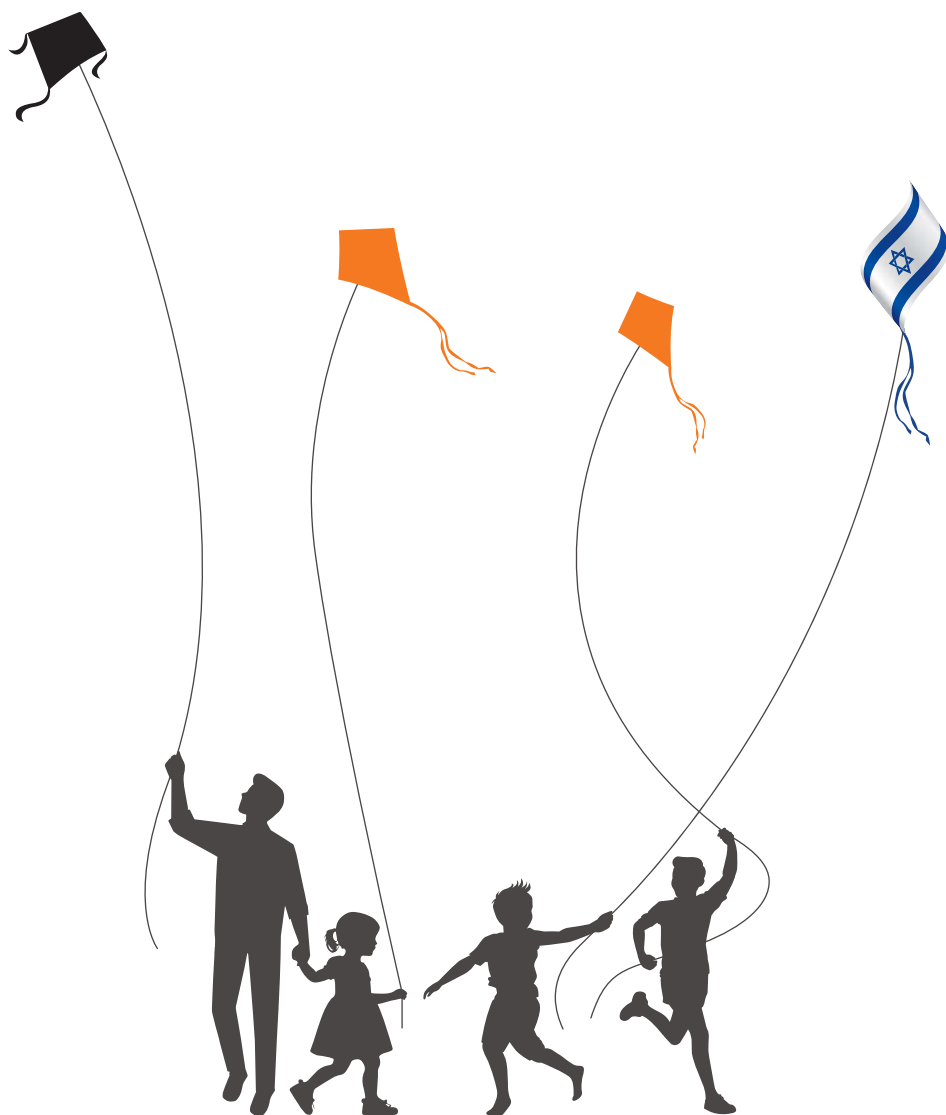




בני אדם לפני הכל

בנק מזרחי טפחות

תמצית דוחות כספיים רבעוניים

ליום 31 במרץ 2024

תוכן העניינים הראשי

10	דוח תמציתי של הדירקטוריון וההנהלה
11	סקירה כללית, יעדים ואסטרטגיה
18	הסבר וניתוח לתוצאות ולמצב העסקי
47	סקירת הסיכונים
71	מדיניות ואומדנים חשבונאיים קריטיים, בקורות ונהלים
72	הצהרות לגבי גילוי בתמצית הדוחות הכספיים
74	דוח סקירה של רואי החשבון המבקרים
75	תמצית הדוחות הכספיים
167	ממשל תאגידי, פרטים נוספים על הבנק ואופן ניהולו
174	נספחים לתמצית הדוחות הרבעוניים
178	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
14	סיכונים עיקריים
14	יעדים ואסטרטגיה עסקית
14	התפתחויות במבנה ההון
14	התפתחויות במקורות המימון
15	התפתחויות משמעותיות בניהול הפעילות העסקית
17	התפתחויות משמעותיות בתחום ההון האנושי והמינהל
17	נושאים נוספים
18	הסבר וניתוח לתוצאות ולמצב העסקי
18	מגמות, תופעות, התפתחויות ושינויים מהותיים
18	הסביבה הכללית והשפעת גורמים חיצוניים על קבוצת הבנק
21	סיכונים מובילים ומתפתחים
21	אירועים לאחר תאריך המאזן
22	התפתחויות מהותיות בהכנסות, בהוצאות וברווח הכולל האחר
22	ניתוח ההתפתחות בהכנסות, בהוצאות וברווח הכולל האחר
27	ניתוח ההתפתחות של הנכסים, ההתחייבויות, ההון והלימות ההון
27	נכסים והתחייבויות
33	הון, הלימות הון ומינוף
33	הלימות הון
36	פעילות חוץ מאזנית אחרת
37	מידע כספי לפי מגדרי פעילות
46	חברות מוחזקות עיקריות
47	סקירת הסיכונים
47	התפתחויות בסיכונים ואופן ניהולם
48	חומרת גורמי הסיכון
51	סיכון אשראי
66	סיכון תפעולי
67	סיכון שוק וריבית
69	סיכון נזילות ומימון
70	סיכונים אחרים
71	מדיניות ואומדנים חשבונאיים קריטיים, בקרות ונהלים
71	מדיניות ואומדנים חשבונאיים קריטיים
71	בקרות ונהלים

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

11	דוח רווח והפסד - סעיפים עיקריים
12	מאזן - סעיפים עיקריים
13	יחסים פיננסיים עיקריים (באחוזים)
16	העלות הכלכלית של ההטבות שהבנק העניק במסגרת ההתמודדות עם מלחמת חרבות ברזל
16	מידע נוסף על פעילויות לטובת הלווים במסגרת ההתמודדות עם המלחמה
19	פרטים על שערי החליפין היציגים ושיעור השינוי בהם
20	השינויים במדדי המניות העיקריים בישראל (באחוזים)
20	השינויים במדדי איגרות החוב העיקריים בישראל (באחוזים)
20	השינויים במדדי המניות העיקריים בעולם (באחוזים)
22	ניתוח התפתחות הכנסות המימון מפעילות שוטפת
23	פירוט הכנסות המימון לפי מגזרי פעילות פיקוחיים
23	יתרות הממוצעות של הנכסים המאזניים נושאי הריבית המיוחסים לפעילות בישראל, במגזרי ההצמדה השונים
23	פערי הריבית (ההפרש בין שיעור הכנסות הריבית על הנכסים ובין שיעור הוצאות הריבית על ההתחייבויות) על בסיס יתרות ממוצעות
23	המיוחסים לפעילות בישראל, במגזרי ההצמדה השונים
24	פירוט התפתחות ההוצאות בגין הפסדי אשראי
24	פירוט ההוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי לפי מגזרי פעילות פיקוחיים בקבוצה
25	פירוט העמלות לפי סוגי עמלות עיקריים
25	נתוני Cost-Income Ratio
26	התפתחות תשואות רווחי הקבוצה על ההון, יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון, יחס כיסוי הנזילות ויחס המינוף בתום הרבעון
26	נתוני הרווח והדיבידנד למניה
27	התפתחות בסעיפי המאזן העיקריים של קבוצת הבנק
27	נתונים על היקפי האשראי לציבור, נטו, לפי בסיסי הצמדה
27	נתונים על היקפי האשראי לציבור, נטו, לפי מגזרי פעילות פיקוחיים
28	פירוט של סיכון אשראי בעייתי ונכסים שאינם מבצעים לפני הפרשה להפסדי אשראי, בהתאם להוראות למדידה
29	וגילוי של חובות לא צוברים, סיכון אשראי והפרשה להפסדי אשראי
29	מדדי ניתוח איכות האשראי לציבור, ההוצאות וההפרשה להפסדי אשראי (באחוזים)
30	ההתפתחות בסעיפים חוץ מאזניים עיקריים של קבוצת הבנק
30	התפלגות ניירות הערך של הקבוצה לפי התיקים השונים
31	התפלגות תיק ניירות הערך של הקבוצה לפי מגזרי הצמדה
31	התפלגות תיק ניירות הערך של הקבוצה לפי סוגי מנפיקים
32	התפלגות פיקדונות הציבור לפי מגזרי הצמדה
32	נתונים על התפלגות פיקדונות הציבור לפי מגזרי פעילות פיקוחיים
32	התפתחות התפלגות פיקדונות הציבור בקבוצה לפי גודל מפקיד
33	הרכב ההון העצמי
34	נתונים על ההון הפיקוחי ונכסי הסיכון
34	התפתחות יחס ההון לרכיבי סיכון בקבוצה
34	התפלגות נכסי סיכון ודרישות ההון בגין סיכון אשראי לפי קבוצות חשיפה
35	נכסי הסיכון ודרישות ההון בגין סיכון שוק, סיכון CVA וסיכון תפעולי
35	יחס המינוף של הבנק
36	פרטים בדבר הדיבידנדים שחולקו על ידי הבנק החל משנת 2022 (בסכומים מדווחים)
36	התפתחות ביתרות הנכסים הכספיים החוץ מאזניים המוחזקים בעבור לקוחות קבוצת הבנק, לגביהם מספקת קבוצת הבנק
37	שרותי ניהול, תפעול ו/או משמורת
38	תמצית התוצאות הכספיות של מגזרי הפעילות הפיקוחיים
39	תוצאות הפעילות במגזר משקי הבית
40	תוצאות הפעילות במגזר בנקאות פרטית
41	תוצאות הפעילות במגזר עסקים זעירים וקטנים
42	תוצאות הפעילות במגזר עסקים בינוניים
42	תוצאות הפעילות במגזר עסקים גדולים

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 31 במרץ 2024

43	תוצאות הפעילות במגזר גופים מוסדיים
44	תוצאות הפעילות במגזר ניהול פיננסי
45	תוצאות הפעילות בחוץ לארץ
48	מיפוי גורמי הסיכון, פוטנציאל השפעתם על הבנק וחברי ההנהלה שמונו כמנהלי סיכונים (Risk Owner) לכל אחד מהם
51	החלוקה הענפית של 6 הלווים הגדולים בקבוצה
52	אשראי למטרת עסקאות הנויות
52	אשראי לחברות ממונפות
	תמצית נתוני סיכון האשראי הבעייתי הכולל ונכסים שאינם מבצעים לפני הפרשה להפסדי אשראי, בהתאם להוראות למדידה וגילוי
52	של חובות לא צוברים, סיכון אשראי והפרשה להפסדי אשראי
52	מדדי סיכון עיקריים הנוגעים לאיכות אשראי
53	ניתוח התנועה ביתרת חובות לא צוברים
53	ניתוח התנועה ביתרת הפרשה להפסדי אשראי
53	מדדי סיכון עיקריים הנוגעים להפרשה להפסדי אשראי
54	פרטים על סיכון אשראי לאנשים פרטיים - יתרות ומאפייני סיכון שונים
55	פילוח לפי גודל חבות הלווה
55	התפלגות אשראי מאזני לפי גובה ההכנסה הקבועה בחשבון
55	התפלגות אשראי מאזני לפי התקופה הנותרת לפירעון
55	פרטים על סיכון אשראי בעייתי לאנשים פרטיים לפני הפרשה להפסדי אשראי
56	שיעור ההוצאות בגין הפסדי אשראי לאנשים פרטיים
57	פרטים על סיכון אשראי בענף משק בינוי ונדל"ן בישראל לפי סוג ביטחון הנדל"ן
58	פרטים על סיכון האשראי בענף משק בינוי ונדל"ן בישראל לפי מצב הנכס
58	פרטים על סיכון האשראי בענף משק בינוי ונדל"ן בישראל לפי סיווג החוב
59	סיכון אשראי לפי ענפי משק
62	חשיפה למדיניות זרות
63	נתוני חשיפת הבנק למוסדות פיננסיים זרים
65	היקפי מתן המשכנתאות במגזר משקי הבית
65	פרטים בדבר מאפייני סיכון שונים בתיק ההלוואות לדיוור
67	ערך ה-VAR של קבוצת הבנק
67	השפעת תזוזה מקבילה של העקום ב-2% על השווי הכלכלי של התיק הבנקאי במונחי EVE
68	שווי הוגן נטו מותאם של המכשירים הפיננסיים של הבנק וחברות מאוחדות שלו
68	השפעת תרחישים של שינויים בשיעורי הריבית על השווי ההוגן נטו מותאם של הבנק וחברות מאוחדות שלו
68	השפעת תרחישים של שינויים בשיעורי הריבית על הכנסות ריבית נטו ועל הכנסות מימון שאינן מריבית
69	ניתוח רגישות הון קבוצת הבנק לשינויים בשערי חליפין עיקריים ובמדד המחירים לצרכן

דוח תמציתי של הדירקטוריון והנהלה לדוחות הכספיים ליום 31 במרץ 2024

פתח דבר

מלחמת "חרבות ברזל" שהחלה לאחר מתקפת הפתע של ה-7 באוקטובר, נמשכת כבר למעלה מ-7 חודשים וגם בשלב זה לא ניתן להעריך את אופן התפתחותה, מועד סיומה ואת מלוא השלכותיה על מגוון תחומי החיים במדינה בכלל ועל הפעילות הכלכלית במשק בפרט. קבוצת מזרחי טפחות מרכינה ראש בפני משפחות הנרצחים וחיילי צה"ל שנפלו במערכה; מייחלת לחזרתם הביתה בריאים ושלמים של כל החטופים ושולחת איחולי החלמה מהירה לכל הפצועים – אזרחים וחיילים כאחד. מאז פרוץ המלחמה נרתם הבנק למאמץ הלאומי: הן בתמיכה ישירה באוכלוסיות שנפגעו, בעיקר באזור העוטף ובקרבת 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 22 במאי 2024 ("י"ד באייר התשפ"ד), 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 31 במרץ 2024.

דוח הדירקטוריון והנהלה, דוח סיכונים וגילויים פיקוחיים נוספים של הבנק ערוכים בהתאם להוראות הפיקוח על הבנקים והנחיותיו. תמצית הדוחות הכספיים ערוכה בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP) ובהתאם להוראות הדיווח לציבור של הפיקוח על הבנקים והנחיותיו.

בעיקר הנושאים, הוראות הפיקוח על הבנקים כאמור מבוססות על כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות הברית (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 מוגשים.

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", "מתכננים", "מתעתד", "עשוי להשתנות" וביטויים דומים להם, בנוסף לשמות עצם כגון: "תוכנית", "יעדים", "רצון", "צריך", "יכול", "ייתה". 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.

סקירה כללית, יעדים ואסטרטגיה

פרק זה מתאר התפתחויות משמעותיות בבנק ובתחומי פעילותו ברבעון הראשון 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

2023	2023				2024
	רבעון ראשון	רבעון שני	רבעון שלישי	רבעון רביעי	רבעון ראשון
שנתי	במיליוני שקלים חדשים				
11,975	3,146	3,181	2,959	2,689	2,685
511	87	250	341	(167)	345
2,294	593	564	568	569	568
14,780	3,826	3,995	3,868	3,091	3,598
1,463	227	247	694	295	175
5,569	1,437	1,521	1,415	1,196	1,279
3,544	931	1,009	902	702	856
7,748	2,162	2,227	1,759	1,600	2,144
2,669	747	779	624	519	835
4,910	1,367	1,398	1,098	1,047	1,272

דוח רווח והפסד - סעיפים עיקריים

הכנסות ריבית, נטו
הכנסות מימון שאינן מריבית
עמלות והכנסות אחרות
סך ההכנסות
הוצאות בגין הפסדי אשראי
הוצאות תפעוליות ואחרות
מזה: משכורות והוצאות נלוות
רווח לפני מיסים
הפרשה למיסים על הרווח
רווח נקי⁽¹⁾

הרווח הנקי של הקבוצה הסתכם ברבעון הראשון של שנת 2024 ב-1,272 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 1,367 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד, קטון בשיעור של 6.9%. רווח זה מבטא תשואה על ההון, במונחים שנתיים בשיעור של 18.1%, לעומת תשואה על ההון של 22.4% ברבעון המקביל אשתקד, 15.5% ברבעון הרביעי של שנת 2023 ו-19.1% בשנת 2023 כולה.

להלן הגורמים המרכזיים שהשפיעו על רווחי הקבוצה ברבעון הראשון של שנת 2024 בהשוואה לרבעון המקביל אשתקד:

- סך הכנסות המימון ברבעון הראשון של שנת 2024 קטנו בשיעור של 6.3%, לעומת התקופה המקבילה אשתקד, בעיקר כתוצאה מהשפעת עליות הריבית על עלות המקורות, מהסטת כספים מחשבונות עובר-ושב לפיקדונות, ומהתמתנות שיעור עליית מדד המחירים לצרכן, שעלה בשיעור של 0.3% ברבעון הראשון של שנת 2024, לעומת עלייה של 1.1% בתקופה המקבילה אשתקד. לפרטים ראה ניתוח התפתחות הכנסות המימון להלן.
- ההוצאות בגין הפסדי אשראי ברבעון הראשון של שנת 2024 הסתכמו ב-175 מיליוני שקלים חדשים, בהשוואה ל-227 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד. ההוצאות בגין הפסדי אשראי נובעות ברובן מהפרשה קבוצתית, המושפעת החל מהמחצית השנייה של שנת 2023 מרמת סיכון האשראי במשק, בין היתר בגין השלכות פוטנציאליות של המלחמה. ההוצאות בגין הפסדי אשראי ברבעון המקביל אשתקד שיקפו את העלייה ברמת הסיכון בעיקר עקב עליית שיעור הריבית במשק.
- סך ההוצאות התפעוליות והאחרות קטנו בשיעור של 11.0%. הירידה בהוצאות התפעוליות והאחרות נובעת בין היתר מהמשך הסינרגיה בעקבות מיזוג בנק אגוד, מהוצאות שנרשמו ברבעון המקביל אשתקד בגין השפעות הסכם השכר שנחתם עם ארגון העובדים, מהתאמות סעיפי תגמול משתנים על רקע התוצאות הכספיות, וכן מהפחתות חד פעמיות של נכסים שנרשמו ברבעון הראשון של שנת 2023. ראה השפעות נוספות בכל אחד מרכיבי ההוצאות התפעוליות להלן.

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

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 31 במרץ 2024

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

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

- סך כל המאזן ליום 31 במרץ 2024 הסתכם ב-450.7 מיליארדי שקלים חדשים, גידול של 16.6 מיליארדי שקלים חדשים בהשוואה ליום 31 במרץ 2023, גידול בשיעור של 3.8%.
- האשראי לציבור, נטו ליום 31 במרץ 2024 הסתכם ב-330.5 מיליארדי שקלים חדשים, גידול של 18.2 מיליארדי שקלים חדשים בהשוואה ליום 31 במרץ 2023, גידול בשיעור של 5.8%.
- פיקדונות הציבור ליום 31 במרץ 2024 הסתכמו ב-365.4 מיליארדי שקלים חדשים, גידול של 16.9 מיליארדי שקלים חדשים בהשוואה ליום 31 במרץ 2023, גידול בשיעור של 4.9%.
- ההון העצמי ליום 31 במרץ 2024 הסתכם ב-28.6 מיליארדי שקלים חדשים, גידול של 3.7 מיליארדי שקלים חדשים בהשוואה ליום 31 במרץ 2023, גידול בשיעור של 15.0%. 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 31 במרץ 2024

יחסים פיננסיים עיקריים (באחוזים)

2023			2023			2024		
			רבעון			רבעון		
שנתי			רביעי			ראשון		
רבעון			שלישי			ראשון		
רבעון			שני			ראשון		
מדדי ביצוע עיקריים								
תשואת הרווח הנקי ⁽¹⁾⁽²⁾								
תשואת הרווח הנקי לנכסי סיכון ⁽¹⁾⁽²⁾⁽³⁾								
תשואה לנכסים ממוצעים ⁽²⁾								
פיקדונות הציבור לאשראי לציבור, נטו								
יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון								
יחס המינוף ⁽⁴⁾								
יחס כיסוי הנזילות (רבעוני) ⁽⁵⁾								
יחס מימון יציב נטו ⁽⁶⁾								
יחס הכנסות לנכסים ממוצעים ⁽²⁾								
יחס יעילות - הוצאות תפעוליות לסך ההכנסות ⁽⁷⁾								
(Cost Income Ratio)								
רווח נקי בסיסי למניה (בשקלים חדשים)								
מדדי איכות אשראי עיקריים								
שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי מתוך האשראי לציבור								
שיעור חובות שאינם צוברים או חובות בפיגור של 90 ימים או יותר מתוך האשראי לציבור								
הוצאות בגין הפסדי אשראי לתקופה לסך האשראי לציבור, נטו ⁽²⁾								
שיעור מחיקות חשבונאיות נטו מאשראי ממוצע לציבור ⁽²⁾								
נתונים נוספים								
מחיר מניה (בשקלים חדשים) בתום הרבעון								
דיבידנד למניה (באגורות) ⁽⁸⁾								
יחס הכנסות ריבית, נטו לנכסים ממוצעים ⁽²⁾								
יחס עמלות לנכסים ממוצעים ⁽²⁾								

היחסים הפיננסיים מצביעים כי:

- תשואת הרווח הנקי הגיעה ברבעון הראשון של השנה ל-18.1%, זאת בעיקר כתוצאה מהתמתנות הרווחיות המימונית, עקב השפעת עליות הריבית על עלות המקורות והסתת סכומים מיתרות עובר ושב לפיקדונות, והתמתנות שיעור עליית המדד.
 - יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון הגיע לשיעור של 10.60%. שיעור היחס המזערי לו מחויב הבנק הינו 9.60%.
 - יחס היעילות ברבעון הראשון של שנת 2024, הגיע ל-35.5%.
- 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.
- (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 וההנהלה

ליום 31 במרץ 2024

סיכונים עיקריים

במסגרת תהליך למיפוי הסיכונים של הבנק נקבעה רשימה של סיכונים שהעיקריים בהם: סיכון אשראי (ורכזות אשראי), סיכון שוק, סיכון ריבית (בפרט סיכון הריבית בתיק הבנקאי), סיכון נזילות, סיכון תפעולי, לרבות סיכון אבטחת מידע וסייבר, סיכון טכנולוגית המידע וסיכון 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 וההנהלה 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 וההנהלה לשנת 2023.

התפתחויות במבנה ההון

השקעות בהון הבנק ועסקאות במניות

לפרטים בדבר הנפקת מניות במסגרת תוכנית אופציות לעובדים ראה דוח על השינויים בהון העצמי בדוחות 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 יעדיה 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 ותנחיות ההנהלה 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 וההנהלה 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 31 במרץ 2024 הסתכמו ב-365.4 מיליארדי שקלים חדשים, לעומת כ-358.6 מיליארדי שקלים חדשים בסוף שנת 2023. פיקדונות הציבור במגזר השקלי הלא צמוד גדלו ברבעון הראשון של שנת 2024 בשיעור של 2.9%, הפיקדונות במגזר הצמוד למדד גדלו בשיעור של 3.0% והפיקדונות במטבע חוץ והצמודים למטבע חוץ קטנו בשיעור של 2.5%. לפרטים נוספים, ראה פרק ניתוח ההתפתחויות של הנכסים, ההתחייבויות, ההון והלימות ההון להלן.

גיוס כתבי התחייבות, אגרות 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.

סך אגרות חוב וכתבי התחייבויות נדחים ליום 31 במרץ 2024 הסתכמו ב-35.8 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 31 במרץ 2024 ב-5.3 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 ממשל תאגידי, ביקורת ופרטים נוספים על הבנק ואופן ניהולו.

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 היישובים 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 בשני היישובים, על מנת למפות יחד את הצרכים והפרויקטים, שהבנק יהיה שותף בהוצאתם לפועל, והחלו בהעברת הכספים למימון. במקביל, תיבנה תוכנית שתיתן מענה לנושאים שהטיפול בהם יחל בשלבים מאוחרים יותר, ובכלל זה פעולות לשיקום האזור ולהחזרת החיים למסלולם. אומדן התרומות שהקצה הבנק לאימוץ היישובים ולפעילויות נוספות לטובת תושבי העוטף וגבול הצפון, מסתכם בכ-70 מיליוני שקלים חדשים. הוצאות אלו נרשמו רובן ככולן בדוחות הכספיים של שנת 2023.

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, במהלך חודש אוקטובר 2023, על מגוון פתרונות לסיוע ולהקלה על לקוחותיו, בהיקף רחב משמעותית מהבסיס שנקבע על ידי הפיקוח על הבנקים, ובכלל זה:

- פטור אוטומטי מתשלום המשכנתא למספר חודשים לתושבי העוטף, ואפשרות להקפאת תשלומי המשכנתא במספר חודשים נוספים, ללא ריבית והצמדה וללא עלות.
 - הקפאת החזרי המשכנתא, ללא ריבית והצמדה וללא עמלות, ל-3 חודשים נוספים מעבר למתווה בנק ישראל (סך הכול 6 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 עוטף 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 (כהגדרתם בתעריפון – מחזור הכנסות עד 5 מיליוני 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 מיליוני 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.
 - הגדלת סכום מסגרות עובר ושב ללקוחות פרטיים בסניפי הבנק בדרום, עד 30 אלפי שקלים חדשים.
 - הלוואות לסיוע ללקוחות עם קשיי נזילות בגין מצב הלחימה: ללקוחות פרטיים עד 25 אלפי שקלים חדשים ולבעלי עסקים עד 50 אלפי שקלים חדשים, ללא ריבית וללא הצמדה, לתקופה של עד שנה.
 - הלוואות גישור ללקוחות שרכבם נפגע, עד 100% מימון ללא ריבית והצמדה ל-3 חודשים, במטרה לגשר על פרק הזמן עד לקבלת הפיצוי ממס רכוש;
 - אפשרות לשחרור פיקדון סגור עד 100 אלפי שקלים חדשים, ללא עלויות, לתושבי אזורי העימות בדרום ובצפון.
 - מענק עד 20 אלף שקלים חדשים ללקוחות עסקיים ביישובי עוטף עזה וביישובים הסמוכים לגבול הצפון, והלוואות ללקוחות עסקיים במסגרת קרנות שונות וכן הלוואות בערבות המדינה.
- יצוין כי מתווה בנק ישראל, שניתן במקור ל-3 חודשים, הוארך פעמיים, ובמצטבר ב-6 חודשים נוספים עבור לקוחות שהצטרפו למתווה.
- 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-589 מיליוני 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-88%, מהם 100% בדיוק, 74% במשקי הבית ו-97% בעסקים הקטנים והזעירים. בשונה מיתר ההטבות הבנקאיות, דחיית תשלומים בהלוואה הוא צעד שלקוח מצצע רק במקרה בו הדחיה נחוצה לו, ועל כן שיעור הניצול צפוי להיות נמוך. בהתאם, עומדת עלות סך ניצול ההקלות והטבות על כ-216 מיליוני שקלים חדשים, שיעור ניצול של כ-37%.

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 וההנהלה

ליום 31 במרץ 2024

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

דיור	אנשים פרטיים - אחר	עסקים זעירים וקטנים	עסקים בינוניים	עסקים גדולים	סה"כ
ליום 31 במרץ 2024					
108	18	19	1	1	147
46	1	-	-	-	47
62	5	14	1	1	83
-	12	5	-	-	17
-	12	1	-	-	13
1	25	20	-	-	46
-	-	10	-	-	10
-	-	10	-	-	10
שינויים בתנאי החובות					
מזה: מחילה על תשלומי הלוואה					
מזה: דחיית תשלומים בריבית 0%					
מזה: פטור מריבית חובה בעו"ש					
הלוואות ללא ריבית או בריבית מופחתת					
ויתור על עמלות					
הטבות אחרות					
מזה: מענקים כספיים					
סך העלות הכלכלית של ההטבות שהבנק העניק:					
109	55	50	1	1	216
62	29	34	-	1	126
ליום 31 בדצמבר 2023					
ליום 31 במרץ 2024					
273	69	26	1	4	373
273	51	25	1	4	354
-	10	1	-	-	11
-	7	-	-	-	7
-	1	-	-	-	1
382	124	76	2	5	589
סך הכל אומדן כלכלי של הטבות שהבנק העניק בהנחת ניצול מלא					
מידע נוסף על פעילויות לטובת הלווים במסגרת ההתמודדות עם המלחמה					
ליום 31 במרץ 2024					
דיור	אנשים פרטיים - אחר	עסקים זעירים וקטנים	עסקים בינוניים	עסקים גדולים	סה"כ
18,023	344	1,350	90	28	19,835
214	6	2	-	-	222
1	-	7	-	-	8
615	62	271	14	1	963
5.89	4.36	4.46	5.21	2.24	
-	174	25	-	-	199
-	3.56	(2)-	-	-	3.12
הלוואות שניתנו במסגרת קרנות בערבות מדינה					
יתרת אשראי					
-	-	1,007	147	24	1,178
-	-	7.60	7.74	7.37	7.61
שיעור ריבית ממוצע					
מזה:					
-	-	62	-	-	62
-	-	6.17	-	-	6.17
יתרת אשראי שניתנה במימון בנק ישראל					
שיעור ריבית ממוצע					
יתרת הלוואות שניתנו במימון בנק ישראל (לרבות באמצעות קרנות בערבות מדינה)					
יתרת אשראי					
-	-	67	4	-	71
-	-	6.17	6.17	-	6.17
שיעור ריבית ממוצע					
23,714	855	3,612	219	144	28,544
יתרת אשראי עם שינויים בתנאי החובות ליום 31 בדצמבר 2023					

(1) שיעור ממוצע של ריבית הפריים בתקופה האמורה - 6.11%
(2) הלוואות שניתנו בריבית 0

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 31 במרץ 2024

התפתחויות משמעותיות בתחום ההון האנושי והמינהל

שינויים בדירקטוריון הבנק

ביום 12 בפברואר 2024 דיווח הבנק כי דירקטוריון הבנק החליט על מינויו של מר אבי זלדמן (המכהן בבנק כדירקטור מאז שנת 2015) לתפקיד יושב ראש הדירקטוריון, החל מיום 16 ביוני 2024, לאחר תום כהונתו של מר משה וידמן כיושב ראש הדירקטוריון. לפרטים נוספים ראו דיווח הבנק מיום 12 בפברואר 2024 (מספר אסמכתא 045285-01-2024).

ביום 10 באפריל 2024 התקבלה בבנק הודעת המפקח על הבנקים כי אין לו התנגדות למינוי האמור ובלבד שמר זלדמן יתפטר מעיסוקיו בשתי חברות אחרות. לפרטים נוספים ראו דיווח מיום 10 באפריל 2024 (מספר אסמכתא 036214-01-2024).

ביום 28 במרץ 2024 דיווח הבנק כי דירקטוריון הבנק הודיע על כוונתו למנות (מחדש) את מר משה וידמן כדירקטור בבנק. ביום 12 במאי הודיע המפקח על הבנקים כי אין לו התנגדות למינוי האמור. לפרטים נוספים ראו דיווחי הבנק מימים 28 במרץ 2024, 6 במאי 2024 ו-12 במאי 2024 (מספרי אסמכתאות 034656-01-2024, 043780-01-2024 ו-046762-01-2024).

באסיפה כללית מיוחדת שהתקיימה ביום 20 בפברואר 2024, הוחלט לאשר את מינויה (מחדש) של הגברת 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 של שלוש (3) שנים (תקופת כהונה שנייה), החל מיום 27 בפברואר 2024. לפרטים נוספים ראו דיווח הבנק מיום 20 בפברואר 2024 (מספר אסמכתא 018129-01-2024).

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 (מספר אסמכתא 029190-01-2024 ומספר אסמכתא 029193-01-2024).

ביום 20 במרץ 2024 דיווח הבנק כי הראל השקעות בביטוח ושירותים פיננסיים בע"מ חדלה להיות בעלת עניין בבנק. לפרטים נוספים ראו דיווח שפרסם הבנק, ביום 20 במרץ 2024 (מספר אסמכתא 029205-01-2024).

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 032313-01-2024).

הליכים משפטיים

לשינויים מהותיים בהליכים משפטיים שהבנק צד להם ראה ביאור 10 ב. (2-3) 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 מגדרי הפעילות הפיקוחיים של הבנק, ותוצאות הפעילות בהחזקה בחברות עיקריות.

מגמות, תופעות, התפתחויות ושינויים מהותיים

הסביבה הכללית והשפעת גורמים חיצוניים על קבוצת הבנק

השפעות אירועי המלחמה

על רקע אירועי המלחמה, הנמשכת מאז 7 באוקטובר 2023, שוררת אי ודאות כלכלית. שיבושים רבים נגרמו בפעילות המשק, העלולים להשפיע על מצבו, לרבות פגיעה בפעילות העסקית, היעדרויות של עובדים שגויסו למילואים ממקומות העבודה ועוד. יצוין, כי עוד טרום המלחמה, שררה אי ודאות לגבי מצב הכלכלה על רקע תנאי המאקרו ותוכניות הממשלה לקדם שינויים במערכת המשפט, והמחלוקת הציבורית סביבן. בעקבות האירועים הביטחוניים, צפוי גידול בהוצאות הממשלה לצרכי ביטחון, שיגדיל את הגרעון התקציבי וקיים חשש לפגיעה בשיעור הצמיחה במשק.

נוכח עליית הסיכון המערכתי במשק עקב אירועי המלחמה, עלתה גם הערכת הסיכון הכוללת של הבנק, וזאת למרות שבמרבית הסיכונים טרם זוהו אינדיקציות משמעותיות שתומכות בעליית הסיכון בפועל, ובפרט בגין הסיכונים המהותיים העלולים להיות מושפעים מהמלחמה, לרבות סיכונים אשראי, סיכונים פיננסיים, המשכיות עסקית, סייבר ואבטחת מידע. 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".

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.

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

ברבעון הראשון של שנת 2024 נמשכה המלחמה הן בחזית הדרומית והן בגבול הצפון, לרבות עימות ישיר מול איראן. הפגיעה בפעילות הכלכלית הייתה בשיאה ברבעון הרביעי של שנת 2023 ובאה לידי ביטוי בהשפעות הבאות: ירידה חדה בצריכה הפרטית, בהשקעה בנכסים קבועים ובייבוא סחורות ושירותים. פגיעה זו הייתה מלווה ביציאת עובדים לחל"ת, היעדרות עובדים בשל גיוס אנשי מילואים, השבתת מוסדות חינוך וירידה ניכרת בתעסוקת עובדים זרים אשר השפיעה בעיקר על ירידה בפעילות בענפי הבינוי והחקלאות.

במהלך הרבעון הראשון של שנת 2024 חלה התאוששות הדרגתית במרבית המדדים הכלכליים, אם כי היא עדיין מצויה ברמה נמוכה מזו ששררה טרום המלחמה. התרחבות הפעילות נבעה בעיקר מעלייה בביקושים שבאה לידי ביטוי בגידול בהיקף הרכישות בכרטיסי אשראי. במקביל, חלה התאוששות בשוק התעסוקה ובכושר הייצור בעקבות ירידה משמעותית בהיקף גיוס המילואים ביחס לתחילת המלחמה. עם זאת, מידת אי הוודאות הגיאופוליטית התגברה, ומשתקפת ברמה גבוהה יחסית של פרמיית הסיכון של המשק וכן בתנודתיות גבוהה של שער החליפין.

התפתחויות ריאליות

התוצר בישראל צמח ברבעון הראשון של שנת 2024 בשיעור שנתי של 14.1%, לאחר שהתכווץ בשיעור שנתי של 21.7% ברבעון הרביעי של שנת 2023. בשנת 2023 צמח התוצר בשיעור של 2.0%, לעומת 6.5% בשנת 2022.

על פי תחזית חטיבת המחקר בבנק ישראל מחודש אפריל 2024, התוצר בישראל צפוי לצמוח בשנת 2024 בשיעור של 2.0%. שיעור האבטלה הממוצע בשנת 2024 צפוי לעמוד על - 3.7%.

המדד המשולב למצב המשק של בנק ישראל עלה מתחילת השנה ועד לחודש מרץ בשיעור שנתי של 2.7%, זאת לאחר ירידה של 2.1% בשנת 2023 ולעומת עלייה בשיעור של 3.7% בשנת 2022.

שיעור האבטלה הרחב (גילאי 15 ומעלה, נתונים מקוריים) עמד בחודש מרץ 2024 על 5.0% לעומת 7.2% בחודש דצמבר 2023. מספר המשרות הפנויות במשק מצוי במגמת עלייה מאז פרוץ המלחמה ועמד בחודש מרץ על כ-133 אלף משרות.

אינפלציה ושערי חליפין

במהלך שלושת החודשים הראשונים של השנה עלה מדד המחירים לצרכן בשיעור של 1.0%, לעומת עלייה בשיעור של 1.2% בתקופה המקבילה אשתקד. במהלך 12 החודשים האחרונים שהסתיימו בחודש מרץ 2024 עלה המדד בשיעור של 2.7%, בתוך 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 הרבעון הראשון של השנה נרשמה מגמה מעורבת בשקל. השקל נחלש ב - 2.2% מול הדולר והתחזק מעט מול היורו ב - 0.1%.

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 31 במרץ 2024

להלן פרטים על שערי החליפין היציגים ושיעור השינוי בהם:

שער החליפין של:	31 במרץ 2024	31 בדצמבר 2023	שיעור השינוי (באחוזים)
דולר של ארצות הברית (בשקלים חדשים)	3.681	3.627	1.5
אירו (בשקלים חדשים)	3.979	4.012	(0.8)

ביום 17 במאי 2024 עמד שער החליפין של השקל מול הדולר על 3.716 - פיחות של 1.0% מיום 31 במרץ 2024. שער החליפין של השקל מול האירו עמד באותו היום על 4.032 - פיחות של 1.3% מיום 31 במרץ 2024.

מדיניות מוניטרית

על רקע התגברות אי הוודאות הגיאופוליטית והשפעתה על עליית פרמיית הסיכון של ישראל, הפיחות בשקל, וצפי לדחיית הורדות ריבית על ידי בנקים מרכזיים בעולם, החליטה הוועדה המוניטרית בחודש אפריל 2024 להותיר את הריבית ברמה של 4.50%. זאת, לאחר הורדת הריבית בתחילת ינואר מרמה של 4.75%. בהחלטת הריבית מחודש אפריל 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 אפריל 2024 מעריכה כי הריבית הממוצעת ברבעון הראשון של שנת 2025 תעמוד על 3.75%.

מדיניות פיסקלית

בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2024 נרשם בתקציב הממשלה גרעון תקציבי מצטבר בסך של 26.0 מיליארדי שקלים חדשים, לעומת עודף תקציבי של 14.1 בתקופה המקבילה אשתקד. שיעור הגירעון ביחס לתוצר המקומי הגולמי ב-12 החודשים שהסתיימו בחודש מרץ 2024 עמד על 6.2% בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2024. בהוצאות הממשלה נרשם גידול של 38.1% לעומת התקופה המקבילה אשתקד.

ביום 9 בפברואר 2024, סוכנות דירוג האשראי Moody's הודיעה על הורדת דירוג האשראי של החוב של מדינת ישראל מרמה של A1 לרמה של A2, ועל אופק דירוג שלילי. המניע העיקרי להורדת הדירוג הוא הערכת החברה כי השלכות הרוחביות של העימות הנוכחי עם חמאס, הן במהלכו והן לאחר סיומו, מעלות באופן מהותי את הסיכונים הפוליטיים במדינת ישראל, מחלישות את הרשות המחוקקת ואת הרשות המבצעת ופוגעות בחוסנה הפיסקלי של מדינת ישראל. בהמשך להחלטתה על להורדת הדירוג של מדינת ישראל, הודיעה Moody's ביום 13 בפברואר 2024 על הורדת דירוג האשראי של חמשת הבנקים הגדולים בישראל מרמה של A2 לרמה של A3 ועל אופק דירוג שלילי. ביום 10 במאי 2024, סוכנות דירוג האשראי Moody's הודיעה על אישור מחדש של דירוג האשראי של מדינת ישראל ברמה A2, עם תחזית שלילית. הסוכנות ציינה כי סביר להניח שדירוג האשראי של ישראל ירד אם יתגברו הסיכונים להסלמת העימות מול איראן או חיזבאללה.

ביום 2 באפריל, סוכנות דירוג האשראי פיץ' הודיעה כי היא מותירה את דירוג האשראי של ישראל ללא שינוי ברמה של A+, אך העבירה את אופק הדירוג לשלילי. בהחלטתה כתבה סוכנות הדירוג כי חוסר הוודאות בעקבות המלחמה מעלה את פרופיל הסיכון של ישראל, אך מוקדם עדיין לקבוע את עוצמת השפעותיו.

ביום 19 באפריל 2024, סוכנות דירוג האשראי S&P הודיעה על הורדת דירוג האשראי של החוב של מדינת ישראל מרמה של AA- לרמה של A+, ועל אופק דירוג שלילי. זאת, על רקע התגברות הסיכונים הגיאופוליטיים ובהנחה של המשך הלחימה בעזה כל השנה ללא הסלמה בחזית הצפונית או בעימות מול איראן.

בנייה למגורים ושוק המשכנתאות

על פי נתוני הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה, הסתכמה כמות מכירת דירות חדשות (נתונים מנוכי עונתיות) במהלך שלושת החודשים הראשונים של שנת 2024 בכ-10.4 אלף דירות, עלייה של 43.3% לעומת התקופה המקבילה אשתקד, וירידה של 13.7% לעומת התקופה המקבילה בשנת 2022. במהלך שלושת החודשים הראשונים של שנת 2024 ניתנו לציבור הלוואות לדירוג בסך של 17.1 מיליארדי שקלים חדשים, לעומת 18.9 מיליארדי שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, ו-34.6 מיליארדי שקלים חדשים בתקופה המקבילה בשנת 2022, ירידה של 9.5%-50.5%, בהתאמה.

על פי נתוני הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה, מחירי הדיור בבעלות עלו, במהלך 12 החודשים שהסתיימו בחודש פברואר 2024, בשיעור של 0.3%, לעומת ירידה בשיעור של 1.6% בשנת 2023 ולאחר עלייה של 16.9% בשנת 2022.

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 31 במרץ 2024

שוק ההון

המסחר בשווקי המניות בארץ במדדים המרכזיים ברבעון הראשון של שנת 2024, התנהל במגמה חיובית בדומה לבורסות בארצות הברית ובעולם. להלן השינויים במדדי המניות העיקריים בישראל (באחוזים):

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

מחזור המסחר היומי הממוצע במניות ובניירות ערך המירים הסתכם ברבעון הראשון של 2024 בכ-2.2 מיליארדי שקלים חדשים בממוצע, בדומה למחזור הממוצע ברבעון המקביל אשתקד. בשנת 2023 הסתכם המחזור הממוצע בכ-2.0 מיליארדי שקלים חדשים.

להלן השינויים במדדי איגרות החוב העיקריים בישראל (באחוזים):

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

כלכלה עולמית

לפי תחזית קרן המטבע הבינלאומית מחודש אפריל 2024, צמיחת התוצר העולמי צפויה להסתכם בשנת 2024 בשיעור של 3.2% - גבוה ב-0.1 נקודות האחוז מהתחזית הקודמת, ובדומה לצמיחה בשנת 2023.

כלכלת ארצות הברית צמחה בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2024 בשיעור שנתי של 1.6%, לאחר צמיחה של 2.5% בשנת 2023, ולעומת צמיחה של 1.9% בשנת 2022. זאת, על רקע צמיחה בסעיפי הצריכה הפרטית וההשקעה בנכסים קבועים. קצב האינפלציה, אשר האיץ במהלך שנת 2022 עד לשיא של 9.1% ב-12 החודשים שהסתיימו בחודש יוני, נמצא במגמת ירידה ועמד בחודש מרץ 2024 על שיעור של 3.5%. ריבית ה-FED נותרה ללא שינוי ממאי 2023 בשיעור של 5.5%. מדד מנהלי הרכש בענפי השירותים הצביע במהלך הרבעון הראשון של השנה על התרחבות, אם כי, בקצב מתמתן בעוד שהמדד בענפי התעשייה הצביע על מעבר מהתכווצות להתרחבות. שיעור האבטלה בחודש מרץ עמד על 3.8%, לעומת שיעור של 3.7% בחודש דצמבר 2023.

התוצר בגוש האירו צמח בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2024 בשיעור שנתי של 1.3% לעומת צמיחה של 0.4% בשנת 2023 וצמיחה של 3.4% בשנת 2022. קצב האינפלציה, אשר האיץ עד לשיא של 10.6% ב-12 החודשים שהסתיימו באוקטובר 2022, נמצא במגמת ירידה ועמד בחודש מרץ 2024 על שיעור של 2.4%. הריבית המונית על פיקדונות בגוש האירו מצויה מאז אוקטובר 2023 בשיעור של 4.0%. לאור התכנסות קצב האינפלציה לטווח היעד של ה-ECB, עלו הציפיות בשווקים הפיננסים להורדת הריבית. מדדי מנהלי הרכש בענפי התעשייה הצביעו על התכווצות לאורך הרבעון הראשון, ואילו מדדי מנהלי הרכש בענפי השירותים הצביעו על מעבר מהתכווצות להתרחבות.

הכלכלה הסינית צמחה בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2024 בשיעור שנתי של 1.6%, לאחר צמיחה של 5.2% בשנת 2023 וצמיחה של 3.0% בשנת 2022. קצב הצמיחה של הפעילות הכלכלית בסין מצביע על התאוששות מסוימת, על רקע מדיניות תומכת לעידוד הפעילות הכלכלית.

להלן השינויים במדדי המניות העיקריים בעולם (באחוזים):

מדד	2024				2023
	רבעון ראשון	רבעון רביעי	רבעון שלישי	רבעון שני	רבעון ראשון
דאו ג'ונס	5.6	12.5	(2.6)	3.4	0.4
S&P 500	10.2	12.6	(3.7)	8.3	7.0
נאסד"ק 100	8.5	21.2	(3.1)	15.2	20.5
DAX	10.4	9.4	(4.7)	3.3	12.3
FTSE 100	2.8	1.7	1.0	(1.3)	2.4
CAC	8.8	5.9	(3.6)	1.1	13.1
Nikkei	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 המאקרו-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 וודאות 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.

טרם המלחמה, שררה אי ודאות לגבי מצב הכלכלה על רקע תנאי המאקרו 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.

ביום 9 בפברואר 2024 סוכנות הדירוג Moody's הודיעה על הורדת דירוג האשראי של ישראל ל-A2 בעקבות החשש מהשלכות המלחמה בעזה ומהסלמה בצפון, וכן, ציינה את חולשת הממשלה כסיבה מרכזית להחלטה. כמו כן, הורידה את תחזית הדירוג ל"שלילית". ביום 10 במאי 2024, סוכנות הדירוג האשראי Moody's הודיעה על אישור מחדש של דירוג האשראי של מדינת ישראל ברמה A2, עם תחזית "שלילית".

ביום 2 באפריל 2024 סוכנות הדירוג Fitch הודיעה על הותרת דירוג האשראי של ישראל ברמה A+, הסרה של "המעקב השלילי" ועדכון תחזית הדירוג מ"ציבה" ל"שלילית" בשל הסיכונים הגיאופוליטיים והמלחמה בעזה.

ביום 19 באפריל 2024 סוכנות הדירוג S&P הודיעה על הורדת דירוג האשראי של ישראל מרמת AA- ל-A+, בעקבות הסיכונים הגיאופוליטיים עימם מתמודדת ישראל. S&P הותירה את תחזית דירוג האשראי של ישראל על "שלילית".

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 הראשון 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 31 במרץ 2024

התפתחויות מהותיות בהכנסות, בהוצאות וברווח הכולל האחר

הרווח הנקי של הקבוצה הסתכם ברבעון הראשון של שנת 2024 ב-1,272 מיליוני שקלים חדשים, לעומת רווח נקי של 1,367 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד, קיטון בשיעור של 6.9%. רווח זה מבטא תשואה על ההון, במונחים שנתיים בשיעור של 18.1%, לעומת תשואה על ההון של 22.4% ברבעון המקביל אשתקד, 15.5% ברבעון הרביעי של שנת 2023 ו-19.1% בשנת 2023 כולה.

