא הגבלת מספר הפורשים, ואשר תקפה יהא עד ליום 31 בדצמבר 2028 (להלן: "תוכנית הפרישה"). בהתאם לתוכנית הפרישה, יהיו מנהלים אשר הוסכם על פרישתם, זכאים לפנסיה גישור או לתוספת פיצויים בסכום המהווה 150% ממכפלת המשכורת הקובעת בשנות העבודה (והכל בהתאם לגילם ולוותק שלהם). כמו כן, הבנק יהיה רשאי לאשר תנאי פרישה שונים ביחס לעד 30 מנהלים במשך תקופת תוכנית הפרישה.
 - ההשפעה המצטברת של ההסכם ושל תוכנית הפרישה, נכללה כבר בדוחות הכספיים ליום 31 במרץ 2024, ולא הייתה לה השפעה מהותית עליהם. להערכת הנהלת הבנק, להסכם לא צפויה להיות השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של הבנק בשנת 2024 ואף לא בשנים שלאחריה.
 - 4. ביום 27 באוגוסט 2024 אישרה האסיפה הכללית של בעלי המניות של הבנק בהתאם להחלטת הדירקטוריון ולאחר אישור ועדת התגמול, את תנאי כהונתו והעסקתו של מר אברהם זלדמן לגבי תקופת כהונתו כיו"ר הדירקטוריון של הבנק, שתחילתה ביום 16 ביוני 2024.
 - תנאי הכהונה וההעסקה של מר זלדמן תואמים את מדיניות התגמול המעודכנת של הבנק לשנים 2024-2026. זאת, בין היתר בשים לב לחוק תגמול לנושאי משרה בתאגידים פיננסיים (אישור מיוחד ואי התרת הוצאה לצרכי מס בשל תגמול חריג), התשע"ו-2016 ("חוק שכר בכירים") ולהוראות המפקח על הבנקים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2024

ביאור 8 - זכויות עובדים - המשך

5. רכיבי עלות ההטבה נטו שהוכרו ברווח והפסד בגין תוכניות פנסיה להטבה מוגדרת והפקדה מוגדרת (במיליוני שקלים חדשים):				
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר
2024	2023	2024	2023	2023
(בלתי מבוקר)		(בלתי מבוקר)		(מבוקר)
11	13	44	43	54
במסגרת משכורות והוצאות נלוות				
עלות שירות ⁽¹⁾				
במסגרת הוצאות אחרות				
26	19	81	56	94
עלות ריבית ⁽²⁾				
(7)	(1)	(19)	(8)	(24)
תשואה חזויה על נכסי תכנית ⁽³⁾				
הפחתה של סכומים שלא הוכרו:				
11	(12)	34	6	12
הפסד אקטוארי נטו ⁽⁴⁾				
30	6	96	54	82
סך הכל במסגרת הוצאות אחרות				
41	19	140	97	136
סך עלות ההטבה, נטו				
56	50	163	140	192
סך הוצאה בגין פנסיה להפקדה מוגדרת				
97	69	303	237	328
סך כל ההוצאות שהוכרו ברווח והפסד				
תחזית לשנת ⁽⁵⁾		הפקדות בפועל		
2024	2024	2023	2024	2023
(בלתי מבוקר)		(בלתי מבוקר)		(מבוקר)
2	2	2	5	5
7				
הפקדות				
(1) עלות השירות הינה הצבירה השוטפת בתקופה של ההטבה העתידית לעובד.				
(2) עלות הריבית הינה הסכום המוכר בתקופה, שנקבע לפי הגידול במחויבות בגין הטבה חזויה עקב חלוף הזמן.				
(3) תשואה חזויה הינה התשואה החזויה על נכסי התוכנית הנקבעת בהתבסס על שיעור התשואה החזוי לטווח ארוך על נכסי התוכנית ועל בסיס השווי המבוסס שוק של נכסי התוכנית.				
(4) ההפחתה של הרווח או ההפסד נטו שהוכרו ברווח כולל אחר מצטבר בעבר.				
(5) אומדן הפקדות שצפוי לשלמן בתוכניות פנסיה להטבה מוגדרת עד לתום שנת 2024.				

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2024

ביאור 9 - הלימות הון, נזילות ומינוף
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. הלימות הון

מחושב בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מס' 211-201 בדבר "מדידה והלימות הון"

ליום 30 בספטמבר			ליום 31 בדצמבר
2024			2023
			(מבוקר)
			(בלתי מבוקר)
1. בנתוני המאוחד			
א. הון לצורך חישוב יחס ההון			
הון עצמי רובד 1 ⁽¹⁾			31,128
הון רובד 1 ⁽¹⁾			27,504
הון רובד 2			28,434
			8,366
סך הכל הון כולל			9,421
			36,800
ב. יתרות משוקללות של נכסי סיכון			
סיכון אשראי			273,855
סיכויי שוק			249,772
סיכון תפעולי			1,957
			20,641
סך הכל יתרות משוקללות של נכסי סיכון			22,926
			275,440
ג. יחס הון לרכיבי הסיכון			
באחוזים			
יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון			10.43
יחס הון רובד 1 לרכיבי הסיכון			10.12
יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון			10.32
יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים ⁽²⁾			13.58
יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים ⁽²⁾			13.36
			9.60
			12.50
2. חברות בת משמעותיות			
בנק יהב לעובדי המדינה בע"מ והחברות המאוחדות שלו			
יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון			12.40
יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון			11.90
יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון			11.59
יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים			14.59
יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים			14.17
			9.00
			12.50

(1) נתונים אלה כוללים התאמות פיקוחיות בגין: השפעת היישום לראשונה של כללי חשבונאות בנושא הפסדי אשראי צפויים. לפרטים נוספים ראה סעיף 3.א ו-4.א.

(2) ליחס הון עצמי רובד 1 התווספה דרישת הון בשיעור המבטא 1% מיתרת ההלוואות לדיור למועד הדיווח.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2024

ביאור 9 - הלימות הון, נזילות ומינוף - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. הלימות הון - המשך

מחושב בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מס' 211-201 בדבר "מדידה והלימות הון" - המשך

ליום 30 בספטמבר		ליום 31 בדצמבר	
2024	2023	2023	2024
(בלתי מבוקר)		(מבוקר)	
3. רכיבי ההון לצורך חישוב יחס ההון (בנתוני המאוחד)			
א. הון עצמי רובד 1			
הון עצמי			
31,809	27,672	28,703	(673)
(814)	(642)		
30,995	27,030	28,030	
סך הון עצמי רובד 1, לפני התאמות פיקוחיות וניכויים			
התאמות פיקוחיות וניכויים:			
מוניטין ונכסים בלתי מוחשיים			
(112)	(132)	(127)	
156	426	354	
התאמות פיקוחיות וניכויים אחרים ⁽¹⁾			
סך הכל התאמות פיקוחיות וניכויים, לפני התאמות בגין תכנית ההתייעלות ולפני התאמות בגין הפסדי אשראי צפויים - הון עצמי רובד 1			
44	294	227	
-	3	-	
89	177	177	
סך ההתאמות בגין הפסדי אשראי צפויים			
31,128	27,504	28,434	
סך הכל הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים			
ב. הון רובד 2			
הון רובד 2: מכשירים, לפני ניכויים			
5,998	4,769	5,205	
3,492	3,260	3,299	
9,490	8,029	8,504	
סך הון רובד 2, לפני ניכויים			
ניכויים:			
(69)	(138)	(138)	
9,421	7,891	8,366	
40,549	35,395	36,800	
סך הכל הון כולל			

4. השפעת התאמות בגין הפסדי אשראי צפויים על יחס הון עצמי רובד 1 :

ליום 30 בספטמבר		ליום 31 בדצמבר	
2024	2023	2024	2023
באחוזים			
יחס ההון לרכיבי סיכון			
יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון לפני השפעת ההתאמות			
השפעת התאמות בגין הפסדי אשראי צפויים			
יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון			
10.39	10.05	10.25	
0.04	0.07	0.07	
10.43	10.12	10.32	

(1) כולל יתרת זכות נדחית מרכישת בנק אגוד.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2024

ביאור 9 - הלימות הון, נזילות ומינוף - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. יחס מינוף

מחושב בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מס' 218 בדבר יחס מינוף

ליום 30 בספטמבר	ליום 31 בדצמבר
2024	2023
(בלתי מבוקר)	(מבוקר)

31,128	27,504	28,434
517,795	476,015	487,483

1. בנתוני המאוחד

הון רובד⁽¹⁾

סך החשיפות

באחוזים

6.01	5.78	5.83
4.50	4.50	4.50

יחס המינוף

יחס המינוף המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים⁽²⁾

2. חברות בת משמעותיות

בנק יחב לעובדי המדינה בע"מ והחברות המאוחדות שלו

יחס המינוף

יחס המינוף המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים⁽³⁾

7.13	6.56	6.68
4.50	4.50	4.50

(1) נתונים אלה כוללים התאמות בגין יישום לראשונה של כללי חשבונאות להפסדי אשראי צפויים, ראה סעיף א.3, א.4 לעיל.

(2) תאגיד בנקאי נדרש לעמוד ביחס המינוף המזערי שנדרש על ידי המפקח על הבנקים החל מיום 1 בינואר 2018.

(3) לאחר תאריך המאזן, ביטל בנק ישראל את ההקלה שניתנה לבנק יחב ליחס מינוף מזערי של 4.7% החל מחודש מאי 2023.

ג. יחס כיסוי נזילות

מחושב בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מס' 221 בדבר יחס כיסוי נזילות

ליום 30 בספטמבר	ליום 31 בדצמבר
2024	2023
(בלתי מבוקר)	(מבוקר)

127	138	131
100	100	100

1. בנתוני המאוחד

יחס כיסוי הנזילות⁽¹⁾

יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים

2. בנתוני הבנק

יחס כיסוי הנזילות⁽¹⁾

יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים

3. חברות בת משמעותיות

בנק יחב לעובדי המדינה בע"מ והחברות המאוחדות שלו

יחס כיסוי הנזילות⁽¹⁾

יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים

374	413	391
100	100	100

(1) במונחים של ממוצעים פשוטים של תצפיות יחסיות במשך הרבעון המדווח.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2024

ביאור 9 - הלימות הון, נזילות ומינוף - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ד. יחס מימון יציב נטו לפי הוראות המפקח על הבנקים

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

בהתאם להוראה, יחס מימון יציב נטו המזערי הנדרש עומד על 100%.

יחס מימון יציב נטו בבנק בחברות בנות בנקאיות משמעותיות בישראל מחושב בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 222, בדבר "יחס מימון יציב נטו". יחס מימון יציב נטו בחברות בנקאיות משמעותיות בחו"ל מוצג ומחושב בהתאם להוראות הרלוונטיות בכל תחום שיפוט ככל שנקבעו.

ליום 30 בספטמבר			ליום 31 בדצמבר		
2024			2023		
(בלתי מבוקר)			(מבוקר)		
באחוזים					

גורמים היכולים להשפיע באופן מהותי על יחס מימון יציב נטו

יחס מימון יציב נטו, על בסיס מאוחד ליום 30 בספטמבר 2024 עמד על 113%. תנודתיות היחס על פני הרבעון הינה נמוכה, כאשר הגורמים העיקריים המשפיעים על תוצאות יחס כיסוי מימון יציב נטו הם הרכב המקורות והשימושים של הבנק לפי תקופת המימון, סוג המימון והצד הנגדי. בצד המקורות - התחייבויות ארוכות טווח יציבות יותר מהתחייבויות קצרות טווח, וכן מימון מלקוחות קמעונאיים ועסקים קטנים הינו יציב יותר מאשר מימון סיווגי בעל מועד פירעון זהה. התקצרות של מקורות ארוכים בהיקפים גבוהים (כגון כתבי התחייבויות נדחים) לטווח של מתחת לשנה הינו גורם המשפיע על תוצאות היחס, אך היות ומדובר במקור מימון אשר הינו בדרך כלל בעל תקופות לפירעון מפוזרות ההשפעה על תוצאות היחס אינה מהותית. בצד השימושים - סוג הנכס, תקופת ואיכות הנכס וערך הנזילות קובעים את הסכום של מימון יציב נדרש.

ה. באזל III

החל מיום 1 בינואר 2014 מיישם הבנק את הוראות ניהול בנקאי תקין מס' 211-201 בנושא מדידה והלימות הון, כפי שעודכנו, על מנת להתאימן להנחיות באזל III.

הוראות באזל III קבעו שינויים משמעותיים בחישוב דרישות ההון הרגולטורי, בין היתר, בכל הקשור ל-:

- רכיבי ההון הפיקוחי
- ניכויים מההון והתאמות פיקוחיות
- טיפול בחשיפות לתאגידים פיננסיים
- טיפול בחשיפות לסיכון אשראי בגין חובות לא צוברים
- הקצאת הון בגין סיכון CVA

ביאור 9 - הלימות הון, נזילות ומינוף - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ו. יעד הלימות הון

בהתאם להנחיות הפיקוח על הבנקים, מחויב הבנק לשמור על יחס הון עצמי רובד 1 מזערי, שלא יפחת משיעור של 9% וכן על יחס הון כולל מזערי שלא יפחת משיעור של 12.5% לסך המשוקלל של רכיבי הסיכון בנכסיו המאזניים ובסעיפים החוץ מאזניים. אופן החישוב של סך ההון ושל סך רכיבי הסיכון מפורט בהוראות. 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 השעה להתמודדות עם משבר הקורונה. בהתאם לכך, יחס הון עצמי רובד 1 המזערי ויחס ההון הכולל המזערי הנדרשים מהבנק, לתאריך הדיווח, הינם 9.60%- ו-12.50%, בהתאמה (אליהם יתווספו שולי בטחון נאותים).

ז. השפעת היישום של כללי חשבונאות בנושא הפסדי אשראי צפויים על ההון הפיקוחי

החל מיום 1 בינואר 2022 הבנק מיישם את ההוראות החדשות בנושא הפסדי אשראי צפויים (CECL) תוך זקיפת ההשפעה המצטברת לעודפים במועד היישום לראשונה. בהתאם לחוזר הפיקוח על הבנקים, נקבע כי במידה שכתוצאה מהיישום לראשונה של כללים אלה, חל קיטון בהון העצמי רובד 1 של הבנק, הבנק רשאי לכלול באופן חלקי בהון עצמי רובד 1 (כלומר להוסיף חזרה להון עצמי רובד 1) את הקיטון בהון עצמי רובד 1 שנרשם ביום היישום לראשונה, על פני שלוש שנים (להלן: "תקופת המעבר"). השפעת ההקלה על יחס הון עצמי רובד 1 הינה כ-0.04% ליום 30 בספטמבר 2024. לפירוט בדבר השפעת היישום לראשונה ראה ביאור 1 בדוחות הכספיים לשנת 2022.

ח. הורדת דירוג האשראי של מדינת ישראל על ידי סוכנות הדירוג S&P

בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 203, דרישות ההון בגין חשיפות הבנק למדינת ישראל, בנקים ישראלים, גופים מוסדיים וישויות סקטור ציבורי, נגזרות מדירוג מדינת ישראל. למטרת הדירוג השתמש הבנק במדרג אחד בלבד של חברת S&P, החל מרבעון 1 2022, עבר הבנק לשימוש בדירוג הנמוך מבין שתי סוכנויות דירוג S&P ו-AM best אשר משמשת לדירוג של מבטחי סיכונים אשראי לצורך הפחתת סיכון האשראי כך שמשקל הסיכון מתבסס על דירוג המבטחים ולא על דירוג הצדדים הנגדיים. בחודש אפריל 2024 הורידה סוכנות הדירוג S&P את דירוג האשראי לטווח ארוך של מדינת ישראל מ- AA- ל- A+. השפעת הורדת הדירוג נכללת ביחסי ההון ליום 30 בספטמבר 2024. בחודש אוקטובר 2024 הודיעה S&P על הורדת דירוג נוספת, מרמה של A+ לרמה של A, ללא השפעה על יחסי ההון של הבנק.

ט. הנפקת כתבי התחייבויות נדחים עם מנגנון ספיגת הפסדים

בחודש יוני 2024, הנפיקה טפחות הנפקות לציבור באמצעות הרחבת סידרה 69, כתבי התחייבויות מותנים נדחים מסוג Coco, בסכום של כ-0.6 מיליארדי שקלים חדשים ערך נקוב תמורת כ-0.6 מיליארדי שקלים חדשים.

י. יחס המינוף

הבנק מיישם את כללי הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 218 בנושא יחס מינוף, המאמצת את המלצות ועדת באזל לעניין יחס המינוף שנקבעו בחודש ינואר 2014. יחס המינוף מבוסס באחוזים ומוגדר כיחס בין הון רובד 1 לבין סך החשיפות. סך החשיפות של הבנק הינו סכום החשיפות המאזניות, חשיפות לנגזרים, לעסקאות מימון ניירות ערך ופריטים חוץ מאזניים. על פי ההוראה, תאגיד בנקאי נדרש לעמוד ביחס מינוף שלא יפחת מ-5% על בסיס מאוחד. ביום 15 בנובמבר 2020 פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר בנושא "התאמות נוספות להוראות ניהול בנקאי תקין לצורך התמודדות עם וירוס הקורונה (הוראת שעה)" לעדכון הוראת ניהול בנקאי תקין 250, במסגרתה יחס המינוף לא יפחת מ-4.5% על בסיס מאוחד, לעומת 5% לפני השינוי. במסגרת חוזר הפיקוח על הבנקים מיום 20 בדצמבר 2023, תוקף ההקלה הוארך עד ליום 31 בדצמבר 2025. תאגיד בנקאי שניצל את הקלה במועד זה, יידרש לשוב ליחס המינוף הנדרש בטרם הוראת השעה בתוך שני רבעונים, כך שבתום תוקף הוראת השעה יחול על הבנק יחס מינוף מזערי בהתאם ליחס המינוף בפועל או היחס המינימאלי שחל על התאגיד הבנקאי טרם הוראת השעה, הנמוך מבניהם.

י"א. לפרטים בדבר דיבידנד ראה תמצית דוח על השינויים בהון העצמי וכן ביאור 17 להלן.

י"ב. לפרטים נוספים על הוראות והנחיות הפיקוח על הבנקים בנושא הלימות ההון, ראה ביאור 25 לדוחות הכספיים לשנת 2023.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2024

ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. התחייבויות אחרות והתקשרויות מיוחדות

רכישה ושיפוץ בניינים		
31 בדצמבר	30 בספטמבר	
2023	2023	2024
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
72	130	69

3. פעילות מכירת אשראי

הטבלה שלהלן מסכמת את פעילות מכירת האשראי של הבנק:

לשלושה חודשים שהסתיימו				
ביום 30 בספטמבר				
לתשעה חודשים שהסתיימו				
ביום 30 בספטמבר				
לשנה שהסתיימה				
ביום 31 בדצמבר				
2023	2023	2024	2023	2024
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		(בלתי מבוקר)	
25	25	89	-	-
25	25	89	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-

הערך בספרים של האשראי שנמכר

סך הכל תמורה

התחייבות שרות - הוצאה בגין שירותי תפעול

סך הכל רווח נטו ממכירת אשראי

ב. התחייבויות תלויות והתקשרויות אחרות

1. לפרטים בדבר התחייבויות תלויות והתקשרויות אחרות של קבוצת הבנק, ראה ביאור 26 לדוחות הכספיים לשנת 2023. להלן יובא תיאור שינויים מהותיים ביחס לביאור שנכלל, כאמור בדוחות לשנת 2023.

2. כנגד הבנק וחברות מאוחדות שלו קיימות תביעות שונות, בעיקר תביעות של לקוחות, וכן, קיימות בקשות לאישור תביעות כתובענות ייצוגיות. לדעת הנהלת הבנק, המבוססת על דעת הנהלות החברות המאוחדות שלו, וכן על חוות דעת של יועציה המשפטית באשר להערכת סיכויי התביעות (ככל שמדובר בתובענות נגד הבנק) והבקשות לאישור תביעות כתובענות ייצוגיות, נכללו בדוחות הכספיים הפרשות נאותות, במקום בו נדרשה הפרשה, לכיסוי נזקים אפשריים.

להלן פירוט של תובענות מהותיות, ובכלל זה בקשות לאישור תובענות ייצוגיות ותביעות שבהן הסכום הנתבע (ללא ריבית והוצאות) גבוה מ-1% מהונו העצמי של הבנק, ואשר חלו בהן התפתחויות ושינויים ביחס למתואר בדוחות הכספיים לשנת 2023:

א) בחודש מאי 2016, הומצאה לבנק, תביעה ובקשה לאישורה כתובענה ייצוגית, בגין גבייה ביתר ושלא כדין, לכאורה, של עמלות מלקוחות הזכאים להיות מסווגים כעסקים קטנים, תוך הפרת חובות החלות על הבנק ביחסיו עם לקוחותיו. הנזק הנטען הועמד על ידי המבקשת, על דרך האומדנה, על סך של 220 מיליון שקלים חדשים. בהתאם להמלצת בית המשפט, בין הצדדים מתנהל הליך גישור.

ב) בחודש ספטמבר 2018, הומצאה לבנק תביעה ובקשה לאישורה כתובענה ייצוגית, בסכום של כ-180 מיליון שקלים חדשים (על דרך האומדנה), בגין גביית עמלה ביתר, לכאורה, בפירעון מוקדם של הלוואות לדיר המורכבת ממספר מסלולים, אשר בחלקם נוצרו הפרשי היוון חיוביים ובחלקם נוצרו הפרשי היוון שליליים, בכך שהבנק אינו מבצע קיזוז בין הפרשי ההיוון במסלולים השונים וזאת לכאורה, בניגוד למנגנון הקבוע בצו הבנקאות (פירעון מוקדם של הלוואה לדיר), התשס"ב-2002. בהתאם להמלצת בית המשפט, בין הצדדים מתנהל הליך גישור.

ג) בחודש מאי 2020, הומצאה לבנק, בקשה לאישור תובענה ייצוגית, ללא הערכת סכום, בגין הפרה, כביכול, של חובת הסודיות בכך שהבנק מעביר פרטי מידע מזהים שונים לתאגידי מידע בינלאומיים ובפרט חברת פייסבוק, ומאפשר לאסוף מידע פרטי על לקוחות הבנק, תוך הפרה לכאורה, של הוראות חוק הגנת הפרטיות, התשמ"א-1981 ועוד שורה של דינים, וזאת מבלי לתת גילוי ללקוחות הבנק כנדרש וללא קבלת הסכמתם.

ביום 9 בספטמבר 2024 התקיים דיון שבסיומו, המליץ בית המשפט על פניה להליך גישור.

ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות - המשך

(ד) בחודש אפריל 2021, הומצאה לבנק בקשה לאישור תובענה ייצוגית, נגד הבנק ונגד 14 נתבעים נוספים (בנקים אחרים ואופים פיננסיים נוספים - להלן: "המשיבים"), בגין העברת מידע פרטי לצדדים שלישיים תוך כדי גלישה ב"איזור האישי", שבאתרי האינטרנט וביישומונים שמפעילים המשיבים, וזאת, כביכול, תוך פגיעה בפרטיות המנוגדת להוראות חוק הגנת הפרטיות, כללי הבנקאות ועוד שורה של חובות המוטלות על המשיבים.

נקבעו מועדים להגשת סיכומי הצדדים, שהגשתם אמורה להסתיים בחודש ינואר 2025.

(ה) בחודש פברואר 2022 הומצאה לבנק בקשה לאישור תובענה ייצוגית, אשר הוגשה נגד הבנק ותשעה בנקים נוספים ונגד שתי חברות פרטיות המפעילות בעצמן ו/או באמצעות זיכיון מכשירים אוטומטיים חוץ בנקאיים למשיכת מזומן ("הבקשה"). עניינה של הבקשה, בעמלה הנגבית בגין שירותי משיכת כסף מזומן מחשבונות לקוחות הבנקים הנתבעים, שבוצעו באמצעות מכשירים אוטומטיים (ATM) חוץ בנקאיים, המופעלים על-ידי חברות פרטיות. הנזק לקבוצה על-פי הבקשה, הועמד על סך כולל של 458 מיליון שקלים חדשים נגד כל הנתבעים, תוך שהמבקשת מותירה לשיקול דעת בית המשפט את שאלת חלוקת האחריות בין כלל המשיבים.

ביום 13 באוקטובר 2024 הוגשה לבית המשפט בקשה מטעם המבקש, להורות על הגשת עמדת היועצת המשפטית לממשלה בסוגיה, טרם קבלת הכרעה בבקשת האישור. טרם ניתנה החלטה בבקשה זו.

(ו) בחודש אפריל 2022, הומצאה לבנק בקשה לאישור תובענה ייצוגית. ללא הערכת סכום, בגין גביית עמלה כפולה, שלא כדין כביכול, בעסקת חליפין בין שני מטבעות זרים והיעדר גילוי נאות אודות היקף החיוב בהפרשי המרה.

ביום 2 בדצמבר 2022 ניתן פסק דין במסגרתו, נדחתה על הסף הבקשה לאישור תובענה ייצוגית. ביום 18 בינואר 2023 הגיש המבקש לבית המשפט העליון, ערעור על פסק הדין. דיון בערעור בבית המשפט העליון, נדחה ליום 6 בינואר 2025. ביום 15 באוקטובר 2024 הוגשה בקשה מטעם המבקש למחיקת הערעור שהגיש וטרם ניתנה החלטה בבקשה זו.

(ז) בחודש נובמבר 2022 הומצאה לבנק בקשה לאישור תובענה ייצוגית, ללא הערכת סכום, בגין אופן עדכון הריבית, על פי הסכמי הלוואה לדירור במסלול ריבית משתנה על בסיס עוון אג"ח (תשואות אג"ח מדינה), לגבי נטען כי הינו יוצר יתרון בלתי הוגן לבנק על חשבון הלווים, וכי התנאי בהסכמים האמורים לפיו השינוי בעוון יהיה רק "בתנאי שסכום מרכיבים אלה לא יפחת מ-0%", הינו, כביכול, תניה מקפחת בחוזה אחיד, כהגדרתה בסעיף 2 לחוק החוזים האחידים, תשמ"ג-1982.

ביום 9 באוקטובר 2024 התקיים דיון קדם משפט בסופו, ניתנה החלטה ולפיה על הבנק ליתן את עמדתו ביחס להצגת התכתבות שבין הבנק לבין המפקח על הבנקים ביחס לסוגיה נשוא בקשת האישור, וזאת עד ליום 10 בדצמבר 2024.

(ח) בחודש אפריל 2022, הומצאה לבנק בקשה לאישור תובענה ייצוגית, ללא הערכת סכום, בגין גביית עמלת פתיחת תיק בעת העמדת הלוואה, בניגוד לדיון, כביכול, ובאופן שבו העמלה מהווה "ריבית מוסווית", תוך הפרת חוק אשראי הוגן, תשנ"ג-1993 ובניגוד להוראות תקנה 3 לתקנות הסדרת הלוואות חוץ - בנקאיות (החרגת סוגי עסקאות אשראי מתחולת החוק והחרגת הוצאות מגדר "תוספת"), תשע"ט-2019.

ביום 29 בספטמבר 2024 ניתן פסק דין המאשר את הסתלקות המבקש מהבקשה לאישור.

(ט) בחודש מאי 2023 התקבלה בבנק תביעה ובקשה להכירה כתובענה ייצוגית, ללא הערכת סכום, בגין אופן קביעת שיעור הריבית, במסלול ריבית קבוע בהלוואה לדירור, המבוצעת בחלקים. נטען בבקשה, כי על הבנק לקבוע שיעור ריבית שנתי בהתאם לשיעור הריבית הבסיסית, בצירוף "שיעור התוספת", אשר לטענת המבקש, אמור להיות קבוע, ואולם לפי הטענה, בפועל, הבנק מחשב את ריבית התוספת לפי הריבית במועד חתימת הסכם ההלוואה אך לפי ריבית בסיסית ממועדים מאוחרים יותר, וזאת בניגוד להסכם ההלוואה ולאמור בהוראת ניהול בנקאי תקן 421 בנושא "הפחתה או תוספת בשיעור ריבית".

דיון קדם משפט קבוע ליום 13 בפברואר 2025.

(י) בחודש מרץ 2024 התקבלה בבנק תביעה ובקשה להכירה כתובענה ייצוגית, ללא הערכת סכום, אשר הוגשה בבית המשפט המחוזי בחיפה, בגין חיוב שלא כדין, כביכול, בהפרשי שער בגין ביצוע פעולות המרת מט"ח, וזאת ללא עיגון החיוב בתעריפון הבנק ובהסכמים מול הלקוחות וללא גילוי נאות אודות היקף החיוב. זאת, תוך הפרה, לכאורה, של הוראות הדין וביניהן כללי הבנקאות (שירות ללקוח) (עמלות), תשס"ח-2008 וחוק החוזים האחידים, תשמ"ג-1982.

ביום 31 באוקטובר 2024 ניתן פסק דין במסגרתו, הבקשה לאישור סולקה על הסף, תוך חיוב המבקשים בהוצאות.

ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות - המשך

(יא) בחודש יוני 2023 התקבלה בבנק בקשה לאישור תובענה ייצוגית נגד הבנק ובנקים נוספים, למתן פיצויים מעל 1 מיליארד שקלים חדשים, בגין אי תשלום ריבית על יתרות זכות בחשבונו ע"ש. בבקשה נטען, כי הבנק אינו משלם ריבית על יתרות זכות בחשבונו ע"ש המתנהלים אצלו, על דרך זיכוי בריבית זכות, או על דרך הפעלת מנגנונים להפקדה אוטומטית של יתרות זכות בחשבון לפיקדון צובר ריבית, וכן כי הבנק אינו מיידע את לקוחותיו בדבר האפשרויות המתאימות לנסיבות אלה, תוך הפרה של הוראות דין שונות וכן התעשרות שלא כדין. ביום 11 בספטמבר 2024 התקיים דיון בסימו, הורה בית המשפט למאסדר להגיש את עמדתו לגבי המחלוקת שעולות במסגרת ההליך וזאת עד ליום 28 בנובמבר 2024.

(יב) בחודש יוני 2023 התקבלה בבנק תביעה ובקשה להכירה כתובענה ייצוגית, נגד הבנק ובנקים נוספים, בגין חיוב ביתר, כביכול, של ריבית חובה הצמודה לפריים. נטען, כי הבנק מעלה את ריבית הפריים המהווה בסיס לקביעת שיעור ריבית החובה על יתרות חובה בעו"ש ובהלוואות וזאת בכל שינוי ובדיוק באותו שיעור של עליית ריבית בנק ישראל וזאת ללא שיקול דעת, ובין היתר ללא התחשבות בשינויים בעלות המקורות המשמשים לאשראי, ובכך מעלה את רווחיו תוך שימוש, לכאורה, שלא בתום תום לב בסעיפים מקפחים בחוזים הבנקאיים האחידים וכן התעשרות שלא כדין. הנזק הכולל לכל הנתבעים, הוערך בסך של 5.8 מיליארד שקלים חדשים.

תשובת הבנק לבקשה לאישור הוגשה ביום 15 באוקטובר 2024. דיון מקדמי בתיק קבוע ליום 25 בפברואר 2025.

(יג) בחודש יולי 2023 התקבלה בבנק תביעה ובקשה להכירה כתובענה ייצוגית, אשר הוגשה נגד הבנק ובנקים נוספים. עניינה של הבקשה בהטעיה ואי גילוי, כביכול, בעת ביצוע הפקדה באינטרנט/ אפליקציה את גובה הריבית המוצעת ומשולמת ללקוחות הבנק האחרים, בדיוק על אותם פיקדונות, ושל האפשרות לקבלת ריבית טובה יותר. וזאת תוך פעולות בניגוד לדין, כביכול, העולים לכדי הטעיה, בחוסר תום לב ובעושה, וכן עשיית עושר ולא במשפט. סכום הנזק הכולל הנתען בבקשה ביחס לכל הבנקים, הוא 984 מיליון שקלים חדשים.

דיון קדם משפט קבוע ליום 9 בינואר 2025.

(יד) בחודש אוגוסט 2023 התקבלה בבנק בקשה לאישור תובענה ייצוגית, ללא הערכת סכום, אשר הוגשה נגד הבנק ונגד בנקים נוספים. עניינה של הבקשה בדרישה להמצאת פוליסות ביטוח מבנה אגב משכנתא ושעבודת לטובת הבנק, גם כאשר שווי הנכס בניכוי ערך הקרקע המתייחס אליו, גבוה מסכום ההלוואה המבוקש או מיתרת הלוואה קיימת, וזאת בניגוד, לכאורה, לקבוע בהוראת ניהול בנקאי תקן 451. עוד נטען, כי הבנקים המשיבים, אינם מיידעים את הלווים במהלך תקופת ההלוואה, כי עומדת להם האפשרות שלא לבטח את הנכס בנסיבות כאמור, בהתייחס ליתרת ההלוואה המשוערכת.

ביום 6 בנובמבר 2024 ניתנה החלטת בית המשפט הקובעת, כי יש לפצל את הדיון על דרך הגשת בקשות אישור נפרדות כנגד כל אחד מהבנקים הנתבעים תוך שימור המועד בו נפתח ההליך דן וכי בשלב זה הבקשה לאישור נגד הבנק תימחק. בהתאם, ביום 14 בנובמבר 2024 הגיש המבקש בקשה לאישור תובענה ייצוגית המתייחסת לבנק בלבד.

