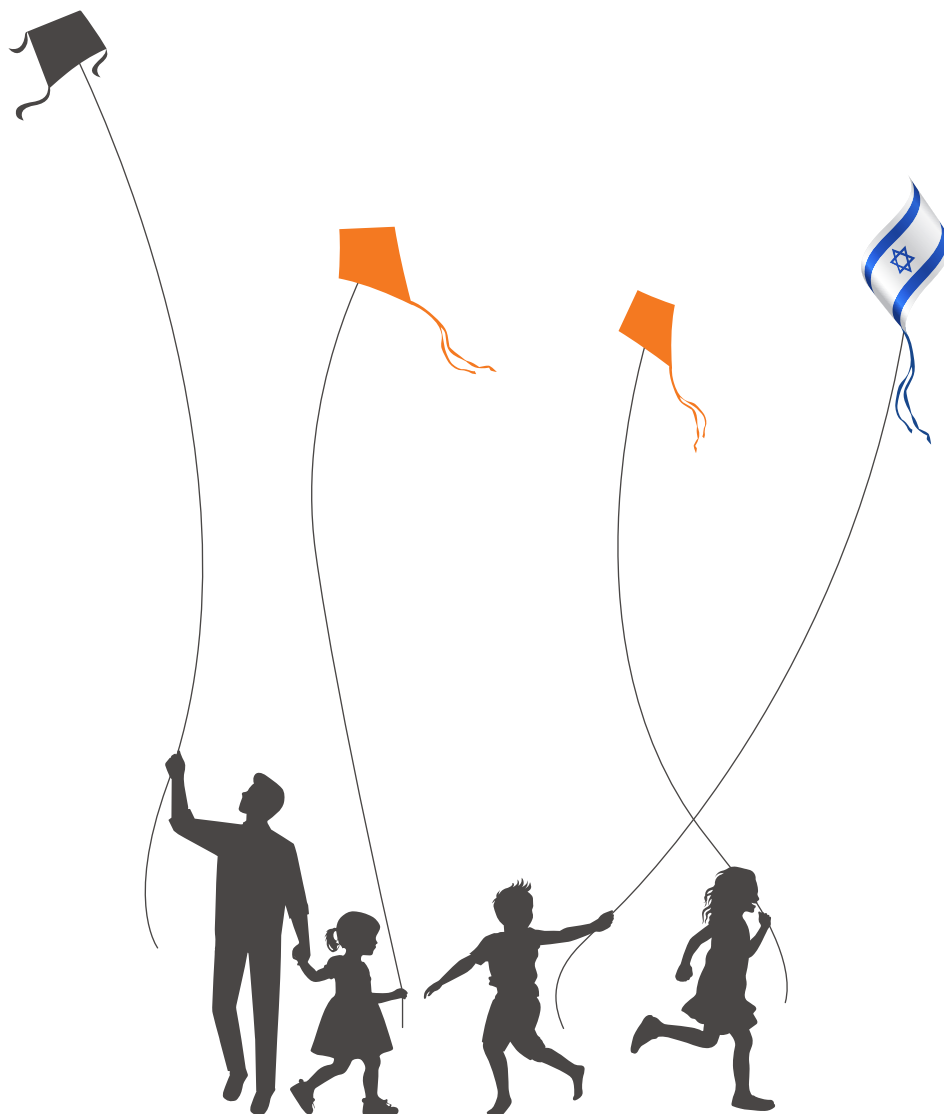




בני אדם לפני הכול

בנק מזרחי טפחות

תמצית דוחות כספיים רבעוניים

ליום 30 ביוני 2024

תוכן העניינים הראשי

10	דוח תמציתי של הדירקטוריון וההנהלה
11	סקירה כללית, יעדים ואסטרטגיה
20	הסבר וניתוח לתוצאות ולמצב העסקי
52	סקירת הסיכונים
77	מדיניות ואומדנים חשובנאיים קריטיים, בקורות ונהלים
80	הצהרות לגבי גילוי בתמצית הדוחות הכספיים
82	דוח סקירה של רואי החשבון המבקרים
86	תמצית הדוחות הכספיים
191	ממשל תאגידי, פרטים נוספים על הבנק ואופן ניהולו
197	נספחים לתמצית הדוחות הרבעוניים
204	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
14	יחסים פיננסיים עיקריים (באחוזים)
15	התוכנית האסטרטגית
15	התפתחויות במקורות המימון
16	התפתחויות משמעותיות בניהול הפעילות העסקית
19	התפתחויות משמעותיות בתחום ההון האנושי והמינהל
19	חתימת הסכם שכר עם ארגון המנהלים ומורשי החתימה
19	נושאים נוספים
20	הסבר וניתוח לתוצאות ולמצב העסקי
20	מגמות, תופעות, התפתחויות ושינויים מהותיים
23	סיכונים מובילים ומתפתחים
31	ניתוח ההתפתחות של הנכסים, ההתחייבויות, ההון והלימות ההון
37	הון, הלימות הון ומינוף
41	מידע כספי לפי מגזרי פעילות
51	חברות מוחזקות עיקריות
52	סקירת הסיכונים
52	התפתחויות בסיכונים ואופן ניהולם
53	חומרת גורמי הסיכון
55	סיכון אשראי
73	סיכון תפעולי
73	סיכון שוק וריבית
77	מדיניות ואומדנים חשבונאיים קריטיים, בקורות ונהלים
77	מדיניות ואומדנים חשבונאיים קריטיים
79	בקורות ונהלים

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

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

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

דוח תמציתי של הדירקטוריון והנהלה

לדוחות הכספיים ליום 30 ביוני 2024

פתח דבר

מלחמת "חרבות ברזל" שהחלה לאחר מתקפת הפתע של ה-7 באוקטובר, נמשכת כבר למעלה מ-10 חודשים וגם בשלב זה לא ניתן עדיין 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 פני משפחות הנרצחים וחיילי צה"ל שנפלו במערכה; מייחלת לחזרתם הביתה 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 14 באוגוסט 2024 ("באב 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 30 ביוני 2024.

תמצית הדוחות הכספיים ליום 30 ביוני 2024 ערוכה בהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו. הוראות אלו מאמצות בעיקרן את כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות הברית (US GAAP). ראה גם ביאור 1 לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2023 וביאור 1 לתמצית דוחות כספיים אלה. בהתאם למבנה הדוחות שנקבע על ידי הפיקוח על הבנקים, נכלל מידע נלווה נוסף לדוחות הכספיים באתר האינטרנט של הבנק:

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

מידע נלווה נוסף זה כולל:

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

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

מידע צופה פני עתיד

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

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

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

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

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 ביוני 2024

סקירה כללית, יעדים ואסטרטגיה

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

מידע כספי תמציתי ומדדי ביצוע עיקריים של קבוצת הבנק

2024			2023		
רבעון שני	רבעון ראשון	רבעון רביעי	רבעון שלישי	רבעון שני	רבעון ראשון
במיליוני שקלים חדשים					
דוח רווח והפסד - סעיפים עיקריים					
3,220	2,685	2,689	2,959	3,181	3,146
26	345	(167)	341	250	87
589	568	569	568	564	593
3,835	3,598	3,091	3,868	3,995	3,826
סך ההכנסות					
109	175	295	694	247	227
1,328	1,279	1,196	1,415	1,521	1,437
868	856	702	902	1,009	931
2,398	2,144	1,600	1,759	2,227	2,162
893	835	519	624	779	747
1,452	1,272	1,047	1,098	1,398	1,367
רווח נקי ⁽¹⁾					

מחצית ראשונה			שנת
2024	2023	2023	
במיליוני שקלים חדשים			
דוח רווח והפסד - סעיפים עיקריים			
5,905	6,327	11,975	הכנסות ריבית, נטו
371	337	511	הכנסות מימון שאינן מריבית
1,157	1,157	2,294	עמלות והכנסות אחרות
7,433	7,821	14,780	סך ההכנסות
284	474	1,463	הוצאות בגין הפסדי אשראי
2,607	2,958	5,569	הוצאות תפעוליות ואחרות
1,724	1,940	3,544	מזה: משכורות והוצאות נלוות
4,542	4,389	7,748	רווח לפני מיסים
1,728	1,526	2,669	הפרשה למיסים על הרווח
2,724	2,765	4,910	רווח נקי ⁽¹⁾

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

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 ביוני 2024

הרווח הנקי של הקבוצה הסתכם במחצית הראשונה של שנת 2024 ב-2,724 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 2,765 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של 1.5%. רווח זה מבטא תשואה על ההון, במונחים שנתיים, בשיעור של 19.0% לעומת תשואה על ההון בשיעור של 22.2% בתקופה המקבילה אשתקד.

הרווח הנקי של הקבוצה הסתכם ברבעון השני של שנת 2024 ב-1,452 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 1,398 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד, גידול בשיעור של 3.9%. רווח זה מבטא תשואה על ההון, במונחים שנתיים בשיעור של 19.9%, לעומת תשואה על ההון של 22.0% ברבעון המקביל אשתקד, 18.1% ברבעון הראשון של השנה, 15.5% ברבעון הרביעי של שנת 2023 ו-19.1% בשנת 2023 כולה.

להלן הגורמים המרכזיים שהשפיעו על רווחי הקבוצה במחצית הראשונה של שנת 2024 בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד:

- הכנסות המימון במחצית הראשונה של שנת 2024 קטנו בשיעור של 5.8%, לעומת התקופה המקבילה אשתקד, בעיקר כתוצאה מהתמתנות שיעור עליית מדד המחירים לצרכן, שעלה בשיעור של 1.9% במחצית הראשונה של שנת 2024, לעומת עלייה של 2.5% בתקופה המקבילה אשתקד. כמו כן, הושפע הקיטון בהכנסות המימון מירידת הריבית בתחילת השנה, מהשפעת עליית הריבית על עלות המקורות, ומהסטת כספים מחשבונות עובר-ושב לפיקדונות.
לפרטים ראה ניתוח התפתחות הכנסות המימון להלן.
- ההוצאות בגין הפסדי אשראי במחצית הראשונה של שנת 2024 הסתכמו ב-284 מיליוני שקלים חדשים, בהשוואה ל-474 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד. הירידה נובעת מכך שההוצאות בגין הפסדי אשראי בתקופה המקבילה אשתקד שיקפו את העלייה ברמת הסיכון בעיקר עקב עליית שיעור הריבית במשק, ואילו עיקר השפעת עליית סיכון האשראי בגין המלחמה קיבלה ביטוי כבר במחצית השנייה של שנת 2023.
- סך ההוצאות התפעוליות והאחרות קטנו בשיעור של 11.9%. הירידה בהוצאות התפעוליות והאחרות נובעת בין היתר מהמשך הסינרגיה בעקבות מיזוג בנק אגוד, מהוצאות שנרשמו בתקופה המקבילה אשתקד בגין השפעות הסכם השכר שנחתם עם ארגון העובדים, מהתאמות סעיפי תגמול משתנים על רקע התוצאות הכספיות, וכן מהפחתות חד פעמיות של נכסים שנרשמו במחצית הראשונה של שנת 2023.

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 ביוני 2024

ליום					
31.3.2023	30.6.2023	30.9.2023	31.12.2023	31.3.2024	30.6.2024
במיליוני שקלים חדשים					
מאזן - סעיפים עיקריים					
434,110	432,722	438,289	448,204	450,683	461,684
312,319	316,925	323,590	325,346	330,487	337,698
90,240	83,746	81,645	86,550	84,653	85,912
19,348	19,865	19,007	23,071	23,466	25,370
1,399	1,438	1,447	1,531	1,575	1,612
348,469	345,191	351,034	358,553	365,371	373,579
34,608	36,546	36,655	37,070	35,776	39,578
7,284	6,541	5,008	4,571	3,603	2,433
24,844	25,814	26,459	27,461	28,578	29,464

- ההתפתחות בסעיפי המאזן מצביעה על צמיחה עקבית בפעילות הבנק, כאשר:
- סך כל המאזן ליום 30 ביוני 2024 הסתכם ב-461.7 מיליארדי שקלים חדשים, גידול של 13.5 מיליארדי שקלים חדשים (גידול של 6.0% במונחים שנתיים) בהשוואה ליום 31 בדצמבר 2023, ושל 29.0 מיליארדי שקלים חדשים (גידול של 6.7%) בהשוואה ליום 30 ביוני 2023.
 - האשראי לציבור, נטו ליום 30 ביוני 2024 הסתכם ב-337.7 מיליארדי שקלים חדשים, גידול של 12.4 מיליארדי שקלים חדשים (גידול של 7.6% במונחים שנתיים) בהשוואה ליום 31 בדצמבר 2023, ושל 20.8 מיליארדי שקלים חדשים (גידול של 6.6%) בהשוואה ליום 30 ביוני 2023.
 - פיקדונות הציבור ליום 30 ביוני 2024 הסתכמו ב-373.6 מיליארדי שקלים חדשים, גידול של 15.0 מיליארדי שקלים חדשים (גידול של 8.4% במונחים שנתיים) בהשוואה ליום 31 בדצמבר 2023, ושל 28.4 מיליארדי שקלים חדשים (גידול של 8.2%) בהשוואה ליום 30 ביוני 2023.
 - ההון העצמי ליום 30 ביוני 2024 הסתכם ב-29.5 מיליארדי שקלים חדשים, גידול של 2.0 מיליארדי שקלים חדשים (גידול של 14.6% במונחים שנתיים) בהשוואה ליום 31 בדצמבר 2023, ושל 3.7 מיליארדי שקלים חדשים (גידול של 14.1%) בהשוואה ליום 30 ביוני 2023. ראה להלן גם פרק הלימות ההון.

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

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 ביוני 2024

יחסים פיננסיים עיקריים (באחוזים)

2024	2023				2023
	רבעון ראשון	רבעון שני	רבעון שלישי	רבעון רביעי	רבעון ראשון
19.9	18.1	15.5	16.8	22.0	22.4
2.05	1.84	1.53	1.64	2.15	2.15
1.27	1.13	0.94	1.01	1.29	1.27
110.6	110.6	110.2	108.5	108.9	111.6
10.44	10.60	10.32	10.12	10.23	10.12
5.99	5.99	5.83	5.78	5.73	5.53
131	139	131	138	128	126
113	114	114	113	115	113
3.36	3.20	2.79	3.55	3.69	3.55
34.6	35.5	38.7	36.6	38.1	37.6
5.62	4.93	4.06	4.27	5.43	5.32
1.20	1.22	1.24	1.19	1.01	0.98
1.14	1.11	1.16	0.99	0.90	0.88
0.13	0.21	0.36	0.86	0.31	0.29
0.08	0.16	0.13	0.04	0.12	0.07
130.8	140.0	142.6	138.1	123.3	112.6
197	81	64	190	159	127
2.82	2.39	2.43	2.72	2.94	2.92
0.45	0.45	0.44	0.46	0.46	0.49

2024	מחצית ראשונה		שנת
	2024	2023	
19.0	22.2	19.1	מדדי ביצוע עיקריים
1.94	2.15	1.86	
1.20	1.28	1.13	
3.28	3.62	3.39	
35.1	37.8	37.7	מדדי איכות אשראי עיקריים
10.55	10.74	19.07	
0.17	0.30	0.45	נתונים נוספים
0.12	0.10	0.09	
278	286	540	יחסים פיננסיים מצביעים כי:
2.60	2.93	2.74	
0.45	0.48	0.46	

היחסים הפיננסיים מצביעים כי:

- תשואת הרווח הנקי הגיעה במחצית הראשונה של השנה ל-19.0%.
- יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון הגיע לשיעור של 10.44%. שיעור היחס המזערי לו מחויב הבנק הינו 9.60%.
- יחס היעילות במחצית הראשונה של שנת 2024, הגיע ל-35.1%.

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 לסק נכסי הסיכון הממוצעים.
- (4) יחס המינוף (Leverage Ratio) - היחס בין הון רובד 1 (לפי כללי באזל) לסק החשיפות. יחס זה מחושב בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 218.
- (5) יחס כיסוי הנזילות (Liquidity Coverage Ratio) - סך הנכסים הנזילים באיכות גבוהה לתזרים המזומנים היוצא נטו. יחס זה מחושב בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 221, במונחים של ממוצעים פשוטים של תצפיות יומיות במשך הרבעון המדווח.
- (6) יחס מימון יציב נטו - יחס נזילות שנדרש על ידי הפיקוח על הבנקים, בהתאם להמלצות ועדת באזל, ונועד לשמירה על מבנה מימון בר-קיימא לאורך זמן, בנוסף על יחס כיסוי הנזילות. מחושב לפי סך המימון היציב הנדרש לטווח של שנה, הנגזר מכלל השימושים בבנק, לבין סך המימון היציב הזמין לטווח של שנה, המחושב על פי כלל המקורות של הבנק.
- (7) סך ההוצאות התפעוליות והאחרות לסק 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 30 ביוני 2024

סיכונים עיקריים

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

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

גיוס מקורות הוניים

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

התפתחויות במקורות המימון

מקורות המימון של הקבוצה כוללים פיקדונות מהציבור ומגופים בנקאיים, הנפקת אגרות חוב לסוגיהן והון עצמי. הבנק בוחר את תמהיל מקורות המימון על בסיס יעדיה העסקיים, ובוחן בכלל זה יעדי רווחיות, תשואה על ההון, נזילות, גיוון מקורות בישראל ובחוץ לארץ ובמטבעות שונים, הלימות ההון ומינוף, בכפוף למגבלות הסטטוטוריות החלות על התאגידים הבנקאיים ובהתאם למצב שוק ההון בארץ ובעולם ותחזיות 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 30 ביוני 2024 הסתכמו ב-373.6 מיליארדי שקלים חדשים, לעומת כ-358.6 מיליארדי שקלים חדשים בסוף שנת 2023. פיקדונות הציבור במגזר השקלי הלא צמוד גדלו במחצית הראשונה של שנת 2024 בשיעור של 3.5%, הפיקדונות במגזר הצמוד למדד גדלו בשיעור של 11.0% והפיקדונות במטבע חוץ והצמודים למטבע חוץ קטנו בשיעור של 4.5%. לפרטים נוספים, ראה פרק ניתוח ההתפתחויות של הנכסים, ההתחייבויות, ההון והלימות ההון להלן.

גיוס כתבי התחייבות, איגרות חוב ושטרי הון מורכבים

הבנק פועל לגיוס מקורות ארוכי טווח באמצעות הנפקות, בין היתר, באמצעות מזרחי טפחות חברה להנפקות בע"מ (להלן: "טפחות הנפקות"), חברה בת בבעלות מלאה של הבנק. במהלך השנים הנפיקה טפחות הנפקות תעודות התחייבות לציבור על פי תשקיפים שפורסמו. ביום 1 באוגוסט 2022 פרסמה טפחות הנפקות תשקיף מדף להנפקת תעודות התחייבות. ביום 4 במאי 2023 פורסם גם תשקיף מדף של הבנק להנפקת תעודות התחייבות. תוקף התשקיפים הינו שנתיים עם אופציה להארכה בשנה נוספת. ביום 25 ביולי 2024, קיבלה טפחות הנפקות את אישור רשות ניירות ערך להארכת תוקף תשקיף המדף בשנה אחת נוספת וזאת עד ליום 1 באוגוסט 2025. סך איגרות חוב וכתבי התחייבויות נדחים ליום 30 ביוני 2024 הסתכמו ב-39.6 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 ווו ומוכרים על ידי הפיקוח על הבנקים כהון רובד 2 של הבנק), שהסתכמו ליום 30 ביוני 2024 ב-6.0 מיליארדי שקלים חדשים, לעומת 5.4 מיליארדי שקלים חדשים ליום 31 בדצמבר 2023. לפרטים בדבר דירוג האשראי של הבנק ושל תעודות ההתחייבות שלו ראה פרק ממשל תאגידי, ביקורת ופרטים נוספים על הבנק ואופן ניהולו.

גיוס מקורות ופדיונות

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

התפתחויות משמעותיות בניהול הפעילות העסקית

סיוע לנפגעי המלחמה

ב-7 באוקטובר 2023 הוכרזה מלחמת 'חרבות ברזל' בעקבות מתקפת פתע רצחנית על ישובים סמוך לגבול עם רצועת עזה. במקביל, החלה הסלמה ביטחונית גם בגבול הצפון. הבנק נערך להמשך פעילות ומתן שירות ללקוחותיו, לרבות באזורי העימות, ככל הניתן. במקביל, נרתם הבנק למאמץ הלאומי והודיע על הקצאת כספים לתרומות ולסיוע לאזרחים שנפגעו מאירועי המלחמה, וכן יצא בתוכניות למתן הקלות ללקוחותיו, בדגש על לקוחות תושבי אזורי העימות, במטרה לסייע להם לצלוח את תקופת המלחמה ואת השלכותיה הכלכליות. פרטים גם פרק "התפתחויות משמעותיות בניהול הפעילות העסקית".