ניתוח ההתפתחות בהכנסות, בהוצאות וברווח הכולל האחר

הכנסות הריבית, נטו והכנסות המימון שאינן מריבית⁽¹⁾ ברבעון הראשון של שנת 2024 הסתכמו ב-3,030 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 2,522 מיליוני שקלים חדשים ברבעון הרביעי של שנת 2023, גידול של 20.1%, ולעומת 3,233 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד, קיטון של 6.3%. **הכנסות הריבית, נטו והכנסות המימון שאינן מריבית**⁽¹⁾ מפעילות שוטפת ברבעון הראשון של שנת 2024, כפי שמפורט להלן הסתכמו ב-2,780 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 2,942 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד, קיטון של 5.5%. הירידה בהכנסות מפעילות שוטפת ברבעון הראשון של שנת 2024 נובעת בעיקר מהשפעת ירידת הריבית ברבעון הראשון של שנת 2024, והסטת כספים מיתרות עובר ושב לפיקדונות, מהתייקרות המקורות בהמשך לעלויות הריבית במהלך השנים 2022-2023, וזאת על רקע המשך גידול בנפח הפעילות - עלייה של 5.8% ביתרת האשראי לציבור, לעומת התקופה המקבילה אשתקד.

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

שיעור השינוי ב-%		2023		2024	
רבעון ראשון 2024	רבעון ראשון 2023	רבעון ראשון 2024	רבעון ראשון 2023	רבעון ראשון 2024	רבעון ראשון 2023
2,685	2,689	2,959	3,181	3,146	
345	(167)	341	250	87	
3,030	2,522	3,300	3,431	3,233	(6.3)
סך הכנסות מימון					
בניכוי:					
88	34	212	387	308	
8	9	13	11	9	
44	(74)	(8)	18	(44)	
110	(285)	146	53	18	
250	(316)	363	469	291	(5.5)
סך הכל השפעות שאינן מפעילות שוטפת					
2,780	2,838	2,937	2,962	2,942	(5.5)
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 כהכנסות ריבית.

(2) השפעת 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. השפעות אחרות כוללות גם את השפעת החיסוי שמבצע הבנק כנגד חשיפת המס בגין ההשקעות בחוץ לארץ באמצעות העמדת מקורות מימון עודפים כנגד השקעות אלו.

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 31 במרץ 2024

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

לשלושה חודשיים שהסתיימו ביום 31 במרץ				
מגזר פעילות	2024	2023	סכום השינוי	שיעור השינוי (באחוזים)
אנשים פרטיים:				
משקי בית- הלוואות לדירור	661	689	(28)	(4.1)
משקי בית- אחר	913	875	38	4.3
בנקאות פרטית	87	83	4	4.8
סך הכל אנשים פרטיים	1,661	1,647	14	0.9
פעילות עסקית:				
עסקים קטנים וזעירים	632	637	(5)	(0.8)
עסקים בינוניים	148	149	(1)	(0.7)
עסקים גדולים	299	315	(16)	(5.1)
גופים מוסדיים	56	58	(2)	(3.4)
סך הכל פעילות עסקית	1,135	1,159	(24)	(2.1)
ניהול פיננסי	66	333	(267)	(80.2)
סך הכל פעילות בישראל	2,862	3,139	(277)	(8.8)
פעילות חוץ לארץ	168	94	74	78.7
סך הכל	3,030	3,233	(203)	(6.3)

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 ראשון			
מגזר הצמדה	2024	2023	שיעור השינוי (באחוזים)
מטבע ישראלי לא צמוד	301,862	291,279	3.6
מטבע ישראלי צמוד למדד	83,978	81,281	3.3
מטבע חוץ (כולל מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ)	15,176	16,617	(8.7)
סך הכל	401,016	389,177	3.0

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

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):

רבעון ראשון		
מגזרי הצמדה	2024	2023
מטבע ישראלי לא צמוד	1.79	2.31
מטבע ישראלי צמוד למדד	1.63	1.57
מטבע חוץ	1.01	1.10
סך הכל	1.47	2.06

(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 הכולל ברבעון הראשון של שנת 2024 בהשוואה לרבעון המקביל אשתקד נובעת בעיקרה מהירידה בשיעור האינפלציה בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד.

ההכנסות מנכסים נגזרים נטו, לא נכללות במסגרת פערי הריבית המוצגים לעיל. הוספת הכנסות אלו 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.

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 31 במרץ 2024

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 תרחישים 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 ברבעון הראשון של שנת 2024 ב-175 מיליוני שקלים חדשים, שיעור של 0.21% (על בסיס שנתי), מסך האשראי לציבור, נטו, לעומת הוצאות בגין הפסדי אשראי בסך של 227 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד, שיעור של 0.29% (על בסיס שנתי), מסך האשראי לציבור, נטו.

ההוצאות להפסדי האשראי הושפעו בעיקר מהפרשה קבוצתית להפסדי אשראי שנרשמה על מנת לתת ביטוי לעליית סיכון האשראי במשק עקב מצב המלחמה, על אף שטרם נצפו אינדיקטורים מהותיים לעלייה בסיכון זה.

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

רבעון ראשון			
2024	2023		
72	88	הוצאות להפסדי אשראי על בסיס פרטני	
(51)	(38)	הגדלת הוצאות	
21	50	הקטנת הוצאות	
68	43	סך הכל הוצאה פרטנית להפסדי אשראי	
		מחיקות חשבונאיות נטו⁽¹⁾	
22	42	הוצאות להפסדי אשראי על בסיס קבוצתי	
64	92	בגין אשראי לדיור	
86	134	אחרת	
175	227	סך הכל הוצאה קבוצתית להפסדי אשראי	
0.21%	0.29%	סך הכל הוצאות בגין הפסדי אשראי	
		שיעור ההוצאות בגין הפסדי אשראי מסך האשראי לציבור, נטו (במונחים שנתיים)	
0.50%	0.65%	מזה: בגין הלוואות מסחריות שאינן הלוואות לדיור	
0.04%	0.08%	מזה: בגין הלוואות לדיור	
0.03%	0.06%	שיעור ההוצאה בגין הפרשה פרטנית להפסדי אשראי מסך האשראי לציבור, נטו (במונחים שנתיים):	

(1) מחיקות בגין חובות שלא נבחנו פרטנית

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

רבעון ראשון		שיעור ההוצאות להפסדי אשראי ⁽¹⁾ ברבעון הראשון			
2024	2023	2024	2023	מגזר פעילות	
22	42	0.04	0.08	אנשים פרטיים:	
44	85	0.65	1.25	משקי בית- הלוואות לדיור	
-	-	-	-	משקי בית- אחר	
-	-	-	-	בנקאות פרטית	
66	127	0.11	0.23	סך הכל אנשים פרטיים	
77	80	0.90	0.94	פעילות עסקית:	
13	(12)	0.41	(0.39)	עסקים קטנים וזעירים	
(1)	20	(0.01)	0.25	עסקים בינוניים	
3	-	0.28	-	עסקים גדולים	
-	-	-	-	גופים מוסדיים	
92	88	0.43	0.44	סך הכל פעילות עסקית	
-	-	-	-	ניהול פיננסי	
158	215	0.20	0.28	סך הכל פעילות בישראל	
17	12	0.73	0.67	פעילות חוץ לארץ	
175	227	0.21	0.29	סך הכל	

(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.

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 31 במרץ 2024

ההכנסות שאינן מריבית הסתכמו ברבעון הראשון של שנת 2024 ב-913 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 680 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד, גידול של 233 מיליוני שקלים חדשים.

הכנסות מימון שאינן מריבית הסתכמו ברבעון הראשון של שנת 2024 ב-345 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 87 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד. בסעיף זה נכללות, בין היתר, השפעות שווי הוון, 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 ברבעון הראשון של שנת 2024 ב-502 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 493 מיליוני שקלים חדשים ברבעון הרביעי של שנת 2023, גידול של 1.8% ולעומת 528 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד, קיטון בשיעור של 4.9%. הקיטון בהכנסות מעמלות נובע בעיקר מירידה בעמלות ניהול חשבון כתוצאה מהקלות והטבות בנקאיות ללקוחות הבנק במטרה לסייע להם בתקופת המלחמה, וכן מהשפעת המלחמה על הפעילות העסקית. להלן פירוט העמלות לפי סוגי עמלות עיקריים (במיליוני שקלים חדשים):

רבעון 1			שנת
2024	2023	2023	2023
97	113	431	ניהול חשבון
70	65	241	פעילות בניירות ערך
79	97	349	הפרשי המרה
91	82	327	עמלות מעסקי מימון
64	64	264	כרטיסי אשראי
33	37	145	טיפול באשראי ⁽¹⁾
68	70	271	עמלות אחרות
502	528	2,028	סך כל העמלות

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

ההכנסות האחרות הסתכמו ברבעון הראשון של שנת 2024 ב-66 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 65 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד. כמו כן, 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.

ההוצאות התפעוליות והאחרות הסתכמו ברבעון הראשון של שנת 2024 ב-1,279 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 1,437 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד, קיטון בשיעור של 11.0%. ראה פירוט לפי רכיבי ההוצאות התפעוליות השונים להלן.

המשכורות וההוצאות הנלוות הסתכמו ברבעון הראשון של שנת 2024 ב-856 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 931 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד, קיטון בשיעור של 8.1%. הוצאות השכר כוללות התאמות של סעיפי תגמול משתנים על רקע התוצאות הכספיות, וכן את השפעת הסכם השכר שנחתם עם ארגון העובדים שנרשמה ברבעון המקביל אשתקד.

הוצאות האחזקה ופחת בניינים וציוד הסתכמו ברבעון הראשון של שנת 2024 ב-242 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 306 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד, קיטון של 64 מיליוני שקלים חדשים. הוצאות האחזקה ופחת בניינים וציוד משקפות את המשך הסינרגיה בעקבות מיזוג בנק אגוד, וכן כללו בין היתר הפחתות חד פעמיות של נכסים ברבעון הראשון של שנת 2023.

ההוצאות האחרות הסתכמו ברבעון הראשון של שנת 2024 ב-181 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 200 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד, קיטון בשיעור של 9.5%. הקיטון בהוצאות האחרות נובע בין היתר מעלויות חד פעמיות ברבעון הראשון אשתקד, בהמשך למיזוג בנק אגוד לתוך בנק מזרחי טפחות.

להלן נתוני Cost-Income Ratio⁽¹⁾ (באחוזים):

2024			2023			2023
רבעון ראשון	רבעון רביעי	רבעון שלישי	רבעון שני	רבעון ראשון	שנתי	
35.5	38.7	36.6	38.1	37.6	37.7	Cost Income Ratio

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

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 31 במרץ 2024

הרווח בקבוצה לפני מיסים הסתכם ברבעון הראשון של שנת 2024 ב-2,144 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 2,162 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד.

שיעור ההפרשה למיסים מהרווח ברבעון הראשון של שנת 2024 הסתכם ב-38.9%, לעומת 34.6% 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 – ברבעון הראשון של שנת 2024 נרשמו רווחים בגין חברות כלולות בסך 9 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 1 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד.

חלקם של בעלי זכויות שאינן מקנות שליטה בתוצאות, נטו, של חברות מאוחדות המיוחס לבנק יהב, הסתכם ברבעון הראשון של שנת 2024 ב-46 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 49 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד.

הרווח הנקי המיוחס לבעלי מניות הבנק הסתכם ברבעון הראשון של שנת 2024 ב-1,272 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 1,367 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד.

הרווח הכולל האחר – 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 ברבעון הראשון של שנת 2024 ב-54 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 23 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 הנדילות⁽³⁾ ויחס המינוף⁽⁴⁾ בתום הרבעון (באחוזים):

2024		2023			2023
רבעון ראשון	רבעון רביעי	רבעון שלישי	רבעון שני	רבעון ראשון	שנתי
18.1	15.5	16.8	22.0	22.4	19.1
10.60	10.32	10.12	10.23	10.12	10.32
139	131	138	128	126	131
5.99	5.83	5.78	5.73	5.53	5.83
תשואת רווח נקי על ההון					
יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון בתום הרבעון					
יחס כיסוי הנדילות (רבעוני)					
יחס המינוף בתום הרבעון					

(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 הנדילות (Liquidity Coverage Ratio) – סך הנכסים הנזילים באיכות גבוהה לתזרים המזומנים היוצא נטו. יחס זה מחושב בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקן מספר 221, במונחים של ממוצעים פשוטים של תצפיות יומיות במשך הרבעון המדוע.

(4) יחס המינוף (Leverage Ratio) – הון רובד 1 לפי כללי באזל לסך החשיפות. יחס זה מחושב בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקן מספר 218.

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

2024		2023			2023
רבעון ראשון	רבעון רביעי	רבעון שלישי	רבעון שני	רבעון ראשון	שנתי
4.93	4.06	4.27	5.43	5.32	19.07
4.91	4.04	4.24	5.41	5.30	19.00
81	64	190	159	127	540
רווח בסיסי למניה					
רווח מדולל למניה					
דיבידנד למניה					

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				
31 במרץ	31 בדצמבר	31 במרץ	31 בדצמבר	31 בדצמבר
2024	2023	2023	2023	2023
450,683	434,110	448,204	3.8	0.6
84,653	90,240	86,550	(6.2)	(2.2)
330,487	312,319	325,346	5.8	1.6
23,466	19,348	23,071	21.3	1.7
1,575	1,399	1,531	12.6	2.9
365,371	348,469	358,553	4.9	1.9
3,603	7,284	4,571	(50.5)	(21.2)
35,776	34,608	37,070	3.4	(3.5)
28,578	24,844	27,461	15.0	4.1

מזומנים ופיקדונות בבנקים - יתרת מזומנים ופיקדונות בבנקים קטנה במהלך הרבעון הראשון של שנת 2024 ב-1.9 מיליארדי שקלים חדשים, במסגרת הניהול השוטף של נדילות הבנק.

אשראי לציבור, נטו - משקלו של האשראי לציבור, נטו במאזן המאוחד מסך כל הנכסים הגיע ביום 31 במרץ 2024 ל-73%, בדומה לסוף שנת 2023. האשראי לציבור, נטו גדל במהלך הרבעון הראשון של שנת 2024 ב-5.1 מיליארדי שקלים חדשים, גידול בשיעור של 1.6%.

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				
31 במרץ	31 בדצמבר	31 במרץ	31 בדצמבר	31 בדצמבר
2024	2023	2023	2023	2023
229,279	217,756	226,844	5.3	1.1
81,730	78,230	80,674	4.5	1.3
19,478	16,333	17,828	19.3	9.3
330,487	312,319	325,346	5.8	1.6

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				
31 במרץ	31 בדצמבר	31 במרץ	31 בדצמבר	31 בדצמבר
2024	2023	2023	2023	2023
208,149	197,847	205,433	5.2	1.3
26,912	27,104	26,768	(0.7)	0.5
60	135	101	(55.6)	(40.6)
235,121	225,086	232,302	4.5	1.2

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 31 במרץ 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 (במיליוני שקלים חדשים)
ליום 31 במרץ 2023				ליום 31 במרץ 2024				
מסחרי	דיור	פרטי	סך הכל	מסחרי	דיור	פרטי	סך הכל	
סיכון אשראי בדירוג ביצוע אשראי ⁽²⁾								
92,837	204,633	26,366	323,836	88,180	195,124	25,989	309,293	סיכון אשראי מאזני
64,977	15,101	15,258	95,336	53,995	11,677	14,711	80,383	סיכון אשראי חוץ מאזני ⁽³⁾
157,814	219,734	41,624	419,172	142,175	206,801	40,700	389,676	סך הכל סיכון אשראי בדירוג ביצוע אשראי
סיכון אשראי שאינו בדירוג ביצוע אשראי								
4,380	2,637	327	7,344	2,822	2,271	317	5,410	א. לא בעייתי
2,251	-	189	2,440	1,337	-	163	1,500	ב. בעייתי צובר
1,436	2,117	81	3,634	1,168	1,506	53	2,727	ג. בעייתי לא צובר
8,067	4,754	597	13,418	5,327	3,777	533	9,637	סך הכל סיכון אשראי מאזני שאינו בדירוג ביצוע אשראי
1,763	-	39	1,802	1,580	-	36	1,616	סיכון אשראי חוץ מאזני ⁽³⁾ שאינו בדירוג ביצוע אשראי
9,830	4,754	636	15,220	6,907	3,777	569	11,253	סך סיכון אשראי שאינו בדירוג ביצוע אשראי
מזה: חובות צוברים, בפיגור של 90 ימים או יותר								
57	-	55	112	39	-	47	86	
167,644	224,488	42,260	434,392	149,082	210,578	41,269	400,929	סך הכל סיכון אשראי כולל של הציבור ⁽⁴⁾
1,436	2,117	81	3,634	1,168	1,506	53	2,727	נכסים שאינם מבצעים ⁽⁵⁾
סיכון אשראי ⁽¹⁾								
ליום 31 בדצמבר 2023								
מסחרי	דיור	פרטי	סך הכל	מסחרי	דיור	פרטי	סך הכל	
סיכון אשראי בדירוג ביצוע אשראי ⁽²⁾								
91,029	201,895	26,226	319,150	91,029	201,895	26,226	319,150	סיכון אשראי מאזני
66,002	12,068	15,284	93,354	66,002	12,068	15,284	93,354	סיכון אשראי חוץ מאזני ⁽³⁾
157,031	213,963	41,510	412,504	157,031	213,963	41,510	412,504	סך הכל סיכון אשראי בדירוג ביצוע אשראי
סיכון אשראי שאינו בדירוג ביצוע אשראי								
4,018	2,609	337	6,964	4,018	2,609	337	6,964	א. לא בעייתי
2,262	-	195	2,457	2,262	-	195	2,457	ב. בעייתי צובר
1,487	2,153	74	3,714	1,487	2,153	74	3,714	ג. בעייתי לא צובר
7,767	4,762	606	13,135	7,767	4,762	606	13,135	סך הכל סיכון אשראי מאזני שאינו בדירוג ביצוע אשראי
1,540	-	40	1,580	1,540	-	40	1,580	סיכון אשראי חוץ מאזני ⁽³⁾ שאינו בדירוג ביצוע אשראי
9,307	4,762	646	14,715	9,307	4,762	646	14,715	סך סיכון אשראי שאינו בדירוג ביצוע אשראי
מזה: חובות צוברים, בפיגור של 90 ימים או יותר								
73	-	71	144	73	-	71	144	
166,338	218,725	42,156	427,219	166,338	218,725	42,156	427,219	סך הכל סיכון אשראי כולל של הציבור ⁽⁴⁾
1,487	2,153	74	3,714	1,487	2,153	74	3,714	נכסים שאינם מבצעים ⁽⁵⁾

(1) אשראי מאזני וחובות 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 31 במרץ 2024 ב-434 מיליארדי שקלים חדשים לעומת 427 מיליארדי שקלים חדשים בסוף שנת 2023, גידול בשיעור של 1.6%.

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

לפרטים נוספים ראה ביאורים 6 ו-13 לדוחות הכספיים.

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 31 במרץ 2024

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

ליום 31 במרץ 2023				ליום 31 במרץ 2024			
מסחרי	דיור	פרטי	סך הכל	מסחרי	דיור	פרטי	סך הכל
ניתוח איכות האשראי לציבור							
1.44	1.01	0.30	1.08	1.27	0.76	0.20	0.86
שיעור אשראי שאינו צובר מיתרת האשראי לציבור							
1.50	1.01	0.50	1.11	1.32	0.76	0.38	0.88
שיעור האשראי שאינו צובר או בפיגור של 90 ימים או יותר מיתרת האשראי לציבור							
3.73	1.01	1.00	1.81	2.76	0.76	0.81	1.33
שיעור אשראי בעייתי מיתרת האשראי לציבור							
8.21	2.27	2.21	4.01	5.92	1.90	2.01	3.06
שיעור אשראי שאינו בדירוג ביצוע אשראי מיתרת האשראי לציבור							
ניתוח ההוצאות בגין הפסדי האשראי לתקופת הדיווח							
0.11	0.01	0.16	0.05	0.11	0.02	0.32	0.07
שיעור ההוצאות בגין הפסדי אשראי מהיתרה הממוצעת של האשראי לציבור							
0.09	-	0.16	0.04	0.03	-	0.11	0.02
שיעור המחיקות החשבונאיות נטו מהיתרה הממוצעת של האשראי לציבור							
ניתוח הפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור							
2.48	0.56	2.60	1.29	1.96	0.47	2.14	1.04
שיעור ההפרשה להפסדי אשראי מיתרת האשראי לציבור							
172.0	55.3	866.7	119.2	154.1	62.7	1,071.7	121.2
שיעור ההפרשה להפסדי אשראי, מיתרת האשראי לציבור שאינו צובר							
165.3	55.3	516.2	115.6	149.0	62.7	568.0	117.4
שיעור ההפרשה להפסדי אשראי, מיתרת האשראי לציבור שאינו צובר או בפיגור של 90 ימים או יותר							
1.20	-	1.00	1.30	4.17	-	2.93	4.28
שיעור ההוצאות בגין הפסדי אשראי מהמחיקות החשבונאיות נטו							
ליום 31 בדצמבר 2023							
מסחרי	דיור	פרטי	סך הכל	מסחרי	דיור	פרטי	סך הכל
ניתוח איכות האשראי לציבור							
1.53	1.04	0.28	1.12				
שיעור אשראי שאינו צובר מיתרת האשראי לציבור							
1.60	1.04	0.54	1.16				
שיעור האשראי שאינו צובר או בפיגור של 90 ימים או יותר מיתרת האשראי לציבור							
3.89	1.04	1.00	1.87				
שיעור אשראי בעייתי מיתרת האשראי לציבור							
8.10	2.30	2.26	3.99				
שיעור אשראי שאינו בדירוג ביצוע אשראי מיתרת האשראי לציבור							
ניתוח ההוצאות בגין הפסדי האשראי לתקופת הדיווח							
0.96	0.12	1.21	0.45				
שיעור ההוצאות בגין הפסדי אשראי מהיתרה הממוצעת של האשראי לציבור							
0.17	-	0.50	0.09				
שיעור המחיקות החשבונאיות נטו מהיתרה הממוצעת של האשראי לציבור							
ניתוח הפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור							
2.52	0.56	2.62	1.30				
שיעור ההפרשה להפסדי אשראי מיתרת האשראי לציבור							
165.0	53.4	948.7	115.6				
שיעור ההפרשה להפסדי אשראי, מיתרת האשראי לציבור שאינו צובר							
157.2	53.4	484.1	111.3				
שיעור ההפרשה להפסדי אשראי, מיתרת האשראי לציבור שאינו צובר או בפיגור של 90 ימים או יותר							
5.76	-	2.42	5.06				
שיעור ההוצאות בגין הפסדי אשראי מהמחיקות החשבונאיות נטו							

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 31 במרץ 2024

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

שיעור השימי (באחוזים) לעומת				
31 במרץ	31 בדצמבר	31 במרץ	31 בדצמבר	לעומת
2024	2023	2023	2023	2023
30,290	23,762	31,625	27.5	(4.2)
15,942	17,529	14,612	(9.1)	9.1
27,733	21,602	24,815	28.4	11.8
12,444	11,761	12,416	5.8	0.2
12,277	8,872	12,514	38.4	(1.9)
13,546	12,451	13,541	8.8	0.0
3,768	3,588	3,445	5.0	9.4
236	405	540	(41.7)	(56.3)
מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים למעט נגזרים :				
מסגרות חח"ד ומסגרות אשראי אחרות בחשבונות				
לפי דרישה שלא נוצלו				
ערביות לרוכשי דירות				
התחייבויות בלתי חוזרות למתן אשראי שאושר ועדיין לא ניתן				
מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו				
התחייבויות להוצאת ערבויות				
ערבויות והתחייבויות אחרות				
ערבויות להבטחת אשראי				
אשראי תעודות				
מכשירים פיננסיים נגזרים ⁽⁴⁾:				
378,551	348,343	371,739	8.7	1.8
4,828	6,257	6,282	(22.8)	(23.1)
3,616	5,988	7,367	(39.6)	(50.9)

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

לפרטים 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 הרבעון הראשון של שנת 2024 ב-0.4 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	מופחתת	הפרשה	רווחים	הפסדים
במאזן	(במניות-עלות)	להפסדי אשראי	לשווי הוגן	מהתאמות
שווי הוגן ⁽⁴⁾	שווי הוגן	לשווי הוגן	מהתאמות	שווי הוגן ⁽⁴⁾
31 במרץ 2024				
3,454	3,454	-	3	(145)
12,175	12,612	(8)	156 ⁽²⁾	(585) ⁽²⁾
663	612	-	63 ⁽³⁾	(12) ⁽³⁾
7,174	7,237	-	11 ⁽³⁾	(74) ⁽³⁾
23,466	23,915	(8)	233	(816)
31 במרץ 2023				
3,194	3,194	-	-	(161)
9,302	9,957	-	39 ⁽²⁾	(694) ⁽²⁾
576	532	-	61 ⁽³⁾	(17) ⁽³⁾
6,276	6,307	-	6 ⁽³⁾	(37) ⁽³⁾
19,348	19,990	-	106	(909)
31 בדצמבר 2023				
3,600	3,600	-	2	(134)
11,373	11,891	(8)	82 ⁽²⁾	(592) ⁽²⁾
602	549	-	76 ⁽³⁾	(23) ⁽³⁾
7,496	7,542	-	10 ⁽³⁾	(56) ⁽³⁾
23,071	23,582	(8)	170	(805)

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

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

(3) נזקפו לדוח רווח והפסד, אך טרם מומשו.

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 31 במרץ 2024

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

שיעור השינוי (באחוזים) לעומת				
31 במרץ	31 בדצמבר	31 במרץ	31 בדצמבר	31 בדצמבר
2024	2023	2023	2023	2023
12,715	8,708	12,980	46.0	(2.0)
4,120	4,605	4,330	(10.5)	(4.8)
5,952	5,554	5,143	7.2	15.7
679	481	618	41.2	9.9
23,466	19,348	23,071	21.3	1.7

מטבע ישראלי

לא צמוד

צמוד מדד

מטבע חוץ (כולל צמוד מטבע חוץ)

פריטים לא כספיים

סך הכל

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

הערך במאזן ליום		
31 במרץ 2024	31 במרץ 2023	31 בדצמבר 2023
19,681	14,941	19,452
620	1,499	583
20,301	16,440	20,035
איגרות חוב ממשלתיות:		
ממשלת ישראל		
ממשלת ארצות הברית		
סך הכל איגרות חוב ממשלתיות		
איגרות חוב של מוסדות פיננסים בישראל:		
סך הכל איגרות חוב של מוסדות פיננסים בישראל		
איגרות חוב של בנקים במדינות מפותחות:		
דרום קוריה		
ארצות הברית		
אחר		
סך הכל איגרות חוב של בנקים במדינות מפותחות		
איגרות חוב של חברות (פילוח לפי ענפי משק):		
נדלן מניב		
אספקת חשמל, גז, קיטור ומיזוג אוויר		
כרייה וחציבה		
תעשייה - תעשייה כימית		
בניה		
אחר		
סך הכל איגרות חוב של חברות		
איגרות חוב של חברות מגובות נכסים (ABS)		
כרייה וחציבה		
אחרים		
סך הכל איגרות חוב של חברות מגובות נכסים (ABS)		
מניות וניירות ערך אחרים		
השקעה במניות שאינן למסחר		
מזה: מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין ⁽¹⁾		
מניות וניירות ערך אחרים למסחר		
סך הכל מניות וניירות ערך אחרים		
23,466	19,348	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 הרבעון הראשון של שנת 2024 ב-44 מיליוני שקלים חדשים. הגידול ביתרת בניינים וציוד נובע מהשקעה במבנה מטה הבנק בלוד והשקעות טכנולוגיות, מנגד משינוי שוטף בגין פחת.

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 31 במרץ 2024

פיקדונות הציבור - משקלם של פיקדונות הציבור מסך המאזן המאוחד הגיע ביום 31 במרץ 2024 ל-81%, לעומת 80% ביום 31 בדצמבר 2023. במהלך הרבעון הראשון של שנת 2024 גדל היקף פיקדונות הציבור ב-6.8 מיליארדי שקלים חדשים, גידול בשיעור של 1.9%. להלן התפלגות פיקדונות הציבור לפי מגזרי הצמדה (במיליוני שקלים חדשים):

שיעור השינוי (באחוזים) לעומת					
31 במרץ	31 בדצמבר	31 במרץ	31 בדצמבר		
2024	2023	2023	2023	2023	
מטבע ישראלי	275,042	258,079	267,198	6.6	2.9
לא צמוד	24,168	24,287	23,468	(0.5)	3.0
צמוד מדד	66,161	66,103	67,887	0.1	(2.5)
מט"ח כולל צמוד מט"ח	365,371	348,469	358,553	4.9	1.9
סך הכל					

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

שיעור השינוי (באחוזים) לעומת				
31 במרץ	31 בדצמבר	31 במרץ	31 בדצמבר	
2024	2023	2023	2023	2023
אנשים פרטיים:				
134,615	127,827	133,009	5.3	1.2
משקי בית- אחר	27,211	26,365	3.2	(1.9)
בנקאות פרטית	161,826	154,192	160,755	5.0
סך הכל אנשים פרטיים				0.7
פעילות עסקית:				
58,122	55,463	56,791	4.8	2.3
עסקים קטנים וזעירים	14,420	12,486	15.5	1.1
עסקים בינוניים	39,258	37,586	4.4	10.2
עסקים גדולים	80,250	78,150	2.7	1.7
גופים מוסדיים	192,050	183,685	185,577	4.6
סך הכל פעילות עסקית				3.5
11,495	10,592	12,221	8.5	(5.9)
פעילות חוץ לארץ	365,371	348,469	358,553	4.9
סך הכל				1.9

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):

31 במרץ			31 בדצמבר	
2024	2023	2023	2023	2023
תקרת הפיקדון				
עד 1	107,811	104,349	105,025	
מעל 1 עד 10	93,544	87,536	93,024	
מעל 10 עד 100	43,542	42,993	45,648	
מעל 100 עד 500	33,623	35,451	37,466	
מעל 500	86,851	78,140	77,390	
סך הכל	365,371	348,469	358,553	

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

פיקדונות מבנקים - יתרת פיקדונות מבנקים ליום 31 במרץ 2024 הסתכמה ב-3.6 מיליארדי שקלים חדשים, קיטון של 1.0 מיליארדי שקלים חדשים בהשוואה לסוף שנת 2023.

איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים - יתרת איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים ליום 31 במרץ 2024 הסתכמה ב-35.8 מיליארדי שקלים חדשים, קיטון של 1.3 מיליארדי שקלים חדשים בהשוואה לסוף שנת 2023. איגרות החוב וכתבי ההתחייבויות הנדחים הושפעו במהלך הרבעון הראשון של שנת 2024, בין היתר מפירעונות שוטפים ומהשינוי במדד המחירים לצרכן. לפרטים נוספים ראה פרק התפתחויות במקורות המימון לעיל.

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 31 במרץ 2024

הון, הלימות הון ומינוף

הון עצמי המיוחס לבעלי מניות הבנק - יתרת ההון העצמי המיוחס לבעלי מניות הבנק ליום 31 במרץ 2024 הסתכמה ב-28.6 מיליארדי שקלים חדשים, לעומת 27.5 ו-24.8 מיליארדי שקלים חדשים ליום 31 בדצמבר 2023 וליום 31 במרץ 2023, גידול של 4.1% ו-15.0%, בהתאמה.

להלן הרכב ההון העצמי (במיליוני שקלים חדשים):

31 במרץ			31 בדצמבר
2024	2023	2023	2023
3,558	3,520	3,556	
117	98	119	
(356)	(491)	(410)	
25,259	21,717	24,196	
28,578	24,844	27,461	

- (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 31 במרץ 2024 הגיע ל-6.34%, לעומת 6.13% ליום 31 בדצמבר 2023 ו-5.72% ליום 31 במרץ 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 החשבוני בספרים) ואת זכויות המיעוט, ומהווה את המרכיב העיקרי בספיגת הפסדים.

הון רובד 1 נוסף מורכב ממכשירי הון העומדים בדרישות שנקבעו בהוראות. נכון ליום 31 במרץ 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-3 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 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 לדירור לתאריכי הדוחות הכספיים, למעט הלוואות לדירור לגביהן ניתנה הקלה במסגרת הוראת השעה להתמודדות עם משבר הקורונה.

בהתאם לכך, יחס הון עצמי רובד 1 המזערי יחס 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 מאתגר 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 לדירור, 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 31 במרץ 2024

שינוי בהון עצמי רובד 1 בסכום של 100 מיליוני שקלים חדשים יגרום לשינוי יחס הלימות הון רובד 1 של 0.04%. שינוי בנכסי הסיכון בסכום של 1 מיליארדי שקלים חדשים יגרום לשינוי יחס הלימות הון רובד 1 של 0.04%.

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-0.05% 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.

ביום 19 באפריל 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 על יחס ההון, יושמה החל מהרבעון השני של 2024. הורדת הדירוג, אילו יושמה בדוחות כספיים אלה, היתה מביאה לירידה של כ-0.12% ו-0.16%, ביחס הון רובד 1 ויחס הון כולל, בהתאמה ליום 31.3.2024.

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

לפרטים נוספים ראה ביאור 9 לדוחות הכספיים.

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

ליום 31 במרץ			ליום 31 בדצמבר		
2024			2023		
2023			2024		
הון לצורך חישוב יחס ההון					
הון עצמי רובד 1					
29,422			26,001		
28,434			26,001		
הון רובד 1					
8,429			8,262		
הון רובד 2					
37,851			34,263		
36,800			36,800		
סך הכל הון כולל					
יתרות משוקללות של נכסי סיכון					
254,513			237,871		
252,842			237,871		
סיכון אשראי					
1,713			1,387		
סיכויי שוק					
21,385			17,616		
סיכון תפעולי					
277,611			256,874		
275,440			275,440		
סך הכל יתרות משוקללות של נכסי סיכון					

להלן התפתחות יחס ההון לרכיבי סיכון בקבוצה (באחוזים):

ליום 31 במרץ			ליום 31 בדצמבר		
2024			2023		
10.60			10.12		
13.63			13.34		
9.60			9.60		
12.50			12.50		

יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון

יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון

יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש לפי הוראות המפקח על הבנקים

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 31 במרץ 2024		ליום 31 במרץ 2023		ליום 31 בדצמבר 2023	
יתרות משוקללות של נכסי סיכון		יתרות משוקללות של נכסי סיכון		יתרות משוקללות של נכסי סיכון	
דרישת הון ⁽¹⁾		דרישת הון ⁽¹⁾		דרישת הון ⁽¹⁾	
קבוצת חשיפה					
323	40	126	16	289	36
384	48	364	46	388	49
1,792	224	1,861	233	1,922	240
1,148	144	946	118	963	120
88,616	11,077	79,799	9,975	89,411	11,176
5,374	672	5,663	708	5,428	679
21,310	2,664	21,043	2,630	21,098	2,637
10,392	1,299	10,263	1,283	10,194	1,274
113,125	14,141	107,213	13,402	111,611	13,951
10,825	1,353	9,214	1,152	10,256	1,282
253,289	31,662	236,492	29,563	251,560	31,444
סך הכל					

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

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 31 במרץ 2024

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

ליום 31 בדצמבר 2023		ליום 31 במרץ 2023		ליום 31 במרץ 2024	
יתרות משוקללות של נכסי סיכון	דרישת הון ⁽¹⁾	יתרות משוקללות של נכסי סיכון	דרישת הון ⁽¹⁾	יתרות משוקללות של נכסי סיכון	דרישת הון ⁽¹⁾
245	1,957	173	1,387	214	1,713
160	1,282	172	1,379	153	1,224
2,580	20,641	2,202	17,616	2,673	21,385
2,985	23,880	2,547	20,382	3,040	24,322
34,429	275,440	32,110	256,874	34,702	277,611

- (1) דרישת ההון בהתאם ליחס ההון הכולל המזערי הנדרש בשיעור של 12.5%.
- (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 מבוטא 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 לשלב ליחס המינוף הנדרש בטרם הוראת השעה בתוך שני רבעונים, כך שבתום תוקף הוראת השעה יחול על הבנק יחס מינוף מזערי בהתאם ליחס המינוף בפועל או היחס המינימלי שחל על התאגיד הבנקאי טרם הוראת השעה, הנמוך מבניהם.

יחס המינוף של הבנק ליום 31 במרץ 2024 הינו 5.99%, לעומת 5.83% ביום 31 בדצמבר 2023.

לפריטים נוספים ראה ביאור 9 לדוחות הכספיים.

להלן יחס המינוף של הבנק :

ליום 31 במרץ		ליום 31 בדצמבר
2024	2023	2023
29,422	26,001	28,434
491,302	469,925	487,483
באחוזים		
5.99	5.53	5.83
4.50	4.50	4.50
בנק יחב לעובדי המדינה בע"מ והחברות המאוחדות שלו		
6.69	6.22	6.68
4.50	4.50	4.50

דיבידנד

מדיניות חלוקת דיבידנד

לפרטים בדבר מדיניות הדיבידנד המעודכנת של הבנק, לשנים 2021 עד 2025, ראה פרק דיבידנד בדוח הדירקטוריון וההנהלה לשנת 2023. ביום 12 בנובמבר 2023 הנחה המפקח על הבנקים את המערכת הבנקאית, כי לאור המלחמה שנפתחה 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 בסיכוני 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 הוניות 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 ההוניות 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	שיעור דיבידנד מהרווח	סך הכל דיבידנד ששולם (מיליוני שקלים)
28 בפברואר 2022	15 במרץ 2022	105.89	0.40	271.6
15 באוגוסט 2022	30 באוגוסט 2022	122.91	0.30	315.9
28 בנובמבר 2022	13 בדצמבר 2022	137.43	0.30	353.4
סך הכל דיבידנד שחולק בשנת 2022⁽¹⁾				
13 במרץ 2023	28 במרץ 2023	126.79	0.30	326.1
16 במאי 2023	1 ביוני 2023	159.35	0.30	410.1
14 באוגוסט 2023	29 באוגוסט 2023	190.10	0.35	489.3
27 בנובמבר 2023	12 בדצמבר 2023	63.86	0.15	164.7
סך הכל דיבידנד שחולק בשנת 2023⁽²⁾				
11 במרץ 2024	28 במרץ 2024	81.11	0.20	209.4
סך הכל דיבידנד שחולק בשנת 2024				

(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.

הכרזה על דיבידנד

ביום 22 במאי 2024 החליט דירקטוריון הבנק לחלק דיבידנד בסכום של 508.8 מיליוני שקלים חדשים, המהווים 40% מרווחי הרבעון הראשון של שנת 2024, זאת בהתאם למדיניות הדיבידנד של הבנק, ולאחר בחינת תכנון ההון של הבנק בתרחישים השונים. סכום הדיבידנד מהווה שיעור של 1970.04% מההון המונפק, דהיינו 197.00 אגורות לכל מניה בת 0.1 ש"ח ערך נקוב. היום הקובע לעניין תשלום הדיבידנד הינו 30 במאי 2024 ויום התשלום הינו 6 ביוני 2024. סכום הדיבידנד הסופי למניה כפוף לשינויים עקב מימוש ניירות ערך המירים של הבנק.

פעילות חוץ מאזנית אחרת

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

שיעור השינוי (באחוזים) לעומת				
31 במרץ	31 בדצמבר	31 במרץ	31 בדצמבר	2023
2024	2023	2023	2023	2023
576,369	498,816	550,807	15.5	4.6
157,737	129,964	147,852	21.4	6.7
117,380	84,523	110,721	38.9	6.0
11,604	13,759	14,019	(15.7)	(17.2)
19,967	21,470	20,561	(7.0)	(2.9)

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 תיקי ניירות ערך במשמרת 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 המגובות 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.

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 לדיור" ו-"אחר", בהתאם להגדרות סיווג סיכון האשראי לפי ענפי משק.

מגזרי הפעילות של הבנק ב"גישת ההנהלה" מבוססים על שייך 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 שייך 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 ("גישת ההנהלה").
 - תוצאות כספיות של המגזר ("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)	
שלושה חודשים		שלושה חודשים	
2024	2023	2024	2023
אנשים פרטיים:			
285	286	22.4	20.9
253	205	19.9	15.0
53	54	4.2	4.0
591	545	46.5	39.9
פעילות עסקית:			
265	261	20.8	19.1
73	89	5.7	6.5
187	170	14.7	12.4
15	20	1.2	1.5
540	540	42.5	39.5
סך הכל פעילות עסקית			
64	241	5.0	17.6
1,195	1,326	93.9	97.0
סך הכל פעילות בישראל			
77	41	6.1	3.0
1,272	1,367	100.0	100.0
סך הכל			

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

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 31 במרץ 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 מיליון 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 מיליון 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

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ					
2024			2023		
במיליוני שקלים חדשים					
הלוואות		אחר	הלוואות		סך הכל
לדירור	סך הכל		לדירור	סך הכל	
913	661	1,574	875	689	1,564
-	-	-	-	-	-
168	30	198	175	35	210
1,081	691	1,772	1,050	724	1,774
סך ההכנסות					
44	22	66	85	42	127
560	202	762	589	245	834
477	467	944	376	437	813
186	182	368	130	151	281
291	285	576	246	286	532
רווח נקי :					
(38)	-	(38)	(41)	-	(41)
253	285	538	205	286	491
המיוחס לבעלי מניות של התאגיד הבנקאי					
מאזן - סעיפים עיקריים:					
27,590	209,299	236,889	27,652	198,786	226,438
26,912	208,149	235,061	27,104	197,847	224,951
134,615	-	134,615	127,827	-	127,827
26,345	208,379	234,724	26,804	198,322	225,126
133,884	-	133,884	126,495	-	126,495
22,693	124,002	146,695	21,716	117,614	139,330
מרווחי אשראי ומרווחי פיקדונות:					
244	589	833	273	609	882
658	-	658	591	-	591
11	72	83	11	80	91
913	661	1,574	875	689	1,564
סך הכל הכנסות ריבית נטו					

הרווח הנקי המיוחס למגזר משקי בית ברבעון הראשון של שנת 2024 הסתכם ב-538 מיליון שקלים חדשים, בהשוואה ל-491 מיליון 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 ברבעון הראשון של שנת 2024, הסתכם ב-285 מיליון שקלים חדשים, בהשוואה ל-286 מיליון שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד.

הכנסות הריבית נטו ברבעון הראשון של שנת 2024 הסתכמו ב-661 מיליון שקלים חדשים בהשוואה ל-689 מיליון שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד. זאת בעיקר עקב השפעות ההטבות ללקוחות בגין המלחמה, אשר מקוזזות מהמשך גידול בנפח הפעילות - עלייה של 5.1% בירתת האשראי לציבור, לעומת התקופה המקבילה אשתקד.

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

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 31 במרץ 2024

הרווח הנקי המיוחס לפעילות משקי הבית (שאינה הלוואות לדיר) ברבעון הראשון של שנת 2024 הסתכם ב-253 מיליוני שקלים חדשים, בהשוואה ל-205 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד. הכנסות הריבית, נטו הסתכמו ב-913 מיליוני שקלים חדשים, בהשוואה ל-875 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול נבע בעיקר מגידול בהיקפי הפיקדונות, בקיזוז עלות ההטבות שניתנו ללקוחות הבנק שנפגעו מהשפעת המלחמה. ההוצאות בגין הפסדי אשראי, הסתכמו ברבעון הראשון של שנת 2024 ב-44 מיליוני שקלים חדשים, בהשוואה להוצאה של 85 מיליוני שקלים חדשים אשתקד. ההוצאות להפסדי אשראי הושפעו בעיקר עקב ירידה בהוצאות בגין ההפרשה הקבוצתית. ההוצאות התפעוליות והאחרות, הסתכמו ב-560 מיליוני שקלים חדשים בהשוואה ל-589 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. בנוסף, כולל הרווח הנקי את השפעת ההפרשה למיסים בגין המס המיוחד שהוטל על המערכת הבנקאית לשנים 2024-2025. לפרטים נוספים ומידע נרחב יותר על תוצאות מגזר זה וכן לתוצאות הפעילות בהתאם לגישת ההנהלה, ראה ביאור 12 לדוחות הכספיים.

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

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ	
2023	2024
במיליוני שקלים חדשים	

		רווח ורווחיות
83	87	סך הכל הכנסות ריבית, נטו
-	-	הכנסות מימון שאינן מריבית
5	4	עמלות והכנסות אחרות
88	91	סך ההכנסות
-	-	הוצאות בגין הפסדי אשראי
5	4	הוצאות תפעוליות ואחרות
83	87	רווח לפני הפרשה למיסים
29	34	הפרשה למיסים
54	53	רווח נקי
		מאזן - סעיפים עיקריים:
136	61	אשראי לציבור (יתרת סוף)
135	60	אשראי לציבור, נטו (יתרת סוף)
26,365	27,211	פיקדונות הציבור (יתרת סוף)
129	73	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור
25,697	27,242	יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
57	65	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון
		מרווחי אשראי ומרווחי פיקדונות:
-	-	מרווח מפעילות מתן אשראי
83	87	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
-	-	אחר
83	87	סך הכל הכנסות ריבית נטו

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

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 31 במרץ 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 31 במרץ		
2023	2024	
במיליוני שקלים חדשים		
637	632	רווח ורווחיות
-	-	סך הכל הכנסות ריבית, נטו
145	137	הכנסות מימון שאינן מריבית
782	769	עמלות והכנסות אחרות
80	77	סך ההכנסות
297	251	הוצאות בגין הפסדי אשראי
405	441	הוצאות תפעוליות ואחרות
140	172	רווח לפני הפרשה למיסים
265	269	הפרשה למיסים
(4)	(4)	רווח לאחר מיסים
261	265	רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
		רווח נקי המיוחס לבעלי מניות של התאגיד הבנקאי
34,919	35,692	מאזן - סעיפים עיקריים:
33,869	34,346	אשראי לציבור (יתרת סוף)
55,463	58,122	אשראי לציבור, נטו (יתרת סוף)
34,697	33,876	פיקדונות הציבור (יתרת סוף)
55,661	57,671	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור
33,051	31,967	יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
		יתרה ממוצעת של נכסי סיכון
331	314	מרווחי אשראי ומרווחי פיקדונות:
278	294	מרווח מפעילות מתן אשראי
28	24	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
637	632	אחר
		סך הכל הכנסות ריבית נטו

הרווח הנקי המיוחס למגזר עסקים קטנים וזעירים ברבעון הראשון של שנת 2024 הסתכם ב-265 מיליוני שקלים חדשים, בהשוואה ל-261 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד.

הרווח במגזר הושפע מהקיטון בהכנסות המימון, בין היתר, כתוצאה מהשפעת עלות ההטבות שניתנו ללקוחות ומנגד מקיטון בהוצאות התפעוליות והאחרות שנבע בעיקר מהמשך הסינרגיה בעקבות מיזוג איגוד, ומהשפעות הסכם השכר שנחתם עם ארגון העובדים על הרבעון המקביל אשתקד.

בנוסף, כולל הרווח הנקי את השפעת ההפרשה למיסים בגין המס המיוחד שהוטל על המערכת הבנקאית לשנים 2024-2025.

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

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 31 במרץ 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 31 במרץ	
2024	2023
במיליוני שקלים חדשים	

		רווח ורווחיות
149	148	סך הכל הכנסות ריבית, נטו
-	-	הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית
27	25	עמלות והכנסות אחרות
176	173	סך ההכנסות
(12)	13	הוצאות (הקטנת הוצאות) בגין הפסדי אשראי
52	41	הוצאות תפעוליות ואחרות
136	119	רווח לפני הפרשה למיסים
47	46	הפרשה למיסים
89	73	רווח נקי
		מאזן - סעיפים עיקריים:
12,370	12,829	אשראי לציבור (יתרת סוף)
12,199	12,546	אשראי לציבור, נטו (יתרת סוף)
12,486	14,420	פיקדונות הציבור (יתרת סוף)
11,943	12,531	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור
13,204	14,481	יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
14,431	14,817	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון
		מרווחי אשראי ומרווחי פיקדונות:
87	90	מרווח מפעילות מתן אשראי
50	58	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
12	-	אחר
149	148	סך הכל הכנסות ריבית נטו

הרווח הנקי המיוחס למגזר עסקים בינוניים ברבעון הראשון של שנת 2024 הסתכם ב-73 מיליוני שקלים חדשים, בהשוואה ל-89 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד. הקיטון נבע בעיקר מירידה ברווחי המימון, בין היתר, כתוצאה מהשפעת עלות ההטבות שניתנו ללקוחות ומעלייה בהוצאות בגין הפסדי אשראי.