(טו) בחודש אוגוסט 2023 התקבלה בבנק בקשה לאישור תובענה ייצוגית, ללא הערכת סכום. עניינה של הבקשה, בתנאי הריבית וסוגי הפיקדונות המשמשים כבטוחה זמנית לגרירת משכנתא מנכס מקרקעין לנכס מקרקעין חליפי. נטען, כי בעת שמדובר בהפקדת פיקדון כבטוחה כאמור, אזי אפיקי ההשקעה המוצעים ללקוח לעניין זה נחותים ביחס לאפיקי השקעה אחרים ובפרט ביחס לפיקדונות אחרים המוצעים לכלל לקוחות הבנק, וכי בפעולתו זו של הבנק, נוצר לו רווח עודף. עוד נטען, כי בתקופה בה מופקד הפיקדון כאמור, הלקוח נדרש להחזיק פוליסת ביטוח חיים תקפה. וזאת בניגוד, כביכול, להסכם המשכנתא ותוך הפרת שורה של חובות החלות על הבנק מכוח הדין.

תשובת הבנק לבקשה לאישור הוגשה ביום 8 בספטמבר 2024. דיון מקדמי בתיק קבוע ליום 18 בנובמבר 2024.

בגין כל התביעות בקבוצת הבנק שסכום קרן כל אחת מהן עולה על 2 מיליון שקלים חדשים, לא כולל תביעות שצוינו בסעיף 2 לעיל, קיימת חשיפה נוספת שאינה קלושה, ואשר לא בוצעה הפרשה בגינה, בסך מצטבר של כ-78 מיליון שקלים חדשים.

3. כנגד הבנק וחברות מאוחדות שלו תלויות בקשות לאישור תובענות ייצוגיות שהסכום הנתבע בהן הוא מהותי, כמפורט להלן, אשר לדעת הנהלת הבנק המבוססת על חוות דעת יעוציה המשפטיות, לא ניתן במועד ערכת הדוחות הכספיים להעריך את סיכוייהן, ולפיכך לא בוצעה בגין הפרשה.

(א) בחודש יוני 2024 התקבלה בבנק בקשה לאישור תובענה ייצוגית, בסכום של 700 מיליון שקלים חדשים, אשר הוגשה בבית המשפט המחוזי בתל אביב. עניינה של הבקשה בתשלום ריבית על יתרות זכות בחשבונו ע"ש המתנהלים בבנק, בדרך של הפקדתם לפיקדון ריבית יומי אוטומטי הקיים בבנק (להלן - "הפיקדון"). בבקשה נטען, כי הבנק אינו מיידע ואינו מציע לכלל לקוחותיו, באופן אקטיבי, את האפשרות לשימוש בפיקדון ובכך מונע מהם לקבל ריבית על יתרות זכות בחשבונם, זאת, בקשר עם התקופה שהחל מאפריל 2022 והלאה, תוך הפרה של הוראות דין שונות, חובות גילוי והתעשרות שלא כדין. על הבנק להגיש תשובה לבקשה לאישור עד ליום 20 בדצמבר 2024.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2024

ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות - המשך

4. כנגד הבנק וחברות מאוחדות שלו תלויות בקשות לאישור תובענות נגזרות וכן הליכים נגזרים, כמפורט להלן:

(א) בחודש אוגוסט 2023 הומצאה לבנק בקשה, אשר הוגשה בבית המשפט המחוזי בתל-אביב יפו על ידי שני בעלי מניות פרטיים בבנק, למתן צו גילוי מסמכים לפי סעיף 198א לחוק החברות, התשנ"ט-1999, נגד הבנק וכנגד חברי הדירקטוריון ומנכ"ל הבנק ("המשיבים" ו"הבקשה" בהתאמה), להורות לבנק ו/או למי מהמשיבים האחרים לגלות למבקשים מסמכים שונים הנוגעים לנטילת משכנתא. בבקשה נטען, כי ביד המבקשים, קיימת תשתית ראייתית ראשונית לכך שהבנק מסייע, לכאורה, ללקוחותיו מהמגזר החרדי לעקוף את הוראות בנק ישראל וחובות הדיווח על פי חוק איסור הלבנת הון, וכי הדבר מעיד על כשל בהתנהלות הבנק, נושאי המשרה בו ועובדיו, המצדיק בחינת אפשרות להגיש תביעה נגזרת כנגד נושאי משרה ועובדים בבנק, בקשר לנזק שנגרם לבנק כתוצאה ממעשיהם ומחדליהם. ביום 3 בנובמבר 2024 התקיים דיון בסופו, ניתן על ידי בית המשפט פסק דין במסגרתו, אושרה הסתלקות המבקשים מהבקשה.

(ב) ביום 25 בספטמבר 2019 הוגשה נגד בנק אגוד ("אגוד"), בקשה לאישור תביעה נגזרת (להלן: "הבקשה") נגד 20 משיבים שונים, שלפי הנטען מכהנים או כיהנו כדירקטורים באגוד. עניינה של הבקשה, על-פי הנטען בה, הוא, באשראים שהעמיד אגוד ללווה גדול (המצוי בהליכי חדלות פרעון) בשנים 2004-2008. ביום 2 בינואר 2024 התקיים דיון במסגרתו נדונה, בין היתר, ההתנגדות היחידה שהוגשה וביום 3 בינואר 2024, ניתן פסק דין המאשר הסכם פשרה בבקשה לאישור תביעה נגזרת.

5. בחודש אוקטובר 2024 הוגשה תביעה כנגד בנק יהב, שר האוצר, בנק ישראל, נגיד בנק ישראל, המפקח על הבנקים ומנכ"ל בנק יהב, בתביעה נטען כי נגרמו לתובע נזקים בשל סירוב (נטען) של בנק יהב לבצע עבורו פעילות בנקאית. סכום התביעה כנגד כל הנתבעים מוערך על די התובע בכ- 498 מיליוני שקלים חדשים. בשל השלב המקדמי, טרם נלמדו עובדות המקרה ולכן לדעת יועציו המשפטיים של בנק יהב לא ניתן עדיין להעריך את סיכויי התביעה.

ג. ערבויות לפי מועד לפירעון

הבנק מספק מגוון רחב של ערבויות ושיפויים עבור לקוחותיו, על מנת לאפשר להם להשלים מגוון רחב של עסקאות. הסכום המקסימלי של התשלומים העתידיים הפוטנציאליים נקבע בהתאם לסכום הנקוב של הערבויות, מבלי לקחת בחשבון החזרים אפשריים או בטוחות מוחזקות או משועבדות. עיקר הערבויות בבנק מדורגות בדירוג ביצוע אשראי.

להלן הערבויות שהוצאו על-ידי הבנק בפילוח מועד לפירעון:

ליום 30 בספטמבר 2024 (בלתי מבוקר)					
פקיעה בעוד שנה או פחות	פקיעה בין שנה ועד 3 שנים	פקיעה מעל 3 שנים	פקיעה מעל 5 שנים	פקיעה מעל 5 שנים	סך הכל
3,126	603	67	106	3,902	ערבויות להבטחת אשראי
12,718	4,151	686	108	17,663	ערבויות לרוכשי דירות
8,456	4,485	2,239	140	15,320	ערבויות והתחייבויות אחרות
4,582	7,755	1,173	-	13,510	התחייבויות להוצאת ערבויות
28,882	16,994	4,165	354	50,395	סך הכל ערבויות

ליום 30 בספטמבר 2023 (בלתי מבוקר)					
פקיעה בעוד שנה או פחות	פקיעה בין שנה ועד 3 שנים	פקיעה מעל 3 שנים	פקיעה מעל 5 שנים	פקיעה מעל 5 שנים	סך הכל
2,787	534	97	103	3,521	ערבויות להבטחת אשראי
8,720	6,065	353	165	15,303	ערבויות לרוכשי דירות
5,445	1,916	521	5,360	13,242	ערבויות והתחייבויות אחרות
3,874	6,473	1,112	-	11,459	התחייבויות להוצאת ערבויות
20,826	14,988	2,083	5,628	43,525	סך הכל ערבויות

ליום 31 בדצמבר 2023 (מבוקר)					
פקיעה בעוד שנה או פחות	פקיעה בין שנה ועד 3 שנים	פקיעה מעל 3 שנים	פקיעה מעל 5 שנים	פקיעה מעל 5 שנים	סך הכל
2,665	493	110	177	3,445	ערבויות להבטחת אשראי
9,827	4,110	515	160	14,612	ערבויות לרוכשי דירות
5,252	2,021	596	5,672	13,541	ערבויות והתחייבויות אחרות
4,240	5,887	2,387	-	12,514	התחייבויות להוצאת ערבויות
21,984	12,511	3,608	6,009	44,112	סך הכל ערבויות

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2024

ביאור 11 - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א) היקף הפעילות על בסיס מאוחד

30 בספטמבר 2024 (בלתי מבוקר)						30 בספטמבר 2023 (בלתי מבוקר)					
נגזרים שאינם למסחר		נגזרים למסחר		סך הכל		נגזרים שאינם למסחר		נגזרים למסחר		סך הכל	
1. סכום נקוב של מכשירים נגזרים											
חוזי ריבית											
-		3,100		386		800		1,186		Forward חוזי	
-		-		-		-		-		אופציות שנכתבו	
-		-		-		-		-		אופציות שנקנו	
25,233		74,340		99,573		23,988		54,432		Swaps ⁽¹⁾	
25,233		77,440		102,673		24,374		55,232		סך הכל ⁽²⁾	
6,928		-		6,928		2,701		-		מזה: נגזרים מגדרים ⁽³⁾	
חוזי מטבע חוץ											
60,709		165,530		226,239		47,789		134,756		חוזי Forward ו-Futures ⁽⁴⁾⁽⁶⁾	
-		13,907		13,907		-		15,932		אופציות שנכתבו	
-		13,366		13,366		-		15,299		אופציות שנקנו	
932		2,024		2,956		955		979		Swaps	
61,641		194,827		256,468		48,744		166,966		סך הכל	
מזה: נגזרים מגדרים ⁽³⁾											
חוזים בגין מניות											
-		38,209		38,209		-		38,060		חוזי futures ו-Forward	
80		11,546		11,626		139		10,431		אופציות שנכתבו	
-		11,548		11,548		-		10,433		אופציות שנקנו ⁽⁵⁾	
-		927		927		-		2,614		Swaps	
80		62,230		62,310		139		61,538		סך הכל	
חוזי סחורות ואחרים											
-		58		58		-		144		חוזי futures ו-Forward חוזי	
-		-		-		-		-		אופציות שנכתבו	
-		-		-		-		-		אופציות שנקנו	
-		58		58		-		144		סך הכל	
חוזי אשראי											
-		-		-		-		-		הבנק ערב	
-		-		-		23		-		הבנק מוטב	
-		-		-		23		-		סך הכל	
86,954		334,555		421,509		73,280		283,880		סך הכל סכום נקוב	
357,160		480,035		103,795		10,751		10,751			

- מזה: swaps שהתאגיד הבנקאי משלם שיעור ריבית קבוע בסך 59,801 מיליוני שקלים חדשים (ליום 30 בספטמבר 2023 48,035 מיליוני שקלים חדשים)
- מזה: חוזי החלפת שקל-מדד בסך 5,188 מיליוני שקלים חדשים (ליום 30 בספטמבר 2023 5,684 מיליוני שקלים חדשים)
- הבנק מבצע גידור שווי הוגן וגידורי תזרים מזומנים באמצעות חוזי החלפת ריבית וחוזי החלפת שקל-מדד, בהתאמה.
- מזה: חוזי החלפת מטבע חוץ ספוט בסך 4,682 מיליוני שקלים חדשים (ליום 30 בספטמבר 2023 10,751 מיליוני שקלים חדשים)
- מזה: נסחרים בבורסה בסך 11,546 מיליוני שקלים חדשים (ליום 30 בספטמבר 2023 10,431 מיליוני שקלים חדשים)
- כולל הסטה בין התיק הסחיר לתיק הבנקאי הנובעת בעיקרה מפעילות עסקאות פנימיות יזומה במסגרת ניהול הנכסים וההתחייבויות.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2024

ביאור 11 - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א) היקף הפעילות על בסיס מאוחד - המשך

31 בדצמבר 2023 (מבוקר)			
נגזרים שאינם למסחר	נגזרים למסחר	סך הכל	
			1. סכום נקוב של מכשירים נגזרים
			חוזי ריבית
			חוזי Forward
			אופציות שנכתבו
			אופציות שנקנו
			Swaps ⁽¹⁾
23,093	68,567	91,660	
23,093	71,168	94,261	סך הכל ⁽²⁾
3,141	-	3,141	מזה: נגזרים מגדרים ⁽³⁾
			חוזי מטבע חוץ
			חוזי Forward ⁽⁴⁾⁽⁶⁾
			אופציות שנכתבו
			אופציות שנקנו
			Swaps
42,545	180,175	222,720	סך הכל
-	-	-	מזה: נגזרים מגדרים ⁽³⁾
			חוזים בגין מניית
			חוזי Forward
			אופציות שנכתבו
			אופציות שנקנו ⁽⁵⁾
			Swaps
110	54,506	54,616	סך הכל
			חוזי סחורות ואחרים
			חוזי Forward
			אופציות שנכתבו
			אופציות שנקנו
-	120	120	סך הכל
			חוזי אשראי
			הבנק ערב
			הבנק מוטב
22	-	22	סך הכל
65,770	305,969	371,739	סך הכל סכום נקוב

- (1) מזה: swaps שהתאגיד הבנקאי משלם שיעור ריבית קבוע בסך 55,293 מיליוני שקלים חדשים.
- (2) מזה: חוזי החלפת שקל-מדד בסך 5,361 מיליוני שקלים חדשים.
- (3) הבנק מבצע גידורי שווי הוון וגידורי תזרים מזומנים באמצעות חוזי החלפת ריבית וחוזי החלפת שקל-מדד, בהתאמה.
- (4) מזה: חוזי החלפת מטבע חוץ ספוט בסך 3,657 מיליוני שקלים חדשים.
- (5) מזה: נסחרים בבורסה בסך 9,425 מיליוני שקלים חדשים.
- (6) כולל הסטה בין התיק הסחיר לתיק הבנקאי הנובעת בעיקרה מפעילות עסקאות פנימיות יזומה במסגרת ניהול הנכסים וההתחייבויות.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2024

ביאור 11 - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א) היקף הפעילות על בסיס מאוחד - המשך

30 בספטמבר 2024 (בלתי מבוקר)					
התחייבויות בגין נגזרים ברוטו			נכסים בגין נגזרים ברוטו		
נגזרים שאינם למסחר	נגזרים למסחר	סך הכל	נגזרים שאינם למסחר	נגזרים למסחר	סך הכל
1,622	653	969	1,976	788	1,188
131	-	131	261	-	261
1,984	1,969	15	2,053	1,692	361
-	-	-	-	-	-
579	579	-	600	596	4
4	4	-	4	4	-
-	-	-	-	-	-
4,189	3,205	984	4,633	3,080	1,553
סך הכל נכסים/התחייבויות בגין נגזרים ברוטו ⁽²⁾					
-	-	-	-	-	-
4,189	3,205	984	4,633	3,080	1,553
יתרה מאזנית של נכסים/התחייבויות בגין מכשירים נגזרים					
מזה: יתרה מאזנית בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבנות נטו או הסדרים דומים					
847	838	9	1,004	981	23

30 בספטמבר 2023 (בלתי מבוקר)					
התחייבויות בגין נגזרים ברוטו			נכסים בגין נגזרים ברוטו		
נגזרים שאינם למסחר	נגזרים למסחר	סך הכל	נגזרים שאינם למסחר	נגזרים למסחר	סך הכל
2,033	768	1,265	2,765	991	1,774
28	-	28	301	-	301
3,175	3,141	34	3,667	3,557	110
-	-	-	-	-	-
876	875	1	888	888	-
10	10	-	10	10	-
2	-	2	-	-	-
6,096	4,794	1,302	7,330	5,446	1,884
סך הכל נכסים/התחייבויות בגין נגזרים ברוטו ⁽²⁾					
-	-	-	-	-	-
6,096	4,794	1,302	7,330	5,446	1,884
יתרה מאזנית של נכסים/התחייבויות בגין מכשירים נגזרים					
מזה: יתרה מאזנית בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבנות נטו או הסדרים דומים					
1,393	1,382	11	1,781	1,764	17

(1) כולל הסטה בין התיק הסחיר לתיק הבנקאי הנובעת בעיקרה מפעילות עסקאות פנימיות יזומה במסגרת ניהול הנכסים וההתחייבויות.

(2) מזה: שווי הוגן ברוטו של נכסים בגין נגזרים משובצים בסך 21 מיליוני שקלים חדשים (ליום 30 בספטמבר 2023 11 מיליוני שקלים חדשים) ; שווי הוגן ברוטו של התחייבויות בגין נגזרים משובצים בסך 1 מיליוני שקלים חדשים ליום 30 בספטמבר 2023.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2024

ביאור 11 - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

(א) היקף הפעילות על בסיס מאוחד - המשך

31 בדצמבר 2023					
התחייבויות בגין נגזרים ברוטו			נכסים בגין נגזרים ברוטו		
נגזרים	נגזרים	נגזרים	נגזרים	נגזרים	נגזרים
שאינם למסחר	למסחר	סך הכל	שאינם למסחר	למסחר	סך הכל
1,622	663	959	1,978	701	1,277
50	-	50	208	-	208
5,228	5,215	13	3,788	3,694	94
-	-	-	-	-	-
512	512	-	529	526	3
3	3	-	3	3	-
2	-	2	-	-	-
7,367	6,393	974	6,298	4,924	1,374
-	-	-	-	-	-
7,367	6,393	974	6,298	4,924	1,374
סך הכל נכסים/התחייבויות בגין נגזרים ברוטו ⁽²⁾					
סכומי שווי הוגן שקודזו במאזן					
יתרה מאזנית של נכסים/התחייבויות בגין מכשירים נגזרים					
מזה: יתרה מאזנית בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר					
2,329	2,320	9	1,229	1,199	30
התחשבנות נטו או הסדרים דומים					

(1) כולל הסטה בין התיק הסחיר לתיק הבנקאי הנובעת בעיקרה מפעילות עסקאות פנימיות יזומה במסגרת ניהול הנכסים וההתחייבויות.
(2) מזה: שווי הוגן ברוטו של נכסים בגין נגזרים משוברים בסך 16 מיליוני שקלים חדשים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2024

ביאור 11 - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

(ב) גידור חשבונאי

1. גידור שווי הוגן⁽¹⁾

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	
2024	2023	2024	2023	2024	2023
הכנסות (הוצאות) ריבית					
חוזי ריבית					
103	(89)	66	(98)	0	
(100)	84	(56)	96	3	
פריטים מגודרים					
נגזרים מגזרים					
יתרה ליום 30 בספטמבר 2024		יתרה ליום 30 בספטמבר 2023		יתרה ליום 31 בדצמבר 2023	
התאמות שווי הוגן מצטבר שהגדילו את הערך בספרים		התאמות שווי הוגן מצטבר שהגדילו את הערך בספרים		התאמות שווי הוגן מצטבר שהגדילו את הערך בספרים	
3,412	(46)	1,681	40	2,404	20
1,579	9	-	-	-	-
ניירות ערך זמינים למכירה					
אשראי משכנתאות					

2. גידור תזרים מזומנים⁽²⁾

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2024		לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2024		לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023	
סכומים שהוכרו ברווח (הפסד) כולל אחר הכנסות (הוצאות) ריבית		סכומים שהוכרו ברווח (הפסד) כולל אחר הכנסות (הוצאות) ריבית		סכומים שהוכרו ברווח (הפסד) כולל אחר הכנסות (הוצאות) ריבית	
1		-		3	
(14)		(26)		(17)	
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2023		לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2023		לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023	
סכומים שהוכרו ברווח (הפסד) כולל אחר הכנסות (הוצאות) ריבית		סכומים שהוכרו ברווח (הפסד) כולל אחר הכנסות (הוצאות) ריבית		סכומים שהוכרו ברווח (הפסד) כולל אחר הכנסות (הוצאות) ריבית	
-		3		3	
(2)		(21)		(17)	

(1) משקף סכומים הכלולים בהערכת אפקטיביות הגידור.

(2) משקף סכומים שנטרלו מהערכת אפקטיביות הגידור שעבורם ההפרש בין השינוי בשווי ההוגן וההפחתה התקופתית מוכרים ברווח (הפסד) כולל אחר.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2024

ביאור 11 - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ג) סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים לפי צד נגדי לחוזה על בסיס מאוחד

30 בספטמבר 2024 (בלתי מבוקר)						
ממשלות						
בורסות	בנקים	דילרים/ ונקים	מוסדיים	אחרים	סך הכל	
62	2,259	485	-	1,381	446	4,633
יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים						
סכומים ברוטו שלא קודזו במאזן:						
-	(1,858)	-	-	(573)	(102)	(2,533) ⁽¹⁾
-	(113)	(414)	-	(808)	(37)	(1,372)
הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים						
הפחתת סיכון אשראי בגין בטחון במזומן שהתקבל						
62	288	71	-	-	307	728
סיכון אשראי מאזני בגין מכשירים נגזרים						
177	381	1,911	7	2,378	475	5,329
סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים ⁽²⁾						
239	669	1,982	7	2,378	782	6,057
סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים						
63	2,279	485	6	876	480	4,189
יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים						
סכומים ברוטו שלא קודזו במאזן:						
-	(1,858)	-	-	(573)	(102)	(2,533)
-	(421)	(85)	(6)	(91)	-	(603)
מכשירים פיננסיים						
בטחון במזומן ששועבד						
63	-	400	-	212	378	1,053
סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים						
30 בספטמבר 2023 (בלתי מבוקר)						
ממשלות						
בורסות	בנקים	דילרים/ ונקים	מוסדיים	אחרים	סך הכל	
28	3,305	807	-	2,418	772	7,330
יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים						
סכומים ברוטו שלא קודזו במאזן:						
-	(3,145)	-	-	(964)	(19)	(4,128) ⁽¹⁾
-	(160)	-	-	(1,290)	(76)	(1,526)
הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים						
הפחתת סיכון אשראי בגין בטחון במזומן שהתקבל						
28	-	807	-	164	677	1,676
סיכון אשראי מאזני בגין מכשירים נגזרים						
128	763	1,266	16	2,566	410	5,149
סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים ⁽²⁾						
156	763	2,073	16	2,730	1,087	6,825
סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים						
30	3,566	807	135	1,033	525	6,096
יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים						
סכומים ברוטו שלא קודזו במאזן:						
-	(3,145)	-	-	(964)	(19)	(4,128)
-	(421)	-	(128)	(69)	-	(618)
מכשירים פיננסיים						
בטחון במזומן ששועבד						
30	-	807	7	-	506	1,350
סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים						

(1) היתרה מורכבת במלואה ממכשירים נגזרים שכפופים להסכמי קיזוז

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2024

ביאור 11 - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ג) סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים לפי צד נגדי לחוזה על בסיס מאוחד - המשך

31 בדצמבר 2023 (מבוקר)						
ממשלות						
בורסות בנקים	ברוקרים	דילרים/ ובנקים	מוסדיים	אחרים	סך הכל	
57	2,877	419	73	2,280	592	6,298
יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים						
סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:						
-	(2,028)	-	(27)	(1,745)	(376)	(4,176) ⁽¹⁾
הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים						
-	(439)	-	(45)	(834)	(1)	(1,319)
הפחתת סיכון אשראי בגין בטחון במזומן שהתקבל						
57	410	419	1	(299)	215	803
סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים						
91	588	1,472	26	1,811	555	4,543
סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים ⁽²⁾						
148	998	1,891	27	1,512	770	5,346
סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים						
45	2,324	419	41	3,958	580	7,367
יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים						
סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:						
-	(2,028)	-	(27)	(1,745)	(376)	(4,176)
מכשירים פיננסיים						
-	(296)	-	(14)	(584)	-	(894)
בטחון במזומן ששועבד						
45	-	419	-	1,629	204	2,297
סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים						

(1) היתרה מורכבת במלואה ממכשירים נגזרים שכפופים להסכמי קיזוז

(2) ההפרש, אם הוא חיובי, בין סך כל הסכומים בגין מכשירים נגזרים (לרבות בגין מכשירים נגזרים עם שווי הוגן שלילי) שנכללו בחבות הלווה, כפי שחושבו לצורך מגבלות על חבות של לווה, לפני הפחתת סיכון אשראי, לבין היתרה המאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים של הלווה.

בתקופה של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2024 הוכרו הכנסות מקיטון בהפרשה להפסדי אשראי בסך 6 מיליוני שקלים חדשים. בתקופה של תשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2024 הוכרו הכנסות מקיטון בהפרשה להפסדי אשראי בסך 8 מיליוני שקלים (בתקופה של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2023 הוכרו הוצאות מגידול בהפרשה להפסדי אשראי בסך 8 מיליוני שקלים חדשים. בתקופה של תשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2023 הוכרו הכנסות מקיטון בהפרשה להפסדי אשראי בסך 6 מיליוני שקלים).

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2024

ביאור 11 - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור - המשך

(ד) פירוט מועדי פירעון - סכומים נקובים: יתרות לסוף התקופה על בסיס מאוחד

30 בספטמבר 2024 (בלתי מבוקר)					
עד שלושה חודשים	מעל שלושה חודשים ועד שנה	מעל שנה ועד חמש שנים	מעל חמש שנים	סך הכל	
588	2,547	1,443	610	5,188	חוזי ריבית:
12,700	23,636	41,988	19,161	97,485	שקל - מדד
171,952	79,822	4,589	105	256,468	אחר
60,645	1,620	45	-	62,310	חוזי מטבע חוץ
35	14	9	-	58	חוזים בגין מניות
245,920	107,639	48,074	19,876	421,509	חוזי סחורות ואחרים
סך הכל					
30 בספטמבר 2023 (בלתי מבוקר)					
215,499	90,861	34,302	16,498	357,160	סך הכל
31 בדצמבר 2023 (מבוקר)					
220,970	95,742	37,759	17,268	371,739	סך הכל

ביאור 12 - מגזרי פעילות

א. מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים

ביום 3 בנובמבר 2014 פרסם המפקח על הבנקים תיקון להוראות הדיווח לציבור בנושא מגזרי פעילות פיקוחיים. בהתאם להוראה, נדרש הבנק לתת בדוחות הכספיים גילוי על מגזרי פעילות פיקוחיים בהתאם למתכונת אחידה וברת השוואה שקבע הפיקוח על הבנקים, כאשר השייך למגזר פעילות פיקוחי נקבע לרוב על פי מחזור פעילות הלקוח.

המידע הכספי בדוח הדירקטוריון וההנהלה נכלל בהתאם להגדרות המגזרים הפיקוחיים.

בנוסף, נכללים בדוחות הכספיים, במסגרת ביאור 12 לדוחות, גילוי על "מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה".

מגזר פעילות בהתאם לגישת ההנהלה הינו מרכיב בבנק אשר עוסק בפעילויות שמהן הוא עשוי להניב הכנסות והוצאות אשר עומדות בקריטריונים להלן:

- א. תוצאות פעילותו נבחנות באופן סדיר לצורך קבלת החלטות בנוגע להקצאת משאבים והערכות ביצועים.
- ב. קיים לגביו מידע פיננסי נפרד.

בפועל, קיים מתאם גבוה בין המגזרים הפיקוחיים ל"מגזרי הפעילות בהתאם לגישת ההנהלה" אולם יחד עם זאת, קיימים הבדלים מסוימים בשייך הלקוחות למגזרים ובאופן קבלת ההחלטות. לפיכך, בשלב זה, מדווחים בדוחות הכספיים גם תוצאות הפעילות לפי "גישת ההנהלה" כאמור.

מגזרי הפעילות הפיקוחיים

מגזרי הפעילות הפיקוחיים נחלקים למגזרי פעילות הנוגעים לאנשים פרטיים ומגזרי פעילות שאינם פרטיים (לרבות מגזרי פעילות עסקיים, גופים מוסדיים וניהול הפיננסי של הבנק).

אנשים פרטיים מוגדרים כיחידים שאין להם חבות לבנק או שחבותם מסווגת כחבות של "אנשים פרטיים - הלוואות לדיור ואחר", בהתאם להגדרות סיווג סיכון האשראי לפי ענפי משק.

להלן הגדרות המגזרים הפיקוחיים:

משקי בית - אנשים פרטיים, למעט לקוחות בנקאות פרטית כאמור להלן.

בנקאות פרטית - אנשים פרטיים המנהלים תיק נכסים פיננסיים מעל 3 מיליון שקלים חדשים.

עסקים זעירים וקטנים - עסקים בעלי מחזור פעילות עד 50 מיליון שקלים חדשים.

עסקים בינוניים - עסקים בעלי מחזור פעילות מעל 50 מיליון שקלים חדשים ומתחת ל-250 מיליון שקלים חדשים.

עסקים גדולים - עסקים בעלי מחזור פעילות מעל 250 מיליון שקלים חדשים.

גופים מוסדיים - עסקים בעלי קרנות פנסיה, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות, תעודות סל, חברות ביטוח, חברי בורסה, מנהלי כספי לקוחות.

ניהול פיננסי - כולל את פעילות המסחר, ניהול הנכסים וההתחייבויות והשקעות ריאליות.

פעילות למסחר - השקעה בניירות ערך למסחר, פעילות עשיית שוק בניירות ערך, פעילות במכשירים נגזרים שאינם מיועדים לגידור ואינם חלק מניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק, שאלת ניירות ערך למסחר, מכירה בחסר של ניירות ערך, שירותי חיתום של ניירות ערך.

ניהול נכסים והתחייבויות - לרבות השקעה באגרות חוב זמינות למכירה ובאגרות חוב מוחזקות לפדיון, גידור באמצעות מכשירים נגזרים מגזרים, גידור ALM, הפקדה של פיקדונות בבנקים ופיקדונות מבנקים בארץ ובחוץ לארץ, גידור מטבעי של השקעות בחוץ לארץ, פיקדונות בממשלות וממשלות.

השקעות ריאליות - השקעה במניות זמינות למכירה ובחברות כלולות של עסקים.

פעילות ניהול פיננסי אחרת - שירותי ניהול, תפעול, נאמנות ומשמורת לבנקים, מכירה וניהול תיקי אשראי.