תרומות ואימוץ שדרות וכפר עזה – מיד עם פרוץ המלחמה החל הבנק בהעברת תרומות כספיות למימון רכישה של ציוד, מזון וצרכים דחופים נוספים עבור תושבים מיישובי העוטף (במרחק של עד 7 ק"מ מהגבול עם עזה), חיילים ומתנדבים. בד בבד, הודיע הבנק כי החליט לאמץ את העיר שדרות ואת קיבוץ כפר עזה, ובמסגרת זו ייתן מענה לצרכיהם של הישובים ותושביהם בטווח המיידי, הבינוני והארוך, בדגש על הנושאים שהמדינה לא מעורבת בהם. כמו כן, מתקיימת פעילות ממוקדת לסיוע לעסקים הקטנים בקיבוץ כפר עזה. צוותי עבודה של הבנק נועדו עם הגורמים הרלוונטיים, על מנת למפות יחד את הצרכים והפרינקטים, שהבנק יהיה שותף בהוצאתם לפועל, והחלו בהעברת הכספים למימון. במהלך שנת 2024 הבנק בנה תוכניות מותאמות, שמטרתן קידום השיקום והחזרת החיים למסלולם, בין היתר בוצעה תוכנית לליווי עסקי ומימוני לעסקים קטנים של תושבי כפר עזה, ותוכנית המקדמת את נושא החינוך הבלתי פורמלי בכל שכבות הגיל. 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.

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

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

הקלות והטבות בנקאיות ללקוחות הבנק

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

הטבות שעדיין בתוקף:

- סיוע לחיילי מילואים ברכישת דירה ובהחזרת המשכנתא – 100 אלפי שקלים חדשים ללא ריבית והצמדה בלקיחת משכנתא חדשה ו-100 אלפי שקלים חדשים בריבית פריים כאשראי נוסף לבעלי משכנתא בבנק, החל מיום 18 ביולי 2024.
- סיוע לסטודנטים ששירתו במילואים (מעל 90 ימים) – 36 אלפי שקלים חדשים ללא ריבית והצמדה למשך 36 חודשים וגרייס לחצי שנה, החל מיום 25 ביולי 2024.
- אפשרות להקפאת תשלומי המשכנתא במספר חודשים נוספים, ללא ריבית והצמדה וללא עלות (עד שנה בסך הכל).
- הקפאת החזרי המשכנתא, ללא ריבית והצמדה וללא עמלות, ל-3 חודשים נוספים מעבר למתווה בנק ישראל (סך הכול 9 חודשים), ללקוחות הבנק תושבי היישובים בצפון הארץ, אשר פונו מבתיהם בהוראת המדינה.
- הקפאת תשלומים עד 12 חודשים במשכנתאות ועד 3 חודשים בהלוואות אחרות, לכלל לקוחות הבנק.
- פטור מריבית על יתרות חובה, עד ליתרת חובה של 10,000 שקלים חדשים ללקוחות פרטיים תושבי 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 קטנים (כהגדרתם בתעריפון – מחזור הכנסות עד 10 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.
- הקמת / הגדלת סכום מסגרות עובר ושב ללקוחות פרטיים בסניפי הבנק בכל הארץ, עד 20 אלפי שקלים חדשים.

הטבות שהסתיימו:

- פטור אוטומטי מתשלום המשכנתא למספר חודשים לתושבי העוטף.
- 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 שרכבו 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 שלוש פעמים, ובמסגרתו ב-9 חודשים נוספים עבור לקוחות שהצטרפו למתווה (על פי המתווה, תקופת דחיית התשלומים המצטברת המקסימלית במסגרת המתווה תהיה 9 חודשים לכל הלוואה).

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

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 ביוני 2024

אומדן שווי ההקלות וההטבות הבנקאיות שניתנו לכלל הלקוחות בקבוצת הבנק, מעבר לסכום התרומות לעיל, מסתכם בכ-636 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-91%, מהם 100% בדיוור, 82% במשקי הבית ו-96% בעסקים הקטנים והזעירים. בשונה מיתר ההטבות הבנקאיות, דחיית תשלומים בהלוואה הוא צעד שלקוח מבצע רק במקרה בו הדחיה נחוצה לו, ועל כן שיעור הניצול צפוי להיות נמוך. בהתאם, עומדת עלות סך ניצול ההקלות והטבות על כ-274 מיליוני שקלים חדשים, שיעור ניצול של כ-43%. 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.

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

דיוור	אנשים פרטיים - אחר	עסקים זעירים וקטנים	עסקים בינוניים	עסקים גדולים	סך הכל	שישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024	שנה 2023
שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024							
25	5	6	-	-	36	98	85
-	2	-	-	-	2	6	9
-	12	8	-	-	20	39	27
-	-	-	-	-	-	5	5
-	-	-	-	-	-	5	5
25	19	14	-	-	58	148	126
256	76	25	1	4	362	362	405

הטבות שהבנק העניק בתקופת המלחמה

הטבות אשר נוצלו במהלך תקופת הדיווח:

הטבות באמצעות שינוי בתנאי חובות

הטבות באמצעות הלוואות ללא ריבית או ריבית מופחתת

הטבות באמצעות ויתור על עמלות

הטבות אחרות

מזה: מענקים כספיים

סך הכל

הטבות עומדות אשר טרם נוצלו ליום הדיווח:

מידע נוסף על פעילויות לטובת לווים בתקופת המלחמה

דיוור	אנשים פרטיים - אחר	עסקים זעירים וקטנים	עסקים בינוניים	עסקים גדולים	סך הכל	שישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024	שנה 2023
שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024							
-	-	-	-	-	-	1	29
5,461	120	340	1	-	5,922	13,552	28,515
5,461	120	340	1	-	5,922	13,553	28,544

שינוי בתנאים ללווים בקשיים פיננסיים

שינוי בתנאים ללווים שלא היו בקשיים פיננסיים:

סך הכל אשראי

דיוור	אנשים פרטיים - אחר	עסקים זעירים וקטנים	עסקים בינוניים	עסקים גדולים	סך הכל	ליום 31 במרץ 2024	ליום 31 בדצמבר 2023
ליום 30 ביוני 2024							
-	5	28	-	-	33	32	29
11,587	156	495	15	20	12,273	19,835	28,515
184	1	16	-	-	201	222	129
-	-	-	-	-	-	1	-
412	43	132	1	1	589	963	1,325
8	4	6	4	1	7	6	4
-	-	-	-	-	-	-	-
11,587	161	523	15	20	12,306	19,867	28,544

שינוי בתנאים ללווים בקשיים פיננסיים

שינוי בתנאים ללווים שלא היו בקשיים פיננסיים:

אשראי בדחיית תשלומים ו/או הארכת תקופה שבו תקופת הדחייה טרם הסתיימה

מזה: אשראי בעייתי

מזה: אשראי לא בעייתי, בפיגור של 30 ימים או יותר

סכום התשלומים שנדחו

דחיית תשלומים ממוצעת בחודשים

אשראי עם שינוי אחר בתנאים

סך הכל

מידע נוסף על שינוי בתנאים ללווים שלא היו בקשיים פיננסיים:

יתרת אשראי בו דחיית התשלומים הסתיימה

מזה: חובות שכשלו לאחר שעברו שינוי בתנאים

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 ביוני 2024

דיוור	אנשים פרטיים - אחר	עסקים זעירים וקטנים	עסקים בינוניים גדולים	עסקים סך הכל	ליום 31 במרץ 2024	ליום 31 בדצמבר 2023	
ליום 30 ביוני 2024							
-	197	17	1	-	199	159	יתרת הלוואות שניתנו ללא ריבית או בריבית מופחתת
-	3.84	(2)-	(2)-	-	3.12	2.53	יתרת אשראי שיעור ריבית ממוצע ⁽¹⁾
הלוואות שניתנו במסגרת קרנות בערבות מדינה							
-	-	1,182	183	72	1,178	354	יתרת אשראי
-	-	7.57	7.72	7.80	7.61	7.94	שיעור ריבית ממוצע
מזה:							
-	-	62	-	-	62	15	יתרת אשראי שניתנה במימון בנק ישראל
-	-	6.17	-	-	6.17	6.43	שיעור ריבית ממוצע
יתרת הלוואות שניתנו במימון בנק ישראל (לרבות באמצעות קרנות בערבות מדינה)							
-	-	67	3	-	71	16	יתרת אשראי
-	-	6.17	6.17	-	6.17	6.43	שיעור ריבית ממוצע

(1) שיעור ממוצע של ריבית הפריים בתקופה האמורה - 6.07%
(2) הלוואות שניתנו בריבית 0

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

שיפור ההוגנות וחיזוק אמן הציבור במערכת הבנקאית

ביום 5 באוגוסט 2024, פנה המפקח על הבנקים לבנק במכתב בדבר דגשים לשיפור ההוגנות של הבנק מול הלקוחות ולחיזוק אמן הציבור במערכת הבנקאית. במסגרת זו, הבנק נדרש לקיים בחינה ודיון בדירקטוריון בנושא, ולבחון צעדים שייתנו מענה הולם לצרכי הלקוחות בהתאם למצבם הפיננסי בתקופה זו. כמו כן, נדרש הבנק, בין היתר, לגבש תכנית לעידוד לקוחות משקי בית להסיט כספי עובר-ושב לאפיקים משתלמים יותר, לרבות צעדים אקטיביים שמטרתם להסב את תשומת לב הלקוחות הרלוונטיים למוצרי ההשקעה השונים העומדים לרשותם, לסייע ללקוחות לבחון אילו מוצרים הולמים את צרכיהם ולוודא כי תועלת הלקוחות תעמוד במרכז.

הבנק נדרש לקיים בדירקטוריון דיון לגבי תכנית זו והדרכים ליישומה, ולהעבירה לפיקוח על הבנקים עד 19 בספטמבר 2024. הבנק נערך כנדרש.

התפתחויות משמעותיות בתחום ההון האנושי והמינהל

התפתחויות ביחסי עבודה

חתימת הסכם שכר עם ארגון המנהלים ומורשי החתימה

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

שינויים בדירקטוריון הבנק

ביום 12 בפברואר 2024 החליט דירקטוריון הבנק 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: 2024-01-015285).

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 מידי מיום 10 באפריל 2024 (מספר אסמכתא 2024-01-036214).

ביום 16 ביוני 2024 החל מר אבי זלדמן לכהן כיושב ראש הדירקטוריון של הבנק. לפרטים נוספים ראו דיווחי הבנק מיום 16 ביוני 2024 (מספרי אסמכתאות: 2024-01-060172 ו-2024-01-060178).

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. באסיפה כללית מיוחדת שהתקיימה ביום 13 ביוני 2024 הוחלט לאשר את מינויו (מחדש) של מר משה וידמן כדירקטור בבנק, לתקופת כהונה נוספת החל מיום 16 ביוני 2024. משך כהונתו של מר וידמן כדירקטור בבנק יהיה עד לתום האסיפה הכללית השנתית שתתקיים בשנת 2025. לפרטים נוספים ראו דיווחי הבנק מימים 28 במרץ 2024, 6 במאי 2024, 12 במאי 2024, 13 ביוני 2024 ו-16 ביוני 2024 (מספרי אסמכתאות: 2024-01-034656, 2024-01-043780, 2024-01-046762, 2024-01-059959, 2024-01-060178 ו-2024-01-060179).

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 2024-01-018129).

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

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

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

הטלת קנס אזרחי על ידי המפקח על הבנקים

ביום 10 ביוני 2024, קיבל הבנק הודעה מהמפקח על הבנקים, על פיה החליט, בהתאם לסמכותו על פי סעיף 150א(א) לחוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א-1981 (להלן: "חוק הבנקאות רישוי"), להטיל על הבנק קנס אזרחי בסך של 173 אלפי שקלים חדשים, בגין הפרה של סעיף 24א(א) לחוק הבנקאות רישוי, וזאת בשל החזקת מיעוט (19.98%) היסטורית וזניחה בהיקפה של הבנק בחברה שהפכה לתאגיד ריאלי משמעותי עקב התווספות בעלת השליטה בה לרשימת התאגידים הריאליים המשמעותיים.

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

הליכים משפטיים

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

הסבר וניתוח לתוצאות ולמצב העסקי

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

מגמות, תופעות, התפתחויות ושינויים מהותיים

אירועים מהותיים בעסקי קבוצת הבנק

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

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 בתחילתה של המלחמה 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 והנהלה לשנת 2023.

התפתחויות במשק בישראל ובכלכלה העולמית בשנת 2024

המשק בישראל

במהלך המחצית הראשונה של שנת 2024 חלה התאוששות במרבית האינדיקטורים הכלכליים ביחס לרבעון האחרון של שנת 2023. 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, רמת אי הוודאות הגיאופוליטית נותרה גבוהה, והיא משתקפת ברמה גבוהה יחסית של פרמיית הסיכון של המשק וכן בתנודתיות גבוהה של השקל.

התפתחויות ריאליות

הפעילות הכלכלית בישראל המשיכה להתאושש במהלך הרבעון השני של שנת 2024, אם כי בקצב מתון יותר ביחס לרבעון הראשון על רקע הימשכות המלחמה והסלמת הלחימה בגבול הצפון. פרמיית הסיכון של המשק עלתה בחדות בתחילת חודש אוגוסט 2024 במקביל להיחלשות של השקל בשל חשש גובר למתקפת נגד של איראן וחזבאללה.

המדד המשולב למצב המשק של בנק ישראל עלה מתחילת השנה ועד לחודש יוני בשיעור שנתי של 2.4% זאת לאחר ירידה של 1.5% בשנת 2023 ולעומת עלייה בשיעור של 3.7% בשנת 2022.

התוצר בישראל צמח ברבעון הראשון של שנת 2024 בשיעור שנתי של 14.4%, לאחר שהתכווץ בשיעור שנתי של 21.6% ברבעון הרביעי של שנת 2023. רמת התוצר עדיין נמוכה בשיעור של 2.8% לעומת הרבעון השלישי של שנת 2023 אשר קדם למלחמה. בשנת 2023 צמח התוצר בשיעור של 2.0% לעומת 6.5% בשנת 2022. שיעור האבטלה הרחב (גילאי 15 ומעלה, נתונים מקוריים) עמד בחודש יוני 2024 על 4.4% לעומת 7.2% בחודש דצמבר 2023. מספר המשרות הפנויות במשק מצוי במגמת עלייה מאז פרוץ המלחמה.

על פי תחזית חטיבת המחקר בבנק ישראל מחודש יולי 2024, התוצר בישראל צפוי לצמוח בשנת 2024 בשיעור של 1.5%. שיעור האבטלה הרחב הממוצע בשנת 2024 צפוי לעמוד על - 4.0%.

אינפלציה ושערי חליפין

במהלך ששת החודשים הראשונים של השנה עלה מדד המחירים לצרכן בשיעור של 2.1%, לעומת עלייה בשיעור של 2.2% בתקופה המקבילה אשתקד. במהלך 12 החודשים האחרונים שהסתיימו בחודש יוני 2024 עלה המדד בשיעור של 2.9%, 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 המחצית הראשונה של שנת 2024 השקל נחלש ב-3.6% מול הדולר וב-0.2% מול האירו. מגמת הפיחות בשקל הגבירה את לחצי האינפלציה בישראל בתקופה זו.

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 ביוני 2024

להלן פרטים על שערי החליפין היציגים ושיעור השינוי בהם:

שער החליפין של:	30 ביוני 2024	31 בדצמבר 2023	שיעור השינוי (באחוזים)
דולר של ארצות הברית (בשקלים חדשים)	3.759	3.627	3.6
אירו (בשקלים חדשים)	4.020	4.012	0.2

ביום 11 באוגוסט 2024 עמד שער החליפין של השקל מול הדולר על 3.742 - ייסוף של 0.5% מיום 30 ביוני 2024. שער החליפין של השקל מול האירו עמד באותו היום על 4.089 - פיחות של 1.7% מיום 30 ביוני 2024.

מדיניות מוניטרית

על רקע התגברות אי הוודאות הגיאופוליטית והשפעתה על עליית פרמיית הסיכון של ישראל, הפיחות בשקל, החליטה הוועדה המוניטרית בחודש יולי 2024 להותיר את הריבית ברמה של 4.50%. זאת, לאחר הורדת הריבית בתחילת חודש ינואר מרמה של 4.75%. בהחלטת הריבית מחודש יולי 2024 ציינה הוועדה כי תוואי הריבית ייקבע בהתאם להתייצבות הפעילות הכלכלית, להתכנסות האינפלציה ליעדה ולהמשך היציבות בשווקים הפיננסיים ובמדיניות הפיסקלית. תחזית חטיבת המחקר של בנק ישראל מחודש יולי 2024 מעריכה כי הריבית הממוצעת ברבעון השני של שנת 2025 תעמוד על 4.25%.

מדיניות פיסקלית

במחצית הראשונה של שנת 2024 נרשם בתקציב הממשלה גרעון תקציבי מצטבר בסך של 62.3 מיליארדי שקלים חדשים, לעומת עודף תקציבי של 6.6 מיליארדי שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד. שיעור הגירעון ביחס לתוצר המקומי הגולמי ב-12 החודשים שהסתיימו בחודש יוני 2024 עמד על 7.6%. בהוצאות הממשלה נרשם גידול של 34.2% 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 השלכותיו 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.

בתחילת שנת 2024, סוכנות הדירוג Fitch הודיעה על הותרת דירוג האשראי של ישראל ברמה A+, הסרה של "המעקב השלילי" ועדכון תחזית הדירוג מ"יציבה" ל"שלילית", וביום 12 באוגוסט 2024, הורידה את דירוג האשראי של ישראל לרמה של A עם תחזית דירוג "שלילית", זאת בעקבות העלייה בסיכון להתרחבות המלחמה ואי היציבות באיזור.

ביום 18 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. ביום 1 באוגוסט 2024, פרסמה S&P כי דירוג האשראי של ישראל (A+) עם תחזית שלילית, נקבע בהנחה שלא תהיה מלחמה אזורית רחבה, אך עקב הסיכונים הגיאופוליטיים והביטחוניים שנותרו גבוהים, והאפשרות להסלמה, הדירוג הנוכחי עלול שלא לשקף את כל ההשפעות הכלכליות הפוטנציאליות.

בנייה למגורים ושוק המשכנתאות

על פי נתוני הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה, הסתכמה כמות מכירת דירות חדשות (נתונים מנוכי עונתיות) במהלך חמשת החודשים הראשונים של שנת 2024 בכ-18.6 אלף דירות, עלייה של 53.1% לעומת התקופה המקבילה אשתקד, וירידה של 5.4% לעומת התקופה המקבילה בשנת 2022. במהלך המחצית הראשונה של שנת 2024 ניתנו לציבור הלוואות לדיור בסך של 38.9 מיליארדי שקלים חדשים, לעומת 36.8 מיליארדי שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, ו-69.3 מיליארדי שקלים חדשים בתקופה המקבילה בשנת 2022, עלייה של 5.6% לעומת התקופה המקבילה בשנת 2023 וירידה של 43.9% בהשוואה לתקופה המקבילה בשנת 2022.

על פי נתוני הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה, מחירי הדיר בבעלות עלו, במהלך 12 החודשים שהסתיימו בחודש מאי 2024, בשיעור של 3.4%, לעומת ירידה בשיעור של 1.7% בשנת 2023 ולאחר עלייה של 16.9% בשנת 2022.

שוק ההון

המסחר בשווקי המניות בארץ במדדים המרכזיים ברבעון השני של שנת 2024, התנהל במגמה שלילית בניגוד לבורסות בארצות הברית.

להלן השינויים במדדי המניות העיקריים בישראל (באחוזים):

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

מחזור המסחר היומי הממוצע במניות ובניירות ערך המירים הסתכם ברבעון השני של שנת 2024 בכ-2.2 מיליארדי שקלים חדשים, לעומת 2.0 מיליארדי שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד. במחצית הראשונה של שנת 2024, מחזור המסחר היומי הממוצע הסתכם ב-2.2 מיליארדי שקלים חדשים, לעומת 2.1 מיליארדי שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד. בשנת 2023 הסתכם המחזור הממוצע בכ-2.0 מיליארדי שקלים חדשים.

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 ביוני 2024

להלן השינויים במדדי איגרות החוב העיקריים בישראל (באחוזים)

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

כלכלה עולמית

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

כלכלת ארצות הברית צמחה במחצית הראשונה של שנת 2024 בשיעור שנתי של 3.3%, לאחר צמיחה של 2.5% בשנת 2023, ולעומת צמיחה של 1.9% בשנת 2022. זאת, על רקע גידול בצריכה הפרטית. קצב האינפלציה, אשר הגיע לשיאו באמצע שנת 2022 נמצא במגמת ירידה ועמד בחודש יוני 2024 על שיעור של 3.0%. ריבית ה-FED נותרה ללא שינוי ממאי 2023 בשיעור של 5.5%. מדד מנהלי הרכש בענפי השירותים הצביע במהלך הרבעון השני של השנה על מגמה מעורבת לאחר שברבעון הראשון הצביע על התרחבות באופן עקבי בעוד שהמדד בענפי התעשייה הצביע על התכווצות. שיעור האבטלה בחודש יוני 2024 עמד על 4.1%, לעומת שיעור של 3.7% בחודש דצמבר 2023.