בנוסף, כולל הרווח הנקי את השפעת ההפרשה למיסים בגין המס המיוחד שהוטל על המערכת הבנקאית לשנים 2024-2025.

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

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 31 במרץ 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 31 במרץ		
2023	2024	
במיליוני שקלים חדשים		
315	299	רווח ורווחיות
-	-	סך הכל הכנסות ריבית, נטו
46	72	הכנסות מימון שאינן מריבית
361	371	עמלות והכנסות אחרות
20	(1)	סך ההכנסות
82	66	הוצאות (הקטנת הוצאות) בגין הפסדי אשראי
259	306	הוצאות תפעוליות ואחרות
89	119	רווח לפני הפרשה למיסים
170	187	הפרשה למיסים
		רווח נקי
32,128	35,352	מאזן - סעיפים עיקריים:
31,788	34,856	אשראי לציבור (יתרת סוף)
37,586	39,258	אשראי לציבור, נטו (יתרת סוף)
32,020	36,316	פיקדונות הציבור (יתרת סוף)
39,828	36,653	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור
42,482	52,681	יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
		יתרה ממוצעת של נכסי סיכון
214	215	מרווחי אשראי ומרווחי פיקדונות:
71	54	מרווח מפעילות מתן אשראי
30	30	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
		אחר
315	299	סך הכל הכנסות ריבית נטו

הרווח הנקי המיוחס למגזר עסקים גדולים ברבעון הראשון של שנת 2024 הסתכם ב-187 מיליוני שקלים חדשים, בהשוואה ל-170 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול נבע בעיקר מירידה בהוצאות בגין הפסדי אשראי, וירידה בהוצאות התפעוליות והאחרות.

בנוסף, כולל הרווח הנקי את השפעת ההפרשה למיסים בגין המס המיוחד שהוטל על המערכת הבנקאית לשנים 2024-2025.

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

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 31 במרץ 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 31 במרץ		
2023	2024	
במיליוני שקלים חדשים		
58	56	רווח ורווחיות
-	-	סך הכל הכנסות ריבית, נטו
14	13	הכנסות מימון שאינן מריבית
72	69	עמלות והכנסות אחרות
-	3	סך ההכנסות
41	41	הוצאות בגין הפסדי אשראי
31	25	הוצאות תפעוליות ואחרות
11	10	רווח לפני הפרשה למיסים
20	15	הפרשה למיסים
רווח נקי		
מאזן - סעיפים עיקריים:		
2,205	4,286	אשראי לציבור (יתרת סוף)
2,202	4,277	אשראי לציבור, נטו (יתרת סוף)
78,150	80,250	פיקדונות הציבור (יתרת סוף)
748	2,049	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור
67,341	69,876	יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
2,277	790	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון
מרווחי אשראי ומרווחי פיקדונות:		
5	11	מרווח מפעילות מתן אשראי
51	45	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
2	-	אחר
58	56	סך הכל הכנסות ריבית נטו

הרווח הנקי המיוחס למגזר גופים מוסדיים ברבעון הראשון של שנת 2024 הסתכם ב-15 מיליוני שקלים חדשים, בהשוואה ל-20 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 מנהלים בגישת ההנהלה במסגרת מגזר הניהול הפיננסי, מוצגים כמגזר נפרד במגזרי פעילות פיקוחיים.

תוצאות הפעילות במגזר ניהול פיננסי

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ		
2023	2024	
במיליוני שקלים חדשים		
רווח ורווחיות		
246	(279)	סך הכל הכנסות (הוצאות) ריבית, נטו
87	345	הכנסות מימון שאינן מריבית
140	113	עמלות והכנסות אחרות
473	179	סך ההכנסות
-	-	הוצאות בגין הפסדי אשראי
101	83	הוצאות תפעוליות ואחרות
372	96	רווח לפני הפרשה למיסים
128	37	הפרשה למיסים
244	59	רווח לאחר מיסים
1	9	חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות
245	68	רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(4)	(4)	רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
241	64	רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות של התאגיד הבנקאי
מאזן - סעיפים עיקריים:		
14,260	18,213	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון
מרווחי אשראי ומרווחי פיקדונות:		
-	-	מרווח מפעילות מתן אשראי
-	-	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
246	(279)	אחר
246	(279)	סך הכל הכנסות ריבית נטו

הרווח הנקי המיוחס למגזר ניהול פיננסי ברבעון הראשון של שנת 2024 הסתכם ב-64 מיליוני שקלים חדשים, בהשוואה ל-241 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד.

הכנסות המימון הסתכמו ב-66 מיליוני שקלים חדשים, בהשוואה ל-333 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד. הקיטון נבע בעיקר מהמתנות שיעור עליית מדד המחירים לצרכן, שעלה בשיעור 0.3% ברבעון הראשון של שנת 2024, לעומת עלייה של 1.1% בתקופה המקבילה אשתקד, ומירידה בעמלות פירעון מוקדם.

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 וההנהלה

ליום 31 במרץ 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 שסווגו למגזרי הפעילות השונים בהתאם לגישת ההנהלה, סווגו למגזר פעילות חוץ לארץ בגילוי על מגזרי פעילות פיקוחיים.

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

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ

2023	2024
במיליוני שקלים חדשים	

רווח ורווחיות

168	94	סך הכל הכנסות ריבית, נטו
-	-	הכנסות מימון שאינן מריבית
6	6	עמלות והכנסות אחרות

סך ההכנסות

174	100	הוצאות בגין הפסדי אשראי
17	12	הוצאות תפעוליות ואחרות
31	25	רווח לפני הפרשה למיסים
126	63	הפרשה למיסים
49	22	

רווח נקי

מאזן - סעיפים עיקריים:

9,476	7,220	אשראי לציבור (יתרת סוף)
9,341	7,175	אשראי לציבור, נטו (יתרת סוף)
11,495	10,592	פיקדונות הציבור (יתרת סוף)
9,195	6,747	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור
11,480	7,486	יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
11,297	8,675	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון

מרווחי אשראי ומרווחי פיקדונות:

108	59	מרווח מפעילות מתן אשראי
25	4	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
35	31	אחר

סך הכל הכנסות ריבית נטו

הרווח הנקי המיוחס למגזר פעילות חוץ לארץ ברבעון הראשון של שנת 2024 הסתכם ב-77 מיליוני שקלים חדשים, בהשוואה ל-41 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד.

הכנסות המימון הסתכמו ב-168 מיליוני שקלים חדשים, בהשוואה ל-94 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, גידול שנבע בעיקר מצמיחה בהיקפי הפעילות.

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

חברות מוחזקות עיקריות

תרומת החברות המוחזקות לרווח הנקי מפעולות רגילות, הגיעה ברבעון הראשון של שנת 2024 ל-98 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 105 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 ברבעון הראשון של שנת 2024 הסתכם ב-46 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 49 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד. תשואת הרווח הנקי על ההון של בנק יהב בחישוב שנתי, הגיעה ברבעון הראשון של שנת 2024 ל-14.6%, לעומת תשואה של 17.6% בתקופה המקבילה אשתקד.

סך המאזן של בנק יהב ליום 31 במרץ 2024 הסתכם ב-37,670 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 37,188 מיליוני שקלים חדשים ליום 31 בדצמבר 2023, גידול של 482 מיליוני שקלים חדשים (1.3%). יתרת האשראי לציבור, נטו ליום 31 במרץ 2024 הסתכמה ב-11,856 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 11,788 מיליוני שקלים חדשים ליום 31 בדצמבר 2023, גידול של 68 מיליוני שקלים חדשים (0.6%). יתרת פיקדונות הציבור ליום 31 במרץ 2024 הסתכמה ב-33,484 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 33,060 מיליוני שקלים חדשים ליום 31 בדצמבר 2023, גידול של 424 מיליוני שקלים חדשים (1.3%).

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 ברבעון הראשון של שנת 2024 הסתכם ב-23 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 24 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד.

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

ליסינג היא חברה העוסקת במתן שירותי החכרת ציוד (ליסינג) מימוני ובמתן הלוואות ללקוחות קמעונאים רוכשי רכבים. הרווח הנקי של ליסינג ברבעון הראשון של שנת 2024 הסתכם ב-17 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 23 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל 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 ברבעון הראשון של שנת 2024 כ-4 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 6 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל 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 ו/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 הסתכמו ליום 31 במרץ 2024 ב-938 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 786 ו-860 מיליוני שקלים חדשים ליום 31 במרץ 2023 וליום 31 בדצמבר 2023, בהתאמה. רווחי הבנק נטו מההשקעות במניות, הסתכמו ברבעון הראשון של שנת 2024 ב-38 מיליוני שקלים חדשים, לעומת הפסד של 0.4 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל 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 מהותיים - פיננסיים ושאנים פיננסיים, שהתממשותם מהווה פוטנציאל לפגיעה בתוצאותיו הפיננסיות 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, 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, כמו גם אלו הנובעים מתנאי השוק ומדרישות הרגולציה.

פרופיל הסיכונים והערכות הסיכון של הבנק לרבעון הראשון של שנת 2024, נותרו ללא שינוי ביחס להערכות שפורסמו ברבעון הרביעי של שנת 2023. העלייה האפשרית בסיכון, כפי שהוצגה החל מהרבעון השלישי של שנת 2023, הינה בסיכון איכות לווים וביטחונות המשקף את החשש לעלייה בסיכון האשראי העסקי, וזאת כאמור, 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.

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 המקרו כלכלית וסביבת הריבית הגבוהה והשלכותיה, כמו גם, את אי הוודאות לגבי תוכניות הממשלה לקדם שינויים במערכת המשפט, והמחלוקת הציבורית סביבן. יודגש, כי טרם זוהו אינדיקציות משמעותיות לעליית רמות הסיכון בכלל הסיכונים, והבנק ממשיך לעקוב אחר ההתפתחויות ולבצע פעילויות ניטור מוגברות אחר השפעות המלחמה ונגזרותיה על פעילות המשק ובהתאמה על פעילות הבנק והיבטי הסיכון השונים.

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 הרבעון הראשון של 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 בתרחיש קיצון.

תרחיש הקיצון המערכתי האחרון הוגש על ידי הבנקים במרץ 2023 וחושב על נתוני סוף שנת 2022. על פי תוצאות התרחיש, גם תחת זעזוע מאקרו כלכלי של האטה גלובלית שמתבטאת גם במיתון במשק הישראלי הבנק שומר על חוסן ויציבות לאורך כל שנות התרחיש, תוך שמירה על יחסי הון ומינוף רגולטוריים נאותים. לפרטים בדבר מתווה התרחיש ותוצאותיו ברמה המערכתית וברמת הבנק, ראה בדוח הסיכונים לרבעון השני לשנת 2023.

תהליך ה-ICAAP (Internal Capital Adequacy Assessment Process)

ה-ICAAP הינו תהליך להערכת ההון הפנימי (הנדבך השני במסגרת הערכת ההון בהתאם להוראות באזל) שנועד להבטיח, כי רמת ההון הכוללת של הבנק תואמת את פרופיל הסיכון שלו, יעדי ההון שקבע ויעדי העסקים בהתאם לתוכנית העבודה ותכנון ההון השוטף. זאת, הן במהלך עסקים רגילי והן בתרחישי קיצון. כמו כן, במסגרת נדבך זה, מתקיימים תהליכי הערכה איכותיים לרמת הסיכונים השונים ואיכות ניהולם, וכן זיהוי מוקדי הסיכון המהותיים לבנק.

מסמך ה-ICAAP נדון בהרחבה ומאושר בהנהלת הבנק, בוועדות הדירקטוריון (ועדה לניהול סיכונים וועדת הביקורת) ובמליאת הדירקטוריון.

מסמך ה-ICAAP של שנת 2023 לבנק ישראל הוגש בסוף הרבעון הראשון של שנת 2024.

מסמך ה-ICAAP כולל התייחסות איכותית וכמותית לכלל הביטי הסיכון של הבנק: ניתוח תמציתי - איכותי וכמותי של הסיכונים המהותיים לבנק, יעדי ההון, פרופיל הסיכון הכולל של הבנק של שנת 2023, ההתפתחויות שחלו במהלך השנה בהתאם לתהליך הערכת סיכונים עצמית, הערכת השפעת התפתחויות צפויות על הסיכונים השונים והצגת מפת סיכונים כוללת של הבנק. תכנון ההון והערכת הסיכונים במסגרת מסמך ה-ICAAP השנתי, נעשים בראייה קבוצתית.

נדבך משמעותי במסמך ה-ICAAP הינו תהליך תכנון ההון הפנימי שמבוצע לאופק תכנון של שלוש שנים קדימה מיום 30 בספטמבר 2023 ועד ליום 30 בספטמבר 2026. במסגרת זו, מחושבת הקצאת ההון הנדרשת בגין כל אחד מהסיכונים, החל מדרישות הנדבך הראשון, בתוספת ההון הנדרש בגין הנדבך השני. הנדבך השני כולל הקצאת הון בגין סיכונים שאינם מופיעים בנדבך הראשון, כגון: סיכונים ריכוזיות אשראי וסיכון ריבית בתיק הבנקאי וכן, הקצאות הון נוספות בגין סיכונים שנכללים בנדבך הראשון אך להערכת הבנק נדרשת תוספת הקצאת הון בגינם. הקצאת ההון מחושבת במצב של שגרה ובתרחישי קיצון. תרחישי הקיצון מוצעים בתדירות משתנה, בעוצמות וברמות שונות, החל מביצוע תרחישים ברמה של הסיכון הבודד, תרחיש מערכתי הבוחן התממשות של מספר סיכונים במקביל, וכלה בביצוע תרחישי איום. התרחישים נועדו לוודא כי יש בידי הבנק כריות הון מספקות כדי

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 31 במרץ 2024

לשרוד גם בתרחישי איום, תרחישים עם השפעה בעוצמה גבוהה והסתברות מזערית להתרחשות, וכי הבנק עומד במגבלת יחס הון עצמי רובד 1 לתרחישי איום - יחס הון עצמי רובד 1 מינימלי של 6.5%. בנוסף, מפעיל הבנק תרחישי איום הפוכים, RST (Reverse Stress Test) הבוחנים, בהסתמך על פרופיל הסיכון של הבנק, מהו האירוע אשר עלול להביא את הבנק קרוב למגבלת הון עצמי רובד 1 לתרחישי איום.

התהליך השנתי של ההערכה הפנימית של הבנק לבחינת הלימות ההון, שבוצע ברבעון הראשון של שנת 2024, ובמסגרתו נבחן, בדומה לשנים הקודמות, כי בידי הבנק הון מספק להתמודדות עם מגוון הסיכונים הגלומים בפעילות הבנק, הן במהלך עסקים רגילי והן בתרחישי קיצון, לאורך כל שנות התכנון. כמו כן, נבחן האם לבנק הון כולל זמין הגבוה מההון הכולל הנדרש ב-ICAAP גם לאחר הפעלת תרחישי קיצון ותרחיש איום. וכן, כי יחס הון עצמי רובד 1 בתרחיש איום בכל אחת משנות התרחיש אינו יורד מתחת לשיעור של 6.5%. יצוין כי תוצאות ה-ICAAP מצביעות כי לבנק כרית הון עודפת משמעותית בגין תיק המשכנתאות, אשר הקצאת ההון הרגולטורית בגינו גבוהה משמעותית מהפרקטיקה המקובלת, כפי 2 מהדרישה על פי כללי באזל.

חומרת גורמי הסיכון

הבנק קבע מסגרת לניהול ובקרת הסיכונים בקבוצה, הכוללת את מיפוי הסיכונים המהותיים, וכן הגדרה של מנהלי סיכון RO (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 נבחנת כחלק מתהליך ה-ICAAP (הערכה פנימית של נאותות ההון), במסגרת תהליך ההערכה השנתי, ה-RAS Risk Assessment System, הקובע את רמות הסיכון, איכות הניהול 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 התממשות הסיכון והשפעתו על הבנק בהתאמה להתפתחויות בסביבה העסקית ובסביבה המאקרו כלכלית, וקיומם של תהליכי ניהול וניטור נאותים ותוכניות חירום לתגובה מהירה ודינמית למזעור הנזק מהתממשות אירועים. הערכות הסיכון העדכניות נידונות בהרחבה בהנהלה ובדירקטוריון הבנק.

על רקע אי הוודאות הכלכלית המשמעותית לנוכח המלחמה והעלייה בסיכון המערכתי 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 סיכוני אשראי ⁽¹⁾	בינונית	מנהל החטיבה העסקית
סיכון בגין איכות לווים וביטחונות	בינונית-גבוהה	
סיכון בגין ריכוזיות ענפית ⁽²⁾	נמוכה-בינונית	
סיכון בגין ריכוזיות לווים/קבוצת לווים	נמוכה	
סיכון בגין תיק המשכנתאות	נמוכה-בינונית	
השפעה כוללת של סיכוני שוק ⁽²⁾	נמוכה-בינונית	מנהל החטיבה הפיננסית
סיכון ריבית	בינונית	
סיכון אינפלציה	נמוכה-בינונית	
סיכון שערי חליפין	נמוכה	
סיכון נזילות	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	מנהל חטיבת הטכנולוגיה של מרחי טפחות בע"מ
סיכון משפטי	נמוכה-בינונית	יועצת משפטית ראשית
סיכוני ציות ורגולציה ⁽³⁾	נמוכה-בינונית	מנהל החטיבה לניהול סיכונים
סיכון מוניטין ⁽⁴⁾	נמוכה	מנהל 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 ומימון טרור וסיכון חוצה גבולות.

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

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

פרופיל הסיכונים והערכות הסיכון של הבנק לרבעון הראשון לשנת 2024, נותרו ללא שינוי ביחס להערכות שפורסמו ברבעון הרביעי של שנת 2023. העלייה האפשרית בסיכון, כפי שהוצגה החל מהרבעון השלישי של שנת 2023, הינה בסיכון איכות לווים וביטחונות המשקף את החשש לעלייה בסיכון האשראי העסקי, וזאת כאמור, 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. יציין, 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 המאקרו כלכלית וסביבת הריבית הגבוהה והשלכותיה, כמו גם, את אי הוודאות לגבי תכניות הממשלה לקדם שינויים במערכת המשפט, והמחלוקת הציבורית סביבן. יודגש, כי טרם זוהו אינדיקציות משמעותיות לעליית רמות הסיכון בכלל הסיכונים, והבנק ממשיך לעקוב אחר ההתפתחויות ולבצע פעילויות ניטור מוגברות אחר השפעות המלחמה ונגזרותיה על פעילות המשק ובהתאמה על פעילות הבנק והיבטי הסיכון השונים.

התפתחויות בהערכות הסיכונים ברבעון ראשון 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 להתממש 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 מדינת ישראל על ידי סוכנויות הדירוג השונות. הבנק שומר על שולי ביטחון נאותים ליחסי ההון והמינוף המזערניים, 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 ולא הוודאות בנוגע להתפתחויות וחשיפת פעילות הבנק לשינויים רגולטוריים פוטנציאליים, העלולים להשפיע על פעילות הליבה של הבנק.

3. סיכונים אשראי

על רקע המלחמה והשלכותיה על לקוחותינו, פרסם הבנק שורה של הקלות ללווים על מנת להקל על נטל החוב, כולל הלוואות בתנאים נוחים, מעניקים לעסקים קטנים שנפגעו, דחיית תשלומים, ועוד. כמו כן משתתף הבנק בקרן ההלוואות לעסקים, אשר הושקה על ידי המדינה בתחילת חודש נובמבר 2023. לפרטים בדבר השפעת הטבות שהבנק העניק ודחיית תשלומים ללקוחות במסגרת ההתמודדות עם מלחמת חרבות ברזל ראה פרק התפתחויות משמעותיות בניהול הפעילות העסקית להלן.

א. רמת ההשפעה הכוללת של סיכונים 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. השפעות המלחמה על סיכונים אשראי אינן באות לידי ביטוי באופן מיידי, אלא בטווח זמן ארוך יותר. ברבעון השלישי 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 טרום המלחמה, אשר רגישותם ורמת פגיעותם לאירועים חיצוניים גבוהה יותר וכן אוכלוסיית הלווים אשר ביצעו דחיית תשלומים. הבנק מנטר באופן הדוק את ההשפעות האפשריות, תוך זיהוי ענפי המשק שצפויים להיפגע, בוחן את מדדי הסיכון ורמות הסיכון באופן מתמיד ומתאימים ככל הנדרש לפעילות העסקית השוטפת, בכפוף ובהלימה לתיאבון הסיכון, ונוקט במהלכים לשיפור יכולת ההחזר של הלווים והפתחת רמת הסיכון. כמו כן, הבנק עוקב אחר השפעות מגבלות הסחר שהוטלו על ידי ממשלת טורקיה על לקוחות הבנק.

ב. סיכון אשראי בענף הבינוי והנדל"ן

הערכת ההשפעה הכוללת של סיכונים האשראי והריכוזיות הענפית, כוללת את הערכת הסיכון בגין חשיפת הבנק לענף הבינוי והנדל"ן. פעילות הבנק בענף זה מתמקדת בעיקר במתן אשראי לבנייה בשיטת הליווי הפיננסי (ליווי סגור). מרבית סיכון האשראי בענף בינוי ונדל"ן, מגובה בביטחון נדל"ן המשועבד במלואו לטובת הבטחת החזר האשראי, ולחלק האשראי שאינו בביטחון נדל"ן קיימים ביטחונות אחרים כגון: פיקדונות, ניירות ערך ועוד. חלקו של ענף בינוי ונדל"ן בישראל מסך סיכון האשראי לציבור בבנק, הגיע לכ-16%.

טרום המלחמה, חברות הבניה התמודדו עם הוצאות מימון גבוהות וירידה בביקוש, לצד קיפאון ברמת המחירים. בעקבות המלחמה, קיים חשש לעלייה ברמת הסיכון בענף הנובעת מהאטה בקצב התקדמות הבנייה עקב מחסור בפועלים והאטה בפעילות חלק מאתרי הבניה, שעלולים לגרום לעיכובים במסירת דירות ולירידה בקצב התחלות הבניה למגורים. כמו כן, קיים חשש להאטה בקצב מכירת הדירות, אם כי ברבעון האחרון נראו סימני התאוששות מסוימים בתחום זה. הבנק עוקב אחר התפתחות מאפייני הסיכון של הענף והשפעות השינויים על פעילות הבנק.

דוח הדירקטוריון והנהלה

ליום 31 במרץ 2024

ג. סיכון אשראי בתיק לדיור

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 הלואים 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 השפעות המלחמה על הצמיחה ופעילות המשק שעדיין לא באים לידי ביטוי במלואן. מנגד, הצפי להמשך ירידה בריבית בשנת 2024, עשוי להפחית את רמת הסיכון.

4. סיכונים שוק וריבית

רמת הסיכון הכוללת של סיכונים 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 וההשפעות על התנהגות לווים ומפקידים, בדגש על מגמת מעבר יתרות מעו"ש לפיקדונות ושינוי תמהיל ביצועי המשכנתאות לאפקים בעלי רגישות נמוכה יותר לשינויים בריבית. ערכי הסיכון מוסיפים להיות גבוהים ומושפעים בעיקר משינויים בעקומי הריבית, בהם חלה תנודתיות מוגברת. ריבית בנק ישראל נותרה ללא שינוי בחודש אפריל ברמה של 4.5%, לאחר שירדה בחודש ינואר 2024 ב-0.25%.

5. סיכון נזילות

רמת סיכון הנזילות נותרה נמוכה-בינונית. החל מפרוץ המלחמה ובשל המצב הביטחוני בארץ, רמת הכוננות 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 הראשון של שנת 2024 על רמת נזילות גבוהה, באמצעות השקעת עודפי הנזילות בנכסים נזילים באיכות גבוהה מאד - נכסי רמה 1. נכון ליום 31 במרץ 2024, יחס כיסוי הנזילות הממוצע (מאוחד) הסתכם ב-139%. יחס המימון היציב (על בסיס מאוחד) עמד על 114% 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.

6. סיכון טכנולוגי

הסיכון הטכנולוגי נותר ברבעון הראשון של שנת 2024 ברמה בינונית. סיכון זה, הינו אחד מהסיכונים המהותיים בבנק, ופוטנציאל הנזק מהתממשות שלו, עלול להיות משמעותי. הפעילות הטכנולוגית ממוקדת בצרכים המשתנים בהתאמה לאסטרטגיה העסקית של הבנק, ונקיטת מירב הצעדים לצמצום ככל הניתן את הסבירות להתממשותם של הסיכונים הטכנולוגיים ואת הנזק הפוטנציאלי מהתממשותם. ברבעון הנוכחי לא חלו אירועים מהותיים בתחום הטכנולוגי.

7. סיכון אבטחת מידע וסייבר

במהלך הרבעון הראשון של שנת 2024, 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 הנוכחי, בוצעו מספר תקיפות מניעת שירות (DDOS) כנגד האתר השיווקי של הבנק. לאורך כל התקופה, האפליקציה ואתר הפעולות של הבנק פעלו באופן תקין, והתקיפה לא השפיעה על הפעילות העסקית של הבנק. במקביל הבנק מרחיב את יכולות המענה שלו לתקיפות מסוג זה. על רקע המלחמה, עולה הסיכון להתגברות ניסיונות תקיפות הסייבר במערכת הבנקאית ופוטנציאל התממשות הסיכון עלה. על מנת להות ולמנוע אירועי סייבר, הבנק הגביר את הכוננות, 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 וחזיון מערך הבקרה וההגנה של הבנק. יצוין, כי על אף התעצמות סיכון הסייבר הן בעולם והן בארץ, בין היתר בשל הרחבת השימוש בסביבות ענן, הרחבת השימוש בעבודה מרחוק ועליה בתחום התקיפות בעיקר לצרכי תקיפות כופר, הפעילות שנוקט הבנק לאורך השנים האחרונות לניהול הסיכון, הותירה את רמת הסיכון בבנק ללא שינוי.

8. סיכונים ציות ורגולציה

סיכונים ציות ורגולציה נותרו ברמה נמוכה-בינונית. הבנק מיישם את הוראות הרגולציה הקיימות והחדשות. חל גידול בסיכון הבסיסי ברמה המערכתית, על רקע השפעות המלחמה והמצב הגיאופוליטי העולמי, ובהתאם, הורחב המיקוד הניהולי והניטור בבנק בנושאי ציות, 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 שמעמדו התדמיתי של הבנק נשמר ובחלק מהתחומים, אף הורחבו הפערים לטובת הבנק למול מתחרי.

10. סיכון משפטי

הסיכון המשפטי נותר ברמה נמוכה-בינונית. ברבעון הנוכחי 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 מנתחת 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 שלווה או צד נגדי של הבנק, לא יעמוד בהחייבויותיו כלפי הבנק. סיכון האשראי הוא סיכון מהותי בפעילותו של הבנק. סיכון זה מושפע ממספר גורמים עיקריים: סיכון עסקי הנובע מפעילותו של הלקוח, סיכוני 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, סיכוני אשראי בחוץ לארץ וסיכונים תפעוליים, שלהתממשותם יש השלכות על סיכוני האשראי. כמו כן, לסיכון זה יש קשרי גומלין עם מספר סיכונים נוספים כגון: סיכון השוק והריבית, סיכון הנדל"ת, סיכוני ציות 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 31 במרץ 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.

לווים גדולים

להלן החלוקה הענפית של 6 הלווים הגדולים בקבוצה ליום 31 במרץ 2024 (במיליוני שקלים חדשים):

לווה מספר	ענף משק	סיכון אשראי מאזנני ⁽¹⁾	סיכון אשראי חוץ מאזנני ⁽¹⁾	סיכון אשראי כולל ⁽¹⁾
1.	שירותים פיננסיים	1,203	701	1,904
2.	עבודות הנדסה אזרחית	251	1,035	1,286
3.	בינו ונדל"ן	679	595	1,274
4.	עבודות הנדסה אזרחית	559	674	1,233
5.	שירותים פיננסיים	69	1,036	1,105
6.	בינו ונדל"ן	592	461	1,053

(1) סיכון אשראי מאזנני וחוץ מאזנני 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 ההוניות שרכישתם מומנה על ידי התאגיד הבנקאי.

"עסקה הונית": 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 לבקרת סיכונים וחטיבת מידע ודיווח כספי, בו נבדקים תמורות ושינויים בפרמטרים הכספיים של החברה ושל הסביבה הכלכלית בה היא פועלת.

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 31 במרץ 2024

להלן פרטי חשיפות הבנק לאשראי העונה להגדרת מימון ממונף:
אשראי למטרת עסקאות הונאות (במיליוני שקלים חדשים):

31 במרץ 2024			31 במרץ 2023			31 בדצמבר 2023					
סיכון	אשראי	סיכון	אשראי	סיכון	אשראי	סיכון	אשראי	סיכון	אשראי	סיכון	אשראי
מאזני	חץ	מאזני	חץ	מאזני	חץ	מאזני	חץ	מאזני	חץ	מאזני	חץ
ענף משק של הנכשת	כולל	כולל	כולל	כולל	כולל	כולל	כולל	כולל	כולל	כולל	כולל
בינוי ונדל"ן	-	-	-	-	356	1	355	-	-	-	-
כרייה וחציבה	532	105	532	-	526	-	526	-	637	-	532
מים	182	7	179	-	188	18	170	-	189	-	182
תחבורה ואחסנה	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
סך הכל	714	112	1,312	-	1,070	19	1,051	-	826	16	1,328

אשראי לחברות ממונפות (במיליוני שקלים חדשים):

31 במרץ 2024			31 במרץ 2023			31 בדצמבר 2023					
סיכון	אשראי	סיכון	אשראי	סיכון	אשראי	סיכון	אשראי	סיכון	אשראי	סיכון	אשראי
מאזני	חץ	מאזני	חץ	מאזני	חץ	מאזני	חץ	מאזני	חץ	מאזני	חץ
ענף משק של הלווה	כולל	כולל	כולל	כולל	כולל	כולל	כולל	כולל	כולל	כולל	כולל
תעשייה וחרושת	-	-	-	-	262	35	227	-	-	-	-
בינוי ונדל"ן	672	2	914	-	928	175	753	-	674	56	970
חשמל	-	-	359	-	568	198	370	-	-	191	550
מסחר	138	4	188	-	159	4	155	-	142	4	192
תחבורה ואחסנה	431	45	444	31	588	102	486	-	476	45	489
סך הכל	1,241	51	1,905	31	2,505	514	1,991	-	1,292	296	2,201

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					
31 במרץ 2024	31 במרץ 2023	31 בדצמבר 2023	31 במרץ 2024	31 במרץ 2023	31 בדצמבר 2023
סיכון אשראי בעייתי:					
סיכון אשראי לא צובר	3,675	2,727	3,752		
סיכון אשראי בעייתי צובר	2,501	1,727	2,512		
סך הכל סיכון אשראי בעייתי	6,176	4,454	6,264		

להלן מדדי סיכון עיקריים הנוגעים לאיכות אשראי (באחוזים):

31 במרץ 2024	31 במרץ 2023	31 בדצמבר 2023	
1.08	0.86	1.12	שיעור יתרת אשראי לציבור - לא צובר מיתרת האשראי לציבור
1.20	1.03	1.25	שיעור יתרת אשראי לציבור - לא צובר מיתרת האשראי שאינו לדיור
1.01	0.76	1.04	שיעור יתרת אשראי לציבור - לא צובר מיתרת האשראי לדיור
3.15	2.32	3.26	שיעור יתרת אשראי לציבור בעייתי מיתרת האשראי שאינו לדיור
1.44	1.10	1.47	שיעור סיכון אשראי בעייתי מסיכון אשראי כולל בגין הציבור

לפרטים נוספים ראה גם מידע מפורט בפרק הסבר וניתוח לתוצאות ולמצב העסקי לעיל.

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 31 במרץ 2024

ניתוח השינויים בחובות לא צוברים

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

תנועה באשראי לציבור לא צובר				לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2023				לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 בדצמבר 2023			
מסחרי	דיור	פרטי	סך הכל	מסחרי	דיור	פרטי	סך הכל	מסחרי	דיור	פרטי	סך הכל
1,466	2,153	74	3,693	1,193	1,329	55	2,577	1,193	1,329	55	2,577
158	339	28	525	176	397	7	580	1,049	1,798	58	2,905
(30)	(375)	(6)	(411)	(24)	(220)	(1)	(245)	(270)	(965)	(10)	(1,245)
(87)	-	(10)	(97)	(30)	-	(3)	(33)	(125)	-	(13)	(138)
(90)	-	(5)	(95)	(169)	-	(5)	(174)	(381)	(9)	(16)	(406)
1,417	2,117	81	3,615	1,146	1,506	53	2,705	1,466	2,153	74	3,693

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

ניתוח הפרשה להפסדי אשראי

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

הפרשה להפסדי אשראי					
אשראי לציבור			בנקים		
מסחרי	לדיור	פרטי	ממשלות	ואגרות חוב	סך הכל
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2024					
2,419	1,149	702	4,270	11	4,281
109	22	44	175	-	175
(91)	-	(44)	(135)	-	(135)
2,437	1,171	702	4,310	11	4,321
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2023					
1,690	902	512	3,104	1	3,105
100	42	85	227	-	227
(24)	-	(29)	(53)	-	(53)
1,766	944	568	3,278	1	3,279

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

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

31 במרץ 2024	31 במרץ 2023	31 בדצמבר 2023	
1.29	1.04	1.30	שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי מיתרת האשראי לציבור
0.99	0.82	1.00	שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי מסיכון אשראי כולל בגין הציבור
שלושה חודשים ⁽¹⁾			
2024	2023	2023	שנת
0.21	0.29	0.46	שיעור הוצאות הפסדי אשראי מהיתרה הממוצעת של אשראי לציבור, ברוטו
0.16	0.07	0.09	שיעור המחיקות נטו מהיתרה הממוצעת של אשראי לציבור, ברוטו
0.21	0.29	0.46	שיעור הוצאות הפסדי אשראי מהיתרה הממוצעת של אשראי לציבור, נטו
0.51	0.66	1.05	מזה: בגין הלוואות מסחריות שאינן הלוואות לדיוור
0.04	0.09	0.12	מזה: בגין הלוואות לדיוור
0.16	0.07	0.09	שיעור המחיקות נטו מהיתרה הממוצעת של אשראי לציבור, נטו

(1) מחושב על בסיס שנתי.

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 31 במרץ 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 בכל שנדרש בשינויים נדרשים במדיניות בעקבות השינויים.
לפרטים בדבר הלוואות בריבית משתנה לאנשים פרטיים ראה סיכון אשראי לאנשים פרטיים להלן.
לפרטים בדבר הלוואות לדיור בריבית משתנה ראה סיכון האשראי לדיור להלן.

סיכון אשראי לאנשים פרטיים (ללא הלוואות לדיור⁽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 שייקעו 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 מטרת האשראי, שיעור המימון המבוקש, תקופת ההלוואה, ניתוח כושר החזר ומקורות החזר של הלקוח ביחס לכלל חבוייו. 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 הינה בהתאם להוראת 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 31 במרץ			ליום 31 בדצמבר		
2024	2023	2023			
חובות					
1,939	1,950	1,966	יתרות עובר ושב		
4,749	4,717	4,532	יתרות מנוצלות בכרטיסי אשראי		
1,890	2,506	2,065	הלוואות לרכב - ריבית משתנה		
4,538	3,417	4,257	הלוואות לרכב - ריבית קבועה		
13,477	13,664	13,542	הלוואות ואשראי אחר - ריבית משתנה		
365	266	348	הלוואות ואשראי אחר - ריבית קבועה		
26,958	26,520	26,710	סך הכל חובות (אשראי מאזני)		
מסגרות לא מנוצלות, ערבויות והתחייבויות אחרות					
5,632	5,381	5,585	מסגרות עובר ושב לא מנוצלות		
9,333	8,997	9,424	מסגרות כרטיסי אשראי לא מנוצלות		
290	305	278	ערבויות		
33	25	31	התחייבויות אחרות		
15,288	14,708	15,318	סך הכל מסגרות לא מנוצלות, ערבויות והתחייבויות אחרות (אשראי חוץ מאזני)		
42,246	41,228	42,028	סך הכל סיכון האשראי לאנשים פרטיים		
מזה:					
722	635	705	הלוואות בולט/בלון ⁽³⁾		
תיק נכסים פיננסיים ובטוחות אחרות כנגד סיכון האשראי ⁽⁴⁾					
תיק נכסים פיננסיים:					
4,200	4,252	4,088	פקדונות		
226	223	206	ניירות ערך		
159	202	168	נכסים כספיים אחרים		
3,739	2,975	3,287	בטוחות אחרות ⁽⁵⁾		
8,324	7,652	7,749	סך הכל תיק נכסים פיננסיים ובטוחות אחרות כנגד סיכון האשראי		

(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 31 במרץ 2024

להלן פילוח לפי גודל חבות הלווה⁽¹⁾:

ליום 31 במרץ 2024		ליום 31 במרץ 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	
247,563	814	243,619	813	248,443	810	עד 10
114,661	1,687	112,912	1,667	113,285	1,665	מעל 10 עד 20
148,742	4,356	149,868	4,402	149,531	4,352	מעל 20 עד 40
163,689	9,353	160,531	9,205	162,697	9,284	מעל 40 עד 80
105,206	11,341	102,563	11,057	104,714	11,280	מעל 80 עד 150
55,984	11,466	53,430	11,010	55,683	11,404	מעל 150 עד 300
8,274	3,229	7,449	3,074	8,230	3,233	מעל 300
844,119	42,246	830,372	41,228	842,583	42,028	סך הכל

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

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

ליום 31 במרץ 2024		ליום 31 במרץ 2023		ליום 31 בדצמבר 2023		גובה הכנסה
במיליוני ש"ח	ב-%	במיליוני ש"ח	ב-%	במיליוני ש"ח	ב-%	
7,380	27.4	6,812	25.7	7,191	26.9	חשבוניות ללא הכנסה קבועה לחשבון ⁽²⁾
3,440	12.8	4,052	15.3	3,663	13.7	נמוכה מ-10 אלפי ש"ח
7,941	29.5	7,976	30.1	7,953	29.8	הגבוהה מ-10 אלפי ש"ח ונמוכה מ-20 אלפי ש"ח
8,197	30.3	7,680	28.9	7,903	29.6	בגובה 20 אלפי ש"ח ומעלה
26,958	100	26,520	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 ייהול החשבון ההכנסה אינה באה לידי ביטוי בחשבון העו"ש.

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

ליום 31 במרץ 2024		ליום 31 במרץ 2023		ליום 31 בדצמבר 2023		תקופה לפירעון
במיליוני ש"ח	ב-%	במיליוני ש"ח	ב-%	במיליוני ש"ח	ב-%	
4,140	20.4	4,119	20.7	4,170	20.6	עד שנה
6,174	30.5	6,104	30.7	6,136	30.4	מעל שנה ועד 3 שנים
5,115	25.2	4,877	24.6	5,041	24.9	מעל 3 שנים ועד 5 שנים
2,205	10.9	2,135	10.8	2,200	10.9	מעל 5 שנים ועד 7 שנים
2,636	13	2,618	13.2	2,665	13.2	מעל 7 שנים ⁽²⁾
20,270	100	19,853	100	20,212	100	סך הכל

(1) ללא עו"ש וכרטיסי 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 31 במרץ 2024			ליום 31 במרץ 2023			ליום 31 בדצמבר 2023		
סיכון אשראי ⁽¹⁾			סיכון אשראי ⁽¹⁾			סיכון אשראי ⁽¹⁾		
מאזני	חץ מאזני	כולל	מאזני	חץ מאזני	כולל	מאזני	חץ מאזני	כולל
270	6	276	216	7	223	269	8	277
1.00%	0.04%	0.65%	0.81%	0.05%	0.54%	1.01%	0.05%	0.66%

יתרת סיכון אשראי בעייתי

שיעור סיכון אשראי בעייתי⁽²⁾

(1) אשראי מאזני וחץ מאזני לפני השפעת הפרשה להפסדי אשראי ולפני השפעת בטחונות המותרים לניכוי לצורך חבות של לווה וקבוצת לוויים.

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

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 31 במרץ 2024

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

שנת 2023	שלושה חודשים	
	2023	2024
	1.28% ⁽²⁾	0.66%
	1.22% ⁽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.
- (2) כולל הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי, שנרשמה במטרה לתת ביטוי לעליית סיכון האשראי במשק בשל עליית שיעור הריבית.

נתוני סיכון אשראי לאנשים פרטיים מראים כי :

- סך החובות לאנשים פרטיים (אשראי מאזני) גדלו בשיעור של 1.7% לעומת 31 במרץ 2023 ובשיעור של 0.9% לעומת 31 בדצמבר 2023.
- להלן התפלגות החובות ליום 31 במרץ 2024:
 - חשבונות עובר ושב 7.2%
 - כרטיסי אשראי 17.6%
 - הלוואות לרכב 23.9%
 - הלוואות ואשראי אחר 51.3%
- כנגד 30.9% מסך כל החובות (אשראי מאזני) ליום 31 במרץ 2024, קיימים נכסים פיננסיים ובטוחות אחרות, בחשבון הלקוח (לעומת שיעור של 28.9% ליום 31 במרץ 2023 ושל 29% ליום 31 בדצמבר 2023).

סיכון אשראי בענף המשק בינוי ונדל"ן בישראל

במימון ענף הבנייה והנדל"ן נעשה שימוש בכלי ניתוח ומעקב ספציפיים המסייעים לבנק בתהליך קבלת ההחלטות למתן ליווי פיננסי לפרויקטים השונים. מימון בנייה נעשה תוך התמקדות בעיקר בענף הבנייה 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 ניתוק הפרויקט מממון 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 והבנייה. כמו כן, קבע הבנק מדיניות וכללים למימון עסקאות נדל"ן מסוגים אחרים כגון מימון נדל"ן מניב, קבוצות רכישה, פינוי בינוי, תמ"א 38 ועוד. בנוסף, על מנת למזער את הסיכון, הבנק מבטח את תיק הקרקעות המיועדות לבנייה במסגרת פרויקט סגור ואת תיק ערבויות חוק המכר וערבויות הביצוע בפרויקטים המלווים אצל מבטחי משנה בחוץ לארץ.

השפעות מלחמת "חרבות ברזל" על שוק הנדל"ן ותיק האשראי לנדל"ן:

- עדיין ניכר מחסור בעובדי בנין על רק גריעה של פועלים פלשתינאיים שאינם מורשים להגיע כיום לעבודה. מחסור זה גורם להאטה בקצב התקדמות הבנייה וככל הנראה יעכב את מועד המסירה. בנוסף, המחסור עלול לגרום להאטה בהתחלות הבניה ולחוסר בהיצע דירות בשנים הבאות. קיים מאמץ ממשלתי במטרה לסייע, אולם טרם נמצא פתרון מספק לחוסר בעובדים, רוב האתרים חזרו לפעול אבל לא באופן מלא.
- חומרי גלם ועלויות הבניה - עקב המלחמה יתכן מחסור בחומרי גלם שעלול להגדיל את עלויות הבניה ולחלחל בהדרגה למחירי הדיור, כשחרם מצד מדינות כדוגמת טורקיה על יבוא חומרי גלם לבניה לישראל עלול להחריף את המצב.
- ביקוש והיצע - כנגזרת מהעלאות הריבית, עלויות החזרי המשכנתאות לרוכשים והתייקרות עלויות המימון ליזמים, בשנת 2023 נרשמה האטה בביקושים ובהתחלות הבניה למגורים, ביחס לשנים קודמות. מגמה זו החריפה עם פרוץ המלחמה ובחודשים אוקטובר ונובמבר 2023 חלה האטה משמעותית בהיקף עסקאות רכישה של דירות בכל הארץ, עם זאת החל מחודש נובמבר 2023 חלה התאוששות הדרגתית בביקוש וברבעון הראשון של 2024 נמכרו כ-23,520 יחידות דיור, עליה של 20.6% בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד ושל 88.8% בהשוואה לרבעון הרביעי של שנת 2023. שינוי המגמה במכירות שהחל עוד טרם המלחמה והתגבר עם התחלתה, חל בין היתר על רקע עליית שיעורי הריבית, התייקרות המשכנתאות, עליית שיעור הריבית האלטרנטיבית להשקעות ומלחמת חרבות ברזל שהביאו לקיטון ברכישת הדירות הן על ידי רוכשי דירות למגורים והן על ידי משקיעים, כשלאחרונה יש סימני התאוששות בתחום המכירות.
- במחירי הדירות החדשות חלה ירידה ממוצעת מצטברת של כ-4.9% מחודש ספטמבר 2022 ועד לחודש נובמבר 2023, אך מחודש נובמבר 2023 עד לחודש מרץ 2024 מסתמן שינוי במגמה וחלה עליה מצטברת ממוצעת של כ-1.8%.
- בתחום התחלות הבנייה בשנת 2023 החלו בבניית כ-62 אלף יחידות דיור, ירידה של 8.9% לעומת שנת 2022.
- בגמר הבנייה למגורים נרשמה עלייה של כ-9.3%, והם עמדו על כ-58 אלף יחידות דיור.
- מלאי הדירות החדשות שנותרו למכירה בחודש מרץ 2024 הגיע לכ-67 אלף דירות, עלייה של כ-23% לעומת מרץ אשתקד, כאשר 56% מהדירות שנותרו למכירה הן במחוז ת"א והמרכז.

כתוצאה מהשלכות המלחמה על הענף והעלאות הריבית, עלויות החזרי המשכנתאות לרוכשים והתייקרות עלויות המימון ליזמים, נרשמה האטה בביקושים ובהתחלות הבניה למגורים, ביחס לשנים קודמות כך שרמת הסיכון בענף עלתה. בתחום המשרדים - בשלהי שנת 2022 החלו סימני האטה בתחום ההי-טק, שהוא בין הצרכנים המרכזיים של הענף, ואלה גורמים לשינוי כיוון ולירידות מחירי השכירות ושיעורי התפוסה, כשגם המלחמה גרמה לירידה בביקושים, שעלולה להתגבר ככל שההאטה תחריף והריבית תישאר ברמה גבוהה. יציין כי לבנק חשיפה נמוכה בתחום המשרדים.

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 31 במרץ 2024

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, פינוי בינוי, תמ"א 38 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 הרבעון הראשון של שנת 2024 חלה עלייה בהיקף החשיפה הכוללת בענפי הבינוי והנדל"ן בשיעור של 3.2% על רקע הגידול בהיקף הפרייקטים מחד, וירידה בהיקף תזרים התקבולים של היזמים מאידך. חלקו של ענף בינוי ונדל"ן בישראל מסך סיכון האשראי לציבור בבנק ליום 31 במרץ 2024 כמוצג להלן (סיכון אשראי לפי ענפי משק), הינו 16.0% יצוין כי, בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מספר 315, שיעור החבות של ענף משק בינוי ונדל"ן (לצורך חישוב ריכוזיות ענפית) הינו 12.2% (שיעור זה אינו כולל התחייבויות, לרבות מותנות למתן אשראי או להוצאת 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 הוספת הלוואות המיועדות לרכישת קרקע למטרות פיתוח או בניה בשיעור העולה על 80% משווי הנכס הנרכש (LTV), לרשימת החובות המשוקללים לסיכון ב-150%, ראה ביאור 9 לדוחות הכספיים.