מגזרי הפעילות לעיל נחלקים לפעילות בישראל ופעילות בחוץ לארץ, כאשר הפעילות בחוץ לארץ מוצגת בנפרד ונחלקת לפעילות של אנשים פרטיים ופעילות עסקית בלבד.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2024

ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך

מגזרי פעילות פיקוחיים

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2024 (בלתי מבוקר)
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

פעילות בישראל						
בנקאות עסקים קטנים וזעירים			משקי בית			
מזה:						
		סך הכל	כרטיסי אשראי	אחרים	הלוואות לדיוור	
2,099	1	11,128	43	1,547	9,581	הכנסות ריבית מחיצוניים
1,193	774	2,707	-	2,688	19	הוצאות ריבית מחיצוניים
906	(773)	8,421	43	(1,141)	9,562	הכנסות ריבית, נטו מחיצוניים
1,067	1,035	(3,458)	(11)	4,014	(7,472)	הכנסות ריבית, נטו בינמגדרי
1,973	262	4,963	32	2,873	2,090	סך הכנסות ריבית, נטו
-	-	-	-	-	-	סך הכנסות מימון שאינן מריבית
396	11	574	145	483	91	סך עמלות והכנסות אחרות
396	11	574	145	483	91	סך הכנסות שאינן מריבית
2,369	273	5,537	177	3,356	2,181	סך הכנסות
184	-	158	1	85	73	הוצאות בגין הפסדי אשראי
772	12	2,301	51	1,676	625	הוצאות תפעוליות ואחרות לחיצוניים
5	1	3	-	3	-	הוצאות תפעוליות ואחרות בינמגדרי
777	13	2,304	51	1,679	625	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
1,408	260	3,075	125	1,592	1,483	רווח לפני מיסים
534	99	1,167	47	604	563	הפרשה למיסים על הרווח
874	161	1,908	78	988	920	רווח לאחר מיסים
-	-	-	-	-	-	חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות
874	161	1,908	78	988	920	רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(12)	-	(125)	(2)	(125)	-	רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
862	161	1,783	76	863	920	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות של התאגיד הבנקאי
34,105	80	239,041	3,732	26,636	212,405	יתרה ממוצעת של נכסים
-	-	-	-	-	-	מזה: השקעות בחברות כלולות
34,105	80	239,041	3,732	26,636	212,405	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור
36,591	112	247,770	5,071	27,993	(3)219,777	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
850	-	2,243	1	137	2,106	יתרת חובות לא צוברים וחובות בפיגור מעל 90 יום
651	-	125	4	125	-	יתרת חובות בעייתיים אחרים
1,421	1	1,844	-	656	1,188	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופת הדיווח
74	-	111	-	111	-	מחיקות חשבונאיות נטו בתקופת הדיווח
56,835	27,380	137,305	-	137,305	-	יתרה ממוצעת של התחייבויות
56,835	27,380	137,305	-	137,305	-	מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
60,295	28,111	138,548	-	138,548	-	יתרת פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
31,866	45	149,196	4,465	22,754	126,442	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ⁽¹⁾
31,966	58	153,556	4,604	22,583	130,973	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח ⁽¹⁾
56,045	4,460	80,543	-	71,095	9,448	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול ⁽²⁾
פיצול הכנסות ריבית נטו:						
970	1	2,544	32	754	1,790	מרווח מפעילות מתן אשראי
909	263	2,071	-	2,071	-	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
94	(2)	348	-	48	300	אחר
1,973	262	4,963	32	2,873	2,090	סך הכל הכנסות ריבית, נטו

(1) נכסי סיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון (הוראות ניהול בנקאי תקין 201).
(2) נכסים בניהול - לרבות נכס קופות גמל, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות וניירות ערך של לקוחות.
(3) מזה: יתרת הלוואות לדיוור שניתנו ללקוחות שפעילותם מסווגת במגזר עסקים קטנים וזעירים בסך 11,374 מיליוני שקלים חדשים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2024

סך הכל		פעילות חו"ל				
		סך הכל	סך הכל	מגזר ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים
		פעילות חו"ל	פעילות בישראל			עסקים בינוניים
19,937	1,646	18,291	2,129	97	2,109	728
10,876	519	10,357	1,537	2,439	1,342	365
9,061	1,127	7,934	592	(2,342)	767	363
-	(667)	667	(826)	2,514	227	108
9,061	460	8,601	(234)	172	994	471
431	-	431	431	-	-	-
1,738	1	1,737	417	40	223	76
2,169	1	2,168	848	40	223	76
11,230	461	10,769	614	212	1,217	547
414	126	288	1	7	(93)	31
3,896	95	3,801	233	148	210	125
-	-	-	(2)	(7)	1	(1)
3,896	95	3,801	231	141	211	124
6,920	240	6,680	382	64	1,099	392
2,626	91	2,535	145	24	417	149
4,294	149	4,145	237	40	682	243
15	-	15	15	-	-	-
4,309	149	4,160	252	40	682	243
(160)	-	(160)	(23)	-	-	-
4,149	149	4,000	229	40	682	243
464,071	33,871	430,200	100,833	5,108	38,601	12,432
250	-	250	250	-	-	-
338,949	9,582	329,367	-	5,108	38,601	12,432
352,451	11,032	341,419	-	5,362	39,185	12,399
4,379	632	3,747	-	-	442	212
1,393	72	1,321	-	-	445	100
4,137	210	3,927	-	12	418	231
289	39	250	-	-	(36)	101
430,104	13,486	416,618	60,100	81,422	39,447	14,129
369,765	13,247	356,518	-	81,422	39,447	14,129
385,119	17,066	368,053	-	85,292	42,322	13,485
286,368	12,191	274,177	20,500	1,380	56,254	14,936
298,536	13,685	284,851	22,200	1,292	60,447	15,332
601,828	-	601,828	3,268	415,610	26,363	15,539
4,777	262	4,515	-	30	684	286
3,801	75	3,726	-	140	191	152
483	123	360	(234)	2	119	33
9,061	460	8,601	(234)	172	994	471

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2024

ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך
מגזרי פעילות פיקוחיים

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2023 (בלתי מבוקר)
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

פעילות בישראל						
משקי בית			בנקאות פרטית			עסקים קטנים וזעירים
מזה:			סך הכל			
הלוואות לדירור	אחרים	כרטיסי אשראי				
8,721	1,594	43	10,315	1	2,212	הכנסות ריבית מחיצוניים
-	2,079	-	2,079	653	932	הוצאות ריבית מחיצוניים
8,721	(485)	43	8,236	(652)	1,280	הכנסות ריבית, נטו מחיצוניים
(6,661)	3,332	(12)	(3,329)	901	714	הכנסות ריבית, נטו בינמגזרי
2,060	2,847	31	4,907	249	1,994	סך הכנסות ריבית, נטו
-	-	-	-	-	-	סך הכנסות מימון שאין מריבית
105	537	169	642	15	425	סך עמלות והכנסות אחרות
105	537	169	642	15	425	סך הכנסות שאין מריבית
2,165	3,384	200	5,549	264	2,419	סך הכנסות
235	262	14	497	-	372	הוצאות בגין הפסדי אשראי
707	1,814	54	2,521	15	920	הוצאות תפעוליות ואחרות לחיצוניים
-	3	-	3	1	6	הוצאות תפעוליות ואחרות בינמגזרי
707	1,817	54	2,524	16	926	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
1,223	1,305	132	2,528	248	1,121	רווח לפני מיסים
428	456	46	884	87	392	הפרשה למיסים על הרווח
795	849	86	1,644	161	729	רווח לאחר מיסים
-	-	-	-	-	-	חלקן של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות
795	849	86	1,644	161	729	רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאין מקנות שליטה
-	(115)	(2)	(115)	-	(11)	רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאין מקנות שליטה
795	734	84	1,529	161	718	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות של התאגיד הבנקאי
202,114	27,133	4,500	229,247	126	34,564	יתרה ממוצעת של נכסים
-	-	-	-	-	-	מזה: השקעות בחברות כלולות
200,980	27,064	4,500	228,044	126	34,517	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור
(3)204,852	28,173	4,828	233,025	99	35,676	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
1,841	128	-	1,969	-	840	יתרת חובות לא צוברים וחובות בפיגור מעל 90 יום
-	130	4	130	-	490	יתרת חובות בעייתיים אחרים
1,132	664	-	1,796	1	1,251	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופת הדיווח
-	88	-	88	-	80	מחיקות חשבונאיות נטו בתקופת הדיווח
327	130,470	-	130,797	26,594	55,788	יתרה ממוצעת של התחייבויות
-	128,387	-	128,387	26,594	55,491	מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
-	130,231	-	130,231	28,136	54,785	יתרת פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
119,525	22,035	4,130	141,560	50	33,170	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ⁽¹⁾
122,342	22,728	4,135	145,070	13	33,209	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח ⁽¹⁾
10,132	58,906	-	69,038	4,190	44,508	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול ⁽²⁾
פיצול הכנסות ריבית נטו:						
1,753	827	31	2,580	-	1,034	מרווח מפעילות מתן אשראי
-	1,978	-	1,978	249	867	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
307	42	-	349	-	93	אחר
2,060	2,847	31	4,907	249	1,994	סך הכל הכנסות ריבית, נטו

(1) נכסי סיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון (הוראות ניהול בנקאי תקין 201).

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

(3) מזה: יתרת הלוואות לדירור שניתנו ללקוחות שפעילותם מסווגת במגזר עסקים קטנים וזעירים בסך 12,671 מיליוני שקלים חדשים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2024

סך הכל	פעילות חו"ל		מגזר			
	סך הכל	סך הכל	ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים
	פעילות חו"ל	פעילות בישראל				
18,323	1,151	17,172	2,158	45	1,712	729
9,037	330	8,707	1,406	2,244	1,100	293
9,286	821	8,465	752	(2,199)	612	436
-	(514)	514	(443)	2,353	266	52
9,286	307	8,979	309	154	878	488
678	-	678	678	-	-	-
1,725	18	1,707	348	38	162	77
2,403	18	2,385	1,026	38	162	77
11,689	325	11,364	1,335	192	1,040	565
1,168	60	1,108	8	2	158	71
4,373	76	4,297	302	134	254	151
-	-	-	(7)	(2)	(1)	-
4,373	76	4,297	295	132	253	151
6,148	189	5,959	1,032	58	629	343
2,150	66	2,084	361	20	220	120
3,998	123	3,875	671	38	409	223
1	-	1	1	-	-	-
3,999	123	3,876	672	38	409	223
(136)	-	(136)	(10)	-	-	-
3,863	123	3,740	662	38	409	223
436,080	25,855	410,225	98,748	2,440	32,857	12,243
179	-	179	179	-	-	-
317,527	7,300	310,227	-	2,440	32,857	12,243
327,471	8,411	319,060	-	2,684	35,054	12,522
3,232	139	3,093	-	-	62	222
2,231	87	2,144	-	-	1,191	333
3,881	88	3,793	-	9	484	252
185	-	185	-	-	(2)	19
410,922	11,127	399,795	60,271	74,135	39,645	12,565
343,661	9,274	334,387	-	74,135	37,215	12,565
351,034	11,781	339,253	-	77,927	35,740	12,434
260,956	9,463	251,493	15,992	1,886	44,263	14,572
271,767	10,842	260,925	18,117	684	49,093	14,739
537,123	-	537,123	2,019	376,839	30,232	10,297
4,693	191	4,502	-	16	574	298
3,605	19	3,586	-	134	203	155
988	97	891	309	4	101	35
9,286	307	8,979	309	154	878	488

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2024

ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך
מגזרי פעילות פיקוחיים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2024 (בלתי מבוקר)
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

פעילות בישראל						
משקי בית			בנקאות פרטית		עסקים קטנים וזעירים	
מזה:						
הלוואות לדיוור	אחרים	כרטיסי אשראי	סך הכל			
3,593	521	14	4,114	1	731	הכנסות ריבית מחיצוניים
6	839	-	845	274	412	הוצאות ריבית מחיצוניים
3,587	(318)	14	3,269	(273)	319	הכנסות ריבית, נטו מחיצוניים
(2,878)	1,300	(4)	(1,578)	361	370	הכנסות ריבית, נטו בינמגדרי
709	982	10	1,691	88	689	סך הכנסות ריבית, נטו
-	-	-	-	-	-	סך הכנסות מימון שאינן מריבית
30	150	50	180	3	106	סך עמלות והכנסות אחרות
30	150	50	180	3	106	סך הכנסות שאינן מריבית
739	1,132	60	1,871	91	795	סך הכנסות
39	11	-	50	-	19	הוצאות בגין הפסדי אשראי
206	559	17	765	4	259	הוצאות תפעוליות ואחרות לחיצוניים
-	1	-	1	-	2	הוצאות תפעוליות ואחרות בינמגדרי
206	560	17	766	4	261	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
494	561	43	1,055	87	515	רווח לפני מיסים
187	212	16	399	33	194	הפרשה למיסים על הרווח
307	349	27	656	54	321	רווח לאחר מיסים
-	-	-	-	-	-	חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות
307	349	27	656	54	321	רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
-	(45)	-	(45)	-	(4)	רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
307	304	27	611	54	317	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות של התאגיד הבנקאי
217,041	26,692	3,844	243,733	92	35,701	יתרה ממוצעת של נכסים
-	-	-	-	-	-	מזה: השקעות בחברות כלולות
217,041	26,692	3,844	243,733	92	35,701	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור
(3)219,777	27,993	5,071	247,770	112	36,591	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
2,106	137	1	2,243	-	850	יתרת חובות לא צוברים וחובות בפיגור מעל 90 יום
-	125	4	125	-	651	יתרת חובות בעייתיים אחרים
1,188	656	-	1,844	1	1,421	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופת הדיווח
-	26	-	26	-	27	מחיקות חשבונאיות נטו בתקופת הדיווח
-	138,287	-	138,287	27,724	58,279	יתרה ממוצעת של התחייבויות
-	138,287	-	138,287	27,724	58,279	מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
-	138,548	-	138,548	28,111	60,295	יתרת פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
129,524	22,907	4,564	152,431	48	31,614	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ⁽¹⁾
130,973	22,583	4,604	153,556	58	31,966	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח ⁽¹⁾
9,318	74,067	-	83,385	4,608	58,649	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול ⁽²⁾
פיצול הכנסות ריבית, נטו:						
605	256	10	861	1	346	מרווח מפעילות מתן אשראי
-	710	-	710	89	312	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
104	16	-	120	(2)	31	אחר
709	982	10	1,691	88	689	סך הכל הכנסות ריבית, נטו

(1) נכסי סיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון (הוראות ניהול בנקאי תקין 201).
(2) נכסים בניהול - לרבות נכס קופות גמל, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות וניירות ערך של לקוחות.
(3) מזה: יתרת הלוואות לדיוור שניתנו ללקוחות שפעילותם מסווגת במגזר עסקים קטנים וזעירים בסך 11,374 מיליוני שקלים חדשים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2024

סך הכל	פעילות חו"ל					
	סך הכל פעילות חו"ל	סך הכל פעילות בישראל	מגזר ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים
7,121	590	6,531	683	30	722	250
3,965	221	3,744	772	829	482	130
3,156	369	2,787	(89)	(799)	240	120
-	(233)	233	98	854	97	31
3,156	136	3,020	9	55	337	151
60	-	60	60	-	-	-
581	(9)	590	186	16	74	25
641	(9)	650	246	16	74	25
3,797	127	3,670	255	71	411	176
130	61	69	-	1	(18)	17
1,289	32	1,257	69	52	68	40
-	-	-	(2)	(2)	1	-
1,289	32	1,257	67	50	69	40
2,378	34	2,344	188	20	360	119
898	13	885	71	7	136	45
1,480	21	1,459	117	13	224	74
3	-	3	3	-	-	-
1,483	21	1,462	120	13	224	74
(58)	-	(58)	(9)	-	-	-
1,425	21	1,404	111	13	224	74
472,775	37,145	435,630	98,147	5,128	40,541	12,288
252	-	252	252	-	-	-
347,801	10,318	337,483	-	5,128	40,541	12,288
352,451	11,032	341,419	-	5,362	39,185	12,399
4,379	632	3,747	-	-	442	212
1,393	72	1,321	-	-	445	100
4,137	210	3,927	-	12	418	231
87	29	58	-	-	(11)	16
437,830	14,868	422,962	59,540	84,306	41,171	13,655
377,996	14,574	363,422	-	84,306	41,171	13,655
385,119	17,066	368,053	-	85,292	42,322	13,485
295,012	13,223	281,789	21,450	1,532	59,807	14,907
298,536	13,685	284,851	22,200	1,292	60,447	15,332
621,144	-	621,144	3,512	427,608	26,671	16,711
1,610	78	1,532	-	8	224	92
1,297	22	1,275	-	46	69	49
249	36	213	9	1	44	10
3,156	136	3,020	9	55	337	151

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2024

ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך מגזרי פעילות פיקוחיים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2023 (בלתי מבוקר)
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

פעילות בישראל					
משקי בית			בנקאות פרטית		
מזה:			עסקים קטנים וזעירים		
הלוואות לדירור	אחרים	כרטיסי אשראי	סך הכל		
3,022	307	15	3,329	(2)	808
-	315	-	315	242	323
3,022	(8)	15	3,014	(244)	485
(2,313)	989	(8)	(1,324)	323	198
709	981	7	1,690	79	683
-	-	-	-	-	-
30	184	62	214	6	138
30	184	62	214	6	138
739	1,165	69	1,904	85	821
172	120	4	292	(1)	165
204	603	17	807	5	298
-	5	-	5	2	10
204	608	17	812	7	308
363	437	48	800	79	348
129	154	17	283	28	123
234	283	31	517	51	225
-	-	-	-	-	-
234	283	31	517	51	225
-	(30)	(1)	(30)	-	(4)
234	253	30	487	51	221
203,621	27,328	4,482	230,949	119	34,578
-	-	-	-	-	-
202,394	27,267	4,482	229,661	119	34,532
(3)204,852	28,173	4,828	233,025	99	35,676
1,841	128	-	1,969	-	840
-	130	4	130	-	490
1,132	664	-	1,796	1	1,251
-	23	-	23	-	13
329	131,250	-	131,579	27,128	55,922
-	129,174	-	129,174	27,128	55,619
-	130,231	-	130,231	28,136	54,785
121,437	22,353	4,135	143,790	43	33,288
122,342	22,728	4,135	145,070	13	33,209
10,041	60,471	-	70,512	4,339	45,867
פיצול הכנסות ריבית, נטו:					
576	273	7	849	-	354
-	692	-	692	79	293
133	16	-	149	-	36
709	981	7	1,690	79	683

(1) נכסי סיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון (הוראות ניהול בנקאי תקין 201).

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

(3) מזה: יתרת הלוואות לדיר שניתנו ללקוחות שפעילותם מסווגת במגזר עסקים קטנים וזעירים בסך 12,671 מיליוני שקלים חדשים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2024

סך הכל	פעילות חו"ל		מגזר ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים
	סך הכל	סך הכל פעילות בישראל				
6,224	439	5,785	661	22	680	287
3,265	148	3,117	927	813	387	110
2,959	291	2,668	(266)	(791)	293	177
-	(181)	181	163	839	4	(22)
2,959	110	2,849	(103)	48	297	155
341	-	341	341	-	-	-
568	6	562	110	11	54	29
909	6	903	451	11	54	29
3,868	116	3,752	348	59	351	184
694	35	659	8	2	128	65
1,415	27	1,388	98	49	87	44
-	-	-	(10)	(3)	(4)	-
1,415	27	1,388	88	46	83	44
1,759	54	1,705	252	11	140	75
624	19	605	90	4	50	27
1,135	35	1,100	162	7	90	48
-	-	-	-	-	-	-
1,135	35	1,100	162	7	90	48
(37)	-	(37)	(3)	-	-	-
1,098	35	1,063	159	7	90	48
439,827	27,539	412,288	98,164	2,741	33,452	12,285
195	-	195	195	-	-	-
321,999	7,543	314,456	-	2,741	35,118	12,285
327,471	8,411	319,060	-	2,684	35,054	12,522
3,232	139	3,093	-	-	62	222
2,231	87	2,144	-	-	1,191	333
3,881	88	3,793	-	9	484	252
34	-	34	-	-	(7)	5
414,010	11,541	402,469	61,411	75,497	38,437	12,495
347,549	10,107	337,442	-	75,497	37,529	12,495
351,034	11,781	339,253	-	77,927	35,740	12,434
267,353	10,252	257,101	17,724	1,496	46,046	14,714
271,767	10,842	260,925	18,117	684	49,093	14,739
546,354	-	546,354	2,123	382,483	30,481	10,549
1,563	68	1,495	-	6	194	92
1,228	8	1,220	-	41	64	51
168	34	134	(103)	1	39	12
2,959	110	2,849	(103)	48	297	155

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2024

ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך מגזרי פעילות פיקוחיים

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023 (מבוקר)
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

פעילות בישראל					
מסקי בית			עסקים קטנים וזעירים		
מזה:			בנקאות פרטית		
הלוואות לדיור	אחרים	כרטיסי אשראי	סך הכל		
11,061	2,044	58	13,105	5	2,884
-	2,863	-	2,863	867	1,290
11,061	(819)	58	10,242	(862)	1,594
(8,351)	4,608	(16)	(3,743)	1,192	1,064
2,710	3,789	42	6,499	330	2,658
-	-	-	-	-	-
119	686	192	805	18	584
119	686	192	805	18	584
2,829	4,475	234	7,304	348	3,242
247	324	4	571	-	526
893	2,344	72	3,237	18	1,149
-	4	-	4	1	7
893	2,348	72	3,241	19	1,156
1,689	1,803	158	3,492	329	1,560
582	621	54	1,203	113	537
1,107	1,182	104	2,289	216	1,023
-	-	-	-	-	-
1,107	1,182	104	2,289	216	1,023
-	(144)	(3)	(144)	-	(15)
1,107	1,038	101	2,145	216	1,008
202,312	27,009	4,491	229,321	120	34,380
-	-	-	-	-	-
202,312	27,009	4,491	229,321	120	34,380
(3)206,562	27,444	4,506	234,006	102	34,947
2,153	145	-	2,298	-	895
-	124	4	124	-	639
1,129	676	-	1,805	1	1,335
-	134	-	134	-	129
-	129,214	-	129,214	26,941	55,604
-	129,214	-	129,214	26,941	55,604
-	133,009	-	133,009	27,746	56,791
120,257	22,128	4,237	142,385	47	32,948
123,185	22,499	4,663	145,684	35	32,062
10,045	59,946	-	69,991	4,216	44,826
פיצול הכנסות ריבית נטו:					
2,335	1,073	42	3,408	-	1,372
-	2,662	-	2,662	330	1,160
375	54	-	429	-	126
2,710	3,789	42	6,499	330	2,658

(1) נכסי סיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון (הוראות ניהול בנקאי תקין 201).

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

(3) מזה: יתרת הלוואות לדיור שניתנו ללקוחות שפעילותם מסווגת במגזר עסקים קטנים וזעירים בסך 12,349 מיליוני שקלים חדשים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2024

סך הכל	פעילות חו"ל	סך הכל	מגזר ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים
סך הכל	פעילות חו"ל	פעילות בישראל				
24,005	1,697	22,308	2,889	63	2,401	961
12,030	534	11,496	1,525	3,034	1,514	403
11,975	1,163	10,812	1,364	(2,971)	887	558
-	(737)	737	(1,342)	3,175	302	89
11,975	426	11,549	22	204	1,189	647
511	-	511	511	-	-	-
2,294	33	2,261	460	51	242	101
2,805	33	2,772	971	51	242	101
14,780	459	14,321	993	255	1,431	748
1,463	95	1,368	10	1	154	106
5,569	103	5,466	380	173	317	192
-	-	-	(6)	(2)	-	(4)
5,569	103	5,466	374	171	317	188
7,748	261	7,487	609	83	960	454
2,669	90	2,579	210	29	331	156
5,079	171	4,908	399	54	629	298
1	-	1	1	-	-	-
5,080	171	4,909	400	54	629	298
(170)	-	(170)	(11)	-	-	-
4,910	171	4,739	389	54	629	298
434,793	27,630	407,163	96,126	1,104	33,847	12,265
200	-	200	200	-	-	-
318,738	7,701	311,037	-	1,104	33,847	12,265
329,415	9,052	320,363	-	2,851	36,286	12,171
3,837	156	3,681	-	-	235	253
2,313	159	2,154	-	-	1,044	347
4,069	127	3,942	-	7	494	300
287	-	287	-	-	1	23
407,335	11,576	395,759	65,494	68,801	37,000	12,705
340,336	10,071	330,265	-	68,801	37,000	12,705
358,553	12,221	346,332	-	78,904	35,612	14,270
263,848	9,810	254,038	16,442	1,660	46,011	14,545
275,440	11,197	264,243	18,275	754	52,998	14,435
540,877	-	540,877	2,121	379,239	30,003	10,481
6,265	291	5,974	-	23	783	388
4,828	28	4,800	-	176	262	210
882	107	775	22	5	144	49
11,975	426	11,549	22	204	1,189	647

ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך

ב. מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה

הבנק מנהל את פעילותו בשישה מגזרי פעילות עיקריים, הנבדלים ביניהם במאפייני הלקוחות וסוגי השירותים הבנקאיים הנדרשים להם וביחידה הארגונית האחראית לטיפול בכל אחד מהמגזרים. הגדרת מגזרי הפעילות מבוססת על המבנה הארגוני של הבנק, כמפורט להלן. הפעילות בששת מגזרי הפעילות כוללת את כל תחומי הפעילות הבנקאית, לרבות מתן שירותים פיננסיים בסיסיים (הלוואות ופיקדונות), פעילות בניירות ערך עבור לקוחות, פעילות במכשירים נגזרים וכן שירותים בנקאיים ייחודיים המיועדים לענות על צרכים בתחומי פעילות מוגדרים. הפעילות במגזרים השונים מתבצעת באמצעות סניפי הבנק, חדר העסקאות, המוקדים העסקיים, יחידות המטה בבנק והחברות הבנות בארץ ובחוץ לארץ. לפרטים בדבר מדידת תוצאות הפעילות של הבנק, בהתאם לגישת המגזרים הפיקוחיים כפי שהגדיר המפקח על הבנקים, ראה מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים לעיל.

להלן מגזרי הפעילות של הבנק ב"גישת ההנהלה":

מגזר משקי הבית - באחריות החטיבה הקמעונאית. המגזר כולל את הלקוחות הפרטיים הקטנים ואת תחום המשכנתאות. במסגרת החטיבה ניתנים ללקוחות המגזר שירותי בנקאות ומוצרים פיננסיים מתאימים, לרבות בתחום המשכנתאות.

מגזר עסקים קטנים - באחריות החטיבה הקמעונאית, המספקת גם בלקוחות עסקיים זעירים (עסקים שמחזור פעילותם קטן מ-10 מיליון שקלים חדשים) ועסקים קטנים (עסקים שמחזור פעילותם גדול או שווה ל-10 מיליון שקלים חדשים וקטן מ-50 מיליון שקלים חדשים). לעתים, במסגרת צמיחת פעילות של לקוח המנוהל בחטיבה הקמעונאית, יכול הלקוח לעבור את הקריטריון האמור לעיל. ללקוחות המגזר ניתנים שירותי בנקאות ומוצרים פיננסיים, לרבות שירותי בנקאות מסחרית בהתאם לצורכיהם.

בנקאות פרטית - הטיפול בבנקאות הפרטית נמצא באחריות החטיבה הקמעונאית. על לקוחות המגזר נמנים בעיקר לקוחות פרטיים שלהם היקפי נכסים נזילים (בעיקר פיקדונות לטווחים קצרים והשקעות בניירות ערך) בסכומים העולים על מיליון שקלים חדשים. ללקוחות מגזר זה, המתאפיינים בעושר פיננסי גבוה, מציע הבנק נגישות לשירותים ומוצרים ייחודיים בתחומי הפעילות בשוק ההון, הייעוץ וניהול ההשקעות.

בנקאות מסחרית - הטיפול בלקוחות המגזר, חברות פרטיות וציבוריות בגודל בינוני (Middle Market) ובהיקף בינוני של חבות, מתבצע בחטיבה לבנקאות עסקית, בעיקר בסקטור עסקים, הפועל באמצעות ארבעה מוקדים עסקיים הפרוסים ברחבי הארץ. החל משנת 2019 לקוחות עסקיים חדשים בעלי מחזור פעילות שנתי גדול מ-50 מיליון שקלים חדשים וקטן מ-250 מיליון שקלים חדשים משויכים לסקטור עסקים. לקוחות המגזר הפועלים בענף הנדל"ן, מקבלים שירות מסקטור בניה ונדל"ן שבחטיבה העסקית, המתמחה במתן שירותים ייחודיים לענף זה.

בנקאות עסקית - סקטור תאגידיים גדולים שבחטיבה העסקית, אחראי על מגזר הבנקאות העסקית, בו מתרכז הטיפול בלקוחות העסקיים הגדולים ביותר. החל משנת 2019 עסקים בעלי מחזור פעילות שנתי גדול מ-250 מיליון שקלים חדשים משויכים לסקטור תאגידיים. מגזר זה מספק את מכלול השירותים הבנקאיים והפיננסיים לחברות מהגדולות במשק, במגוון ענפי המשק, ובהיקפי חבות גבוהים באופן יחסי. לקוחות המגזר הפועלים בענף הנדל"ן, מקבלים שירות מסקטור בניה ונדל"ן שבחטיבה העסקית, המתמחה במתן שירותים ייחודיים לענף זה.

ניהול פיננסי - הפעילות במגזר זה כוללת, בין היתר, את ניהול הנכסים וההתחייבויות והחשיפות לסיכונים שוק, ניהול תיק הנוסטרו, ניהול הנזילות ופעילות חדר העסקאות בשוקי הכספים וההון. המגזר באחריות החטיבה הפיננסית, למעט השקעות בתאגידיים ריאליים אשר באחריות החטיבה העסקית.

המוצרים העיקריים והעקרונות על פיהם מיוחסות היתרות, ההכנסות וההוצאות ללקוחות במערכת במסגרת מגזרי הפעילות בהתאם לגישת ההנהלה, דומים למוצרים ולעקרונות לפי גישת מגזרי הפעילות הפיקוחיים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2024

ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך

מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2024 (בלתי מבוקר)

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

משיק בית משקי בית משכנתאות	משיק בית משקי בית משכנתאות	משיק בית משקי בית משכנתאות	משיק בית משקי בית משכנתאות	משיק בית משקי בית משכנתאות	משיק בית משקי בית משכנתאות	משיק בית משקי בית משכנתאות	משיק בית משקי בית משכנתאות
משיק בית משקי בית משכנתאות	משיק בית משקי בית משכנתאות	משיק בית משקי בית משכנתאות	משיק בית משקי בית משכנתאות	משיק בית משקי בית משכנתאות	משיק בית משקי בית משכנתאות	משיק בית משקי בית משכנתאות	משיק בית משקי בית משכנתאות
הכנסות ריבית נטו:							
מחיצוניים	(1,323)	8,741	(132)	361	168	404	842
בינמגזרי	4,763	(6,976)	179	1,250	212	1,423	(851)
סך הכל הכנסות ריבית נטו	3,440	1,765	47	1,611	380	1,827	(9)
הכנסות מימון שאינן מריבית	15	-	-	2	1	57	356
עמלות והכנסות אחרות	531	89	14	358	62	321	363
סך הכנסות	3,986	1,854	61	1,971	443	2,205	710
הוצאות בגין הפסדי אשראי	66	68	1	78	(21)	221	1
הוצאות תפעוליות ואחרות	1,700	582	23	680	156	460	295
רווח לפני מס	2,220	1,204	37	1,213	308	1,524	414
הפרשה למסים על הרווח	842	457	14	460	117	578	158
רווח לאחר מיסים	1,378	747	23	753	191	946	256
חלק ברווחים נטו, של חברות כלולות, לאחר השפעת המס - רווח נקי:	-	-	-	-	-	-	15
לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	1,378	747	23	753	191	946	271
המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	(126)	-	-	(11)	-	-	(23)
רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק	1,252	747	23	742	191	946	248
תשואה להון (אחוז רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי מההון הממוצע) ⁽⁴⁾	57.3%	8.3%	-	47.5%	22.1%	13.7%	-
יתרה ממוצעת של אשראי לציבור נטו	35,264	199,064	236	23,958	9,287	67,291	3
יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור	164,368	-	5,152	50,308	14,768	111,327	23,842
יתרה ממוצעת של נכסים	36,935	200,460	344	24,208	9,408	88,732	103,984
יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ⁽²⁾	32,321	115,536	157	21,298	10,996	86,883	19,177

(1) מחושב בהתאם להון שיוחס למגזר על פי רכיבי הסיכון שיוחסו לו לפי הוראות באל 3.

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2024

ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך

מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2023 (בלתי מבוקר)

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

משיקי בית משקי בית משכנתאות	משיקי בית משכנתאות	משיקי בית משכנתאות	משיקי בית משכנתאות	משיקי בית משכנתאות	משיקי בית משכנתאות	משיקי בית משכנתאות	משיקי בית משכנתאות
משיקי בית משכנתאות	משיקי בית משכנתאות	משיקי בית משכנתאות	משיקי בית משכנתאות	משיקי בית משכנתאות	משיקי בית משכנתאות	משיקי בית משכנתאות	משיקי בית משכנתאות
הכנסות ריבית נטו:							
מחיצוניים	7,996	(123)	572	248	360	847	9,286
בינמגזרי	(6,245)	185	1,025	123	1,255	(254)	-
סך הכל הכנסות ריבית נטו	1,751	62	1,597	371	1,615	593	9,286
הכנסות מימון שאינן מריבית	-	1	1	1	70	583	678
עמלות והכנסות אחרות	107	13	377	60	268	357	1,725
סך הכנסות	1,858	76	1,975	432	1,953	1,533	11,689
הוצאות בגין הפסדי אשראי	222	(1)	316	72	333	8	1,168
הוצאות תפעוליות ואחרות	667	26	804	193	507	322	4,373
רווח לפני מס	969	51	855	167	1,113	1,203	6,148
הפרשה למסים על הרווח	339	18	299	58	389	421	2,150
רווח לאחר מיסים	630	33	556	109	724	782	3,998
חלק ברווחים נטו, של חברות כלולות, לאחר השפעת המס	-	-	-	-	-	1	1
רווח נקי:							
לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	630	33	556	109	724	783	3,999
המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	(115)	-	(11)	-	-	(10)	(136)
רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק	630	33	545	109	724	773	3,863
תשואה להון (אחוז רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי מההון הממוצע) ⁽¹⁾	52.4%	7.6%	-	37.5%	13.1%	13.1%	20.3%
יתרה ממוצעת של אשראי לציבור נטו	189,370	280	22,451	9,466	57,719	2	314,533
יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור	-	5,585	48,022	13,255	102,501	18,618	343,661
יתרה ממוצעת של נכסים	190,704	370	22,757	9,597	76,302	98,707	436,080
יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ⁽²⁾	109,885	174	19,360	10,988	72,925	16,738	260,956

(1) מחושב בהתאם להון שיוחס למגזר על פי רכיבי הסיכון שיוחסו לו לפי הוראות באדל 3.

(2) נכסים משוקללים בסיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות ההון (הוראות ניהול בנקאי תקן 201).