התוצר בגוש האירו צמח במחצית הראשונה של שנת 2024 בשיעור שנתי של 1.6% לעומת צמיחה של 0.5% בשנת 2023 וצמיחה של 3.4% בשנת 2022. קצב האינפלציה, אשר האיץ עד לשיא בשנת 2022, נמצא במגמת ירידה ועמד בחודש יוני 2024 על שיעור של 2.5%. על רקע התמתנות קצב האינפלציה, הריבית המוניטרית על פיקדונות בגוש האירו ירדה בחודש יוני 2024 ב-0.25 נקודות האחוז לשיעור של 3.75%. לאור התכנסות קצב האינפלציה לטווח היעד של ה-ECB, עלו הציפיות בשווקים הפיננסים להורדות ריבית נוספות בהמשך השנה. מדדי מנהלי הרכש בענפי התעשייה הצביעו על התכווצות לאורך הרבעון השני של שנת 2024, ואילו מדדי מנהלי הרכש בענפי השירותים הצביעו על התרחבות.

הכלכלה הסינית צמחה במחצית הראשונה של שנת 2024 בשיעור של 5.0%, לאחר צמיחה של 5.2% בשנת 2023 וצמיחה של 3.0% בשנת 2022. קצב הצמיחה של הפעילות הכלכלית בסין מצביע על המשך התאוששות, אם כי בביקוש המקומי ובענף הנדל"ן ניכרת חולשה.

להלן השינויים במדדי המניות העיקריים בעולם (באחוזים):

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

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 ביוני 2024

סיכונים מובילים ומתפתחים

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

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

טרם המלחמה, שררה אי ודאות לגבי מצב הכלכלה על רקע תנאי המקרו ומתכניות הממשלה לקדם שינויים במערכת המשפט, והמחלוקת הציבורית סביבן. המלחמה הגבירה את אי הוודאות הכלכלית וכפועל יוצא הושפעו הערכות הסיכון ופרופיל הסיכון של הבנק. השינויים בהערכות הסיכון ופרופיל הסיכון של הבנק נבחנו באופן שוטף, כדי לוודא שהוא מקיף את כלל הסיכונים הגלומים בפעילותו העסקית, או המושפעים מתנאי השוק ומדרישות הרגולציה.

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

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

אירועים לאחר תאריך המאזן

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

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 ביוני 2024

התפתחויות מהותיות בהכנסות, בהוצאות וברווח הכולל האחר

הרווח הנקי של הקבוצה הסתכם במחצית הראשונה של שנת 2024 ב-2,724 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 2,765 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של 1.5%. רווח זה מבטא תשואה על ההון, במונחים שנתיים, בשיעור של 19.0% לעומת תשואה על ההון בשיעור של 22.2% בתקופה המקבילה אשתקד.

הרווח הנקי של הקבוצה הסתכם ברבעון השני של שנת 2024 ב-1,452 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 1,398 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד, גידול בשיעור של 3.9%. רווח זה מבטא תשואה על ההון, במונחים שנתיים בשיעור של 19.9%, לעומת תשואה על ההון של 22.0% ברבעון המקביל אשתקד, 18.1% ברבעון הראשון של השנה, 15.5% ברבעון הרביעי של שנת 2023 ו-19.1% בשנת 2023 כולה.

ניתוח ההתפתחויות בהכנסות, בהוצאות וברווח הכולל האחר

הכנסות הריבית, נטו והכנסות המימון שאינן מריבית⁽¹⁾ במחצית הראשונה של שנת 2024 הסתכמו ב-6,276 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 6,664 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון של 5.8%.

הכנסות הריבית, נטו והכנסות המימון שאינן מריבית⁽¹⁾ ברבעון השני של שנת 2024 הסתכמו ב-3,246 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 3,431 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד, קיטון של 5.4%.

הכנסות הריבית, נטו והכנסות המימון שאינן מריבית⁽¹⁾ מפעילות שוטפת במחצית הראשונה של שנת 2024, כפי שמפורט להלן הסתכמו ב-5,599 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 5,904 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון של 5.2%.

הכנסות הריבית, נטו והכנסות המימון שאינן מריבית⁽¹⁾ מפעילות שוטפת ברבעון השני של שנת 2024, כפי שמפורט להלן הסתכמו ב-2,819 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 2,962 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד, קיטון של 4.8%.

הירידה בהכנסות מפעילות שוטפת במחצית הראשונה של שנת 2024 נובעת בעיקר מהשפעת ירידת הריבית ברבעון הראשון של שנת 2024, מהתייקרות המקורות בהמשך לעלויות הריבית במהלך השנים 2022-2023, ומהססת כספים מיתרות עובר ושב לפיקדונות. מנגד, נמשך הגידול בנפח הפעילות - עלייה של 6.6% ביתרת האשראי לציבור, נטו, לעומת התקופה המקבילה אשתקד.

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

שיעור השינוי ב-%		2023				2024
רבעון שני 2024	רבעון ראשון	רבעון שני	רבעון שלישי	רבעון רביעי	רבעון ראשון	רבעון שני
	3,146	3,181	2,959	2,689	2,685	3,220
	87	250	341	(167)	345	26
	(5.4)	3,233	3,431	3,300	2,522	3,030
סך הכנסות מימון						
בניכוי:						
	308	387	212	34	88	494
	9	11	13	9	8	13
	(44)	18	(8)	(74)	44	16
	18	53	146	(285)	110	(96)
	291	469	363	(316)	250	427
	(4.8)	2,942	2,962	2,937	2,838	2,780

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 ביוני 2024

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

רבעון שני			
מגזר פעילות	2024	2023	שיעור השינוי (באחוזים)
אנשים פרטיים:			
משקי בית- הלוואות לדיור	720	683	5.4
משקי בית- אחר	978	991	(1.3)
בנקאות פרטית	87	87	-
סך הכל אנשים פרטיים	1,785	1,761	1.4
פעילות עסקית:			
עסקים קטנים וזעירים	652	674	(3.3)
עסקים בינוניים	172	154	11.7
עסקים גדולים	358	296	20.9
גופים מוסדיים	61	48	27.1
סך הכל פעילות עסקית	1,243	1,172	6.1
ניהול פיננסי	62	395	(84.3)
סך הכל פעילות בישראל	3,090	3,328	(7.2)
פעילות חוץ לארץ	156	103	51.5
סך הכל	3,246	3,431	(5.4)
מחצית ראשונה			
מגזר פעילות	2024	2023	שיעור השינוי (באחוזים)
אנשים פרטיים:			
משקי בית- הלוואות לדיור	1,381	1,351	2.2
משקי בית- אחר	1,891	1,866	1.3
בנקאות פרטית	174	170	2.4
סך הכל אנשים פרטיים	3,446	3,387	1.7
פעילות עסקית:			
עסקים קטנים וזעירים	1,284	1,311	(2.1)
עסקים בינוניים	320	333	(3.9)
עסקים גדולים	657	581	13.1
גופים מוסדיים	117	106	10.4
סך הכל פעילות עסקית	2,378	2,331	2.0
ניהול פיננסי	128	749	(82.9)
סך הכל פעילות בישראל	5,952	6,467	(8.0)
פעילות חוץ לארץ	324	197	64.5
סך הכל	6,276	6,664	(5.8)

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

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 ביוני 2024

להלן היתרות הממוצעות של הנכסים המאזניים נושאי הריבית המיוחסים לפעילות בישראל, במגזרי ההצמדה השונים (במיליוני שקלים חדשים):

מגזר הצמדה	רבעון שני		מחצית ראשונה		שיעור השינוי (באחוזים)	שיעור השינוי (באחוזים)
	2024	2023	2024	2023		
מטבע ישראלי לא צמוד	305,572	292,754	303,344	292,407	4.4	3.7
מטבע ישראלי צמוד למדד	87,580	84,290	85,779	82,786	3.9	3.6
מטבע חוץ (כולל מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ)	16,480	16,521	16,104	16,728	(0.2)	(3.7)
סך הכל	409,632	393,565	405,227	391,921	4.1	3.4

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):

מגזר הצמדה	רבעון שני		מחצית ראשונה	
	2024	2023	2024	2023
מטבע ישראלי לא צמוד	1.88	2.16	1.87	2.22
מטבע ישראלי צמוד למדד	1.48	1.66	1.54	1.62
מטבע חוץ	0.87	1.15	0.75	1.13
סך הכל	1.76	1.97	1.61	2.00

(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 במחצית הראשונה של שנת 2024 בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד נובעת בעיקרה מהשפעת התמתנות שיעור עליית מדד המחירים לצרכן בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד.

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

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

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

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

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

לפרטים בדבר השפעת 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 במחצית הראשונה של שנת 2024 ב-284 מיליוני שקלים חדשים, שיעור של 0.17% (על בסיס שנתי), מסך האשראי לציבור, נטו, לעומת הוצאות בסך של 474 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, שיעור של 0.30% (על בסיס שנתי), מסך האשראי לציבור, נטו.

ההוצאות בגין הפסדי האשראי בקבוצה הסתכמו ברבעון השני של שנת 2024 ב-109 מיליוני שקלים חדשים, שיעור של 0.13% (על בסיס שנתי), מסך האשראי לציבור, נטו, לעומת הוצאות בסך של 247 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד, שיעור של 0.31% (על בסיס שנתי), מסך האשראי לציבור, נטו.

הירידה נובעת מכך שההוצאות בגין הפסדי אשראי בתקופה המקבילה אשתקד שיקפו את העלייה ברמת הסיכון בעיקר עקב עליית שיעור הריבית במשק, ואילו עיקר השפעת עליית סיכון האשראי בגין המלחמה קיבלה ביטוי כבר במחצית השנייה של שנת 2023.

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 ביוני 2024

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

מחצית ראשונה		רבעון שני	
2023	2024	2023	2024
הוצאות להפסדי אשראי על בסיס פרטני			
176	236	88	164
(98)	(130)	(60)	(79)
הגדלת הוצאות			
הקטנת הוצאות			
78	106	28	85 ⁽¹⁾
סך הכל הוצאה פרטנית להפסדי אשראי			
100	120	57	52
מחיקות חשבונאיות נטו ⁽²⁾			
הוצאות להפסדי אשראי על בסיס קבוצתי			
63	34	21	12
233	144	141	(40)
בגין אשראי לדיור			
אחרת			
296	178	162	(28) ⁽¹⁾
סך הכל הוצאה (הכנסה) קבוצתית להפסדי אשראי			
474	284	247	109
סך הכל הוצאות בגין הפסדי אשראי			
0.30%	0.17%	0.31%	0.13%
שיעור ההוצאות בגין הפסדי אשראי מסך האשראי לציבור, נטו (במונחים שנתיים)			
0.71%	0.40%	0.78%	0.31%
מזה: בגין הלוואות מסחריות שאינן הלוואות לדיור			
0.06%	0.03%	0.04%	0.02%
מזה: בגין הלוואות לדיור			
שיעור ההוצאה בגין הפרשה פרטנית להפסדי אשראי מסך האשראי לציבור, נטו (במונחים שנתיים):			
0.05%	0.06%	0.04%	0.10%

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

(2) מחיקות בגין חובות הנמדדים על בסיס קבוצתי

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

שיעור ההוצאות להפסדי אשראי ⁽¹⁾ במחצית		שיעור ההוצאות להפסדי אשראי ⁽¹⁾ ברבעון השני		מחצית ראשונה		רבעון שני		
2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	מגזר פעילות
אנשים פרטיים:								
0.06	0.03	0.04	0.02	63	34	21	12	משקי בית- הלוואות לדיור
1.03	0.55	0.83	0.44	142	74	57	30	משקי בית- אחר
1.52	-	3.03	-	1	-	1	-	בנקאות פרטית
0.18	0.09	0.14	0.07	206	108	79	42	סך הכל אנשים פרטיים
פעילות עסקית:								
1.21	0.97	1.48	1.04	207	165	127	88	עסקים קטנים וזעירים
0.10	0.23	0.58	0.03	6	14	18	1	עסקים בינוניים
0.19	(0.40)	0.13	(0.79)	30	(75)	10	(74)	עסקים גדולים
-	0.28	-	0.28	-	6	-	3	גופים מוסדיים
0.60	0.25	0.77	0.08	243	110	155	18	סך הכל פעילות עסקית
-	-	-	-	-	1	-	1	ניהול פיננסי
0.29	0.13	0.30	0.07	449	219	234	61	סך הכל פעילות בישראל
0.67	1.25	0.69	1.85	25	65 ⁽²⁾	13	48 ⁽²⁾	פעילות חוץ לארץ
0.30	0.17	0.31	0.13	474	284	247	109	סך הכל

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

(2) נובע בעיקר מהפרשה בגין לקוח ספציפי.

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

הכנסות מימון שאינן מריבית הסתכמו במחצית הראשונה של שנת 2024 ב-371 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 337 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד.

הכנסות מימון שאינן מריבית הסתכמו ברבעון השני של שנת 2024 ב-26 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 250 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.

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 ביוני 2024

ההכנסות מעמלות הסתכמו במחצית הראשונה של שנת 2024 ב-1,018 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 1,029 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של 1.1%.

ההכנסות מעמלות הסתכמו ברבעון השני של שנת 2024 ב-516 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 501 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד, גידול בשיעור של 3.0%.

ההכנסות מעמלות הושפעו בעיקר מירידה בעמלות ניהול חשבון כתוצאה מהקלות והטבות בנקאיות ללקוחות הבנק במטרה לסייע להם בתקופת המלחמה, מהשפעת המלחמה על הפעילות העסקית, ומנגד מעליה בהכנסות מעמלות מעסקאות סינדיקציה שארגן הבנק.

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

שנת	מחצית ראשונה		רבעון שני		
	2023	2024	2023	2024	
431	227	191	114	94	ניהול חשבון
241	123	135	58	65	פעילות בניירות ערך
349	183	158	86	79	הפרשי המרה
327	147	203	65	112	עמלות מעסקי מימון
264	130	131	66	67	כרטיסי אשראי
145	73	63	36	30	טיפול באשראי ⁽¹⁾
271	146	137	76	69	עמלות אחרות
2,028	1,029	1,018	501	516	סך כל העמלות

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

ההכנסות האחרות הסתכמו במחצית הראשונה של שנת 2024 ב-139 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 128 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד. ההכנסות האחרות הסתכמו ברבעון השני של שנת 2024 ב-73 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 63 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד.

ההכנסות האחרות כוללות סך של 51 מיליוני שקלים חדשים, בגין יתרת זכות נדחית, נטו, שנרשמה בגין רכישת אגוד, המוכרת ברווח והפסד על פני 5 שנים החל מהרבעון הרביעי של שנת 2020.

ההוצאות התפעוליות והאחרות הסתכמו במחצית הראשונה של שנת 2024 ב-2,607 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 2,958 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של 11.9%.

ההוצאות התפעוליות והאחרות הסתכמו ברבעון השני של שנת 2024 ב-1,328 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 1,521 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד, קיטון בשיעור של 12.7%.

ראה פירוט לפי רכיבי ההוצאות התפעוליות השונים להלן.

המשכורות וההוצאות הנלוות הסתכמו במחצית הראשונה של שנת 2024 ב-1,724 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 1,940 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של 11.1%.

המשכורות וההוצאות הנלוות הסתכמו ברבעון השני של שנת 2024 ב-868 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 1,009 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד, קיטון בשיעור של 14.0%.

הוצאות השכר, כללו ברבעון המקביל אשתקד את השפעת הסכם השכר עם ארגון העובדים, וכן כוללות התאמות של סעיפי תגמול משתנים על רקע התוצאות הכספיות.

הוצאות האחזקה ופחת בניינים וציוד הסתכמו במחצית הראשונה של שנת 2024 ב-493 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 578 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון של 85 מיליוני שקלים חדשים.

הוצאות האחזקה ופחת בניינים וציוד הסתכמו ברבעון השני של שנת 2024 ב-251 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 272 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד, קיטון של 21 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 בתקופה המקבילה אשתקד.

ההוצאות האחרות הסתכמו במחצית הראשונה של שנת 2024 ב-390 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 440 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של 11.4%.

ההוצאות האחרות הסתכמו ברבעון השני של שנת 2024 ב-209 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 240 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד, קיטון בשיעור של 12.9%.

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

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

2023			2024		
רבעון ראשון	רבעון שני	רבעון שלישי	רבעון ראשון	רבעון שני	רבעון שלישי
37.6	38.1	36.6	35.5	38.7	34.6
Cost Income Ratio					
מחצית ראשונה			שנת		
2023	2024	2023	2023	2024	2023
37.7	37.8	35.1			
Cost Income Ratio					

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

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 ביוני 2024

הרווח בקבוצה לפני מיסים הסתכם במחצית הראשונה של שנת 2024 ב-4,542 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 4,389 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 3.5%. ראה הסבר מפורט לעיל.

הרווח בקבוצה לפני מיסים הסתכם ברבעון השני של שנת 2024 ב-2,398 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 2,227 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד, גידול בשיעור של 7.7%. ראה הסבר מפורט לעיל.

שיעור ההפרשה למיסים מהרווח במחצית הראשונה של שנת 2024 הסתכם ב-38.0%, לעומת 34.8% בתקופה המקבילה אשתקד.

שיעור ההפרשה למיסים מהרווח ברבעון השני של שנת 2024 הסתכם ב-37.2%, לעומת 35.0% 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 – במחצית הראשונה של שנת 2024 נרשמו רווחים בגין חברות כלולות בסך של 12 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 1 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד.

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

חלקם של בעלי זכויות שאינן מקנות שליטה בתוצאות, נטו, של חברות מאוחדות המיוחס לבנק יהב, הסתכם במחצית הראשונה של שנת 2024 ב-102 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 99 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד.

חלקם של בעלי זכויות שאינן מקנות שליטה בתוצאות, נטו, של חברות מאוחדות המיוחס לבנק יהב, הסתכם ברבעון השני של שנת 2024 ב-56 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 50 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד.

הרווח הנקי המיוחס לבעלי מניות הבנק הסתכם במחצית הראשונה של שנת 2024 ב-2,724 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 2,765 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד.

הרווח הנקי המיוחס לבעלי מניות הבנק הסתכם ברבעון השני של שנת 2024 ב-1,452 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 1,398 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד.

רווח כולל אחר – השינויים בהון העצמי של הבנק נובעים מהרווח הנקי של הקבוצה, אך גם משינויים נוספים שאינם משפיעים על הרווח הנקי, לרבות שינויים בשווי ההון של אגרות חוב זמינות למכירה ושינויים בהיקף ההתחייבויות האקטואריות בגין הטבות לעובדי הבנק, בניכוי השפעת המס. השפעות אלה הקטינו את ההון העצמי של הבנק במחצית הראשונה של שנת 2024 ב-10 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 9 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד.

ברבעון השני של שנת 2024 הקטינו השפעות אלה את ההון העצמי של הבנק ב-64 מיליוני שקלים חדשים, לעומת קיטון של 32 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד.

לפרטים ראה ביאור 4 לדוחות הכספיים.

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 ביוני 2024

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

2024						
רבעון שני	רבעון ראשון	רבעון רביעי	רבעון שלישי	רבעון שני	רבעון ראשון	
19.9	18.1	15.5	16.8	22.0	22.4	תשואת רווח נקי על ההון
10.44	10.60	10.32	10.12	10.23	10.12	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון בתום הרבעון
131	139	131	138	128	126	יחס כיסוי הנזילות (רבעוני)
5.99	5.99	5.83	5.78	5.73	5.53	יחס המינוף בתום הרבעון
2023						
רבעון שני	רבעון ראשון	רבעון רביעי	רבעון שלישי	רבעון שני	רבעון ראשון	
19.0	22.2	19.1	22.2	19.1	22.2	תשואת רווח נקי על ההון

- (1) מחושב על בסיס שנתי.
- (2) התשואה ביחס להון העצמי הממוצע, הכולל 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 הוגן של איגרות חוב למסחר ושל איגרות חוב זמינות למכירה.
- (3) יחס כיסוי הנזילות (Liquidity Coverage Ratio) - סך הנכסים הנזילים באיכות גבוהה לתזרים המזומנים היוצא נטו, יחס זה מחושב בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 221, במונחים של ממוצעים פשוטים של תצפיות יומיות במשך הרבעון המדווח.
- (4) יחס המינוף (Leverage Ratio) - הון רובד 1 לפי כללי באזל לסך החשיפות. יחס זה מחושב בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 218.