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

סיכון אשראי לציבור ⁽¹⁾							
סיכון אשראי				סיכון אשראי כולל בעייתי			
יתרת הפרשה להפסדי אשראי				סיכון אשראי			
סיכון אשראי				סיכון אשראי			
מאזני ⁽²⁾				מאזני ⁽²⁾			
חוץ מאזני ⁽³⁾				חוץ מאזני ⁽³⁾			
מסגרות והתחייבויות אחרות				מסגרות והתחייבויות אחרות			
31 במרץ 2024				31 במרץ 2024			
בביטחון נדל"ן:				בביטחון נדל"ן:			
לדיוור				לדיוור			
למסחר ולתעשייה				למסחר ולתעשייה			
סך הכל בביטחון נדל"ן				סך הכל בביטחון נדל"ן			
שאינו בביטחון נדל"ן				שאינו בביטחון נדל"ן			
סך כל ענף משק בינוי ונדל"ן בישראל				סך כל ענף משק בינוי ונדל"ן בישראל			
מזה: מיועד לליווי פרויקטים				מזה: מיועד לליווי פרויקטים			
31 במרץ 2023				31 במרץ 2023			
בביטחון נדל"ן:				בביטחון נדל"ן:			
לדיוור				לדיוור			
למסחר ולתעשייה				למסחר ולתעשייה			
סך הכל בביטחון נדל"ן				סך הכל בביטחון נדל"ן			
שאינו בביטחון נדל"ן				שאינו בביטחון נדל"ן			
סך כל ענף משק בינוי ונדל"ן בישראל				סך כל ענף משק בינוי ונדל"ן בישראל			
מזה: מיועד לליווי פרויקטים				מזה: מיועד לליווי פרויקטים			
31 בדצמבר 2023				31 בדצמבר 2023			
בביטחון נדל"ן:				בביטחון נדל"ן:			
לדיוור				לדיוור			
למסחר ולתעשייה				למסחר ולתעשייה			
סך הכל בביטחון נדל"ן				סך הכל בביטחון נדל"ן			
שאינו בביטחון נדל"ן				שאינו בביטחון נדל"ן			
סך כל ענף משק בינוי ונדל"ן בישראל				סך כל ענף משק בינוי ונדל"ן בישראל			
מזה: מיועד לליווי פרויקטים				מזה: מיועד לליווי פרויקטים			

(1) סיכון אשראי מאזני וחוץ 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 באיגרות 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 וחוץ מאזני בגין הציבור שהינו נחות או בהשגחה מיוחדת.

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

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 31 במרץ 2024

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

31 במרץ 2024			31 במרץ 2023			31 בדצמבר 2023		
סיכון אשראי ⁽¹⁾			סיכון אשראי ⁽¹⁾			סיכון אשראי ⁽¹⁾		
מאזני	חוץ מאזני	כולל	מאזני	חוץ מאזני	כולל	מאזני	חוץ מאזני	כולל
ביטחון נדל"ן								
נדל"ן שבנייתו טרם הושלמה:								
15,287	1,234	16,521	16,201	712	16,913	15,425	1,078	16,503
קרקע גולמית								
8,891	19,642	28,533	5,980	17,001	22,981	8,364	19,232	27,596
נדל"ן בתהליכי בנייה								
8,117	1,621	9,738	7,071	1,818	8,889	8,082	1,539	9,621
נדל"ן שבנייתו הושלמה								
32,295	22,497	54,792	29,252	19,531	48,783	31,871	21,849	53,720
סך הכל אשראי בביטחון נדל"ן								
6,489	6,884	13,373	6,084	5,536	11,620	5,954	6,347	12,301
שאינו בביטחון נדל"ן								
38,784	29,381	68,165	35,336	25,067	60,403	37,825	28,196	66,021
סך הכל סיכון אשראי לבינוי ונדל"ן בישראל								

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

31 במרץ		31 בדצמבר	
2024	2023	השינוי	
סיכון אשראי לציבור ⁽¹⁾			
סיכון אשראי בדירוג ביצוע אשראי:			
63,862	62,337	2.4%	
סיכון אשראי שאינו בדירוג ביצוע אשראי:			
839	861	(2.6%)	
444	443	0.2%	
3,020	2,380	26.9%	
4,303	3,684	16.8%	
סך הכל סיכון אשראי שאינו בדירוג ביצוע אשראי			
68,165	66,021	3.2%	
סך הכל סיכון אשראי לבינוי ונדל"ן בישראל			

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

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 31 במרץ 2024

סיכון אשראי לפי ענפי משק

ליום 31 במרץ 2024

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

סיכון אשראי כולל ⁽¹⁾											חובות ⁽²⁾ וסיכון אשראי חוץ מאזני (למעט נגזרים) ⁽³⁾						
מזה:											הפסדי אשראי ⁽³⁾						
סך הכל	דירוג ביצוע אשראי ⁽⁴⁾	ביצוע בדירוג ביצוע אשראי	אשראי תקין שאינו בדירוג ביצוע	בעייתי ⁽⁵⁾	סך הכל	חובות ⁽²⁾	בעייתי ⁽⁵⁾	לא צובר	הוצאות בגין הפסדי אשראי	מחיקות חשבונאיות נטו	יתרת הפרשה להפסדי אשראי						
פעילות לווים בישראל																	
ציבור - מסחרי																	
1,144	1,078	42	24	862	1,144	24	19	2	-	34	חקלאות, ייעור ודיג						
1,257	1,246	-	11	309	1,114	10	6	(1)	-	7	כרייה וחציבה						
17,555	16,481	559	515	10,324	17,333	504	161	11	15	449	תעשייה וחרושת						
1,671	1,447	91	133	1,162	1,671	133	60	(3)	(2)	75	מזה: יהלומים						
57,950	54,591	2,652	707	29,415	57,846	707	337	36	9	423	בינוי ונדל"ן - בינוי ⁽⁶⁾						
10,215	9,271	368	576	8,748	9,687	576	107	8	-	233	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן						
11,089	10,576	495	18	6,324	10,764	18	4	6	-	94	אספקת חשמל ומים						
16,024	14,644	536	844	11,568	15,904	844	246	32	41	511	מסחר						
2,134	1,813	94	227	1,603	2,119	227	43	11	4	153	בתי מלון שירותי הארחה ואוכל						
3,691	2,994	625	72	2,990	3,645	72	32	1	3	82	תחבורה ואחסנה						
1,785	1,700	61	24	985	1,724	24	17	(1)	1	28	מידע ותקשורת						
25,992	25,897	72	23	11,395	20,992	23	19	(1)	(2)	45	שירותים פיננסיים						
8,052	7,701	181	170	5,188	8,037	170	81	9	10	194	שירותים עסקיים אחרים						
3,213	2,953	98	162	2,445	3,181	162	143	(5)	1	107	שירותים ציבוריים וקהילתיים						
160,101	150,945	5,783	3,373	92,156	153,490	3,361	1,215	108	82	2,360	סך הכל מסחרי						
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור																	
223,376	218,624	2,637	2,115	209,291	223,376	2,115	2,115	22	-	1,171	אנשים פרטיים - אחר						
42,252	41,616	360	276	26,958	42,246	276	81	44	44	702	סך הכל ציבור - פעילות בישראל						
425,729	411,185	8,780	5,764	328,405	419,112	5,752	3,411	174	126	4,233	בנקים בישראל						
2,114	2,114	-	-	738	738	-	-	-	-	-	ממשלת ישראל						
19,961	19,961	-	-	6	6	-	-	-	-	-	סך הכל פעילות בישראל						
447,804	433,260	8,780	5,764	329,149	419,856	5,752	3,411	174	126	4,233	פעילות לווים בחוץ לארץ						
8,663	7,987	264	412	6,180	8,462	405	245	1	9	85	סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ						
20,043	20,043	-	-	19,685	19,862	-	-	-	-	2	בנקים בחוץ לארץ						
1,190	1,189	-	1	437	570	1	1	-	-	1	ממשלות בחוץ לארץ						
29,896	29,219	264	413	26,302	28,894	406	246	1	9	88	סך הכל פעילות בחוץ לארץ						
477,700	462,479	9,044	6,177	355,451	448,750	6,158	3,657	175	135	4,321	סך הכל						

(1) סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ מאזני, לרבות בגין מכשירים נגזרים (במיליוני שקלים חדשים) כולל: חובות⁽²⁾ - 355,451, אגרות חוב - 22,787, ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר - 274, סיכון אשראי (מאזני וחוץ מאזני) בגין מכשירים נגזרים - 5,889 וסיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות של לווה - 93,299.

(2) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אגרות 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 וחוץ מאזני לא צובר, נחות או בהשגחה מיוחדת.

(6) כולל סיכון אשראי מאזני בסך של 859 מיליוני שקלים חדשים וסיכון אשראי חוץ מאזני בסך של 1,221 מיליוני שקלים חדשים שהועמדו לקבוצות רכישה מסוימות הנמצאות בהליכי בנייה. לפריטים בדבר חשיפות אשראי המבוססות על ידי מבטחי משנה בינלאומיים, ראה חשיפות עיקריות למדיניות דרות להלן.

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 31 במרץ 2024

סיכון אשראי לפי ענפי משק - המשך

ליום 31 במרץ 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	דירוג ביצוע	אשראי ⁽⁴⁾	אשראי ביצוע	בדירוג שאינו תקין	סך הכל	בעייתי ⁽⁵⁾	סך הכל	חובות ⁽²⁾	בעייתי ⁽⁵⁾	לא צובר	אשראי	הוצאות בגין הפסדי	מחיקות חשבונאיות	יתרת הפרשה להפסדי אשראי
1,207	1,181	4	22	1,207	933	22	1,207	933	22	14	-	-	-	20
1,035	1,024	-	11	879	301	7	879	301	7	1	-	-	-	7
16,155	15,337	225	593	15,726	10,036	583	15,726	10,036	583	275	(2)	3	323	323
1,779	1,621	13	145	1,779	1,199	145	1,779	1,199	145	63	1	(1)	43	43
51,607	49,589	1,357	661	51,520	27,098	661	51,520	27,098	661	178	8	3	336	336
8,796	8,239	241	316	8,275	7,641	316	8,275	7,641	316	84	28	3	139	139
9,319	9,253	62	4	9,054	5,651	4	9,054	5,651	4	2	1	1	75	75
15,710	14,787	537	386	15,576	11,780	384	15,576	11,780	386	190	19	(3)	314	314
1,979	1,774	119	86	1,967	1,525	86	1,967	1,525	86	46	4	3	87	87
3,621	2,851	665	105	3,581	2,992	105	3,581	2,992	105	63	9	3	90	90
2,205	2,139	29	37	2,126	1,391	37	2,126	1,391	37	19	1	5	25	25
19,565	19,511	28	26	14,546	8,408	26	14,546	8,408	26	21	(2)	-	39	39
7,011	6,682	95	234	7,003	4,766	234	7,003	4,766	234	101	3	3	161	161
3,280	2,865	228	187	3,252	2,655	187	3,252	2,655	187	140	24	3	111	111
141,490	135,232	3,590	2,668	134,712	85,177	2,668	134,712	85,177	2,668	1,134	93	24	1,727	1,727
210,505	206,728	2,271	1,506	210,505	198,774	1,506	210,505	198,774	1,506	1,506	42	-	944	944
41,231	40,652	356	223	41,228	26,520	223	41,228	26,520	223	53	85	29	568	568
393,226	382,612	6,217	4,397	386,445	310,471	4,397	386,445	310,471	4,397	4,381	220	53	3,239	3,239
2,800	2,800	-	-	1,198	858	-	1,198	858	-	-	-	-	-	-
15,018	15,018	-	-	60	60	-	60	60	-	-	-	-	-	-
411,044	400,430	6,217	4,397	387,703	311,389	4,397	387,703	311,389	4,397	4,381	220	53	3,239	3,239
פעילות לווים בחוץ לארץ														
סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ														
7,703	7,064	582	57	7,559	4,945	51	7,559	4,945	51	12	7	-	39	39
18,877	18,877	-	-	18,606	18,586	-	18,606	18,586	-	-	-	-	-	-
1,970	1,969	-	1	471	471	1	471	471	1	1	-	-	1	1
28,550	27,910	582	58	26,636	24,002	52	26,636	24,002	52	13	7	-	40	40
439,594	428,340	6,799	4,455	414,339	335,391	4,433	414,339	335,391	4,433	2,706	227	53	3,279	3,279

(1) סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ מאזני, לרבות בגין מכשירים נגזרים (במיליוני שקלים חדשים) כולל: חובות⁽²⁾ - 335,391, אגרות חוב - 18,755, ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר - 15, סיכון אשראי (מאזני וחובות מאזני) בגין מכשירים נגזרים - 6,485 וסיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות של לווה - 78,948.

(2) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אגרות 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 4,320 מיליוני שקלים חדשים וסיכון אשראי חוץ מאזני בסך של 1,778 מיליוני שקלים חדשים שהועמדו לקבוצות רכישה מסוימות הנמצאות בהליכי בנייה. לפרטים בדבר חשיפות אשראי המבוססות על ידי מבטחי משנה בינלאומיים, ראה חשיפות עיקריות למדיניות דרות להלן.

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 31 במרץ 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⁾					
סך הכל	אשראי ⁽⁴⁾	דירוג ביצוע	אשראי ביצוע בדירוג שאינו תקין	בעייתי ⁽⁵⁾	סך הכל	חובות ⁽²⁾	בעייתי ⁽⁵⁾	לא צובר	הוצאות בגין הפסדי חשבונאיות		יתרת הפרשה להפסדי אשראי					
									אשראי	נטו						
פעילות לווים בישראל																
ציבור - מסחרי																
1,137	1,080	31	26	1,137	851	26	21	16	4	32	חקלאות, ייעור ודיג					
1,351	1,339	-	12	1,260	356	10	6	2	-	8	כרייה וחציבה					
17,545	16,500	475	570	17,296	10,161	558	192	150	14	442	תעשיה וחרושת					
1,691	1,451	112	128	1,691	1,121	128	67	41	3	74	מזה: יהלומים					
55,771	53,619	1,424	728	55,667	28,380	727	337	83	27	396	בינוי ונדל"ן - בינוי ⁽⁶⁾					
בינוי ונדל"ן - פעילויות																
10,250	8,718	956	576	9,715	8,818	576	105	113	4	225	בנדל"ן					
11,030	10,591	416	23	10,743	6,514	23	4	17	5	88	אספקת חשמל ומים					
16,718	15,352	487	879	16,563	12,756	879	288	246	18	520	מסחר					
בתי מלון שירותי הארחה																
2,121	1,814	116	191	2,107	1,595	191	56	70	19	146	ואוכל					
3,632	2,866	690	76	3,612	2,988	76	31	14	11	84	תחבורה ואחסנה					
1,748	1,625	98	25	1,683	944	25	19	11	9	30	מידע ותקשורת					
25,726	25,590	105	31	20,715	9,593	31	28	10	-	55	שירותים פיננסיים					
7,647	7,341	111	195	7,644	4,921	195	95	60	27	195	שירותים עסקיים אחרים					
3,269	2,841	268	160	3,238	2,545	160	145	40	15	113	שירותים ציבוריים וקהילתיים					
157,945	149,276	5,177	3,492	151,380	90,422	3,477	1,327	832	153	2,334	סך הכל מסחרי					
אנשים פרטיים - הלוואות																
218,658	213,896	2,609	2,153	218,658	206,553	2,153	2,153	247	-	1,149	לדיר					
42,032	41,386	369	277	42,028	26,710	277	75	324	134	702	אנשים פרטיים - אחר					
סך הכל ציבור - פעילות																
418,635	404,558	8,155	5,922	412,066	323,685	5,907	3,555	1,403	287	4,185	בישראל					
2,286	2,286	-	-	702	702	-	-	-	-	-	בנקים בישראל					
19,562	19,562	-	-	4	4	-	-	-	-	-	ממשלת ישראל					
440,483	426,406	8,155	5,922	412,772	324,391	5,907	3,555	1,403	287	4,185	סך הכל פעילות בישראל					
פעילות לווים בחוץ לארץ																
סך הכל ציבור - פעילות																
8,584	7,946	296	342	8,416	5,730	336	176	58	-	93	בחוץ לארץ					
27,248	27,248	-	-	26,997	26,869	-	-	2	-	2	בנקים בחוץ לארץ					
1,211	1,210	-	1	628	476	1	1	-	-	1	ממשלות בחוץ לארץ					
37,043	36,404	296	343	36,041	33,075	337	177	60	-	96	סך הכל פעילות בחוץ לארץ					
477,526	462,810	8,451	6,265	448,813	357,466	6,244	3,732	1,463	287	4,281	סך הכל					

(1) סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ מאזני, לרבות בגין מכשירים נגזרים (במיליוני שקלים חדשים) כולל: חובות⁽²⁾ - 357,466, אגרות חוב - 22,453, ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר - 106, סיכון אשראי (מאזני וחוץ מאזני) בגין מכשירים נגזרים - 6,154 וסיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות של לווה - 91,347.

(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 חוץ מאזני לא צובר, נחות או בהשגחה מיוחדת.

(6) כולל סיכון אשראי מאזני בסך של 1,070 מיליוני שקלים חדשים וסיכון אשראי חוץ מאזני בסך של 1,211 מיליוני שקלים חדשים שהועמדו לקבוצות רכישה מסוימות הנמצאות בהליכי בנייה. לפרטים בדבר חשיפות אשראי המבוססות על ידי מבסחי משנה בינלאומיים, ראה חשיפות עיקריות למדיניות זרות להלן.

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 31 במרץ 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	31 במרץ 2024			31 במרץ 2023			31 בדצמבר 2023 ⁽⁷⁾		
	חשיפה			חשיפה			חשיפה		
	מאזנית ⁽²⁾	חץ מאזנית ⁽⁴⁾⁽³⁾⁽²⁾	סך הכל	מאזנית ⁽²⁾	חץ מאזנית ⁽⁴⁾⁽³⁾⁽²⁾	סך הכל	מאזנית ⁽²⁾	חץ מאזנית ⁽⁴⁾⁽³⁾⁽²⁾	סך הכל
ארצות הברית	26,127	2,015	28,142	22,522 ⁽⁷⁾	1,441	23,963	32,474	1,976	34,450
ברבדוס ⁽⁵⁾	5,230	-	5,230	5,683	-	5,683	5,353	-	5,353
אחרות ⁽⁶⁾	11,328	10,609	21,937	11,119	7,902	19,021	11,008	11,406	22,414
סך כל החשיפות למדינות זרות	42,685	12,624	55,309	39,324	9,343	48,667	48,835	13,382	62,217
מזה: למדינות יוון, פורטוגל, ספרד, איטליה	48	6	54	64	7	71	63	10	73
מזה: סך כל החשיפות למדינות LDC	854	202	1,056	634	97	731	844	219	1,063

- (1) על בסיס סיכון סופי, לאחר השפעת ערבויות, בסחונות נזילים ונגדרי 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 חץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין 313.
- (4) יתרת החשיפה החץ מאזנית כוללת סך של 7,127 מיליוני שקלים חדשים אשר עיקרו בגין רכישת ביטוח ממבטחי משנה בינלאומיים לתיק ערבויות חוק מכר של לווים בענף הנדל"ן בישראל. (ליום 31 במרץ 2023 - 7,323 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 3,464 מיליוני שקלים חדשים, בגין רכישת ביטוח ממבטחי משנה בינלאומיים לתיק של הלוואות למימון קרקע ללוים בענף הנדל"ן בישראל. (ליום 31 במרץ 2023 - 3,781 מיליוני שקלים חדשים וליום 31 בדצמבר 2023 - 3,370 מיליוני שקלים חדשים).
- (7) סווג מחדש.

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: לימים 31 במרץ 2024, 31 במרץ 2023 ו-31 בדצמבר 2023, לא קיימות מדינות זרות אשר סכום החשיפות המאזניות בגינן גבוה מהסף הנדרש לגילוי זה.

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

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ	
	2023	2024
	ברבדוס ⁽¹⁾	ברבדוס ⁽¹⁾
סכום החשיפה בתחילת תקופת הדיווח	5,803	5,353
שינויים נטו בסכום החשיפה	(450)	(123)
סכום חשיפה בסוף תקופת הדיווח	5,353	5,230

בהתאם 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 31 במרץ 2024

חשיפת אשראי למוסדות פיננסיים זרים

להלן נתוני חשיפת הבנק למוסדות פיננסיים זרים⁽²⁾⁽⁴⁾ (במיליוני שקלים חדשים):

דירוג אשראי חיצוני	סיכון אשראי מאזני ⁽³⁾	סיכון אשראי חוץ מאזני נוכחי ⁽⁴⁾	חשיפת אשראי נוכחית
31 במרץ 2024			
AAA עד AA-	6,412	4,708	11,120
A+ עד A-	3,276	2,764	6,040
BBB+ עד BBB-	2	-	2
BB+ עד B-	-	-	-
נמוך מ: B-	-	-	-
ללא דירוג	9	23	32
סך הכל חשיפת אשראי למוסדות פיננסיים זרים	9,699	7,495	17,194

דירוג אשראי חיצוני	סיכון אשראי מאזני ⁽³⁾	סיכון אשראי חוץ מאזני נוכחי ⁽⁴⁾	חשיפת אשראי נוכחית
31 במרץ 2023			
AAA עד AA ⁽⁵⁾ -	6,982	4,594	11,576
A+ עד A-	3,605	3,225	6,830
BBB+ עד BBB-	-	4	4
BB+ עד B-	-	-	-
נמוך מ: B-	-	-	-
ללא דירוג	1	23	24
סך הכל חשיפת אשראי למוסדות פיננסיים זרים	10,588	7,846	18,434

דירוג אשראי חיצוני	סיכון אשראי מאזני ⁽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, ברבדוס, גרמניה, צרפת ושווייץ.

(2) לאחר ניכוי ההפרשות להפסדי אשראי.

(3) פיקדונות בבנקים, אשראי לציבור, השקעות באיגרות 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 7,427 מיליוני שקלים חדשים ליום 31 במרץ 2024 (ליום 31 במרץ 2023 - 7,323 מיליוני שקלים חדשים וליום 31 בדצמבר 2023 - 7,075 מיליוני שקלים חדשים) בגין רכישת ביטוח ממבטחי משנה בינלאומיים לתיק 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 31 למרץ 2023 הייתה 5,683 מיליוני שקלים חדשים בדירוג שקול AA-).

כתוצאה מהעלייה בשיעורי האינפלציה, החלו בנקים מרכזיים רבים ליישם מדיניות של ריסון מוניטארי והעלאת שיעורי הריבית. שיעורי הריביות נותרו ברמה גבוהה במהלך שנת 2023, וכן במהלך הרבעון הראשון של שנת 2024. להתפתחויות המדיניות והמאקרו-כלכליות היו השלכות שליליות על המערכת הפיננסית העולמית. בנקים רבים רושמים ירידת ערך בתיקי ניירות הערך שלהם וקיים חשש לעלייה באשראי לא צובר בענפים מסוימים, לרבות נדל"ן מסחרי והיי-טק.

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 (מקומיים 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 באגירות חוב של הציבור ונכסים אחרים בגין מכשירים נגזרים. עסקאות עתידיות, המשוקללות בהתאם לכללי הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 313, נכללות כחלק מסיכון האשראי החוץ מאזני, 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 545 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 ממתן אשראי לדירור. תחום הלוואות הדירור הינו בעל משקל מהותי מכלל סיכון האשראי של הבנק, אך יחד עם זאת, תחום זה מאופיין בפיתור גבוה וברמת סיכון נמוכה בשל פיתור רחב של לווים, המשתייכים לענפי המשק השונים, שיעורי מימון נמוכים יחסית, פיתור 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 הלווים 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 לדירור אשראי לדירור הכולל דירור 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 הלווים נבחנים בין היתר: הכנסה לנפש, יציבות ההכנסה, ותק ועוד. בנוסף, בעת אישור ההלוואה 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 מטרת ההלוואה, שיעור המימון, המיקום הגאוגרפי של הבטוחה, מצאי 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.

תיאבון ופרופיל הסיכון בתחום המשכנתאות

הבנק קבע במסגרת מדיניות סיכונים האשראי מגבלות שונות על פעילות האשראי לדירור, 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 וודאות הקיימת בנוגע להמשך ההתפתחויות בסביבה המאקרו כלכלית והיקף ההשפעה על לקוחות הבנק. מדדים אלה כוללים את שיעורי המימון, יחס החזר להכנסה, שיעורי האובדלוג בכשל,

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 31 במרץ 2024

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 מרץ 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 לדיור תרד חזרה לנמוכה.

להלן היקפי מתן המשכנתאות במגזר משקי הבית:

היקפי ביצוע (במיליוני שקלים חדשים)		
שלושה חודשים		שיעור שינוי
2024	2023	באחוזים
6,846	6,470	5.8
32	29	10.3
33	22	50.0
6,911	6,521	6.0
2,162	1,300	66.3
9,073	7,821	16.0
14,747	9,999	47.5

משכנתאות שבוצעו (לדיור ולכל מטרה)

מכספי הבנק

מכספי האוצר:

הלוואות מוכונות

הלוואות עומדות ומענקים

סך הכל הלוואות חדשות

הלוואות שמוחזרו

סך הכל ביצועים

מספר לווים (כולל מיחזורים)

להלן פרטים בדבר מאפייני סיכון שונים בתיק ההלוואות לדיור⁽¹⁾ ליום 31 במרץ 2024 (במיליוני שקלים חדשים):

שיעור מימון	שיעור ההחזר	גיל ההלוואה ⁽²⁾ (הזמן שחלף ממועד מתן ההלוואה)					
		מההכנסה הקבועה	עד 3 חודשים	שנה	1-2 שנים	2-5 שנים	5-10 שנים
עד 60%	עד 35%	2,528	7,718	13,416	38,008	28,772	14,062
	35%-50%	644	2,070	4,100	6,247	4,823	3,206
	50%-80%	1	-	14	51	60	894
	מעל 80%	-	-	-	2	11	69
60%-75%	עד 35%	1,753	4,911	9,713	29,509	13,460	5,186
	35%-50%	605	1,915	3,875	4,935	1,929	1,159
	50%-80%	-	3	10	24	11	252
	מעל 80%	-	-	-	-	-	13
מעל 75%	עד 35%	42	219	265	752	380	1,127
	35%-50%	7	34	82	96	60	277
	50%-80%	-	-	-	3	2	71
	מעל 80%	-	-	-	-	-	11
סך הכל		5,580	16,870	31,475	79,627	49,508	26,327

מזה:

הלוואות שניתנו בסכום מקורי

גבוה מ-2 מיליון שקלים חדשים

אחוז מסך האשראי לדיור

הלוואות בריבית משתנה:

לא צמודות בריבית פריים

צמודות למדד⁽³⁾

במטבע חוץ⁽³⁾

סך הכל

הלוואות לא צמודות בריבית

פריים מסך האשראי לדיור

הלוואות צמודות למדד בריבית

משתנה מסך האשראי לדיור

הלוואות בשיעור מימון גבוה

מ-75% מסך האשראי לדיור

(1) יתרת הלוואות לדיור לאחר הפרשה להפסדי אשראי.

(2) יתרות האשראי המוצגות לעיל מחולקות ל"קבוצות גיל" בהתאם למועד בו החל הביצוע הראשון של ההלוואה, וכן כוללות באותה קבוצת גיל גם את יתרות האשראי שניתנו בפועל בתקופות מאוחרות יותר.

בנוסף, מחזורים של הלוואות, אינם משנים את גיל ההלוואה, כלומר יתרת ההלוואה משובצת למועד המקורי של העסקת הלוואה. אופן טיפול זה רלוונטי גם למחזור של הלוואות "מוכונות" שהועמדו במקורן באחריות המדינה ומוחזרו להלוואות באחריות הבנק.

(3) בהתאם להוראות הפיקוח על הבנקים, נכללות הלוואות בהן מתעדכן שיעור הריבית בתדירות של עד 5 שנים (ולא עד בכלל).

דוח הדירקטוריון והנהלה

ליום 31 במרץ 2024

מאפייני תיק האשראי לדירור של הבנק

מדיניות הבנק בתחום המשכנתאות מבוססת על גישה שמרנית, תוך הגבלת הסיכון הספציפי בכל הלוואה באמצעות בחינת מאפיינים שונים. מאפיינים אלה כוללים את שיעור המימון, שיעור ההחזר ביחס להכנסה הקבועה של הלווה, ויכולת הלווה לעמוד בהחזרים השוטפים גם בתרחישים של שינוי בריבית. במקרים בהם ניתנות הלוואות בעלות מאפיינים שאינם עומדים באחד או יותר מהסטנדרטים שקבע הבנק למאפיינים האמורים, מחייב הבנק את קיומם של חיזוקים אחרים, כגון ערבים להלוואה, יכולת החזר מוכחת שאינה מבוססת על הכנסה שוטפת של הלווה, וחיזוקים נוספים אחרים.

שיעור המימון

אחד הפרמטרים המרכזיים המשמשים את הבנק למזעור הסיכון בתיק האשראי לדירור הינו שיעור המימון (היחס שבין סכום ההלוואה לבין שווי הנכס המשמש כביטחון).

שיעור המימון הממוצע של תיק המשכנתאות של הבנק ליום 31 במרץ 2024 עומד על 54.9% בהשוואה ל-55.0% בסוף שנה קודמת, ול-53.8% ברבעון המקביל אשתקד. מתוך היקפו הכולל של תיק האשראי של הבנק, בסך 209.4 מיליארדי שקלים חדשים, כ-98.4% ניתן בשיעור מימון מקורי נמוך מ-75%, המבטיח את ההלוואה גם במקרה קיצון של ירידה של 25% בשווי הנכס המשמש לביטחון.

שיעור המימון הינו שיעור המימון ההיסטורי שחושב במועד אישור ההלוואה, והוא אינו מביא בחשבון פירעונות שוטפים, המקטינים את יתרת ההלוואה, ושינויים בשווי הנכסים המשמשים כביטחון. העלייה המשמעותית במחירי הדירור החל מסוף שנת 2008, ומנגד צמצום יתרות ההלוואות בגין הפירעונות השוטפים, מביאים לירידה בשיעור המימון העדכני להיום, וכאמור לעיל, בהתבסס על השינויים בערכי הנכסים על פי אומדן הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה, אל מול יתרות התיק הנוכחיות. שיעור זה נמוך משיעור המימון ההיסטורי. היקף ההלוואות שניתנו בשיעור מימון גבוה מ-75% בשנתיים האחרונות, מגיע ל-0.6 מיליארדי שקלים חדשים, המהווים כ-0.3% בלבד מתיק ההלוואות לדירור.

יצוין בהקשר זה כי שיעור המימון הממוצע של הבנק ליום 31 במרץ 2024, בהתחשב ביתרות לסילוק עדכניות (ללא עדכון של ערך הנכס בעקבות שינויים במחירי הנדל"ן) היה יורד כדלקמן: בהלוואות שגילן עד שנה, בשיעור של כ-3.6%. בהלוואות שגילן שנה עד 5 שנים, בשיעור של כ-5.1%, בהלוואות שגילן מעל 5 שנים, בשיעור של כ-17.4% ובסך כל ההלוואות, בשיעור של כ-9.4%.

שיעור ההלוואות שניתנו בשיעור מימון גבוה (מ-75%) מסך תיק האשראי לדירור של הבנק הינו 1.1% באשראי שניתן לפני שנה ועד שנתיים, 1.5% באשראי שניתן לפני 3 חודשים ועד שנה, ו-0.9% באשראי שניתן ברבעון הראשון של שנת 2024.

שיעור ההחזר מההכנסה הקבועה

שיעור המימון בהלוואה לדירור 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 לדירור של הבנק הוא 26.3%. כ-82.2% מתוך תיק המשכנתאות של הבנק ניתן ללווים ששיעור ההחזר שלהם נמוך מ-35% (שיעור ההחזר הממוצע ללווים אלה: כ-23.4%). כ-17.1% מתיק המשכנתאות ניתן ללווים בעלי שיעור החזר של 35% עד 50% (שיעור ההחזר הממוצע ללווים אלה: כ-39.0%). כ-0.8% 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 לדירור הכוללות חלק בריבית משתנה הן במסלול הצמוד (מדד, מטבע חוץ) והן במסלול הלא צמוד (הלוואות שקליות).

ביום 27 בדצמבר 2020 פרסם בנק ישראל עדכון להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 329 בנושא מגבלות למתן הלוואות לדירור. העדכון כולל ביטול מגבלת ריבית הפריים, כך שנותרה המגבלה שלפחות שליש מסך המשכנתא יינתן בריבית קבועה, ועד שני השלישים הנותרים יינתנו בריבית משתנה. התיקונים להוראה לפי החוזר הינם החל מיום 17 בינואר 2021. עבור הלוואה לדירור המיועדת למימון פירעון מוקדם של הלוואה בבנק או בבנק אחר חל התיקון ביום 28 בפברואר 2021.

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

היקף ההלוואות צמודות הפריים שניתנו בשנתיים האחרונות, המהוות את מרכיב הסיכון העיקרי במשכנתאות אלה, מגיע ל-11.1 מיליארדי שקלים חדשים, המהווים כ-5.3% מתיק ההלוואות לדירור.

יצוין כי לפני אישור הלוואה לא צמודה בריבית פריים, בדומה לאישורי הלוואות במסלולים אחרים בריבית משתנה, בוחן הבנק את יכולת ההחזר של הלווה בתרחיש בו יעלה שיעור ריבית הפריים לשיעור "ריבית נורמטיבית".

היקף ההלוואה

היקף ההלוואות שנתן הבנק בסכום מקורי גבוה מ-2 מיליוני שקלים חדשים הגיע ביום 31 במרץ 2024 ל-22.7 מיליארדי שקלים חדשים, המהווים כ-10.9% מתיק האשראי לדירור של הבנק.

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

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 מזער, 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 המקובל בעולם.
כאמור, רמת הסיכון הכוללת של סיכוני שוק וריבית נותרה נמוכה-בינונית. רמת סיכון הריבית נותרה בינונית. ערכי הסיכון מוסיפים להיות גבוהים ומושפעים בעיקר משינויים בעקומי הריבית, בהם חלה תנודתיות מוגברת. ריבית בנק ישראל נותרה ללא שינוי בחודש אפריל, 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):

שנת	רבעון ראשון	
	2023	2024
לסוף התקופה	1,666	1,713
ערך מקסימלי במהלך התקופה	2,522 (נובמבר)	1,734 (פברואר)
ערך מינימלי במהלך התקופה	875 (ינואר)	1,678 (ינואר)

מרבית סיכון השוק נובע מסיכון הריבית בתיק הבנקאי, כפי שיוצג להלן.
בחינת ה-Back-Testing על מודל ה-VAR בתיק הכולל, מצביעה על כך שהמודל תקין.

ניתוח סיכון הריבית בתיק הבנקאי

להלן השפעת⁽⁴⁾ תזוזה מקבילה של העקום ב-2% על השווי הכלכלי של התיק הבנקאי במונחי EVE (במיליוני שקלים חדשים):

שינוי בשווי הון					
מטבע ישראלי			מטבע חוץ		
לא צמוד	צמוד למדד	דולר	אירו	אחר	סך הכל
31 במרץ 2024					
עלייה של 2%	(1,891)	(2,404)	383	(85)	22 (3,975)
ירידה של 2%	2,235	2,616	(363)	129	(25) 4,592
31 במרץ 2023					
עלייה של 2%	(1,111)	(2,590)	485	7	26 (3,183)
ירידה של 2%	1,777	3,266	(495)	36	(26) 4,558
31 בדצמבר 2023					
עלייה של 2%	(1,766)	(2,393)	608	10	22 (3,519)
ירידה של 2%	2,182	2,774	(605)	19	(24) 4,346

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

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.

מידע כמותי על סיכון ריבית - ניתוח רגישות

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 31 במרץ 2024

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

ליום 31 במרץ 2024			ליום 31 במרץ 2023			ליום 31 בדצמבר 2023		
שקל	מט"ח ⁽²⁾	סך הכל	שקל	מט"ח ⁽²⁾	סך הכל	שקל	מט"ח ⁽²⁾	סך הכל
25,971	1,876	27,847	23,026	1,212	24,238	23,899	1,028	24,927
17,287	1,981	19,268	16,893	(1,538)	15,355	16,622	(327)	16,295

שווי הוגן נטו מותאם⁽¹⁾

מזה: תיק בנקאי

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

ליום 31 במרץ 2024			ליום 31 במרץ 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								
(1,923)	10	(1,913)	(1,140)	537	(603)	(1,872)	290	(1,582)
(1,912)	13	(1,899)	(1,137)	533	(604)	(1,863)	295	(1,568)
1,423	(326)	1,097	865	(692)	173	1,501	(393)	1,108
1,406	(336)	1,070	862	(689)	173	1,490	(400)	1,090
שינויים לא מקבילים								
(1,350)	92	(1,258)	(1,335)	195	(1,140)	(1,353)	92	(1,261)
667	(2)	665	1,065	(25)	1,040	779	35	814
(224)	187	(37)	(117)	309	192	(243)	286	43
244	(192)	52	274	(317)	(43)	355	(294)	61

עלייה במקביל של 1%

מזה: תיק בנקאי

ירידה במקביל של 1%

מזה: תיק בנקאי

התללה⁽³⁾

השטחה⁽⁴⁾

עליית ריבית בטווח הקצר

ירידת ריבית בטווח הקצר

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

(2) לרבות מסבע ישראלי צמוד למטבע חוץ.

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

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

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% עומד על 275 מיליון שקלים חדשים.

עיקר הפער נובע משימוש בעקומי היוון שונים. עקומי ההיוון המשמשים לניתוח רגישות הערך הכלכלי (EVE) הינם עקומי מחירי המעבר ואילו ריביות ההיוון המשמשות לצורך הצגת השווי ההוגן המותאם נטו הינן ריביות בהן היה ניתן לבצע עסקאות דומות בתאריך המאזן והן משקפות את רמת הסיכון הגלומה ללקוח דומה.

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.

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

ליום 31 במרץ 2024			ליום 31 במרץ 2023			ליום 31 בדצמבר 2023		
הכנסות	מימון שאינן מריבית ⁽³⁾	סך הכל	הכנסות	מימון שאינן מריבית ⁽³⁾	סך הכל	הכנסות	מימון שאינן מריבית ⁽³⁾	סך הכל
51	194	245	275	(73)	202	64	238	302
46	178	224	311	(97)	214	56	212	268
(823)	(390)	(1,213)	(1,027)	(437)	(1,464)	(866)	(643)	(1,509)
(819)	(379)	(1,198)	(988)	(412)	(1,400)	(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 הוגן, 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.

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 31 במרץ 2024

- 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.
 - החל משנת 2021, 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. ההנחה היא, כי בתרחיש של עליית ריבית יהיה מעבר מיתרות עובר ושב, לפיקדונות נושאי ריבית, ושינויים בהיקפי אגרות החוב בתיק הנוסטרו.
- בתרחיש מקביל של עליית ריבית ב-1%, קרן ההון בגין ניירות ערך צפויה לרדת בכ-251 מיליוני שקלים חדשים.
- לפירוט נוסף בדבר ההנחות ששימשו לחישוב השווי ההוגן 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 ליום 31 במרץ 2024, גידול (שחיקה) בהון (לפני השפעת מס) (במיליוני שקלים חדשים):

תרחיש		תרחיש קיצון היסטורי ⁽¹⁾			
עלייה של 10%	עלייה של 5%	ירידה של 5%	ירידה של 10%	עלייה מקסימלית	ירידה מקסימלית
3,038.8	1,519.4	(1,519.4)	(3,038.8)	344.3	(272.6)
11.7	2.6	3.7	19.4	1.4	1.7
0.7	0.4	(0.4)	(0.8)	0.3	(0.5)
0.4	0.2	(0.1)	(0.2)	0.2	(0.2)
10.2	2.2	2.4	5.0	0.9	2.6
0.5	0.2	(0.2)	(0.5)	0.7	(0.2)

(1) תרחיש הקיצון חושב על בסיס שינויים יומיים בשערי החליפין ושינויים חודשיים במדד ב-10 השנים האחרונות.
(2) רגישות ההון לעלייה ולירידה של 3% במדד המחירים לצרכן הינה 911.7 ו-911.7 (911.7) 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.

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 וההנהלה, תוך מאמץ למזער הפסדים הנובעים מהשקעת עודפי נזילות בנכסים עם נזילות גבוהה, אך בעלי תשואה נמוכה.
במהלך הרבעון הראשון של שנת 2024, לא נרשמו חריגות ממגבלות הדירקטוריון.
רמת סיכון הנזילות נותרה נמוכה-בינונית. החל מפרוץ המלחמה ובשל המצב הביטחוני בארץ, רמת הכוננות 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.
לפרטים נוספים בדבר מקורות המימון, ראה פרק התפתחויות במקורות המימון 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 ווו. 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 יחידיו ובמטבע חוץ בנפרד, הן ברמת הבנק והן על בסיס קבוצתי. היחס בתאגיד הבנקאי "סול" 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 הראשון של שנת 2024 הסתכם ב-139%. כאמור לעיל, במהלך הרבעון הראשון של שנת 2024, לא נרשמו חריגות ממגבלות יחס זה.

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 31 במרץ 2024

יחס מימון יציב נטו

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 31 במרץ 2024 עמד על 114.1%, ולא נרשמו חריגות ממגבלות תיאבון הסיכון.

ליום 31 במרץ 2024 הסתכמה יתרת שלוש קבוצות המפקידים הגדולות בקבוצת הבנק ב-25.6 מיליארדי שקלים חדשים.

לפרטים בדבר גיוס המקורות והתפתחות יתרת פיקדונות הציבור ראה פרק התפתחויות במקורות המימון ופרק ניתוח ההתפתחויות של הנכסים, ההתחייבויות, ההון והלימות ההון, לעיל.

לפרטים נוספים בדבר יחס כיסוי הנזילות ראה דוח הסיכונים באתר האינטרנט של הבנק.

סיכונים אחרים

לפרטים נוספים בדבר סיכונים אחרים לרבות סיכוני ציות 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 לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP) ובהתאם להוראות הדיווח לציבור של הפיקוח על הבנקים והנחיותיו.

בעיקר הנושאים, הוראות אלה מבוססות על כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות הברית. בנושאים הנוגעים, שהם פחות מהותיים, ההוראות מבוססות על תקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS) ועל כללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP). כאשר תקני דיווח כספי בינלאומי (IFRS) מאפשרים מספר חלופות, או אינם כוללים התייחסות ספציפית למצב מסוים, נקבעו בהוראות אלה הנחיות יישום ספציפיות, המבוססות בעיקר על כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות הברית.

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 המדווחות 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 ההתכנות 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.

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").

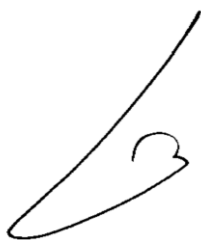
הצהרה על הגילוי כאמור, מתייחסת לבקורות ולנהלים אשר תוכננו להבטיח שמידע אשר נדרש הבנק לגלות בהתאם להוראות הדיווח לציבור של הפיקוח על הבנקים, נצבר, מעובד ומועבר להנהלת הבנק באופן המאפשר קבלת החלטות במועד המתאים, בהתייחס לדרישות הגילוי. כן מתייחסת ההצהרה, לקביעתה של בקרה פנימית על דיווח כספי, המיועדת לספק 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 31 במרץ 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 31 במרץ 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.

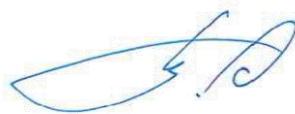
שינויים בבקרה הפנימית

במהלך הרבעון הראשון 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⁽¹⁾

דירקטור

תאריך אישור הדוחות הכספיים:

רמת גן, י"ד באייר התשפ"ד

22 במאי 2024

(1) על פי הסמכת הדירקטוריון, ראה ביאור 17. ב' לדוחות הכספיים.

הצהרת המנהל הכללי - גילוי ובקרה פנימית

ליום 31 במרץ 2024

הצהרה (Certification)

אני, משה לארי, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של בנק מזרחי טפחות בע"מ (להלן: "הבנק") לרבעון שהסתיים ביום 31 במרץ 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⁽¹⁾, 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.


משה לארי
מנהל כללי

22 במאי 2024
י"ד באייר התשפ"ד

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

הצהרת החשבונאי הראשי - גילוי ובקרה פנימית

ליום 31 במרץ 2024

הצהרה (Certification)

אני, מנחם אביב, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של בנק מזרחי טפחות בע"מ (להלן: "הבנק") לרבעון שהסתיים ביום 31 במרץ 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⁽¹⁾, 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

22 במאי 2024
י"ד באייר התשפ"ד

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

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 מאזן הביניים התמציתי המאוחד ליום 31 במרץ 2024 ואת הדוחות התמציתיים ביניים המאוחדים על רווח והפסד, הרווח הכולל, השינויים בהון העצמי ותזרימי המזומנים לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה באותו תאריך. הדירקטוריון והנהלה אחראים לעריכה ולהצגה נאותה של מידע כספי לתקופת ביניים זו בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP) לדיווח כספי לתקופות ביניים ובהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו. אחריותנו היא להביע מסקנה על מידע כספי לתקופת ביניים זו בהתבסס על סקירתנו.

לא סקרנו את המידע הכספי לתקופת הביניים התמציתי של חברות שאוחדו אשר נכסיהן הכלולים באיחוד מהווים כ-4.63% מכלל הנכסים המאוחדים ליום 31 במרץ 2024, והכנסותיהן מריבית, נטו לפני הוצאות בגין הפסדי אשראי הכלולות בדוחות הרווח והפסד המאוחדים מהוות כ-5.59% מכלל ההכנסות במאוחד מריבית, נטו לפני הוצאות בגין הפסדי אשראי לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה באותו תאריך. המידע הכספי לתקופת הביניים התמציתי 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 מבידור, בעיקר עם אנשים האחראים לעניינים הכספיים והחשבונאיים, ומיישום נהלי סקירה אנליטיים ואחרים. סקירה הינה מצומצמת בהיקפה במידה ניכרת מאשר ביקורת הנערכת בהתאם לתקני ביקורת מקובלים בישראל ולפיכך אינה מאפשרת לנו להשיג ביטחון שניודע לכל העניינים המשמעותיים שהיו יכולים להיות מזוהים בביקורת. בהתאם לכך, אין אנו מחוויים חוות דעת של ביקורת.

מסקנה

בהתבסס על סקירתנו 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 לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP) לדיווח כספי לתקופות ביניים ובהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו.

ברייטמן אלמגור זרר ושות' .
בריטמן אלמגור זרר ושות'

רואי חשבון

A Firm in the Deloitte Global Network

תל-אביב, 22 במאי 2024

בנק מזרחי טפחות

תמצית דוחות כספיים ליום 31 במרץ 2024

תוכן העניינים

78	תמצית דוח רווח והפסד מאוחד
80	תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל
81	תמצית מאזן מאוחד
82	תמצית דוח על השינויים בהון העצמי
83	תמצית דוח על תזרימי המזומנים
85	ביאור 1 - כללי דיווח ומדיניות חשבונאית
88	ביאור 2 - הכנסות והוצאות ריבית
89	ביאור 3 - הכנסות מימון שאינן מריבית
90	ביאור 4 - רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר
92	ביאור 5 - ניירות ערך
100	ביאור 6 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי
103	ביאור 7 - פיקדונות הציבור
104	ביאור 8 - זכויות עובדים
105	ביאור 9 - הלימות הון, נזילות ומינוף
110	ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות
115	ביאור 11 - מכשירים נגזרים דופעיליות גידור
123	ביאור 12 - מגזרי פעילות
134	ביאור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי
152	ביאור 14 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה
155	ביאור 15 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים
166	ביאור 16 - נושאים נוספים
166	ביאור 17 - אירועים לאחר תאריך המאזן

תמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2024

תמצית דוח רווח והפסד מאוחד

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ		
2023	2023	2024		
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		ביאור	
24,005	5,760	5,756	2	הכנסות ריבית
12,030	2,614	3,071	2	הוצאות ריבית
11,975	3,146	2,685		הכנסות ריבית, נטו
1,463	227	175	6,13	הוצאות בגין הפסדי אשראי
10,512	2,919	2,510		הכנסות ריבית, נטו לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי
הכנסות שאינן מריבית				
511	87	345	3	הכנסות מימון שאינן מריבית
2,028	528	502		עמלות
266	65	66		הכנסות אחרות
2,805	680	913		סך כל ההכנסות שאינן מריבית
הוצאות תפעוליות ואחרות				
3,544	931	856		משכורות והוצאות נלוות
1,098	306	242		אחזקה ופחת בניינים וציוד
927	200	181		הוצאות אחרות
5,569	1,437	1,279		סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות
7,748	2,162	2,144		רווח לפני מיסים
2,669	747	835		הפרשה למיסים על הרווח
5,079	1,415	1,309		רווח לאחר מיסים
1	1	9		חלק ברווחים (הפסדים) של חברות כלולות לאחר השפעת מס
רווח נקי:				
5,080	1,416	1,318		לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(170)	(49)	(46)		המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
4,910	1,367	1,272		המיוחס לבעלי מניות הבנק

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.