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2024

ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך

מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2024 (בלתי מבוקר)

מסקי בית אחרים	מסקי בית משכנתאות	בנקאות פרטית	עסקים קטנים	בנקאות מסחרית	בנקאות עסקית	ניהול פיננסי	סך הכל מאוחד
הכנסות ריבית נטו:							
(363)	3,294	(47)	100	53	90	29	3,156
1,538	(2,694)	63	443	73	490	87	-
1,175	600	16	543	126	580	116	3,156
הכנסות מימון שאינן מריבית							
4	-	-	1	1	(1)	55	60
184	28	5	126	21	94	123	581
1,363	628	21	670	148	673	294	3,797
הוצאות בגין הפסדי אשראי							
14	36	1	(37)	(10)	126	-	130
561	190	8	229	49	153	99	1,289
788	402	12	478	109	394	195	2,378
298	152	5	181	41	149	72	898
490	250	7	297	68	245	123	1,480
רווח לאחר מיסים							
-	-	-	-	-	-	3	3
חלק ברווחים נטו, של חברות כלולות, לאחר השפעת המס							
רווח נקי:							
490	250	7	297	68	245	126	1,483
(45)	-	-	(4)	-	-	(9)	(58)
445	250	7	293	68	245	117	1,425
רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק							
תשואה להון (אחוז רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד							
59.4%	8.1%	-	59.6%	22.6%	9.7%	-	19.0%
הבנקאי מההון הממוצע) ⁽¹⁾							

(1) מחושב בהתאם להון שיוחס למגזר על פי רכיבי הסיכון שיוחסו לו לפי הוראות באדל 3.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2024

ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך

מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2023 (בלתי מבוקר)

מסקי בית אחרים	מסקי בית משכנתאות	בנקאות פרטית	עסקים קטנים	בנקאות מסחרית	בנקאות עסקית	ניהול פיננסי	סך הכל מאוחד
הכנסות ריבית נטו:							
(304)	2,575	(47)	174	73	71	417	2,959
1,411	(1,994)	66	373	54	441	(351)	-
1,107	581	19	547	127	512	66	2,959
הכנסות מימון שאינן מריבית							
6	-	1	-	1	24	309	341
175	32	3	136	19	89	114	568
1,288	613	23	683	147	625	489	3,868
הוצאות בגין הפסדי אשראי							
117	163	(1)	127	52	228	8	694
612	199	12	274	62	154	102	1,415
559	251	12	282	33	243	379	1,759
198	89	4	100	12	86	135	624
361	162	8	182	21	157	244	1,135
רווח לאחר מיסים							
-	-	-	-	-	-	-	-
חלק ברווחים נטו, של חברות כלולות, לאחר השפעת המס							
רווח נקי:							
361	162	8	182	21	157	244	1,135
(30)	-	-	(4)	-	-	(3)	(37)
331	162	8	178	21	157	241	1,098
רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק							
תשואה להון (אחוז רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד							
49.2%	5.7%	-	36.0%	7.6%	8.1%	-	16.8%
הבנקאי מההון הממוצע) ⁽¹⁾							

(1) מחושב בהתאם להון שיוחס למגזר על פי רכיבי הסיכון שיוחסו לו לפי הוראות באזל 3.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2024

ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך
מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023 (מבוקר)
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

מסקי בית מסקי בית מסקי בית	מסקי בית מסקי בית מסקי בית	מסקי בית מסקי בית מסקי בית	מסקי בית מסקי בית מסקי בית	מסקי בית מסקי בית מסקי בית	מסקי בית מסקי בית מסקי בית	מסקי בית מסקי בית מסקי בית	מסקי בית מסקי בית מסקי בית	מסקי בית מסקי בית מסקי בית
הכנסות ריבית נטו:	מחיצוניים	בינמגזרי	סך הכל הכנסות ריבית נטו	הכנסות מימון שאינן מריבית	עמלות והכנסות אחרות	סך הכנסות	הוצאות בגין הפסדי אשראי	הוצאות תפעוליות ואחרות
11,975	1,387	577	320	749	(163)	10,131	(1,026)	5,427
-	(1,115)	1,676	180	1,388	243	(7,799)		
11,975	272	2,253	500	2,137	80	2,332	4,401	
511	448	31	1	2	1	1	27	
2,294	478	398	80	489	15	126	708	
14,780	1,198	2,682	581	2,628	96	2,459	5,136	
1,463	10	447	124	384	-	233	265	
5,569	419	648	239	1,005	34	840	2,384	
7,748	769	1,587	218	1,239	62	1,386	2,487	
2,669	265	547	75	427	21	477	857	
5,079	504	1,040	143	812	41	909	1,630	
1	1	-	-	-	-	-	-	
5,080	505	1,040	143	812	41	909	1,630	
(170)	(11)	-	-	(15)	-	-	(144)	
4,910	494	1,040	143	797	41	909	1,486	
19.1%	-	12.5%	12.7%	39.9%	-	8.0%	54.4%	
315,599	-	57,740	9,408	22,548	273	190,522	35,108	
340,336	14,913	101,542	13,400	48,142	5,512	-	156,827	
434,793	94,924	77,752	9,543	22,873	389	191,957	37,355	
263,848	16,684	75,111	10,870	19,575	174	110,461	30,973	

(1) מחושב בהתאם להון שיוחס למגזר על פי רכיבי הסיכון שיוחסו לו לפי הוראות באזל 3.
(2) נכסים משוקללים בסיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות ההון (הוראות ניהול בנקאי תקין 201).

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2024

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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

1. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי

הפרשה להפסדי אשראי					
אשראי לציבור					
מסחרי	לדיוור	פרטי אחר	סך הכל	ואגרות חוב	בנקים, ממשלות
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2024 (בלתי מבוקר)					
2,477	1,183	691	4,351	12	4,363
80	39	11	130	-	130
(125)	-	(70)	(195)	-	(195)
64	-	44	108	-	108
(61)	-	(26)	(87)	-	(87)
2,496	1,222	676	4,394	12	4,406
204	34	19	257	-	257
מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים					
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2023 (בלתי מבוקר)					
1,872	965	590	3,427	1	3,428
395	172	119	686	8	694
(50)	-	(65)	(115)	-	(115)
39	-	42	81	-	81
(11)	-	(23)	(34)	-	(34)
2,256	1,137	686	4,079	9	4,088
172	5	21	198	-	198
מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים					
לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2024 (בלתי מבוקר)					
2,419	1,149	702	4,270	11	4,281
255	73	85	413	1	414
(345)	-	(225)	(570)	-	(570)
167	-	114	281	-	281
(178)	-	(111)	(289)	-	(289)
2,496	1,222	676	4,394	12	4,406
204	34	19	257	-	257
מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים					
לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2023 (בלתי מבוקר)					
1,690	902	512	3,104	1	3,105
663	235	262	1,160	8	1,168
(192)	-	(180)	(372)	-	(372)
95	-	92	187	-	187
(97)	-	(88)	(185)	-	(185)
2,256	1,137	686	4,079	9	4,088
172	5	21	198	-	198
מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים					

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט איגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ולמעט פיקדונות בבנק ישראל.

(2) יתרת המחיקות החשבונאיות המוצגות בביאור כוללת בעיקרה מחיקות שהינן בעלי אופי טכני הנובע מחלוף הזמן של פיגור הלקוח וזאת בהתאם לתקינה האמריקאית החלה על הבנק בהקשר זה. כך למשל, יתרת ההפרשה של חובות גדולים לא צוברים, נמחקת בדרך כלל לאחר שנתיים. חוב הנמדד על בסיס קבוצתי נמחק לאחר 150 ימי פיגור. המשמעות היא, שמאמצי הגבייה של הבנק, לעיתים אורכים זמן רב יותר בהשוואה לעיתוי המחיקה על פי הכללים החשבונאיים. כתוצאה מכך, מוצגות, יתרות גבוהות יחסית של "מחיקות חשבונאיות" ויתרות גבוהות יחסית של "גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות".

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2024

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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

2. מידע נוסף על דרך חישוב ההפרשה להפסדי אשראי בגין חובות ועל החובות בגינם היא חושבה:

אשראי לציבור		בנקים, ממשלות		סך הכל	
מסחרי	לדיוור	פרטי אחר	סך הכל	ואגרות חוב	סך הכל
30 בספטמבר 2024 (בלתי מבוקר)					
יתרת חוב רשומה של חובות					
91,386	-	28	91,414	45,088	136,502
13,884	219,860	27,293	261,037	-	261,037
105,270	219,860 ⁽²⁾	27,321	352,451	45,088	397,539
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות					
1,730	-	1	1,731	12	1,743
562	1,188	656	2,406	-	2,406
2,292	1,188	657	4,137	12	4,149
30 בספטמבר 2023 (בלתי מבוקר)					
יתרת חוב רשומה של חובות					
81,917	-	69	81,986	31,807	113,793
13,375	204,966	27,144	245,485	-	245,485
95,292	204,966 ⁽²⁾	27,213	327,471	31,807	359,278
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות					
1,593	-	6	1,599	9	1,608
491	1,132	659	2,282	-	2,282
2,084	1,132	665	3,881	9	3,890
31 בדצמבר 2023 (מבוקר)					
יתרת חוב רשומה של חובות					
82,846	-	146	82,992	42,980	125,972
13,080	206,657	26,686	246,423	-	246,423
95,926	206,657 ⁽²⁾	26,832	329,415	42,980	372,395
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות					
1,700	-	1	1,701	11	1,712
563	1,129	676	2,368	-	2,368
2,263	1,129	677	4,069	11	4,080

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט איגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ולמעט פיקדונות בבנק ישראל.
(2) כולל הלוואות לכל מטרה במשכון דירת מגורים בסך 14,691 מיליוני שקלים חדשים (ליום 30 בספטמבר 2023 - 13,208 מיליוני שקלים חדשים, ליום 31 בדצמבר 2023 - 13,378 מיליוני שקלים חדשים).

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2024

ביאור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. אשראי לציבור

א. איכות אשראי ופיגורים

ליום 30 בספטמבר 2024 (בלתי מבוקר)						
חובות צוברים מידע נוסף			בעייתיים ⁽¹⁾			
בפיגור של 30 ועד 89 ימים ⁽³⁾	בפיגור של 90 ימים או יותר ⁽²⁾	סך הכל	לא צוברים	צוברים	תקינים	
פעילות לווים בישראל						
ציבור - מסחרי						
100	8	31,450	469	191	30,790	בינוי ונדל"ן - בינוי ⁽⁴⁾
49	17	9,684	93	71	9,520	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
5	3	12,910	3	35	12,872	שרותים פיננסיים
380	64	43,962	836	991	42,135	מסחרי - אחר
534	92	98,006	1,401	1,288	95,317	סך הכל מסחרי
1,368	-	219,773	2,106	-	217,667	אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור
102	52	27,319	85	177	27,057	אנשים פרטיים - אחר
2,004	144	345,098	3,592	1,465	340,041	סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל
פעילות לווים בחוץ לארץ						
ציבור - מסחרי						
-	-	3,869	545	-	3,324	בינוי ונדל"ן
-	-	3,395	98	72	3,225	מסחרי - אחר
-	-	7,264	643	72	6,549	סך הכל מסחרי
-	-	89	-	-	89	אנשים פרטיים
-	-	7,353	643	72	6,638	סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחוץ לארץ
2,004	144	352,451	4,235	1,537	346,679	סך הכל אשראי לציבור

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

(2) מסווגים כחובות בעייתיים הצוברים הכנסות ריבית.

(3) צוברים הכנסות ריבית. חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים בסך 181 מיליוני שקלים חדשים סווגו כחובות בעייתיים.

(4) כולל חובות בסך של 976 מיליוני שקלים חדשים שהועמדו לקבוצות רכישה מסוימות הנמצאות בהליכי בנייה.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2024

ביאור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. אשראי לציבור

1.א. איכות אשראי ופיגורים - המשך

ליום 30 בספטמבר 2023 (בלתי מבוקר)						
חובות צוברים מידע נוסף			בעייתיים ⁽¹⁾			
בפיגור של 90 ימים או יותר ⁽²⁾	בפיגור של 30 ועד 89 ימים ⁽³⁾	סך הכל	לא צוברים	צוברים	תקינים	
פעילות לווים בישראל						
ציבור - מסחרי						
8	55	27,196	146	527	26,523	בינוי ונדל"ן - בינוי ⁽⁴⁾
9	50	8,163	92	342	7,729	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
4	22	9,678	20	4	9,654	שרותים פיננסיים
61	149	45,105	772	1,224	43,109	מסחרי - אחר
82	276	90,142	1,030	2,097	87,015	סך הכל מסחרי
-	1,323	204,840	1,841	-	202,999	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
57	124	27,210	71	186	26,953	אנשים פרטיים - אחר
139	1,723	322,192	2,942	2,283	316,967	סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל
פעילות לווים בחוץ לארץ						
ציבור - מסחרי						
-	-	2,610	137	-	2,473	בינוי ונדל"ן
2	31	2,540	12	89	2,439	מסחרי אחר
2	31	5,150	149	89	4,912	סך הכל מסחרי
-	-	129	-	-	129	אנשים פרטיים
2	31	5,279	149	89	5,041	סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחוץ לארץ
141	1,754	327,471	3,091	2,372	322,008	סך הכל אשראי לציבור

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

(2) מסווגים כחובות בעייתיים הצוברים הכנסות ריבית.

(3) צוברים הכנסות ריבית. חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים בסך 185 מיליוני שקלים חדשים סווגו כחובות בעייתיים.

(4) כולל חובות בסך של 1,388 מיליוני שקלים חדשים שהועמדו לקבוצות רכישה מסוימות הנמצאות בהליכי בנייה.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2024

ביאור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. אשראי לציבור

1.א. איכות אשראי ופיגורים - המשך

ליום 31 בדצמבר 2023 (מבוקר)						
חובות צוברים מידע נוסף			בעייתיים ⁽¹⁾			
תקינים	צוברים	לא צוברים	סך הכל	בפיגור של 90 ימים או יותר ⁽²⁾	בפיגור של 30 ועד 89 ימים ⁽³⁾	
פעילות לווים בישראל						
ציבור - מסחרי						
27,695	364	321	28,380	10	43	בינוי ונדל"ן - בינוי ⁽⁴⁾
8,244	469	105	8,818	5	26	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
9,566	3	24	9,593	3	1	שרותים פיננסיים
41,514	1,267	850	43,631	55	239	מסחרי - אחר
87,019	2,103	1,300	90,422	73	309	סך הכל מסחרי
204,400	-	2,153	206,553	-	1,434	אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור
26,441	195	74	26,710	71	138	אנשים פרטיים - אחר
317,860	2,298	3,527	323,685	144	1,881	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
פעילות לווים בחוץ לארץ						
ציבור - מסחרי						
2,594	-	135	2,729	-	-	בינוי ונדל"ן
2,585	159	31	2,775	-	33	מסחרי אחר
5,179	159	166	5,504	-	33	סך הכל מסחרי
226	-	-	226	-	-	אנשים פרטיים
5,405	159	166	5,730	-	33	סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ
323,265	2,457	3,693	329,415	144	1,914	סך הכל ציבור

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

(2) מסווגים כחובות בעייתיים הצוברים הכנסות ריבית.

(3) צוברים הכנסות ריבית. חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים בסך 103 מיליוני שקלים חדשים סווגו כחובות בעייתיים.

(4) כולל חובות בסך של 1,070 מיליוני שקלים חדשים שהועמדו לקבוצות רכישה מסוימות הנמצאות בהליכי בנייה.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2024

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. אשראי לציבור

ב.1. איכות אשראי לפי שנות העמדת האשראי

ליום 30 בספטמבר 2024 (בלתי מבוקר)									
יתרת חוב רשומה של אשראי לציבור לזמן קצוב									
יתרת חוב רשומה של הלוואות מתחדשות שהומרו להלוואות לזמן קצוב	יתרת חוב רשומה של הלוואות מתחדשות	קודם	2020	2021	2022	2023	2024	סך הכול	
איכות אשראי לפי שנות העמדת האשראי									
פעילות לווים בישראל									
ציבור - מסחרי									
בני ונדל"ן - סה"כ									
16,356	10,578	5,223	2,434	1,159	1,624	2,499	1,261	41,134	אשראי בדירוג ביצוע
222	115	130	282	75	4	125	31	984	אשראי שאינו בדירוג ביצוע ואינו בעייתי
20	86	63	63	6	10	12	2	262	אשראי בעייתי צובר
14	40	204	21	29	21	232	1	562	אשראי שאינו צובר
1	3	5	1	2	-	22	-	34	מחיקות חשבונאיות בתקופת הדיווח
14,166	5,736	5,154	3,825	3,024	2,298	22,286	383	56,872	מסחרי אחר - סה"כ
13,363	5,348	4,688	3,306	2,811	2,138	20,488	335	52,477	אשראי בדירוג ביצוע
511	134	211	374	51	29	1,189	31	2,530	אשראי שאינו בדירוג ביצוע ואינו בעייתי
129	152	134	89	47	45	419	11	1,026	אשראי בעייתי צובר
163	102	121	56	115	86	190	6	839	אשראי שאינו צובר
9	41	30	9	8	14	168	4	283	מחיקות חשבונאיות בתקופת הדיווח
22,850	22,244	35,162	31,693	20,426	87,398	-	-	219,773	אנשים פרטיים - הלוואות לדירוג - סה"כ
12,633	13,226	18,422	17,160	11,475	59,438	-	-	132,354	LTV עד 60%
9,666	8,599	15,365	14,053	8,728	27,240	-	-	83,651	LTV מעל 60% ועד 75%
551	419	1,375	480	223	720	-	-	3,768	LTV מעל 75%
22,515	21,726	34,443	30,976	19,853	84,703	-	-	214,216	אשראי שאינו בפיגור ובדירוג ביצוע
227	318	315	268	179	776	-	-	2,083	אשראי שאינו בפיגור ואינו בדירוג ביצוע
91	125	212	200	138	602	-	-	1,368	בפיגור 30-89 יום
17	75	192	249	256	1,317	-	-	2,106	אשראי שאינו צובר
-	-	-	-	-	-	-	-	-	מחיקות חשבונאיות בתקופת הדיווח
6,469	5,645	3,884	1,698	816	1,638	7,095	74	27,319	אנשים פרטיים אחר - סה"כ
6,365	5,507	3,780	1,653	796	1,587	6,985	69	26,742	אשראי שאינו בפיגור ובדירוג ביצוע
72	76	52	28	16	44	47	3	338	אשראי שאינו בפיגור ואינו בדירוג ביצוע
9	27	26	7	2	3	28	-	102	בפיגור 30-89 יום
2	15	12	4	1	3	15	-	52	בפיגור מעל 90 יום
21	20	14	6	1	1	20	2	85	אשראי שאינו צובר
11	66	52	16	11	1	57	-	214	מחיקות חשבונאיות בתקופת הדיווח
59,841	44,203	49,423	39,650	25,425	92,958	31,880	1,718	345,098	סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל
פעילות לווים בחוץ לארץ									
1,358	2,302	1,099	886	189	1,519	-	-	7,353	סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחו"ל
1,318	1,890	965	828	161	1,476	-	-	6,638	אשראי לא בעייתי
12	33	18	9	-	-	-	-	72	אשראי בעייתי צובר
28	379	116	49	28	43	-	-	643	אשראי שאינו צובר
5	10	24	-	-	-	-	-	39	מחיקות חשבונאיות בתקופת הדיווח
61,199	46,505	50,522	40,536	25,614	94,477	31,880	1,718	352,451	סך הכל אשראי לציבור

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2024

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. אשראי לציבור

ב.1. איכות אשראי לפי שנות העמדת האשראי - המשך

ליום 30 בספטמבר 2023 (בלתי מבוקר)									
יתרת חוב רשומה של הלוואות מתחדשות שהומרו להלוואות לזמן קצוב		יתרת חוב רשומה של הלוואות מתחדשות		יתרת חוב רשומה של אשראי לציבור לזמן קצוב					
סך הכול	לזמן קצוב		קודם	2019	2020	2021	2022	2023	
35,359	948	2,181	543	598	1,158	4,023	10,716	15,192	איכות אשראי לפי שנות העמדת האשראי
33,106	701	1,844	487	581	1,098	3,801	10,328	14,266	פעילות לווים בישראל
1,146	123	49	37	1	14	166	146	610	ציבור - מסחרי
869	123	226	4	7	13	31	186	279	בניו ונדל"ן - סה"כ
238	1	62	15	9	33	25	56	37	אשראי בדירוג ביצוע
54,783	320	21,741	1,978	1,323	4,208	5,438	8,688	11,087	אשראי שאינו בדירוג ביצוע ואינו בעייתי
									אשראי בעייתי צובר
									אשראי שאינו צובר
									אשראי בעייתי צובר
									אשראי שאינו צובר
									אנשים פרטיים - הלוואות לדיור - סה"כ
50,537	286	20,357	1,838	1,248	3,880	4,693	7,771	10,464	LTV עד 60%
2,226	18	776	23	15	83	500	504	307	LTV מעל 60% ועד 75%
1,228	5	608	28	16	109	136	192	134	LTV מעל 75%
792	11	-	89	44	136	109	221	182	אשראי שאינו בפיגור ובדירוג ביצוע
204,840	-	-	77,997	18,222	21,780	33,559	36,716	16,566	אשראי שאינו בפיגור ואינו בדירוג ביצוע
123,923	-	-	53,414	10,897	12,057	17,926	19,828	9,801	בפיגור 30-89 יום
77,564	-	-	24,091	7,234	9,145	14,685	16,013	6,396	אשראי בעייתי צובר
3,353	-	-	492	91	578	948	875	369	אנשים פרטיים אחר - סה"כ
199,652	-	-	75,526	17,643	21,190	32,889	36,110	16,294	אשראי בדירוג ביצוע
2,024	-	-	733	198	195	300	364	234	אשראי שאינו בפיגור ואינו בדירוג ביצוע
1,323	-	-	689	147	162	177	125	23	בפיגור 30-89 יום
1,841	-	-	1,049	234	233	193	117	15	אשראי בעייתי צובר
27,210	76	6,931	1,478	1,144	1,409	2,950	6,458	6,764	אנשים פרטיים אחר - סה"כ
26,638	71	6,831	1,426	1,112	1,373	2,874	6,297	6,654	אשראי בדירוג ביצוע
319	3	35	46	26	26	43	77	63	אשראי שאינו בפיגור ואינו בדירוג ביצוע
124	-	34	4	3	4	12	47	20	בפיגור 30-89 יום
58	-	18	1	2	2	8	21	6	בפיגור מעל 90 יום
71	2	13	1	1	4	13	16	21	אשראי שאינו צובר
322,192	1,344	30,853	81,996	21,287	28,555	45,970	62,578	49,609	סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל
									פעילות לווים בחוץ לארץ
5,279	-	-	967	135	677	1,265	1,267	968	סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחו"ל
5,041	-	-	967	133	629	1,193	1,155	964	אשראי לא בעייתי
89	-	-	-	-	9	18	58	4	אשראי בעייתי צובר
149	-	-	-	2	39	54	54	-	אשראי שאינו צובר
327,471	1,344	30,853	82,963	21,422	29,232	47,235	63,845	50,577	סך הכל אשראי לציבור

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2024

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. אשראי לציבור

ב.1. איכות אשראי לפי שנות העמדת האשראי - המשך

ליום 31 בדצמבר 2023 (מבוקר)									
יתרת חוב רשומה של אשראי לציבור לזמן קצוב									
יתרת חוב רשומה של הלוואות מתחדשות רשומה של הלוואות מתחדשות לזמן קצוב	סך הכול	קודם	2019	2020	2021	2022	2023		
איכות אשראי לפי שנות העמדת האשראי									
פעילות לווים בישראל									
ציבור - מסחרי									
בינוי ונדל"ן- סה"כ									
37,198	321	2,792	679	1,222	1,456	2,774	8,916	19,038	
34,300	313	2,419	643	1,190	1,391	2,371	8,503	17,470	אשראי בדירוג ביצוע
1,639	6	67	19	17	20	317	188	1,005	אשראי שאינו בדירוג ביצוע ואינו בעייתי
833	1	224	2	5	9	58	18	516	אשראי בעייתי צובר
426	1	82	15	10	36	28	207	47	אשראי שאינו צובר
53,224	556	21,094	1,588	1,222	3,830	5,025	7,490	12,419	מסחרי אחר- סה"כ
48,779	490	19,337	1,458	1,153	3,498	4,366	6,816	11,661	אשראי בדירוג ביצוע
2,301	45	854	18	15	113	492	436	328	אשראי שאינו בדירוג ביצוע ואינו בעייתי
1,270	11	628	27	18	74	117	124	271	אשראי בעייתי צובר
874	10	275	85	36	145	50	114	159	אשראי שאינו צובר
206,553	-	-	76,099	17,994	21,491	33,147	36,420	21,402	אנשים פרטיים- הלוואות לדיר- סה"כ
124,845	-	-	52,296	10,751	11,943	17,715	19,503	12,637	LTV עד 60%
78,318	-	-	23,726	7,209	9,102	14,045	15,967	8,269	LTV מעל 60% ועד 75%
3,390	-	-	77	34	446	1,387	950	496	LTV מעל 75%
201,097	-	-	73,598	17,481	20,875	32,498	35,729	20,916	אשראי שאינו בפיגור ובדירוג ביצוע
1,869	-	-	685	124	180	243	328	309	אשראי שאינו בפיגור ואינו בדירוג ביצוע
1,434	-	-	573	160	194	195	198	114	בפיגור 30-89 יום
2,153	-	-	1,243	229	242	211	165	63	אשראי שאינו צובר
26,710	87	6,392	1,308	996	1,223	2,587	5,683	8,434	אנשים פרטיים אחר- סה"כ
26,087	81	6,291	1,257	968	1,192	2,516	5,524	8,258	אשראי שאינו בפיגור ובדירוג ביצוע
340	4	48	45	21	22	40	63	97	אשראי שאינו בפיגור ואינו בדירוג ביצוע
138	-	25	4	4	3	15	49	38	בפיגור 30-89 יום
71	-	13	1	2	3	8	28	16	בפיגור מעל 90 יום
74	2	15	1	1	3	8	19	25	אשראי שאינו צובר
323,685	964	30,278	79,674	21,434	28,000	43,533	58,509	61,293	סך הכל אשראי לציבור- פעילות בישראל
פעילות לווים בחוץ לארץ									
סך הכל אשראי לציבור- פעילות בחו"ל									
5,730	-	-	1,029	155	662	1,223	1,204	1,457	
5,405	-	-	1,029	133	629	1,138	1,126	1,350	אשראי לא בעייתי
159	-	-	-	-	9	33	30	87	אשראי בעייתי צובר
166	-	-	-	22	24	52	48	20	אשראי שאינו צובר
329,415	964	30,278	80,703	21,589	28,662	44,756	59,713	62,750	סך הכל אשראי לציבור

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2024

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. אשראי לציבור

2.א. מידע נוסף על חובות⁽¹⁾ לא צוברים

ליום 30 בספטמבר 2024 (בלתי מבוקר)					
יתרת חובות לא צוברים בגינם קיימת הפרשה ⁽¹⁾⁽²⁾	יתרת חובות לא צוברים בגינם קיימת הפרשה ⁽¹⁾	סך הכל יתרת חובות לא צוברים ⁽¹⁾	יתרת קרן חוזית של חובות לא צוברים	הכנסות ריבית שנרשמו ⁽³⁾	
פעילות לווים בישראל					
ציבור - מסחרי					
562	58	-	562	709	6
819	227	20	839	1,211	10
1,381	285	20	1,401	1,920	16
אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור					
2,106	105	-	2,106	2,182	-
85	47	-	85	140	5
3,572	437	20	3,592	4,242	21
פעילות לווים בחוץ לארץ					
סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחוץ לארץ					
643	107	-	643	711	-
4,215	544	20	4,235	4,953	21
סך הכל					
מזה:					
1,286	306	11	1,297	1,800	
674	64	9	683	762	
2,255	174	-	2,255	2,391	

(1) יתרת חוב רשומה.

(2) יתרת החוב בניכוי מחיקה חשבונאית, אם בוצעה.

(3) 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 196 מיליוני שקלים חדשים. סך יתרת החוב הרשומה הממוצעת של חובות לא צוברים בתשעת החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2024 הינה 3,828 מיליוני שקלים חדשים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2024

ביאור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. אשראי לציבור

א.2. מידע נוסף על חובות⁽¹⁾ לא צוברים - המשך

ליום 30 בספטמבר 2023 (בלתי מבוקר)					
ייתרת חובות לא צוברים בגינם קיימת הפרשה ⁽¹⁾⁽²⁾	ייתרת חובות לא צוברים בגינם לא קיימת הפרשה ⁽¹⁾	סך הכל ייתרת חובות לא צוברים ⁽¹⁾	ייתרת קרן חוזית של חובות לא צוברים	הכנסות ריבית שנרשמו ⁽³⁾	
פעילות לווים בישראל					
ציבור - מסחרי					
238	40	-	238	414	6
576	229	216	792	1,086	10
814	269	216	1,030	1,500	16
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור					
1,841	92	-	1,841	1,932	-
71	53	-	71	112	4
2,726	414	216	2,942	3,544	20
פעילות לווים בחוץ לארץ					
149	9	-	149	222	-
2,875	423	216	3,091	3,766	20
מזה:					
659	251	202	861	1,312	
267	16	14	281	333	
1,949	156	-	1,949	2,121	

(1) ייתרת חוב רשומה.

(2) ייתרת החוב בניכוי מחיקה חשבונאית, אם בוצעה.

(3) 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 119 מיליוני שקלים חדשים.
סך ייתרת החוב הרשומה הממוצעת של חובות לא צוברים בתשעת החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2023 הינה 2,786 מיליוני שקלים חדשים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2024

ביאור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. אשראי לציבור

א.2. מידע נוסף על חובות⁽¹⁾ לא צוברים - המשך

ליום 31 בדצמבר 2023 (מבוקר)					
ייתרת חובות לא צוברים בגינם קיימת הפרשה ⁽²⁾⁽¹⁾	ייתרת חובות לא צוברים בגינם קיימת הפרשה ⁽¹⁾	סך הכל ייתרת חובות לא צוברים ⁽¹⁾	ייתרת קרן חוזית של חובות לא צוברים	הכנסות ריבית שנרשמו ⁽³⁾	
פעילות לווים בישראל					
ציבור - מסחרי					
426	61	-	426	542	5
790	287	84	874	1,198	12
1,216	348	84	1,300	1,740	17
אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור					
2,153	107	-	2,153	2,236	-
74	60	-	74	120	5
3,443	515	84	3,527	4,096	22
סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל					
פעילות לווים בחוץ לארץ					
166	27	-	166	238	-
3,609	542	84	3,693	4,334	22
סך הכל					
מזה:					
1,034	317	76	1,110	1,580	
272	27	8	280	318	
2,303	198	-	2,303	2,436	
נמדד פרטנית לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים					
נמדד פרטנית לפי שווי הוגן של ביטחון					
נמדד על בסיס קבוצתי					

(1) ייתרת חוב רשומה.

(2) ייתרת החוב בניכוי מחיקה חשבונאית, אם בוצעה.

(3) 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 166 מיליוני שקלים חדשים.
סך ייתרת החוב הרשומה הממוצעת של חובות לא צוברים בשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023 הינה 2,970 מיליוני שקלים חדשים.

ביאור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. אשראי לציבור

ב.2. מידע על חובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים
1.ב.2. איכות אשראי ומצב הפיגור של חובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים

יתרת חוב רשומה				
לא בעייתי		לא בעייתי		
סך הכל ⁽¹⁾⁽²⁾	לא בפיגור	בפיגור של 30 ימים או יותר		צובר
		הכנסות ריבית		
30 בספטמבר 2024 (בלתי מבוקר)				
פעילות לווים בישראל				
193	78	-	16	99
מסחרי				
244	29	16	-	199
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור				
56	18	-	3	35
אנשים פרטיים - אחר				
493	125	16	19	333
סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל				
-	-	-	-	-
סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחוץ לארץ				
493	125	16	19	333
סך הכל אשראי לציבור				
30 בספטמבר 2023 (בלתי מבוקר) ⁽³⁾				
פעילות לווים בישראל				
155	6	-	12	137
מסחרי				
45	-	-	-	45
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור				
59	21	-	2	36
אנשים פרטיים - אחר				
259	27	-	14	218
סך הכל אשראי ציבור - פעילות בישראל				
-	-	-	-	-
סך הכל אשראי ציבור - פעילות בחוץ לארץ				
259	27	-	14	218
סך הכל אשראי לציבור				
31 בדצמבר 2023 (מבוקר) ⁽³⁾				
פעילות לווים בישראל				
210	86	-	9	115
מסחרי				
47	-	-	-	47
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור				
60	-	-	22	38
אנשים פרטיים - אחר				
317	86	-	31	200
סך הכל אשראי ציבור - פעילות בישראל				
-	-	-	-	-
סך הכל אשראי ציבור - פעילות בחוץ לארץ				
317	86	-	31	200
סך הכל אשראי לציבור				

(1) בתשעת החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2024 לא היו חובות צוברים שינוי בתנאים בשנים קודמות והפסיקו להיכלל בגילוי.
(2) ליום 30 בספטמבר 2024 חובות של לווים בקשיים פיננסיים לא עברו שינוי בתנאים יותר מפעמיים.
(3) היתרות המוצגות הינן של חובות שעברו ארגון מחדש והוצגו מחדש בהתאם למתכונת הגילוי החדשה בדבר שינוי בתנאים ללוים בקשיים פיננסיים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2024

ביאור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. אשראי לציבור

2.2. מידע על חובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים
2.2.2. איכות אשראי ומצב הפיגור של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים במהלך תקופת הדיווח

חובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים					
יתרת חוב רשומה					
מחיקות חשבונאיות, נטו	לא בעייתי		בעייתי		
	סך הכל	בפיגור של 30 ימים או יותר	לא בפיגור	צובר הכנסות ריבית	לא צובר
בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2024 (בלתי מבוקר)					
פעילות לווים בישראל					
מסחרי	2	8	-	-	1
אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור	-	52	-	-	-
אנשים פרטיים - אחר	-	6	-	-	1
סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל	2	66	-	-	2
סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחוץ לארץ	-	-	-	-	-
סך הכל אשראי לציבור	2	66	-	-	2
בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2023 (בלתי מבוקר) ⁽¹⁾					
פעילות לווים בישראל					
מסחרי	-	12	-	-	-
אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור	-	2	-	-	-
אנשים פרטיים - אחר	-	9	-	-	-
סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל	-	23	-	-	-
סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחוץ לארץ	-	-	-	-	-
סך הכל אשראי לציבור	-	23	-	-	-

(1) היתרות המוצגות הינן של חובות שעברו ארגון מחדש והוצגו מחדש בהתאם למתכונת הגילוי החדשה בדבר שינוי בתנאים ללוים בקשיים פיננסיים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2024

ביאור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. אשראי לציבור

ב.2. מידע על חובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים
2.ב.2. איכות אשראי ומצב הפיגור של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים במהלך תקופת הדיווח - המשך

חובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים						
יתרת חוב רשומה						
מחיקות חשבונאיות, נטו	לא בעייתי		בעייתי			
	סך הכל	לא בפיגור	בפיגור של 30	צובר הכנסות	לא צובר	
			ימים או יותר	ריבית		
בתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2024 (בלתי מבוקר)						
פעילות לווים בישראל						
5	35	-	-	2	33	מסחרי
-	197	17	15	-	165	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
1	17	-	-	1	16	אנשים פרטיים - אחר
6	249	17	15	3	214	סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל
-	-	-	-	-	-	סך הכל אשראי לציבור- פעילות בחוץ לארץ
6	249	17	15	3	214	סך הכל אשראי לציבור
בתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2023 (בלתי מבוקר) ⁽¹⁾						
פעילות לווים בישראל						
-	50	-	-	-	50	מסחרי
-	4	-	-	-	4	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
-	28	-	-	-	28	אנשים פרטיים - אחר
-	82	-	-	-	82	סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל
-	-	-	-	-	-	סך הכל אשראי לציבור- פעילות בחוץ לארץ
-	82	-	-	-	82	סך הכל אשראי לציבור

(1) היתרות המוצגות הינן של חובות שעברו ארגון מחדש והוצגו מחדש בהתאם למתכונת הגילוי החדשה בדבר שינוי בתנאים ללוים בקשיים פיננסיים.