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

רבעון שני						
2024	2023	2024	2023	2024	2023	
5.62	5.43	10.55	10.74	19.07	19.00	רווח בסיסי למניה
5.60	5.41	10.50	10.71	19.00	19.00	רווח מדולל למניה
197	159	278	286	540	540	דיבידנד למניה

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 ביוני 2024

ניתוח ההתפתחות של הנכסים, ההתחייבויות, ההון והלימות ההון

נכסים והתחייבויות

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

שיעור השינוי (באחוזים) לעומת				
30 ביוני	31 בדצמבר	30 ביוני	31 בדצמבר	
2024	2023	2023	2023	
461,684	432,722	448,204	6.7	3.0
85,912	83,746	86,550	2.6	(0.7)
337,698	316,925	325,346	6.6	3.8
25,370	19,865	23,071	27.7	10.0
1,612	1,438	1,531	12.1	5.3
373,579	345,191	358,553	8.2	4.2
2,433	6,541	4,571	(62.8)	(46.8)
39,578	36,546	37,070	8.3	6.8
29,464	25,814	27,461	14.1	7.3
סך כל המאזן				
מזומנים ופיקדונות בבנקים				
אשראי לציבור, נטו				
ניירות ערך				
בניינים וציוד				
פיקדונות הציבור				
פיקדונות מבנקים				
איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים				
הון עצמי				

מזומנים ופיקדונות בבנקים - יתרת מזומנים ופיקדונות בבנקים קטנה במהלך המחצית הראשונה של שנת 2024 ב-0.6 מיליארדי שקלים חדשים, במסגרת הניהול השוטף של נזילות הבנק.

אשראי לציבור, נטו - משקלו של האשראי לציבור, נטו במאזן המאוחד מסך כל הנכסים הגיע ביום 30 ביוני 2024 ל-73%, בדומה לסוף שנת 2023. האשראי לציבור, נטו גדל במהלך המחצית הראשונה של שנת 2024 ב-12.4 מיליארדי שקלים חדשים, גידול בשיעור של 3.8%.

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

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

שיעור השינוי (באחוזים) לעומת				
30 ביוני	31 בדצמבר	30 ביוני	31 בדצמבר	
2024	2023	2023	2024	
233,266	220,948	226,844	5.6	2.8
83,885	79,475	80,674	5.5	4.0
20,547	16,502	17,828	24.5	15.3
337,698	316,925	325,346	6.6	3.8
מטבע ישראלי				
לא צמוד				
צמוד מדד				
מט"ח כולל צמוד מט"ח				
סך הכל				

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

שיעור השינוי (באחוזים) לעומת				
30 ביוני	31 בדצמבר	30 ביוני	31 בדצמבר	
2024	2023	2023	2024	
212,224	200,914	205,433	5.6	3.3
26,993	27,497	26,768	(1.8)	0.8
74	132	101	(43.9)	(26.7)
239,291	228,543	232,302	4.7	3.0
סך הכל אנשים פרטיים				
פעילות עסקית:				
33,857	34,302	33,612	(1.3)	0.7
12,189	12,390	11,871	(1.6)	2.7
37,656	31,594	35,792	19.2	5.2
4,309	2,593	2,844	66.2	51.5
88,011	80,879	84,119	8.8	4.6
10,396	7,503	8,925	38.6	16.5
337,698	316,925	325,346	6.6	3.8
סך הכל פעילות עסקית				
פעילות חוץ לארץ				
סך הכל				

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

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 ביוני 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:

סיכונים מדווחים							
(במיליוני שקלים חדשים)							
ליום 30 ביוני 2024				ליום 30 ביוני 2023			
סיכון אשראי ⁽¹⁾							
מסחרי	דיור	פרטי	סך הכל	מסחרי	דיור	פרטי	סך הכל
96,895	208,542	26,400	331,837	88,738	197,862	26,483	313,083
69,365	16,198	15,314	100,877	57,454	11,875	14,744	84,073
166,260	224,740	41,714	432,714	146,192	209,737	41,227	397,156
סך הכל סיכון אשראי בדירוג ביצוע אשראי							
סיכון אשראי שאינו בדירוג ביצוע אשראי							
4,069	2,805	355	7,229	3,016	2,393	322	5,731
1,623	-	162	1,785	1,643	-	178	1,821
1,570	2,127	88	3,785	997	1,735	67	2,799
7,262	4,932	605	12,799	5,656	4,128	567	10,351
סך הכל סיכון אשראי מאזני שאינו בדירוג ביצוע אשראי							
1,485	-	33	1,518	1,446	-	37	1,483
8,747	4,932	638	14,317	7,102	4,128	604	11,834
סיכון אשראי חוץ מאזני ⁽³⁾ שאינו בדירוג ביצוע אשראי							
סך סיכון אשראי שאינו בדירוג ביצוע אשראי							
86	-	38	124	71	-	54	125
175,007	229,672	42,352	447,031	153,294	213,865	41,831	408,990
סך הכל סיכון אשראי כולל של הציבור ⁽⁴⁾							
1,570	2,127	88	3,785	997	1,735	67	2,799
נכסים שאינם מבצעים ⁽⁵⁾							
סיכון אשראי ⁽¹⁾							
ליום 31 בדצמבר 2023							
מסחרי	דיור	פרטי	סך הכל	מסחרי	דיור	פרטי	סך הכל
91,029	201,895	26,226	319,150	91,029	201,895	26,226	319,150
66,002	12,068	15,284	93,354	66,002	12,068	15,284	93,354
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
2,262	-	195	2,457	2,262	-	195	2,457
1,487	2,153	74	3,714	1,487	2,153	74	3,714
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
9,307	4,762	646	14,715	9,307	4,762	646	14,715
סיכון אשראי חוץ מאזני ⁽³⁾ שאינו בדירוג ביצוע אשראי							
סך סיכון אשראי שאינו בדירוג ביצוע אשראי							
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 וחוזי מאזני מוצג לפני השפעת ההפרשה להפסדי אשראי ולפני השפעת בטחונות המותרים לניכוי לצורך חבות של לווה ושל קבוצת לווים.
- (2) סיכון אשראי אשר דירוג האשראי שלו במועד הדוח תואם את דירוג האשראי לביצוע אשראי חדש בהתאם למדיניות הבנק.
- (3) סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלת חבות של לווה.
- (4) סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ מאזני, לרבות בגין מכשירים נגזרים. כולל: חובות, אג"ח, ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.
- (5) נכסים שאינם צוברים ריבית.

סיכון האשראי מורכב מסיכון אשראי מאזני ומסיכון אשראי חוץ מאזני, אשר מרכיביהם משוקללים בהתאם לאופי הלווה וסוג האשראי בהתאם להוראות בנק ישראל. הסיכון המאזני כולל את יתרות האשראי לציבור, מכשירים נגזרים שנרכשו על ידי הציבור והשקעות של הקבוצה באגרות חוב של הציבור. סיכון האשראי החוץ מאזני כולל ערבויות ועסקאות במכשירים חוץ מאזניים, התחייבויות למתן אשראי ומסגרות אשראי שטרם נוצלו. סיכון האשראי הכולל לציבור בקבוצת הבנק הסתכם ביום 30 ביוני 2024 ב-477 מיליארדי שקלים חדשים לעומת 427 מיליארדי שקלים חדשים בסוף שנת 2023, גידול בשיעור של 4.7%.

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

לפרטים נוספים ראה ביאורים 6 ו-13 לדוחות הכספיים.

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 ביוני 2024

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

ליום 30 ביוני 2024				ליום 30 ביוני 2023			
מסחרי	דיור	פרטי	סך הכל	מסחרי	דיור	פרטי	סך הכל
ניתוח איכות האשראי לציבור							
1.53	1.00	0.33	1.10	1.06	0.86	0.25	0.87
שיעור אשראי שאינו צובר מיתרת האשראי לציבור							
1.62	1.00	0.47	1.14	1.14	0.86	0.45	0.90
האשראי לציבור							
3.13	1.00	0.93	1.62	2.87	0.86	0.91	1.43
שיעור אשראי בעייתי מיתרת האשראי לציבור							
7.17	2.31	2.24	3.74	7.79	2.04	2.23	3.70
שיעור אשראי שאינו בדירוג ביצוע אשראי מיתרת האשראי לציבור							
ניתוח ההוצאות בגין הפסדי האשראי לתקופת הדיווח							
0.18	0.02	0.27	0.08	0.30	0.03	0.54	0.15
שיעור ההוצאות בגין הפסדי אשראי מהיתרה הממוצעת של האשראי לציבור							
0.12	-	0.32	0.06	0.10	-	0.24	0.05
שיעור המחיקות החשבונאיות נטו מהיתרה הממוצעת של האשראי לציבור							
ניתוח הפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור							
2.44	0.55	2.56	1.27	2.05	0.48	2.18	1.07
שיעור ההפרשה להפסדי אשראי מיתרת האשראי לציבור							
159.6	55.6	785.2	115.5	193.2	55.6	880.6	123.7
שיעור ההפרשה להפסדי אשראי מיתרת האשראי לציבור שאינו צובר							
151.2	55.6	548.4	111.8	180.0	55.6	487.6	118.3
או בפיקור של 90 ימים או יותר							
1.50	-	0.87	1.40	3.12	-	2.20	3.14
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 בפיקור של 90 ימים או יותר מיתרת האשראי לציבור			
3.89	1.04	1.00	1.87	האשראי לציבור			
8.10	2.30	2.26	3.99	שיעור אשראי בעייתי מיתרת האשראי לציבור			
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 בפיקור של 90 ימים או יותר							
5.76	-	2.42	5.06	שיעור ההוצאות בגין הפסדי אשראי מהמחיקות החשבונאיות נטו			

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 ביוני 2024

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

שיעור השינוי (באחוזים) לעומת				
30 ביוני	31 בדצמבר	30 ביוני	31 בדצמבר	31 בדצמבר
2024	2023	2023	2023	2023
מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים למעט נגזרים :				
מסגרות חח"ד ומסגרות אשראי אחרות בחשבונות	29,662	22,849	31,625	29.8
לפי דרישה שלא נוצלו	17,001	16,243	14,612	4.7
ערבויות לרוכשי דירות	31,506	25,267	24,815	24.7
התחייבויות בלתי חוזרות למתן אשראי	12,561	11,893	12,416	5.6
שאוושר ועדיין לא ניתן	12,944	9,455	12,514	36.9
מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו	14,459	12,777	13,541	13.2
התחייבויות להוצאת ערבויות	3,910	3,796	3,445	3.0
ערבויות והתחייבויות אחרות	217	718	540	(69.8)
ערבויות להבטחת אשראי				
אשראי תעודות				
מכשירים פיננסיים נגזרים ⁽⁴⁾:				
סך הכל ערך נקוב של מכשירים פיננסיים נגזרים	399,345	364,940	371,739	9.4
נכסים (מאזניים) בגין מכשירים נגזרים	5,008	5,831	6,282	(14.1)
התחייבויות (מאזניות) בגין מכשירים נגזרים	3,597	4,833	7,367	(25.6)

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

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

ניירות ערך - יתרת ההשקעה בניירות ערך גדלה במהלך המחצית הראשונה של שנת 2024 ב-2.3 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):

הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	הפרשה להפסדי אשראי	רווחים מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ⁽¹⁾
30 ביוני 2024					
איגרות חוב המוחזקות לפידיון	3,762	-	3	(163)	3,602
איגרות חוב זמינות למכירה	13,377	(8)	(2)34	(691)	13,377
השקעה במניות שאינן למסחר	729	-	(3)45	(17)	729
ניירות ערך למסחר	7,502	-	(3)5	(251)	7,502
סך כל ניירות הערך	25,370	(8)	87	(1,122)	25,210
30 ביוני 2023					
איגרות חוב המוחזקות לפידיון	3,253	-	-	(158)	3,095
איגרות חוב זמינות למכירה	9,395	-	(2)48	(668)	9,395
השקעה במניות שאינן למסחר	605	-	(3)77	(18)	605
ניירות ערך למסחר	6,612	-	(3)6	(45)	6,612
סך כל ניירות הערך	19,865	20,465	131	(889)	19,707
31 בדצמבר 2023					
איגרות חוב המוחזקות לפידיון	3,600	-	2	(134)	3,468
איגרות חוב זמינות למכירה	11,373	(8)	(2)82	(592)	11,373
השקעה במניות שאינן למסחר	602	-	(3)76	(23)	602
ניירות ערך למסחר	7,496	-	(3)10	(56)	7,496
סך כל ניירות הערך	23,071	23,582	170	(805)	22,939

(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 30 ביוני 2024

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

שיעור השינוי (באחוזים) לעומת				
31 בדצמבר	30 ביוני	31 בדצמבר	30 ביוני	30 ביוני
2023	2023	2023	2023	2024
5.9	43.1	12,980	9,606	13,745
(4.7)	(2.5)	4,330	4,231	4,126
31.3	24.9	5,143	5,407	6,754
20.6	20.0	618	621	745
10.0	27.7	23,071	19,865	25,370
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 בדצמבר 2023	30 ביוני 2023	30 ביוני 2024
19,452	15,297	21,304
583	1,571	878
20,035	16,868	22,182
סך הכל 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 קוריאה		
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		
סך הכל ניירות ערך		

(1) מוצגות ככלל לפי עלות (בניכוי ירידת ערך), המתאמת 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 המחצית הראשונה של שנת 2024 ב-82 מיליוני שקלים חדשים. הגידול נובע מהשקעה במבנה מטה הבנק בלוד והשקעות טכנולוגיות, ומשינוי שוטף בגין פחת מנגד.

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 ביוני 2024

פיקדונות הציבור - משקלם של פיקדונות הציבור מסך המאזן המאוחד הגיע ביום 30 ביוני 2024 ל-81%, לעומת 80% ביום 31 בדצמבר 2023. במהלך המחצית הראשונה של שנת 2024 גדל היקף פיקדונות הציבור ב-15.0 מיליארדי שקלים חדשים, גידול בשיעור של 4.2%. להלן התפלגות פיקדונות הציבור לפי מגזרי הצמדה (במיליוני שקלים חדשים):

שיעור השינוי (באחוזים) לעומת				
30 ביוני	31 בדצמבר	30 ביוני	31 בדצמבר	
2024	2023	2023	2023	
מטבע ישראלי				
276,517	253,662	267,198	9.0	3.5
26,058	26,047	23,468	-	11.0
71,004	65,482	67,887	8.4	4.6
373,579	345,191	358,553	8.2	4.2
סך הכל				

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

שיעור השינוי (באחוזים) לעומת				
30 ביוני	31 בדצמבר	30 ביוני	31 בדצמבר	
2024	2023	2023	2023	
אנשים פרטיים:				
138,173	129,413	133,009	6.8	3.9
28,046	27,355	27,746	2.5	1.1
166,219	156,768	160,755	6.0	3.4
סך הכל אנשים פרטיים				
פעילות עסקית:				
57,359	56,223	56,791	2.0	1.0
13,537	11,980	14,270	13.0	(5.1)
38,961	34,738	35,612	12.2	9.4
83,480	75,829	78,904	10.1	5.8
193,337	178,770	185,577	8.1	4.2
14,023	9,653	12,221	45.3	14.7
373,579	345,191	358,553	8.2	4.2
סך הכל פעילות עסקית				
פעילות חוץ לארץ ⁽¹⁾				
סך הכל				

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

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

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

30 ביוני			31 בדצמבר	תקרת הפיקדון
2024	2023	2023	2023	
109,945	102,018	105,025		עד 1
94,878	89,184	93,024		מעל 1 עד 10
44,860	43,413	45,648		מעל 10 עד 100
32,942	34,077	37,466		מעל 100 עד 500
90,954	76,499	77,390		מעל 500
373,579	345,191	358,553		סך הכל

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

פיקדונות מבנקים - יתרת פיקדונות מבנקים ליום 30 ביוני 2024 הסתכמה ב-2.4 מיליארדי שקלים חדשים, קיטון של 2.1 מיליארדי שקלים חדשים בהשוואה לסוף שנת 2023, אשר נובע מפירעון הלוואות מוניטריות.

איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים - יתרת איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים ליום 30 ביוני 2024 הסתכמה ב-39.6 מיליארדי שקלים חדשים, גידול של 2.5 מיליארדי שקלים חדשים בהשוואה לסוף שנת 2023. איגרות החוב וכתבי ההתחייבויות הנדחים הושפעו במהלך המחצית הראשונה של שנת 2024, בין היתר מהנפקת ניירות ערך מסחריים (סדרה 3), סדרה של איגרות חוב (סדרה 64 - בדרך של הרחבה) וסדרה של כתבי התחייבות נדחים מותנים מסוג CoCo (סדרה 69 - בדרך של הרחבה) תמורת כ-4.5 מיליארדי שקלים חדשים, מפירעונות שוטפים ומהשינוי במדד המחירים לצרכן. לפרטים נוספים ראה פרק התפתחויות במקורות המימון לעיל.

דוח הדירקטוריון והנהלה

ליום 30 ביוני 2024

הון, הלימות הון ומינוף

הון עצמי המיוחס לבעלי מניות הבנק – יתרת ההון העצמי המיוחס לבעלי מניות הבנק ליום 30 ביוני 2024 הסתכמה ב-29.4 מיליארדי שקלים חדשים, לעומת 27.5 ו-25.8 מיליארדי שקלים חדשים ליום 31 בדצמבר 2023 וליום 30 ביוני 2023, גידול של 7.1% ו-14.0%, בהתאמה.

להלן הרכב ההון העצמי (במיליוני שקלים חדשים):

30 ביוני		31 בדצמבר
2024	2023	2023
3,562	3,526	3,556
120	106	119
(420)	(523)	(410)
26,202	22,705	24,196
29,464	25,814	27,461

הון מניות ופרמיה⁽¹⁾

קרן הון מהטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות

הפסד כולל אחר מצטבר⁽²⁾⁽³⁾

עודפים⁽⁴⁾

סך הכל

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

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

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

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

יחס ההון העצמי לסך המאזן בקבוצה ליום 30 ביוני 2024 הגיע ל-6.37%, לעומת 6.13% ליום 31 בדצמבר 2023 ו-5.97% ליום 30 ביוני 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 30 ביוני 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 III כפי שפורסמו על ידי הפיקוח על הבנקים וכפי ששולבו בהוראות ניהול בנקאי תקין 201-211. בהתאם להנחיות הפיקוח על הבנקים, מחייב 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 ויחס ההון הכולל המזערי הנדרשים מהבנק, לתאריך הדיווח, הינם 9.60% ו-12.50%, בהתאמה (אליהם מתווספו 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 הנית מספקת להתמודדות עם מגוון סיכונים הכרוכים בפעילות הבנק לרבות תרחישי קיצון.

אופק התכנון הינו שלוש 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%.

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 ביוני 2024

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:
שינוי בהון עצמי רובד 1 בסכום של 100 מיליוני שקלים חדשים יגרום לשינוי יחס הלימות ההון רובד 1 של 0.03%. שינוי בנכסי הסיכון בסכום של 1 מיליארדי שקלים חדשים יגרום לשינוי יחס הלימות ההון רובד 1 של 0.03%.
שינויים בעקום הריבית חסרת הסיכון ישפיעו על קרן ההון בגין אגרות חוב זמינות למכירה, וכן על קרן ההון הנובעת מהתאמות בגין שינויים אקטואריים, המהווים חלק מההון הפיקוחי. בהתאם, עלייה של 1% בריבית חסרת הסיכון תשפיע על ההון הפיקוחי, באופן שיביא לקיטון של כ-0.03% ביחס ההון עצמי רובד 1.
דירוג מדינת ישראל משפיע על יחסי ההון בעיקר בגין חשיפות לממשלת ישראל, לבנקים ישראלים, לגופים מוסדיים ולישויות סקטור ציבורי. בהתאם למדיניות הבנק, הדירוג הקובע הוא זה הניתן על ידי סוכנות הדירוג S&P.
בחודש אפריל 2024 הודיעה סוכנות הדירוג S&P על הורדת דירוג האשראי של מדינת ישראל מרמת AA- ל-AA+, בעקבות הסיכונים הגיאופוליטיים עימם מתמודדת ישראל. השפעת הורדת הדירוג נכללת ביחסי ההון המוצגים בדוחות הכספיים לרבעון השני של 2024.
אך ורק הורדות דירוג נוספות, ב-3 רמות בסך הכול, יביאו לירידה של כ-0.23% ו-0.26%, ביחס ההון רובד 1 ויחס ההון כולל, בהתאמה ליום 30 ביוני 2024.
לפרטים נוספים על החלטות הדירקטוריון הנוגעות ליחס ההון לרכיבי סיכון ולמדיניות חלוקת הדיבידנד, ראה ביאור 25 לדוחות הכספיים לשנת 2023 ופרק "ניתוח המבנה של הנכסים, ההתחייבויות, ההון והלימות ההון דיבידנד", להלן.

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

לפרטים נוספים ראה ביאור 9 לדוחות הכספיים.