מנחם אבנין
סגן מנהל כללי
חשבונאי ראשי


משה לאוי
מנהל כללי


אברהם זלדמן⁽¹⁾
דירקטור

תאריך אישור הדוחות הכספיים:
רמת גן, 22 במאי 2024
י"ד באייר התשפ"ד

(1) על פי הסמכת הדירקטוריון, ראה ביאור 17. ב' לדוחות הכספיים.

תמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2024

תמצית דוח רווח והפסד מאוחד - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

לשלושה חודשים שהסתיימו			לשנה שהסתיימה
ביום 31 במרץ			ביום 31 בדצמבר
2024	2023	2023	2023
(בלתי מבוקר)	(מבוקר)		
רווח למניה ⁽¹⁾ (בשקלים חדשים)			
רווח בסיסי			
4.93	5.32	19.07	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
258,169	257,186	257,452	ממוצע משוקלל של מספר המניות הרגילות ששימשו בחישוב הרווח הבסיסי (באלפי מניות)
רווח מדולל			
4.91	5.30	19.00	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
259,318	258,094	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 31 במרץ 2024

תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ		
2023	2023	2024		
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		ביאור	
רווח נקי:				
5,080	1,416	1,318	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	
(170)	(49)	(46)	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	
4,910	1,367	1,272	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק	
רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מיסים				
150	5	81	התאמות בגין הצגת איגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן, נטו	4
-	-	-	התאמות מתרגום דוחות כספיים של השקעות בחברות כלולות ⁽¹⁾	
5	-	(1)	רווחים (הפסדים) נטו בגין גידור תזרים מזומנים	
(23)	31	5	התאמות של ההתחייבויות בגין הטבות לעובדים ⁽²⁾	
132	36	85	סך כל הרווח (ההפסד) הכולל האחר, לפני מיסים	
(44)	(12)	(29)	השפעת המס המתייחס	
רווח (הפסד) כולל אחר, לאחר מיסים⁽³⁾				
88	24	56	רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	
(16)	1	2	בניכוי רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	
104	23	54	רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק, לאחר מיסים	
רווח כולל:				
5,168	1,440	1,374	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	
(154)	(50)	(48)	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	
5,014	1,390	1,326	רווח כולל המיוחס לבעלי מניות הבנק	

(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 31 במרץ 2024

תמצית מאזן מאוחד

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ליום 31 במרץ		ליום 31 בדצמבר	
2024		2023	
ביאור	(בלתי מבוקר)	(מבוקר)	
נכסים			
מזומנים ופיקדונות בבנקים	84,653	90,240	86,550
ניירות ערך ⁽¹⁾⁽²⁾	23,466	19,348	23,071
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר	274	15	106
אשראי לציבור	6,13	334,585	329,415
הפרשה להפסדי אשראי	6,13	(4,098)	(4,069)
אשראי לציבור, נטו	6,13	330,487	325,346
אשראי לממשלות	442	531	480
השקעות בחברות כלולות	259	193	242
בניינים וציוד	1,575	1,399	1,531
נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין	140	170	148
נכסים בגין מכשירים נגזרים	11	4,828	6,282
נכסים אחרים	4,559	3,638	4,448
סך כל הנכסים	450,683	434,110	448,204
התחייבויות והון			
פיקדונות הציבור	7	365,371	358,553
פיקדונות מבנקים	3,603	7,284	4,571
פיקדונות הממשלה	86	32	71
איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים	35,776	34,608	37,070
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	11	3,616	7,367
התחייבויות אחרות ⁽³⁾	12,363	11,747	11,869
סך כל ההתחייבויות	420,815	408,128	419,501
הון עצמי המיוחס לבעלי מניות הבנק	28,578	24,844	27,461
זכויות שאינן מקנות שליטה	1,290	1,138	1,242
סך כל ההון	29,868	25,982	28,703
סך כל ההתחייבויות וההון	450,683	434,110	448,204

(1) מזה: 19,588 מיליוני שקלים חדשים בשווי הון במאוחד (ביום 31 במרץ 2023 - 15,813 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 - 212 מיליוני שקלים חדשים (ביום 31 במרץ 2023 - 181 מיליוני שקלים חדשים וביום 31 בדצמבר 2023 - 201 מיליוני שקלים חדשים).

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

תמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2024

תמצית דוח על השינויים בהון העצמי
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

קרן הון מהטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות	סך הכל הון מניות נפרע וקרנות הון מצטבר ⁽²⁾	רווח (הפסד) כולל אחר עודפים ⁽³⁾	סך הכל הון עצמי	זכויות שאין מקנות שליטה	סך הכל ההון	הון מניות ופרמיה ⁽¹⁾	
						מבוסס מניות	מניות
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2024 (בלתי מבוקר)							
3,556	119	3,675	(410)	24,196	27,461	1,242	28,703
יתרה ליום 31 בדצמבר 2023							
-	-	-	-	1,272	1,272	46	1,318
רווח נקי לתקופה							
-	-	-	-	(209)	(209)	-	(209)
דיבידנד ששולם ⁽⁴⁾							
2	(2)	-	-	-	-	-	-
מימוש עסקאות תשלום מבוסס מניות ⁽⁵⁾							
-	-	-	54	-	54	2	56
רווח (הפסד) כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס							
3,558	117	3,675	(356)	25,259	28,578	1,290	29,868
יתרה ליום 31 במרץ 2024							
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2023 (בלתי מבוקר)							
3519	99	3,618	(514)	20,676	23,780	1,088	24,868
יתרה ליום 31 בדצמבר 2022							
-	-	-	-	1,367	1,367	49	1,416
רווח נקי לתקופה							
-	-	-	-	(326)	(326)	-	(326)
דיבידנד ששולם ⁽⁴⁾							
1	(1)	-	-	-	-	-	-
מימוש עסקאות תשלום מבוסס מניות ⁽⁵⁾							
-	-	-	23	-	23	1	24
רווח (הפסד) כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס							
3,520	98	3,618	(491)	21,717	24,844	1,138	25,982
יתרה ליום 31 במרץ 2023							
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023 (מבוקר)							
3,519	99	3,618	(514)	20,676	23,780	1,088	24,868
יתרה ליום 31 בדצמבר 2022							
-	-	-	-	4,910	4,910	170	5,080
רווח נקי לתקופה							
-	-	-	-	(1,390)	(1,390)	-	(1,390)
דיבידנד ששולם ⁽⁴⁾							
-	57	57	-	-	57	-	57
הטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות							
37	(37)	-	-	-	-	-	-
מימוש עסקאות תשלום מבוסס מניות ⁽⁵⁾							
-	-	-	104	-	104	(16)	88
רווח (הפסד) כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס							
3,556	119	3,675	(410)	24,196	27,461	1,242	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) ביום 28 במרץ 2024, שולם דיבידנד בסכום של 209 מיליוני שקלים חדשים, בהתאם להחלטת דירקטוריון הבנק.
- (5) בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2024 הונפקו 54,359 מניות רגילות בנות 0.1 ש"ח ע.ג. כל אחת כנגד מימוש של אופציות, במסגרת תוכנית אופציות לעובדים. בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2023 הונפקו 15,183 מניות רגילות בנות 0.1 ש"ח ע.ג. כל אחת כנגד מימוש של אופציות, במסגרת תוכנית אופציות לעובדים. בשנת 2023 הונפקו 951,533 מניות רגילות בנות 0.1 ש"ח ע.ג. כל אחת כנגד מימוש של אופציות, במסגרת תוכנית אופציות לעובדים. למנהל הכללי הונפקו 2,878 מניות רגילות בנות 0.1 ש"ח ע.ג. כל אחת.
- ביום 22 במאי 2024 החליט דירקטוריון הבנק לחלק דיבידנד בסכום של 508.8 מיליוני שקלים חדשים, המהווים 40% מרווחי הרבעון הראשון של שנת 2024, זאת בהתאם למדיניות הדיבידנד של הבנק. בהתאם לכללים החשבונאיים, ייגרע סכום זה מיתרת העודפים ברבעון השני של שנת 2024.

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

תמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2024

תמצית דוח על תזרימי המזומנים
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

לשלושה חודשים שהסתיימו			לשנה שהסתיימה
ביום 31 במרץ			ביום 31 בדצמבר
2024	2023 ⁽¹⁾	2023	
(בלתי מבוקר)			(מבוקר)
1,318	1,416	5,080	
רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה			
תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת			
(9)	(1)	(1)	
70	144	411	
175	227	1,463	
15	37	105	
(23)	2	9	
(16)	5	(7)	
-	2	15	
-	-	57	
(39)	(163)	(285)	
(15)	(84)	(169)	
(120)	(205)	(181)	
42	(261)	(2,040)	
1,453	(468)	(488)	
537	(663)	(832)	
(85)	319	(360)	
(3,751)	774	2,153	
507	(1,530)	(1,398)	
59	(449)	3,532	
מזומנים נטו מפעילות שוטפת			
התחייבויות אחרות			
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים			
נכסים אחרים, נטו			
ניירות ערך למסחר			
נכסים בגין מכשירים נגזרים			
שינוי נטו בנכסים שוטפים			
הפרשי צבירה שנכללו בפעולות השקעה ומימון			
התאמות בגין הפרשי שער			
שינוי בהפרשות ובהתחייבויות עובדים			
מיסים נדחים, נטו			
הוצאות הנובעות מעסקאות תשלום מבוסס מניות			
ירידת ערך של ניירות ערך המוחזקים למכירה ומניות שאינן למסחר			
הפסד (רווח) שמומש וטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן של מניות שאינן למסחר			
הפסד (רווח) שמומש וטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן של ניירות ערך למסחר			
רווח ממכירת ניירות ערך זמינים למכירה ומניות שאינן למסחר			
הוצאות בגין הפסדי אשראי			
פחת על בניינים וציוד (לרבות ירידת ערך)			
חלקו של הבנק ברווחים בלתי מחולקים של חברות כלולות			

(1) סווג מחדש.

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

תמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2024

תמצית דוח על תזרימי המזומנים - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ			לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר
2024			2023
(בלתי מבוקר)			(מבוקר)
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 התחייבות נדחים			
דיבידנד ששולם לבעלי מניות			
מזומנים נטו מפעילות מימון			
גידול (קטון) 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 במזומן			
רכישות בניינים וציוד			
מכירות בניינים וציוד			

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

ביאור 1 – כללי דיווח ומדיניות חשבונאית

א. כללי

תמצית הדוחות הכספיים ליום 31 במרץ 2024 אושרה לפרסום על ידי דירקטוריון הבנק ביום 22 במאי 2024, י"ד באייר התשפ"ד. תמצית הדוחות הכספיים ערוכה בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP) לדיווח כספי לתקופות ביניים ולהוראות הפיקוח על הבנקים והנחיותיו, ואינה כוללת את כל המידע הנדרש בדוחות כספיים שנתיים. יש לעיין בתמצית דוחות כספיים אלה ביחד עם הדוחות הכספיים המבוקרים ליום 31 בדצמבר 2023. כאמור בדוחות השנתיים, בעיקר הנושאים, הוראות הפיקוח על הבנקים מבוססות על כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות הברית. בנושאים הנותרים, שהם פחות מהותיים, ההוראות מבוססות על תקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS) ועל כללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP). כאשר תקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS) מאפשרים מספר חלופות, או אינם כוללים התייחסות ספציפית למצב מסוים, נקבעו בהוראות אלה הנחיות יישום ספציפיות, המבוססות בעיקר על כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות הברית. 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. 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 שננקטה ביחס להטבות אלה, ראה ביאור 1 ג לדוחות 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 שננקטו 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 (ה-"FASB") את ASU 2022-02 בדבר ארגון מחדש של חובות בעייתיים ודרישות גילוי לפי שנת העמדת אשראי בנושא הפרשות להפסדי אשראי (להלן: "העדכון").

העדכון מבטל את ההוראות העוסקות בארגון מחדש של חובות בעייתיים על ידי מלווים, תוך שיפור דרישות הגילוי בנוגע ללווים הנמצאים בקשיים כלכליים. כמו כן, העדכון מוסיף דרישת גילוי של מחיקות ברוטו לפי שנת העמדת אשראי.

ביום 19 באוקטובר 2023 פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר בנושא "שינויים בתנאים של 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 שיכלול 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 הראשונה, 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. כמו כן, בהתאם להוראות המעבר, בדוח לרבעון הראשון לשנת 2024 הבנק לא כלל את מלוא הגילוי הכמותי בהתאם למתכונת שנקבעה לעניין הפירוט על סוגי השינויים שבוצעו במהלך רבעון זה בחובות של לווים בקשיים פיננסיים, הפירוט על ההשפעות הכספיות של שינויים אלה, והפירוט על סוגי השינויים של חובות שכשלו במהלך רבעון זה לאחר שעברו שינוי בתנאים. 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.

במטרה לשפר את ניהול האשראי וגבייתו, וכן במטרה למנוע מצבי כשל או תפיסת הנכסים המשועבדים, הבנק קבע ומיישם מדיניות לביצוע הסדרי חוב בעייתיים וביצוע שינוי תנאי חובות שלא זוהו כבעייתיים. שיטות לשינוי בתנאי חוב עשויות לכלול, בין היתר, דחיית מועדי תשלומים, הפחתת שיעורי ריבית או סכומי התשלומים התקופתיים, שינוי תנאי החוב במטרה להתאימם למבנה המימון של הלווה, איחוד חובות הלווה, העברת חובות ללווים אחרים תחת קבוצת לווים בשליטה משותפת, בחינה מחודשת של אמות המידה הפיננסיות המוטלות על הלווה ועוד.

מדיניות הבנק להסדרי חוב מבוססת על קריטריונים אשר מאפשרים להנהלת הבנק להפעיל שיקול דעת האם הפירעון של החוב צפוי והיא מיושמת רק אם הלווה הוכיח את יכולתו לפרוע את החוב והוא צפוי לעמוד בתנאים של ההסדר החדש.

לצורך קביעה האם הסדר חוב שבוצע על ידי הבנק מהווה שינוי בתנאים של חובות של לווים בקשיים פיננסיים, הבנק מבצע בחינה איכותית וכמותית של מכלול התנאים של ההסדר והנסיבות במסגרתן הוא בוצע, וזאת במטרה לקבוע האם מדובר בשינוי בתנאי חוב של לווה בקשיים פיננסיים.

לצורך קביעה האם הלווה נמצא בקשיים פיננסיים, הבנק בוחן האם קיימים סמנים 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. בנוסף, הבנק מעריך אם צפוי כי החייב יהיה בכשל תשלום בחוב כלשהו מהחובות שלו בעתיד הנראה לעין, ללא ביצוע השינוי. דהיינו, הבנק עשוי להגיע למסקנה כי החייב נמצא בקשיים פיננסיים, גם אם החייב אינו נמצא כיום בכשל תשלום.
- 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 קביעה אם העיכוב בתשלום, הנובע מארגון החוב, הינו זניח.

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

ביום 29 ביוני 2022 פרסם המוסד האמריקאי לתקינה חשבונאית ("FASB") את ASU 2022-03 בדבר מדידת שווי הוון 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 ההוון. 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"	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 07 - ASU 2023 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 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 09 - ASU 2023 בדבר שיפורים בדרישות הגילוי של מסים על הכנסה (להלן: "העדכון"). התיקונים 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 01 - ASU 2024 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	הבנק בוחן את ההשפעה של ההוראות החדשות על הדוחות הכספיים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2024

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

לשלושה חודשים שהסתיימו			לשנה שהסתיימה
ביום 31 במרץ			ביום 31 בדצמבר
2024	2023	2023	2023
(בלתי מבוקר)	(מבוקר)	(מבוקר)	(מבוקר)
א. הכנסות ריבית ⁽¹⁾			
מאשראי לציבור	4,768	4,875	20,106
מאשראי לממשלה	6	5	24
ממזומנים ופיקדונות בבנקים מרכזיים	852	740	3,304
מפיקדונות בבנקים	6	23	113
מניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר	2	2	4
מאיגרות חוב	122	115	454
סך כל הכנסות הריבית	5,756	5,760	24,005
ב. הוצאות ריבית			
על פיקדונות הציבור	2,822	2,222	10,633
על פיקדונות הממשלה	1	-	2
על פיקדונות מבנקים	23	26	95
על איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים	205	366	1,282
על התחייבויות אחרות	20	-	18
סך כל הוצאות הריבית	3,071	2,614	12,030
סך הכנסות ריבית, נטו	2,685	3,146	11,975
ג. פירוט ההשפעה נטו של מכשירים נגזרים מגדרים על הכנסות ריבית			
6	(25)	(22)	
ד. פירוט הכנסות ריבית על בסיס צבירה מאיגרות חוב			
מוחזקות לפדיון	23	46	111
זמינות למכירה	89	68	339
למסחר	10	1	4
סך הכל כלול בהכנסות ריבית	122	115	454

(1) כולל מרכיב אפקטיבי ביחסי הגידור.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2024

ביאור 3 - הכנסות מימון שאינן מריבית

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ			לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2024	2023	2023	2024	2023	2023
(בלתי מבוקר)			(מבוקר)		
א. הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר					
1. מפעילות במכשירים נגזרים					
569	701	1,618	ALM ⁽¹⁾	הכנסות (הוצאות) נטו בגין מכשירים נגזרים	
569	701	1,618	סך הכל מפעילות במכשירים נגזרים		
2. מהשקעה באיגרות חוב					
(17)	(42)	(118)	רווחים ממכירת איגרות חוב זמינות למכירה		
-	(2)	(9)	הפרשה לירידת ערך של איגרות חוב זמינות למכירה		
(17)	(44)	(127)	סך הכל מהשקעה באיגרות חוב		
3. הפרשי שער, נטו					
(293)	(551)	(964)	4. רווחים מהשקעה במניות		
2	5	13	רווחים ממכירת מניות שאינן למסחר		
-	-	(6)	הפרשה לירידת ערך של מניות שאינן למסחר		
20	2	14	דיבידנד ממניות שאינן למסחר		
16	(7)	7	רווחים (הפסדים) שטרם מומשו ⁽³⁾		
38	-	28	סך הכל מהשקעה במניות		
5. רווחים נטו בגין הלוואות שנמכרו					
-	-	-	סך הכל הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר		
297	106	555	ב. הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרות מסחר ⁽²⁾		
25	(17)	(35)	הכנסות (הוצאות) נטו בגין מכשירים נגזרים אחרים		
22	(2)	(11)	רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של איגרות חוב למסחר, נטו		
1	-	2	רווחים שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של מניות למסחר, נטו		
48	(19)	(44)	סך הכל מפעילויות מסחר ⁽⁴⁾		
פירוט על הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרות מסחר, לפי חשיפת סיכון					
13	12	(4)	חשיפת ריבית		
35	(31)	(40)	חשיפת מטבע חוץ		
-	-	-	חשיפה למניות		
-	-	-	חשיפה לסחורות ואחרים		
48	(19)	(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 באיגרות חוב למסחר ראה ביאור 2 ד.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 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⁾	מזומנים לעובדים ⁽²⁾	סך הכל	רווחים (הפסדים) נטו התאמות בגין מגידור תזרים הטבות	רווח כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2024						
(בלתי מבוקר)						
יתרה ליום 31 בדצמבר 2023	(356)	(2)	3	(89)	(444)	(34)
שינוי נטו במהלך התקופה	55	-	(1)	2	56	2
יתרה ליום 31 במרץ 2024	(301)	(2)	2	(87)	(388)	(32)
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2023						
(בלתי מבוקר)						
יתרה ליום 31 בדצמבר 2022	(458)	(2)	-	(72)	(532)	(18)
שינוי נטו במהלך התקופה	3	-	-	21	24	1
יתרה ליום 31 במרץ 2023	(455)	(2)	-	(51)	(508)	(17)
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 ההון מתוכנית התייעלות.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 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

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ			לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר					
2024			2023			2023		
לפני מס	השפעת מס	לאחר מס	לפני מס	השפעת מס	לאחר מס	לפני מס	השפעת מס	לאחר מס
(בלתי מבוקר)			(מבוקר)					
השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאין מקנות שליטה:								
התאמות בגין הצגת איגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן								
64	(20)	44	(39)	13	(26)	23	(5)	18
רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו מההתאמות לשווי הוגן								
17	(6)	11	44	(15)	29	127	(43)	84
(רווחים) הפסדים בגין ניירות ערך זמינים למכירה שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד ⁽¹⁾								
81	(26)	55	5	(2)	3	150	(48)	102
שינוי נטו במהלך התקופה								
התאמות מתרגום								
התאמות מתרגום דוחות כספיים ⁽²⁾								
-	-	-	-	-	-	-	-	-
שינוי נטו במהלך התקופה								
-	-	-	-	-	-	-	-	-
גידור תזרים מזומנים								
(1)	-	(1)	-	-	-	5	(2)	3
רווחים (הפסדים) נטו בגין גידור תזרים מזומנים								
-	-	-	-	-	-	-	-	-
(רווחים) הפסדים נטו בגין גידור תזרים מזומנים שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד ⁽³⁾								
(1)	-	(1)	-	-	-	5	(2)	3
שינוי נטו במהלך התקופה								
הטבות לעובדים								
3	(2)	1	23	(7)	16	(35)	10	(25)
רווח (הפסד) אקטוארי נטו בתקופה								
2	(1)	1	8	(3)	5	12	(4)	8
הפסדים נטו שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד								
5	(3)	2	31	(10)	21	(23)	6	(17)
שינוי נטו במהלך התקופה								
85	(29)	56	36	(12)	24	132	(44)	88
סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה								
סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה המיוחס לבעלי זכויות שאין מקנות שליטה								
3	(1)	2	2	(1)	1	(24)	8	(16)
סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה המיוחס לבעלי מניות הבנק								
82	(28)	54	34	(11)	23	156	(52)	104

(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.
(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.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2024

ביאור 5 - ניירות ערך

31 במרץ 2024 (בלתי מבוקר)

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים):

התאמות לשווי הוגן					
שטרם הוכרו			יתרת הפרשה		
הערך במאזן	עלות מופחתת	להפסדי אשראי	רווחים	הפסדים	שווי הוגן ⁽¹⁾
3,039	3,039	-	-	(130)	2,909
309	309	-	-	(13)	296
106	106	-	3	(2)	107
3,454	3,454	-	3	(145)	3,312
(1) איגרות חוב המוחזקות לפידיון					
של ממשלת ישראל					
של מוסדות פיננסיים בישראל					
של אחרים בישראל					
סך כל איגרות החוב המוחזקות לפידיון					
רווח כולל אחר מצטבר ⁽⁴⁾					
הערך במאזן	עלות מופחתת	להפסדי אשראי	רווחים	הפסדים	שווי הוגן ⁽¹⁾
9,834	10,204	-	125	(495)	9,834
323	327	-	-	(4)	323
547	575	-	7	(35)	547
181	186	-	2	(7)	181
57	59	-	-	(2)	57
1,045	1,075	(8)	17	(39)	1,045
188	186	-	5	(3)	188
12,175	12,612	(8)	156	(585)	12,175
סך כל איגרות החוב הזמינות למכירה					
התאמות לשווי הוגן					
שטרם מומשו ⁽⁵⁾			יתרת הפרשה		
הערך במאזן	עלות	להפסדי אשראי	רווחים	הפסדים	שווי הוגן ⁽¹⁾
663	612	-	63	(12)	663
424	410	-	14	-	424
(3) השקעה במניות שאינן למסחר					
מזה: מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין ⁽⁶⁾					
16,292	16,678	(8)	222	(742)	16,150
סך כל ניירות הערך שאינם למסחר					

ראה הערות להלן.

ליום 31 במרץ 2024

31 במרץ 2024 (בלתי מבוקר)

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

- (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 למלוים בסך 432 מיליוני שקלים חדשים וניירות ערך שהועמדו כבטחון למלוים בסך 51 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), המתאמת לשינויים במחירים נצפים בעסקאות רגילות בהשקעות דומות או זהות של אותו מנפיק הערות:
- לפרטים בדבר תוצאות הפעילות בהשקעות באיגרות חוב - ראה ביאורים 1.2, 2.3א, 3.3 ו-3.4. לדוחות הכספיים. לפרטים בדבר הפעילות בהשק 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 31 במרץ 2024

ביאור 5 - ניירות ערך - המשך

31 במרץ 2023 (בלתי מבוקר)
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים):

התאמות לשווי הוגן					
שטרם הוכרו			יתרת הפרשה		
שווי הוגן ⁽¹⁾	הפסדים	רווחים	להפסדי אשראי	עלות מופחתת	הערך במאזן
2,607	(136)	-	-	2,743	2,743
338	(21)	-	-	359	359
88	(4)	-	-	92	92
3,033	(161)	-	-	3,194	3,194
סך כל איגרות החוב המוחזקות לפידיון					
(1) איגרות חוב המוחזקות לפידיון					
של ממשלת ישראל					
של מוסדות פיננסים בישראל					
של אחרים בישראל					
סך כל איגרות החוב המוחזקות לפידיון					
רווח כולל אחר מצטבר ⁽⁴⁾					
שווי הוגן ⁽¹⁾	הפסדים	רווחים	להפסדי אשראי	עלות מופחתת	הערך במאזן
6,110	(533)	21	-	6,622	6,110
1,388	(11)	-	-	1,399	1,388
417	(46)	5	-	458	417
272	(11)	1	-	282	272
56	(3)	-	-	59	56
856	(78)	9	-	925	856
203	(12)	3	-	212	203
9,302	(694)	39	-	9,957	9,302
סך כל איגרות החוב הזמינות למכירה					
(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					
התאמות לשווי הוגן					
שטרם מומשן ⁽⁵⁾			יתרת הפרשה		
שווי הוגן ⁽¹⁾	הפסדים	רווחים	להפסדי אשראי	עלות	הערך במאזן
576	(17)	61	-	532	576
341	-	8	-	333	341
סך כל ניירות הערך שאינם למסחר					
(3) השקעה במניות שאינן למסחר					
מזה: מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין ⁽⁶⁾					
12,911	(872)	100	-	13,683	13,072
סך כל ניירות הערך שאינם למסחר					

ראה הערות להלן.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2024

ביאור 5 - ניירות ערך - המשך

31 במרץ 2023 (בלתי מבוקר)

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים):

התאמות לשווי הוגן					
שטרם מומשו ⁽⁵⁾					
הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	רווחים	הפסדים	שווי הוגן ⁽⁴⁾
(4) איגרות חוב למסחר					
6,088	6,119	-	-	(31)	6,088
של ממשלת ישראל					
111	109	-	2	-	111
של ממשלת זרות					
1	1	-	-	-	1
של מוסדות פיננסיים בישראל					
22	24	-	-	(2)	22
של אחרים בישראל					
37	38	-	1	(2)	37
של אחרים זרים					
סך כל איגרות חוב למסחר	6,291	-	3	(35)	6,259
מניות וניירות ערך אחרים	17	-	3	(2)	17
סך כל ניירות הערך למסחר	6,307	-	6	(37)	6,276
סך כל ניירות הערך ⁽²⁾	19,348	-	106	(909)	19,187
(5) מידע נוסף לגבי אגרות חוב					
יתרת חוב רשומה של-					
אגרות חוב בעייתיות שאינן צוברות הכנסות ריבית					
22					
22					

- (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 ששוועבדו למלווים בסך 323 מיליוני שקלים חדשים וניירות ערך שהועמדו כבטחון למלווים בסך 306 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 31 במרץ 2024

ביאור 5 - ניירות ערך - המשך
31 בדצמבר 2023 (מבוקר)

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

ראה הערות להלן.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2024

ביאור 5 - ניירות ערך - המשך

31 בדצמבר 2023 (מבוקר)

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים):

התאמות לשווי הוגן שטרם מומשו ⁽⁵⁾		יתרת הפרשה להפסדי אשראי		עלות מופחתת (במניות-עלות)	הערך במאזן	
שווי הוגן ⁽⁴⁾	הפסדים	רווחים				
(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-						
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 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) 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 הפעילות בהשקעות באיגרות חוב - ראה ביאורים 2, 3 ו-3. 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 31 במרץ 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:

פחות מ-12 חודשים					12 חודשים ומעלה				
הפסדים שטרם מומשו					הפסדים שטרם מומשו				
שווי הוגן ⁽¹⁾	20%-0%	40%-20%	מעל 40%	סך הכל	שווי הוגן ⁽¹⁾	20%-0%	40%-20%	מעל 40%	סך הכל
ליום 31 במרס 2024 (בלתי מבוקר)									
3,436	34	-	34	4,142	296	137	28	461	
272	-	-	-	51	4	-	-	4	
69	1	-	1	349	34	-	-	34	
1	1	-	1	92	6	-	-	6	
-	-	-	-	56	2	-	-	2	
96	16	-	16	524	21	2	-	23	
11	-	-	-	103	3	-	-	3	
3,885	52	-	52	5,317	366	139	28	533	סך כל איגרות חוב זמינות למכירה
ליום 31 במרס 2023 (בלתי מבוקר)									
3,469	75	12	87	2,732	293	127	26	446	
1,301	6	-	6	49	5	-	-	5	
86	7	-	7	314	39	-	-	39	
148	3	-	3	66	8	-	-	8	
-	-	-	-	56	3	-	-	3	
533	41	-	41	254	27	9	1	37	
82	-	-	-	83	7	5	-	12	
5,619	132	12	144	3,554	382	141	27	550	סך כל איגרות חוב זמינות למכירה
ליום 31 בדצמבר 2023 (מבוקר)									
2,251	39	-	39	4,601	365	56	29	450	
-	-	-	-	50	4	-	-	4	
84	3	-	3	336	31	-	-	31	
77	1	-	1	91	6	-	-	6	
-	-	-	-	55	3	-	-	3	
131	17	-	17	550	30	-	-	30	
2	-	-	-	148	3	5	-	8	
2,545	60	-	60	5,831	442	61	29	532	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 ממשלת ארצות הברית.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2024

ביאור 5 - ניירות ערך - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים):

(7) ניירות ערך מגובי נכסים ומגובי משכנתאות

רווח כולל אחר מצטבר				
הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים	הפסדים	שווי הוגן
ליום 31 במרס 2024 (בלתי מבוקר)				
57	59	-	(2)	57
אגרות חוב מגובות נכסים (ABS)				
57	59	-	(2)	57
סך כל אגרות חוב מגובות נכסים זמינות למכירה				
ליום 31 במרס 2023 (בלתי מבוקר)				
56	59	-	(3)	56
אגרות חוב מגובות נכסים (ABS)				
56	59	-	(3)	56
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 31 במרץ 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

31 במרץ 2024 (בלתי מבוקר)						
אשראי לציבור			בנקים ממשלות			
מסחרי	לדיוור	פרטי אחר	סך הכל	ואגרות חוב	סך הכל	
						יתרת חוב רשומה:
84,699	-	28	84,727	36,495	121,222	שנבדקו על בסיס פרטי
13,537	209,387	26,934	249,858	-	249,858	שנבדקו על בסיס קבוצתי
98,236	209,387 ⁽²⁾	26,962	334,585	36,495	371,080	סך הכל חובות
						מזה:
1,417	2,117	81	3,615	1	3,616	חובות לא צוברים
57	-	55	112	-	112	חובות בפיגור 90 ימים או יותר
2,194	-	134	2,328	-	2,328	חובות בעייתיים אחרים
3,668	2,117	270	6,055	1	6,056	סך הכל חובות בעייתיים
						יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות:
1,712	-	2	1,714	11	1,725	שנבדקו על בסיס פרטי
557	1,150	677	2,384	-	2,384	שנבדקו על בסיס קבוצתי
2,269	1,150	679	4,098	11	4,109	סך הכל הפרשה להפסדי אשראי
325	105	59	489	1	490	מזה: בגין חובות לא צוברים
448	12	81	541	-	541	מזה: בגין חובות בעייתיים אחרים
31 במרץ 2023 (בלתי מבוקר)						
אשראי לציבור			בנקים ממשלות			
מסחרי	לדיוור	פרטי אחר	סך הכל	ואגרות חוב	סך הכל	
						יתרת חוב רשומה:
76,446	-	351	76,797	32,470	109,267	שנבדקו על בסיס פרטי
13,547	198,901	26,171	238,619	-	238,619	שנבדקו על בסיס קבוצתי
89,993	198,901 ⁽²⁾	26,522	315,416	32,470	347,886	סך הכל חובות
						מזה:
1,146	1,506	53	2,705	1	2,706	חובות לא צוברים
39	-	47	86	-	86	חובות בפיגור 90 ימים או יותר
1298	-	116	1414	-	1414	חובות בעייתיים אחרים
2,483	1,506	216	4,205	1	4,206	סך הכל חובות בעייתיים
						יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות:
1,194	-	10	1,204	1	1,205	שנבדקו על בסיס פרטי
415	939	539	1,893	-	1,893	שנבדקו על בסיס קבוצתי
1,609	939	549	3,097	1	3,098	סך הכל הפרשה להפסדי אשראי
233	75	45	353	1	354	מזה: בגין חובות לא צוברים
290	-	61	351	-	351	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 מסרה במשכון דירת מגורים בסך 13,853 מיליוני שקלים חדשים (ליום 31 במרץ 2023: 12,749 מיליוני שקלים חדשים).

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 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	לדיור	פרטי אחר	סך הכל	ואגרות חוב	סך הכל	
יתרת חוב רשומה:						
82,846	-	146	82,992	42,980	125,972	שנבדקו על בסיס פרטי
13,080	206,657	26,686	246,423	-	246,423	שנבדקו על בסיס קבוצתי
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	חובות לא צוברים
73	-	71	144	-	144	חובות בפיקוד 90 ימים או יותר
2,189	-	124	2,313	-	2,313	חובות בעייתיים אחרים
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	שנבדקו על בסיס פרטי
563	1,129	676	2,368	-	2,368	שנבדקו על בסיס קבוצתי
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 31 במרץ 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			בנקים		
מסחרי	לדירור	פרטי אחר	סך הכל	ממשלות ואגרות חוב	סך הכל
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2024 (בלתי מבוקר)					
2,419	1,149	702	4,270	11	4,281
109	22	44	175	-	175
(120)	-	(78)	(198)	-	(198)
29	-	34	63	-	63
(91)	-	(44)	(135)	-	(135)
2,437	1,171	702	4,310	11	4,321
168	21	23	212	-	212
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2023 (בלתי מבוקר)					
1,690	902	512	3,104	1	3,105
100	42	85	227	-	227
(53)	-	(54)	(107)	-	(107)
29	-	25	54	-	54
(24)	-	(29)	(53)	-	(53)
1,766	944	568	3,278	1	3,279
157	5	19	181	-	181

(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 31 במרץ 2024

ביאור 7 - פיקדונות הציבור
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים):

א. סוגי פיקדונות לפי מקום הגיוס ולפי סוג המפקיד

31 במרץ		31 בדצמבר	
2024	2023	2023	
(בלתי מבוקר)		(מבוקר)	
בישראל			
לפי דרישה			
76,509	(1)83,081	76,907	אינם נושאים ריבית
33,303	(1)32,310	32,926	נושאים ריבית
109,812	115,391	109,833	סך הכל לפי דרישה
244,064	222,486	236,499	לזמן קצוב
353,876	337,877	346,332	סך הכל פיקדונות בישראל(1)
מחוץ לישראל			
לפי דרישה			
470	464	424	אינם נושאים ריבית
171	93	130	נושאים ריבית
641	557	554	סך הכל לפי דרישה
10,854	10,035	11,667	לזמן קצוב
11,495	10,592	12,221	סך הכל פיקדונות מחוץ לישראל
365,371	348,469	358,553	סך כל פיקדונות הציבור
(1) מזה:			
161,826	154,192	160,755	פיקדונות של אנשים פרטיים
80,250	78,150	78,904	פיקדונות של גופים מוסדיים
111,800	105,535	106,673	פיקדונות של תאגידים ואחרים

ב. פיקדונות הציבור לפי גודל

31 במרץ		31 בדצמבר	תקרת הפיקדון (במיליוני שקלים חדשים)
2024	2023	2023	
(בלתי מבוקר)		(מבוקר)	
107,811	104,349	105,025	
93,544	87,536	93,024	
43,542	42,993	45,648	
33,623	35,451	37,466	
86,851	78,140	77,390	
365,371	348,469	358,553	סך הכל

(1) סווג מחדש

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2024

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. רכיבי עלות ההטבה נטו שהוכרו ברווח והפסד בגין תוכניות פנסיה להטבה מוגדרת והפקדה מוגדרת (במיליוני שקלים חדשים):

לשלושה חודשים שהסתיימו			לשנה שהסתיימה
ביום 31 במרץ			ביום 31 בדצמבר
2024	2023	2023	2023
(בלתי מבוקר)	(מבוקר)	(מבוקר)	(מבוקר)
17	17	54	
27	20	94	
(6)	(5)	(24)	
2	8	12	
23	23	82	
40	40	136	
53	79	192	
93	119	328	
במסגרת משכורות והוצאות נלוות			עלות שירות ⁽¹⁾
במסגרת הוצאות אחרות			עלות ריבית ⁽²⁾
			תשואה חזויה על נכסי תכנית ⁽³⁾
			הפחתה של סכומים שלא הוכרו:
			הפסד אקטוארי נטו ⁽⁴⁾
סך הכל במסגרת הוצאות אחרות			
סך עלות ההטבה, נטו			
סך הוצאה בגין פנסיה להפקדה מוגדרת			
סך כל ההוצאות שהוכרו ברווח והפסד			

תחזית		הפקדות בפועל	
לשנת ⁽⁵⁾		לשלושה חודשים שהסתיימו	
ביום 31 במרץ		ביום 31 בדצמבר	
2024	2024	2023	2023
(בלתי מבוקר)	(מבוקר)	(מבוקר)	(מבוקר)
5	2	3	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 31 במרץ 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 31 במרץ	ליום 31 בדצמבר
2024	2023
(בלתי מבוקר)	(מבוקר)

1. בנתוני המאוחד

א. הון לצורך חישוב יחס ההון

הון עצמי רובד 1 ⁽¹⁾	29,422	26,001	28,434
הון רובד 1 ⁽¹⁾	29,422	26,001	28,434
הון רובד 2	8,429	8,262	8,366
סך הכל הון כולל	37,851	34,263	36,800

ב. יתרות משוקללות של נכסי סיכון

סיכון אשראי	254,513	237,871	252,842
סיכונים שוק	1,713	1,387	1,957
סיכון תפעולי	21,385	17,616	20,641
סך הכל יתרות משוקללות של נכסי סיכון	277,611	256,874	275,440

ג. יחס הון לרכיבי הסיכון

באחוזים		
10.60	10.12	10.32
10.60	10.12	10.32
13.63	13.34	13.36
9.60	9.60	9.60
12.50	12.50	12.50

יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון

יחס הון רובד 1 לרכיבי הסיכון

יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון

יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים⁽²⁾

יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים⁽²⁾

2. חברות בת משמעותיות

בנק יב לעובדי המדינה בע"מ והחברות המאוחדות שלו

יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון	12.16	10.80	11.90
יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון	12.16	10.80	11.90
יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון	14.40	13.73	14.17
יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים	9.00	9.00	9.00
יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים	12.50	12.50	12.50

(1) נתונים אלה כוללים התאמות פיקוחיות בגין: השפעת היישום לראשונה של כללי חשבונאות בנושא הפסדי אשראי צפויים וכן יישום לראשונה של חוזר בנק ישראל בדבר שקלול הלוואות בסיכון מוגבר לרכישת קרקע. לפרטים נוספים ראה סעיף 3.א ו-4.

(2) 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.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 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 31 במרץ		ליום 31 בדצמבר
2024	2023	2023
(בלתי מבוקר)		(מבוקר)
3. רכיבי ההון לצורך חישוב יחס ההון (בנתוני המאוחד)		
א. הון עצמי רובד 1		
הון עצמי	29,868	25,982
הבדלים בין ההון העצמי לבין הון עצמי רובד 1	(712)	(581)
	28,703	(673)
סך הון עצמי רובד 1, לפני התאמות פיקוחיות וניכויים	29,156	25,401
התאמות פיקוחיות וניכויים:		
מוניטין ונכסים בלתי מוחשיים	(122)	(142)
התאמות פיקוחיות וניכויים אחרים ⁽¹⁾	299	554
	177	412
סך הכל התאמות פיקוחיות וניכויים, לפני התאמות בגין תכנית ההתייעלות ולפני התאמות בגין הפסדי אשראי צפויים - הון עצמי רובד 1		227
סך התאמות בגין תכנית ההתייעלות	-	11
סך ההתאמות בגין הפסדי אשראי צפויים	89	177
סך הכל הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים	29,422	26,001
ב. הון רובד 2		
הון רובד 2: מכשירים, לפני ניכויים	5,248	5,496
הון רובד 2: הפרשות, לפני ניכויים	3,250	2,904
סך הון רובד 2, לפני ניכויים	8,498	8,400
ניכויים:		
ניכויים- סך ההתאמות בגין הפסדי אשראי צפויים	(69)	(138)
	8,429	8,262
סך הכל הון רובד 2	8,429	8,262
סך הכל הון כולל	37,851	34,263
	36,800	

4. השפעת התאמות בגין הפסדי אשראי צפויים והלוואות בסיכון מוגבר לרכישת קרקע על יחס הון עצמי רובד 1 :

ליום 31 במרץ		ליום 31 בדצמבר
2024	2023	2023
באחוזים		
יחס ההון לרכיבי סיכון		
יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון לפני השפעת ההתאמות	10.56	10.03
השפעת התאמות בגין הפסדי אשראי צפויים	0.04	0.08
השפעת ההתאמות בגין הלוואות בסיכון מוגבר לרכישת קרקע	-	0.01
יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון	10.60	10.12
	10.32	

(1) כולל יתרת זכות נדחית מרכישת בנק אגוד.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 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 31 במרץ		ליום 31 בדצמבר
2024	2023	2023
(בלתי מבוקר)	(מבוקר)	(מבוקר)
29,422	26,001	28,434
491,302	469,925	487,483

1. בנתוני המאוחד

הון רובד⁽¹⁾

סך החשיפות

באחוזים

5.99	5.53	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⁾

6.69	6.22	6.68
4.50	4.50	4.50

(1) נתונים אלה כוללים התאמות בגין 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) בחודש מאי 2023 ביטל בנק ישראל את ההקלה שניתנה לבנק יחב ליחס מינוף מזערי של 4.7%.

ג. יחס כיסוי נזילות

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

ליום 31 במרץ		ליום 31 בדצמבר
2024	2023	2023
(בלתי מבוקר)	(מבוקר)	(מבוקר)
באחוזים		

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

518	218	391
100	100	100

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 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 31 במרץ			ליום 31 בדצמבר
2024	2023	2023	2023
(בלתי מבוקר)	(מבוקר)	(מבוקר)	(מבוקר)
באחוזים			
(1) בנתוני המאוחד			
114	113	114	יחס מימון יציב נטו
100	100	100	יחס מימון יציב נטו המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים
(2) חברות בת משמעותיות			
חברה בנק יהב			
175	156	170	יחס מימון יציב נטו
100	100	100	יחס מימון יציב נטו המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים

גורמים היכולים להשפיע באופן מהותי על יחס מימון יציב נטו

יחס מימון יציב נטו, על בסיס מאוחד ליום 31 במרץ 2024 עמד על 114%. 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 יותר מאשר מימון סיועני 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 מפורזות 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)

נ. 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 שיעור 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 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 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 31 במרץ 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

ביום 19 באפריל 2024 הורידה סוכנות הדירוג S&P את דירוג האשראי לטווח ארוך של מדינת ישראל מ-AA- ל-A+.

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.

הורדת הדירוג, אילו יושמה בדוחות כספיים אלה, היתה מביאה לעליה של כ-3.3 מיליארדי שקלים בנכסי הסיכון, המהווים קיטון של כ-0.12% ו-0.16% ביחס הון רובד 1 ויחס הון כולל, בהתאמה, ליום 31 במרץ 2024.

תחולת השינוי מיום 19 באפריל 2024, והשפעתו תיכלל ביחס ההון לרכיבי סיכון אשר יוצג בדוחות הכספיים החל מהרבעון השני של 2024. יצוין כי תרחיש של הורדת דירוג מדינת ישראל כבר נלקח בחשבון, באופן שוטף, בתכנון ההון של הבנק.

ט. 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. לפרטים בדבר דיבידנד ראה תמצית דוח על השינויים בהון העצמי וכן ביאור 17 להלן.

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2024

ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. התחייבויות אחרות והתקשרויות מיוחדות

31 במרץ		31 בדצמבר
2024	2023	2023
(בלתי מבוקר)		(מבוקר)
452	361	444
101	201	72

1. חוזי מחשוב ושרותי תוכנה

2. רכישה ושיפוץ בניינים

3. פעילות מכירת אשראי

הטבלה שלהלן מסכמת את פעילות מכירת האשראי של הבנק:

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ		לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר
2024	2023	2023
(בלתי מבוקר)		(מבוקר)
62	25	25
62	25	25
-	-	-
-	-	-

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 המשפטיים 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 ושללא כדין, לכאורה, של עמלות מלקוחות הזכאים להיות מסווגים כעסקים קטנים, תוך הפרת חובות החלות על הבנק ביחסיו עם לקוחותיו. לטענת המבקשת, הבנק לא גילה ללקוחותיו המנהלים עסקים קטנים כי הם זכאים להנות מתעריפון העמלות המוזל של "עסק קטן", מתוך מטרה לסכל את רפורמת העמלות ולגבות מעסקים קטנים עמלות שלא לפי תעריפון עסק קטן, תוך התעשרות פסולה, לכאורה, על חשבונם. הנזק הנתען הועמד על ידי המבקשת, על דרך האומדנה, על סך של 220 מיליון שקלים חדשים.

הדיון בבקשה זו מתנהל במאוחד עם 5 בקשות שהוגשו נגד 5 בנקים נוספים. דיוני הוכחות בתיק התקיימו במהלך חודש מרץ-אפריל 2023. בהתאם להמלצת בית המשפט, בין הצדדים מתנהל הליך גישור.

ב) בחודש דצמבר 2017 הומצאה לבנק, תביעה ובקשה לאישורה כתובענה ייצוגית, בסכום של כ-124 מיליון שקלים חדשים. עניינה של הבקשה הוא בקביעת שיעור הריבית בהלוואה לדיור הניתנת בריבית משתנה מבוססת אג"ח לטענת המבקשים, מוסר הבנק ללקוח אישור עקרוני ובו מפורט מנגנון עוגן אג"ח כמנגנון היחיד לחישוב הריבית במסלול משתנה - אג"ח לאורך כל חי ההלוואה, אולם בהסכם ההלוואה, נוסף מנגנון חדש המכונה "מנגנון הגנה לשעת חירום" לקביעת שיעור הריבית מעבר למנגנון המקורי, וזאת ללא גילוי נאות. עוד נטען, כי התנאי שקבע הבנק בהסכם לצורך הפעלת מנגנון ההגנה לשעת חירום הינו מקפח ומעניק לבנק יתרון בלתי סביר על פני הלקוחות.

ביום 8 במרץ 2023 ניתן פסק דין המאשר את הסכם הפשרה, אליו הגיעו הצדדים. ביום 3 בדצמבר 2023 ניתנה החלטה המאשרת את מועד ואופן ביצועו של הסכם הפשרה. ביום 4 באפריל 2024 הגיש הבנק, הודעה לבית המשפט על השלמת מלוא התחייבויותיו לפי הסכם הפשרה.

ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות - המשך

(א) בחודש ספטמבר 2018, הומצאה לבנק תביעה ובקשה לאישורה כתובענה ייצוגית, בסכום של כ-180 מיליוני שקלים חדשים (על דרך האומדנה). עניינה של הבקשה הוא, בגביית עמלה ביתר, לכאורה, בפירעון מוקדם של הלוואות לדיור המורכבת ממספר מסלולים, אשר בחלקם נוצרו הפרשי הון חיוביים ובחלקם נוצרו הפרשי הון שליליים, בכך שהבנק אינו מבצע קיזוז בין הפרשי ההון במסלולים השונים וזאת לכאורה, בניגוד למנגנון הקבוע בצו הבנקאות (פירעון מוקדם של הלוואה לדיור), התשס"ב-2002.

הדיון בתיק מתנהל במאוחד עם בקשות דומות שהוגשו נגד בנקים נוספים, באותו נושא. בין הצדדים התנהל הליך גישור. ביום 24 בינואר 2024 ניתנה החלטת בית המשפט ולפיה, נוכח הודעת המבקשים כי ברצונם לשקול את צעדיהם מחדש אזי ככל שלא יגיעו הצדדים להסדר שניתן להגישו לבית המשפט, ישקול בית המשפט פניה לקבלת עמדת המאסדר בטרם דיוני הוכחות בתיק. בהתאם, בין הצדדים מתנהל הליך גישור.

(ד) 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. לטענת המבקש, הבנק משתמש בכלים של צדדים שלישיים כגון פייסבוק וגוגל, כדי לעקוב אחרי הלקוחות שלו בזמן ביצוע פעולות באתרים ובאפליקציות של הבנק לשם עריכת קמפיינים פרסומיים. עוד טוען המבקש, כי כל התנאים במסמכי הבנק, אשר מתירים לבנק למסור מידע על לקוחותיו לצדדי ג', הם תנאים מקפחים בחוזה אחיד.

הדיון בתיק מתנהל במאוחד עם 3 תובענות שהוגשו באותו עניין, נגד שלושה בנקים נוספים. ביום 27 בספטמבר 2023 ניתנה החלטת בית המשפט, בבקשות שונות שהגישו הבנקים בקשר עם תגובות המבקשים לתשובות הבנקים. בהתאם להחלטת בית המשפט, ביום 22 בינואר 2024 הוגשה עמדת הפיקוח על הבנקים במסגרתה הודיע כי, בשלב זה, הוחלט שאין אפשרות להביע עמדה בשל כך שהסוגיות בהליך מעוררות שאלות החורגות מגדר דיני הבנקאות. דיון קדם משפט בתיק קבוע ליום 16 ביולי 2024.

(ה) בחודש אפריל 2021, הומצאה לבנק, בקשה לאישור תובענה ייצוגית, נגד הבנק ונגד 14 נתבעים נוספים (בנקים אחרים וגופים 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. לטענת המבקשים, האיזור האישי כולל מידע פרטי וסודי וזה מועבר לצדדים שלישיים, ללא הסכמה מפורשת של הלקוחות, ובפרט לחברת גוגל ולשירות הפרסומות שלה. זאת בין היתר, במסגרת השימוש שעושה הבנק בשירות האנליזה של חברת גוגל (גוגל אנליטיקס). התובעים לא נקבו בסכום נזק קבוצתי. יחד עם זאת, הם מעריכים כי הנזק הממוני והבלתי ממוני לכל אחד מחברי הקבוצה עומד על סך של 2,000 שקלים חדשים.

בין הצדדים התנהל הליך גישור, אשר לא צלח. דיוני הוכחות התקיימו בחודש פברואר 2024 ובחודש אפריל 2024. טרם ניתנו החלטות נוספות בתיק.

(ו) 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, בשירותי משיכת כסף מזומן מחשבונות לקוחות הבנקים הנתבעים, שבוצעו באמצעות מכשירים אוטומטיים (ATM) חוץ בנקאיים, המופעלים על-ידי חברות פרטיות בבקשה נטען, בין היתר, כי הבנקים גובים מלקוחותיהם עמלה נוספת, וללא גילוי מלא וכביכול, בניגוד לדיון, בגין משיכות מזומנים במכשירים אוטומטיים חוץ בנקאיים/ פרטיים וזאת בנוסף על העמלה המשולמת לחברות הפרטיות המפעילות את המכשירים. 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.

בהתאם להחלטת בית המשפט, המפקח על הבנקים הגיש את עמדתו בסוגיה ולפיה, בין היתר, בנק מנפיק רשאי לגבות עמלת ערוץ ישיר בגין משיכה במכשיר חוץ בנקאי וכי לעניין זה, די בגילוי כללי על גבי צג המכשיר שתיגבה עמלה נוספת על ידי הבנק. ביום 14 ביוני 2023 הגישה המבקשת בקשה להתיר לה להגיש התייחסות לעמדת המפקח על הבנקים וטרם ניתנה החלטה בבקשה זו.

(ז) 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. ביחס לחיוב בגין עמלת פעולה נטען, כי בגין המרה בין שני מטבעות זרים, הבנק גובה שתי עמלות פעולה (עסקת מכירה - המרה ממטבע אחד לשקל ועסקת רכישה - המרה שקל למטבע השני), ביחס לחיוב בגין הפרשי המרה נטען, כי הבנק אינו מפרט ללקוח מראש, בתעריפון או בגדר חוברת "תנאים כלליים לניהול חשבון" את היקף החיוב המדויק בהפרשי המרה, שיחול בעסקה.

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 19 ביוני 2024.

(ח) בחודש נובמבר 2022 הומצאה לבנק בקשה לאישור תובענה ייצוגית, ללא הערכת סכום, בגין אופן עדכון הריבית, על פי הסכמי הלוואה לדיור במסלול ריבית משתנה על בסיס עוגן אג"ח (תשואות אג"ח מדינה), לגבינו נטען כי הינו יוצר יתרון בלתי הוגן לבנק על חשבון הלווים, וכי התנאי בהסכמים האמורים לפיו השינוי בעוגן 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.

תשובת הבנק לבקשה לאישור הוגשה ביום 18 בפברואר 2024. דיון מקדמי בתיק קבוע ליום 9 באוקטובר 2024.

ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות - המשך

(ט) 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 האחרים, תשמ"ג-1982. על הבנק להגיש תשובה מטעמו לבקשה לאישור, עד ליום 25 ביוני 2024. דיון קדם משפט קבוע ליום 27 באוקטובר 2024.

(י) בחודש מאי 2023 התקבלה בבנק תביעה ובקשה להכירה כתובענה ייצוגית, ללא הערכת סכום, בגין אופן קביעת שיעור הריבית, במסלול ריבית קבועה בהלוואה לדיור, המבוצעת בחלקים. נטען בבקשה, כי על הבנק לקבוע שיעור ריבית שנתית 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 תקין 421 בנושא "הפחתה או תוספת בשיעור ריבית". תשובת הבנק לבקשת האישור הוגשה ביום 26 בפברואר 2024. דיון קדם משפט קבוע ליום 9 באוקטובר 2024.

בגין כל התביעות בקבוצת הבנק שסכום קרן כל אחת מהן עולה על 2 מיליוני שקלים חדשים, לא כולל תביעות שצוינו בסעיף 2 לעיל, קיימת חשיפה נוספת שאינה קלושה, ואשר לא בוצעה הפרשה בגינה, בסך מצטבר של כ-77 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 יעוצה המשפטיות, לא ניתן במועד עריכת הדוחות הכספיים להעריך את סיכוייהן, ולפיכך לא בוצעה בגין הפרשה.

(א) בחודש אוגוסט 2023 הומצאה לבנק תביעה ובקשה להכירה כתובענה ייצוגית, ללא הערכת סכום, אשר הוגשה נגד הבנק ונגד בנקים נוספים. עניינה של הבקשה בדרישה להמצאת פוליסות ביטוח מבנה אגב משכנתא ושעבודה 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 תקין 451, על פיה הבנק אינו רשאי לחייב את הלווה לרכוש ביטוח כאמור. עוד נטען, כי הבנקים המשיבים, אינם מיידעים את הלווים במהלך תקופת ההלוואה, כי עומדת להם האפשרות שלא לבטח את הנכס בבנסיבות כאמור, בהתייחס ליתרת ההלוואה המשווערת. בהתאם לאישור הסדר דיוני אליו הגיעו הצדדים, תשובת הבנק לבקשה לאישור הוגשה ביום 15 במאי 2024 ודיון קדם משפט נדחה ליום 25 בספטמבר 2024.

(ב) בחודש אוגוסט 2023 התקבלה בבנק תביעה ובקשה להכירה כתובענה ייצוגית, ללא הערכת סכום. עניינה של הבקשה, בתנאי הריבית וסוגי הפיקדונות המשמשים כבטוחה זמנית לגרירת משכנתא מנכס מקרקעין לנכס מקרקעין חליפי. נטען, כי הבנק מתנה את הסכמתו לבקשת לקוח לגרירת משכנתא, בקבלת בטוחה נזילה, וכי 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 בפועל זה 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. על הבנק להגיש תשובה מטעמו לבקשה לאישור, עד ליום 5 ביולי 2024. דיון מקדמי בתיק קבוע ליום 18 בנובמבר 2024.

(ג) בחודש יולי 2023 התקבלה בבנק תביעה ובקשה להכירה כתובענה ייצוגית, אשר הוגשה נגד הבנק ובנקים נוספים. עניינה של הבקשה בהטעה 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 הטעה, בחוסר תום לב ובעושה, וכן עשיית עושר ולא במשפט. סכום הנזק הכולל הנתען בבקשה ביחס לכל הבנקים, הוא 984 מיליון שקלים חדשים. על הבנק להגיש את תשובתו לבקשת האישור עד ליום 26 במאי 2024 ומועד דיון קדם משפט קבוע ליום 15 בספטמבר 2024.

(ד) 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 עו"ש. בבקשה נטען, כי הבנק אינו משלם ריבית על יתרות זכות בחשבונו עו"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. על הבנק להגיש תשובה לבקש לאישור עד ליום 26 במאי 2024. דיון קדם משפט קבוע ליום 11 בספטמבר 2024.

(ה) 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 האחרים וכן התעשרות שלא כדין. הנזק הכולל לכל הנתבעים, הוערך בסך של 5.8 מיליארד שקלים חדשים. על הבנק להגיש תשובה לבקשה לאישור עד ליום 26 במאי 2024 ודיון מקדמי בתיק קבוע ליום 8 בספטמבר 2024.

ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות - המשך

(1) בחודש אפריל 2022, הומצאה לבנק בקשה לאישור תובענה ייצוגית, ללא הערכת סכום, בגין גביית עמלת פתיחת תיק בעת העמדת הלוואה, בניגוד לדין, 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. על רקע פסק דין, אשר דחה בקשה לאישור שהוגשה בעילה דומה כנגד מלווה חוץ בנקאי, לאחר שנדונו סוגיות דומות לבקשה דנן (לרבות פרשנות תיקון מספר 5 לחוק אשראי הוגן, התשנ"ג-1993 והתקנות מכוחו, וכן סוגיית "ריבית מוסווית"), ביום 22 בספטמבר 2022 הורה בית המשפט על עיכוב ההליכים, וזאת עד למתן החלטת בית המשפט העליון בערעור שהגיש המלווה החוץ בנקאי, כאמור וזו טרם ניתנה.

(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 198 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 לנטיית 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 21 בספטמבר 2023 הוגשה בקשה מוסכמת למחיקת נושאי המשרה מן הבקשה, וזאת נוכח אופיה של הבקשה אשר הסעדים המבוקשים בה מכונים כולם כלפי הבנק. ביום 24 בספטמבר 2023 ניתנה החלטה על פיה קיבל בית המשפט את בקשת המחיקה, כאמור. ביום 6 במרץ 2024 הגיש הבנק תשובת לבקשת הגילוי, תוך בקשה לדחות את הבקשה, על הסף. באותו יום ניתנה החלטת בית המשפט, לפיה בהתחשב בתשובת הבנק ובפרט בבקשה לסילוק על הסף, על המבקשים להעביר את התייחסותם לתשובת הבנק עד ליום 30 במאי 2024.

(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. המבקש טען כי המשיבים גרמו לאגוד, ברשלנותם, לנזק בסך של 125 מיליון שקלים חדשים. הצדדים השונים ניהלו משא ומתן עם בא כוח המבטחים בפוליסת ביטוח אחריות דירקטורים ונושאי משרה, וביום 14 באפריל 2022 הוגש הסכם הפשרה לאישור בית המשפט. לאחר קבלת עמדת היועצת המשפטית לממשלה ומספר דיונים שהתקיימו ביחס לבקשה לאישור הסכם הפשרה, הוגשה ביום 17 באוגוסט 2023, בקשה מוסכמת לאישור הסכם פשרה בין המבקש, בנק מזרחי טפחות (כחליפו של בנק אגוד, אשר מוזג עם ולתוך מזרחי טפחות), נושאי המשרה של אגוד שנתבעו והמבטחים של אגוד בביטוח אחריות נושאי משרה. 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.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2024

ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות - המשך

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 (במיליוני שקלים חדשים):

ליום 31 במרץ 2024 (בלתי מבוקר)					
פקיעה בעוד שנה או פחות	פקיעה בין שנה ועד 3 שנים	פקיעה מעל 3 ועד 5 שנים	פקיעה מעל 5 שנים	סך הכל	
2,955	599	97	117	3,768	ערבויות להבטחת אשראי
11,063	4,032	717	130	15,942	ערבויות לרוכשי דירות
6,885	3,989	2,313	359	13,546	ערבויות והתחייבויות אחרות
3,873	6,026	2,378	-	12,277	התחייבויות להוצאת ערבויות
24,776	14,646	5,505	606	45,533	סך הכל ערבויות
ליום 31 במרץ 2023 (בלתי מבוקר)					
פקיעה בעוד שנה או פחות	פקיעה בין שנה ועד 3 שנים	פקיעה מעל 3 ועד 5 שנים	פקיעה מעל 5 שנים	סך הכל	
2,793	595	82	118	3,588	ערבויות להבטחת אשראי
11,061	5,838	172	458	17,529	ערבויות לרוכשי דירות
5,198	1,321	522	5,410	12,451	ערבויות והתחייבויות אחרות
3,381	5,397	94	-	8,872	התחייבויות להוצאת ערבויות
22,433	13,151	870	5,986	42,440	סך הכל ערבויות
ליום 31 בדצמבר 2023 (מבוקר)					
פקיעה בעוד שנה או פחות	פקיעה בין שנה ועד 3 שנים	פקיעה מעל 3 ועד 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 31 במרץ 2024

ביאור 11 - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א) היקף הפעילות על בסיס מאוחד

31 במרץ 2023			31 במרץ 2024		
סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר
1. סכום נקוב של מכשירים נגזרים					
חוזי ריבית					
-	5,599	599	2,900	2,900	-
חוזי Forward	-	-	-	-	-
אופציות שנכתבו	-	-	-	-	-
אופציות שנקנו	-	-	-	-	-
Swaps ⁽⁴⁾	67,089	24,570	93,787	70,179	23,608
סך הכל⁽²⁾	72,688	25,169	96,687	73,079	23,608
מזה: נגזרים מגדירים⁽³⁾					
-	-	2,885	4,483	-	4,483
חוזי מטבע חוץ					
חוזי Forward ו-Futures ⁽⁴⁾⁽⁶⁾	201,696	57,556	203,068	164,186	38,882
אופציות שנכתבו	18,629	-	11,448	11,448	-
אופציות שנקנו	18,635	-	11,630	11,630	-
Swaps	1,669	913	2,683	1,757	926
סך הכל	240,629	58,469	228,829	189,021	39,808
מזה: נגזרים מגדירים⁽³⁾					
-	-	-	-	-	-
חוזים בגין מניות					
חוזי Forward ו-Futures	24,104	-	41,784	41,784	-
אופציות שנכתבו	4,389	52	5,281	5,174	107
אופציות שנקנו ⁽⁵⁾	4,339	-	5,176	5,176	-
Swaps	1,622	-	661	661	-
סך הכל	34,454	52	52,902	52,795	107
חוזי סחורות ואחרים					
חוזי Forward ו-Futures	222	-	133	133	-
אופציות שנכתבו	-	-	-	-	-
אופציות שנקנו	-	-	-	-	-
סך הכל	222	-	133	133	-
חוזי אשראי					
הבנק ערב	290	290	-	-	-
הבנק מוטב	60	60	-	-	-
סך הכל	350	350	-	-	-
סך הכל סכום נקוב	348,343	84,040	378,551	315,028	63,523

(1) מזה: swaps שהתאגיד הבנקאי משלם שיעור ריבית קבוע בסך 56,869 מיליוני שקלים חדשים (ליום 31 במרץ 2023 40,121 מיליוני שקלים חדשים)

(2) מזה: חוזי החלפת שקל-מדד בסך 5,953 מיליוני שקלים חדשים (ליום 31 במרץ 2023 6,654 מיליוני שקלים חדשים)

(3) הבנק מבצע גידורי שווי הון וגידורי תזרים מזומנים באמצעות חוזי החלפת ריבית וחוזי החלפת שקל-מדד, בהתאמה.

(4) מזה: חוזי החלפת מטבע חוץ ספוט בסך 4,670 מיליוני שקלים חדשים (ליום 31 במרץ 2023 5,899 מיליוני שקלים חדשים)

(5) מזה: נסחרים בבורסה בסך 5,174 מיליוני שקלים חדשים (ליום 31 במרץ 2023 4,339 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 31 במרץ 2024

ביאור 11 - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א) היקף הפעילות על בסיס מאוחד - המשך

31 בדצמבר 2023			
סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	
1. סכום נקוב של מכשירים נגזרים			
חוזי ריבית			
			חוזי Forward
2,600	2,600	-	אופציות שנכתבו
1	1	-	אופציות שנקנו
-	-	-	Swaps ⁽¹⁾
91,660	68,567	23,093	סך הכל ⁽²⁾
94,261	71,168	23,093	מזה: נגזרים מדגמים ⁽³⁾
3,141	-	3,141	
חוזי מטבע חוץ			
			חוזי Forward ו-Futures ⁽⁴⁾⁽⁶⁾
198,990	157,360	41,630	אופציות שנכתבו
10,818	10,818	-	אופציות שנקנו
10,562	10,562	-	Swaps
2,350	1,435	915	סך הכל
222,720	180,175	42,545	מזה: נגזרים מדגמים ⁽³⁾
-	-	-	
חוזים בגין מניות			
			חוזי Forward ו-Futures
35,006	35,006	-	אופציות שנכתבו
9,539	9,429	110	אופציות שנקנו ⁽⁵⁾
9,431	9,431	-	Swaps
640	640	-	סך הכל
54,616	54,506	110	
חוזי סחורות ואחרים			
			חוזי Forward
120	120	-	אופציות שנכתבו
-	-	-	אופציות שנקנו
-	-	-	סך הכל
120	120	-	
חוזי אשראי			
			הבנק ערב
-	-	-	הבנק מוטב
22	-	22	סך הכל
22	-	22	
371,739	305,969	65,770	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 31 במרץ 2024

ביאור 11 - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א) היקף הפעילות על בסיס מאוחד - המשך

31 במרץ 2024					
נכסים בגין נגזרים ברוטו			התחייבויות בגין נגזרים ברוטו		
נגזרים שאינם למסחר	נגזרים למסחר	סך הכל	נגזרים שאינם למסחר	נגזרים למסחר	סך הכל
1,489	759	2,248	977	627	1,604
340	-	340	43	-	43
271	2,007	2,278	8	1,702	1,710
-	-	-	-	-	-
4	311	315	-	297	297
-	5	5	-	5	5
-	-	-	-	-	-
1,764	3,082	4,846	985	2,631	3,616
סך הכל נכסים/התחייבויות בגין נגזרים ברוטו ⁽²⁾					
-	-	-	-	-	-
1,764	3,082	4,846	985	2,631	3,616
יתרה מאזנית של נכסים/התחייבויות בגין מכשירים נגזרים					
מזה: יתרה מאזנית בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים					
29	835	864	7	700	707

31 במרץ 2023					
נכסים בגין נגזרים ברוטו			התחייבויות בגין נגזרים ברוטו		
נגזרים שאינם למסחר	נגזרים למסחר	סך הכל	נגזרים שאינם למסחר	נגזרים למסחר	סך הכל
1,312	686	1,998	1,067	645	1,712
198	-	198	59	-	59
446	3,029	3,475	680	2,806	3,486
-	-	-	-	-	-
29	754	783	760	20	780
7	-	7	7	-	7
3	-	3	9	-	9
1,797	4,469	6,266	2,523	3,471	5,994
סך הכל נכסים/התחייבויות בגין נגזרים ברוטו ⁽²⁾					
-	-	-	-	-	-
1,797	4,469	6,266	2,523	3,471	5,994
יתרה מאזנית של נכסים/התחייבויות בגין מכשירים נגזרים					
מזה: יתרה מאזנית בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים					
48	1,637	1,685	48	1,219	1,267

(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 18 מיליוני שקלים חדשים (ליום 31 במרץ 2023 9 מיליוני שקלים חדשים); שווי הוגן ברוטו של התחייבויות בגין נגזרים משובצים ליום 31 במרץ 2023 6 מיליוני שקלים חדשים.

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		
סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר
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					
7,367	6,393	974	6,298	4,924	1,374
יתרה מאזנית של נכסים/התחייבויות בגין מכשירים נגזרים					
מזה: יתרה מאזנית בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים					
2,329	2,320	9	1,229	1,199	30

(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 16 מיליוני שקלים חדשים.

ליום 31 במרץ 2024

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

1. גידור שווי הוגן⁽¹⁾

יתרה ליום 31 בדצמבר		יתרה ליום 31 במרץ	
2023	2024	2023	2024
התאמות שווי הוגן	התאמות שווי הוגן	התאמות שווי הוגן	התאמות שווי הוגן
מצטבר	מצטבר	מצטבר	מצטבר
שהגדילו	שהגדילו	שהגדילו	שהגדילו
את הערך	את הערך	את הערך	את הערך
בספרים	בספרים	בספרים	בספרים
20	2,404	16	1,687
			109
			3,176

ניירות ערך זמינים למכירה

ניירות ערך זמינים למכירה

2. גידור תזרים מזומנים⁽²⁾

- (1) משקף סכומים הכלולים בהערכת אפקטיביות הגידור.
- (2) משקף סכומים שנטרלו מהערכת אפקטיביות הגידור שעבורם ההפרש בין השינוי בשווי ההון וההפחתה התקופתית מוכרים ברווח (הפסד) כולל אחר.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 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

31 במרץ 2024						
בורסות	בנקים	דילרים/ ברוקרים	ממשלות ובנקים מרכזיים	גופים מוסדיים	אחרים	סך הכל
21	2,934	261	43	1,224	363	4,846
יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:						
-	(1,780)	-	-	(212)	(116)	(2,108) ⁽¹⁾
-	(1,154)	-	(38)	(395)	-	(1,587)
21	-	261	5	617	247	1,151
47	340	1,725	16	2,151	322	4,601
68	340	1,986	21	2,768	569	5,752
17	1,961	261	5	988	384	3,616
יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:						
-	(1,780)	-	-	(212)	(116)	(2,108)
-	(129)	-	-	(303)	-	(432)
17	52	261	5	473	268	1,076
סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים						
31 במרץ 2023						
בורסות	בנקים	דילרים/ ברוקרים	ממשלות ובנקים מרכזיים	גופים מוסדיים	אחרים	סך הכל
46	2,331	723	-	2,520	646	6,266
יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:						
-	(2,246)	-	-	(994)	(35)	(3,275)
-	(29)	-	-	(1,113)	(24)	(1,166)
46	56	723	-	413	587	1,825
64	702	1,097	12	1,938	379	4,192
110	758	1,820	12	2,351	966	6,017
45	3,661	723	62	994	509	5,994
יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:						
-	(2,246)	-	-	(994)	(35)	(3,275)
-	(1,415)	-	(54)	-	-	(1,469)
45	-	723	8	-	474	1,250
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.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2024

ביאור 11 - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים לפי צד נגדי לחוזה על בסיס מאוחד - המשך							(ג)
31 בדצמבר 2023							
בורסות	בנקים	דילרים/ ברוקרים	ממשלות ובנקים מרכזיים	גופים מוסדיים	אחרים	סך הכל	
57	2,877	419	73	2,280	592	6,298	יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים
-	(2,028)	-	(27)	(1,745)	(376)	(4,176) ⁽¹⁾	סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:
-	(439)	-	(45)	(834)	(1)	(1,319)	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 נטו 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
-	(2,028)	-	(27)	(1,745)	(376)	(4,176)	סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:
-	(296)	-	(14)	(584)	-	(894)	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.

ברבעון הראשון של שנת 2024 הוכרו הכנסות מקיטון בהפסדי אשראי בגין מכשירים נגזרים בסך 1 מיליוני שקלים חדשים (ברבעון הראשון של שנת 2023 הוכרו הכנסות מקיטון בהפסדי אשראי בגין מכשירים נגזרים בסך 10 מיליוני שקלים חדשים, ובשנת 2023 הוכרו הכנסות הנובעות מקיטון בהפסדי אשראי בסך 18 מיליוני שקלים חדשים).

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2024

ביאור 11 - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור - המשך
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

(ד) פירוט מועדי פירעון - סכומים נקובים: יתרות לסוף התקופה על בסיס מאוחד

מעל שלושה חודשים ועד מעל שנה ועד מעל חמש שנים סך הכל					
עד שלושה חודשים	שנה	חמש שנים	מעל שנה ועד מעל חמש שנים	סך הכל	
31 במרץ 2024					
581	2,718	2,096	558	5,953	חוזי ריבית:
8,650	30,488	34,017	17,579	90,734	שקל - מדד
149,906	76,163	2,655	105	228,829	אחר
52,140	746	16	-	52,902	חוזי מטבע חוץ
64	69	-	-	133	חוזים בגין מניות
211,341	110,184	38,784	18,242	378,551	חוזי סחורות ואחרים
סך הכל					
31 במרץ 2023					
205,675	92,729	34,076	15,863	348,343	סך הכל
31 בדצמבר 2023					
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 השיוך 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:

- תוצאות פעילותו נבחנות באופן סדיר לצורך קבלת החלטות בנוגע להקצאת משאבים והערכות ביצועים.
- 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 בשיוך 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 והניהול 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 מיליוני שקלים חדשים.

עסקים זעירים וקטנים - עסקים בעלי מחזור פעילות עד 50 מיליוני שקלים חדשים.

עסקים בינוניים - עסקים בעלי מחזור פעילות מעל 50 מיליוני שקלים חדשים ומתחת ל-250 מיליוני שקלים חדשים.

עסקים גדולים - עסקים בעלי מחזור פעילות מעל 250 מיליוני 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, 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 לפידיון, 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 31 במרץ 2024

ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך
מגזרי פעילות פיקוחיים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2024 (בלתי מבוקר)
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

פעילות בישראל						
מסקי בית הלוואות	לדיוור	אחרים	מזה: כרטיסי אשראי	סך הכל	בנקאות פרטית	עסקים קטנים וזעירים
-						
	2,462	474	15	2,936	-	704
הכנסות ריבית מחיצוניים	-	794	-	794	235	358
הוצאות ריבית מחיצוניים	2,462	(320)	15	2,142	(235)	346
הכנסות ריבית, נטו מחיצוניים	(1,801)	1,233	(4)	(568)	322	286
הכנסות ריבית, נטו בינמגזרי	661	913	11	1,574	87	632
סך הכנסות ריבית, נטו	-	-	-	-	-	-
סך הכנסות מימון שאין מריבית	30	168	53	198	4	137
סך עמלות והכנסות אחרות	30	168	53	198	4	137
סך הכנסות שאין מריבית	691	1,081	64	1,772	91	769
סך הכנסות	22	44	2	66	-	77
הוצאות בגין הפסדי אשראי	202	559	17	761	4	249
הוצאות תפעוליות ואחרות לחיצוניים	-	1	-	1	-	2
הוצאות תפעוליות ואחרות בינמגזרי	202	560	17	762	4	251
סך הוצאות תפעוליות ואחרות	467	477	45	944	87	441
רווח לפני מיסים	182	186	18	368	34	172
הפרשה למיסים על הרווח	285	291	27	576	53	269
רווח לאחר מיסים	-	-	-	-	-	-
חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות	285	291	27	576	53	269
רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאין מקנות שליטה	-	(38)	(1)	(38)	-	(4)
רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאין מקנות שליטה	285	253	26	538	53	265
רווח נקי המיוחס לבעלי מניות של התאגיד הבנקאי	208,379	26,345	3,660	234,724	73	33,876
יתרה ממוצעת של נכסים	-	-	-	-	-	-
מזה: השקעות בחברות כלולות	208,379	26,345	3,660	234,724	73	33,876
יתרה ממוצעת של אשראי לציבור	209,299 ⁽³⁾	27,590	4,721	236,889	61	35,692
יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח	2,115	136	-	2,251	-	836
יתרת חובות לא צוברים וחובות בפיגור מעל 90 יום	-	134	4	134	-	667
יתרת חובות בעייתיים אחרים	1,150	678	-	1,828	1	1,346
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופת הדיווח	-	(44)	-	(44)	-	(34)
מחיקות חשבונאיות נטו בתקופת הדיווח	-	133,884	-	133,884	27,242	57,671
יתרה ממוצעת של התחייבויות	-	133,884	-	133,884	27,242	57,671
מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור	-	134,615	-	134,615	27,211	58,122
יתרת פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח	124,002	22,693	4,119	146,695	65	31,967
יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ⁽¹⁾	124,819	22,887	4,075	147,706	96	31,873
יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח ⁽¹⁾	9,582	67,502	-	77,084	4,379	54,492
יתרה ממוצעת של נכסים בניהול ⁽²⁾						
-						
פיצול הכנסות ריבית נטו:	589	244	11	833	-	314
מרווח מפעילות מתן אשראי	-	658	-	658	87	294
מרווח מפעילות קבלת פיקדונות	72	11	-	83	-	24
אחר	661	913	11	1,574	87	632
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 12,058 שקלים חדשים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2024

סך הכל	פעילות חו"ל		מגזר ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים
	סך הכל פעילות חו"ל	סך הכל פעילות בישראל				
5,756	536	5,220	659	32	647	242
3,071	148	2,923	235	773	395	133
2,685	388	2,297	424	(741)	252	109
-	(220)	220	(703)	797	47	39
2,685	168	2,517	(279)	56	299	148
345	-	345	345	-	-	-
568	6	562	113	13	72	25
913	6	907	458	13	72	25
3,598	174	3,424	179	69	371	173
175	17	158	-	3	(1)	13
1,279	31	1,248	83	44	66	41
-	-	-	-	(3)	-	-
1,279	31	1,248	83	41	66	41
2,144	126	2,018	96	25	306	119
835	49	786	37	10	119	46
1,309	77	1,232	59	15	187	73
9	-	9	9	-	-	-
1,318	77	1,241	68	15	187	73
(46)	-	(46)	(4)	-	-	-
1,272	77	1,195	64	15	187	73
451,110	32,877	418,233	98,664	2,049	36,316	12,531
250	-	250	250	-	-	-
328,764	9,195	319,569	-	2,049	36,316	12,531
334,585	9,476	325,109	-	4,286	35,352	12,829
3,727	223	3,504	-	-	226	191
2,328	159	2,169	-	-	968	400
4,098	135	3,963	-	9	496	283
(135)	(9)	(126)	-	-	(1)	(47)
418,622	12,520	406,102	66,295	69,876	36,653	14,481
351,287	11,480	339,807	-	69,876	36,653	14,481
365,371	11,495	353,876	-	80,250	39,258	14,420
276,525	11,297	265,228	18,213	790	52,681	14,817
277,611	11,399	266,212	18,148	827	52,363	15,199
586,013	-	586,013	2,940	405,995	26,317	14,806
1,571	108	1,463	-	11	215	90
1,221	25	1,196	-	45	54	58
(107)	35	(142)	(279)	-	30	-
2,685	168	2,517	(279)	56	299	148

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2024

ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך
מגזרי פעילות פיקוחיים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2023 (בלתי מבוקר)
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

פעילות בישראל					
מסקי בית הלוואות	לדיוור	אחרים	מזה: כרטיסי אשראי	סך הכל	בנקאות פרטית
הכנסות ריבית מחיצוניים	2,692	462	17	3,154	1
הוצאות ריבית מחיצוניים	-	555	-	555	184
הכנסות ריבית, נטו מחיצוניים	2,692	(93)	17	2,599	(183)
הכנסות ריבית, נטו בינמגזרי	(2,003)	968	(3)	(1,035)	266
סך הכנסות ריבית, נטו	689	875	14	1,564	83
סך הכנסות מימון שאין מריבית	-	-	-	-	-
סך עמלות והכנסות אחרות	35	175	53	210	5
סך הכנסות שאין מריבית	35	175	53	210	5
סך הכנסות	724	1,050	67	1,774	88
הוצאות בגין הפסדי אשראי	42	85	5	127	-
הוצאות תפעוליות ואחרות לחיצוניים	245	590	18	835	5
הוצאות תפעוליות ואחרות בינמגזרי	-	(1)	-	(1)	-
סך הוצאות תפעוליות ואחרות	245	589	18	834	5
רווח (הפסד) לפני מיסים	437	376	44	813	83
הפרשה (הקטנת הפרשה) למיסים על הרווח	151	130	15	281	29
רווח (הפסד) לאחר מיסים	286	246	29	532	54
חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות	-	-	-	-	-
רווח נקי (הפסד) לפני ייחוס לבעלי זכויות שאין מקנות שליטה	286	246	29	532	54
רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאין מקנות שליטה	-	(41)	(1)	(41)	-
רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות של התאגיד הבנקאי	286	205	28	491	54
יתרה ממוצעת של נכסים	199,271	26,877	4,518	226,148	129
מזה: השקעות בחברות כלולות	-	-	-	-	-
יתרה ממוצעת של אשראי לציבור	198,322	26,804	4,518	225,126	129
יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח	(3)198,786	27,652	4,689	226,438	136
יתרת חובות לא צוברים וחובות בפיגור מעל 90 יום	1,506	100	-	1,606	-
יתרת חובות בעייתיים אחרים	-	116	-	116	-
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופת הדיווח	939	548	-	1,487	1
מחיקות חשבונאיות נטו בתקופת הדיווח	-	(29)	-	(29)	-
יתרה ממוצעת של התחייבויות	323	128,586	-	128,909	25,697
מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור	-	126,495	-	126,495	25,697
יתרת פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח	-	127,827	-	127,827	26,365
יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ⁽¹⁾	117,614	21,716	4,123	139,330	57
יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח ⁽¹⁾	118,373	21,911	4,123	140,284	55
יתרה ממוצעת של נכסים בניהול ⁽²⁾	10,307	41,800	-	52,107	3,575
פיצול הכנסות ריבית נטו:					
מרווח מפעילות מתן אשראי	609	273	14	882	-
מרווח מפעילות קבלת פיקדונות	-	591	-	591	83
אחר	80	11	-	91	-
סך הכל הכנסות ריבית, נטו	689	875	14	1,564	83

(1) נכסי סיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון (הוראות ניהול בנקאי תקן 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 13,400 שקלים חדשים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2024

סך הכל	פעילות חו"ל		מגזר ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים
	סך הכל פעילות חו"ל	סך הכל פעילות בישראל				
5,760	348	5,412	807	17	535	213
2,614	84	2,530	438	660	338	90
3,146	264	2,882	369	(643)	197	123
-	(170)	170	(123)	701	118	26
3,146	94	3,052	246	58	315	149
87	-	87	87	-	-	-
593	6	587	140	14	46	27
680	6	674	227	14	46	27
3,826	100	3,726	473	72	361	176
227	12	215	-	-	20	(12)
1,437	25	1,412	99	41	81	52
-	-	-	2	-	1	-
1,437	25	1,412	101	41	82	52
2,162	63	2,099	372	31	259	136
747	22	725	128	11	89	47
1,415	41	1,374	244	20	170	89
1	-	1	1	-	-	-
1,416	41	1,375	245	20	170	89
(49)	-	(49)	(4)	-	-	-
1,367	41	1,326	241	20	170	89
430,711	25,836	404,875	98,722	1,162	32,020	11,943
160	-	160	160	-	-	-
311,410	6,747	304,663	-	748	32,020	11,943
315,416	7,220	308,196	-	2,205	32,128	12,370
2,791	-	2,791	-	-	99	184
1,414	28	1,386	-	-	565	178
3,097	45	3,052	-	3	340	171
(53)	-	(53)	-	-	-	(5)
402,472	10,240	392,232	57,992	68,223	42,266	13,204
335,712	7,486	328,226	-	67,341	39,828	13,204
348,469	10,592	337,877	-	78,150	37,586	12,486
254,563	8,675	245,888	14,260	2,277	42,482	14,431
256,874	9,152	247,722	15,867	2,211	41,473	14,765
402,439	-	402,439	1,748	264,522	29,466	10,050
1,578	59	1,519	-	5	214	87
1,128	4	1,124	-	51	71	50
440	31	409	246	2	30	12
3,146	94	3,052	246	58	315	149

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 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 הלוואות לדיר	אחרים	מזה: כרטיסי אשראי	סך הכל	בנקאות פרטית	עסקים קטנים וזעירים	-
11,061	2,044	58	13,105	5	2,884	הכנסות ריבית מחיצוניים
-	2,863	-	2,863	867	1,290	הוצאות ריבית מחיצוניים
11,061	(819)	58	10,242	(862)	1,594	הכנסות ריבית, נטו מחיצוניים
(8,351)	4,608	(16)	(3,743)	1,192	1,064	הכנסות ריבית, נטו בינמגזרי
2,710	3,789	42	6,499	330	2,658	סך הכנסות ריבית, נטו
-	-	-	-	-	-	סך הכנסות מימון שאין מריבית
119	686	192	805	18	584	סך עמלות והכנסות אחרות
119	686	192	805	18	584	סך הכנסות שאין מריבית
2,829	4,475	234	7,304	348	3,242	סך הכנסות
247	324	4	571	-	526	הוצאות בגין הפסדי אשראי
893	2,344	72	3,237	18	1,149	הוצאות תפעוליות ואחרות לחיצוניים
-	4	-	4	1	7	הוצאות תפעוליות ואחרות בינמגזרי
893	2,348	72	3,241	19	1,156	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
1,689	1,803	158	3,492	329	1,560	רווח (הפסד) לפני מיסים
582	621	54	1,203	113	537	הפרשה למיסים על הרווח
1,107	1,182	104	2,289	216	1,023	רווח לאחר מיסים
-	-	-	-	-	-	חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות
1,107	1,182	104	2,289	216	1,023	רווח נקי (הפסד) לפני ייחוס לבעלי זכויות שאין מקנות שליטה
-	(144)	(3)	(144)	-	(15)	רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאין מקנות שליטה
1,107	1,038	101	2,145	216	1,008	רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות של התאגיד הבנקאי
202,312	27,009	4,491	229,321	120	34,380	יתרה ממוצעת של נכסים
-	-	-	-	-	-	מזה: השקעות בחברות כלולות
202,312	27,009	4,491	229,321	120	34,380	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור
206,562 ⁽³⁾	27,444	4,506	234,006	102	34,947	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
2,153	145	-	2,298	-	895	יתרת חובות לא צוברים וחובות בפיגור מעל 90 יום
-	124	4	124	-	639	יתרת חובות בעייתיים אחרים
1,129	676	-	1,805	1	1,335	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופת הדיווח
-	(134)	-	(134)	-	(129)	מחיקות חשבונאיות נטו בתקופת הדיווח
-	129,214	-	129,214	26,941	55,604	יתרה ממוצעת של התחייבויות
-	129,214	-	129,214	26,941	55,604	מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
-	133,009	-	133,009	27,746	56,791	יתרת פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
120,257	22,128	4,237	142,385	47	32,948	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ⁽¹⁾
123,185	22,499	4,663	145,684	35	32,062	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח ⁽¹⁾
10,045	59,946	-	69,991	4,216	44,826	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול ⁽²⁾
פיצול הכנסות ריבית נטו:						
2,335	1,073	42	3,408	-	1,372	מרווח מפעילות מתן אשראי
-	2,662	-	2,662	330	1,160	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
375	54	-	429	-	126	אחר
2,710	3,789	42	6,499	330	2,658	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 לדיר שניתנו ללקוחות שפעילותם מסווגת במגזר עסקים קטנים וזעירים בסך 12,349 שקלים חדשים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2024

סך הכל	פעילות חו"ל					
	סך הכל פעילות חו"ל	סך הכל פעילות בישראל	מגזר ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים
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-30 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-30 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 31 במרץ 2024

ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך
מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2024 (בלתי מבוקר)
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

מסקי בית אחרים	מסקי בית משקי בית משכנתאות	בנקאות פרטית	עסקים קטנים	בנקאות מסחרית	בנקאות עסקית	ניהול פיננסי	סך הכל מאוחד
הכנסות ריבית נטו:							
(390)	2,242	(37)	156	60	133	521	2,685
1,483	(1,670)	54	368	65	426	(726)	-
1,093	572	17	524	125	559	(205)	2,685
הכנסות מימון שאינן מריבית							
6	-	-	-	-	47	292	345
175	29	3	117	21	101	122	568
1,274	601	20	641	146	707	209	3,598
הוצאות בגין הפסדי אשראי							
12	21	1	70	12	59	-	175
562	189	9	220	52	149	98	1,279
700	391	10	351	82	499	111	2,144
273	152	4	137	32	194	43	835
427	239	6	214	50	305	68	1,309
רווח לאחר מיסים							
חלק ברווחים נטו, של חברות כלולות, לאחר השפעת המס רווח נקי:							
-	-	-	-	-	-	9	9
לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה							
427	239	6	214	50	305	77	1,318
המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה							
(38)	-	-	(4)	-	-	(4)	(46)
389	239	6	210	50	305	73	1,272
רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק							
תשואה להון (אחוז רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי מההון הממוצע) ⁽¹⁾							
51.1%	7.9%	-	38.7%	17.2%	14.1%	-	18.1%
34,756	195,491	238	23,210	9,008	62,488	-	325,191
161,810	-	5,051	50,375	14,401	105,363	14,287	351,287
35,264	196,374	347	23,383	9,086	85,899	100,757	451,110
31,808	113,370	168	20,806	10,553	83,192	16,628	276,525
יתרה ממוצעת של נכסים							
יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ⁽²⁾							

(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 31 במרץ 2024

ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך
מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2023 (בלתי מבוקר)
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

מסקי בית אחרים	מסקי בית משכנתאות	בנקאות פרטית	בנקאות קטנים	בנקאות מסחרית	בנקאות עסקית	ניהול פיננסי	סך הכל מאוחד
הכנסות ריבית נטו:							
(83)	2,538	(36)	220	84	180	243	3,146
1,123	(1,954)	59	291	36	377	68	-
1,040	584	23	511	120	557	311	3,146
הכנסות מימון שאינן מריבית							
8	-	-	-	-	16	63	87
184	37	4	123	22	96	127	593
1,232	621	27	634	142	669	501	3,826
הוצאות בגין הפסדי אשראי							
65	39	-	63	15	45	-	227
606	229	7	253	64	171	107	1,437
561	353	20	318	63	453	394	2,162
הוצאות תפעוליות ואחרות							
רווח לפני מס							
הפרשה (הקטנת הפרשה) למסים על הרווח							
194	122	7	110	22	157	135	747
367	231	13	208	41	296	259	1,415
רווח לאחר מיסים							
חלק ברווחים נטו, של חברות כלולות, לאחר השפעת המס							
-	-	-	-	-	-	1	1
רווח נקי:							
לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה							
367	231	13	208	41	296	260	1,416
המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה							
(41)	-	-	(4)	-	-	(4)	(49)
326	231	13	204	41	296	256	1,367
רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק							
תשואה להון (אחוז רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי מההון הממוצע) ⁽¹⁾							
38.0%	8.4%	-	42.5%	14.7%	16.5%	-	22.4%
35,301	186,958	306	22,498	9,548	53,979	-	308,590
153,170	-	5,837	48,129	14,059	99,393	15,124	335,712
37,632	187,887	376	22,753	9,645	73,670	98,748	430,711
30,640	108,382	181	18,969	11,050	69,501	15,840	254,563

(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 תקין 201).

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 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 אחרים	מסקי בית משכנתאות	בנקאות פרטית	עסקים קטנים	בנקאות מסחרית	בנקאות עסקית	ניהול פיננסי	סך הכל מאוחד
הכנסות ריבית נטו:							
(1,026)	10,131	(163)	749	320	473	1,491	11,975
5,427	(7,799)	243	1,388	180	1,676	(1,115)	-
4,401	2,332	80	2,137	500	2,149	376	11,975
הכנסות מימון שאינן מריבית							
27	1	1	2	1	31	448	511
708	126	15	489	80	398	478	2,294
5,136	2,459	96	2,628	581	2,578	1,302	14,780
הוצאות בגין הפסדי אשראי							
265	233	-	384	124	447	10	1,463
2,384	840	34	1,005	239	648	419	5,569
2,487	1,386	62	1,239	218	1,483	873	7,748
הוצאות תפעוליות ואחרות							
רווח (הפסד) לפני מס							
הפרשה (הקטנת הפרשה) למסים על הרווח							
857	477	21	427	75	511	301	2,669
1,630	909	41	812	143	972	572	5,079
רווח (הפסד) לאחר מיסים							
חלק ברווחים נטו, של חברות כלולות, לאחר השפעת המס							
-	-	-	-	-	-	1	1
רווח נקי (הפסד):							
לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה							
1,630	909	41	812	143	972	573	5,080
המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה							
(144)	-	-	(15)	-	-	(11)	(170)
רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות הבנק							
1,486	909	41	797	143	972	562	4,910
תשואה להון (אחוז רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי מההון הממוצע) ⁽¹⁾							
54.4%	8.0%	-	39.9%	12.7%	12.5%	-	19.1%
35,108	190,522	273	22,548	9,408	57,740	-	315,599
156,827	-	5,512	48,142	13,400	101,542	14,913	340,336
37,355	191,957	389	22,873	9,543	77,752	94,924	434,793
30,973	110,461	174	19,575	10,870	75,111	16,684	263,848

(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 תקן 201).

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 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			בנקים, ממשלות ואגרות חוב			
מסחרי	לדיור	פרטי אחר	סך הכל	סך הכל	סך הכל	
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2024 (בלתי מבוקר)						
2,419	1,149	702	4,270	11	4,281	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה
109	22	44	175	-	175	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(120)	-	(78)	(198)	-	(198)	מחיקות חשבונאיות ⁽²⁾
29	-	34	63	-	63	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות ⁽²⁾
(91)	-	(44)	(135)	-	(135)	מחיקות חשבונאיות, נטו
2,437	1,171	702	4,310	11	4,321	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה
168	21	23	212	-	212	מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2023 (בלתי מבוקר)						
1,690	902	512	3,104	1	3,105	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה
100	42	85	227	-	227	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(53)	-	(54)	(107)	-	(107)	מחיקות חשבונאיות ⁽²⁾
29	-	25	54	-	54	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות ⁽²⁾
(24)	-	(29)	(53)	-	(53)	מחיקות חשבונאיות, נטו
1,766	944	568	3,278	1	3,279	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה
157	5	19	181	-	181	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 מחלופי 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 31 במרץ 2024

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. חובות⁽¹⁾, אגרות חוב ולפידיון 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			
מסחרי	לדיוור	פרטי אחר	סך הכל	אגרות חוב	סך הכל
31 במרץ 2024 (בלתי מבוקר)					
יתרת חוב רשומה של חובות					
84,699	-	28	84,727	36,495	121,222
שנבדקו על בסיס פרטני					
13,537	209,387	26,934	249,858	-	249,858
שנבדקו על בסיס קבוצתי					
98,236	209,387 ⁽²⁾	26,962	334,585	36,495	371,080
סך הכל חובות					
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות					
1,712	-	2	1,714	11	1,725
שנבדקו על בסיס פרטני					
557	1,150	677	2,384	-	2,384
שנבדקו על בסיס קבוצתי					
2,269	1,150	679	4,098	11	4,109
סך הכל הפרשה להפסדי אשראי					
31 במרץ 2023 (בלתי מבוקר)					
יתרת חוב רשומה של חובות					
76,446	-	351	76,797	32,470	109,267
שנבדקו על בסיס פרטני					
13,547	198,901	26,171	238,619	-	238,619
שנבדקו על בסיס קבוצתי					
89,993	198,901 ⁽²⁾	26,522	315,416	32,470	347,886
סך הכל חובות					
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות					
1,194	-	10	1,204	1	1,205
שנבדקו על בסיס פרטני					
415	939	539	1,893	-	1,893
שנבדקו על בסיס קבוצתי					
1,609	939	549	3,097	1	3,098
סך הכל הפרשה להפסדי אשראי					
31 בדצמבר 2023 (מבוקר)					
יתרת חוב רשומה של חובות					
82,846	-	146	82,992	42,980	125,972
שנבדקו על בסיס פרטני					
13,080	206,657	26,686	246,423	-	246,423
שנבדקו על בסיס קבוצתי					
95,926	206,657 ⁽²⁾	26,832	329,415	42,980	372,395
סך הכל חובות					
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות					
1,700	-	1	1,701	11	1,712
שנבדקו על בסיס פרטני					
563	1,129	676	2,368	-	2,368
שנבדקו על בסיס קבוצתי					
2,263	1,129	677	4,069	11	4,080
סך הכל הפרשה להפסדי אשראי					

(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 מסרה במשכון דירת מגורים בסך 13,853 מיליוני שקלים חדשים (ליום 31 במרץ 2023: 12,749 מיליוני שקלים חדשים, ליום 31 בדצמבר 2023: 13,378 מיליוני שקלים חדשים).