ליום 30 בספטמבר 2024

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

3.ב.2 חובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינויים בתקופת הדיווח

קזרחי ספחות

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2024

ביאור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. אשראי לציבור

- ב.2. מידע על חובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים
3.ב.2. חובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינויים בתקופת הדיווח - המשך

חובות של לווים בקשיים פיננסיים שכשלו בתקופת הדיווח לאחר שעברו שינוי בתנאים ⁽¹⁾						
סך הכל			סוג השינוי			
יתרת חוב רשומה	ויתור על קרן	ויתור על ריבית	הארכת תקופה	דחיית תשלומים	הארכת תקופה	דחיית תשלומים
					ויתור על ריבית	ויתור על ריבית
בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2024 (בלתי מבוקר)						
פעילות לווים בישראל						
4	-	-	2	-	2	-
22	-	-	22	-	-	-
1	-	-	1	-	-	-
27	-	-	25	-	2	-
-	-	-	-	-	-	-
27	-	-	25	-	2	-
סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל						
סך הכל אשראי לציבור- פעילות בחוץ לארץ						
סך הכל אשראי לציבור						

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2024

ביאור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. אשראי לציבור

ב.2. מידע על חובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים
3.ב.2. חובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינויים בתקופת הדיווח - המשך

חובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים						
סך הכל		סוג השינוי				
יתרת חוב רשומה	% מיתרת חוב האשראי ריבית	על הארכת תקופה	דחיית תשלומים	ויתור על ויתור על ריבית	הארכת תקופה	דחיית תשלומים
בתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2024 (בלתי מבוקר)						
פעילות לווים בישראל						
מסחרי	35	0.04	1	9	-	25
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור	197	0.09	-	195	-	2
אנשים פרטיים - אחר	17	0.06	1	6	-	10
סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל	249	0.07	2	210	-	37
סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחוץ לארץ	-	-	-	-	-	-
סך הכל אשראי לציבור	249	0.07	2	210	-	37

השפעות כספיות של שינוי בתנאים של חובות של לווים בקשיים פיננסיים				סוג השינוי	
ממוצע הארכת תקופה (בחודשים)	ממוצע הארכת תקופה (בחודשים)	ממוצע הארכת תקופה (%)	ממוצע הארכת תקופה	דחיית תשלומים	ממוצע הארכת תקופה
קצב עליית ויתור על ריבית (%)					
בתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2024 (בלתי מבוקר)					
מסחרי	1	1.77	35	-	מסחרי
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור	-	3.55	21	-	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
אנשים פרטיים - אחר	-	2.26	34	-	אנשים פרטיים - אחר
סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל	1	2.01	24	-	סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל
סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחוץ לארץ	-	-	-	-	סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחוץ לארץ
סך הכל אשראי לציבור	1	2.01	24	-	סך הכל אשראי לציבור

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2024

ביאור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. אשראי לציבור
ב.2. מידע על חובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים
3.2.2. חובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינויים בתקופת הדיווח - המשך

חובות של לווים בקשיים פיננסיים שכשלו בתקופת הדיווח לאחר שעברו שינוי בתנאים ⁽¹⁾						
סך הכל		סוג השינוי				
		הארכת תקופה	דחיית תשלומים	דחיית ויתור על ריבית	ויתור על ריבית	ויתור על ריבית
יתרת חוב		ויתור על ריבית	ויתור על ריבית	ויתור על ריבית	ויתור על ריבית	ויתור על ריבית
רשומה קרן		ויתור על ריבית	ויתור על ריבית	ויתור על ריבית	ויתור על ריבית	ויתור על ריבית
בתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2024 (בלתי מבוקר)						
פעילות לווים בישראל						
מסחרי		8	-	-	2	-
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור		117	-	-	117	-
אנשים פרטיים - אחר		1	-	-	1	-
סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל		126	-	-	120	6
סך הכל אשראי לציבור- פעילות בחוץ לארץ		-	-	-	-	-
סך הכל אשראי לציבור		126	-	-	120	6

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

ליום 30 בספטמבר 2024

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

2.g. מידע נוסף על אשראי לא צובר בפיגור

מזרחי טפחות

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2024

ביאור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. אשראי לציבור

3. מידע נוסף על הלוואות לדיור

להלן התפלגות היתרות לפי שיעור המימון (LTV)⁽¹⁾, סוג החזר וסוג הריבית:

30 בספטמבר 2024 (בלתי מבוקר)					
סיכון אשראי		יתרת הלוואות לדיור			
חוץ מאזני					
		מזה:	מזה:		
		ריבית משתנה	בולט/ בלון	סך הכל	
		סך הכל			
		4,021	78,346	5,207	132,037
				עד 60%	שיעבוד ראשון: שיעור המימון
		3,836	52,886	1,839	87,294
				מעל 60%	שיעבוד ראשון: שיעור המימון
		9,837	330	9	529
					שיעבוד משני או ללא שיעבוד
		17,694	131,562	7,055	219,860
					סך הכל

30 בספטמבר 2023 (בלתי מבוקר)					
		מזה:	מזה:		
		ריבית משתנה	בולט/ בלון	סך הכל	
		סך הכל			
		2,755	75,672	4,141	123,659
				עד 60%	שיעבוד ראשון: שיעור המימון
		2,574	50,121	1,137	80,825
				מעל 60%	שיעבוד ראשון: שיעור המימון
		5,139	313	5	482
					שיעבוד משני או ללא שיעבוד
		10,468	126,106	5,283	204,966
					סך הכל

31 בדצמבר 2023 (מבוקר)					
		מזה:	מזה:		
		ריבית משתנה	בולט/ בלון	סך הכל	
		סך הכל			
		2,771	75,701	3,953	124,553
				עד 60%	שיעבוד ראשון: שיעור המימון
		2,545	50,383	1,175	81,632
				מעל 60%	שיעבוד ראשון: שיעור המימון
		6,789	304	8	472
					שיעבוד משני או ללא שיעבוד
		12,105	126,388	5,136	206,657
					סך הכל

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2024

ביאור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ג. מכירה, רכישה וסינדיקציה של אשראי לציבור במהלך השנה

1. מכירה ורכישה של אשראי לציבור

סיכון אשראי לציבור שנמכר				סיכון אשראי לציבור שנרכש ⁽¹⁾			
אשראי לציבור שנמכר בתקופה	סיכון אשראי לציבור שנמכר בתקופה	מזה: אשראי בעייתי	סך הכל רווח (הפסד) בגין אשראי שנמכר	אשראי לציבור שנרכש בתקופה ⁽²⁾	סיכון אשראי לציבור שנרכש בתקופה ⁽³⁾	חץ מאזני ⁽²⁾ מזה: אשראי בעייתי	סיכון אשראי לציבור שנרכש ⁽¹⁾
שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2024 (בלתי מבוקר)							
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	4,666	-	-	-
-	-	-	-	-	305	-	-
-	-	-	-	4,666	305	-	-
שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2023 (בלתי מבוקר)							
-	-	-	-	-	24	-	-
-	-	-	-	5,239	-	-	-
-	-	-	-	-	526	-	-
-	-	-	-	5,239	550	-	-
תשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2024 (בלתי מבוקר)							
89	12	-	-	-	428	29	-
-	-	-	-	4,666	-	-	-
-	-	-	-	-	1,253	-	-
89	12	-	-	4,666	1,681	29	-
תשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2023 (בלתי מבוקר)							
25	-	-	-	-	24	-	-
-	-	-	-	5,239	-	-	-
-	-	-	-	-	2,059	-	-
25	-	-	-	5,239	2,083	-	-
שנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023 (מבוקר)							
25	120	-	-	-	89	22	-
-	-	-	-	5,097	-	-	-
-	-	-	-	-	2,554	-	-
25	120	-	-	5,097	2,643	22	-

13

(1) לא כולל עסקאות פקטורינג לטווח קצר.
(2) סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך חבות של לווה, למעט מכשירים נגזרים.
(3) מזה: הלוואות בשיעור של כ-10% מהוות הלוואות באחריות (בסיכון אשראי) המוכר.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2024

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ג. מכירה, רכישה וסינדיקציה של אשראי לציבור במהלך השנה - המשך

2. סינדיקציות והשתתפות בסינדיקציות של הלוואות

30 בספטמבר 2024					
עסקאות סינדיקציה שהתאגיד הבנקאי יזם			עסקאות סינדיקציה שיזמו אחרים		
חלקו של התאגיד הבנקאי		חלקם של אחרים ⁽²⁾	חלקו של התאגיד הבנקאי ⁽³⁾		
אשראי לציבור	סיכון אשראי חוץ מאזני ⁽⁴⁾	אשראי לציבור	אשראי לציבור	סיכון אשראי חוץ מאזני ⁽¹⁾	סיכון אשראי חוץ מאזני ⁽¹⁾
בלתי מבוקר					
2,249	2,205	1,719	1,202	879	53
4,547	3,078	7,649	2,968	2,505	766
6,796	5,283	9,368	4,170	3,384	819

בינוי ונדל"ן

מסחרי אחר

סך הכל סיכון אשראי לציבור

30 בספטמבר 2023 ⁽⁴⁾					
עסקאות סינדיקציה שהתאגיד הבנקאי יזם			עסקאות סינדיקציה שיזמו אחרים		
חלקו של התאגיד הבנקאי		חלקם של אחרים ⁽²⁾	חלקו של התאגיד הבנקאי ⁽³⁾		
אשראי לציבור	סיכון אשראי חוץ מאזני ⁽⁴⁾	אשראי לציבור	אשראי לציבור	סיכון אשראי חוץ מאזני ⁽¹⁾	סיכון אשראי חוץ מאזני ⁽¹⁾
בלתי מבוקר					
2,284	742	2,341	992	613	90
3,244	1,742	6,949	1,807	1,918	1,186
5,528	2,484	9,290	2,799	2,531	1,276

בינוי ונדל"ן

מסחרי אחר

סך הכל סיכון אשראי לציבור

31 בדצמבר 2023					
עסקאות סינדיקציה שהתאגיד הבנקאי יזם			עסקאות סינדיקציה שיזמו אחרים		
חלקו של התאגיד הבנקאי		חלקם של אחרים ⁽²⁾	חלקו של התאגיד הבנקאי ⁽³⁾		
אשראי לציבור	סיכון אשראי חוץ מאזני ⁽⁴⁾	אשראי לציבור	אשראי לציבור	סיכון אשראי חוץ מאזני ⁽¹⁾	סיכון אשראי חוץ מאזני ⁽¹⁾
מבוקר					
1,898	1,808	1,650	948 ⁽⁴⁾	628	71
3,573	1,777	7,547 ⁽⁴⁾	1,781	2,051	873
5,471	3,585	9,197	2,729	2,679	944

בינוי ונדל"ן

מסחרי אחר

סך הכל סיכון אשראי לציבור

(1) סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך חבות של לווה, למעט מכשירים נגזרים.

(2) לא כולל יתרות חלקם של אחרים בגין עסקאות סינדיקציה שיזם הבנק אך מנוהלות על ידי אחרים.

(3) לא כולל עסקאות סינדיקציה שיזמו האחרים להענקת אשראי מאזני וחוב לממשלות זרות. חלקו של הבנק בעסקאות אלה הינו 475 מיליוני שקלים חדשים. (ליום 30 בספטמבר 2023 - 620 מיליוני שקלים חדשים וליום 31 בדצמבר 2023 - 564 מיליוני שקלים חדשים).

(4) סווג מחדש

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2024

ביאור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ד. מכשירים פיננסיים חוץ-מאזניים

יתרות החוזים או הסכומים הנקובים שלהם בסוף הרבעון

30 בספטמבר			31 בדצמבר		
2024			2023		
יתרה ⁽¹⁾			הפרשה להפסדי אשראי		
(בלתי מבוקר)			(מבוקר)		
			31 בדצמבר		
			2023		
			2024		
			2023		
עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי:					
-	מסגרות חח"ד ומסגרות אשראי אחרות בחשבונות לפי דרישה שלא נוצלו	29,796	24,561	31,625	32
-	ערביות לרוכשי דירות	17,663	15,303	14,612	4
-	התחייבויות בלתי חוזרות למתן אשראי שאושר ועדיין לא ניתן ⁽²⁾	33,658	23,393	24,815	58
-	מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו	12,493	12,088	12,416	16
-	התחייבויות להוצאת ערביות	13,510	11,459	12,514	1
-	ערביות והתחייבויות אחרות ⁽³⁾	15,320	13,242	13,541	83
-	ערביות להבטחת אשראי	3,902	3,521	3,445	61
-	אשראי תעודות	459	294	540	2

(1) יתרות החוזים או הסכומים הנקובים שלהם לסוף התקופה, לפני השפעת ההפרשה להפסדי אשראי.
(2) כולל השפעת הארכת תוקף אישור עקרונות להלוואות לדיוור, מתקופה של 12 ימים לתקופה של 24 ימים, בהתאם לעדכון הוראה ניהול בנקאי תקין 451 בנושא נהלים למתן הלוואות לדיוור.
(3) כולל התחייבות הבנק בגין חלקו בקרן סיכונים של מסלוקת המעו"ף בסך 29 מיליוני שקלים חדשים (ב-30 בספטמבר 2023 וב-31 בדצמבר 2023 סך של 28 מיליוני שקלים חדשים ו-24 מיליוני שקלים חדשים, בהתאמה).

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2024

ביאור 14 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה

ליום 30 בספטמבר 2024 (בלתי מבוקר)

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

נכסים	מטבע ישראלי						במטבע חוץ ⁽¹⁾		פריטים שאינם כספיים ⁽²⁾	סך הכל
	לא צמוד	צמוד מדד ארה"ב	דולרים של		מטבעות אחרים					
			אירו	ארה"ב						
מזומנים ופיקדונות בבנקים	56,044	-	22,959	179	160	-	79,342			
ניירות ערך	13,604	5,795	9,741	904	-	785	30,829			
ניירות ערך שנשאלו או שנרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר	448	-	-	-	-	-	448			
אשראי לציבור, נטו ⁽³⁾	242,534	84,812	11,906	5,625	3,437	-	348,314			
אשראי לממשלות	-	-	69	319	-	-	388			
השקעות בחברות כלולות	-	-	-	-	-	249	249			
בניינים וציוד	-	-	-	-	-	1,705	1,705			
נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין	-	-	-	-	-	125	125			
נכסים בגין מכשירים נגזרים	1,909	138	1,544	743	278	-	4,612			
נכסים אחרים	4,687	327	608	10	18	717	6,367			
סך כל הנכסים	319,226	91,072	46,827	7,780	3,893	3,581	472,379			
התחייבויות	284,363	30,387	55,594	6,782	7,993	-	385,119			
פיקדונות הציבור	534	-	960	234	88	-	1,816			
פיקדונות מבנקים	7	2	11	3	-	-	23			
פיקדונות הממשלה	7,667	26,482	2,259	-	-	-	36,408			
איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים	1,904	143	1,278	645	219	-	4,189			
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	9,666	2,463	330	42	36	478	13,015			
התחייבויות אחרות	304,141	59,477	60,432	7,706	8,336	478	440,570			
סך כל ההתחייבויות	15,085	31,595	(13,605)	74	(4,443)	3,103	31,809			
הפרש	1,426	(1,426)	-	-	-	-	-			
השפעת מכשירים נגזרים מגדרים:										
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)										
מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:										
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)	(17,628)	(11)	13,499	(281)	4,421	-	-			
אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)	46	-	14	(43)	(17)	-	-			
אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)	(203)	-	17	193	(7)	-	-			
סך הכל כללי	(1,274)	30,158	(75)	(57)	(46)	3,103	31,809			
אופציות בכסף נטו (סכום נקוב מהוון)	695	-	(560)	(122)	(13)	-	-			
אופציות מחוץ לכסף נטו (סכום נקוב מהוון)	(590)	-	448	128	14	-	-			

(1) לרבות צמודי מטבע חוץ.

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

(3) במקום בו לא ניתן לייחס את ההפרשה להפסדי אשראי לבסיס הצמדה ספציפי, נוכחה ההפרשה כאמור באופן יחסי מבסיסי ההצמדה השונים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2024

ביאור 14 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה - המשך

ליום 30 בספטמבר 2023 (בלתי מבוקר)

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

מטבע ישראלי		במטבע חוץ ⁽¹⁾		פריטים			
דולרים של		מטבעות	שאינם	סך הכל			
לא צמוד	צמוד מדד ארה"ב	אחרים	כספיים ⁽²⁾				
נכסים							
63,485	72	17,573	393	122	-	81,645	מזומנים ופיקדונות בבנקים
9,866	3,897	4,185	436	-	623	19,007	ניירות ערך
24	-	-	-	-	-	24	ניירות ערך שנשאלו או שנרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
225,219	80,906	10,353	4,458	2,654	-	323,590	אשראי לציבור, נטו ⁽³⁾
6	-	279	382	-	-	667	אשראי לממשלות
36	-	-	-	-	205	241	השקעות בחברות כלולות
-	-	-	-	-	1,447	1,447	בניינים וציוד
-	-	-	-	-	155	155	נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין
1,985	126	4,585	603	20	-	7,319	נכסים בגין מכשירים נגזרים
2,671	244	462	14	27	776	4,194	נכסים אחרים
303,292	85,245	37,437	6,286	2,823	3,206	438,289	סך כל הנכסים
התחייבויות							
258,473	24,510	59,000	6,294	2,757	-	351,034	פיקדונות הציבור
3,240	-	1,556	205	7	-	5,008	פיקדונות מבנקים
6	2	14	2	-	-	24	פיקדונות הממשלה
6,262	28,064	2,329	-	-	-	36,655	איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
1,945	139	3,558	434	19	-	6,095	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
8,023	2,720	345	2	30	681	11,801	התחייבויות אחרות
277,949	55,435	66,802	6,937	2,813	681	410,617	סך כל ההתחייבויות
25,343	29,810	(29,365)	(651)	10	2,525	27,672	הפרש
השפעת מכשירים נגזרים מגדרים:							
1,055	(1,055)	-	-	-	-	-	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:							
(27,902)	(487)	28,224	317	(152)	-	-	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
(1,079)	-	874	169	36	-	-	אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
(6)	-	(48)	53	1	-	-	אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
(2,589)	28,268	(315)	(112)	(105)	2,525	27,672	סך הכל כללי
(1,469)	-	1,489	(20)	-	-	-	אופציות בכסף נטו (סכום נקוב מהוון)
1,832	-	(2,147)	231	84	-	-	אופציות מחוץ לכסף נטו (סכום נקוב מהוון)

(1) לרבות צמודי מטבע חוץ.

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

(3) במקום בו לא ניתן לייחס את ההפרשה להפסדי אשראי לבסיס הצמדה ספציפי, נוכחה ההפרשה כאמור באופן יחסי מבסיסי ההצמדה השונים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2024

ביאור 14 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה - המשך

ליום 31 בדצמבר 2023 (מבוקר)

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

מטבע ישראלי	במטבע חוץ ⁽¹⁾			פריטים שאינם כספיים ⁽²⁾	סך הכל		
	דולרים של		מטבעות אחרים				
	לא צמוד	צמוד מדד					ארה"ב
נכסים							
מזומנים ופיקדונות בבנקים	59,254	-	27,020	175	101	-	86,550
ניירות ערך	12,980	4,330	4,623	520	-	618	23,071
ניירות ערך שנשאלו או שנרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר	106	-	-	-	-	-	106
אשראי לציבור, נטו ⁽³⁾	226,844	80,674	10,485	4,394	2,949	-	325,346
אשראי לממשלות	1	-	111	368	-	-	480
השקעות בחברות כלולות	35	-	-	-	-	207	242
בניינים וציוד	-	-	-	-	-	1,531	1,531
נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין	-	-	-	-	-	148	148
נכסים בגין מכשירים נגזרים	4,252	99	1,268	572	91	-	6,282
נכסים אחרים	2,833	327	485	10	22	771	4,448
סך כל הנכסים	306,305	85,430	43,992	6,039	3,163	3,275	448,204
התחייבויות							
פיקדונות הציבור	267,198	23,468	58,024	6,535	3,328	-	358,553
פיקדונות מבנקים	2,802	-	1,553	198	18	-	4,571
פיקדונות הממשלה	10	2	56	3	-	-	71
איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים	7,675	27,203	2,192	-	-	-	37,070
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	5,666	111	912	564	114	-	7,367
התחייבויות אחרות	8,285	2,613	308	9	37	617	11,869
סך כל ההתחייבויות	291,636	53,397	63,045	7,309	3,497	617	419,501
הפרש	14,669	32,033	(19,053)	(1,270)	(334)	2,658	28,703
השפעת מכשירים נגזרים מגדרים:							
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)	812	(812)	-	-	-	-	-
מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:							
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)	(19,430)	(766)	19,061	899	236	-	-
אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)	40	-	(252)	216	(4)	-	-
אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)	(127)	-	62	64	1	-	-
סך הכל כללי	(4,036)	30,455	(182)	(91)	(101)	2,658	28,703
אופציות בכסף נטו (סכום נקוב מהוון)	(652)	-	605	51	(4)	-	-
אופציות מחוץ לכסף נטו (סכום נקוב מהוון)	683	-	(976)	221	72	-	-

(1) לרבות צמודי מטבע חוץ.

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

(3) במקום בו לא ניתן לייחס את ההפרשה להפסדי אשראי לבסיס הצמדה ספציפי, נכתה ההפרשה כאמור באופן יחסי מבסיסי ההצמדה השונים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2024

ביאור 15 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

(1) להלן מידע בדבר הערכת שווים ההוגן של מכשירים פיננסיים:

א. יתרות שווי הוגן

30 בספטמבר 2024 (בלתי מבוקר)				
שווי הוגן				
יתרה במאזן	רמה 1 ⁽¹⁾	רמה 2 ⁽¹⁾	רמה 3 ⁽¹⁾	סך הכל
נכסים פיננסיים				
מזומנים ופיקדונות בבנקים	30,822	46,919	1,540	79,281
ניירות ערך ⁽³⁾	23,719	6,468	503	30,690
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר	448	-	-	448
אשראי לציבור, נטו	5,181	9,830	330,700 ⁽⁵⁾	345,711
אשראי לממשלות	-	-	396	396
נכסים בגין מכשירים נגזרים	614	3,601	397 ⁽²⁾	4,612
נכסים פיננסיים אחרים	1,889	-	1,519	3,408
סך כל הנכסים הפיננסיים	467,341⁽⁴⁾	66,818	335,055	464,546
התחייבויות פיננסיות				
פיקדונות הציבור	12,857	106,350	265,442	384,649
פיקדונות מבנקים	-	747	1,073	1,820
פיקדונות הממשלה	-	-	23	23
איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים	32,621	-	2,220	34,841
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	617	3,144	428 ⁽²⁾	4,189
התחייבויות פיננסיות אחרות	3,210	2,015	3,980	9,205
סך כל ההתחייבויות הפיננסיות	436,766⁽⁴⁾	112,256	273,166	434,727

- (1) רמה 1 - מדידות שווי הוגן המשתמשות במחירים מצוטטים בשוק פעיל.
רמה 2 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים נצפים משמעותיים אחרים.
רמה 3 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים לא נצפים משמעותיים.
- (2) מדידת השווי ההוגן מבוססת בעיקרה על שימוש בנתונים נצפים (עקומי ריבית השוק), למעט איכות האשראי של צד נגדי.
- (3) לפרטים בדבר היתרה במאזן ושווי הוגן של ניירות ערך ראה ביאור 5 בדוחות הכספיים.
- (4) מזה נכסים והתחייבויות בסך 112,756 מיליון שקלים חדשים ו- 116,516 מיליון שקלים חדשים, בהתאמה, אשר היתרה שלהם במאזן זהה לשווי הוגן (מכשירים המוצגים במאזן לפי שווי הוגן). למידע נוסף על מכשירים שנמדדו בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה ועל בסיס שאינו חוזר ונשנה ראה ב"ד' להלן.
- (5) מזה נגזרים משובצים באשראי לציבור, נטו בסך של 21 מיליון שקלים חדשים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2024

ביאור 15 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. יתרות שווי הוגן - המשך:

30 בספטמבר 2023 (בלתי מבוקר)*					
שווי הוגן					
יתרה במאזן	רמה 1 ⁽¹⁾	רמה 2 ⁽¹⁾	רמה 3 ⁽¹⁾	סך הכל	
					נכסים פיננסיים
81,645	26,036	52,983	2,568	81,587	מזומנים ופיקדונות בבנקים
19,007	14,237	4,261	328	18,826	ניירות ערך ⁽³⁾
24	24	-	-	24	ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
323,590	2,590	9,646	302,514 ⁽⁵⁾	314,750	אשראי לציבור, נטו
667	-	-	662	662	אשראי לממשלות
7,319	898	5,657	764 ⁽²⁾	7,319	נכסים בגין מכשירים נגזרים
1,125	7	-	1,118	1,125	נכסים פיננסיים אחרים
433,377⁽⁴⁾	43,792	72,547	307,954	424,293	סך כל הנכסים הפיננסיים
					התחייבויות פיננסיות
351,034	7,437	87,853	253,028 ⁽⁵⁾	348,318	פיקדונות הציבור
5,008	-	853	4,141	4,994	פיקדונות מבנקים
24	-	-	22	22	פיקדונות הממשלה
36,655	31,792	-	2,688	34,480	איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
6,095	901	4,067	1,127 ⁽²⁾	6,095	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
7,620	1,578	2,041	3,994	7,613	התחייבויות פיננסיות אחרות
406,436⁽⁴⁾	41,708	94,814	265,000	401,522	סך כל ההתחייבויות הפיננסיות

- (1) רמה 1 - מדידות שווי הוגן המשתמשות במחירים מצוטטים בשוק פעיל.
רמה 2 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים נצפים משמעותיים אחרים.
רמה 3 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים לא נצפים משמעותיים.
- (2) מדידת השווי ההוגן מבוססת בעיקרה על שימוש בנתונים נצפים (עקומי ריבית השוק), למעט איכות האשראי של צד נגדי.
- (3) לפרטים בדבר היתרה במאזן ושווי הוגן של ניירות ערך ראה ביאור 5 בדוחות הכספיים.
- (4) מזה נכסים והתחייבויות בסך 101,292 מיליון שקלים חדשים ו- 108,984 מיליון שקלים חדשים, בהתאמה, אשר היתרה שלהם במאזן זהה לשווי הוגן (מכשירים המוצגים במאזן לפי שווי הוגן). למידע נוסף על מכשירים שנמדדו בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה ועל בסיס שאינו חוזר ונשנה ראה ב'ד' להלן.
- (5) מזה נגזרים משובצים באשראי לציבור, נטו ובפיקדונות הציבור בסך של 11 מיליון שקלים חדשים ובסך של 1 מיליון שקלים חדשים, בהתאמה.
- * סווג מחדש.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2024

ביאור 15 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. יתרות שווי הוגן - המשך:

31 בדצמבר 2023 (מבוקר)*				
שווי הוגן				
יתרה במאזן	רמה 1 ⁽¹⁾	רמה 2 ⁽¹⁾	רמה 3 ⁽¹⁾	סך הכל
נכסים פיננסיים				
מזומנים ופיקדונות בבנקים	86,550	36,486	48,012	2,008
ניירות ערך ⁽³⁾	23,071	17,708	4,905	326
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר	106	106	-	-
אשראי לציבור, נטו	325,346	2,379	9,097	308,150 ⁽⁵⁾
אשראי לממשלות	480	-	-	480
נכסים בגין מכשירים נגזרים	6,282	481	5,173	628 ⁽²⁾
נכסים פיננסיים אחרים	1,325	7	-	1,318
סך כל הנכסים הפיננסיים	443,160⁽⁴⁾	57,167	67,187	312,910
התחייבויות פיננסיות				
פיקדונות הציבור	358,553	8,483	92,576	256,795
פיקדונות מבנקים	4,571	-	1,084	3,467
פיקדונות הממשלה	71	-	-	69
איגרות חוב וכתבי התחייבויות נדחים	37,070	33,157	-	2,234
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	7,367	469	6,242	656 ⁽²⁾
התחייבויות פיננסיות אחרות	7,832	1,682	1,791	4,354
סך כל ההתחייבויות הפיננסיות	415,464⁽⁴⁾	43,791	101,693	267,575
				437,264

- (1) רמה 1 - מדידות שווי הוגן המשתמשות במחירים מצוטטים בשוק פעיל.
רמה 2 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים נצפים משמעותיים אחרים.
רמה 3 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים לא נצפים משמעותיים.
(2) מדידת השווי ההוגן מבוססת בעיקרה על שימוש בנתונים נצפים (עקומי ריבית השוק), למעט איכות האשראי של צד נגדי.
(3) פורטים בדבר היתרה במאזן ושווי הוגן של ניירות ערך ראה ביאור 5 בדוחות הכספיים.
(4) מזה נכסים והתחייבויות בסך 98,547 מיליון שקלים חדשים ו- 117,458 מיליון שקלים חדשים, בהתאמה, אשר היתרה שלהם במאזן זהה לשווי הוגן (מכשירים המוצגים במאזן לפי שווי הוגן). למידע נוסף על מכשירים שנמדדו בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה ועל בסיס שאינו חוזר ונשנה ראה ב-'ד' להלן.
(5) מזה נגזרים משבצים באשראי לציבור, נטו בסך של 16 מיליון שקלים חדשים.
* סווג מחדש

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2024

ביאור 15 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן:

1. על בסיס חוזר ונשנה

30 בספטמבר 2024 (בלתי מבוקר)				
מחירים	נתונים נצפים	נתונים לא	מחירים	
מצוטטים	משמעותיים	נצפים	משמעותיים	
בשוק פעיל	אחרים	שוק פעיל	אחרים	
(רמה 1)	(רמה 2)	(רמה 3)	שווי הוגן	
נכסים				
איגרות חוב זמינות למכירה				
איגרות חוב:				
של ממשלת ישראל	5,712	5,943	-	11,655
של ממשלות זרות	3,953	-	-	3,953
של בנקים ומוסדות פיננסיים בישראל	527	67	-	594
של בנקים ומוסדות פיננסיים זרים	2	148	-	150
מגובי נכסים (ABS)	-	56	-	56
של אחרים בישראל	937	165	-	1,102
של אחרים זרים	167	8	1	176
	229	44	25	298
מניות שאינן למסחר				
ניירות ערך למסחר:				
איגרות חוב של ממשלת ישראל	8,297	37	-	8,334
איגרות חוב של ממשלות זרות	197	-	-	197
איגרות חוב של מוסדות פיננסיים בישראל	3	-	-	3
איגרות חוב של אחרים בישראל	23	-	-	23
איגרות חוב של אחרים זרים	28	-	-	28
	17	-	-	17
מניות למסחר				
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת				
הסכמי מכר חוזר				
אשראי בגין השאלות ללקוחות	448	-	-	448
נכסים בגין מכשירים נגזרים ⁽¹⁾	5,181	-	-	5,181
חוזי ריבית:				
שקל מדד	-	29	101	130
אחר	-	1,835	11	1,846
חוזי מטבע חוץ	97	1,673	283	2,053
חוזים בגין מניות	513	64	2	579
חוזי סחורות ואחרים	4	-	-	4
	1,889	-	-	1,889
נכסים פיננסיים אחרים				
אחר	-	-	21	21
סך כל הנכסים	28,224	10,069	444	38,737
התחייבויות				
פיקדונות בגין שאלות מלקוחות	12,857	-	-	12,857
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים⁽¹⁾				
חוזי ריבית:	-	70	74	144
שקל מדד	-	1,443	35	1,478
אחר	98	1,572	314	1,984
חוזי מטבע חוץ	515	59	5	579
חוזים בגין מניות	4	-	-	4
חוזי סחורות ואחרים	3,210	-	-	3,210
	-	-	-	-
התחייבויות פיננסיות אחרות	16,684	3,144	428	20,256
סך כל ההתחייבויות				