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

ליום 30 ביוני			ליום 31 בדצמבר		
2024			2023		
הון לצורך חישוב יחס ההון					
הון עצמי רובד 1			28,434		
הון רובד 1			28,434		
הון רובד 2			8,366		
סך הכל הון כולל			36,800		
יתרות משוקללות של נכסי סיכון			35,390		
סיכון אשראי			265,789		
סיכויי שוק			242,280		
סיכון תפעולי			1,710		
סך הכל יתרות משוקללות של נכסי סיכון			20,641		
			18,919		
			22,199		
			289,808		
			262,909		
			275,440		

להלן התפתחות יחס ההון לרכיבי סיכון בקבוצה (באחוזים):

31 בדצמבר		
2023	30 ביוני 2023	30 ביוני 2024
10.32	10.23	10.44
13.36	13.46	13.64
9.60	9.60	9.60
12.50	12.50	12.50

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

ליום 30 ביוני 2024		ליום 30 ביוני 2023		ליום 31 בדצמבר 2023	
קבוצת חשיפה	יתרות משוקללות	יתרות משוקללות	יתרות משוקללות	של נכסי סיכון	של נכסי סיכון
	של נכסי סיכון	דרישת הון ⁽¹⁾	של נכסי סיכון	דרישת הון ⁽¹⁾	דרישת הון ⁽¹⁾
חובות של ריבונויות	1,273	159	232	29	289
חובות של ישויות סקטור ציבורי	922	115	394	49	388
חובות של תאגידים בנקאיים	2,585	323	1,857	232	1,922
חברות ניירות ערך	3,046	381	1,001	125	963
חובות של תאגידים	92,520	11,565	81,928	10,241	89,411
חובות בביתחון נדל"ן מסחרי	5,874	734	5,531	691	5,428
חשיפות קמעונאיות ליחידים	21,304	2,663	21,273	2,659	21,098
הלוואות לעסקים קטנים	10,531	1,317	10,218	1,277	10,194
משכנתאות לדיור	115,487	14,436	108,785	13,598	111,611
נכסים אחרים	10,810	1,351	9,670	1,209	10,256
סך הכל	264,352	33,044	240,889	30,110	251,560
					31,444

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

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 ביוני 2024

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

ליום 30 ביוני 2024		ליום 30 ביוני 2023		ליום 31 בדצמבר 2023	
יתרות משוקללות של נכסי סיכון		יתרות משוקללות של נכסי סיכון		יתרות משוקללות של נכסי סיכון	
דרישת הון ⁽¹⁾	של נכסי סיכון	דרישת הון ⁽¹⁾	של נכסי סיכון	דרישת הון ⁽¹⁾	של נכסי סיכון
1,820	227	1,710	214	1,957	245
1,437	180	1,391	174	1,282	160
22,199	2,775	18,919	2,365	20,641	2,580
25,456	3,183	22,020	2,753	23,880	2,985
289,808	36,226	262,909	32,863	275,440	34,429

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

יחס המינוף

הבנק מיישם את כללי הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 218 בנושא יחס מינוף, המאמצת את המלצות ועדת באזל לעניין יחס המינוף שנקבעו בחודש ינואר 2014.
יחס המינוף 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 לשוב ליחס המינוף הנדרש בטרם הוראת השעה בתוך שני רבעונים, כך שבתום תוקף הוראת השעה יחול על הבנק יחס מינוף מזערי בהתאם ליחס המינוף בפועל או היחס המינימאלי שחל על התאגיד הבנקאי טרם הוראת השעה, הנמוך מבניהם.
יחס המינוף של הבנק ליום 30 ביוני 2024 הינו 5.99%, לעומת 5.83% ביום 31 בדצמבר 2023.
לפריטים נוספים ראה ביאור 9 לדוחות הכספיים.
להלן יחס המינוף של הבנק :

ליום 30 ביוני		ליום 31 בדצמבר	
2024	2023	2023	2023
30,252	26,908	28,434	
505,336	469,461	487,483	
באחוזים			
5.99	5.73	5.83	
4.50	4.50	4.50	
יחס מינוף			
יחס המינוף המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים			
חברות בת משמעותיות			
בנק יחב לעובדי המדינה בע"מ והחברות המאוחדות שלו			
6.90	6.35	6.68	
4.50	4.50	4.50	
יחס מינוף			
יחס המינוף המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים			

דוח הדירקטוריון והנהלה

ליום 30 ביוני 2024

דיבידנד

מדיניות חלוקת דיבידנד

לפרטים בדבר מדיניות הדיבידנד המעודכנת של הבנק, לשנים 2021 עד 2025, ראה פרק דיבידנד בדוח הדירקטוריון והנהלה לשנת 2023. ביום 12 בנובמבר 2023 הנחה המפקח על הבנקים את המערכת הבנקאית, כי לאור המלחמה שנכפתה על ישראל ביום 7 באוקטובר, וכתוצאה מכך השינוי המשמעותי בתנאים הכלכליים במשק, עדכון תחזיות הצמיחה כלפי מטה, התנודתיות בשערי החליפין ובשווקים הפיננסיים בישראל והצפי לעליה 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 הונות מספקות להתמודדות עם הסיכונים השונים, לאפשר סיוע ללקוחות הבנק, לרבות על ידי מתן אשראי ללקוחות בעלי יכולת החזר, כחלק מתמיכה בפעילות הכלכלית במשק וגם כחלק ממאמצי השיקום והפיתוח שיעשו לאחר תקופת המלחמה.

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

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

חלוקת דיבידנד

להלן פרטים בדבר הדיבידנדים שחולקו על ידי הבנק החל משנת 2021 (בסכומים מדווחים):

יום ההכרזה	יום התשלום	דיבידנד למניה (אגורות)	שיעור דיבידנד מהרווח (באחוזים)	סך הכל דיבידנד ששולם (מיליוני שקלים חדשים)
28 בפברואר 2022	15 במרץ 2022	105.89	40	271.6
15 באוגוסט 2022	30 באוגוסט 2022	122.91	30	315.9
28 בנובמבר 2022	13 בדצמבר 2022	137.43	30	353.4
סך הכל דיבידנד שחולק בשנת 2022⁽¹⁾				
13 במרץ 2023	28 במרץ 2023	126.79	30	326.1
16 במאי 2023	1 ביוני 2023	159.35	30	410.1
14 באוגוסט 2023	29 באוגוסט 2023	190.10	35	489.3
27 בנובמבר 2023	12 בדצמבר 2023	63.86	15	164.7
סך הכל דיבידנד שחולק בשנת 2023⁽²⁾				
11 במרץ 2024	28 במרץ 2024	81.11	20	209.4
22 במאי 2024	6 ביוני 2024	196.99	40	508.8
סך הכל דיבידנד שחולק בשנת 2024⁽³⁾				
718.2				

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

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

(3) סך הכל דיבידנד שחולק בגין רווחי שנת 2024 - 508.8 מיליוני שקלים חדשים.

הכרזה על דיבידנד

ביום 14 באוגוסט 2024 החליט דירקטוריון הבנק לחלק דיבידנד בסכום של 580.8 מיליוני שקלים חדשים, המהווים 40% מרווחי הרבעון השני של שנת 2024, זאת בהתאם למדיניות הדיבידנד של הבנק, ולאחר בחינת תכנון ההון של הבנק בתרחישים השונים.

סכום הדיבידנד מהווה שיעור של 2,248.28% מההון המונפק, דהיינו 224.83 אגורות לכל מניה בת 0.1 ש"ח ערך נקוב. היום הקובע לעניין תשלום הדיבידנד הינו 22 באוגוסט 2024 ויום התשלום הינו 29 באוגוסט 2024. סכום הדיבידנד הסופי למניה כפוף לשינויים עקב מימוש ניירות ערך המורים של הבנק.

פעילות חוץ מאזנית אחרת

להלן התפתחות ביתירות 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				
30 ביוני	31 בדצמבר	30 ביוני	31 בדצמבר	31 בדצמבר
2024	2023	2023	2023	2023
578,963	525,141	550,807	10.2	5.1
161,797	136,965	147,852	18.1	9.4
117,853	93,942	110,721	25.5	6.4
9,551	12,448	14,019	(23.3)	(31.9)
20,117	20,791	20,561	(3.2)	(2.2)

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

(2) לרבות:

- יתרות אשראי 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.

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 ביוני 2024

מידע כספי לפי מגזרי פעילות

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

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

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

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

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

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

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

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

- הגדרה פיקוחית של המגזר.
 - הסבר להבדלים בין ההגדרה ה"פיקוחית" לבין אופן ניהול העסקים בפועל (ב"גישת ההנהלה").
 - תוצאות כספיות של המגזר (ב"גישת הפיקוחית").
- לפרטים בדבר העקרונות על פיהם מיוחסות היתרות, ההכנסות וההוצאות ללקוחות ראה בביאור 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)	
מחצית ראשונה		מחצית ראשונה	
2024	2023	2024	2023
אנשים פרטיים:			
613	561	22.5	20.3
משקי בית- הלוואות לדיור			
559	481	20.5	17.4
משקי בית- אחר			
107	110	3.9	4.0
בנקאות פרטית			
1,279	1,152	47.0	41.7
סך הכל אנשים פרטיים			
פעילות עסקית:			
545	497	20.0	18.0
עסקים קטנים וזעירים			
169	175	6.2	6.3
עסקים בינוניים			
458	319	16.8	11.5
עסקים גדולים			
27	31	1.0	1.1
גופים מוסדיים			
1,199	1,022	44.0	37.0
סך הכל פעילות עסקית			
118	503	4.3	18.2
ניהול פיננסי			
2,596	2,677	95.3	96.8
סך הכל פעילות בישראל			
128	88	4.7	3.2
פעילות חוץ לארץ			
2,724	2,765	100.0	100.0
סך הכל			

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

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 ביוני 2024

מגזר משקי הבית

ההגדרה הפיקוחית

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

הבדלים בין גישת ההנהלה להגדרה הפיקוחית

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

תוצאות הפעילות במגזר משקי הבית

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני					
2024			2023		
במיליוני שקלים חדשים					
אחר	הלוואות לדירור	סך הכל	אחר	הלוואות לדירור	סך הכל
1,891	1,381	3,272	1,866	1,351	3,217
-	-	-	-	-	-
333	61	394	353	75	428
2,224	1,442	3,666	2,219	1,426	3,645
74	34	108	142	63	205
1,119	419	1,538	1,209	503	1,712
1,031	989	2,020	868	860	1,728
392	376	768	302	299	601
639	613	1,252	566	561	1,127
רווח נקי :					
(80)	-	(80)	(85)	-	(85)
559	613	1,172	481	561	1,042
מאזן - סעיפים עיקריים:					
27,663	213,385	241,048	28,065	201,874	229,939
26,993	212,224	239,217	27,497	200,914	228,411
138,173	-	138,173	129,413	-	129,413
26,608	210,087	236,695	26,861	199,566	226,427
136,814	-	136,814	127,600	-	127,600
23,034	125,026	148,060	21,804	118,587	140,391
מרווחי אשראי ומרווחי פיקדונות:					
498	1,185	1,683	554	1,177	1,731
1,361	-	1,361	1,286	-	1,286
32	196	228	26	174	200
1,891	1,381	3,272	1,866	1,351	3,217

הרווח הנקי המיוחס למגזר משקי בית במחצית הראשונה של שנת 2024 הסתכם ב-1,172 מיליוני שקלים חדשים, בהשוואה ל-1,042 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול נבע בעיקר מירידה בהוצאות בגין הפסדי אשראי וירידה בהוצאות התפעוליות והאחרות.

הרווח הנקי המיוחס לפעילות הלוואות לדירור במגזר משקי הבית במחצית הראשונה של שנת 2024 הסתכם ב-613 מיליוני שקלים חדשים, בהשוואה ל-561 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד.

הכנסות הריבית נטו במחצית הראשונה של שנת 2024 הסתכמו ב-1,381 מיליוני שקלים חדשים, בהשוואה ל-1,351 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד.

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 ביוני 2024

הגידול נבע בעיקר מהמשך גידול בנפח הפעילות - עלייה של כ-5.3% ביתרה הממוצעת של האשראי לציבור לעומת התקופה המקבילה אשתקד, בקיזוז עלות ההטבות שניתנו ללקוחות הבנק שנפגעו מהשפעת המלחמה.

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

הרווח הנקי המיוחס לפעילות משקי הבית (שאינה הלוואות לדירור) במחצית הראשונה של שנת 2024 הסתכם ב-559 מיליוני שקלים חדשים, בהשוואה ל-481 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד.

הכנסות הריבית, נטו הסתכמו ב-1,891 מיליוני שקלים חדשים, בהשוואה ל-1,866 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 במחצית הראשונה של שנת 2024 ב-74 מיליוני שקלים חדשים, בהשוואה ל-142 מיליוני שקלים חדשים אשתקד. ההוצאות קטנו בעיקר עקב ירידה בהוצאות בגין ההפרשה הקבוצתית.

ההוצאות התפעוליות והאחרות הסתכמו ב-1,119 מיליוני שקלים חדשים, בהשוואה ל-1,209 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.

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני						
2023			2024			
במיליוני שקלים חדשים						
הלוואות		אחר	הלוואות		אחר	
סך הכל	לדירור		סך הכל	לדירור		
1,674	683	991	1,698	720	978	סך הכל הכנסות ריבית, נטו
-	-	-	-	-	-	הכנסות מימון שאינן מריבית
218	40	178	196	31	165	עמלות והכנסות אחרות
1,892	723	1,169	1,894	751	1,143	סך ההכנסות
78	21	57	42	12	30	הוצאות בגין הפסדי אשראי
878	258	620	776	217	559	הוצאות תפעוליות ואחרות
936	444	492	1,076	522	554	רווח לפני הפרשה למיסים
327	155	172	400	194	206	הפרשה למיסים
609	289	320	676	328	348	רווח לאחר מיסים
						רווח נקי :
(44)	-	(44)	(42)	-	(42)	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
565	289	276	634	328	306	המיוחס לבעלי מניות של התאגיד הבנקאי
						מאזן - סעיפים עיקריים:
229,939	201,874	28,065	241,048	213,385	27,663	אשראי לציבור (יתרת סוף)
228,411	200,914	27,497	239,217	212,224	26,993	אשראי לציבור, נטו (יתרת סוף)
129,413	-	129,413	138,173	-	138,173	פיקדונות הציבור (יתרת סוף)
227,728	200,810	26,918	238,666	211,795	26,871	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור
128,705	-	128,705	139,744	-	139,744	יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
141,397	119,452	21,945	149,090	125,979	23,111	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון
						מרווחי אשראי ומרווחי פיקדונות:
870	589	281	850	596	254	מרווח מפעילות מתן אשראי
695	-	695	703	-	703	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
109	94	15	145	124	21	אחר
1,674	683	991	1,698	720	978	סך הכל הכנסות ריבית נטו

דוח הדירקטוריון והנהלה

ליום 30 ביוני 2024

מגזר בנקאות פרטית

ההגדרה הפיקוחית

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

הבדלים בין גישת ההנהלה להגדרה הפיקוחית

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

תוצאות הפעילות במגזר בנקאות פרטית

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	
2024	2023	2024	2023
במיליוני שקלים חדשים			
174	170	87	87
-	-	-	-
8	9	4	4
182	179	91	91
-	1	-	1
9	9	5	4
173	169	86	86
66	59	32	30
107	110	54	56
מאזן - סעיפים עיקריים:			
74	134	74	134
74	132	74	132
28,046	27,355	28,046	27,355
74	133	75	137
27,208	26,060	27,174	26,423
14	62	15	64
-	-	-	-
174	170	87	87
-	-	-	-
174	170	87	87
סך הכל הכנסות ריבית נטו			

הרווח הנקי המיוחס למגזר בנקאות פרטית במחצית הראשונה של שנת 2024 הסתכם ב-107 מיליוני שקלים חדשים, בהשוואה ל-110 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד.

בנוסף, כולל הרווח הנקי את השפעת הפרשה 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 30 ביוני 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

לשישה חודשים שהסתיימו		לשלושה חודשים שהסתיימו	
ביום 30 ביוני		ביום 30 ביוני	
2024	2023	2024	2023
במיליוני שקלים חדשים			
רווח ורווחיות			
1,284	1,311	652	674
-	-	-	-
290	287	153	142
1,574	1,598	805	816
סך ההכנסות			
165	207	88	127
516	618	265	321
893	773	452	368
340	269	168	129
553	504	284	239
רווח לאחר מיסים			
(8)	(7)	(4)	(3)
545	497	280	236
רווח נקי המיוחס לבעלי מניות של התאגיד הבנקאי			
מאזן - סעיפים עיקריים:			
35,290	35,423	35,290	35,423
33,857	34,302	33,857	34,302
57,359	56,223	57,359	56,223
33,307	34,502	32,738	34,307
56,113	55,363	54,555	55,065
32,035	33,156	31,937	33,219
מרווחי אשראי ומרווחי פיקדונות:			
624	680	310	349
597	574	303	296
63	57	39	29
1,284	1,311	652	674
סך הכל הכנסות ריבית נטו			

הרווח הנקי המיוחס למגזר עסקים קטנים וזעירים במחצית הראשונה של שנת 2024 הסתכם ב-545 מיליוני שקלים חדשים, בהשוואה ל-497 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול נבע בעיקר מירידה בהוצאות התפעוליות והאחרות שקוזזו מקיטון בהכנסות הריבית, נטו. הכנסות הריבית, נטו במחצית הראשונה של שנת 2024 הסתכמו ב-1,284 מיליוני שקלים חדשים, בהשוואה ל-1,311 מיליוני שקלים בתקופה המקבילה אשתקד. הקיטון נבע בעיקר מהשפעת עלות ההטבות שניתנו ללקוחות הבנק שנפגעו מהשפעת המלחמה.

ההוצאות התפעוליות והאחרות במחצית הראשונה של שנת 2024 הסתכמו ב-516 מיליוני שקלים חדשים, בהשוואה ל-618 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד. הקיטון נבע בעיקר מהמשך הסינרגיה בעקבות מיזוג בנק איגוד, מהשפעת 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.

דוח הדירקטוריון והנהלה

ליום 30 ביוני 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

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	
2024	2023	2024	2023
במיליוני שקלים חדשים			
רווח ורווחיות			
320	333	172	154
-	-	-	-
51	48	26	21
371	381	198	175
סך ההכנסות			
14	6	1	18
84	107	43	55
273	268	154	102
104	93	58	36
169	175	96	66
רווח נקי			
מאזן - סעיפים עיקריים:			
12,422	12,581	12,422	12,581
12,189	12,390	12,189	12,390
13,537	11,980	13,537	11,980
12,504	12,201	12,477	12,459
14,366	12,635	14,251	12,066
14,966	14,516	14,939	14,726
מרווחי אשראי ומרווחי פיקדונות:			
194	206	104	89
103	104	45	54
23	23	23	11
320	333	172	154
סך הכל הכנסות ריבית נטו			

הרווח הנקי המיוחס למגזר עסקים בינוניים במחצית הראשונה של שנת 2024 הסתכם ב-169 מיליוני שקלים חדשים, בהשוואה ל-175 מיליוני שקלים חדשים, בתקופה המקבילה אשתקד. הקיסון נבע בעיקר מעלייה בהוצאות בגין הפסדי אשראי שקוזזו מקיסון 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 30 ביוני 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

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
2024	2023	2024	2023	
במיליוני שקלים חדשים				
657	581	358	296	רווח ורווחיות
-	-	-	-	סך הכל הכנסות ריבית, נטו
149	108	77	62	הכנסות מימון שאינן מריבית
				עמלות והכנסות אחרות
806	689	435	358	סך ההכנסות
(75)	30	(74)	10	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
142	170	76	88	הוצאות תפעוליות ואחרות
739	489	433	260	רווח לפני הפרשה למיסים
281	170	162	91	הפרשה למיסים
458	319	271	169	רווח נקי
מאזן - סעיפים עיקריים:				
38,085	31,932	38,085	31,932	אשראי לציבור (יתרת סוף)
37,656	31,594	37,656	31,594	אשראי לציבור, נטו (יתרת סוף)
38,961	34,738	38,961	34,738	פיקדונות הציבור (יתרת סוף)
37,631	32,262	38,946	31,429	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור
38,585	38,440	40,517	37,052	יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
54,498	42,654	56,563	42,235	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון
מרווחי אשראי ומרווחי פיקדונות:				
460	380	245	196	מרווח מפעילות מתן אשראי
122	139	68	68	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
75	62	45	32	אחר
657	581	358	296	סך הכל הכנסות ריבית נטו

הרווח הנקי המיוחס למגזר עסקים גדולים במחצית הראשונה של שנת 2024 הסתכם ב-458 מיליוני שקלים חדשים, בהשוואה ל-319 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול נבע בעיקר מעלייה בהכנסות ריבית, נטו ומקטיון בהוצאות בגין הפסדי אשראי. הכנסות הריבית נטו במחצית הראשונה של שנת 2024 הסתכמו ב-657 מיליוני שקלים חדשים, בהשוואה ל-581 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול נבע בעיקר מעלייה ביתרות האשראי הממוצעות. ההוצאות בגין הפסדי אשראי, במחצית הראשונה של שנת 2024, הסתכמו בהכנסה של 75 מיליוני שקלים חדשים, בהשוואה להוצאה של 30 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד. הקטיון נבע בעיקר מירידה בהוצאות בגין ההפרשה הקבוצתית. 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 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 מנהלים בגישת ההנהלה במסגרת הבנקאות העסקית ובמסגרת מגזר הניהול הפיננסי, ומוצגים כמגזר נפרד במגזרי פעילות פיקוחיים.