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

ליום 31 במרץ 2024 (בלתי 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					
28,752	344	319	29,415	4	233
בינוי ונדל"ן - בינוי ⁽⁴⁾					
8,172	469	107	8,748	8	32
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן					
11,373	3	19	11,395	2	26
שרותים פיננסיים					
40,582	1,276	740	42,598	43	144
מסחרי - אחר					
88,879	2,092	1,185	92,156	57	435
סך הכל מסחרי					
207,176	-	2,115	209,291	-	1,260
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור					
26,688	189	81	26,958	55	96
אנשים פרטיים - אחר					
322,743	2,281	3,381	328,405	112	1,791
סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל					
פעילות לווים בחוץ לארץ					
ציבור - מסחרי					
2,710	-	193	2,903	-	-
בינוי ונדל"ן					
2,979	159	39	3,177	-	-
מסחרי - אחר					
5,689	159	232	6,080	-	-
סך הכל מסחרי					
98	-	2	100	-	-
אנשים פרטיים					
5,787	159	234	6,180	-	-
סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחוץ לארץ					
328,530	2,440	3,615	334,585	112	1,791
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 276 מיליוני שקלים חדשים סווגו כחובות בעייתיים.
(4) כולל חובות בסך של 859 מיליוני שקלים חדשים שהועמדו לקבוצות רכישה מסוימות הנמצאות בהליכי בנייה.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 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 במרץ 2023 (בלתי 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						
26,617	303	178	27,098	4	32	בינוי ונדל"ן - בינוי ⁽⁴⁾
7,328	229	84	7,641	-	34	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
8,383	4	21	8,408	-	4	שרותים פיננסיים
40,406	773	851	42,030	35	127	מסחרי - אחר
82,734	1,309	1,134	85,177	39	197	סך הכל מסחרי
197,268	-	1,506	198,774	-	1,305	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
26,304	163	53	26,520	47	109	אנשים פרטיים - אחר
306,306	1,472	2,693	310,471	86	1,611	סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל
פעילות לווים בחוץ לארץ						
ציבור - מסחרי						
2,815	-	-	2,815	-	-	בינוי ונדל"ן
1,961	28	12	2,001	-	-	מסחרי אחר
4,776	28	12	4,816	-	-	סך הכל מסחרי
129	-	-	129	-	-	אנשים פרטיים
4,905	28	12	4,945	-	-	סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחוץ לארץ
311,211	1,500	2,705	315,416	86	1,611	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 123 מיליוני שקלים חדשים סווגו כחובות בעייתיים.

(4) כולל חובות בסך של 1,320 מיליוני שקלים חדשים שהועמדו לקבוצות רכישה מסוימות הנמצאות בהליכי בנייה.

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 לדויר
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 31 במרץ 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 31 במרץ 2024 (בלתי מבוקר)									
יתרת חוב רשומה של הלוואות יתרת חוב מתחדשות רשומה שלשהומרו הלוואות להלוואות מתחדשות לזמן קצוב סך הכול		יתרת חוב רשומה של אשראי לציבור לזמן קצוב							
		2024	2023	2022	2021	2020	קודם		
איכות אשראי לפי שנות העמדת האשראי									
פעילות לווים בישראל									
ציבור - מסחרי									
בניין ונדל"ן- סה"כ									
9,961	13,353	7,216	1,306	877	853	4,035	562	38,163	
8,883	12,480	6,718	1,116	820	790	3,493	551	34,851	אשראי בדירוג ביצוע
764	720	270	146	15	30	120	8	2,073	אשראי שאינו בדירוג ביצוע ואינו בעייתי
310	110	16	16	6	6	347	2	813	אשראי בעייתי צובר
4	43	212	28	36	27	75	1	426	אשראי שאינו צובר
-	2	4	-	1	-	5	-	12	מחיקות חשבונאיות בתקופת הדיווח
7,194	8,415	6,700	4,537	3,552	2,602	20,351	642	53,993	מסחרי אחר- סה"כ
6,937	7,754	6,014	3,943	3,260	2,410	18,890	515	49,723	אשראי בדירוג ביצוע
113	359	437	418	102	41	742	20	2,232	אשראי שאינו בדירוג ביצוע ואינו בעייתי
101	195	143	104	57	42	563	74	1,279	אשראי בעייתי צובר
43	107	106	72	133	109	156	33	759	אשראי שאינו צובר
-	15	7	5	2	5	65	-	99	מחיקות חשבונאיות בתקופת הדיווח
6,040	21,362	36,398	32,691	21,125	91,675	-	-	209,291	אנשים פרטיים- הלוואות לדירור- סה"כ
3,353	12,649	19,336	17,587	11,770	61,906	-	-	126,601	LTV עד 60%
2,458	8,322	16,363	14,559	8,985	28,575	-	-	79,262	LTV מעל 60% ועד 75%
229	391	699	545	370	1,194	-	-	3,428	LTV מעל 75%
5,968	20,914	35,726	32,067	20,574	88,745	-	-	203,994	אשראי שאינו בפיגור ובדירוג ביצוע
55	310	325	253	174	805	-	-	1,922	אשראי שאינו בפיגור ואינו בדירוג ביצוע
15	81	182	142	121	719	-	-	1,260	בפיגור 30-89 יום
2	57	165	229	256	1,406	-	-	2,115	אשראי שאינו צובר
2,594	7,291	5,009	2,247	1,141	2,053	6,558	65	26,958	אנשים פרטיים אחר- סה"כ
2,563	7,137	4,884	2,199	1,116	1,988	6,458	60	26,405	אשראי שאינו בפיגור ובדירוג ביצוע
23	86	62	30	19	56	42	3	321	אשראי שאינו בפיגור ואינו בדירוג ביצוע
1	27	25	7	3	6	27	-	96	בפיגור 30-89 יום
-	14	17	4	1	2	17	-	55	בפיגור מעל 90 יום
7	27	21	7	2	1	14	2	81	אשראי שאינו צובר
-	24	31	7	1	1	14	-	78	מחיקות חשבונאיות בתקופת הדיווח
25,789	50,421	55,323	40,781	26,695	97,183	30,944	1,269	328,405	סך הכל אשראי לציבור- פעילות בישראל
פעילות לווים בחוץ לארץ									
566	1,347	1,220	1,181	569	1,297	-	-	6,180	סך הכל אשראי לציבור- פעילות בחו"ל
556	1,202	1,066	1,155	554	1,254	-	-	5,787	אשראי לא בעייתי
8	60	82	9	-	-	-	-	159	אשראי בעייתי צובר
2	85	72	17	15	43	-	-	234	אשראי שאינו צובר
-	9	-	-	-	-	-	-	9	מחיקות חשבונאיות בתקופת הדיווח
26,355	51,768	56,543	41,962	27,264	98,480	30,944	1,269	334,585	סך הכל אשראי לציבור

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2024

ביאור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. אשראי לציבור

1.ב. איכות אשראי לפי שנות העמדת האשראי - המשך

ליום 31 במרץ 2023 (בלתי מבוקר)									
יתרת חוב רשומה של הלוואות מתחדשות רשומה שלהומרו הלוואות להלוואות מתחדשות לזמן קצוב סך הכול		יתרת חוב רשומה של אשראי לציבור לזמן קצוב							
		קודם	2019	2020	2021	2022	2023		
איכות אשראי לפי שנות העמדת האשראי									
פעילות לווים בישראל									
ציבור - מסחרי									
בינוי ונדל"ן- סה"כ									
34,739	153	2,652	786	755	1,605	6,136	14,546	8,106	אשראי בדירוג ביצוע
33,105	151	2,487	693	671	1,515	5,862	13,897	7,829	אשראי שאינו בדירוג ביצוע ואינו בעייתי
840	1	33	57	58	46	204	371	70	אשראי בעייתי צובר
532	1	40	5	6	11	33	243	193	אשראי שאינו צובר
262	-	92	31	20	33	37	35	14	אשראי שאינו צובר
50,438	370	17,165	2,801	1,864	4,853	5,994	11,882	5,509	מסחרי אחר- סה"כ
47,158	323	16,353	2,623	1,768	4,500	5,171	11,173	5,247	אשראי בדירוג ביצוע
1,631	7	450	29	15	103	622	255	150	אשראי שאינו בדירוג ביצוע ואינו בעייתי
777	9	360	24	20	96	85	131	52	אשראי בעייתי צובר
872	31	2	125	61	154	116	323	60	אשראי שאינו צובר
198,774	-	-	81,175	18,532	22,536	34,514	36,901	5,116	אנשים פרטיים- הלוואות לדירור- סה"כ
125,184	-	-	58,616	11,445	12,965	19,159	19,853	3,146	LTV עד 60%
71,046	-	-	21,845	6,914	8,829	14,987	16,528	1,943	LTV מעל 60% ועד 75%
2,544	-	-	714	173	742	368	520	27	LTV מעל 75%
194,242	-	-	78,746	18,045	22,063	33,919	36,439	5,030	אשראי שאינו בפיגור ובדירוג ביצוע
1,721	-	-	698	176	181	292	304	70	אשראי שאינו בפיגור ואינו בדירוג ביצוע
1,305	-	-	698	148	145	185	116	13	בפיגור 30-89 יום
1,506	-	-	1,033	163	147	118	42	3	אשראי שאינו צובר
26,520	69	6,532	1,837	1,654	1,897	3,827	8,429	2,275	אנשים פרטיים אחר- סה"כ
25,996	64	6,433	1,768	1,616	1,848	3,746	8,275	2,246	אשראי שאינו בפיגור ובדירוג ביצוע
315	3	35	59	30	34	48	84	22	אשראי שאינו בפיגור ואינו בדירוג ביצוע
109	-	51	7	4	6	9	31	1	בפיגור 30-89 יום
47	-	10	1	2	3	15	16	-	בפיגור מעל 90 יום
53	2	3	2	2	6	9	23	6	אשראי שאינו צובר
310,471	592	26,349	86,599	22,805	30,891	50,471	71,758	21,006	סך הכל אשראי לציבור- פעילות בישראל
פעילות לווים בחוץ לארץ									
4,945	-	-	1,206	250	586	1,344	979	580	סך הכל אשראי לציבור- פעילות בחו"ל
4,905	-	-	1,206	250	586	1,320	963	580	אשראי לא בעייתי
28	-	-	-	-	-	18	10	-	אשראי בעייתי צובר
12	-	-	-	-	-	6	6	-	אשראי שאינו צובר
315,416	592	26,349	87,805	23,055	31,477	51,815	72,737	21,586	סך הכל אשראי לציבור

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2024

ביאור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. אשראי לציבור

1.ב. איכות אשראי לפי שנות העמדת האשראי - המשך

ליום 31 בדצמבר 2023 (מבוקר)									
יתרת חוב רשומה של הלוואות מתחדשות לזמן קצוב סך הכול		יתרת חוב רשומה של אשראי לציבור לזמן קצוב							
		קודם	2019	2020	2021	2022	2023		
איכות אשראי לפי שנות העמדת האשראי									
פעילות לווים בישראל									
ציבור - מסחרי									
בניו ונדל"ן - סה"כ									
37,198	321	2,792	679	1,222	1,456	2,774	8,916	19,038	אשראי בדירוג ביצוע
34,300	313	2,419	643	1,190	1,391	2,371	8,503	17,470	אשראי שאינו בדירוג ביצוע ואינו בעייתי
1,639	6	67	19	17	20	317	188	1,005	אשראי בעייתי צובר
833	1	224	2	5	9	58	18	516	אשראי שאינו צובר
426	1	82	15	10	36	28	207	47	מסחרי אחר - סה"כ
53,224	556	21,094	1,588	1,222	3,830	5,025	7,490	12,419	אשראי בדירוג ביצוע
48,779	490	19,337	1,458	1,153	3,498	4,366	6,816	11,661	אשראי שאינו בדירוג ביצוע ואינו בעייתי
2,301	45	854	18	15	113	492	436	328	אשראי בעייתי צובר
1,270	11	628	27	18	74	117	124	271	אשראי שאינו צובר
874	10	275	85	36	145	50	114	159	אנשים פרטיים - הלוואות לדיר - סה"כ
206,553	-	-	76,099	17,994	21,491	33,147	36,420	21,402	LTV עד 60%
124,845	-	-	52,296	10,751	11,943	17,715	19,503	12,637	LTV מעל 60% ועד 75%
78,318	-	-	23,726	7,209	9,102	14,045	15,967	8,269	LTV מעל 75%
3,390	-	-	77	34	446	1,387	950	496	אשראי שאינו בפיגור ובדירוג ביצוע
201,097	-	-	73,598	17,481	20,875	32,498	35,729	20,916	אשראי שאינו בפיגור ואינו בדירוג ביצוע
1,869	-	-	685	124	180	243	328	309	בפיגור 30-89 יום
1,434	-	-	573	160	194	195	198	114	אשראי שאינו צובר
2,153	-	-	1,243	229	242	211	165	63	אנשים פרטיים אחר - סה"כ
26,710	87	6,392	1,308	996	1,223	2,587	5,683	8,434	אשראי שאינו בפיגור ובדירוג ביצוע
26,087	81	6,291	1,257	968	1,192	2,516	5,524	8,258	אשראי שאינו בפיגור ואינו בדירוג ביצוע
340	4	48	45	21	22	40	63	97	בפיגור 30-89 יום
138	-	25	4	4	3	15	49	38	בפיגור מעל 90 יום
71	-	13	1	2	3	8	28	16	אשראי שאינו צובר
74	2	15	1	1	3	8	19	25	סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל
323,685	964	30,278	79,674	21,434	28,000	43,533	58,509	61,293	פעילות לווים בחוץ לארץ
סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחו"ל									
5,730	-	-	1,029	155	662	1,223	1,204	1,457	אשראי לא בעייתי
5,405	-	-	1,029	133	629	1,138	1,126	1,350	אשראי בעייתי צובר
159	-	-	-	-	9	33	30	87	אשראי שאינו צובר
166	-	-	-	22	24	52	48	20	סך הכל אשראי לציבור
329,415	964	30,278	80,703	21,589	28,662	44,756	59,713	62,750	

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 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 31 במרץ 2024 (בלתי מבוקר)					
ייתרת חובות לא צוברים בגינם קיימת הפרשה ⁽²⁾	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					
425	58	1	538	1	בינוי ונדל"ן
700	235	59	1,096	4	מסחרי - אחר
1,125	293	60	1,634	5	סך הכל מסחרי
2,115	105	-	2,192	-	אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור
81	59	-	116	2	אנשים פרטיים - אחר
3,321	457	60	3,942	7	סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל
פעילות לווים בחוץ לארץ					
סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחוץ לארץ					
234	32	-	316	-	
3,555	489	60	4,258	7	סך הכל
מזה:					
937	269	52	1,479		נמדד פרטנית לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים
336	22	8	374		נמדד פרטנית לפי שווי הוגן של ביטחון
2,282	198	-	2,405		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 72 מיליוני שקלים חדשים. סך ייתרת החוב הרשומה הממוצעת של חובות לא צוברים בשלושת החודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2024 הינה 3,654 מיליוני שקלים חדשים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2024

ביאור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. אשראי לציבור

א. מידע נוסף על חובות⁽¹⁾ לא צוברים - המשך

ליום 31 במרץ 2023 (בלתי מבוקר)					
ייתרת חובות לא צוברים בגינם קיימת הפרשה ⁽²⁾⁽⁴⁾	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					
262	36	-	262	443	2
672	196	200	872	1,380	4
934	232	200	1,134	1,823	6
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור					
1,506	75	-	1,506	1,848	-
49	45	4	53	85	2
2,489	352	204	2,693	3,756	8
פעילות לווים בחוץ לארץ					
סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחוץ לארץ					
12	1	-	12	81	-
2,501	353	204	2,705	3,837	8
מזה:					
נמדד פרטנית לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים					
857	224	190	1,047	1,814	
49	2	10	59	113	
1,595	127	4	1,599	1,910	

(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 39 מיליוני שקלים חדשים.
סך יתרת החוב הרשומה הממוצעת של חובות לא צוברים בשלושת החודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2023 הינה 2,641 מיליוני שקלים חדשים.

ביאור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. אשראי לציבור
א. 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	-	542	5	בינוי ונדל"ן
790	287	84	1,198	12	מסחרי - אחר
1,216	348	84	1,740	17	סך הכל מסחרי
2,153	107	-	2,236	-	אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור
74	60	-	120	5	אנשים פרטיים - אחר
3,443	515	84	4,096	22	סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל
פעילות לווים בחוץ לארץ					
סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחוץ לארץ					
166	27	-	238	-	
3,609	542	84	4,334	22	סך הכל
מזה:					
1,034	317	76	1,580		נמדד פרטנית לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים
272	27	8	318		נמדד פרטנית לפי שווי הוגן של ביטחון
2,303	198	-	2,436		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.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 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
1.1.2 איכות אשראי ומצב הפיגור של חובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים

יתרת חוב רשומה					
לא בעייתי			בעייתי		
סך הכל ⁽¹⁾⁽²⁾	לא בפיגור	בפיגור של 30 ימים או יותר	צובר הכנסות ריבית	לא צובר	
			31 במרץ 2024 (בלתי מבוקר)		
פעילות לווים בישראל					
227	91	-	20	116	מסחרי
184	14	36	-	134	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
60	3	-	19	38	אנשים פרטיים - אחר
471	108	36	39	288	סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל
-	-	-	-	-	סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחוץ לארץ
471	108	36	39	288	סך הכל אשראי לציבור
31 במרץ 2023 (בלתי מבוקר)					
פעילות לווים בישראל					
198	7	-	17	174	מסחרי
37	-	-	-	37	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
56	-	-	21	35	אנשים פרטיים - אחר
291	7	-	38	246	סך הכל אשראי ציבור - פעילות בישראל
-	-	-	-	-	סך הכל אשראי ציבור - פעילות בחוץ לארץ
291	7	-	38	246	סך הכל אשראי לציבור
31 בדצמבר 2023 (מבוקר)					
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) בשלושת החודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2024 לא היו חובות צוברים שינוי בתנאים בשנים קודמות שהפסיקו להיכלל בגילוי, משום שהתקיימו התנאים הבאים:
א. בוצעה הערכת אשראי עדכנית ומתועדת היטב של מצבו הפיננסי של הלווה ושל יכול ההחזר לפי התנאים החדשים, המראה שניתן להמשיך לסווג את החוב כחוב צובר וכי החוב אינו בפיגור ואינו בעייתי.
ב. ההערכה כללה בחינה של ביצועי פירעון נמשכים היסטוריים של הלווה, כמשמעותם בסעיף 30' להוראות הדיווח לציבור, במשך לכל הפחות 24 חודשים.
(2) ליום 31 במרץ 2024, לא היו חובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים יותר מפעמיים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 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 - המשך
ב.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	לא בעייתי		צובר הכנסות בפיגור של 30 ימים או יותר			
	לא בעייתי		לא בעייתי			
	סך הכל	לא בעייתי	לא בעייתי	לא בעייתי	לא בעייתי	לא בעייתי
בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2024 (בלתי מבוקר)						
פעילות לווים בישראל						
מסחרי	24	-	-	-	-	24
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור	66	-	-	-	-	66
אנשים פרטיים - אחר	6	-	-	-	-	6
סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל	96	-	-	-	-	96
סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחוץ לארץ	-	-	-	-	-	-
סך הכל אשראי לציבור	96	-	-	-	-	96
בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2023 (בלתי מבוקר)						
פעילות לווים בישראל						
מסחרי	25	-	-	-	-	25
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור	1	-	-	-	-	1
אנשים פרטיים - אחר	8	-	-	-	-	8
סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל	34	-	-	-	-	34
סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחוץ לארץ	-	-	-	-	-	-
סך הכל אשראי לציבור	34	-	-	-	-	34

3.ב.2 חובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים במהלך תקופת הדיווח

בהמשך לאמור בביאור 1.א.1 הבנק מיישם החל מיום 1 בינואר 2024 את עדכון תקינה 02-2022 בקודיפיקציה בדבר ארגון מחדש של חובות בעייתיים ודרישות גילוי לפי שנת העמדת אשראי, כפי שבאו לידי ביטוי בחוזר הפיקוח על הבנקים מיום 19 באוקטובר 2023 בדבר "שינויים בתנאים של חובות של לווים בקשיים פיננסיים". בהתאם להוראות המעבר, הגילוי הכמותי בהתאם למתכונת שנקבעה לעניין הפירוט על סוגי השינויים שבוצעו במהלך הרבעון בחובות של לווים בקשיים פיננסיים, הפירוט על ההשפעות הכספיות של שינויים אלה, והפירוט על סוגי השינויים של חובות שכשלו במהלך הרבעון לאחר שעברו שינוי בתנאים, יכלול החל מהדוחות לרבעון השני של שנת 2024.

בשלושת החודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2024 הבנק ביצע שינויים בתנאים של חובות של לווים בקשיים פיננסיים בעיקר באמצעות דחיית תשלומים. יתרת החוב הרשומה של חובות של לווים בקשיים פיננסיים, אשר שונו להם התנאים במהלך הרבעון הראשון של שנת 2024, הינה כ- 96 מיליוני שקלים חדשים. ההשפעה הכספית של שינויים אלה לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2024 אינה מהותית.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2024

ביאור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. אשראי לציבור
ג.2 מידע נוסף על אשראי לא צובר בפיגור

אינו בפיגור של 90 יום או יותר	בפיגור של 90 ימים עד 180 ימים	בפיגור מעל 180 ימים עד שנה	בפיגור מעל שנה ועד 3 שנים	בפיגור מעל 3 שנים ועד 5 שנים	בפיגור מעל 5 שנים ועד 7 שנים	בפיגור מעל 7 שנים	סך הכול
ליום 31 במרץ 2024 (בלתי מבוקר)							
מסחרי	553	114	302	415	16	8	1,417
הלוואות לדיור	274	775	556	410	44	18	2,117
אנשים פרטיים - אחר	44	14	9	9	5	-	81
סך הכל	871	903	867	834	65	26	3,615
ליום 31 במרץ 2023 (בלתי מבוקר)							
מסחרי	626	92	158	195	43	20	1,146
הלוואות לדיור	272	694	314	159	31	14	1,506
אנשים פרטיים - אחר	31	6	4	7	2	-	53
סך הכל	929	792	476	361	76	34	2,705
ליום 31 בדצמבר 2023 (מבוקר)							
מסחרי	615	178	383	257	15	8	1,466
הלוואות לדיור	296	850	580	329	42	18	2,153
אנשים פרטיים - אחר	42	12	5	11	4	-	74
סך הכל	953	1,040	968	597	61	26	3,693

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2024

ביאור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

3. מידע נוסף על הלוואות לדיור

להלן התפלגות היתרות לפי שיעור המימון (LTV)⁽¹⁾, סוג החזר וסוג הריבית:

31 במרץ 2024 (בלתי מבוקר)					
סיכון אשראי חוץ מאזני			יתרת הלוואות לדיור		
מזה:		סך הכל	מזה:		סך הכל
ריבית משתנה	סך הכל		בולט/ בלון	סך הכל	
76,380	3,134	עד 60%	4,264	126,325	שיעבוד ראשון: שיעור המימון
50,773	2,865		1,386	82,584	
305	8,086	מעל 60%	8	478	שיעבוד משני או ללא שיעבוד
127,458	14,085		5,658	209,387	
סך הכל					

31 במרץ 2023 (בלתי מבוקר)					
מזה:			מזה:		
ריבית משתנה	סך הכל	סך הכל	בולט/ בלון	סך הכל	סך הכל
ריבית משתנה	סך הכל		בולט/ בלון	סך הכל	
78,448	3,085	עד 60%	3,572	124,869	שיעבוד ראשון: שיעור המימון
46,031	2,778		841	73,540	
328	5,868	מעל 60%	4	492	שיעבוד משני או ללא שיעבוד
124,807	11,731		4,417	198,901	
סך הכל					

31 בדצמבר 2023 (מבוקר)					
מזה:			מזה:		
ריבית משתנה	סך הכל	סך הכל	בולט/ בלון	סך הכל	סך הכל
ריבית משתנה	סך הכל		בולט/ בלון	סך הכל	
75,701	2,771	עד 60%	3,953	124,553	שיעבוד ראשון: שיעור המימון
50,383	2,545		1,175	81,632	
304	6,789	מעל 60%	8	472	שיעבוד משני או ללא שיעבוד
126,388	12,105		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 31 במרץ 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

שלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2024 (בלתי מבוקר)							
סיכון אשראי לציבור שנמכר				סיכון אשראי לציבור שנרכש ⁽¹⁾			
אשראי לציבור שנמכר בתקופה	סיכון אשראי חוץ מאזורי ⁽²⁾ מזה: אשראי שנמכר בתקופה	מזה: אשראי בעייתי	סך הכל רווח (הפסד) בגין אשראי שנמכר	יתרה לטוף תקופה של האשראי שנמכר, אשר התאגיד הבנקאי ניתן עבורו שירות	אשראי לציבור שנרכש בתקופה	סיכון אשראי חוץ מאזורי ⁽²⁾ מזה: אשראי שנמכר בתקופה	מזה: אשראי בעייתי
62	12	-	-	-	275	29	-
-	-	-	-	4,937	-	-	-
-	-	-	-	-	881 ⁽³⁾	-	-
62	12	-	-	4,937	1,156	29	-

מסחרי אחר

אנשים פרטיים - הלוואות לדיור

אנשים פרטיים - אחר

סך הכל סיכון אשראי לציבור

שלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2023 (בלתי מבוקר)							
סיכון אשראי לציבור שנמכר				סיכון אשראי לציבור שנרכש ⁽¹⁾			
אשראי לציבור שנמכר בתקופה	סיכון אשראי חוץ מאזורי ⁽²⁾ מזה: אשראי שנמכר בתקופה	מזה: אשראי בעייתי	סך הכל רווח (הפסד) בגין אשראי שנמכר	יתרה לטוף תקופה של האשראי שנמכר, אשר התאגיד הבנקאי ניתן עבורו שירות	אשראי לציבור שנרכש בתקופה	סיכון אשראי חוץ מאזורי ⁽²⁾ מזה: אשראי שנמכר בתקופה	מזה: אשראי בעייתי
25	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	5,550	-	-	-
-	-	-	-	-	708 ⁽³⁾	-	-
25	-	-	-	5,550	708	-	-

מסחרי אחר

אנשים פרטיים - הלוואות לדיור

אנשים פרטיים - אחר

סך הכל סיכון אשראי לציבור

שנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023 (מבוקר)							
סיכון אשראי לציבור שנמכר				סיכון אשראי לציבור שנרכש ⁽¹⁾			
אשראי לציבור שנמכר בתקופה	סיכון אשראי חוץ מאזורי ⁽²⁾ מזה: אשראי שנמכר בתקופה	מזה: אשראי בעייתי	סך הכל רווח (הפסד) בגין אשראי שנמכר	יתרה לטוף תקופה של האשראי שנמכר, אשר התאגיד הבנקאי ניתן עבורו שירות	אשראי לציבור שנרכש בתקופה	סיכון אשראי חוץ מאזורי ⁽²⁾ מזה: אשראי שנמכר בתקופה	מזה: אשראי בעייתי
25	120	-	-	-	89	22	-
-	-	-	-	5,097	-	-	-
-	-	-	-	-	2,554 ⁽³⁾	-	-
25	120	-	-	5,097	2,643	22	-

מסחרי אחר

אנשים פרטיים - הלוואות לדיור

אנשים פרטיים - אחר

סך הכל סיכון אשראי לציבור

(1) לא כולל עסקאות פקטורינג לטווח קצר.
(2) סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזוריים כפי שחושב לצורך חבות של לווה, למעט מכשירים נגזרים.
(3) מזה: הלוואות בשיעור של כ-10% המהוות הלוואות באחריות (בסיכון אשראי) המוכר.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 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

ליום 31 במרץ 2024 (בלתי מבוקר)					
עסקאות סינדיקציה שהתאגיד הבנקאי יזם			עסקאות סינדיקציה שזיזמו אחרים ⁽²⁾		
חלקו של התאגיד הבנקאי		חלקם של אחרים	חלקו של התאגיד הבנקאי		חלקם של אחרים
אשראי לציבור	סיכון אשראי חוץ מאזני ⁽¹⁾	אשראי לציבור	אשראי לציבור	סיכון אשראי חוץ מאזני ⁽¹⁾	אשראי לציבור
1,620	1,654	1,670	5,635	603	59
3,616	1,654	8,230	1,813	2,241	817
5,236	3,308	9,900	7,448	2,844	876

בינוי ונדל"ן

מסחרי אחר

סך הכל סיכון אשראי לציבור

ליום 31 במרץ 2023 (בלתי מבוקר) ⁽³⁾					
עסקאות סינדיקציה שהתאגיד הבנקאי יזם			עסקאות סינדיקציה שזיזמו אחרים ⁽²⁾		
חלקו של התאגיד הבנקאי		חלקם של אחרים	חלקו של התאגיד הבנקאי		חלקם של אחרים
אשראי לציבור	סיכון אשראי חוץ מאזני ⁽¹⁾	אשראי לציבור	אשראי לציבור	סיכון אשראי חוץ מאזני ⁽¹⁾	אשראי לציבור
1,920	935	1,884	1,118	581	101
3,666	1,774	8,423	1,584	1,500	695
5,586	2,709	10,307	2,702	2,081	796

בינוי ונדל"ן

מסחרי אחר

סך הכל סיכון אשראי לציבור

ליום 31 בדצמבר 2023 (מבוקר)					
עסקאות סינדיקציה שהתאגיד הבנקאי יזם			עסקאות סינדיקציה שזיזמו אחרים ⁽²⁾		
חלקו של התאגיד הבנקאי		חלקם של אחרים	חלקו של התאגיד הבנקאי		חלקם של אחרים
אשראי לציבור	סיכון אשראי חוץ מאזני ⁽¹⁾	אשראי לציבור	אשראי לציבור	סיכון אשראי חוץ מאזני ⁽¹⁾	אשראי לציבור
1,898	1,808	1,650	5,898	628	71
3,573	1,777	8,401	1,781	2,051	873
5,471	3,585	10,051	7,679	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, למטע מכשירים נגזרים.
(2) לא כולל עסקאות סינדיקציה שזיזמו האחרים להענקת אשראי מאזני וחוץ מאזני לממשלות זרות. חלקו של הבנק בעסקאות אלה הינו 505 מיליוני שקלים חדשים. (ליום 31 במרץ 2023 - 653 מיליוני שקלים חדשים וליום 31 בדצמבר 2023 - 564 מיליוני שקלים חדשים).
(3) סווג מחדש

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 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

31 במרץ		31 בדצמבר 31 במרץ		31 בדצמבר	
2024	2023	2024	2023	2024	2023
יתרה ⁽¹⁾			הפרשה להפסדי אשראי		
(בלתי מבוקר)			(מבוקר)		
			(בלתי מבוקר)		
			(מבוקר)		
30,290	23,762	31,625	35	29	33
15,942	17,529	14,612	6	7	2
27,733	21,602	24,815	42	24	44
12,444	11,761	12,416	18	12	18
12,277	8,872	12,514	1	1	3
13,546	12,451	13,541	72	70	65
3,768	3,588	3,445	37	36	34
236	405	540	1	2	2

עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי:

- מסגרות חח"ד ומסגרות אשראי אחרות בחשבונות לפי דרישה שלא נוצלו
- ערבויות לרוכשי דירות
- התחייבויות בלתי חוזרות למתן אשראי שאושר ועדיין לא ניתן⁽²⁾
- מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו
- התחייבויות להוצאת ערבויות
- ערבויות והתחייבויות אחרות⁽³⁾
- ערבויות להבטחת אשראי
- אשראי תעודות

(1) יתרות החוזים או הסכומים הנקובים שלהם לסוף התקופה, לפני השפעת ההפרשה להפסדי אשראי.
(2) כולל השפעת הארכת תוקף אישור עקרוני להלוואות לדיוור, מתקופה של 12 ימים לתקופה של 24 ימים, בהתאם לעדכון הוראה ניהול בנקאי תקן 451 בנושא נהלים למתן הלוואות לדיוור.
(3) כולל התחייבות הבנק בגין חלקו בקרן סיכונים של מסלקת המעו"ף בסך 24 מיליוני שקלים חדשים (ב-31 במרץ 2023 וב-31 בדצמבר 2023 סך של 46 מיליוני שקלים חדשים ו-24 מיליוני שקלים חדשים, בהתאמה).

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2024

ביאור 14 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה

ליום 31 במרץ 2024 (בלתי מבוקר)
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

מטבע ישראלי	במטבע חוץ ⁽¹⁾				פריטים		סך הכל
	לא צמוד	צמוד מדד	ארה"ב	דולרים של	מטבעות אחרים	שאינם כספיים ⁽²⁾	
נכסים							
מזומנים ופיקדונות בבנקים	64,284	-	19,983	296	90	-	84,653
ניירות ערך	12,715	4,120	5,377	575	-	679	23,466
ניירות ערך שנשאלו או שנרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר	274	-	-	-	-	-	274
אשראי לציבור, נטו ⁽³⁾	229,279	81,730	10,858	5,443	3,177	-	330,487
אשראי לממשלות	-	-	107	335	-	-	442
השקעות בחברות כלולות	36	-	-	-	-	223	259
בניינים וציוד	-	-	-	-	-	1,575	1,575
נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין	-	-	-	-	-	140	140
נכסים בגין מכשירים נגזרים	2,051	97	2,157	478	45	-	4,828
נכסים אחרים	2,803	353	609	11	18	765	4,559
סך כל הנכסים	311,442	86,300	39,091	7,138	3,330	3,382	450,683
התחייבויות							
פיקדונות הציבור	275,042	24,168	55,874	7,091	3,196	-	365,371
פיקדונות מבנקים	1,890	-	1,351	309	53	-	3,603
פיקדונות הממשלה	10	2	71	3	-	-	86
איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים	6,498	27,037	2,241	-	-	-	35,776
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	1,807	91	1,337	337	44	-	3,616
התחייבויות אחרות	8,907	2,545	304	10	30	567	12,363
סך כל ההתחייבויות	294,154	53,843	61,178	7,750	3,323	567	420,815
הפרש	17,288	32,457	(22,087)	(612)	7	2,815	29,868
השפעת מכשירים נגזרים מגדרים:							
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)	1,177	(1,177)	-	-	-	-	-
מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:							
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)	(22,388)	(455)	22,637	264	(58)	-	-
אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)	597	-	(809)	218	(6)	-	-
אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)	(240)	-	160	81	(1)	-	-
סך הכל כללי	(3,566)	30,825	(99)	(49)	(58)	2,815	29,868
אופציות בכסף נטו (סכום נקוב מהוון)	(161)	-	222	(56)	(5)	-	-
אופציות מחוץ לכסף נטו (סכום נקוב מהוון)	(105)	-	(382)	480	7	-	-

(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 31 במרץ 2024

ביאור 14 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה - המשך

ליום 31 במרץ 2023 (בלתי מבוקר)
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

מטבע ישראלי	במטבע חוץ ⁽¹⁾				פריטים שאינם כספיים ⁽²⁾	סך הכל
	לא צמוד	צמוד מדד	דולרים של ארה"ב	מטבעות אחרים		
נכסים						
מזומנים ופיקדונות בבנקים	71,081	-	18,598	417	144	90,240
ניירות ערך	8,708	4,605	5,135	419	-	19,348
ניירות ערך שנשאלו או שנרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר	-	15	-	-	-	15
אשראי לציבור, נטו ⁽³⁾	217,756	78,230	9,087	4,622	2,624	312,319
אשראי לממשלות	6	-	236	289	-	531
השקעות בחברות כלולות	120	-	-	-	73	193
בניינים וציוד	-	-	-	-	1,399	1,399
נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין	-	-	-	-	170	170
נכסים בגין מכשירים נגזרים	1,901	144	3,135	978	99	6,257
נכסים אחרים	2,089	250	376	13	28	3,638
סך כל הנכסים	301,661	83,244	36,567	6,738	2,895	434,110
התחייבויות						
פיקדונות הציבור	258,079	24,287	56,551	6,560	2,992	348,469
פיקדונות מבנקים	5,288	-	1,716	243	37	7,284
פיקדונות הממשלה	16	2	14	-	-	32
איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים	6,520	25,887	2,201	-	-	34,608
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	2,001	177	3,042	684	84	5,988
התחייבויות אחרות	7,766	2,842	281	10	46	11,747
סך כל ההתחייבויות	279,670	53,195	63,805	7,497	3,159	408,128
הפרש	21,991	30,049	(27,238)	(759)	(264)	25,982
השפעת מכשירים נגזרים מגדרים:						
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)	1,060	(1,060)	-	-	-	-
מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:						
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)	(27,155)	(580)	27,167	321	247	-
אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)	(584)	-	390	216	(22)	-
אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)	29	-	(138)	124	(15)	-
סך הכל כללי	(4,659)	28,409	181	(98)	(54)	25,982
אופציות בכסף נטו (סכום נקוב מהוון)	(636)	-	513	150	(27)	-
אופציות מחוץ לכסף נטו (סכום נקוב מהוון)	245	-	(94)	(114)	(37)	-

(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, נותנה ההפרשה כאמור באופן יחסי מבסיסי ההצמדה השונים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 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
לא צמוד	צמוד מדד	דולרים של ארה"ב	אירו	מטבעות אחרים	שאינם כספיים ⁽²⁾		
נכסים							
59,254	-	27,020	175	101	-	86,550	מזומנים ופיקדונות בבנקים
12,980	4,330	4,623	520	-	618	23,071	ניירות ערך
106	-	-	-	-	-	106	ניירות ערך שנשאלו או שנרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
226,844	80,674	10,485	4,394	2,949	-	325,346	אשראי לציבור, נטו ⁽³⁾
1	-	111	368	-	-	480	אשראי לממשלות
35	-	-	-	-	207	242	השקעות בחברות כלולות
-	-	-	-	-	1,531	1,531	בנינים וציוד
-	-	-	-	-	148	148	נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין
4,252	99	1,268	572	91	-	6,282	נכסים בגין מכשירים נגזרים
2,833	327	485	10	22	771	4,448	נכסים אחרים
306,305	85,430	43,992	6,039	3,163	3,275	448,204	סך כל הנכסים
התחייבויות							
267,198	23,468	58,024	6,535	3,328	-	358,553	פיקדונות הציבור
2,802	-	1,553	198	18	-	4,571	פיקדונות מבנקים
10	2	56	3	-	-	71	פיקדונות הממשלה
7,675	27,203	2,192	-	-	-	37,070	איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
5,666	111	912	564	114	-	7,367	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
8,285	2,613	308	9	37	617	11,869	התחייבויות אחרות
291,636	53,397	63,045	7,309	3,497	617	419,501	סך כל ההתחייבויות
14,669	32,033	(19,053)	(1,270)	(334)	2,658	28,703	הפרש
השפעת מכשירים נגזרים מגדרים:							
812	(812)	-	-	-	-	-	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:							
(19,430)	(766)	19,061	899	236	-	-	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
40	-	(252)	216	(4)	-	-	אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
(127)	-	62	64	1	-	-	אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
(4,036)	30,455	(182)	(91)	(101)	2,658	28,703	סך הכל כללי
(652)	-	605	51	(4)	-	-	אופציות בכסף נטו (סכום נקוב מהוון)
683	-	(976)	221	72	-	-	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, נכתה ההפרשה כאמור באופן יחסי מבסיסי ההצמדה השונים.

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

31 במרץ 2024 (בלתי מבוקר)					
שווי הוגן					
יתרה במאזן	רמה 1 ⁽¹⁾	רמה 2 ⁽²⁾	רמה 3 ⁽³⁾	סך הכל	
נכסים פיננסיים					
מזומנים ופיקדונות בבנקים	84,653	30,472	52,585	1,554	84,611
ניירות ערך ⁽³⁾	23,466	16,987	5,930	407	23,324
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר	274	274	-	-	274
אשראי לציבור, נטו	330,487	3,470	11,746	311,304 ⁽⁵⁾	326,520
אשראי לממשלות	442	-	-	442	442
השקעות בחברות כלולות	259	-	-	259	259
נכסים בגין מכשירים נגזרים	4,828	64	4,386	378 ⁽²⁾	4,828
נכסים פיננסיים אחרים	1,419	147	-	1,272	1,419
סך כל הנכסים הפיננסיים	445,828⁽⁴⁾	51,414	74,647	315,616	441,677
התחייבויות פיננסיות					
פיקדונות הציבור	365,371	9,766	92,123	262,726	364,615
פיקדונות מבנקים	3,603	-	904	2,685	3,589
פיקדונות הממשלה	86	-	-	84	84
איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים	35,776	32,254	-	2,137	34,391
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	3,616	60	3,136	420 ⁽²⁾	3,616
התחייבויות פיננסיות אחרות	8,226	1,933	1,762	4,526	8,221
סך כל ההתחייבויות הפיננסיות	416,678⁽⁴⁾	44,013	97,925	272,578	414,516

- (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 105,932 מיליון שקלים חדשים ו- 113,689 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 שאים חוזר ונשנה ראה ב-'ד' להלן.
(5) מזה נגזרים משבוצים באשראי לציבור נטו ובפיקדונות הציבור בסך של 18 מיליון שקלים חדשים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2024

ביאור 15 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. יתרות שווי הוגן - המשך:

31 במרץ 2023 (בלתי מבוקר)					
שווי הוגן					
יתרה במאזן	רמה 1 ⁽¹⁾	רמה 2 ⁽¹⁾	רמה 3 ⁽¹⁾	סך הכל	
נכסים פיננסיים					
מזומנים ופיקדונות בבנקים	26,885	59,805	4,250	90,940	
ניירות ערך ⁽³⁾	14,777	4,087	323	19,187	
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר	15	-	-	15	
אשראי לציבור, נטו	1,986	10,197	293,287 ⁽⁵⁾	305,470	
אשראי לממשלות	-	-	529	529	
השקעות בחברות כלולות	-	-	193	193	
נכסים בגין מכשירים נגזרים	831	4,930	496 ⁽²⁾	6,257	
נכסים פיננסיים אחרים	7	-	572	579	
סך כל הנכסים הפיננסיים	429,482⁽⁴⁾	79,019	299,650	423,170	
התחייבויות פיננסיות					
פיקדונות הציבור	3,952	100,170	241,379 ⁽⁵⁾	345,501	
פיקדונות מבנקים	-	651	6,860	7,511	
פיקדונות הממשלה	-	-	30	30	
איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים	29,830	-	2,955	32,785	
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	830	4,523	635 ⁽²⁾	5,988	
התחייבויות פיננסיות אחרות	1,369	1,660	3,991	7,020	
סך כל ההתחייבויות הפיננסיות	403,407⁽⁴⁾	107,004	255,850	398,835	

(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 הוגן 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 106,788 מיליון שקלים חדשים ו- 118,594 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 9 מיליון שקלים חדשים ובסך של 6 מיליון שקלים חדשים, בהתאמה.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 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				
סך הכל	רמה 3 ⁽¹⁾	רמה 2 ⁽¹⁾	רמה 1 ⁽¹⁾	יתרה במאזן
נכסים פיננסיים				
86,506	2,008	48,012	36,486	86,550
22,939	326	4,905	17,708	23,071
106	-	-	106	106
319,626	308,150 ⁽⁵⁾	9,097	2,379	325,346
480	480	-	-	480
242	242	-	-	242
6,282	628 ⁽²⁾	5,173	481	6,282
1,325	1,318	-	7	1,325
437,506	313,152	67,187	57,167	443,402⁽⁴⁾
סך כל הנכסים הפיננסיים				
התחייבויות פיננסיות				
357,854	256,795	92,576	8,483	358,553
4,551	3,467	1,084	-	4,571
69	69	-	-	71
35,391	2,234	-	33,157	37,070
7,367	656 ⁽²⁾	6,242	469	7,367
7,827	4,354	1,791	1,682	7,832
413,059	267,575	101,693	43,791	415,464⁽⁴⁾
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 הוגן 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 98,789 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 משובצים באשראי לציבור, נסו בסך של 16 מיליון שקלים חדשים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 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

31 במרץ 2024 (בלתי מבוקר)				
מחירים מצוטטים	נתונים נצפים	נתונים לא	סך הכל	
בשוק פעיל	משמעותיים אחרים	נצפים משמעותיים	שווי הוגן	
(רמה 1)	(רמה 2)	(רמה 3)		
נכסים				
איגרות חוב זמינות למכירה				
איגרות חוב:				
4,463	5,371	-	9,834	של ממשלת ישראל
323	-	-	323	של ממשלות זרות
483	64	-	547	של בנקים ומוסדות פיננסיים בישראל
2	179	-	181	של בנקים ומוסדות פיננסיים זרים
-	57	-	57	מגובי נכסים (ABS)
878	167	-	1,045	של אחרים בישראל
180	6	2	188	של אחרים זרים
215	50	24	289	מניות שאינן למסחר
ניירות ערך למסחר:				
6,772	36	-	6,808	איגרות חוב של ממשלת ישראל
297	-	-	297	איגרות חוב של ממשלות זרות
3	-	-	3	איגרות חוב של מוסדות פיננסיים בישראל
24	-	-	24	איגרות חוב של אחרים בישראל
26	-	-	26	איגרות חוב של אחרים זרים
16	-	-	16	מניות למסחר
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת				
274	-	-	274	הסכמי מכר חוזר
3,470	-	-	3,470	אשראי בגין השאלות ללקוחות
נכסים בגין מכשירים נגזרים⁽¹⁾				
חוזי ריבית:				
-	48	62	110	שקל מדד
-	2,138	-	2,138	אחר
30	1,934	314	2,278	חוזי מטבע חוץ
34	261	2	297	חוזים בגין מניות
-	5	-	5	חוזי סחורות ואחרים
147	-	-	147	נכסים פיננסיים אחרים
-	-	18	18	אחר
17,637	10,316	422	28,375	סך כל הנכסים
התחייבויות				
9,766	-	-	9,766	פיקדונות בגין שאילות מלקוחות
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים⁽¹⁾				
חוזי ריבית:				
-	64	28	92	שקל מדד
-	1,459	53	1,512	אחר
25	1,348	337	1,710	חוזי מטבע חוץ
35	260	2	297	חוזים בגין מניות
-	5	-	5	חוזי סחורות ואחרים
1,933	-	-	1,933	התחייבויות פיננסיות אחרות
-	-	-	-	אחר
11,759	3,136	420	15,315	סך כל ההתחייבויות