מדידת השווי הוגן במכשירים נגזרים שסווגו לרמה 3, מבוססת בעיקרה על שימוש בנתונים נצפים (עקומי ריבית השוק), למעט איכות האשראי של הצד הנגדי.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2024

ביאור 15 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן - המשך:

1. על בסיס חוזר ונשנה

30 בספטמבר 2023 (בלתי מבוקר)

מחירים מצוטטים	נתונים נצפים משמעותיים	נתונים לא נצפים	סך הכל שווי הוגן
בשוק פעיל (רמה 1)	אחרים (רמה 2)	משמעותיים (רמה 3)	

נכסים

איגרות חוב זמינות למכירה

איגרות חוב:

3,729	3,365	-	7,094
288	-	-	288
389	47	-	436
11	256	-	267
-	59	-	59
827	99	2	928
212	6	1	219
229	57	25	311

מניות שאינן למסחר

ניירות ערך למסחר:

5,241	-	-	5,241
-	369	-	369
3	-	-	3
23	-	-	23
32	3	-	35
16	-	-	16

ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת

הסכמי מכר חוזר

24	-	-	24
----	---	---	----

הסכמי מכר חוזר

אשראי בגין השאלות ללקוחות

נכסים בגין מכשירים נגזרים⁽¹⁾

חוזי ריבית:

-	36	92	128
-	2,571	66	2,637
40	3,033	594	3,667
848	17	12	877
10	-	-	10
7	-	-	7
-	-	11	11

שקל מדד

אחר

14,519	9,918	803	25,240
--------	-------	-----	--------

סך כל הנכסים

התחייבויות

פיקדונות בגין שאלות מלקוחות

התחייבויות בגין מכשירים נגזרים⁽¹⁾

חוזי ריבית:

-	82	57	139
-	1,746	148	1,894
43	2,209	922	3,174
848	28	-	876
10	2	-	12
1,578	-	-	1,578
-	-	1	1

שקל מדד

אחר

9,916	4,067	1,128	15,111
-------	-------	-------	--------

סך כל ההתחייבויות

אחר

סך כל ההתחייבויות

מדידת השווי הוגן במכשירים נגזרים שסווגו לרמה 3, מבוססת בעיקרה על שימוש בנתונים נצפים (עקומי ריבית השוק), למעט איכות האשראי של הצד הנגדי.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2024

ביאור 15 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן - המשך:

1. על בסיס חוזר ונשנה

31 בדצמבר 2023 (מבוקר)				
מחירים	נתונים נצפים	נתונים לא	מחירים	
מצוטטים	משמעותיים	נצפים	מצוטטים	
בשוק פעיל	אחרים	משמעותיים	בשוק פעיל	
(רמה 1)	(רמה 2)	(רמה 3)	סך הכל	שווי הוגן
נכסים				
איגרות חוב זמינות למכירה				
איגרות חוב:				
של ממשלת ישראל	4,818	4,320	-	9,138
של ממשלות זרות	310	-	-	310
של בנקים ומוסדות פיננסיים בישראל	373	65	-	438
של בנקים ומוסדות פיננסיים זרים	2	249	-	251
מגובי נכסים (ABS)	-	56	-	56
של אחרים בישראל	861	114	-	975
של אחרים זרים	196	7	2	205
מניות שאינן למסחר	228	52	24	304
ניירות ערך למסחר:				
איגרות חוב של ממשלת ישראל	7,111	39	-	7,150
איגרות חוב של ממשלות זרות	273	-	-	273
איגרות חוב של מוסדות פיננסיים בישראל	4	-	-	4
איגרות חוב של אחרים בישראל	23	-	-	23
איגרות חוב של אחרים זרים	27	3	-	30
מניות למסחר	16	-	-	16
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת				
הסכמי מכר חוזר	106	-	-	106
אשראי בגין השאלות ללקוחות	2,379	-	-	2,379
נכסים בגין מכשירים נגזרים⁽⁴⁾				
חוזי ריבית:	-	51	58	109
שקל מדד	-	1,867	2	1,869
אחר	57	3,164	567	3,788
חוזי מטבע חוץ	421	91	1	513
חוזים בגין מניות	3	-	-	3
חוזי סחורות ואחרים	7	-	-	7
נכסים פיננסיים אחרים	-	-	16	16
אחר	-	-	-	-
סך כל הנכסים	17,215	10,078	670	27,963
התחייבויות				
פיקדונות בגין שאילות מלקוחות	8,483	-	-	8,483
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים⁽⁴⁾				
חוזי ריבית:	-	87	25	112
שקל מדד	-	1,462	48	1,510
אחר	45	4,600	583	5,228
חוזי מטבע חוץ	421	91	-	512
חוזים בגין מניות	3	2	-	5
חוזי סחורות ואחרים	1,682	-	-	1,682
התחייבויות פיננסיות אחרות	-	-	-	-
אחר	-	-	-	-
סך כל ההתחייבויות	10,634	6,242	656	17,532

(4) מדידת השווי ההוגן במכשירים נגזרים שסווגו לרמה 3, מבוססת בעיקרה על שימוש בנתונים נצפים (עקומי ריבית השוק), למעט איכות האשראי של הצד הנגדי.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2024

ביאור 15 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן - המשך:

2. על בסיס שאינו חוזר ונשנה

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2024	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2024	30 בספטמבר 2024 (בלתי מבוקר)				שווי הוגן
		רמה 1 ⁽¹⁾	רמה 2 ⁽¹⁾	רמה 3 ⁽¹⁾	סך הכל	רווחים (הפסדים)
59	34	-	-	709	709	
62	7	-	-	470	470	

אשראי לא צובר שגבייתו מותנית בביטחון

השקעות במניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2023	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2023	30 בספטמבר 2023 (בלתי מבוקר)				שווי הוגן
		רמה 1 ⁽¹⁾	רמה 2 ⁽¹⁾	רמה 3 ⁽¹⁾	סך הכל	רווחים (הפסדים)
(43)	(5)	-	-	285	285	
22	3	-	-	295	295	

אשראי לא צובר שגבייתו מותנית בביטחון

השקעות במניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023						31 בדצמבר 2023 (מבוקר)
שווי הוגן						
רמה 1 ⁽¹⁾	רמה 2 ⁽¹⁾	רמה 3 ⁽¹⁾	סך הכל	רווחים (הפסדים)		
-	-	280	280	(46)	אשראי לא צובר שגבייתו מותנית בביטחון השקעות במניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין	
-	-	298	298	21		

אשראי לא צובר שגבייתו מותנית בביטחון

השקעות במניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין

(1) רמה 1 - מדידות שווי הוגן המשתמשות במחירים מצוטטים בשוק פעיל.
רמה 2 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים נצפים משמעותיים אחרים.
רמה 3 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים לא נצפים משמעותיים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2024

ביאור 15 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2024 (בלתי מבוקר)									
רווחים (הפסדים), שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 בספטמבר 2024	רווחים (הפסדים) נטו שמומשו/טרם מומשו שנכללו ⁽¹⁾							שווי הוגן ליום 30 ביוני 2024	
	ברוח כולל אחר בהון		בדוח רווח והפסד		העברות אל רמה 3 ⁽³⁾			שווי הוגן ליום 30 בספטמבר 2024	שווי הוגן ליום 30 בספטמבר 2024 ⁽³⁾
	רכישות	מכירות	סילוקים	רמה 3 ⁽³⁾	העברות אל רמה 3 ⁽³⁾	העברות מרמה 3 ⁽³⁾	העברות מרמה 3 ⁽³⁾	2024	2024
נכסים									
ניירות ערך זמינים למכירה									
איגרות חוב:									
של אחרים בישראל									
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
של אחרים זרים									
-	(1)	-	(1)	-	-	-	1	2	1
1	-	-	-	-	-	-	-	25	25
מניות שאינן למסחר									
נכסים בגין מכשירים נגזרים⁽²⁾									
חוזי ריבית:									
39	-	-	-	25	(9)	-	12	73	101
שקל מדד									
11	-	-	-	-	-	2	9	-	11
אחר									
148	-	-	-	(220)	-	157	(5)	351	283
חוזי מטבע חוץ									
23	-	-	-	-	-	1	-	1	2
חוזים בגין מניות									
-	-	-	-	-	-	-	(2)	23	21
אחר									
222	444	-	25	(230)	-	160	(1)	475	444
סך כל הנכסים									
התחייבויות									
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים⁽²⁾									
חוזי ריבית:									
(26)	-	-	-	31	(10)	2	19	32	74
שקל מדד									
20	-	-	-	-	-	1	(21)	55	35
אחר									
(200)	-	-	-	(187)	-	234	(9)	276	314
חוזי מטבע חוץ									
(5)	-	-	-	(9)	-	1	4	9	5
חוזים בגין מניות									
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
אחר									
(211)	428	-	31	(206)	-	238	(7)	372	428
סך כל ההתחייבויות									

(1) רווחים (הפסדים) שמומשו נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית. רווחים והפסדים שטרם מומשו נכללו בהון בסעיף התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן, במסגרת רווח כולל אחר.

(2) מדידת השווי ההוגן מבוססת בעיקרה על שימוש בנתונים נצפים (עקומי ריבית השוק), למעט איכות האשראי של הצד הנגדי.

(3) העברות לרמה 3 כוללות עסקאות אשר נתוני השוק בגין, בתקופות המדווחת, אינם נצפים. העברות מרמה 3 נובעות ממצב הפוך.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2024

ביאור 15 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2023 (בלתי מבוקר)									
רווחים (הפסדים), שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 בספטמבר 2023	רווחים (הפסדים) נטו שמומשו/טרם מומשו שנכללו ⁽¹⁾								
	שווי הוגן ליום 30 בספטמבר 2023		העברות אל רמה 3 ⁽³⁾			רכישות			שווי הוגן ליום 30 בספטמבר 2023
	שווי הוגן ליום 30 בספטמבר 2023	העברות אל רמה 3 ⁽³⁾	סילוקים	מכירות	רכישות	אחר	בהון	רווח והפסד	
	2	-	-	-	-	-	-	-	2
	1	-	1	(1)	-	-	-	-	1
	25	-	-	-	-	-	-	-	25
נכסים									
ניירות ערך זמינים למכירה									
איגרות חוב:									
של אחרים בישראל									
של אחרים זרים									
מניות שאינן למסחר									
נכסים בגין מכשירים נגזרים⁽²⁾									
חוזי ריבית:									
שקל מדד									
אחר									
חוזי מטבע חוץ									
חוזים בגין מניות									
חוזי סחורות ואחרים									
אחר									
סך כל הנכסים	562	162	-	282	-	(237)	34	-	803
התחייבויות									
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים⁽²⁾									
חוזי ריבית:									
שקל מדד									
אחר									
חוזי מטבע חוץ									
חוזים בגין מניות									
אחר									
סך כל ההתחייבויות	576	517	-	342	-	(333)	26	-	1,128

(1) רווחים (הפסדים) שמומשו נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית. רווחים והפסדים שטרם מומשו נכללו בהון בסעיף התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן, במסגרת רווח כולל אחר.

(2) מדידת השווי ההוגן מבוססת בעיקרה על שימוש בנתונים נצפים (עקומי ריבית השוק), למעט איכות האשראי של הצד הנגדי.

(3) העברות לרמה 3 כוללות עסקאות אשר נתוני השוק בגין, בתקופות המדווחת, אינם נצפים. העברות מרמה 3 נובעות ממצב הפוך.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2024

ביאור 15 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2024 (בלתי מבוקר)									
רווחים (הפסדים), שטרם מומשו בגין מכשירים	רווחים (הפסדים) נטו שמומשו/טרם מומשו שנכללו(1)								
	שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2023	ברוח כולל אחר והפסד	בדוח רווח	רכישות מכירות	סילוקים	העברות אל רמה 3(3)	העברות מרמה 3(3)	שווי הוגן ליום 30 בספטמבר 2024	המוחזקים ליום 30 בספטמבר 2024
נכסים									
ניירות ערך זמינים למכירה	-	-	-	-	-	-	-	-	-
של אחרים בישראל	2	-	1	-	(2)	-	-	1	-
של אחרים זרים	24	1	-	-	-	-	-	25	1
מניות שאינן למסחר									
נכסים בגין מכשירים נגזרים(2)									
חוזי ריבית:									
שקל מדד	58	27	-	2	(18)	32	-	101	61
אחר	2	7	-	2	-	-	-	11	11
חוזי מטבע חוץ	567	(283)	-	398	(399)	-	-	283	208
חוזים בגין מניות	1	-	-	3	(2)	-	-	2	6
אחר	16	5	-	-	-	-	-	21	-
סך כל הנכסים	670	(243)	1	405	(421)	32	-	444	287
התחייבויות									
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים(2)									
חוזי ריבית:									
שקל מדד	25	29	-	6	(22)	36	-	74	(72)
אחר	48	(19)	-	6	-	-	-	35	12
חוזי מטבע חוץ	583	(331)	-	458	(399)	3	-	314	(239)
חוזים בגין מניות	-	14	-	2	(11)	-	-	5	(5)
אחר	-	-	-	-	-	-	-	-	-
סך כל ההתחייבויות	656	(307)	-	472	(432)	39	-	428	(304)

(1) רווחים (הפסדים) שמומשו נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית. רווחים והפסדים שטרם מומשו נכללו בהון בסעיף התאמות בגין ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן, במסגרת רווח כולל אחר.

(2) מדידת השווי ההוגן מבוססת בעיקרה על שימוש בנתונים נצפים (עקומי ריבית השוק), למעט איכות האשראי של הצד הנגדי.

(3) העברות לרמה 3 כוללות עסקאות אשר נתוני השוק בגינן, בתקופות המדווחת, אינם נצפים. העברות מרמה 3 נובעות ממצב הפוך.

ליום 30 בספטמבר 2024

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ג. שינויים בפרטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3 - המשך:

- (1) רוחים (הפסדים) שמומשו נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית. רוחים והפסדים שטרם מומשו נכללו בהון בסעיף התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוון, במסגרת רווח כולל אחר.
- (2) מדידת השווי הוון מבוססת בעיקרה על שימוש בנתונים נצפים (עקומי ריבית השוק), למעט איכות האשראי של הצד הנגדי.
- (3) העברות לרמה 3 כוללות עסקאות אשר נתוני השוק בגינן, בתקופות המדווחת, אינם נצפים. העברות מרמה 3 נובעות מצב הפוך.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2024

ביאור 15 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023 (מבוקר)										
רווחים (הפסדים), שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 31 בדצמבר 2023	שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2023	העברות מרמה 3 ⁽³⁾	העברות אל רמה 3 ⁽³⁾	סילוקים	מכירות	רכישות	רווחים (הפסדים) נטו שמומשו/טרם מומשו שנכללו ⁽¹⁾		שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2022	
							ברוח כולל	בדוח רווח		
							אחר בהון	והפסד		
נכסים										
ניירות ערך זמינים למכירה										
איגרות חוב:										
(1)	-	-	-	(11)	(2)	-	(6)	8	11	של אחרים בישראל
-	2	-	1	(2)	-	-	-	-	3	של אחרים זרים
1	24	-	-	-	-	-	-	1	23	מניות שאינן למסחר
נכסים בגין מכשירים נגזרים ⁽²⁾										
חוזי ריבית:										
54	58	(27)	42	(27)	-	7	-	7	56	שקל' מדד
48	2	(60)	-	(4)	-	61	-	2	3	אחר
417	567	(71)	-	(937)	-	1,007	-	261	307	חוזי מטבע חוץ
-	1	-	-	(44)	-	16	-	(10)	39	חוזים בגין מניות
-	-	-	-	-	-	-	-	(2)	2	חוזי סחורות ואחרים
-	16	-	-	-	-	-	-	7	9	אחר
519	670	(158)	43	(1,025)	(2)	1,091	(6)	274	453	סך כל הנכסים
התחייבויות										
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים ⁽²⁾										
חוזי ריבית:										
(27)	25	(19)	45	(77)	-	4	-	11	61	שקל' מדד
(75)	48	(76)	-	(7)	-	67	-	-	64	אחר
(712)	583	(211)	-	(1,422)	-	1,180	-	803	233	חוזי מטבע חוץ
-	-	-	-	(85)	-	6	-	(4)	83	חוזים בגין מניות
-	-	-	-	-	-	-	-	(7)	7	אחר
(814)	656	(306)	45	(1,591)	-	1,257	-	803	448	סך כל ההתחייבויות

(1) רווחים (הפסדים) שמומשו נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית. רווחים והפסדים שטרם מומשו נכללו בהון בסעיף התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן, במסגרת רווח כולל אחר.

(2) מדידת השווי הוגן מבוססת בעיקרה על שימוש בנתונים נצפים (עקומי ריבית השוק), למעט איכות האשראי של הצד הנגדי.

(3) העברות לרמה 3 כוללות עסקאות אשר נתוני השוק בגינן, בתקופות המדווחת, אינם נצפים. העברות מרמה 3 נובעות ממצב הפוך.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2024

ביאור 15 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ד. מידע נוסף בדבר נתונים לא נצפים משמעותיים וטכניקות הערכה המשמשים במדידת שווי הוגן של פריטים שסווגו לרמה 3:

שווי הוגן ליום 30 בספטמבר 2024	טכניקת הערכה	נתונים לא נצפים	טווח	ממוצע משוקלל
25	ציטוט מצד נגדי לעסקה			
1	היוון תזרימי מזומנים	מחיר	7.75	7.75
55	היוון תזרימי מזומנים	ציפיות אינפלציה	2.89%-3.00%	2.95%
7	מודל תמחור אופציות	סטיית תקן למניה	30.37%-213.03%	73.43%
356	היוון תזרימי מזומנים	איכות אשראי צד נגדי	0.30%-2.60%	1.84%
70	היוון תזרימי מזומנים	ציפיות אינפלציה	2.91%-3.00%	2.96%
358	היוון תזרימי מזומנים	איכות אשראי צד נגדי	0.30%-3.30%	2.02%
מניות שאינן למסחר				
ניירות ערך זמינים למכירה				
איגרות חוב של אחרים זרים				
נכסים בגין מכשירים נגזרים:				
שקל מדד				
חוזים בגין מניות				
אחר				
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:				
חוזי ריבית - שקל מדד				
אחר				
שווי הוגן ליום 30 בספטמבר 2023	טכניקת הערכה	נתונים לא נצפים	טווח	ממוצע משוקלל
25	ציטוט מצד נגדי לעסקה			
1	היוון תזרימי מזומנים	מחיר	7.75	7.75
1	מודל NAV - שיטת			
1	השווי הנכסי הנקי	מחיר	13.3	13.3
1	היוון תזרימי מזומנים	מחיר	1.31-5.71	5.24
26	היוון תזרימי מזומנים	ציפיות אינפלציה	2.73%-2.83%	2.80%
2	מודל תמחור אופציות	סטיית תקן למניה	49.53%-164.93%	64.39%
747	היוון תזרימי מזומנים	איכות אשראי צד נגדי	0.30%-3.10%	2.09%
36	היוון תזרימי מזומנים	ציפיות אינפלציה	2.73% - 2.83%	2.81%
1,092	היוון תזרימי מזומנים	איכות אשראי צד נגדי	0.30%-3.30%	1.82%
מניות שאינן למסחר				
ניירות ערך זמינים למכירה				
איגרות חוב של אחרים זרים				
נכסים בגין מכשירים נגזרים:				
שקל מדד				
חוזים בגין מניות				
אחר				
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:				
חוזי ריבית - שקל מדד				
אחר				
שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2023	טכניקת הערכה	נתונים לא נצפים	טווח	ממוצע משוקלל
24	ציטוט מצד נגדי לעסקה			
2	היוון תזרימי מזומנים	מחיר	1.31-62.10	10.51
24	היוון תזרימי מזומנים	ציפיות אינפלציה	2.37%-3.05%	2.72%
4	מודל תמחור אופציות	סטיית תקן למניה	48.45%-145.27%	72.06%
616	היוון תזרימי מזומנים	איכות אשראי צד נגדי	1.80%-2.60%	1.84%
24	היוון תזרימי מזומנים	ציפיות אינפלציה	2.55%-3.05%	2.82%
632	היוון תזרימי מזומנים	איכות אשראי צד נגדי	1.80%-2.50%	1.83%

ביאור 15 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים - המשך

ה. מידע בדבר אי ודאות מדידות השווי הוגן לשינויים בנתונים לא נצפים

טכניקת ההערכה העיקרית של הנתונים הלא נצפים המשמעותיים אשר שימשה במדידת שווי הוגן של נכסים והתחייבויות ברמה 3 הינה היוון תזרים מזומנים. תזרים המזומנים העתידי של המכשיר נלקח מתוך ההסכם עם הצד הנגדי. שיעור ההיוון אשר משמש להיוון התזרים משקף את ההנחות של הבנק. הנתון הלא נצפה העיקרי ששימש במדידת השווי הוגן של איגרות החוב הינו מחיר איגרות החוב.

ו. בחירה בחלופת השווי הוגן

כאשר הבנק בוחר בחלופת השווי הוגן, השינויים בשווי הוגן של השקעות באיגרות חוב מסוימות נזקפים לרווח והפסד, ואיגרות החוב מסווגות לתיק למסחר למרות שלא נרכשו למטרה זו.

הבחירה בחלופת השווי הוגן נעשתה בנסיבות המפורטות להלן:

1. הפחתת תנודתיות ברווח והפסד אשר נגרמת כתוצאה מהבדלים בין בסיס המדידה המקורי של מכשירים פיננסיים, שיועדו לחלופת השווי הוגן, לבין בסיס המדידה של מכשירים פיננסיים נגזרים המשמשים לניהול הסיכונים בגין השקעות כאמור.
2. המורכבות שבשימוש חשבונאות הגידור.
3. הצגה כלכלית נכונה יותר של נכסים המנוהלים על בסיס שווי הוגן.

לימים 30 בספטמבר 2024, 30 בספטמבר 2023 ו-31 בדצמבר 2023 לא בחר הבנק בחלופת השווי הוגן.

ביאור 16 - נושאים נוספים

א. בחודש מרץ 2024 אישרה מליאת הכנסת חוק "תשלום מיוחד לשם השגת יעדי התקציב (הוראת שעה - חרבות ברזל)" התשפ"ד - 2024, במסגרתו יוטל על הבנקים בישראל תשלום מיוחד בשיעור 6% מרווחיהם מפעילותם בישראל (כהגדרתם בחוק מס ערך מוסף) בתקופה שמיום 1 באפריל 2024 ועד ליום 31 בדצמבר 2025. התשלום לא יוכר בניכוי לצרכי מס (מחובת התשלום הוחרגו קבוצות בנקאיות שהיקף נכסיהן במאזן נמוך מ-5% מסך נכסי הבנקים בישראל). כמו כן, נקבע כי גובה התשלום המצרפי של כלל הבנקים בישראל יוגבל ל-1.2 מיליארדי שקלים חדשים בשנת 2024 ול-1.3 מיליארדי שקלים חדשים בשנת 2025, שיתחלקו בין הבנקים באופן יחסי, בהתאם לרווחיהם לפני מס באותן תקופות.

ההפרשה למיסים על הרווח בדוחות הכספיים לתשע החודשים הראשונים של שנת 2024, כוללת את השפעת החוק האמור בהתאמות הנדרשות. ב. בחודש מרץ 2024 אישרה מליאת הכנסת את הצו הקובע את העלאת המע"מ מ-17% ל-18% החל מיום 1 בינואר 2025. אולם, בנק אשר יהיה כפוף לתשלום של 6% על הרווח בשנת 2025 כאמור לעיל, ישלם 17% מהשכר ששילם ומהרווח שהפיק באותה שנה. יובהר כי העלאת מס השכר ומס הרווח ל-18% תיכנס לתוקף החל מהמועד בו הבנק לא יהיה מחויב עוד בתשלום הנוסף של 6% כאמור. לתיקון אין השפעה מהותית על הדוחות הכספיים.

ג. ביום 29 במאי 2024 אישר דירקטוריון הבנק, לאחר שהתקבל לכך אישור ועדת התגמול, הצעת כתבי אופציה, בהתאם לסעיף 15 ב(א)(א) לחוק ניירות ערך למנהל הכללי של הבנק ולנושאי המשרה האחרים בבנק (למעט הדירקטורים), וכן לעובדים מרכזיים ולמנהלים נוספים בבנק ובחברות בת של הבנק, כמפורט במתאר ההצעה לעובדים מיום 29 במאי 2024, אשר במסגרתו אושרו מאגרים להנפקת כתבי אופציה לשנים 2024-2026 (להלן: "המתאר").

במסגרת החלטת הדירקטוריון מיום 29 במאי 2024 אושרו תוכניות להקצאת כתבי אופציה עבור שנת 2024 כמפורט להלן:

- תוכנית אופציות ג' - עד 48,904 כתבי אופציה 1 שיוענקו למנהל הכללי של הבנק, והניתנים למימוש עד ל-11,242 מניות רגילות בנות 0.1 שקלים חדשים ערך נקוב, כל אחת, של הבנק.
- תוכנית אופציות א' - עד 444,792 כתבי אופציה א' שיוענקו לעד שמונה נושאי משרה בבנק שאינם שומרי סף, והניתנים למימוש עד ל-102,251 מניות רגילות בנות 0.1 שקלים חדשים ערך נקוב, כל אחת, של הבנק.
- תוכנית אופציות ב' - עד 190,692 כתבי אופציה ב' שיוענקו לעד חמישה נושאי משרה שהינם שומרי סף, והניתנים למימוש עד ל-43,837 מניות רגילות בנות 0.1 שקלים חדשים ערך נקוב, כל אחת, של הבנק.
- תוכנית אופציות ג' - עד 694,400 כתבי אופציה ג' שיוענקו לעד עשרים ושמונה עובדים מרכזיים בבנק וכן לעד ארבעה עשר עובדים מרכזיים בחברות בת של הבנק אשר אושרו כנכללים בקבוצה זו, והניתנים למימוש עד ל-159,632 מניות רגילות בנות 0.1 שקלים חדשים ערך נקוב, כל אחת, של הבנק.
- תוכנית אופציות ד' - עד 820,800 כתבי אופציה ד' שיוענקו לעד שישים מנהלים בבנק המועסקים על פי חוזים אישיים וכן לעד שלושים ושבעה מנהלים נוספים בבנק ובחברות בת של הבנק אשר אושרו כנכללים בקבוצה זו, והניתנים למימוש עד ל-188,690 מניות רגילות בנות 0.1 שקלים חדשים ערך נקוב, כל אחת, של הבנק.
- תוכנית אופציות ה' - עד 1,461,200 כתבי אופציה ה' שיוענקו לעד מאתיים שישים ושבעה מנהלים בבנק המועסקים במסגרת הסכמים קיבוציים והניתנים למימוש עד ל-335,908 מניות רגילות בנות 0.1 שקלים חדשים ערך נקוב, כל אחת, של הבנק.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2024

ביאור 16 - נושאים נוספים - המשך

כמות כתבי האופציה שהניצעים יהיו זכאים לממש, בפועל, על פי התנאים של כל אחת מן התוכניות, תיגזר מתנאי הזכויות שנקבעו לגבי כל אחת מהן במתאר, כמפורט להלן. בנוסף, הנפקת מלוא הכמות של מניות המימוש מבוססת, בין היתר, על תקרת שער נעילה בסך של 174 שקלים חדשים, בתוספת הפרשי הצמדה למדד המחירים לצרכן החל מהמדד הידוע במועד אישור הדירקטוריון ועד לשער הידוע במועד המימוש.

במקרה של חלוקת דיבידנד, חלוקת מניות הטבה, הנפקת זכויות, פיצול או איחוד של הון המניות, ושינוי מבנה בבנק, תבוצענה התאמות כמפורט במתאר ההצעה לעובדים.

כתבי האופציה שהונפקו על שם הנאמן עבור המנהל הכללי, על פי תוכנית אופציה 1 יהיו ניתנות למימוש החל מתום שנתיים מיום ההנפקה ותפקענה בתום שנה וחצי ממועד ההבשלה כהגדרתו במתאר.

כתבי האופציה שהונפקו על שם הנאמן על פי תוכניות אופציות א', ב' או ג', יחולקו לשלוש מנות שוות, המנות תהיינה ניתנות למימוש החל מתום שנתיים מ: (1) יום ההנפקה (2) 1 באפריל 2027, ו- (3) 1 באפריל 2028, וכל מנה של כתבי האופציה תפקע שנה וחצי לאחר כל אחד מהמועדים כאמור.

כתבי האופציה שהונפקו על פי תוכניות אופציות ד' ו-ה' יהיו ניתנות למימוש במנה אחת החל מתום שנתיים ממועד ההנפקה ותפקענה בתום שנתיים ממועד ההבשלה כהגדרתו במתאר.

זכויות של ניצע לכתבי אופציה על פי כל אחת מתוכניות האופציות, מותנית בכך שיחס הלימות ההון הכולל ויחס הון עצמי רובד 1 של הבנק, לשנת המענק, לא יפחתו מן היחסים המינימליים שנקבעו בהוראות בנק ישראל.

בנוסף, תנאי הזכויות לכתבי אופציה יקבעו על פי הקריטריונים הבאים, כמפורט במתאר:

- כתבי אופציה א' וכתבי אופציה ב' שהונפקו עבור ניצעים שהם נושאי משרה בבנק, כאמור לעיל, מהווים חלק מן התגמול המשתנה של נושאי המשרה. זכויות של נושא משרה לכתבי אופציה א' או ב', תיקבע על פי ארבעה קריטריונים שהינם בגדר "יעדים כלל חברתיים" הניתנים למדידה (להלן: "המדדים הכמותיים") וכן, על בסיס קריטריון איכותי אחד המבוסס על הערכת הממונה ביחס להשגת היעדים האישיים של נושא המשרה שהוגדרו כאמור במתאר.

- זכויות של ניצעים שאינם נושאי משרה בבנק לכתבי אופציה ג', ד' ו-ה', בגין שנת מענק כלשהי, תקבע על בסיס ארבעת המדדים הכמותיים בלבד. לפרטים בדבר עילות להיעדר זכויות לכתבי אופציה לקבוצות אלו ראה סעיף 2.12.13 במתאר.

המדדים הכמותיים שהוגדרו במסגרת תוכנית האופציות הינם שיעור התשואה להון, תשואת מניית הבנק ביחס למדד הייחוס, יחס היעילות התפעולית, והיחס הממוצע של פקדונות ליהב.

מחיר המימוש של כל אחד מכתבי האופציה שיונפקו על פי כל אחת מהתוכניות הינו 134 שקלים חדשים, בתוספת הפרשי הצמדה למדד המחירים לצרכן, החל מן המדד הידוע ביום אישור דירקטוריון הבנק את הנפקת המנה הראשונה של כתבי האופציה לניצעים ועד למדד הידוע ביום המימוש של כתב האופציה על ידי הניצע. מחיר המימוש הנכלל במנה הראשונה נקבע על פי הממוצע של שערי הנעילה של מניה רגילה של הבנק, בבורסה, במשך שלושים ימי המסחר שקדמו ליום אישור הדירקטוריון להנפקת המנה הראשונה של כתבי האופציה. בהתאם לאמור, יובהר כי ביום המימוש, ניצע לא ידרש לשלם את מחיר המימוש, ומחיר המימוש ישמש אך ורק לצורך קביעת סכום ההטבה הכספי וכמות מניות המימוש שתונפק בפועל לניצע.

לצורך חישוב השווי ההוגן, ליום אישור הדירקטוריון להנפקת כתבי האופציה הכלולים במנה הראשונה, כאמור לעיל, נלקחו בחשבון התנאים של תוכניות האופציות וכן הנתונים וההנחות שפורטו במתאר.

על בסיס ההנחות, שפורטו במתאר, השווי ההוגן של כל כתב אופציה שיוענק על פי כל אחת מתוכניות האופציות, הכלולים במנה הראשונה של כתבי האופציה ליום אישור הדירקטוריון את הנפקת כתבי האופציה הנכללים במנה הראשונה, הינו כדלקמן:

- כתבי אופציה 1 - כ-14.15 שקלים חדשים;

- כתבי אופציה א' - כ-13.60 שקלים חדשים;

- כתבי אופציה ב' - כ-13.74 שקלים חדשים;

- כתבי אופציה ג' - כ-13.19 שקלים חדשים;

- כתבי אופציה ד' או ה' - כ-13.71 שקלים חדשים.