תוצאות הפעילות במגזר גופים מוסדיים

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
2024	2023	2024	2023	
במיליוני שקלים חדשים				
117	106	61	48	רווח ורווחיות
-	-	-	-	סך הכל הכנסות ריבית, נטו הכנסות מימון שאינן מריבית
24	27	11	13	עמלות והכנסות אחרות
141	133	72	61	סך ההכנסות
6	-	3	-	הוצאות בגין הפסדי אשראי
91	86	50	45	הוצאות תפעוליות ואחרות
44	47	19	16	רווח לפני הפרשה למיסים
17	16	7	5	הפרשה למיסים
27	31	12	11	רווח נקי
מאזן - סעיפים עיקריים:				
4,319	2,596	4,319	2,596	אשראי לציבור (יתרת סוף)
4,309	2,593	4,309	2,593	אשראי לציבור, נטו (יתרת סוף)
83,480	75,829	83,480	75,829	פיקדונות הציבור (יתרת סוף)
1,992	852	1,935	956	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור
71,802	66,875	73,728	66,194	יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
1,303	2,287	1,226	2,259	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון
מרווחי אשראי ומרווחי פיקדונות:				
22	10	11	5	מרווח מפעילות מתן אשראי
94	93	49	42	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
1	3	1	1	אחר
117	106	61	48	סך הכל הכנסות ריבית נטו

הרווח הנקי המיוחס למגזר גופים מוסדיים במחצית הראשונה של שנת 2024 הסתכם ב-27 מיליוני שקלים חדשים, בהשוואה ל-31 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה 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.

מגזר ניהול פיננסי

ההגדרה הפיקוחית

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

הבדלים בין גישת ההנהלה להגדרה הפיקוחית

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

תוצאות הפעילות במגזר ניהול פיננסי

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
2024	2023	2024	2023	
במיליוני שקלים חדשים				
רווח ורווחיות				
(243)	412	36	145	סך הכל הכנסות ריבית, נטו
371	337	26	250	הכנסות מימון שאינן מריבית
231	238	118	98	עמלות והכנסות אחרות
359	987	180	493	סך ההכנסות
1	-	1	-	הוצאות בגין הפסדי אשראי
164	207	81	106	הוצאות תפעוליות ואחרות
194	780	98	387	רווח לפני הפרשה למיסים
74	271	37	136	הפרשה למיסים
120	509	61	251	רווח לאחר מיסים
12	1	3	-	חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות
132	510	64	251	רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(14)	(7)	(10)	(3)	רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
118	503	54	248	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות של התאגיד הבנקאי
מאזן - סעיפים עיקריים:				
19,410	15,275	20,413	16,586	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון
מרווחי אשראי ומרווחי פיקדונות:				
-	-	-	-	מרווח מפעילות מתן אשראי
-	-	-	-	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
(243)	412	36	145	אחר
(243)	412	36	145	סך הכל הכנסות ריבית נטו

הרווח הנקי המיוחס למגזר ניהול פיננסי במחצית הראשונה של שנת 2024 הסתכם ב-118 מיליוני שקלים חדשים, בהשוואה ל-503 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד. הקיטון נבע בעיקר מקיטון בהכנסות ריבית, נטו.

הכנסות המימון הסתכמו ב-128 מיליוני שקלים חדשים, בהשוואה ל-749 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד. הקיטון בהכנסות המימון נבע בעיקר מהתמתנות שיעור עליית מדד המחירים לצרכן, בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד, מהשפעת ירידת הריבית ברבעון הראשון של שנת 2024, מהתייקרות המקורות בהמשך לעלויות הריבית במהלך השנים 2022-2023 ומהסתת כספים מיתרות עו"ש לפיקדונות.

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

פעילות חוץ לארץ

ההגדרה הפיקוחית

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

הבדלים בין גישת ההנהלה להגדרה הפיקוחית

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

תוצאות הפעילות בחוץ לארץ

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	
2024	2023	2024	2023
במיליוני שקלים חדשים			
רווח ורווחיות			
324	197	156	103
-	-	-	-
10	12	4	6
334	209	160	109
סך ההכנסות			
65	25	48	13
63	49	32	24
206	135	80	72
78	47	29	25
128	88	51	47
רווח נקי			
מאזן - סעיפים עיקריים:			
10,574	7,560	10,574	7,560
10,396	7,503	10,396	7,503
14,023	9,653	14,023	9,653
9,214	7,057	9,233	7,367
11,920	8,441	12,360	9,396
11,637	9,004	12,227	9,406
מרווחי אשראי ומרווחי פיקדונות:			
184	123	76	64
53	11	28	7
87	63	52	32
324	197	156	103
סך הכל הכנסות ריבית נטו			

הרווח הנקי המיוחס למגזר פעילות חוץ לארץ במחצית הראשונה של שנת 2024 הסתכם ב-128 מיליוני שקלים חדשים, בהשוואה ל-88 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול נבע בעיקר מגידול בהכנסות הריבית, נטו, שקוזז גידול בהוצאות בגין הפסדי אשראי. הכנסות הריבית, נטו במחצית הראשונה של שנת 2024 הסתכמו ב-324 מיליוני שקלים חדשים, בהשוואה ל-197 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד. גידול שנבע בעיקר מצמיחה בהיקפי הפעילות. ההוצאות בגין הפסדי אשראי במחצית הראשונה של שנת 2024 הסתכמו ב-65 מיליוני שקלים חדשים, בהשוואה ל-25 מיליוני שקלים חדשים. הגידול נבע בעיקר מהפרשה בגין מספר מצומצם של לקוחות אשר נקלעו לקשיים, לאור עליית הריבית.

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 במחצית הראשונה של שנת 2024 ל-213 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 214 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 במחצית הראשונה של שנת 2024 הסתכם ב-102 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 99 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד. תשואת הרווח הנקי על ההון של בנק יהב בחישוב שנתי, הגיעה במחצית הראשונה של שנת 2024 ל-15.8%, לעומת תשואה של 17.5% בתקופה המקבילה אשתקד.

סך המאזן של בנק יהב ליום 30 ביוני 2024 הסתכם ב-38,153 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 37,188 מיליוני שקלים חדשים ליום 31 בדצמבר 2023, גידול של 965 מיליוני שקלים חדשים (2.6%). יתרת האשראי לציבור, נטו ליום 30 ביוני 2024 הסתכמה ב-11,885 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 11,788 מיליוני שקלים חדשים ליום 31 בדצמבר 2023, גידול של 97 מיליוני שקלים חדשים (0.8%). יתרת פיקדונות הציבור ליום 30 ביוני 2024 הסתכמה ב-33,872 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 33,060 מיליוני שקלים חדשים ליום 31 בדצמבר 2023, גידול של 812 מיליוני שקלים חדשים (2.5%).

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

טפחות סוכנות לביטוח היא סוכנות ביטוח בבעלות מלאה של הבנק, העוסקת במכירת פוליסות ביטוחי החיים ופוליסות ביטוחי הנכסים של לקוחות המבצעים משכנתאות בבנק. הרווח הנקי של טפחות סוכנות לביטוח במחצית הראשונה של שנת 2024 הסתכם ב-39 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 50 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד.

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

ליסינג היא חברה העוסקת במתן שירותי החכרת ציוד (ליסינג) מימוני ובמתן הלוואות ללקוחות קמעונאים רוכשי רכבים. הרווח הנקי של ליסינג במחצית הראשונה של שנת 2024 הסתכם ב-47 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 43 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד.

חברות מוחזקות אחרות הפועלות בישראל

חברות מוחזקות אחרות הפועלות בישראל הנמצאות בשליטתו המלאה של הבנק ונשענות על תשתית הבנק, תרמו לרווח הנקי של הקבוצה במחצית הראשונה של שנת 2024 כ-10 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 8 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד.

השקעות במניות

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

עיקר השקעות הנוסטרו וההשקעות בחברות כלולות מבוצעות באמצעות מזרחי טפחות INVEST בע"מ, חברת השקעות בבעלות מלאה של הבנק, העוסקת בהשקעות כספים 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 ליום 30 ביוני 2024 הסתכמו ב-990 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 830 ו-860 מיליוני שקלים חדשים ליום 30 ביוני 2023 וליום 31 בדצמבר 2023, בהתאמה. רווחי הבנק נטו מהשקעות במניות, במחצית הראשונה של שנת 2024 הסתכמו ב-49 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 29 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד.

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

סקירת הסיכונים

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

התפתחויות בסיכונים ואופן ניהולם

הפעילות העסקית של הבנק חושפת אותו למגוון סיכונים – פיננסיים ושאבים 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, העשויים להתממש בטווח הארוך יותר וקיימת אי ודאות באשר לאופיים והיקף השפעתם על הבנק. מיפוי הסיכונים בבנק נבחן באופן שוטף כדי לוודא שהוא מקיף את כלל הסיכונים הגלומים בפעילותו העסקית, כמו גם אלו הנובעים מתנאי השוק ומדרישות הרגולציה. פרופיל הסיכון והערכות הסיכונים של הבנק נותרו ללא שינוי ביחס להערכות שפורסמו ברבעון הראשון של שנת 2024. הערכות הסיכון משקפות את אי הוודאות בנוגע להתמשכות המלחמה ואי הוודאות הכלכלית המשמעותית והשפעותיה, וכן, הולמות את פוטנציאל ההשפעות האפשריות של האירועים המערכתיים על הבנק.

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

יצוין, כי הערכות הסיכון של כלל הסיכונים, טרום המלחמה, משקפות את אי הוודאות ששררה בנוגע למצב המשק, בהתייחס להשפעת המתרחשות 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.

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 השני 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 אליהם חשופה המערכת הבנקאית.

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

חומרת גורמי הסיכון

הבנק קבע מסגרת לניהול ובקרת הסיכונים בקבוצה, הכוללת את מיפוי הסיכונים המהותיים, והגדרה של מנהלי סיכון (Risk-Owner) לכלל הסיכונים. עבור כל סיכון נאמד פוטנציאל ההשפעה שלו על הפעילות העסקית, במהלך השנה הקרובה. בטבלה להלן מפורטים גורמי הסיכון, חברי ההנהלה שמונו כמנהלי הסיכונים לכל אחד מהסיכונים והערכות ההנהלה לגבי מידת ההשפעה של כל אחד מגורמי הסיכון, על פי סולם הכולל חמש רמות סיכון: נמוכה, נמוכה-בינונית, בינונית, בינונית-גבוהה וגבוהה. הערכת הסיכון עבור כל אחד מהסיכונים ובחינת המהותיות שלהם נבחנת כחלק מתהליך ה-ICAAP (תהליך פנימי להערכת הלימות ההון), במסגרת תהליך ההערכה השנתי, ה-RAS (Risk Assessment System), שהינו תהליך מתודולוגי אחיד המותאם לדרישות הרגולטוריות, בו קובעים את רמות הסיכון, איכות ניהול הסיכונים ופרופיל הסיכון המסכם לכלל הסיכונים המהותיים בבנק וזאת, בהתבסס על מדדי סיכון, פרמטרים איכותיים והערכות סובייקטיביות. כמו כן, מידי רבעון, בהתאמה לתוצאות ה-ICAAP השנתי של הבנק, מתבצעת הערכת סיכון עדכנית עבור כל אחד מהסיכונים על בסיס תיאבון הסיכון כפי שהוגדר, הכולל מדדים כמותיים ואיכותיים, ופרופיל הסיכון בפועל, לרבות הערכת פוטנציאל התמששות הסיכון והשפעתו על הבנק בהתאמה להתפתחויות בסביבה העסקית ובסביבה המאקרו כלכלית, וקיומם של תהליכי ניהול וניטור נאותים ותוכניות חירום לתגובה מהירה ודינמית למזעור הנזק מהתמששות אירועים. הערכות הסיכון העדכניות נידונות בהרחבה בהנהלה ובדירקטוריון הבנק. על רקע אי הוודאות הכלכלית המשמעותית לנוכח המלחמה והעלייה בסיכון 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 סיכונים אשראי ⁽¹⁾	בינונית	מנהל החטיבה העסקית
סיכון בגין איכות לווים וביטחונות	בינונית-גבוהה	
סיכון בגין ריכוזיות ענפית ⁽⁴⁾	נמוכה-בינונית	
סיכון בגין ריכוזיות לווים/קבוצת לווים	נמוכה	
סיכון בגין תיק המשכנתאות	נמוכה-בינונית	
השפעה כוללת של סיכונים שוק ⁽²⁾	נמוכה-בינונית	מנהל החטיבה הפיננסית
סיכון ריבית	בינונית	
סיכון אינפלציה	נמוכה-בינונית	
סיכון שערי חליפין	נמוכה	
סיכון 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
סיכונים 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 הסיכון הגלום בתהליך תכנון וניהול ההון.

התפתחויות בהערכות הסיכונים ברבעון השני 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 להתמשמש 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 המזעריים, גם על רקע הגידול בסיכון המערכתי.

2. סיכון עסקי רגולטורי

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

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, מענקים 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 האשראי אינן באות לידי ביטוי באופן מיד, אלא בטווח זמן ארוך יותר. החל מהרבעון השלישי של שנת 2023, בעקבות המלחמה, עלתה רמת הסיכון של איכות לווים וביטחונות, שנבעה מההרעה המשקית עקב מצב המלחמה, והשפעותיה האפשריות על מצב הלווים והפעילות העסקית בכלל. מוקדי הסיכון העיקריים הינם הלווים והעסקים באזורי העימות, הפעילות בענפים שזוהו כמושפעים ממצב הלחימה, הלווים ובעלי העסקים אשר נמצאו ברמת סיכון גבוהה עוד טרם המלחמה, אשר רגישותם ורמת פגיעותם לאירועים חיצוניים גבוהה יותר וכן אוכלוסיית הלווים אשר ביצעו דחיית תשלומים. הבנק עוקב אחר החזרה לתשלום של כלל הלקוחות שביצעו דחיה. כמו כן, הבנק מנטר באופן הדוק את ההשפעות האפשריות, תוך זיהוי ענפי המשק שעלולים להיפגע, בוחר את מדדי הסיכון ורמות הסיכון באופן מתמיד ומתאימם ככל הנדרש לפעילות העסקית השוטפת, בכפוף ובהלימה לתיאבון הסיכון, ונוקט במהלכים לשיפור יכולת ההחזר של הלווים והפחתת רמת הסיכון. יודגש כי במחצית הראשונה של שנת 2024, חל במרבית ערכי הסיכון שיפור מסוים ביחס לסוף שנת 2023.

ב. סיכון אשראי בענף הבינוני והנדל"ן

הערכת ההשפעה הכוללת של סיכונים האשראי והריכוזיות הענפית, כוללת את הערכת הסיכון בגין חשיפת הבנק לענף הבינוני והנדל"ן. פעילות הבנק בענף זה מתמקדת בעיקר במתן אשראי לבנייה בשיטת הלווה הפיננסי (ליווי סגור). מרבית סיכון האשראי בענף בינוני 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 בינוני ונדל"ן בישראל מסך סיכון האשראי לציבור בבנק, הגיע לכ-16%.

טרם 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 במחצית הראשונה של שנת 2024, ובעיקר ברבעון השני של השנה, נראו סימני התאוששות בתחום זה. הבנק עוקב אחר התפתחות מאפייני הסיכון של הענף והשפעות השינויים על פעילות הבנק.

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 הלווים ואת אי הוודאות הנובעת מהמלחמה, לרבות היקף הלקוחות המצוי בדחיית תשלומים. יצוין, כי בתקופת הקורונה שהתאפיינה בהיקפי דחיית משכנתאות נרחבים, הוכח בפועל, כי עם החזרה לפעילות משקית מלאה, פוטנציאל הסיכון בתיק המשכנתאות לא התממש. נציין כי מדדי הסיכון לאורך כל התקופה הנסקרת אינם מצביעים בשלב זה על הרעה או שינוי מהותי ברמת הסיכון, ולכן הערכת הסיכון נותרה ללא שינוי. הבנק עוקב אחר השפעות המלחמה על הצמיחה ופעילות המשק שעדיין לא באים לידי ביטוי במלואן.

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 ופוטנציאל ההשפעות על התנהגות לווים ומפקידים, בדגש על מגמת מעבר יתרות מעובר ושב לפיקדונות ושינוי תמהיל ביצועי המשכנתאות לאפיקים בעלי רגישות נמוכה יותר לשינויים בריבית. ערכי הסיכון הינם בגבול מגבלות תיאבון הסיכון של הבנק. ריבית בנק ישראל נותרה בחודש יולי 2024 ברמה של 4.5%.

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 השני של שנת 2024 על רמת נזילות גבוהה, באמצעות השקעת עודפי הנזילות בנכסים נזילים באיכות גבוהה מאד - נכסי רמה 1. נכון ליום 30 ביוני 2024, יחס כיסוי הנזילות הממוצע (מאוחד) הסתכם ב-131%. יחס המימון היציב (על בסיס מאוחד) עמד על 113% ולא נרשמו חריגות ממגבלות תיאבון הסיכון של הבנק. הבנק שומר על עודפי מט"ח גבוהים ומנהל באופן הדוק את נזילות הבנק בהתאם לקווים מנחים שהוגדרו, לרבות בחינה שוטפת של עמידות הבנק בתרחישי חירום מערכתיים.

6. סיכון טכנולוגי

הסיכון הטכנולוגי נותר ברבעון השני 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 לאסטרטגיית העסקית של הבנק, ונקיטת מירב הצעדים לצמצום ככל הניתן את הסבירות להתממשותם של הסיכונים הטכנולוגיים ואת הנזק הפוטנציאלי מהתממשותם, בדגש על השלכות אפשריות של התממשות המלחמה על הסיכון.

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 ביוני 2024

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

7. סיכון אבטחת מידע וסייבר

רמת סיכון אבטחת מידע וסייבר נותרה בינונית. במהלך הרבעון, זוהו מספר ניסיונות הונאה בודדים כנגד לקוחות (באמצעות מתקפת דיוג), במסגרתם נגנבו פרטי ההזדהות שלהם לחשבון במטרה לבצע פעולות לא מורשות בחשבונותיהם. לאור מנגנוני ההגנה המופעלים בבנק, על אף ניסיונות הונאה אלו, לא בוצעו פעולות לא מורשות בחשבונות הלקוחות. כמו כן, ברבעון 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 במהלך הרבעון הבנק הרחיב את יכולות המענה שלו לתקיפות מסוג זה.

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

8. סיכונים ציוד ורגולציה

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

9. סיכון המוניטין

סיכון המוניטין של הבנק נותר ברמה נמוכה. הבנק מנטר באופן שוטף מדדים ואינדיקטורים שונים בהתייחס למוניטין הבנק המצביעים על כך שהבנק משמר הובלה תדמיתית בצירי השירות, ההוגנות ותפיסתו כבנק שונה. בקרב לקוחות הבנק נשמרות התפיסות התדמיתיות הגבוהות, כמו גם שביעות הרצון מחוויית השירות שניתנת בבנק ומנוהלת בשיטתיות במגוון כלים.

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 מתחת באופן שוטף את מרכיבי הסיכון המשפטי, את גבולותיו (כפי שנובעים למשל מזהות הצד הנגדי, מאופן יצירת הבטוחות וכדומה) וכן את מאפייניו הספציפיים, תוך בחינה של רמת הסיכון והחשיפה אליו בשים לב לקווי הפעילות העסקית השונים של הבנק, ובהתאמה נותנת ייעוץ משפטי שוטף לבנק, על יחידותיו השונות.

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

סיכון אשראי

תיאור הסיכון והתפתחותו

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

תחום האשראי נמצא בליבת הפעילות הבנקאית, ולפיכך הינו הסיכון העיקרי מבין סוגי הסיכונים שהמערכת הבנקאית עוסקת בהם. בהתאם, החלק הארי של ההון המוקצה בנדבך הראשון, נובע מסיכון האשראי. כאמור לעיל, רמת ההשפעה הכוללת של סיכון האשראי נותרה ברמה בינונית.