(1) 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 31 במרץ 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 במרץ 2023 (בלתי מבוקר)				
מחירים מצוטטים	נתונים נצפים	נתונים לא	סך הכל	
בשוק פעיל	משמעותיים אחרים	נצפים משמעותיים	שווי הוגן	
(רמה 1)	(רמה 2)	(רמה 3)		
נכסים				
איגרות חוב זמינות למכירה				
איגרות חוב:				
2,655	3,455	-	6,110	של ממשלת ישראל
1,388	-	-	1,388	של ממשלות זרות
370	38	9	417	של בנקים ומוסדות פיננסיים בישראל
11	261	-	272	של בנקים ומוסדות פיננסיים זרים
1	55	-	56	מגובי נכסים (ABS)
769	85	2	856	של אחרים בישראל
196	4	3	203	של אחרים זרים
211	60	24	295	השקעות במניות שאינן למסחר
ניירות ערך למסחר:				
6,070	18	-	6,088	איגרות חוב של ממשלת ישראל
-	111	-	111	איגרות חוב של ממשלות זרות
1	-	-	1	איגרות חוב של מוסדות פיננסיים בישראל
22	-	-	22	איגרות חוב של אחרים בישראל
37	-	-	37	איגרות חוב של אחרים זרים
17	-	-	17	מניות למסחר
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת				
15	-	-	15	הסכמי מכר חוזר
1,986	-	-	1,986	אשראי בגין השאלות ללקוחות
נכסים בגין מכשירים נגזרים⁽¹⁾				
חוזי ריבית:				
-	68	77	145	שקל מדד
-	1,850	3	1,853	אחר
75	2,989	411	3,475	חוזי מטבע חוץ
749	23	2	774	חוזים בגין מניות
7	-	3	10	חוזי סחורות ואחרים
7	-	-	7	נכסים פיננסיים אחרים
-	-	9	9	אחר
14,587	9,017	543	24,147	סך כל הנכסים
התחייבויות				
3,952	-	-	3,952	פיקדונות בגין שאילות מלקוחות
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים⁽¹⁾				
חוזי ריבית:				
-	121	56	177	שקל מדד
-	1,475	60	1,535	אחר
74	2,908	504	3,486	חוזי מטבע חוץ
749	10	15	774	חוזים בגין מניות
7	9	-	16	חוזי סחורות ואחרים
1,369	-	-	1,369	התחייבויות פיננסיות אחרות
-	-	6	6	אחר
6,151	4,523	641	11,315	סך כל ההתחייבויות

(1) 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 31 במרץ 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 מצוטטים	נתונים נצפים	נתונים לא	סך הכל	
בשוק פעיל	משמעותיים אחרים	נצפים משמעותיים	שווי הוגן	
(רמה 1)	(רמה 2)	(רמה 3)		
נכסים				
איגרות חוב זמינות למכירה				
איגרות חוב:				
4,818	4,320	-	9,138	של ממשלת ישראל
310	-	-	310	של ממשלות זרות
373	65	-	438	של בנקים ומוסדות פיננסיים בישראל
2	249	-	251	של בנקים ומוסדות פיננסיים זרים
-	56	-	56	מגובי נכסים (ABS)
861	114	-	975	של אחרים בישראל
196	7	2	205	של אחרים זרים
228	52	24	304	מניות שאינן למסחר
ניירות ערך למסחר:				
7,111	39	-	7,150	איגרות חוב של ממשלת ישראל
273	-	-	273	איגרות חוב של ממשלות זרות
4	-	-	4	איגרות חוב של מוסדות פיננסיים בישראל
23	-	-	23	איגרות חוב של אחרים בישראל
27	3	-	30	איגרות חוב של אחרים זרים
16	-	-	16	מניות למסחר
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת				
106	-	-	106	הסכמי מכר חוזר
2,379	-	-	2,379	אשראי בגין השאלות ללקוחות
נכסים בגין מכשירים נגזרים⁽¹⁾				
-	51	58	109	חוזי ריבית:
-	1,867	2	1,869	שקל מדד
57	3,164	567	3,788	אחר
421	91	1	513	חוזי מטבע חוץ
3	-	-	3	חוזים בגין מניות
7	-	-	7	חוזי סחורות ואחרים
-	-	16	16	נכסים פיננסיים אחרים
-	-	-	-	אחר
17,215	10,078	670	27,963	סך כל הנכסים
התחייבויות				
8,483	-	-	8,483	פיקדונות בגין שאלות מלקוחות
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים⁽¹⁾				
-	87	25	112	חוזי ריבית:
-	1,462	48	1,510	שקל מדד
45	4,600	583	5,228	אחר
421	91	-	512	חוזי מטבע חוץ
3	2	-	5	חוזים בגין מניות
1,682	-	-	1,682	חוזי סחורות ואחרים
-	-	-	-	התחייבויות פיננסיות אחרות
-	-	-	-	אחר
10,634	6,242	656	17,532	סך כל ההתחייבויות

(1) 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 31 במרץ 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 31 במרץ 2024 (בלתי מבוקר)					
שווי הוגן					
רמה 1 ^(א)	רמה 2 ^(א)	רמה 3 ^(א)	סך הכל	רווחים (הפסדים)	
-	-	344	344	2	אשראי לא צובר שגבייתו מותנית בביטחון
-	-	374	374	22	השקעות במניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2023 (בלתי מבוקר)					
שווי הוגן					
רמה 1 ^(א)	רמה 2 ^(א)	רמה 3 ^(א)	סך הכל	רווחים (הפסדים)	
-	-	59	59	(7)	אשראי לא צובר שגבייתו מותנית בביטחון
-	-	281	281	-	השקעות במניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023 (מבוקר)					
שווי הוגן					
רמה 1 ^(א)	רמה 2 ^(א)	רמה 3 ^(א)	סך הכל	רווחים (הפסדים)	
-	-	280	280	(46)	אשראי לא צובר שגבייתו מותנית בביטחון
-	-	298	298	21	השקעות במניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין

(א) רמה 1 - מדידות שווי הוגן המשתמשות במחירים מצוטטים בשוק פעיל.
רמה 2 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים נצפים משמעותיים אחרים.
רמה 3 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים לא נצפים משמעותיים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2024

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 31 במרץ 2024 (בלתי מבוקר)									
רווחים (הפסדים), שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 31 במרץ 2024	שווי הוגן ליום 31 במרץ 2024	העברות אל רמה 3 ⁽³⁾ מרמה 3 ⁽³⁾	רווחים (הפסדים) נטו שמומשו/טרם מומשו שנכללו ⁽¹⁾					שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2023	
			ברוח כולל אחר בהון	בדוח רווח והפסד	רכישות מכירות סילוקים				
-	-	-	-	-	-	-	-	-	נכסים
-	2	-	-	-	-	-	-	-	ניירות ערך זמינים למכירה
-	24	-	-	-	-	-	-	-	איגרות חוב:
									של אחרים בישראל
									של אחרים זרים
									מניות שאינן למסחר
									נכסים בגין מכשירים נגזרים ⁽²⁾
									חוזי ריבית:
25	62	-	5	(5)	-	1	-	3	58 שקל מדד
-	-	-	-	-	-	-	-	(2)	2 אחר
209	314	-	-	(56)	-	111	-	(308)	567 חוזי מטבע חוץ
-	2	-	-	-	-	1	-	-	1 חוזים בגין מניות
-	18	-	-	-	-	-	-	2	16 אחר
234	422	-	5	(61)	-	113	-	(305)	670 סך כל הנכסים
התחייבויות									
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים ⁽²⁾									
חוזי ריבית:									
-	28	-	9	-	-	1	-	(7)	25 שקל מדד
(2)	53	-	-	-	-	2	-	3	48 אחר
(211)	337	-	-	(52)	-	111	-	(305)	583 חוזי מטבע חוץ
-	2	-	-	-	-	1	-	1	- חוזים בגין מניות
-	-	-	-	-	-	-	-	-	- אחר
(213)	420	-	9	(52)	-	115	-	(308)	656 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 בגינן, בתקופות המדווחת, אינם נצפים. העברות מרמה 3 נובעות ממצב הפוך.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2024

ביאור 15 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ג. שינויים בפרטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3 - המשך:

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2023 (בלתי מבוקר)																
רווחים (הפסדים), שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 31 במרץ 2023	שווי הוגן ליום 31 במרץ 2023	רווחים (הפסדים) נטו שמומשו/טרם מומשו שנכללו ⁽¹⁾		העברות אל רמה 3 ⁽³⁾	העברות מ רמה 3 ⁽³⁾	מכירות סילוקים	רכישות	ברוח כולל אחר בהון	שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2022							
		בדוח רווח והפסד														
-	9	-	-	9	-	-	-	-	-							
-	2	-	-	-	(11)	-	-	(6)	8							
-	3	-	-	-	-	-	-	-	-							
1	24	-	-	-	-	-	-	-	1							
נכסים																
ניירות ערך זמינים למכירה																
איגרות חוב:																
של מוסדות פיננסיים זרים																
-	2	-	-	-	(11)	-	-	(6)	8							
-	3	-	-	-	-	-	-	-	-							
1	24	-	-	-	-	-	-	-	1							
מניות שאינן למסחר																
נכסים בגין מכשירים נגזרים ⁽²⁾																
חוזי ריבית:																
33	77	-	-	6	-	-	2	-	13							
שקל מדד																
3	3	-	-	-	(2)	-	-	-	2							
אחר																
198	411	-	-	-	(168)	-	166	-	106							
חוזי מטבע חוץ																
-	2	-	-	-	(30)	-	1	-	(8)							
חוזים בגין מניות																
-	3	-	-	-	-	-	-	-	1							
חוזי סחורות ואחרים																
-	9	-	-	-	-	-	-	-	-							
אחר																
235	543	-	-	15	(211)	-	169	(6)	123							
סך כל הנכסים																
התחייבויות																
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים ⁽²⁾																
חוזי ריבית:																
(2)	56	-	-	3	(19)	-	1	-	10							
שקל מדד																
(62)	60	-	-	-	-	-	-	-	(4)							
אחר																
(329)	504	-	-	-	(145)	-	257	-	159							
חוזי מטבע חוץ																
-	15	-	-	-	(71)	-	4	-	(1)							
חוזים בגין מניות																
-	6	-	-	-	-	-	-	-	(1)							
אחר																
(393)	641	-	-	3	(235)	-	262	-	163							
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 המדווחות, אינם נצפים. העברות מרמה 3 נובעות ממצב הפוך.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2024

ביאור 15 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ג. שינויים בפרטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3 - המשך:

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023 (מבוקר)									
רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים					רווחים (הפסדים) נטו שמומשו/טרם מומשו שנכללו ⁽¹⁾				
שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2023	שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2023	העברות מרמה 3 ⁽³⁾	העברות אל רמה 3 ⁽³⁾	סילוקים	מכירות	רכישות	ברוח כולל אחר בהון	בדוח רווח והפסד	שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2022
נכסים									
ניירות ערך זמינים למכירה									
איגרות חוב:									
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(1)	-	-	-	(11)	(2)	-	(6)	8	11
-	2	-	1	(2)	-	-	-	-	3
1	24	-	-	-	-	-	-	1	23
מניות שאינן למסחר									
נכסים בגין מכשירים נגזרים⁽²⁾									
חוזי ריבית:									
54	58	(27)	42	(27)	-	7	-	7	56
48	2	(60)	-	(4)	-	61	-	2	3
417	567	(71)	-	(937)	-	1,007	-	261	307
-	1	-	-	(44)	-	16	-	(10)	39
-	-	-	-	-	-	-	-	(2)	2
-	16	-	-	-	-	-	-	7	9
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
(75)	48	(76)	-	(7)	-	67	-	-	64
(712)	583	(211)	-	(1,422)	-	1,180	-	803	233
-	-	-	-	(85)	-	6	-	(4)	83
-	-	-	-	-	-	-	-	(7)	7
(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 בגין, בתקופות המדווחת, אינם נצפים. העברות מרמה 3 נובעות ממצב הפוך.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 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 המשמשות במדידת שווי הוגן של פריטים שסווגו לרמה 3:

שווי הוגן ליום 31 במרץ 2024	טכניקת הערכה	נתונים לא נצפים	טווח	ממוצע משוקלל
24	ציטוט מצד נגדי לעסקה			
2	היוון תזרימי מזומנים	מחיר	1.31-62.10	10.53
27	היוון תזרימי מזומנים	ציפיות אינפלציה	2.60%-3.01%	2.82%
5	מודל תמחור אופציות	סטיית תקן למניה	56.75%-95.79%	65.89%
364	היוון תזרימי מזומנים	איכות אשראי צד נגדי	0.30%-3.10%	1.74%
28	היוון תזרימי מזומנים	ציפיות אינפלציה	2.64%-2.96%	2.85%
392	היוון תזרימי מזומנים	איכות אשראי צד נגדי	0.30%-3.30%	1.95%

שווי הוגן ליום 31 במרץ 2023	טכניקת הערכה	נתונים לא נצפים	טווח	ממוצע משוקלל
24	ציטוט מצד נגדי לעסקה			
9	היוון תזרימי מזומנים מודל NAV - שיטת	מחיר	48,939.79	48,939.79
2	השווי הנכסי הנקי	מחיר	13.3	13.3
3	היוון תזרימי מזומנים	מחיר	15.00-62.10	23.63
34	היוון תזרימי מזומנים	ציפיות אינפלציה	0.17%-3.01%	2.82%
1	מודל תמחור אופציות	סטיית תקן למניה	38.71%-170.65%	89.06%
470	היוון תזרימי מזומנים	איכות אשראי צד נגדי	0.30%-3.10%	2.16%
55	היוון תזרימי מזומנים	ציפיות אינפלציה	2.70% - 3.01%	2.84%
586	היוון תזרימי מזומנים	איכות אשראי צד נגדי	0.30%-3.60%	1.84%

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%

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2024

ביאור 15 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ה. מידע בדבר אי וודאות מדידות השווי ההוגן 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 ההוגן של איגרות החוב הינו מחיר איגרות החוב.

ו. בחירה בחלופת השווי ההוגן

כאשר הבנק בוחר בחלופת השווי ההוגן, השינויים בשווי ההוגן של השקעות באיגרות חוב מסוימות נזקפים לרווח והפסד, ואיגרות החוב מסווגות לתיק למסחר למרות שלא נרכשו למטרה זו.

הבחירה בחלופת השווי ההוגן נעשתה בנסיבות המפורטות להלן:

1. הפחתת תנודתיות ברווח והפסד אשר נגרמת כתוצאה מהבדלים בין בסיס המדידה המקורי של מכשירים פיננסיים, שיועדו לחלופת השווי ההוגן, לבין בסיס המדידה של מכשירים פיננסיים נגזרים המשמשים לניהול הסיכונים בגין השקעות כאמור.
2. המורכבות שביישום חשבונאות הגידור.
3. הצגה כלכלית נכונה יותר של נכסים המנוהלים על בסיס שווי הוגן.

לימים 31 במרץ 2024, 31 במרץ 2023 ו-31 בדצמבר 2023 לא בחר הבנק בחלופת השווי ההוגן.

ביאור 16 - נושאים נוספים

- 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 לרבעון הראשון של שנת 2024, כוללת את השפעת החוק האמור בהתאמות הנדרשות.

- 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. התיקון יחול על הדוחות הכספיים החל מהרבעון השני של שנת 2024, והשפעתו לא צפויה להיות מהותית.

ביאור 17 - אירועים לאחר תאריך המאזן

- א. ביום 22 במאי 2024 החליט דירקטוריון הבנק לחלק דיבידנד בסכום של 508.8 מיליוני שקלים חדשים, המהווים 40% מרווחי הרבעון הראשון של שנת 2024, זאת בהתאם למדיניות הדיבידנד של הבנק, ולאחר בחינת תכנון ההון של הבנק בתרחישים השונים.

סכום הדיבידנד מהווה שיעור של 1,970.04% מההון המונפק, דהיינו 197.00 אגורות לכל מניה בת 0.1 ש"ח ערך נקוב. היום הקובע לעניין תשלום הדיבידנד הינו 30 במאי 2024 ויום התשלום הינו 6 ביוני 2024. סכום הדיבידנד הסופי למניה כפוף לשינויים עקב מימוש ניירות ערך המירים של הבנק. בהתאם לכללים החשבונאיים, יגרע סכום זה מתירת העודפים ברבעון השני של שנת 2024.

- ב. בישיבת הדירקטוריון מיום 22 במאי 2024, בה אושרו הדוחות הכספיים לרבעון הראשון של שנת 2024, ואשר נבצר ממר משה וידמן, יושב ראש הדירקטוריון, להשתתף בה, הסמיך הדירקטוריון את מר אברהם זלדמן, המכהן כדירקטור, לחתום במקומו על דוחות כספיים אלה. זאת, בתיאום ובידיעת המפקח על הבנקים.

בנק מזרחי טפחות

ממשל תאגידי, ביקורת, פרטים נוספים על הבנק ואופן ניהולו

ממשל תאגידי, ביקורת, פרטים נוספים על הבנק ואופן ניהולו

ליום 31 במרץ 2024

תוכן עניינים

170	ממשל תאגידי
170	הדירקטוריון וההנהלה
170	המבקרת הפנימית
170	עסקאות עם בעלי שליטה וצדדים קשורים
170	חקיקה והוראות פיקוח על פעילות קבוצת הבנק
172	דירוג האשראי של הבנק
173	מגזרי פעילות

ממשל תאגידי, ביקורת, פרטים נוספים על הבנק ואופן ניהולו

ליום 31 במרץ 2024

ממשל תאגידי

הדירקטוריון וההנהלה

הדירקטוריון

במהלך הרבעון הראשון של שנת 2024 קיים דירקטוריון הבנק 8 ישיבות של מליאת הדירקטוריון. כמו כן, בתקופה זו התקיימו 14 ישיבות של ועדות הדירקטוריון ו-3 השתלמויות דירקטורים.

הוועדות הקבועות של הדירקטוריון הן: ביקורת, אשראי, ניהול סיכונים, טכנולוגיית מידע וחדשנות טכנולוגית ותגמול.

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

- ביום 12 בפברואר 2024 דיווח הבנק כי דירקטוריון הבנק החליט על מינויו של מר אבי זלדמן לתפקיד יו"ר הדירקטוריון, החל מיום 16 ביוני 2024, לאחר תום כהונתו של משה ידמן. לפרטים נוספים ראו דיווח הבנק מיום 12 בפברואר 2024 (אסמכתא 01-045285-2024).
- ביום 20 בפברואר 2024 התקיימה אסיפה כללית אשר בה הוחלט למנות (מחדש) את גב' אסתר גילעז-רן כדירקטורית חיצונית בבנק, לפי חוק החברות (וככזו, תיחשב כדירקטורית בלתי תלויה). שתכנה גם כדירקטורית חיצונית בבנק, לפי הוראה 301, לתקופת כהונה נוספת של שלוש (3) שנים (תקופת כהונה שנייה), החל מיום 27 בפברואר 2024. לפרטים נוספים ראו דיווח הבנק מיום 20 בפברואר 2024 (אסמכתא 01-018129-2024).
- 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 התנגדותו למינוי האמור. לפרטים נוספים ראו דיווחי הבנק מימים 28 במרץ 2024 ו-12 במאי 2024 (אסמכתאות 01-034656-2024 ו-01-046762-2024).
- ביום 10 באפריל 2024 דיווח הבנק כי קיבל את הודעת המפקח על הבנקים, על פיה אין לו התנגדות למינויו של מר אברהם זלדמן כיו"ר הדירקטוריון, בכפוף להתפטרותו מעיסוקיו בחברות פוקס ויזל בע"מ ופוליאורטין בע"מ. לפרטים נוספים ראו דיווח הבנק מיום 10 באפריל 2024 (אסמכתא 01-036214-2024).

חברי הנהלת הבנק ונושאי משרה בכירה

ברבעון הראשון 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.

חקיקה והוראות פיקוח על פעילות קבוצת הבנק

חוקים ותקנות

תקנות הבנקאות (רישוי)(בנק בעל היקף פעילות רחב), התשפ"ג-2023

ביום 30 בינואר 2023, אישרה ועדת הכספים את תקנות הבנקאות (רישוי) (בנק בעל היקף פעילות רחב), התשפ"ג-2023, שעדכנו בין היתר את הגדרת בנק בעל היקף פעילות רחב, באופן שתחול על הבנק.

בהתאם לתקנות, הבנק יידרש לצמצם את היקף המסגרות בכרטיסי אשראי בכ-25% החל מיום 31 בינואר 2027 ועד ליום 31 בינואר 2030, וזאת בהשוואה להיקף המסגרות הרלוונטיות (מסגרות מעל 10,000 שקלים חדשים) בכרטיסי אשראי כפי שהיו ב-2015. שר האוצר הודיע, כי בכוונתו לבטל את המגבלה האמורה, במסגרת חוק ההסדרים הקרוב.

בנוסף, החל מיום 31 בינואר 2026, נתח ההנפקה של חברת כרטיסי אשראי עם בנק בודד בכרטיסים חדשים לא יעלה על 52%. זאת למשך 3 שנים. הבנק נערך ליישום ההוראה.

ממשל תאגידי, ביקורת, פרטים נוספים על הבנק ואופן ניהולו

ליום 31 במרץ 2024

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 הסדרת העיסוק בשירותי תשלום וייזום תשלום, תשע"ג-2023

ביום 6 ביוני 2023, פורסם החוק, שנכלל בחוק ההסדרים לשנת 2023 (חוק התכנית הכלכלית (תיקוני חקיקה ליישום המדיניות הכלכלית לשנות התקציב 2023 ו-2024), תשפ"ג-2023), וייכנס לתוקפו ביום 6 ביוני 2024.

החוק מסדיר את הרישוי של מי שמספקים שירותי תשלום ושירותי ייזום תשלום. מרבית שירותי התשלום היו תחת אסדרה קודמת (חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (שירותים פיננסיים מוסדרים), תשע"ו-2016), אולם הרגולציה הנוכחית מבוססת על ההגדרות של חוק שירותי תשלום, תשע"ט-2019, וצפויה להיות רחבה יותר. בנוסף, סמכות האסדרה עוברת מרשות שוק ההון לרשות ניירות ערך.

בכל הנוגע לשירותי תשלום, החוק פוטר מחובת רישוי בעלי רישיונות מסוימים, לרבות בנקים, ולכן הבנק לא יידרש לרישיון נוסף מכוח החוק האמור. לפיכך, לא צפויות השלכות של החוק האמור ביחס לפעילותו של הבנק במתן שירותי תשלום. עם זאת, החוק ישפיע על גופים חוץ בנקאיים המספקים שירותי תשלום, לרבות נותני שירות כאמור שמנהלים את חשבונותיהם ופעילותם בבנק.

בנוסף, החוק מאסדר לראשונה את פעילותם של גופים, שעוסקים בשירות של "ייזום תשלום" - שירות שמאפשר לייזום הוראת תשלום מחשבון תשלום (כגון חשבון עו"ש), באמצעות נותן שירות שמסייע בכתיבת הוראת התשלום והעברתה למנהל חשבון התשלום. (מכונה גם שירות account-to-account או ACH). מדובר בשירות חדשני, שכבר פועל באירופה אבל טרם הופעל בישראל, ואמור לאפשר העברת נוחה של תשלומים בין חשבונות, וליצור בין היתר תשתית חלופית / מתחרה למערכת הסליקה של כרטיסי האשראי.

נושא זה הוסדר בעבר באופן חלקי בהוראות של בנק ישראל (נב"ת 368) אולם היה קושי ביישומם עד לאסדרת הרישוי של נותני שירותי הייזום. חוק זה משפיע על הבנק בשני הקשרים: (1) הבנק יהיה מחויב לאפשר לנותני שירותי ייזום, שהינם בעלי רישיון ואישור דיגיטלי מתאים (סרטיפקט), וללקוחות המתקשרים עם אותם נותני שירותי ייזום, להעביר לבנק הוראות תשלום באמצעות מערכת הממשק המתאימה. במסגרת זו, הבנק יהיה מחויב לאפשר העברת כספים על בסיס מספר טלפון. (2) בנוסף, הבנק יוכל לספק שירותי ייזום תשלום, בעצמו או בשיתוף פעולה עם אחרים, ולהרחיב את אפשרויות התשלום של לקוחותיו יכולים לקבל. אפשרות זו כרוכה באישור מבנק ישראל אולם הבנק כבר קיבל אישור זה.

החוק מאסדר, בין היתר, את אופן קבלת ההרשאה של הלקוחות לגישה של נותני שירותי ייזום תשלומים לחשבונם.

לחוק אין השפעה על הדוחות הכספיים של הבנק.

הפיקוח על הבנקים

חוזרים והוראות דיווח לציבור

סיכון ריבית בתיק הבנקאי

ביום 24 במאי 2023 פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר לעדכון הוראת ניהול בנקאי תקין במספר 333 בנושא סיכון ריבית בתיק הבנקאי. עדכון ההוראה מאמץ את המסמך המעודכן של ועדת באזל לפיקוח על הבנקים בנושא סיכון ריבית בתיק הבנקאי. במסגרת החוזר נכללו מספר עדכונים, וביניהם:

- עקרונות לניהול סיכון ריבית - העקרונות המפורטים בהוראה כוללים, בין היתר, את הסדרי הממשל התאגידי בניהול הסיכון וניטור הסיכון, תיחום הסיכון, מדידת הסיכון הן במונחי שווי כלכלי והן במונחי רווחים, שימוש בתרחישים שונים, לרבות מבחני קיצון, טיפול בקפידה במכשירים עם אופציות התנהגותיות וההנחות ששימשו למידול שלהם לצורך אמידת הסיכון, ניהול סיכונים המודלים לניהול סיכון הריבית בתיק הבנקאי, דיווח לדי렉טוריון ולהנהלה הבכירה וכן וטיפול נאות בסיכון במסגרת הנדבך השני.
- המסגרת הסטנדרטית - במסגרת ההוראה נכללו הנחיות מסוימות לגבי מדידת סיכון הריבית בתיק הבנקאי על בסיס שווי כלכלי של ההון, ובפרט לגבי מדידת תזרימי המזומנים.
- חישוב זעזועי ריבית - ההוראה כוללת הנחיות לחישוב זעזועי ריבית סטנדרטיים לבנקים וסולקים, אשר יותאמו לזעזועי הריבית הסטנדרטיים בדרישות הגילוי לציבור.

ביום 20 בדצמבר 2023 פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר בנושא סיכון ריבית בתיק בנקאי אשר מחליף את ההוראה (ניהול בנקאי תקין 333) בהוראה חדשה שתחילתה 1 יולי 2025. הבנק נערך ליישום ההוראה. ליישום ההוראה לא צפויה השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של הבנק.

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

ממשל תאגיד, ביקורת, פרטים נוספים על הבנק ואופן ניהולו

ליום 31 במרץ 2024

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 לפניות הציבור. בנוסף, ציין הפיקוח על הבנקים כי על המערכת הבנקאית להיערך להתגברות ניסיונות ותקיפות סייבר המכוונות כלפי המערכת.

ביום 15 באוקטובר 2023 התקיים דיון בראשות נגיד בנק ישראל והמפקח על הבנקים, בהשתתפות מנכ"ל הבנקים וחברות כרטיסי האשראי. בעקבות הדיון, פרסם בנק ישראל מתווה לסיוע ללקוחות הבנקים בהתמודדות עם השלכות המלחמה. כחלק מהמתווה ישנה 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.

בימים 18 באוקטובר 2023, 9 בנובמבר 2023 ו-2 בינואר 2024 פרסם בנק ישראל דגשים פיקוחיים לגבי טיפול החובות ודיווח לציבור. להלן עיקרי הדגשים:

- עבור לווים אשר הושפעו מהמלחמה, הפיקוח על הבנקים מעודד תאגידים בנקאיים לפעול על מנת לאפשר ללויים גמישות בפירעון ההלוואות.
 - מצב פיגור - חוב אשר לא היה בגין 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 והקפיא 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 הסמון למועד פרסום הדוחות, ככל שיעמוד לרשות הבנק מידע נוסף לגבי השפעות צפויות נוספות של המלחמה, אומדני ההפרשה יותאמו למידע הנוסף.
 - גילוי בדוח הדיסקוריון וההנהלה - יש לשקף את ההשפעות העיקריות של המלחמה על הבנק בנושאי תוצאות וסיכונים.
 - גילוי סיכון אשראי בדוח דירקטוריון והנהלה - הגילוי יכלול התפתחויות מהותיות בסיכון האשראי לפי מגזרי פעילות וענפי משק, בדגש על ענפים שרמת הסיכון שלהם עלתה בגין המלחמה.
- ביום 12 בנובמבר 2023 פנה בנק ישראל במכתב לתאגידים הבנקאיים בנושא תכנון הון ומדיניות חלוקת רווחים, ובו בקשה לבחון מחדש את מדיניות חלוקת הדיבידנדים וביצוע רכישות עצמיות בתקופה הקרובה ולעדכן את הפיקוח על הבנקים בתוצאות הבחינה.
- ביום 26 בדצמבר 2023 פרסם בנק ישראל הרחבה למתווה הסיוע ללקוחות הבנקים וחברות כרטיסי אשראי, בהתמודדות עם המלחמה. בהתאם להערכות מצב שהתקיימו בבנק ישראל ובהתאם לכך שהמלחמה נמשכת ומשפיעה על לקוחות רבים בהיבט הכלכלי, הודיע בנק ישראל על הרחבת המתווה, שאומץ על ידי הבנקים ובו, בין היתר:
- הארכת תוקף המתווה הקיים בשלושה חודשים נוספים, עד ליום 31 במרץ 2024, לשתי קבוצות האוכלוסייה - מעגל ראשון ומעגל שני.
 - הוספת אוכלוסיות לקבוצת המעגל הראשון - לאוכלוסיית המעגל הראשון יתווספו חשבונות של חטופים ונעדרים, חשבונות של אחים של חטופים או נעדרים וחשבונות של משתתפי מסיבת "נובה" ברעים.
 - בהתייחס 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 תקופה הדחייה מקסימלית תהיה שישה חודשים במצטבר.
- ביום 24 באפריל 2024 פרסם בנק ישראל הארכת נוספת של 3 חודשים למתווה, עד ליום 30 ביוני 2024, ובוצעו התאמות לאוכלוסיית המעגל הראשון.

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 לדיר, הקלות במגבלות למתן הלוואות לדיר, ניהול סיכונים איסור הלבנת הון ומימון טרור ועוד.

ביום 4 בפברואר 2024 הוארך תוקף חלק מההקלות בהוראה 251 עד ליום 31 במרץ 2024, למעט חופשה רציפה שתוקפה נותר 30 באפריל 2024. 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.

דירוג האשראי של הבנק

ביום 1 באוגוסט 2023 הותירה חברת מדרוג בע"מ (אשר הוקמה בשיתוף עם חברת Moody's העולמית המחזיקה ב-51% מהבעלות) (להלן: "מדרוג") 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 מדרוגים על ידי מדרוג Aa3.il באופק יציב.

ממשל תאגידי, ביקורת, פרטים נוספים על הבנק ואופן ניהולו

ליום 31 במרץ 2024

ביום 2 במאי 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-IAA.

ביום 2 במאי 2024 אישרה חברת הדירוג S&P Global Ratings (להלן: "S&P") את הדירוג לטווח ארוך (Long term Issuer Credit Rating) על A-, ואת 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 4 באפריל 2024 הסירה חברת הדירוג Fitch Ratings (להלן: "Fitch") את דירוג הבנק מרשימת מעקב שלילית, בעקבות הסרת דירוג מדינת ישראל מרשימת מעקב שלילית. Fitch אישרה את דירוג הבנק לטווח ארוך (Long term IDR) ברמת A, ודירוג הבנק לטווח הקצר ברמת F1+, אופק שלילי. דירוג כתבי ההתחייבות הנדחים הכוללים מנגנון לספיגת הפסדים הינו BBB.

ביום 9 בפברואר 2024, הורידה סוכנות הדירוג Moody's (להלן: "Moody's") את דירוג האשראי של ישראל מ-A1 ל-A2, בעקבות החשש מהשלכות המלחמה בעזה ומהסלמה בצפון. בנוסף, הורידה את תחזית הדירוג ל"שלילית". בהמשך להחלטתה על הורדת הדירוג של מדינת ישראל, הודיעה Moody's ביום 13 בפברואר 2024 על הורדת דירוג האשראי של חמשת הבנקים הגדולים בישראל לרמה של A3 ועל אופק דירוג שלילי.

ביום 10 במאי 2024 אושרר דירוג המדינה ברמת A2, התחזית נותרה שלילית.

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 A2 (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 31 במרץ 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 31 במרץ 2023			לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2024		
שיעור הכנסה	הכנסות ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾	שיעור הכנסה	הכנסות ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾
ב-%			ב-%		
נכסים נושאי ריבית					
אשראי לציבור ⁽³⁾					
6.31	4,736 ⁽⁷⁾	300,365	5.78	4,547 ⁽⁷⁾	314,808
8.24	139	6,747	9.61	221	9,195
6.35	4,875	307,112	5.89	4,768	324,003
אשראי לממשלה					
3.56	3	337	4.75	5	421
9.30	2	86	8.00	1	50
4.73	5	423	5.10	6	471
פיקדונות בבנקים					
3.19	23	2,888	2.49	6	963
-	-	141	-	-	210
3.04	23	3,029	2.05	6	1,173
פיקדונות בבנקים מרכזיים					
3.21	547	68,066	3.64	558	61,394
4.44	193	17,393	5.37	294	21,913
3.46	740	85,459	4.09	852	83,307
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר					
4.12	2	197	5.67	2	144
-	-	-	-	-	-
4.12	2	197	5.67	2	144
איגרות חוב מוחזקות לפידיון וזמינות למכירה ⁽⁴⁾					
3.14	100	12,756	2.56	92	14,398
4.96	14	1,128	6.23	20	1,284
3.28	114	13,884	2.86	112	15,682
איגרות חוב למסחר ⁽⁵⁾					
0.09	1	4,568	0.45	10	8,888
-	-	-	-	-	-
0.09	1	4,568	0.45	10	8,888
5.56	5,760	414,672	5.31	5,756	433,668
			חייבים בגין פעולות בכרטיסי אשראי		
			4,235		
			8,440		
			נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית ⁽⁶⁾		
			9,396		
			427,347		
			447,728		
5.46	348	25,495	6.57	536	32,652
סך הנכסים נושאי ריבית המיוחסים לפעילויות מחוץ לישראל					

ראה הערות להלן.

נספחים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 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 31 במרץ 2023			לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2024		
שיעור הוצאות (הכנסות) הוצאה (הכנסה) ב-%	הוצאות (הכנסות) ריבית ⁽²⁾ ממוצעת	יתרה ממוצעת ⁽²⁾	שיעור הוצאות (הכנסה) ריבית ⁽²⁾ ממוצעת	הוצאות (הכנסות) ריבית ⁽²⁾ ממוצעת	יתרה ממוצעת ⁽²⁾
התחייבויות נושאות ריבית					
פיקדונות הציבור					
					בישראל
2.35	213	36,230 ⁽¹¹⁾	4.09	339	33,115
3.76	1,916	203,989	4.08	2,335	229,195
					לפי דרישה
					לזמן קצוב
					מחוץ לישראל
-	-	437	-	-	447
5.28	93	7,049	5.34	148	11,091
					לפי דרישה
					לזמן קצוב
3.59	2,222	247,705	4.12	2,822	273,848
סך הכל					
פיקדונות הממשלה					
					בישראל
-	-	76	6.67	1	60
-	-	-	-	-	-
					מחוץ לישראל
-	-	76	6.67	1	60
סך הכל					
פיקדונות מבנקים					
					בישראל
1.41	26	7,389	2.31	23	3,978
-	-	-	-	-	747
					מחוץ לישראל
1.41	26	7,389	1.95	23	4,725
סך הכל					
ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר					
					בישראל
-	-	-	-	-	-
					מחוץ לישראל
-	-	-	-	-	-
סך הכל					
איגרות חוב וכתבי התחייבויות נדחים					
					בישראל
4.34	366	33,724	2.24	205	36,590
-	-	-	-	-	-
					מחוץ לישראל
4.34	366	33,724	2.24	205	36,590
סך הכל					
התחייבויות אחרות					
					בישראל
-	-	6,383	0.85	20	9,434
-	-	-	-	-	-
					מחוץ לישראל
-	-	6,383	0.85	20	9,434
סך הכל					
3.54	2,614	295,277	3.78	3,071	324,657
סך הכל התחייבויות נושאות ריבית					
		87,835 ⁽¹¹⁾			77,155
		4,017			3,829
		14,018			12,414
		401,147			418,055
		26,200			29,673
		427,347			447,728
סך כל האמצעים ההוניים					
סך כל ההתחייבויות והאמצעים ההוניים					
2.02			1.53		
פער הריבית					
תשואה נטו⁽⁹⁾ על נכסים נושאי ריבית					
					בישראל
2.97	2,891	389,177	2.29	2,297	401,016
4.00	255	25,495	4.75	388	32,652
					מחוץ לישראל
3.03	3,146	414,672	2.48	2,685	433,668
סך הכל					
4.97	93	7,486	4.82	148	12,285
סך ההתחייבויות נושאות ריבית המיוחסות לפעילויות מחוץ לישראל					

ראה הערות להלן.

נספחים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 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 31 במרץ 2023			לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2024		
שיעור הוצאה (הכנסה)	הוצאות (הכנסות) ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾	שיעור הוצאה (הכנסה)	הוצאות (הכנסות) ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾
ב-%			ב-%		
מטבע ישראלי לא צמוד					
5.18	3,775	291,279	5.44	4,105	301,862
(2.87)	(1,456)	202,872 ⁽¹¹⁾	(3.65)	(1,999)	219,251
2.31			1.79		
פער הריבית					
מטבע ישראלי צמוד למדד					
6.87	1,397	81,281	4.14	870	83,978
(5.30)	(612)	46,179	(2.51)	(295)	46,926
1.57			1.63		
פער הריבית					
מטבע חוץ (לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ)					
5.78	240	16,617	6.46	245	15,176
(4.68)	(453)	38,740	(5.45)	(629)	46,195
1.10			1.01		
פער הריבית					
סך פעילות בישראל					
5.56	5,412	389,177	5.21	5,220	401,016
(3.50)	(2,521)	287,791	(3.74)	(2,923)	312,372
2.06			1.47		
פער הריבית					

ראה הערות להלן.

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 31 במרץ 2024 לעומת שלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2023					
גידול (קטון) בגלל שינוי ⁽¹⁰⁾					
כמות	מחיר	שינוי נטו			
נכסים נושאי ריבית					
אשראי לציבור					
209	(398)	(189)	בישראל		
59	23	82	מחוץ לישראל		
268	(375)	(107)	סך הכל		
נכסים נושאי ריבית אחרים					
(20)	17	(3)	בישראל		
63	43	106	מחוץ לישראל		
43	60	103	סך הכל		
311	(315)	(4)	סך כל הכנסות הריבית		
התחייבויות נושאות ריבית					
פיקדונות הציבור					
225	320	545	בישראל		
52	3	55	מחוץ לישראל		
277	323	600	סך הכל		
התחייבויות נושאות ריבית אחרות					
12	(155)	(143)	בישראל		
-	-	-	מחוץ לישראל		
12	(155)	(143)	סך הכל		
289	168	457	סך כל הוצאות הריבית		

- (1) הנתונים בלוחות אלה ניתנים לאחר השפעת מכשירים נגזרים מגדרים.
- (2) על בסיס יתרות לתחילת החודשים (במגזר מטבעי ישראלי - לא צמוד - על בסיס יתרות יומיות).
- (3) לפני ניכוי היתרה המאזנית הממוצעת של הפרשות להפסדי אשראי. לרבות חובות שאינם צוברים הכנסות ריבית.
- (4) מהיתרה הממוצעת של איגרות חוב זמינות למכירה לתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2024 ולשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2023, נוכחה היתרה הממוצעת של (הפסדים) רווחים 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 (265) מיליוני שקלים חדשים ו-(632) מיליוני שקלים חדשים בהתאמה.
- (5) מהיתרה הממוצעת של איגרות חוב למסחר לתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2024 ולשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2023, נוכחה (נוספה) היתרה הממוצעת של רווחים (הפסדים) שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של איגרות חוב למסחר בסך (12) מיליוני שקלים חדשים ובסך 9 מיליוני שקלים חדשים.
- (6) לרבות מכשירים נגזרים, נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית ובניכוי הפרשה להפסדי אשראי.
- (7) עמלות בסך 114 ו-113 מיליוני שקלים חדשים נכללו בהכנסות ריבית בתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו בימים 31 במרץ 2024 ו-2023, בהתאמה.
- (8) לרבות מכשירים נגזרים.
- (9) תשואה נטו - הכנסות ריבית נטו לחלק לסך הנכסים נושאי הריבית.
- (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 ווו - מסגרת להערכת הלימות הון וניהול הסיכונים אשר פורסמה על ידי ועדת באזל לפיקוח על הבנקים.
ג	גישת השווי הכלכלי - 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 רובד 1 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	מבחני 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 לדירקטוריון לעקוב אחר פעולות ההנהלה ולוודא שהן עולות בקנה אחד עם תיאבון הסיכון ועם מסגרת ניהול הסיכונים שאושרה על ידו. מסמך הסיכונים מדווח ומוגש לדירקטוריון 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 הון של נגזר אשר מביא בחשבון את סיכון האשראי של הצד הנגדי בעסקה. סיכון CVA הוא הסיכון להפסד משערוך 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 31 במרץ 2024

מונחים המתייחסים לבנקאות ופיננסים

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 מסוים.
ח	חבות - אשראי מאזני ואשראי חוץ מאזני כהגדרתם בהוראה 313 לניהול בנקאי תקין. חוב שגביתו 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.

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 31 במרץ 2024

אינדקס

מ	מגדרי פעילות.....7, 8, 23, 24, 27, 32, 37, 45, 77, 123, 124, 126, 128, 130, 131, 132, 133, 169, 172, 173
מדיניות חשבונאית.....77, 85	מימון.....9, 11, 13, 15, 22, 24, 25, 35, 38, 39, 40, 41, 42, 43, 44, 45, 49, 51, 52, 54, 56, 57, 64, 65, 66, 68, 69, 70, 77, 78, 84, 89, 91, 108, 109, 124, 126, 128, 131, 132, 133, 162, 163, 164, 178
נ	נגזרים.....21, 22, 23, 25, 28, 30, 35, 44, 47, 57, 59, 60, 61, 63, 64, 77, 81, 83, 88, 89, 113, 115, 116, 117, 118, 119, 120, 121, 122, 123, 130, 149, 150, 152, 153, 154, 155, 156, 157, 158, 159, 160, 162, 163, 164, 165, 166, 177, 179
ניירות ערך.....10, 12, 15, 18, 27, 28, 30, 31, 34, 35, 36, 44, 49, 54, 59, 60, 61, 63, 69, 77, 81, 83, 84, 86, 87, 91, 92, 93, 94, 95, 96, 97, 98, 99, 109, 110, 119, 123, 125, 126, 159, 160, 162, 163, 164, 165, 166, 171, 174, 175, 177	נכסי סיכון.....8, 33, 34, 35, 38, 39, 40, 41, 42, 43, 44, 45, 105, 126, 128, 133, 137, 178
ניירות ערך.....128, 131, 132, 133, 178, 130	ס
סיכון אסטרטגי.....14	סיכון אשראי.....8, 9, 14, 24, 28, 33, 34, 49, 51, 52, 54, 55, 56, 57, 59, 60, 61, 64, 100, 101, 102, 108, 120, 121, 134, 135, 136, 137, 138, 139, 140, 141, 142, 143, 144, 145, 146, 147, 148, 149, 151, 172, 178
סיכון חוצה גבולות.....14, 72, 70	סיכון חוצה גבולות ואיסור הלבנת הון.....14, 72
סיכון מוניטין.....14, 72, 70	סיכון מימון.....69
סיכון נזילות.....14, 72, 69, 50, 48	סיכון ציות ורגולציה.....14, 72, 48
סיכון ריבית.....14, 47, 67, 68, 171	סיכון שוק.....8, 14, 24, 33, 35, 67, 72, 178
סיכון תפעולי.....7, 14, 33, 34, 35, 66, 105, 178	ע
עמלות.....11, 13, 15, 16, 25, 38, 39, 40, 41, 42, 43, 44, 45, 78, 110, 111, 112, 124, 126, 128, 131, 132, 133, 177, 179	ענפי משק.....9, 31, 37, 38, 51, 57, 59, 60, 61, 64, 85, 123
פ	פיקדונות הציבור.....8, 12, 13, 14, 27, 32, 37, 38, 39, 40, 41, 42, 43, 44, 45, 46, 77, 81, 88, 103, 124, 126, 128, 131, 132, 133, 152, 153, 154, 155, 156, 157, 177
ש	שווי הוגן.....9, 22, 25, 30, 31, 46, 68, 77, 80, 87, 89, 90, 91, 92, 93, 94, 95, 96, 97, 98, 99, 115, 116, 117, 118, 119, 120, 121, 142, 143, 144, 145, 155, 156, 157, 158, 159, 160, 161, 162, 163, 164, 165, 177, 178
ת	תשואה.....11, 14, 22, 46, 68, 69, 104
תשואה על ההון.....11, 14, 22, 142	תשלום מבוסס מניות.....33, 82, 83

C	Cost-Income Ratio.....8, 13, 25
א	אשראי.....7, 8, 9, 11, 12, 13, 14, 16, 18, 21, 22, 23, 24, 25, 27, 28, 29, 30, 33, 34, 35, 36, 38, 39, 40, 41, 42, 43, 44, 45, 47, 48, 49, 50, 51, 52, 53, 54, 55, 56, 57, 58, 59, 60, 61, 62, 63, 64, 65, 74, 77, 78, 81, 83, 84, 85, 86, 92, 93, 94, 95, 96, 97, 98, 100, 101, 102, 105, 106, 107, 109, 110, 111, 114, 115, 116, 117, 118, 120, 121, 123, 124, 126, 128, 131, 132, 133, 134, 135, 136, 137, 138, 139, 140, 141, 142, 143, 144, 145, 146, 147, 148, 149, 150, 151, 152, 153, 154, 155, 156, 157, 158, 159, 160, 161, 165, 166, 170, 172, 174, 175, 177, 179
אשראי לציבור.....12, 24, 27, 28, 29, 38, 39, 40, 41, 42, 43, 45, 52, 53, 56, 57, 58, 59, 60, 61, 63, 64, 77, 81, 86, 87, 100, 101, 102, 106, 124, 126, 128, 131, 132, 133, 134, 135, 136, 137, 138, 139, 140, 141, 142, 143, 144, 145, 146, 147, 148, 149, 150, 151, 152, 153, 154, 155, 156, 157, 177, 178	ד
דיבידנד.....13, 21, 26, 27, 33, 34, 36, 51, 82, 84, 89, 109, 166, 172	ה
ההון העצמי.....8, 12, 26, 33, 36, 51, 106	הון.....7, 8, 9, 10, 12, 13, 14, 20, 26, 27, 33, 34, 35, 47, 48, 50, 51, 64, 69, 70, 77, 81, 82, 105, 106, 107, 108, 109, 113, 124, 126, 128, 172, 178
הון עצמי.....8, 12, 13, 26, 27, 33, 34, 48, 81, 82, 105, 106, 109, 178	הוצאות ריבית.....23, 78, 88, 126, 128, 174, 175, 177
הכנסות ריבית.....9, 11, 13, 22, 24, 27, 38, 39, 40, 41, 42, 43, 44, 45, 53, 68, 78, 85, 88, 91, 93, 95, 97, 124, 126, 128, 131, 132, 133, 136, 137, 143, 144, 145, 146, 147, 177	הלבנת הון.....48, 50, 70, 172
הלוואות לדיוור.....19, 23, 24, 27, 28, 32, 33, 36, 37, 38, 53, 54, 59, 60, 61, 65, 66, 105, 109, 111, 123, 124, 126, 128, 136, 137, 138, 139, 140, 141, 142, 143, 144, 145, 146, 147, 148, 149, 151, 172	הליכים משפטיים.....17, 77
הפרשה להפסדי אשראי.....8, 9, 28, 51, 52, 53, 55, 100, 101, 102, 134, 135	הפרשות להפסדי אשראי.....86
י	יחס המינוף.....8, 13, 26, 35, 85, 107, 109
יחס כיסוי.....50, 69	יחס כיסוי הנזילות.....8, 13, 26, 50, 69, 70, 85, 107, 179
יחס כיסוי נדיות.....107	יחס כיסוי נזילות.....69, 107
כ	כתבי התחייבות נדחים.....14, 32, 173, 178

מילון ואינדקס מונחים שנכללו בדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2024

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