ערך ההטבה התיאורטי של כתבי האופציה במנה שאושרה, כאמור, המחושב בהתאם לכללי הרישום החשבונאי בתקינה האמריקאית (ASC 718 בנושא "תשלום מבוסס מניות") מסתכם בכ-50 מיליון שקלים חדשים.

ערך המנה התיאורטי ייפרס בספרי הבנק על פני תקופת ההבשלה, כלומר החל מהרבעון השני של שנת 2024 ועד לתום השנה.

האופציות הוקצו במסלול "רווח הון", בהתאם לסעיף 102 לפקודת מס הכנסה. לפיכך, ההטבה שתנבע לניצעים כתוצאה ממימוש כתבי אופציה אלה, תמוסה על פי שיעור מס רווח הון שיחול עליהם במועד מימוש כתבי האופציה. לפיכך, הבנק לא יהיה חייב לשלם מס שכר בגין ההטבה שתנבע לניצעים כתוצאה ממימוש כתבי האופציה על פי תוכנית האופציות. כמו כן, בעת תשלום המס על ידי הניצעים בגין ההטבה, הבנק לא יהיה זכאי לנכות הוצאה לצרכי מס בגין כתבי האופציה האמורים.

ביאור 17 - אירועים לאחר תאריך המאזן

ביום 20 בנובמבר 2024 החליט דירקטוריון הבנק לחלק דיבידנד בסכום של 570.0 מיליון שקלים חדשים, מההווים 40% מרווחי הרבעון השלישי של שנת 2024, זאת בהתאם למדיניות הדיבידנד של הבנק, ולאחר בחינת תכנון ההון של הבנק בתרחישים השונים.

סכום הדיבידנד מהווה שיעור של 2,205.85% מההון המונפק, דהיינו 220.59 אגורות לכל מניה בת 0.1 ש"ח ערך נקוב. היום הקובע לעניין תשלום הדיבידנד הינו 28 בנובמבר 2024 ויום התשלום הינו 5 בדצמבר 2024. סכום הדיבידנד הסופי למניה כפוף לשינויים עקב מימוש ניירות ערך המירים של הבנק. בהתאם לכללים החשבונאיים, יגרע סכום זה מיתרת העודפים ברבעון הרביעי של שנת 2024.

בנק מזרחי טפחות

ממשל תאגידי, ביקורת, פרטים נוספים על הבנק ואופן ניהולו

ממשל תאגידי, ביקורת, פרטים נוספים על הבנק ואופן ניהולו

ליום 30 בספטמבר 2024

תוכן עניינים

192	ממשל תאגידי
192	הדירקטוריון וההנהלה
192	המבקרת הפנימית
192	עסקאות עם בעלי שליטה וצדדים קשורים
193	חקיקה והוראות פיקוח על פעילות קבוצת הבנק
195	דירוג האשראי של הבנק
195	מגזרי פעילות

ממשל תאגידי, ביקורת, פרטים נוספים על הבנק ואופן ניהולו

ליום 30 בספטמבר 2024

ממשל תאגידי

הדירקטוריון והנהלה

הדירקטוריון

במהלך תשע החודשים הראשונים של שנת 2024 קיים דירקטוריון הבנק 17 ישיבות של מליאת הדירקטוריון. כמו כן, בתקופה זו התקיימו 39 ישיבות של ועדות הדירקטוריון ו-9 השתלמויות דירקטורים. הוועדות הקבועות של הדירקטוריון הן: ביקורת, אשראי, ניהול סיכונים, טכנולוגיית מידע וחדשנות טכנולוגית ותגמול.

להלן השינויים שאירעו בדירקטוריון הבנק, במהלך תשע החודשים הראשונים של שנת 2024 ועד למועד פרסום הדוחות הכספיים:

- ביום 12 בפברואר 2024 החליט דירקטוריון הבנק על מינויו של מר אברהם זלדמן (המכהן בבנק כדירקטור מאז שנת 2015) לתפקיד יו"ר הדירקטוריון, החל מיום 16 ביוני 2024, לאחר תום כהונתו של משה ידמן כיושב ראש הדירקטוריון. לפרטים נוספים ראו דיווח הבנק מיום 12 בפברואר 2024 (מספר אסמכתא: 2024-01-015285).
- ביום 10 באפריל 2024 דיווח הבנק כי קיבל את הודעת המפקח על הבנקים, על פיה אין לו התנגדות למינוי האמור ובלבד שמר זלדמן יתפטר מעיסוקיו בשתי חברות אחרות. לפרטים נוספים ראו דיווח מיום 10 באפריל 2024 (מספר אסמכתא 2024-01-036214).
- ביום 16 ביוני 2024 החל לכהן מר אברהם זלדמן כיו"ר הדירקטוריון של הבנק. לפרטים נוספים ראו דיווחי הבנק מיום 16 ביוני 2024 (מספרי אסמכתאות: 2024-01-060172 ו-2024-01-060178).
- ביום 27 באוגוסט 2024 אישרה האסיפה הכללית של בעלי המניות של הבנק, בהתאם להחלטת הדירקטוריון ולאחר אישור ועדת התגמול, את תנאי כהונתו והעסקתו של מר אברהם זלדמן לגבי תקופת כהונתו כיו"ר הדירקטוריון של הבנק, שתחילתה ביום 16 ביוני 2024. לפרטים בדבר תנאי הכהונה וההעסקה של יו"ר הדירקטוריון ראה נספח א' לדיווח מיום 22 ביולי 2024 (מס אסמכתא – 2024-01-077401).
- באסיפה כללית מיוחדת שהתקיימה ביום 20 בפברואר 2024, הוחלט לאשר את מינויה (מחדש) של גברת אסתר גילעז-רן כדירקטורית חיצונית בבנק, לפי חוק החברות (העומדת גם בתנאי הכשירות של דירקטור חיצוני לפי הוראות ניהול בנקאי תקין 301), , לתקופת כהונה נוספת (שניה) של שלוש (3) שנים, החל מיום 27 בפברואר 2024. לפרטים נוספים ראו דיווח הבנק מיום 20 בפברואר 2024 (מספר אסמכתא: 2024-01-018129).
- ביום 28 במרץ 2024 דיווח הבנק כי דירקטוריון הבנק הודיע על כוונתו למנות (מחדש) את מר משה ידמן כדירקטור בבנק. ביום 12 במאי הודיע המפקח על הבנקים כי אין לו התנגדות למינוי האמור. באסיפה כללית מיוחדת שהתקיימה ביום 13 ביוני 2024 הוחלט לאשר את מינויו (מחדש) את מר משה ידמן כדירקטור בבנק, לתקופת כהונה נוספת, החל מיום 16 ביוני 2024. משך כהונתו של מר ידמן כדירקטור בבנק, יהיה עד לתום האסיפה הכללית השנתית שתתקיים בשנת 2025. ביום 16 ביוני 2024 חדל לכהן מר משה ידמן כיו"ר הדירקטוריון של הבנק. יצוין, כי מר ידמן מכהן כדירקטור בבנק, החל מחודש אוגוסט 2010, וכיהן כיו"ר הדירקטוריון של הבנק מיום 1 בדצמבר 2012. לפרטים נוספים ראו דיווחי הבנק מימים 28 במרץ 2024, 6 במאי 2024, 12 במאי 2024, 13 ביוני 2024 ו-16 ביוני 2024 (מספרי אסמכתאות: 2024-01-034656, 2024-01-043780, 2024-01-046762 ו-2024-01-059959).
- באסיפה כללית מיוחדת שהתקיימה ביום 27 באוגוסט 2024, הוחלט לאשר את מינויה (מחדש) של הגברת חנה פייאר כדירקטורית חיצונית בבנק לפי חוק החברות (העומדת גם בתנאי הכשירות של דירקטור חיצוני לפי הוראות ניהול בנקאי תקין 301), לתקופת כהונה נוספת (שלישית) של שלוש (3) שנים, החל מיום 30 באוגוסט 2024; לפרטים נוספים ראו דיווח הבנק מיום 27 באוגוסט 2024 (אסמכתא 2024-01-094843).

חברי הנהלת הבנק ונושאי משרה בכירה

בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2024 לא חלו שינויים בחברי ההנהלה ובנושאי המשרה הבכירה של הבנק.

המבקרת הפנימית

פרטים בדבר הביקורת הפנימית בקבוצה, ובכלל זה הסטנדרטים המקצועיים לפיהם פועלת הביקורת הפנימית, תכנית העבודה השנתית והרב שנתית והשיקולים בקביעתה, היקף העסקת המבקרת הפנימית וצוות העובדים הכפופים לה ואופן הגשת דין וחשבון על ממצאי המבקרת נכללו בפרק ממשל תאגידי, ביקורת, פרטים נוספים על הבנק ואופן ניהולו בדוח לשנת 2023.

בתקופת הדוח לא חלו שינויים מהותיים בפרטים אלה.

עסקאות עם בעלי שליטה וצדדים קשורים

עסקאות עם אנשים קשורים נעשו במהלך העסקים הרגיל, בתנאי שוק ובתנאים דומים לתנאי עסקאות עם גורמים שאינם קשורים בבנק.

בעלי השליטה

בעלי השליטה בבנק ליום 30 בספטמבר 2024 הם קבוצת ורטהיים וקבוצת עופר.

החזקותיה של קבוצת ורטהיים הינן באמצעות א.מ. דבלין. זד. (אחזקות) בע"מ ו-אף אנד דבלין (שותפות רשומה) המחזיקות, נכון ליום 30 בספטמבר 2024 בכ-7.27% ו-13.09%, בהתאמה, מההון ומכוח ההצבעה.

החזקותיה של קבוצת עופר הינן באמצעות ל.י. (אחזקות) בע"מ, המחזיקה, במישרין ובאמצעות ל.א.ב.מ. (אחזקות) בע"מ (חברה בבעלותה המלאה), נכון ליום 30 בספטמבר 2024, בכ-21.09% מההון ומכוח ההצבעה בבנק.

ממשל תאגידי, ביקורת, פרטים נוספים על הבנק ואופן ניהולו

ליום 30 בספטמבר 2024

בימים 6 ו-9 בספטמבר, 2024, אף אנד דבליו שותפות רשומה רכשה בבורסה כמות של 150,000 מניות רגילות בנות 0.1 ₪ עג. כ"א של בנק מזרחי. לפרטים נוספים ראו דיווחים שפרסם הבנק 602143-01-2024 וכן 602284-01-2024 בהתאמה.

יובהר כי העברת המניות כאמור לעיל, בוצעה בין ל"ג (אחזקות) בע"מ לבין חברת בת בבעלותה המלאה, וכי אין בה כדי לשנות את היקף ההחזקה הכולל של ל"ג במניות הבנק.

הסכמים בין בעלי המניות

לא.ב.מ. (אחזקות) בע"מ מ"קבוצת עופר" ופיינברג - ורטהיים (שותפות רשומה) מ"קבוצת ורטהיים" הן צד להסכם לשיתוף פעולה בהפעלת הזכויות הנלוות למניות הבנק מיום 6 באוקטובר 1994 (להלן: "הסכם ההצבעה"). בהסכם ההצבעה האמור נקבעו, בין היתר, כללים ביחס להצבעה משותפת של בעלי השליטה באסיפות כלליות, לזכות סירוב של כל אחד מהצדדים במכירת מניות השליטה על ידי הצד האחר, לזכות למינוי דירקטורים ולזכות למינוי יושב ראש הדירקטוריון.

חקיקה והוראות פיקוח על פעילות קבוצת הבנק

חוקים ותקנות

חוק תשלום מיוחד לשם השגת יעדי התקציב (הוראת שעה - חרבות ברזל), תשפ"ד-2024

בחודש מרץ 2024 אישרה מליאת הכנסת חוק "תשלום מיוחד לשם השגת יעדי התקציב (הוראת שעה - חרבות ברזל) התשפ"ד - 2024", במסגרתו יוטל על הבנקים בישראל תשלום מיוחד בשיעור 6% מרווחיהם מפעילותם בישראל (כהגדרתם בחוק מס ערך מוסף) בתקופה שמיום 1 באפריל 2024 ועד ליום 31 בדצמבר 2025. התשלום לא יוכר בניכוי לצרכי מס. מחובת התשלום הוחרגו קבוצות בנקאיות שהיקף נכסיהן במאזן נמוך מ- 5% מסך נכסי הבנקים בישראל. עם זאת, נקבע כי גובה התשלום המצרפי של כלל הבנקים בישראל יוגבל ל- 1.2 מיליארדי שקלים חדשים בשנת 2024 ול- 1.3 מיליארדי שקלים חדשים בשנת 2025, שיתחלקו בין הבנקים באופן יחסי, בהתאם לרווחיהם לפני מס באותן תקופות.

בהתאם לחוק, בשנת 2024 יחולו 75% משיעור המס, על פני השנה כולה. ההפרשה למיסים על הרווח בדוחות כספים אלה כוללת את השפעת החוק האמור. בחודש מרץ 2024 אישרה מליאת הכנסת את הצו הקובע את העלאת המע"מ מ-17% ל-18% החל מיום 1 בינואר 2025. אולם, בנק אשר יהיה כפוף לתשלום של 6% על הרווח בשנת 2025 כאמור לעיל, ישלם 17% מהשכר ששילם ומהרווח שהפיק באותה שנה. יובהר כי העלאת מס השכר ומס הרווח ל-18% תיכנס לתוקף החל מהמועד בו הבנק לא יהיה מחויב עוד בתשלום הנוסף של 6% כאמור. השפעת התיקון על הדוחות הכספיים לא צפויה להיות מהותית.

חוק השקעות משותפות בנאמנות (תיקון מס' 31), התשפ"ד - 2024

בחודש אוקטובר 2024 נכנס לתוקף תיקון לחוק השקעות משותפות בנאמנות, התשפ"ד - 2024, בעניין קרן כספית במועדים קבועים וכן תיקונים עקיפים בחוק הסדרת העיסוק ביעוץ השקעות ובניהול תיקי השקעות, התשנ"ה - 1995 ובחוק ניירות ערך, התשכ"ח - 1968.

במסגרת התיקון לחוק מבוקש להנגיש בצורה טובה יותר לציבור את הקרנות הכספיות, ולהשיק קרנות כספיות חדשות בישראל כחלק מ"שוק הכסף". החוק קובע כללים שיותאמו למאפייני הקרנות הכספיות, באופן אשר יאפשר פיתוח של קרנות כספיות חדשות בעלות מאפיינים דומים יותר למאפייני הפיקדונות הבנקאיים (קרן בסיכון נמוך, תשואה צפויה מוערכת מראש ומועדים קבועים), קרנות אלה יאפשרו השקעה סולידית ושקופה ביחס לתשואה הצפויה המשוערת. כמו כן, בתיקון העיקף שבוצע בחוק הסדרת העיסוק ביעוץ השקעות, הורחבו אפשרויות תיווך קרנות כספיות לציבור לכל קרן כספית שמועד הפדיון הקבוע שלה הוא עד שנה, שלא רק על ידי יועץ השקעות או משווק השקעות ובכך הורחבה אפשרות התיווך של קרנות אלה. בנוסף, הותאם מודל התגמול למתווכים של קרנות נאמנות בכלל וקרנות כספיות בפרט. במסגרת התיקון מבוקש לשכלל את התחרות בתחום שוק הכסף ולהנגיש קרנות אלה לכלל הציבור ללא אבחנה באשר לגובה ההשקעה וכושר המיקוח של המשקיע.

בצד התיקון לחוק פורסמו הוראות רשות ניירות ערך והנחיות הבורסה לניירות ערך המסייעות באסדרת הפעילות של הקרנות הכספיות הקיימות לצד השקת הקרנות הכספיות החדשות וכן מבהירות בין היתר את התפעול ואופן היישום הנדרש בבנק.

הבנק נערך ליישום תיקון החוק. ליישום התיקון לא צפויה להיות השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של הבנק.

חוק הגנת הפרטיות (תיקון מס' 13), התשפ"ד, 2024

ב-14 באוגוסט 2024 התפרסם התיקון לחוק, אשר ייכנס לתוקף שנה אחרי פרסומו (14.8.2025). התיקון מביא לידי ביטוי את ההתפתחות הטכנולוגית הכבירה של השנים האחרונות ועדכן בהתאם רבות מן ההגדרות. צומצמה חובת הרישום של מאגרי המידע, הורחבה חובת השקיפות כלפי נושאי המידע ונקבעה חובה למינוי ממונה על הגנת הפרטיות. מרכזו של התיקון הוא הרחבת סמכויות האכיפה של הרשות להגנת הפרטיות והחמרת הסנקציות הפליליות והמנהליות, הרחבת העילות לקבלת פיצוי בלא הוכחת נזק, התחולה של עיצומים מינהליים וקנסות והרחבת רשימת העבירות הפליליות.

הפיקוח על הבנקים

חוזרים והוראות דיווח לציבור

דגשים למערכת הבנקאית בעקבות המלחמה

ביום 12 באוקטובר 2023 פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר דגשים למערכת הבנקאית בעקבות המלחמה. בפרסום ציין הפיקוח כי על המערכת להציב לה ליעד להמשיך לתת שירותים מקצועיים באופן הולם ורציף ללקוחותיה, ולנהל את מכלול הסיכונים התפעוליים והפיננסיים אשר ייחודיים לתקופה זו. בהתאם ליעדים אלו על המערכת הבנקאית לעמוד בדגשים הבאים: דינוי דירקטוריון, הקלה בנטל וסיוע ללקוחות בעמידה בהתחייבויות בדגש על תושבי האזורים המצויים במצב חירום, חיילי צה"ל המגויסים בעת הזו ומשפחותיהם ועסקים קטנים אשר נסגרו או פועלים במתכונת מצומצמת עקב המצב. כמו כן, המערכת הבנקאית נדרשת לבחון בניטור גובר את כלל הסיכונים בהתייחס להיבטים השונים ובכללם היבטי הון, נזילות ואשראי, לרבות התאמת המדיניות והמודלים לתרחישי קיצון מחמירים יותר ובחינת רמת הנזילות הנדרשת. בנוסף, יש לבחון מחדש את נאותות האמצעים והכלים לניהול הסיכונים, תוך חיזוק מנגנוני השליטה, הניהול, הביקורת והבקרה בכל נתיבי הפעילות העיקריים בבנק ובחברת כרטיסי האשראי. מעבר לכך, הפיקוח על הבנקים הפעיל חלקית את דרישות הדיווח במצב מיוחד המסייע לפיקוח לנתח את המצב, לקבל החלטות בהתאם ובמתן מענה לפניית הציבור. בנוסף, ציין הפיקוח על הבנקים כי על המערכת הבנקאית להיערך להתגברות ניסיונות ותקיפות סייבר המכוונות כלפי המערכת.

ממשל תאגידי, ביקורת, פרטים נוספים על הבנק ואופן ניהולו

ליום 30 בספטמבר 2024

- לאורך תקופת המלחמה פרסם בנק ישראל דגשים פיקוחיים לגבי טיפול החובות ודיווח לציבור. להלן עיקרי הדגשים:
- חלוקה לשני מעגלים. מעגל ראשון כולל את קבוצת הלקוחות הבאה: אוכלוסייה המתגוררת במרחק של עד 30 ק"מ מרצועת עזה, אוכלוסייה שפונתה על ידי גורם רשמי מביתה, נכון למועד פרסום המתווה, אוכלוסייה שהיא בעלת קרבה ראשונה להרוגי המלחמה או לחטופים או לנעדרים, אוכלוסיית משרתי המילואים ומגויסי צו 8. במעגל השני נמנים כל יתר לקוחות הבנקים. ביום 26 בדצמבר 2023 בוצע עדכון לאוכלוסיית המעגל הראשון כך שהיא תכלול חשבונות של חטופים ונעדרים, חשבונות של אחים של חטופים או נעדרים וחשבונות של משתתפי מסיבת "נובה" ברעים. ביום 24 באפריל 2024 בוצעו התאמות לאוכלוסיית המעגל הראשון.
 - עבור לווים אשר הושפעו מהמלחמה, הפיקוח על הבנקים מעודד תאגידיים בנקאיים לפעול על מנת לאפשר ללוויים גמישות בפירעון ההלוואות.
 - מצב פיגור - חוב אשר לא היה בגינו תשלומים בפיגור במועד תחילת המלחמה, לא ידווח כחוב בפיגור, אם לא קיים פיגור בתשלומים בהתאם לתנאים המעודכנים של החוב. אחרת, יש להתאים את מצב הפיגור בחזרה למצב כפי שהיה בתחילת הלחימה ולהקפיא אותו במשך תקופת דחיית התשלום.
 - חובות בעייתיים ומחיקות חשבונאיות - על התאגיד להפעיל שיקול דעת כדי לקבוע האם לסווג כחוב בעייתי.
 - גילוי לציבור - על התאגיד לתת גילוי עבור חובות לווים שהושפעו מהמלחמה ונעשו להם הסדרי פירעון חדשים, כאמור לעיל.
 - הפרשה להפסדי אשראי - הכללת ההשפעה הצפויה של מלחמת חרבות ברזל למועד הסמך למועד פרסום הדוחות, ככל שיעמוד לרשות הבנק מידע נוסף לגבי השפעות צפויות נוספות של המלחמה, אומדני ההפרשה יותאמו למידע הנוסף.
 - גילוי בדוח הדיסקוריון והנהלה - יש לשקף את ההשפעות העיקריות של המלחמה על הבנק בנושאי תוצאות וסיכונים.
 - גילוי סיכון אשראי בדוח הדיסקוריון והנהלה - הגילוי יכלול התפתחויות מהותיות בסיכון האשראי לפי מגזרי פעילות וענפי משק, בדגש על ענפים שרמת הסיכון שלהם עלתה בגין המלחמה.
 - ביום 26 בדצמבר 2023 פרסם בנק ישראל הרחבה למתווה הסיוע ללקוחות הבנקים וחברות כרטיסי אשראי, בין היתר: הארכת תוקף המתווה הקיים בשלושה חודשים נוספים, עד ליום 31 במרץ 2024, לשתי קבוצות האוכלוסייה - מעגל ראשון ומעגל שני, ובהתייחס לדחיית תשלומי הלוואות צרכניות ועסקיות:
 - לקוח שלא ביצע דחיית תשלומים מכוח המתווה, יהיה זכאי לדחיית תשלומים לתקופה של שלושה חודשים, בכפוף להגשת בקשה.
 - לקוח שכבר ביצע דחיית תשלומים בפועל לתקופה של שלושה חודשים, יהיה זכאי לדחיית תשלומים של שלושה חודשים נוספים בכפוף להגשת בקשה, כך שסך כל תקופת הדחייה מקסימלית תהיה שישה חודשים במצטבר.
 - ביום 24 באפריל 2024 פרסם בנק ישראל הארכה נוספת של 3 חודשים למתווה, עד ליום 30 ביוני 2024.
 - ביום 19 בספטמבר 2024 פנה בנק ישראל לביצוע הארכה של 3 חודשים נוספת, חמישית למתווה עד לסוף דצמבר 2024, בה בוצעו התאמות לאוכלוסיית המעגל הראשון.
- ביום 12 בנובמבר 2023 פנה בנק ישראל במכתב לתאגידיים הבנקאיים בנושא תכנוני הון ומדיניות חלוקת רווחים, ובו בקשה לבחון מחדש את מדיניות חלוקת הדיבידנדים וביצוע רכישות עצמיות בתקופה הקרובה ולעדכן את הפיקוח על הבנקים בתוצאות הבחינה.
- ### התאמות להוראות ניהול בנקאי תקין לצורך התמודדות עם המלחמה (הוראת שעה)
- לאור המלחמה שהחלה ביום 7 באוקטובר 2023, והשלכותיה על הכלכלה בישראל, ועל מנת לסייע למערכת הבנקאית וללקוחותיה להתמודד עם אתגרי המצב, גיבש הפיקוח על הבנקים שורה של צעדים מקלים, במסגרת הוראת שעה.
- הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 251 - ההתאמות בהוראה זו נועדו לאפשר לבנקים ולחברות כרטיסי אשראי את הגמישות העסקית הנדרשת בעת הזו, במטרה להקל על הלקוחות אשר נפגעו ממצב המלחמה. הוראת שעה זו תעודכן מעת לעת בהתאם לצורך. במסגרת הצעדים שנקטו נעשו התאמות לצורך טיפול בתלונות הציבור, ניהול מסגרות אשראי בחשבונות עובר ושב, התאמות בנושא בנקאות בתקשורת לנוכח לקוחות רבים שגויסו למילואים או שנאלצו לעזוב את בתיהם, הארכת התקופה בה ניתן להמציא נתונים כספיים ועדכניות דוח כספי, הקלות בביצוע רוטציה וחופשה רציפה, הארכת מועדים בנהלים למתן הלוואות לדיור, הקלות במגבלות למתן הלוואות לדיור, ניהול סיכונים איסור הלבנת הון ומימון טרור ועוד.
- ביום 4 בפברואר 2024 הוארך תוקף חלק מההקלות בהוראה 251 עד ליום 31 במרץ 2024, למטע חופשה רציפה שתוקפה נותר 30 באפריל 2024.
- ביום 30 ביוני 2024 מרבית ההקלות בהוראה 251 לא הוארכו, למטע הקלות בנושא מגבלות למתן הלוואות לדיור (הוראה 329), חלק מההקלות שניתנו בנושא סיכונים איסור הלבנת הון ומימון טרור (הוראה 411) והקלות בנושא פישוט הסכמים ללקוח (הוראה 449) ובכללי הבנקאות (שירות ללקוח) גילוי נאות ומסירת מסמכים. תוקף ההוראות והתיקונים נקבע עד ליום 31 בדצמבר 2024.
- ביום 30 באוקטובר 2024 פרסם בנק ישראל חוזר לעדכון הוראה 251, שמבקש להאריך את התקופה הקבועה בהוראה 311 בנושא ניהול סיכון אשראי בה יחשב דוח כמעודכן.
- ביום 20 בדצמבר 2023 פרסם הפיקוח הקלה ביחס המינוף (הוראה לניהול בנקאי 218), כך שההקלה שניתנה בהוראת שעה 250, עוגנה בהוראה 218 ותוקפה הוארך ליום 31 בדצמבר 2025.
- הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 203 בנושא "מדידה והלימות הון - הגישה הסטנדרטית - סיכון אשראי" - הובהר כי עלייה בשיעור המימון בהלוואות המיועדות לרכישת קרקע למטרות פיתוח או בנייה מעל רף של 80%, הנובעת מריבית שתיצבר עד ליום 31 בדצמבר 2023 כתוצאה מ"תקופת גרייס", שניתנה לאחר ה-7 באוקטובר 2023, לא תובא בחישוב שיעור המימון.
- הבנק מיישם את ההוראות. ליישום ההוראות אין השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של הבנק.

פרסום שיעורי ריבית על פיקדונות ועל יתרות זכות בחשבון

ביום 20 במאי 2024 פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר הקובע הוראת ניהול בנקאי תקין חדשה 447, הקובעת כללים ומבנה אחיד להצגת מידע בנושא שיעורי ריבית על פיקדונות ועל יתרות זכות בחשבון. בהתאם להוראה בנקים יציגו בפרסום מרכז את שיעורי הריבית בסוגי פיקדונות מקובלים, כפי שנקבעו בהוראה, ובנוסף יציגו את שיעורי הריבית בסוגי פיקדונות נוספים שהם מציעים. ההוראה קובעת חובה להציג ללקוחות מנגנון חיפוש שיאפשר להם לקבל מידע ממוקד אודות סוגי הפיקדונות המוצעים.

תחילת ההוראה מיום 1 באפריל 2025. הבנק נערך ליישום ההוראה. ליישום ההוראה לא צפויה להיות השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של הבנק.

ממשל תאגידי, ביקורת, פרטים נוספים על הבנק ואופן ניהול

ליום 30 בספטמבר 2024

מדידה והלימות הון – סיכון תפעולי

ביום 19 ביוני 2024 פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר מעדכן להוראת ניהול בנקאי תקין 206, בנושא חישוב דרישות הון בגין סיכון תפעולי בהתאם להוראת ועדת באזל מחודש דצמבר 2017.

תחילת התיקונים להוראה מיום 1 בינואר 2026. על הבנקים לאסוף נתוני הפסד לשנים 2024-2025 בקירוב ככל שמתאפשר לאופן הנדרש בהוראה. הבנק נערך ליישום ההוראה. ליישום ההוראה לא צפויה להיות השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של הבנק.

עקרונות לניהול אפקטיבי של סיכונים פיננסיים שקשורים לאקלים

ביום 17 ביוני 2024 פרסם הפיקוח על הבנקים עדכון להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 345 בנושא עקרונות לניהול אפקטיבי של סיכונים פיננסיים שקשורים לאקלים. בהתאם לחוזר, הוחלט לדחות את מועד תחילתה של ההוראה. ההוראה תיכנס לתוקף החל מיום 12 ביוני 2026 (חלף התאריך המקורי 12 ביוני 2025).

ניהול סיכונים מודלים

ביום 21 באוגוסט 2024 פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר הקובע הוראת ניהול בנקאי תקין חדשה 369, בנושא ניהול סיכונים מודלים. ההוראה מתארת את ההיבטים העיקריים של ניהול אפקטיבי של סיכונים מודלים והיא מחליפה את מכתב המפקח על הבנקים בנושא מיום 17/10/2010.

תחילת ההוראה שנה מיום פרסומה וכוללת הנחיות לגבי מלאי המודלים הקיימים ותיקופם. הבנק נערך ליישום ההוראה. ליישום ההוראה אין השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של הבנק.

כללי הבנקאות (שירות ללקוח) (עמלות)

ביום 31 ביולי 2024 פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר הכולל דברי הסבר לעדכונים בכללי הבנקאות. בין יתר העדכונים עודכנה הגדרת "עסק קטן" ובמבנה של מספר עמלות.

תחילת העדכונים לכללי העמלות יכנסו לתוקפם 6 חודשים מיום פרסום התיקון ברשומות. הבנק נערך ליישום ההוראה. ליישום ההוראה אין השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של הבנק.

דירוג האשראי של הבנק

ביום 5 באוגוסט 2024 הותירה חברת מדורג בע"מ (אשר הוקמה בשיתוף עם חברת Moody's העולמית המחזיקה ב-51% מהבעלות) (להלן: "מדורג") את דירוגי הבנק ללא שינוי. דירוג פיקדונות לזמן ארוך והחוב הבכיר של הבנק הינו Aaa.il באופק יציב.

כתבי התחייבות נדחים עם מנגנון חוזי לספיגת הפסדים (CoCo) אשר כשירים להכרה כהון רובד 2 בהתאם להוראות באזל III מדורגים על ידי מדורג Aa3.il (hyb) באופק יציב.

ביום 9 באוקטובר 2024 אישרה S&P GLOBAL RATINGS MAALOT LTD (להלן: "מעלות") את דירוג המנפיק של הבנק העומד על AAA, עם תחזית "שלילית".

כתבי ההתחייבות הנדחים עם מנגנון חוזי לספיגת הפסדים (CoCo) אשר כשירים להכרה כהון רובד 2 בהתאם להוראות באזל III, מדורגים על ידי מעלות AaA-.

כל שלוש סוכנויות הדירוג הבינלאומיות ביצעו הורדות דירוג למדינת ישראל בחודשים האחרונים אשר הובילו להורדות דירוג עבור הבנק:

ביום 9 באוקטובר 2024 הורידה חברת הדירוג S&P Global Ratings (להלן: "S&P") את הדירוג לטווח ארוך (Long term Issuer Credit Rating) מרמת A- לרמת BBB+. הסוכנות אישרה את דירוג הבנק לטווח קצר (Short term Issuer Credit Rating) העומד על A-2. תחזית הדירוג "שלילית". בנוסף, הסוכנות מדרגת את סדרת כתבי התחייבות נדחים הכוללים מנגנון לספיגת הפסדים, הכשירים להכרה כהון רובד 2, בדירוג BBB-. סידרה זו הונפקה על ידי הבנק ביום 7 באפריל 2021 בהנפקה פרטית בינלאומית למשקיעים מוסדיים.

ביום 13 בנובמבר 2024 אישרה חברת הדירוג Fitch Ratings (להלן: "Fitch") את דירוג הבנק לטווח ארוך (Long term IDR) ברמת A-, ואת דירוג הבנק לטווח הקצר ברמת F1, אופק שלילי. דירוג כתבי ההתחייבות הנדחים הכוללים מנגנון לספיגת הפסדים הינו BBB.

ביום 1 באוקטובר 2024, הורידה סוכנות הדירוג Moody's (להלן: "Moody's") את דירוג הפיקדונות לטווח ארוך של הבנק (long term deposit rating) מרמה A3 לרמה Baa1. תחזית הדירוג שלילית. הסוכנות אישרה את דירוג הפיקדונות לטווח קצר של הבנק (short term deposit rating) העומד על P-2.

הדירוג הנוכחי של מדינת ישראל הוא כדלקמן:

S&P מדרגת את מדינת ישראל בדירוג A (תחזית שלילית).

Fitch מדרגת את המדינה בדירוג A (תחזית שלילית).

Moody's מדרגת את המדינה בדירוג Baa1 (תחזית שלילית).

לפרטים בדבר השפעת הורדת הדירוג של מדינת ישראל ראה ביאור 9 לדוחות הכספיים.

מגזרי פעילות

למידע נרחב על מגזרי הפעילות הפיקוחיים, ראה פרק ממשל תאגידי, ביקורת, פרטים נוספים על הבנק ואופן ניהולו בדוחות הכספיים לשנת 2023.