ניתוח ההתפתחות באיכות האשראי וסיכון אשראי בעייתי

חשיפות משמעותיות לקבוצות לווים

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

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

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

ליוויים גדולים

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

ליווי מספר	ענף משק	סיכון אשראי מאזני ⁽¹⁾	סיכון אשראי חוץ מאזני ⁽¹⁾	סיכון אשראי כולל ⁽¹⁾
1.	שירותים פיננסיים	1,204	917	2,121
2.	בינוי ונדל"ן	773	756	1,529
3.	בינוי ונדל"ן	482	818	1,300
4.	עבודות הנדסה אזרחית	261	1,031	1,292
5.	עבודות הנדסה אזרחית	648	586	1,234
6.	שירותים פיננסיים	46	1,035	1,081

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

מימון ממונף

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

- אשראי למטרת עסקה הונית יוגדר כאשראי העומד באחד מהכללים הבאים:**
 - אשראי למטרת עסקה הונית (כהגדרתה להלן), ובלבד שיתרת האשראי כאמור גבוהה מ-0.5% מהון הבנק או מ-35 מיליוני שקלים חדשים, לפי הגבוה מביניהם.
 - אשראי למימון רכישת זכויות הוניות 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 לניהול סיכונים וחטיבת מידע ודיווח כספי, בו נבדקים תמורות ושינויים בפרמטרים הכספיים של החברה ושל הסביבה הכלכלית בה היא פועלת.

להלן פרטי חשיפות הבנק לאשראי העונה להגדרת מימון ממונף:

אשראי למטרת עסקאות הוניות (במיליוני שקלים חדשים):

ענף משק של הנרכשת	30 ביוני 2024			30 ביוני 2023 ⁽¹⁾			31 בדצמבר 2023 ⁽¹⁾		
	סיכון אשראי מאזני	סיכון אשראי חוץ מאזני	הפרשה פרטנית להפסדי אשראי	סיכון אשראי מאזני	סיכון אשראי חוץ מאזני	הפרשה פרטנית להפסדי אשראי	סיכון אשראי מאזני	סיכון אשראי חוץ מאזני	הפרשה פרטנית להפסדי אשראי
בינוי ונדל"ן	-	-	-	384	1	385	-	-	-
כרייה וחציבה	540	48	588	532	-	532	532	-	532
תחבורה ואחסנה	-	-	-	-	-	-	601	-	601
סך הכל	540	48	588	916	1	917	1,133	-	1,133

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 ביוני 2024

אשראי לחברות ממונפות (במיליוני שקלים חדשים):

30 ביוני 2024			30 ביוני 2023 ⁽¹⁾			31 בדצמבר 2023 ⁽¹⁾						ענף משק של הלוואה
סיכון	אשראי	סיכון	סיכון	אשראי	סיכון	סיכון	אשראי	סיכון	הפרשה	פרטנית	הפרשה	
מאזני	חוך	כולל	מאזני	חוך	כולל	מאזני	חוך	כולל	מאזני	חוך	כולל	
-	-	-	22	228	250	-	-	-	-	-	-	תעשייה וחרושת
88	376	464	45	521	566	-	711	53	764	-	-	בינוי ונדל"ן ⁽²⁾
-	-	-	181	375	556	-	359	191	550	-	-	חשמל ⁽²⁾
180	4	184	4	197	201	-	188	4	192	-	-	מסחר
442	48	490	47	450	497	-	444	45	489	-	-	תחבורה ואחסנה
710	428	1,138	299	1,771	2,070	-	1,702	293	1,995	-	-	סך הכל

(1) סווג מחדש.

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

התפתחויות בסיכון אשראי בעייתי

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

סיכון אשראי כולל					
30 ביוני 2024	30 ביוני 2023	31 בדצמבר 2023	סיכון אשראי בעייתי:		
3,848	2,832	3,752	סיכון אשראי לא צובר		
1,832	1,957	2,512	סיכון אשראי בעייתי צובר		
5,680	4,789	6,264	סך הכל סיכון אשראי בעייתי		

להלן מדדי סיכון עיקריים הנוגעים לאיכות אשראי (באחוזים):

30 ביוני 2024	30 ביוני 2023	31 בדצמבר 2023	
1.10	0.87	1.12	שיעור יתרת אשראי לציבור - לא צובר מיתרת האשראי לציבור
1.28	0.88	1.25	שיעור יתרת אשראי לציבור - לא צובר מיתרת האשראי שאינו לדיוור
1.00	0.86	1.04	שיעור יתרת אשראי לציבור - לא צובר מיתרת האשראי לדיוור
2.67	2.42	3.26	שיעור יתרת אשראי לציבור בעייתי מיתרת האשראי שאינו לדיוור
1.27	1.17	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 30 ביוני 2024

ניתוח השינויים בחובות לא צוברים

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

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024			לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023			לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023		
מסחרי			מסחרי			מסחרי		
סך הכל			סך הכל			סך הכל		
1,466	2,153	74	1,466	2,153	74	1,466	2,153	74
511	705	50	511	705	50	511	705	50
(80)	(731)	(11)	(80)	(731)	(11)	(80)	(731)	(11)
(159)	-	(14)	(159)	-	(14)	(159)	-	(14)
(186)	-	(11)	(186)	-	(11)	(186)	-	(11)
1,552	2,127	88	1,552	2,127	88	1,552	2,127	88

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

ניתוח ההפרשה להפסדי אשראי

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

הפרשה להפסדי אשראי						
אשראי לציבור						
בנקים ממשלות						
סך הכל						
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024						
2,437	1,171	702	4,310	11	4,321	11
66	12	30	108	1	109	1
(26)	-	(41)	(67)	-	(67)	-
2,477	1,183	691	4,351	12	4,363	12
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023						
1,766	944	568	3,278	1	3,279	1
168	21	58	247	-	247	-
(62)	-	(36)	(98)	-	(98)	-
1,872	965	590	3,427	1	3,428	1
לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024						
2,449	1,149	702	4,270	11	4,281	11
175	34	74	283	1	284	1
(117)	-	(85)	(202)	-	(202)	-
2,477	1,183	691	4,351	12	4,363	12
לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023						
1,690	902	512	3,104	1	3,105	1
268	63	143	474	-	474	-
(86)	-	(65)	(151)	-	(151)	-
1,872	965	590	3,427	1	3,428	1

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

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 ביוני 2024

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

31 בדצמבר 2023	30 ביוני 2023	30 ביוני 2024	
1.30	1.07	1.27	שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי מיתרת האשראי לציבור
1.00	0.84	0.97	שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי מסיכון אשראי כולל בגין הציבור

שישה חודשים ⁽¹⁾			שנת
2024	2023	2023	2023
0.17	0.30	0.46	שיעור הוצאות הפסדי אשראי מהיתרה הממוצעת של אשראי לציבור, ברוטו
0.12	0.10	0.09	שיעור המחיקות נטו מהיתרה הממוצעת של אשראי לציבור, ברוטו
0.17	0.30	0.46	שיעור הוצאות הפסדי אשראי מהיתרה הממוצעת של אשראי לציבור, נטו
0.41	0.72	1.05	מזה: בגין הלוואות מסחריות שאינן הלוואות לדיור
0.03	0.06	0.12	מזה: בגין הלוואות לדיור
0.12	0.10	0.09	שיעור המחיקות נטו מהיתרה הממוצעת של אשראי לציבור, נטו

(1) מחושב על בסיס שנתי.

הלוואות בריבית משתנה

הבנק מנטר, בין השאר במסגרת פורום ייעודי בראשות ה-CRO ובהשתתפות נציגים מקווי העסקים השונים, את השינויים בסיכון האשראי הכולל בבנק, ודן בשינויים נדרשים במדיניות ובפעולות נוספות, ככל שנדרש, בעקבות השינויים. לפרטים בדבר הלוואות בריבית משתנה לאנשים פרטיים ראה סיכון אשראי לאנשים פרטיים להלן. לפרטים בדבר הלוואות לדיור בריבית משתנה ראה סיכון האשראי לדיור להלן.

סיכון אשראי לאנשים פרטיים (ללא הלוואות לדיור)⁽¹⁾

מגזר הלקוחות הפרטיים מאופיין ברמת פיזור גבוהה - הן בכמות הלקוחות והן באזור הגיאוגרפי. מרבית הלקוחות במגזר זה הינם שכירים, בעלי חשבון יחיד או משק בית משותף. מיתון בפעילות הריאלית מהווה גורם סיכון עיקרי בפעילות משקי הבית ועלייה בשיעור האבטלה עלולה להגדיל את היקף הלקוחות שייקלעו לקשיים. מדיניות האשראי ונהלי העבודה לעניין מתן אשראי, לרבות ללקוחות פרטיים, כוללים הנחיות וקווים מנחים לעניין חיתום אשראי והתאמתו לצרכי הלקוח וליכולת ההחזר שלו: בחינת מטרת האשראי, שיעור המימון המבוקש, תקופת ההלוואה, ניתוח כושר החזר ומקורות החזר של הלקוח ביחס לכלל חביויותיו. זאת, תוך בחינת פרמטרים כלכליים שונים של הלקוח ובהתבסס בין השאר על הכנסה קבועה⁽²⁾ של הלקוח, פאסיבה משועבדת או פנויה, היכרות וניסיון העבודה המצטבר עמו. בנוסף, קיימים נהלים, תהליכי עבודה ייעודיים ובקורות לעניין הצעה יזומה של אשראי צרכני ללקוחות פרטיים, זאת בהתאם להנחיות בנק ישראל. לעניין אשראי ללקוחות פרטיים, מדיניות הבנק 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.

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 ביוני 2024

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

ליום 30 ביוני			ליום 31 בדצמבר
2024			2023
			2023
חובות			
יתרות עובר ושב			
יתרות מנוצלות בכרטיסי אשראי			
הלוואות לרכב - ריבית משתנה			
הלוואות לרכב - ריבית קבועה			
הלוואות ואשראי אחר - ריבית משתנה			
הלוואות ואשראי אחר - ריבית קבועה			
סך הכל חובות (אשראי מאזני)			
מסגרות לא מנוצלות, ערבויות והתחייבויות אחרות			
מסגרות עובר ושב לא מנוצלות			
מסגרות כרטיסי אשראי לא מנוצלות			
ערבויות			
התחייבויות אחרות			
סך הכל מסגרות לא מנוצלות, ערבויות והתחייבויות אחרות (אשראי חוץ מאזני)			
סך הכל סיכון האשראי לאנשים פרטיים			
מזה:			
הלוואות בולט/בלון ⁽³⁾			
תיק נכסים פיננסיים ובטוחות אחרות כנגד סיכון האשראי⁽⁴⁾			
תיק נכסים פיננסיים:			
פקדונות			
ניירות ערך			
נכסים כספיים אחרים			
בטוחות אחרות ⁽⁵⁾			
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.

ליום 30 ביוני 2024

ליום 31 בדצמבר 2023		ליום 30 ביוני 2023		ליום 30 ביוני 2024		תקרת אשראי וסיכון אשראי (באלפי שקלים חדשים)	
סיכון אשראי כולל	מספר לווים	סיכון אשראי כולל	מספר לווים	סיכון אשראי כולל	מספר לווים		
810	248,443	807	249,822	812	247,157	עד 10	
1,665	113,285	1,657	112,979	1,682	114,433	עד 20	מעל 10
4,352	149,531	4,348	149,583	4,373	150,417	עד 40	מעל 20
9,284	162,697	9,296	162,009	9,333	163,346	עד 80	מעל 40
11,280	104,714	11,223	103,992	11,324	105,085	עד 150	מעל 80
11,404	55,683	11,246	54,571	11,612	56,716	עד 300	מעל 150
3,233	8,230	3,232	7,880	3,228	8,321		מעל 300
42,028	842,583	41,809	840,836	42,364	845,475		סך הכל

ליום 31 בדצמבר 2023		ליום 30 ביוני 2023		ליום 30 ביוני 2024		הכנסה
ב-1%	במיליוני ש"ח	ב-1%	במיליוני ש"ח	ב-1%	במיליוני ש"ח	
						הכנסות ללא הכנסה קבועה
26.9	7,191	26.4	7,136	26.9	7,256	לחשבון ⁽²⁾
13.7	3,663	14.4	3,904	12.8	3,459	נמוכה מ-10 אלפי ש"ח
						הגבוהה מ-10 אלפי ש"ח ונמוכה מ-20 אלפי ש"ח
29.8	7,953	29.9	8,075	29.6	8,002	
29.6	7,903	29.3	7,932	30.7	8,285	בגובה 20 אלפי ש"ח ומעלה
100	26,710	100	27,047	100	27,002	סך הכל

ליום 30 ביוני 2024		ליום 30 ביוני 2023		ליום 31 בדצמבר 2023		תקופה לפירעון
במיליוני ש"ח	ב-%	במיליוני ש"ח	ב-%	במיליוני ש"ח	ב-%	
4,116	20.4	4,142	20.6	4,170	20.6	עד שנה
6,176	30.6	6,127	30.4	6,136	30.4	מעל שנה ועד 3 שנים
5,078	25.2	4,980	24.7	5,041	24.9	מעל 3 שנים ועד 5 שנים
2,188	10.8	2,181	10.8	2,200	10.9	מעל 5 שנים ועד 7 שנים
2,624	13	2,719	13.5	2,665	13.2	מעל 7 שנים ⁽²⁾
20,182	100	20,149	100	20,212	100	סך הכל

ליום 30 ביוני 2024			ליום 30 ביוני 2023			ליום 31 בדצמבר 2023		
סיכון אשראי ⁽¹⁾			סיכון אשראי ⁽¹⁾			סיכון אשראי ⁽¹⁾		
מאזני	חוז מאזני	כולל	מאזני	חוז מאזני	כולל	מאזני	חוז מאזני	כולל
250	6	256	245	6	251	269	8	277
0.93%	0.04%	0.60%	0.91%	0.04%	0.60%	1.01%	0.05%	0.66%

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

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 ביוני 2024

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

שנת 2023	מחצית ראשונה	
	2023	2024
	1.07% ⁽²⁾	0.55%
	1.22% ⁽¹⁾	

שיעור ההוצאות בגין הפסדי אשראי מסך אשראי לציבור לאנשים פרטיים

(1) כולל הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי, שנרשמה במסגרת 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 במסגרת לתת ביטוי לעליית סיכון האשראי במשק בשל עליית שיעור הריבית.

נתוני סיכון אשראי לאנשים פרטיים מראים כי :

- סך החובות לאנשים פרטיים (אשראי מאזני) קטנו בשיעור של 0.2% לעומת 30 ביוני 2023 וגדלו בשיעור של 1.1% לעומת 31 בדצמבר 2023.
- להלן התפלגות החובות ליום 30 ביוני 2024:
 - חשבונות עובר ושב - 7.3%
 - כרטיסי אשראי - 17.8%
 - הלוואות לרכב - 23.4%
 - הלוואות ואשראי אחר - 51.5%
- כנגד 30.9% מסך כל החובות (אשראי מאזני) ליום 30 ביוני 2024, קיימים נכסים פיננסיים ובטוחות אחרות, בחשבון הלקוח (לעומת שיעור של 29.7% ליום 30 ביוני 2023 ושל 29.0% 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 ניתוח הפרויקט הממומן מהסיכונים העסקיים הטמונים בפעילויותיו האחרות של היום-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.

טרם המלחמה, חברות הבנייה 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 הבנייה, שעלולים לגרום לעיכובים במסירת דירות ולירידה בקצב התחלות הבנייה למגורים. כמו כן, קיים חשש להאטה בקצב מכירת הדירות, אם כי ברבעון השני של 2024, נראו סימני התאוששות בתחום זה. הבנק עוקב אחר התפתחות מאפייני הסיכון של הענף והשפעות השינויים על פעילות הבנק.

פעילות מימון עסקאות הנדל"ן בבנק מנוהלת על פי מדיניות וכללים ברורים, שנקבעו במדיניות האשראי ביחס לאפיקי פעילות שונים, כגון מימון קרקעות, בניה למגורים, נדל"ן מניב, קבוצות רכישה, 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 המחצית הראשונה של שנת 2024 עלה היקף הפעילות בענף הבינוי והנדל"ן בבנק, ברובה בתחום ערבויות חוק המכר והביצוע, זאת כחלק ממגמה של עלייה בביקושים בענף ועלייה בהיקף העסקאות החדשות, על רקע עצירת עליית הריבית. בנוסף, חלה התמתנות בהשפעה של מלחמת חרבות ברזל, עקב מעבר המשק לשגרת מלחמה. חשיפת האשראי הכוללת בענפי הבינוי והנדל"ן עלתה במחצית הראשונה של שנת 2024 בשיעור של 7.5%, בהשוואה לעליה של 4.1% בתקופה מקבילה אשתקד.

במהלך הרבעון השני של שנת 2024 חלה עלייה בהיקף החשיפה הכוללת בענפי הבינוי והנדל"ן בשיעור של 4.2% על רקע הגידול בהיקף הפרויקטים מחד, וירידה בהיקף תזרים התקבולים של היזמים מאידך. חלקו של ענף בינוי ונדל"ן בישראל מסך סיכון האשראי לציבור בבנק ליום 30 ביוני 2024 כמוצג להלן (סיכון אשראי לפי ענפי משק), הינו 16.3% 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.

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 ביוני 2024

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

30 ביוני 2024									
סיכון אשראי לציבור ⁽¹⁾									
סיכון אשראי					סיכון אשראי כולל בעייתי		יתרת הפרשה להפסדי אשראי		
סיכון אשראי					סיכון אשראי		סיכון אשראי		
מאזני ⁽²⁾					חוץ מאזני ⁽³⁾		מאזני		
מאזני					לא צובר		מאזני		
מאזני					מאזני		מאזני		
מאזני					מאזני		מאזני		
מאזני					מאזני		מאזני		
מאזני					מאזני		מאזני		
מאזני					מאזני		מאזני		
מאזני					מאזני		מאזני		
מאזני					מאזני		מאזני		
מאזני					מאזני		מאזני		
מאזני					מאזני		מאזני		
מאזני					מאזני		מאזני		
מאזני					מאזני		מאזני		
מאזני					מאזני		מאזני		
מאזני					מאזני		מאזני		
מאזני					מאזני		מאזני		
מאזני					מאזני		מאזני		
מאזני					מאזני		מאזני		
מאזני					מאזני		מאזני		
מאזני					מאזני		מאזני		
מאזני					מאזני		מאזני		
מאזני					מאזני		מאזני		
מאזני					מאזני		מאזני		
מאזני					מאזני		מאזני		
מאזני					מאזני		מאזני		
מאזני					מאזני		מאזני		
מאזני					מאזני		מאזני		
מאזני					מאזני		מאזני		
מאזני					מאזני		מאזני		
מאזני					מאזני		מאזני		
מאזני					מאזני		מאזני		
מאזני					מאזני		מאזני		
מאזני					מאזני		מאזני		
מאזני					מאזני		מאזני		
מאזני					מאזני		מאזני		
מאזני					מאזני		מאזני		
מאזני					מאזני		מאזני		
מאזני					מאזני		מאזני		
מאזני					מאזני		מאזני		
מאזני					מאזני		מאזני		
מאזני					מאזני		מאזני		
מאזני					מאזני		מאזני		
מאזני					מאזני		מאזני		
מאזני					מאזני		מאזני		
מאזני					מאזני		מאזני		
מאזני					מאזני		מאזני		
מאזני					מאזני		מאזני		
מאזני					מאזני		מאזני		
מאזני					מאזני		מאזני		
מאזני					מאזני		מאזני		
מאזני					מאזני		מאזני		
מאזני					מאזני		מאזני		
מאזני					מאזני		מאזני		
מאזני					מאזני		מאזני		
מאזני					מאזני		מאזני		
מאזני					מאזני		מאזני		
מאזני					מאזני		מאזני		
מאזני					מאזני		מאזני		
מאזני					מאזני		מאזני		
מאזני					מאזני		מאזני		
מאזני					מאזני		מאזני		
מאזני					מאזני		מאזני		
מאזני					מאזני		מאזני		
מאזני					מאזני		מאזני		
מאזני					מאזני		מאזני		
מאזני					מאזני		מאזני		
מאזני					מאזני		מאזני		
מאזני					מאזני		מאזני		
מאזני					מאזני		מאזני		
מאזני					מאזני		מאזני		
מאזני					מאזני		מאזני		
מאזני					מאזני		מאזני		
מאזני					מאזני		מאזני		
מאזני					מאזני		מאזני		
מאזני					מאזני		מאזני		
מאזני					מאזני		מאזני		
מאזני					מאזני		מאזני		
מאזני					מאזני		מאזני		
מאזני					מאזני		מאזני		
מאזני					מאזני		מאזני		
מאזני					מאזני		מאזני		
מאזני					מאזני		מאזני		
מאזני					מאזני		מאזני		
מאזני					מאזני		מאזני		
מאזני					מאזני		מאזני		
מאזני					מאזני		מאזני		
מאזני					מאזני		מאזני		
מאזני					מאזני		מאזני		
מאזני					מאזני		מאזני		
מאזני					מאזני		מאזני		
מאזני					מאזני		מאזני		
מאזני					מאזני		מאזני		
מאזני					מאזני		מאזני		
מאזני					מאזני		מאזני		
מאזני					מאזני		מאזני		
מאזני					מאזני		מאזני		
מאזני					מאזני		מאזני		
מאזני					מאזני		מאזני		
מאזני					מאזני		מאזני		
מאזני					מאזני		מאזני		
מאזני					מאזני		מאזני		
מאזני					מאזני		מאזני		
מאזני					מאזני		מאזני		
מאזני					מאזני		מאזני		
מאזני					מאזני		מאזני		
מאזני					מאזני		מאזני		
מאזני					מאזני		מאזני		
מאזני					מאזני		מאזני		
מאזני					מאזני		מאזני		
מאזני					מאזני		מאזני		
מאזני					מאזני		מאזני		
מאזני					מאזני		מאזני		
מאזני					מאזני		מאזני		
מאזני					מאזני		מאזני		
מאזני					מאזני		מאזני		
מאזני					מאזני		מאזני		
מאזני					מאזני		מאזני		
מאזני					מאזני		מאזני		
מאזני					מאזני		מאזני		
מאזני					מאזני		מאזני		
מאזני					מאזני		מאזני		
מאזני					מאזני		מאזני		
מאזני					מאזני		מאזני		
מאזני					מאזני		מאזני		
מאזני					מאזני		מאזני		
מאזני					מאזני		מאזני		
מאזני					מאזני		מאזני		
מאזני					מאזני		מאזני		
מאזני					מאזני		מאזני		
מאזני					מאזני		מאזני		
מאזני					מאזני		מאזני		
מאזני					מאזני		מאזני		
מאזני					מאזני		מאזני		
מאזני					מאזני		מאזני		
מאזני					מאזני		מאזני		
מאזני					מאזני		מאזני		
מאזני					מאזני		מאזני		
מאזני					מאזני		מאזני		
מאזני					מאזני		מאזני		
מאזני					מאזני		מאזני		
מאזני					מאזני		מאזני		
מאזני					מאזני		מאזני		
מאזני					מאזני		מאזני		
מאזני					מאזני		מאזני		
מאזני					מאזני		מאזני		
מאזני					מאזני		מאזני		
מאזני					מאזני		מאזני		
מאזני					מאזני		מאזני		
מאזני					מאזני		מאזני		
מאזני					מאזני				