נספחים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2024

נספח 1 - שיעורי הכנסות והוצאות ריבית - של הבנק ושל חברות מאוחדות שלו⁽¹⁾

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית - נכסים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2023			לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2024		
יתרה ממוצעת ⁽²⁾	הכנסות ריבית	שיעור הכנסה	יתרה ממוצעת ⁽²⁾	הכנסות ריבית	שיעור הכנסה
ב-%			ב-%		
נכסים נושאי ריבית					
אשראי לציבור ⁽³⁾					
328,041	5,816 ⁽⁷⁾	7.09	308,702	4,995 ⁽⁷⁾	6.47
10,318	225	8.72	7,896	186	9.42
338,359	6,041	7.14	316,598	5,181	6.55
אשראי לממשלה					
360	5	5.56	534	5	3.75
38	-	-	69	2	11.59
398	5	5.03	603	7	4.64
פיקדונות בבנקים					
1,822	16	3.51	1,700	15	3.53
116	1	3.45	937	-	-
1,938	17	3.51	2,637	15	2.28
פיקדונות בבנקים מרכזיים					
55,305	501	3.62	63,626	635	3.99
24,091	329	5.46	17,298	245	5.67
79,396	830	4.18	80,924	880	4.35
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר					
371	4	4.31	26	-	-
-	-	-	-	-	-
371	4	4.31	26	-	-
איגרות חוב מוחזקות לפדיון וזמינות למכירה ⁽⁴⁾					
17,011	177	4.16	12,213	112	3.67
2,079	35	6.73	1,091	16	5.87
19,090	212	4.44	13,304	128	3.85
איגרות חוב למסחר ⁽⁵⁾					
1,817	12	2.64	2,384 ⁽¹¹⁾	13	2.18
-	-	-	-	-	-
1,817	12	2.64	2,384	13	2.18
441,369	7,121	6.45	416,476	6,224	5.98
חייבים בגין פעולות בכרטיסי אשראי					
4,918			3,811		
22,907			17,901 ⁽¹¹⁾		
469,194			438,188		
סך הנכסים נושאי ריבית המיוחסים לפעילויות מחוץ לישראל					
36,642	590	6.44	27,291	449	6.58

ראה הערות להלן.

נספחים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2024

שיעורי הכנסות והוצאות ריבית - של הבנק ושל חברות מאוחדות שלו⁽¹⁾ - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית - התחייבויות והון

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2023			לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2024		
שיעור הוצאה (הכנסה) ב-%	הוצאות (הכנסות) ריבית ⁽²⁾	יתרה ממוצעת ⁽²⁾	שיעור הוצאה (הכנסה) ב-%	הוצאות (הכנסות) ריבית ⁽²⁾	יתרה ממוצעת ⁽²⁾
התחייבויות נושאות ריבית					
פיקדונות הציבור					
					בישראל
3.58	280	31,317	4.02	333	33,162
4.46	2,480	222,414	4.60	2,748	238,974
					לפי דרישה
					לזמן קצוב
					מחוץ לישראל
-	-	452	-	-	474
5.75	158	10,987	5.73	221	15,427
					לפי דרישה
					לזמן קצוב
4.40	2,918	265,170	4.59	3,302	288,037
סך הכל					
פיקדונות הממשלה					
					בישראל
14.81	1	27	12.50	1	32
-	-	-	-	-	-
					מחוץ לישראל
14.81	1	27	12.50	1	32
סך הכל					
פיקדונות מבנקים					
					בישראל
1.02	17	6,697	3.59	19	2,115
-	-	226	-	-	4
					מחוץ לישראל
0.98	17	6,923	3.59	19	2,119
סך הכל					
ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר					
					בישראל
-	-	-	-	-	-
					מחוץ לישראל
-	-	-	-	-	-
					מחוץ לישראל
-	-	-	-	-	-
סך הכל					
איגרות חוב וכתבי התחייבויות נדחים					
					בישראל
3.56	324	36,410	6.43	627	39,030
-	-	-	-	-	-
					מחוץ לישראל
3.56	324	36,410	6.43	627	39,030
סך הכל					
התחייבויות אחרות					
					בישראל
0.52	5	3,833 ⁽¹¹⁾	2.71	16	2,361
-	-	-	-	-	-
					מחוץ לישראל
0.52	5	3,833	2.71	16	2,361
סך הכל					
4.18	3,265	312,363	4.78	3,965	331,579
סך הכל התחייבויות נושאות ריבית					
		74,772			78,283
		5,712			4,030
		17,313 ⁽¹¹⁾			23,460
		410,160			437,352
סך כל ההתחייבויות					
		28,028			31,842
		438,188			469,194
סך כל האמצעים ההוניים					
סך כל ההתחייבויות והאמצעים ההוניים					
1.80			1.67		
פער הריבית					
תשואה נטו⁽⁹⁾ על נכסים נושאי ריבית					
					בישראל
2.74	2,668	389,185	2.75	2,787	404,727
4.27	291	27,291	4.03	369	36,642
					מחוץ לישראל
2.84	2,959	416,476	2.86	3,156	441,369
סך הכל					
5.42	158	11,665	5.56	221	15,905
סך ההתחייבויות נושאות ריבית המיוחסות לפעילויות מחוץ לישראל					

ראה הערות להלן.

נספחים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2024

שיעורי הכנסות והוצאות ריבית - של הבנק ושל חברות מאוחדות שלו⁽¹⁾ - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית - נכסים - המשך

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2023			לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2024		
שיעור הכנסה	יתרה ממוצעת ⁽²⁾ ריבית	הכנסות	שיעור הכנסה	יתרה ממוצעת ⁽²⁾ ריבית	הכנסות
ב-%			ב-%		
נכסים נושאי ריבית					
אשראי לציבור⁽³⁾					
6.54	14,944 ⁽⁷⁾	304,626	6.67	16,053 ⁽⁷⁾	320,896
8.90	490	7,337	9.11	655	9,582
6.60	15,434	311,963	6.74	16,708	330,478
אשראי לממשלה					
3.61	12	443	5.14	15	389
10.53	6	76	9.52	3	42
4.62	18	519	5.57	18	431
פיקדונות בבנקים					
3.46	67	2,582	3.40	36	1,412
1.03	2	259	3.03	3	132
3.24	69	2,841	3.37	39	1,544
פיקדונות בבנקים מרכזיים					
3.67	1,821	66,117	3.65	1,648	60,179
5.09	617	16,159	5.47	896	21,841
3.95	2,438	82,276	4.14	2,544	82,020
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר					
4.40	3	91	4.55	9	264
-	-	-	-	-	-
4.40	3	91	4.55	9	264
איגרות חוב מוחזקות לפדין וזמינות למכירה⁽⁴⁾					
3.13	301	12,811	4.20	496	15,735
5.44	46	1,128	6.59	89	1,801
3.32	347	13,939	4.45	585	17,536
איגרות חוב למסחר⁽⁵⁾					
0.98	14	1,904 ⁽¹¹⁾	1.94	34	2,335
-	-	-	-	-	-
0.98	14	1,904	1.94	34	2,335
5.91	18,323	413,533	6.12	19,937	434,608
סך כל הנכסים נושאי ריבית					
		4,074			4,785
		15,862 ⁽¹¹⁾			21,097
		433,469			460,490
סך כל הנכסים					
6.20	1,161	24,959	6.57	1,646	33,398
סך הנכסים נושאי ריבית המיוחסים לפעילויות מחוץ לישראל					

ראה הערות להלן.

נספחים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2024

שיעורי הכנסות והוצאות ריבית - של הבנק ושל חברות מאוחדות שלו⁽¹⁾ - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית - התחייבויות והון - המשך

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2023			לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2024		
שיעור הוצאות (הכנסות) הוצאה (הכנסה) ב-%	הוצאות (הכנסות) ריבית (2)	יתרה ממוצעת ב-%	שיעור הוצאות (הכנסות) הוצאה (הכנסה) ב-%	הוצאות (הכנסות) ריבית (2)	יתרה ממוצעת ב-%
התחייבויות נושאות ריבית					
פיקדונות הציבור					
בישראל					
2.89	715	32,942	4.06	1,012	33,268
4.21	6,727	213,009	4.44	7,822	235,090
לפי דרישה					
לזמן קצוב					
מחוץ לישראל					
-	-	444	-	-	466
5.44	367	8,996	5.41	519	12,781
4.08	7,809	255,391	4.43	9,353	281,605
סך הכל					
פיקדונות הממשלה					
בישראל					
5.93	2	45	5.93	2	45
מחוץ לישראל					
-	-	-	-	-	-
5.93	2	45	5.93	2	45
סך הכל					
פיקדונות מבנקים					
בישראל					
1.37	74	7,211	2.87	67	3,116
מחוץ לישראל					
-	-	75	-	-	3
1.35	74	7,286	2.86	67	3,119
סך הכל					
ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר					
בישראל					
-	-	-	-	-	-
מחוץ לישראל					
-	-	-	-	-	-
סך הכל					
איגרות חוב וכתבי התחייבויות נדחים					
בישראל					
4.35	1,141	34,945	5.01	1,397	37,180
מחוץ לישראל					
-	-	-	-	-	-
4.35	1,141	34,945	5.01	1,397	37,180
סך הכל					
התחייבויות אחרות					
בישראל					
0.40	11	3,664 (11)	2.49	57	3,057
מחוץ לישראל					
-	-	-	-	-	-
0.40	11	3,664	2.49	57	3,057
4.00	9,037	301,331	4.46	10,876	325,006
סך הכל התחייבויות נושאות ריבית					
81,364			78,089		
5,554			4,942		
18,127 (11)			21,589		
406,376			429,626		
27,093			30,864		
433,469			460,490		
סך כל ההתחייבויות והאמצעים ההוניים					
פער הריבית					
1.91			1.65		
תשואה נטו(9) על נכסים נושאי ריבית					
בישראל					
2.91	8,492	388,574	2.64	7,934	401,210
מחוץ לישראל					
4.24	794	24,959	4.50	1,127	33,398
2.99	9,286	413,533	2.78	9,061	434,608
סך הכל					
5.14	367	9,515	5.22	519	13,250
סך ההתחייבויות נושאות ריבית המיוחסות לפעילויות מחוץ לישראל					

ראה הערות להלן.

נספחים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2024

שיעורי הכנסות והוצאות ריבית - של הבנק ושל חברות מאוחדות שלו⁽¹⁾ - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית - מידע נוסף על נכסים והתחייבויות נושאי ריבית המיוחסים לפעילות בישראל

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2023			לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2024		
שיעור הכנסה (הוצאה)	הכנסות (הוצאות) ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾	שיעור הכנסה (הוצאה)	הכנסות (הוצאות) ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾
ב-%			ב-%		
מטבע ישראלי לא צמוד					
5.79	4,239	292,757 ⁽¹¹⁾	5.60	4,202	299,907
(3.63)	(1,932)	212,653 ⁽¹¹⁾	(3.93)	(2,165)	220,331
2.16			1.67		
פער הריבית					
מטבע ישראלי צמוד למדד					
6.18	1,267	82,043 ⁽¹¹⁾	9.56	2,047	85,683
(4.32)	(543)	50,244	(7.66)	(1,024)	53,471
1.85			1.90		
פער הריבית					
מטבע חוץ (לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ)					
7.48	269	14,385	5.89	282	19,137
(6.69)	(632)	37,801	(5.30)	(555)	41,872
0.79			0.59		
פער הריבית					
סך פעילות בישראל					
5.94	5,775	389,185	6.45	6,531	404,727
(4.13)	(3,107)	300,698	(4.74)	(3,744)	315,674
1.80			1.71		
פער הריבית					

ראה הערות להלן.

נספחים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2024

שיעורי הכנסות והוצאות ריבית - של הבנק ושל חברות מאוחדות שלו⁽¹⁾ - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית - מידע נוסף על נכסים והתחייבויות נושאי ריבית המיוחסים לפעילות בישראל - המשך

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2023			לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2024		
שיעור הכנסה (הוצאה)	הכנסות (הוצאות) ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾ ריבית	שיעור הכנסה (הוצאה)	הכנסות (הוצאות) ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾ ריבית
ב-%			ב-%		
מטבע ישראלי לא צמוד					
5.50	12,042	291,844 ⁽¹¹⁾	5.56	12,532	300,381
(3.33)	(5,162)	206,606 ⁽¹¹⁾	(3.79)	(6,329)	222,678
2.17			1.77		
מטבע ישראלי צמוד למדד					
7.13	4,323	80,787 ⁽¹¹⁾	7.80	4,897	83,714
(5.26)	(1,902)	48,179	(6.02)	(2,256)	49,991
1.87			1.78		
מטבע חוץ (לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ)					
6.67	797	15,943	6.72	862	17,115
(5.78)	(1,606)	37,031	(6.04)	(1,772)	39,087
0.88			0.67		
סך פעילות בישראל					
5.89	17,162	388,574	6.08	18,291	401,210
(3.96)	(8,670)	291,816	(4.43)	(10,357)	311,756
1.93			1.65		

ראה הערות להלן.

נספחים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2024

שיעורי הכנסות והוצאות ריבית - של הבנק ושל חברות מאוחדות שלו⁽¹⁾ - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ג. ניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית

שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2024 לעומת שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2023 לעומת			תשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2024 לעומת תשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2023 לעומת		
גידול (קיטון) בגלל שינוי ⁽¹⁰⁾			גידול (קיטון) בגלל שינוי ⁽¹⁰⁾		
כמות	מחיר	שינוי נטו	כמות	מחיר	שינוי נטו
נכסים נושאי ריבית					
אשראי לציבור					
343	478	821	814	295	1,109
53	(14)	39	153	12	165
396	464	860	967	307	1,274
נכסים נושאי ריבית אחרים					
(35)	(30)	(65)	(101)	121	20
96	6	102	258	62	320
61	(24)	37	157	183	340
457	440	897	1,124	490	1,614
התחייבויות נושאות ריבית					
פיקדונות הציבור					
208	113	321	738	654	1,392
62	1	63	149	3	152
270	114	384	887	657	1,544
התחייבויות נושאות ריבית אחרות					
(52)	368	316	(87)	382	295
-	-	-	-	-	-
(52)	368	316	(87)	382	295
218	482	700	800	1,039	1,839

- (1) הנתונים בלוחות אלה ניתנים לאחר השפעת מכשירים נגזרים מגזרים.
- (2) על בסיס יתרות לתחילת החודשים (במגזר מטבע ישראלי - לא צמוד - על בסיס יתרות יומיות).
- (3) לפני ניכוי היתרה המאזנית הממוצעת של הפרשות להפסדי אשראי. לרבות חובות פגומים שאינם צוברים הכנסות ריבית.
- (4) מהיתרה הממוצעת של איגרות חוב זמינות למכירה לתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2024, לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2023, לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2024 ולתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2023, נוכחה / נוספה היתרה הממוצעת של רווחים (הפסדים) שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של איגרות חוב זמינות למכירה, הכלולות בהון העצמי במסגרת רווח כולל אחר מצטבר בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן" בסך (345) מיליוני שקלים, (555) מיליוני שקלים, (305) מיליוני שקלים ו-(593) מיליוני שקלים בהתאמה.
- (5) מהיתרה הממוצעת של איגרות חוב למסחר לתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2024, לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2023, לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2024 ולתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2023, נוכחה / נוספה היתרה הממוצעת של רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של איגרות חוב למסחר בסך (116) מיליוני שקלים, בסך 18 מיליוני שקלים, בסך (86) מיליוני שקלים ובסך 13 מיליוני שקלים.
- (6) לרבות מכשירים נגזרים, נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית ובניכוי הפרשה להפסדי אשראי.
- (7) עמלות בסך 121, 88, 295 ו-380 מיליוני שקלים נכללו בהכנסות ריבית בתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו בימים 30 בספטמבר 2024 ו-2023, ותשעה חודשים שהסתיימו בימים 30 בספטמבר 2024 ו-2023, בהתאמה.
- (8) לרבות מכשירים נגזרים.
- (9) תשואה נטו - הכנסות ריבית נטו לחלק לסך הנכסים נושאי ריבית.
- (10) השינוי המיוחס לשינוי בכמות חושב על ידי הכפלת המחיר החדש בשינוי בכמות. השינוי המיוחס לשינוי במחיר חושב על ידי הכפלת הכמות הישנה בשינוי במחיר.
- (11) סווג מחדש

מילון ואינדקס מונחים שנכללו בדוחות הכספיים

להלן פירוט תמציתי למונחים שנכללו בדוחות הכספיים:

מונחים המתייחסים לניהול הסיכונים בבנק ולהלימות הון

ABC	ICAAP - Internal Capital Adequacy Assessment Process - תהליך פנימי להערכת נאותות ההון הכולל של הבנק. התהליך משלב, בין היתר, קביעה של יעדי ההון, תהליכי תכנון ההון ובחינת מצב ההון במגוון תרחישי קיצון. התהליך מהווה חלק מהנדבך השני של הוראת באזל וו.
	VAR - מודל המשמש לאמידת החשיפה הכוללת למגוון סיכונים שוק. ערך ה-VAR (הערך בסיכון) המתקבל במודל הינו אומדן סטטיסטי להפסד המקסימלי הצפוי לבנק בשל התממשות סיכונים שוק, בתקופת זמן נתונה וברמת ביטחון סטטיסטית קבועה מראש.
	PD (Probability Of Default) - ההסתברות באחוזים שלווה יכנס לכשל בתוך זמן מוגדר.
	LGD (Loss Given Default) - שיעור ההפסד מהאשראי במידה והלקוח יכנס לכשל.
ב	באזל - באזל וו / באזל וו - מסגרת להערכת הלימות הון וניהול הסיכונים אשר פורסמה על ידי ועדת באזל לפיקוח על הבנקים.
ג	EVE - Economic Value of Equity - גישת השווי הכלכלי לניתוח ואמידת השפעת שינויים בשיעורי הריבית על שווי ההון של הנכסים, ההתחייבויות ופוזיציות חוץ מאזניות של הבנק.
ה	הגישה הסטנדרטית - גישה לחישוב ההון הנדרש בגין סיכון אשראי, שוק או תפעולי. חישוב הקצאת ההון נערך על פי נוסחה המבוססת על רכיבי הערכה פיקוחיים אשר הוגדרו על ידי הפיקוח על הבנקים.
	הון פיקוחי (הון כולל) - ההון הפיקוחי מורכב משני רבדים: הון רובד 1, הכולל הון עצמי רובד 1 והון נוסף והון רובד 2. בהתאם להגדרתם בהוראת ניהול בנקאי תקין 202 - מדידה והלימות הון - ההון הפיקוחי.
י	יחס הון מזערי - היחס מייצג את דרישות שיעורי ההון הפיקוחי המזעריים שהבנק מחויב להחזיק בהתאם לדרישות הוראת ניהול בנקאי תקין 201.
כ	כתבי התחייבות נדחים - כתבי התחייבות שהזכויות לפיהם נדחות מפני תביעותיהם של יתר הנושים של הבנק, למעט כתבי התחייבות אחרים מאותו סוג.
מ	מבחי מצוקה (קיצון) - כינוי למגוון שיטות שנועדו להעריך את מצבו הפיננסי של תאגיד בנקאי בתרחיש קיצון.
	מסמך הסיכונים - מסמך המציג בצורה תמציתית את פרופיל הסיכון של הבנק, על מנת לאפשר לדיקטוריון לעקוב אחר פעולות ההנהלה ולוודא שהן עולות בקנה אחד עם תיאבון הסיכון ועם מסגרת ניהול הסיכונים שאושרה על ידו. מסמך הסיכונים מדווח ומוגש לדיקטוריון בתדירות רבעונית.
נ	נדבך 2 - הנדבך השני במסגרת העבודה של באזל וו המתייחס לתהליך הסקירה הפיקוחית. חלק זה מורכב מעקרונות היסוד הבאים: הבנק יערוך תהליך ICAAP, כהגדרתו לעיל. הפיקוח על הבנקים יקיים תהליך להערכת תהליך הערכת הלימות ההון על ידי הבנק, לבחינת יכולתו לבצע ניטור על יחסי ההון הפיקוחיים והעמידה בהם. הבנק מצופה לפעול מעל יחסי ההון המזעריים אשר הוגדרו.
	נדבך 3 - הנדבך השלישי במסגרת העבודה של באזל וו אשר מטרתו לעודד משמעת שוק על ידי פיתוח של מערכת דרישות גילוי, שתאפשר למשתתפים בשוק להעריך את ההון, החשיפות לסיכון ותהליכי הערכת הסיכון ובהתאם לכך להעריך את הלימות ההון של הבנק.
	נכסי סיכון - מורכבים מסיכון אשראי, סיכון תפעולי וסיכון שוק המחושבים בשיטה הסטנדרטית כאמור בהוראות ניהול בנקאי תקין מספר 201-211.
ס	סיכון CVA - Credit Valuation Adjustment - CVA הינו המרכיב בשווי הוגן של נגזר אשר מביא בחשבון את סיכון האשראי של הצד הנגדי בעסקה. סיכון CVA הוא הסיכון להפסד משערור לשווי שוק בגין סיכון צפוי של צד נגדי לנגזרים מעבר לדלפק (OTC). כלומר, הפסד בגין ירידה בשווי ההון של הנגזרים, בשל עלייה בסיכון האשראי של הצד הנגדי (כגון: ירידת דירוג).
	סיכון אשראי של צד נגדי - הסיכון שהצד השני לעסקה ייכנס לכשל לפני הסילוק הסופי של תזרימי המזומנים בעסקה.
ש	שיעור המימון (LTV) - היחס בין המסגרת המאושרת בעת העמדת המסגרת לבין שווי הנכס.

מילון ואינדקס מונחים שנכללו בדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2024

מונחים המתייחסים לבנקאות ופיננסיים

א	אשראי חוץ מאזני - התקשרויות למתן אשראי וערבויות (לא כולל מכשירים נגזרים).
	איגרות חוב - נייר ערך המהווה התחייבות של המנפיק לשלם למחזיק האיגרת את הקרן שהונפקה בתוספת ריבית במועדים קבועים או בהתקיים תנאי מסויים.
ח	חבות - אשראי מאזני ואשראי חוץ מאזני כהגדרתם בהוראה 313 לניהול בנקאי תקין.
	חוב שגבייתו מותנת בביטחון - חוב לא צובר אשר פירעונו צפוי להתבצע ממימוש הביטחונות שהועמדו להבטחתו.
	חוב בהשגחה מיוחדת - חוב בהשגחה מיוחדת הוא חוב שיש לו חולשות פוטנציאליות, שבגינן נדרשת תשומת לב מיוחדת של הנהלת הבנק. אם החולשות לא יטופלו, עלולה להיגרם הידרדרות בסיכויים לפירעון החוב.
	חוב נחות - חוב נחות הוא חוב שאינו מוגן באופן מספק על ידי ביטחונות או על ידי יכולת התשלום של החייב, וקיימת אפשרות שהבנק יספוג בגינו הפסד אם הליקויים לא יתוקנו, לרבות חוב מעל 700 אלפי שקלים חדשים שנמצא בפיגור של 60 עד 89 ימים.
	חוב שאינו צובר - חוב הנבחן על בסיס פרטני ואשר צפוי שהתאגיד הבנקאי לא יוכל לגבות את כל הסכומים המגיעים לו ותשלומי קרן וריבית לפי התנאים החוזיים של הסכם החוב. חוב הנבחן על בסיס פרטני יסווג כלא צובר בכל מקרה כאשר קרן או ריבית מצויים בפיגור של 90 ימים רצופים או יותר, למעט אם החוב מובטח היטב ונמצא בהליכי גביה.
	חובות בעייתיים - חובות המסווגים באחד מהסיווגים השליליים הבאים: השגחה מיוחדת, נחות או לא צובר.
י	יתרת חוב רשומה - יתרת החוב, לרבות ריבית צבורה שהוכרה, פרמיה או ניכיון שטרם הופחתו, עמלות נדחות נטו או עלויות נדחות נטו שנזקפו ליתרת החוב וטרם הופחתו, ובניכוי סכום החוב שנמחק חשבונאית.
מ	מכשיר פיננסי - חוזה היוצר נכס פיננסי בישות אחת והתחייבות פיננסית או מכשיר הוני בישות אחרת.
	משך חיים ממוצע - מח"מ - אורך החיים הממוצע של איגרת חוב. נמדד בשנים באמצעות שקלול תשלומי הקרן של האיגרת והריבית עלייה לאורך חייה עד לפדיונה הסופי. משך חיים ממוצע של איגרת מבטא את רגישות המכשיר הפיננסי לשינויים בשיעורי הריבית. המח"מ מחושב כיחס בין ממוצע משוקלל של תשלומי איגרת החוב למחירה.
נ	נגזר - מכשיר פיננסי או חוזה אשר שוויו משתנה בתגובה לשינוי במחיר נכס הבסיס (מכשיר פיננסי, נכס פיזי, מדד מחירים, דירוג אשראי או נכס בסיס אחר), דורש השקעה ראשונית קטנה או מינימלית ביחס לסוגים אחרים של חוזים, וצפוי להיות מסולק במועד עתידי.
ס	סינדיקציה - מתן הלוואה על ידי קבוצת לווים במשותף.
ש	שוק פעיל - שוק בו עסקאות בנכס או בהתחייבות מתקיימות בתדירות ובנפח מספיקים על מנת לספק מידע באופן שוטף על תמחור הנכסים וההתחייבויות.
א	אשראי חוץ מאזני - התקשרויות למתן אשראי וערבויות (לא כולל מכשירים נגזרים).

מונחים המתייחסים להוראות רגולטוריות

ABC	FATCA - Foreign Accounts Tax Compliance Act - חוק ה-FATCA האמריקאי קובע חובת דיווח לרשות המסים האמריקאית (ה-IRS) על חשבונות המוחזקים על ידי דמויות אמריקאיות (U.S Person) במוסדות פיננסיים זרים (מחוץ לארצות הברית).
	LCR - Liquidity coverage ratio - יחס כיסוי הנזילות - מוגדר כיחס בין הנכסים הנזילים באיכות גבוהה ובין תזרים המזומנים היוצא נטו ל-30 הימים הבאים, תחת תרחיש קיצון. היחס משמש כמדד ליכולת הבנק לעמוד בצרכי נזילותו לתקופה של חודש קדימה.

מילון ואינדקס מונחים שנכללו בדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2024

אינדקס

מימון	56, 49, 48, 47, 46, 45, 44, 43, 42, 41, 38, 26, 25, 23, 16, 14, 11, 9, 7
נזורים	123, 122, 104, 103, 101, 97, 90, 89, 81, 80, 79, 75, 74, 72, 64, 62, 58, 187, 186, 185, 184, 183, 153, 152, 151, 150, 149, 146, 144, 142, 140
ניירות ערך	63, 58, 53, 48, 39, 38, 37, 35, 34, 33, 31, 30, 27, 16, 15, 13, 10, 103, 102, 101, 100, 99, 98, 93, 92, 91, 90, 87, 83, 76, 74, 67, 65, 64, 177, 176, 175, 174, 173, 172, 171, 204, 202, 187, 186
נכסי סיכון	133, 132, 114, 94, 49, 48, 47, 46, 45, 44, 43, 42, 41, 38, 37, 36, 203, 147, 144, 143, 141, 140, 139, 138, 137, 136, 135, 134
סיכון אסטרטגי	15
סיכון אשראי	65, 64, 63, 61, 60, 59, 58, 56, 54, 53, 37, 36, 31, 30, 27, 15, 154, 153, 152, 151, 150, 148, 129, 128, 117, 110, 109, 108, 69, 68, 168, 167, 166, 165, 164, 163, 162, 161, 160, 159, 158, 157, 156, 155, 203, 194, 169
סיכון חוצה גבולות	75, 15
סיכון חוצה גבולות ואיסור הלבנת הון	15
סיכון מוניטין	75, 52, 15
סיכון מימון	75
סיכון נזילות	75, 53, 52, 15, 7
סיכון ציות ורגולציה	52, 15
סיכון ריבית	73, 72, 52, 15
סיכון שוק	203, 72, 38, 36, 26, 15, 7
סיכון תפעולי	203, 195, 114, 94, 72, 38, 37, 36, 15, 7
עמלות	125, 124, 90, 49, 48, 47, 46, 45, 44, 43, 42, 41, 26, 16, 14, 11, 8
ענפי משק	131, 68, 65, 64, 63, 60, 55, 54, 41, 40, 34
פיקדונות הציבור	50, 49, 47, 46, 45, 44, 43, 42, 41, 35, 34, 30, 15, 14, 13, 141, 140, 139, 138, 137, 136, 135, 134, 133, 132, 111, 95, 87, 83, 75
פקדונות הציבור	202, 199, 197, 176, 175, 174, 173, 172, 171, 147, 144, 143, 141, 140, 139, 138, 137, 136, 135, 134, 133, 132
שווי הון	100, 99, 98, 97, 96, 93, 92, 86, 83, 74, 73, 50, 34, 33, 27, 24, 9, 129, 128, 127, 126, 125, 124, 123, 107, 106, 105, 104, 103, 102, 101, 184, 183, 182, 181, 180, 179, 178, 177, 176, 175, 174, 158, 157, 156
תשואה	203, 202, 187, 186, 185
תשואה על ההון	24, 15, 12
תשלום מבוסס מניות	188, 90, 89, 88, 36

Cost Income Ratio	28, 14
אשראי	32, 31, 30, 28, 27, 26, 24, 23, 21, 20, 17, 15, 14, 13, 12, 11, 9, 8, 7
אשראי לציבור	56, 55, 54, 53, 52, 49, 48, 47, 46, 45, 44, 43, 42, 41, 39, 38, 37, 36, 33, 90, 87, 84, 83, 80, 78, 76, 68, 67, 66, 65, 64, 63, 62, 61, 60, 59, 58, 57, 115, 114, 110, 109, 108, 106, 105, 104, 103, 102, 101, 100, 93, 92, 91, 132, 131, 129, 128, 127, 126, 125, 124, 123, 122, 120, 119, 118, 116, 147, 146, 145, 144, 143, 141, 140, 139, 138, 137, 136, 135, 134, 133, 161, 160, 159, 158, 157, 156, 155, 154, 153, 152, 151, 150, 149, 148, 175, 174, 173, 172, 171, 170, 169, 168, 167, 166, 165, 164, 163, 162, 204, 202, 199, 198, 197, 196, 194, 192, 186, 180, 179, 178, 177, 176, 60, 57, 56, 49, 47, 46, 45, 44, 43, 42, 41, 32, 31, 30, 26, 13, 134, 133, 132, 110, 109, 108, 93, 87, 83, 68, 67, 65, 64, 63, 62, 61, 151, 150, 149, 148, 147, 144, 143, 141, 140, 139, 138, 137, 136, 135, 165, 164, 163, 162, 161, 160, 159, 158, 157, 156, 155, 154, 153, 152, 202, 198, 196, 176, 175, 174, 173, 172, 171, 169, 168, 167, 166
דיבינדנד	194, 188, 118, 96, 91, 89, 88, 55, 39, 37, 36, 30, 29, 23, 14
ההון העצמי	115, 74, 55, 36, 29, 13, 8
הון עצמי	87, 83, 75, 74, 68, 55, 54, 52, 51, 38, 37, 36, 29, 15, 14, 13, 11, 10, 8, 140, 138, 136, 134, 132, 122, 118, 117, 116, 115, 114, 97, 94, 89, 88, 203, 195, 194, 193, 188
הוצאות ריבית	203, 188, 118, 115, 114, 89, 88, 87, 37, 36, 30, 29, 14, 13, 8, 141, 140, 139, 138, 137, 136, 135, 134, 133, 132, 95, 84, 26, 202, 201, 200, 199, 198, 197, 196
הכנסות ריבית	84, 74, 56, 49, 48, 47, 46, 45, 44, 43, 42, 41, 26, 24, 14, 11, 10, 9, 8, 140, 139, 138, 137, 136, 135, 134, 133, 132, 105, 103, 101, 99, 98, 95, 160, 159, 158, 157, 156, 152, 151, 150, 147, 146, 145, 144, 143, 141, 202, 198, 196, 161
הלבנת הון	194
הלוואות לדיור	65, 64, 63, 58, 57, 42, 41, 40, 39, 36, 31, 30, 27, 26, 25, 21, 154, 153, 152, 151, 150, 140, 138, 136, 134, 132, 131, 119, 118, 71, 168, 167, 166, 165, 164, 163, 162, 161, 160, 159, 158, 157, 156, 155, 194, 170
הליכים משפטיים	19
הפרשה להפסדי אשראי	110, 109, 108, 76, 59, 57, 56, 30
הפרשות להפסדי אשראי	92
יחס המינוף	118, 116, 38, 29, 14, 8
יחס כיסוי	75, 53
יחס כיסוי הנזילות	204, 116, 75, 53, 29, 14
יחס כיסוי נזילות	116, 75
כתבי התחייבות נדחים	203, 195, 35, 15
מגזרי פעילות	138, 136, 134, 132, 131, 83, 45, 40, 35, 30, 27, 26, 25, 8, 195, 194, 191, 147, 146, 145, 144, 143, 142, 140
מדיניות חשבונאית	92, 53

לצפייה בגרסה
הדיגיטלית של הדוח,
סרקו את הקוד



בנק מזרחי טפחות בע"מ

הנהלה מרכזית: רח' ז'בוטינסקי 7

רמת גן, 5252007

www.mizrahi-tefahot.co.il