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 ביוני 2024

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

30 ביוני 2024			30 ביוני 2023			31 בדצמבר 2023		
סיכון אשראי ⁽¹⁾			סיכון אשראי ⁽¹⁾			סיכון אשראי ⁽¹⁾		
חוץ			חוץ			חוץ		
מאזני	מאזני	כולל	מאזני	מאזני	כולל	מאזני	מאזני	כולל
ביטחון נדל"ן								
נדל"ן שבנייתו טרם הושלמה:								
קרקע גולמית								
נדל"ן בתהליכי בנייה								
נדל"ן שבנייתו הושלמה								
15,313	1,018	16,331	16,329	967	17,296	15,425	1,078	16,503
8,996	20,738	29,734	6,201	17,239	23,440	8,364	19,232	27,596
8,700	1,863	10,563	7,388	1,872	9,260	8,082	1,539	9,621
33,009	23,619	56,628	29,918	20,078	49,996	31,871	21,849	53,720
סך הכל אשראי בביטחון נדל"ן								
שאינו בביטחון נדל"ן								
7,037	7,332	14,369	5,683	5,271	10,954	5,954	6,347	12,301
40,046	30,951	70,997	35,601	25,349	60,950	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):

30 ביוני			31 בדצמבר		
2024			2023		
השינוי			השינוי		
סיכון אשראי לציבור ⁽¹⁾					
סיכון אשראי בדירוג ביצוע אשראי:					
67,661			62,337		
8.5%					
סיכון אשראי שאינו בעייתי					
סיכון אשראי שאינו בדירוג ביצוע אשראי:					
405			861		
(53.0%)					
430			443		
(2.9%)					
2,501			2,380		
5.1%					
3,336			3,684		
(9.4%)					
סך הכל סיכון אשראי שאינו בדירוג ביצוע אשראי					
70,997			66,021		
7.5%					
סך הכל סיכון אשראי לבינוי ונדל"ן בישראל					

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

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 ביוני 2024

סיכון אשראי לפי ענפי משק

ליום 30 ביוני 2024

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

סיכון אשראי כולל ⁽⁴⁾											חובות ⁽²⁾ וסיכון אשראי חוץ מאדני (למעט נגזרים) ⁽³⁾						הפסדי אשראי ⁽³⁾		
מזה:																			
אשראי																			
תקין																			
שאינו																			
בדירוג																			
ביצוע																			
אשראי ⁽⁴⁾																			
סך הכל																			
בעייתי ⁽⁵⁾																			
סך הכל																			
חובות ⁽²⁾																			
בעייתי ⁽⁵⁾																			
לא צובר																			
אשראי																			
נטו																			
הוצאות																			
בגין																			
מחיקות																			
חשבוניות																			
להפסדי																			
יתרת																			
הפרשה																			
הפסדי																			
אשראי																			
פעילות לווים בישראל																			
ציבור - מסחרי																			
31	6	5	18	23	824	1,118	23	74	1,022	1,119									
7	-	(1)	6	9	287	1,094	10	1	1,223	1,234									
489	(18)	18	176	540	10,279	17,503	550	592	16,643	17,785									
93	(3)	-	64	146	1,212	1,731	146	145	1,440	1,731									
415	15	34	336	687	30,296	60,179	687	2,263	57,335	60,285									
179	-	(46)	94	148	9,240	10,300	148	238	10,326	10,712									
115	-	27	9	20	7,274	12,766	20	129	12,962	13,111									
476	67	23	238	803	11,440	15,931	803	648	14,578	16,029									
164	5	23	75	204	1,683	2,230	204	76	1,953	2,233									
87	4	7	32	73	2,901	3,586	73	589	2,953	3,615									
32	3	5	17	21	1,041	1,727	21	91	1,728	1,840									
35	10	1	7	12	11,239	19,742	12	245	25,271	25,528									
216	12	33	93	179	5,238	8,224	179	195	7,870	8,244									
103	3	(7)	140	151	2,342	3,084	151	46	2,893	3,090									
2,349	107	122	1,241	2,870	94,084	157,484	2,881	5,187	156,757	164,825									
1,183	-	34	2,127	2,127	213,381	229,640	2,127	2,805	224,708	229,640									
691	85	74	89	256	27,002	42,364	256	382	41,731	42,369									
4,223	192	230	3,457	5,253	334,467	429,488	5,264	8,374	423,196	436,834									
-	-	-	-	-	594	594	-	-	2,050	2,050									
-	-	-	-	-	3	3	-	-	21,587	21,587									
4,223	192	230	3,457	5,253	335,064	430,085	5,264	8,374	446,833	460,471									
פעילות לווים בחוץ לארץ																			
136	10	53	373	409	7,345	9,936	416	263	9,518	10,197									
3	-	1	-	-	25,419	25,612	-	-	25,774	25,774									
1	-	-	1	1	397	530	1	-	1,407	1,408									
140	10	54	374	410	33,161	36,078	417	263	36,699	37,379									
4,363	202	284	3,831	5,663	368,225	466,163	5,681	8,637	483,532	497,850									
סך הכל																			

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 ביוני 2024

סיכון אשראי לפי ענפי משק - המשך

ליום 30 ביוני 2023

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

סיכון אשראי כולל ⁽¹⁾										חובות ⁽²⁾ וסיכון אשראי חוץ מאזני (למעט נגזרים) ⁽³⁾									
מזה:										הפסדי אשראי ⁽³⁾									
אשראי תקין שאינו בדירוג										הוצאות בגין הפסדי חשבונאות									
דירוג ביצועי ביצוע										יחסי									
אשראי ⁽⁴⁾										אשראי									
סך הכל										סך הכל									
סך הכל										סך הכל									
פעילות לווים בישראל										פעילות לווים בישראל									
ציבור - מסחרי										ציבור - מסחרי									
חקלאות, ייעור ודיג										חקלאות, ייעור ודיג									
כרייה וחציבה										כרייה וחציבה									
תעשייה וחרושת										תעשייה וחרושת									
מזה: יהלומים										מזה: יהלומים									
בינוי ונדל"ן - בינוי ⁽⁶⁾										בינוי ונדל"ן - בינוי ⁽⁶⁾									
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן										בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן									
אספקת חשמל ומים										אספקת חשמל ומים									
מסחר										מסחר									
בתי מלון שירותי הארחה ואוכל										בתי מלון שירותי הארחה ואוכל									
תחבורה ואחסנה										תחבורה ואחסנה									
מידע ותקשורת										מידע ותקשורת									
שירותים פיננסיים										שירותים פיננסיים									
שירותים עסקיים אחרים										שירותים עסקיים אחרים									
שירותים ציבוריים וקהליתיים										שירותים ציבוריים וקהליתיים									
סך הכל מסחרי										סך הכל מסחרי									
אנשים פרטיים - הלוואות לדיר										אנשים פרטיים - הלוואות לדיר									
אנשים פרטיים - אחר										אנשים פרטיים - אחר									
סך הכל ציבור - פעילות בישראל										סך הכל ציבור - פעילות בישראל									
בנקים בישראל										בנקים בישראל									
ממשלת ישראל										ממשלת ישראל									
סך הכל פעילות בישראל										סך הכל פעילות בישראל									
פעילות לווים בחוץ לארץ										פעילות לווים בחוץ לארץ									
סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ										סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ									
בנקים בחוץ לארץ										בנקים בחוץ לארץ									
ממשלות בחוץ לארץ										ממשלות בחוץ לארץ									
סך הכל פעילות בחוץ לארץ										סך הכל פעילות בחוץ לארץ									
סך הכל										סך הכל									

(1) סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ מאזני, לרבות בגין מכשירים נגזרים (במיליוני שקלים חדשים) כולל: חובות⁽²⁾ - 338,494 אגרות חוב - 19,244, ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר - 4, נכסים בגין מכשירים נגזרים - 6,660 וסיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות של לווה - 82,295.

(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 וחץ מאזני לא צובר, נחות או בהשגחה מיוחדת.

(6) כולל סיכון אשראי מאזני בסך של 1,342 מיליוני שקלים חדשים וסיכון אשראי חוץ מאזני בסך של 1,824 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 30 ביוני 2024

סיכון אשראי לפי ענפי משק - המשך

ליום 31 בדצמבר 2023

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 ביוני 2024

חשיפה למדינות זרות⁽¹⁾

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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

המדינה	30 ביוני 2024			30 ביוני 2023			31 בדצמבר 2023		
	חשיפה			חשיפה			חשיפה		
	מאזנית ⁽²⁾	מאזנית ⁽³⁾	מאזנית ⁽⁴⁾	מאזנית ⁽²⁾	מאזנית ⁽³⁾	מאזנית ⁽⁴⁾	מאזנית ⁽²⁾	מאזנית ⁽³⁾	מאזנית ⁽⁴⁾
ארצות הברית	32,792	2,116	34,908	22,134	1,673	23,807	32,474	1,976	34,450
ברבדוס ⁽⁵⁾	5,126	-	5,126	5,575	-	5,575	5,353	-	5,353
אחרות ⁽⁶⁾	11,764	11,364	23,128	11,085	9,111	20,196	11,008	11,406	22,414
סך כל החשיפות למדינות זרות	49,682	13,480	63,162	38,794	10,784	49,578	48,835	13,382	62,217
מזה: למדינות יוון, פורטוגל, ספרד, איטליה	55	11	66	66	9	75	63	10	73
מזה: סך כל החשיפות למדינות LDC	794	197	991	676	86	762	844	219	1,063

- (1) על בסיס סיכון סופי, לאחר השפעת ערבויות, בטחונות נזילים ונגזרי אשראי.
- (2) סיכון אשראי מאזני וחוזי מאזני, מוצגים לפני השפעת הפרשה להפסדי אשראי, ולפני השפעת ביטחונות המותרים לניכוי לצורך חבות של לווה ושל קבוצת לווים.
- (3) סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוזי מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין 313.
- (4) יתרת החשיפה החוזי מאזנית כוללת סך של 7,562 מיליוני שקלים חדשים אשר עיקרו בגין רכישת ביטוח ממבטחי משנה בינלאומיים לתיק ערבויות חוק מכר של לווים בענף הנדל"ן בישראל. (ליום 30 ביוני 2023 - 7,017 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 3,393 מיליוני שקלים חדשים, בגין רכישת ביטוח ממבטחי משנה בינלאומיים לתיק של הלוואות למימון קרקע ללווים בענף הנדל"ן בישראל. (ליום 30 ביוני 2023 - 3,644 מיליוני שקלים חדשים וליום 31 בדצמבר 2023 - 3,354 מיליוני שקלים חדשים).

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

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

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

	לשלושה חודשים שהסתיימו			לשלושה חודשים שהסתיימו			לשנה שהסתיימה		
	ביום 30 ביוני 2024			ביום 30 ביוני 2023			ביום 31 בדצמבר 2023		
	ברבדוס ⁽¹⁾	ברבדוס ⁽¹⁾	ברבדוס ⁽¹⁾	ברבדוס ⁽¹⁾	ברבדוס ⁽¹⁾	ברבדוס ⁽¹⁾	ברבדוס ⁽¹⁾	ברבדוס ⁽¹⁾	ברבדוס ⁽¹⁾
סכום החשיפה בתחילת תקופת הדיווח	5,353	5,803	5,803	5,803	5,803	5,803	5,803	5,803	5,803
שינויים נטו בסכום החשיפה	(227)	(228)	(228)	(228)	(228)	(228)	(450)	(450)	(450)
סכום חשיפה בסוף תקופת הדיווח	5,126	5,575	5,575	5,575	5,575	5,575	5,353	5,353	5,353

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 30 ביוני 2024

חשיפת אשראי למוסדות פיננסיים זרים

להלן נתוני חשיפת הבנק למוסדות פיננסיים זרים⁽¹⁾⁽²⁾⁽⁴⁾ (במיליוני שקלים חדשים):

דירוג אשראי חיצוני	סיכון אשראי מאזני ⁽³⁾	סיכון אשראי חוץ מאזני נוכחי ⁽⁴⁾	חשיפת אשראי נוכחית
	30 ביוני 2024		
AAA עד AA-	6,288	4,965	11,253
A+ עד A-	3,382	3,074	6,456
BBB+ עד BBB-	1	-	1
BB+ עד B-	-	-	-
נמוך מ: B-	-	-	-
ללא דירוג	9	25	34
סך הכל חשיפת אשראי למוסדות פיננסיים זרים	9,680	8,064	17,744

דירוג אשראי חיצוני	סיכון אשראי מאזני ⁽³⁾	סיכון אשראי חוץ מאזני נוכחי ⁽⁴⁾	חשיפת אשראי נוכחית
	30 ביוני 2023		
AAA עד AA- ⁽⁵⁾	6,864	4,702	11,566
A+ עד A-	3,227	3,245	6,472
BBB+ עד BBB-	-	5	5
BB+ עד B-	-	-	-
נמוך מ: B-	-	-	-
ללא דירוג	1	23	24
סך הכל חשיפת אשראי למוסדות פיננסיים זרים	10,092	7,975	18,067

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, ארצות הברית, ברבדוס, גרמניה, צרפת ושווייץ.

(2) לאחר ניכוי ההפרשות להפסדי אשראי.

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

(4) יתרת החשיפה החוץ מאזנית למוסדות פיננסיים כוללת סך של 7,562 מיליוני שקלים חדשים ליום 30 ביוני 2024 (ליום 30 ביוני 2023 - 7,017 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 30 ביוני 2023 הייתה 5,575 מיליוני שקלים חדשים בדירוג שקול - AA).

במהלך המחצית הראשונה של 2024 הריביות נותרו גבוהות בשוקי העולם, כחלק ממהלך הבנקים המרכזיים המערביים לרסן את רמת האינפלציה הגבוהה. כתוצאה מהשהייה הארוכה בסביבת ריבית גבוהה, החלה התדרדרות מסוימת באיכות האשראי בתחומים שונים, בעיקר בתחום הנדל"ן המסחרי, אך גם באשראי קמעונאי צרכני, כמו כרטיסי אשראי בארצות הברית. גם שוק הדיור האמריקאי הושפע מעליית ריבית המשכנתאות בארצות הברית. להתפתחויות מאקרו-כלכליות אלו היו השלכות שליליות על המערכת הפיננסית העולמית. בנקים רבים עדיין מתמודדים עם ירידת ערך בתיקי ניירות הערך שנגרמה עם תחילת עליית הריבית, וקיים חשש לעלייה באשראי לא צובר בענפים מסוימים.

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 באגרות חוב של הציבור ונכסים אחרים בגין מכשירים נגזרים. עסקאות עתידיות, המשקולות בהתאם לכללי הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 313, נכללות כחלק מסיכון האשראי החוץ מאזן, ואינן נכללות בטבלה לעיל.

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

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

מתוך סך החשיפה של קבוצת הבנק, סכום של 603 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 ודיווחים 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 הדיור הינו בעל משקל מהותי מכלל סיכון האשראי של הבנק, אך יחד עם זאת, תחום זה מאופיין בפזיזות גבוהה וברמת סיכון נמוכה בשל פיזור רחב של לווים, המשתייכים לענפי המשק השונים, שיעורי מימון נמוכים יחסית, פיזור גיאוגרפי נרחב של הנכסים המשועבדים ושימוש במפחיתי סיכון שונים וביניהם ביטוחי נכס וביטוחי חיים, למזעור סיכונים האשראי בתחום. מדיניות הבנק בתחום המשכנתאות מבוססת על גישה פרטנית להגבלת הסיכון הספציפי בכל הלוואה באמצעות בחינת מאפייני סיכון שונים. מאפיינים אלה כוללים בדיקת טיב 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 לדירוג אשראי לדירור הכולל דירוג לכל הלוואה וחישוב ההסתברות לכשל ופוטנציאל ההפסד במקרה של כשל, וביצוע מגוון תרחישי קיצון, הבוחנים את השפעת השינויים בגורמים המאקרו כלכליים על רמת הסיכון של התיק, ובעיקר, השפעת שינוי בשיעור האבטלה, שינויים במחירי הדיור 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 מההכנסה, מטרת ההלוואה, תקופת ההלוואה, תמהיל המסלולים בהלוואה, סוג הנכס, איכות המסמכים, ריבית נורמטיבית, עושר פיננסי ומגבלות צולבות על שילוב של מספר פרמטרים.

דוח הדירקטוריון והנהלה

ליום 30 ביוני 2024

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 האובדן ובכשל, ובפרט שיעורי הפיגור בהלוואות חדשות (בנות שנה), נתון המצביע על איכות החיתום הגבוהה בבנק. יציין, כי שיעור המימון הממוצע של תיק המשכנתאות של הבנק (לסוף חודש יוני 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)		
שיעור שינוי	שישה חודשים	שיעור שינוי
2024	2023	באחוזים
14,780	13,348	10.7
69	62	11.3
69	54	27.8
14,918	13,464	10.8
3,867	4,257	(9.2)
18,785	17,721	6.0
29,259	24,425	19.8

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 30 ביוני 2024 (במיליוני שקלים חדשים):

שיעור מימון							
שיעור ההחזר גיל ההלוואה ⁽²⁾ (הזמן שחלף ממועד מתן ההלוואה)							
מההכנסה הקבועה	עד 3 חודשים	עד שנה	3 חודשים			עד 10 שנים	סך הכל
			עד שנה	1-2 שנים	2-5 שנים	5-10 שנים	
עד 35%	2,901	7,787	11,502	39,923	29,383	14,643	106,139
35%-50%	762	2,021	3,634	7,046	4,861	3,277	21,601
50%-80%	-	2	8	61	63	877	1,011
מעל 80%	-	-	-	3	11	67	81
עד 35%	1,945	5,110	7,406	31,842	13,943	5,393	65,639
35%-50%	809	1,914	3,325	5,994	1,995	1,159	15,196
50%-80%	-	3	6	27	15	245	296
מעל 80%	-	-	-	-	-	13	13
עד 35%	56	206	279	818	395	1,096	2,850
35%-50%	10	39	78	108	63	267	565
50%-80%	-	-	-	3	2	68	73
מעל 80%	-	-	-	-	-	10	10
סך הכל	6,483	17,082	26,238	85,825	50,731	27,115	213,474
מזה:							
הלוואות שניתנו בסכום מקורי							
גבוה מ-2 מיליון שקלים חדשים							
אחוז מסך האשראי לדיור							
עד 35%	1,032	2,753	4,704	10,424	3,474	1,331	23,718
35%-50%	15.9%	16.1%	17.9%	12.1%	6.8%	4.9%	11.1%
הלוואות בריבית משתנה:							
לא צמודות בריבית פריים							
צמודות למדד ⁽³⁾							
במטבע חוץ ⁽³⁾							
עד 35%	99	489	6,446	27,808	14,223	8,706	57,771
35%-50%	579	840	2,960	4,241	645	2,516	11,781
50%-80%	1	37	435	1,172	918	802	3,365
סך הכל	679	1,366	9,841	33,221	15,786	12,024	72,917
הלוואות לא צמודות בריבית							
פריים מסך האשראי לדיור							
עד 35%	1.5%	2.9%	24.6%	32.4%	28.0%	32.1%	27.1%
הלוואות צמודות למדד בריבית							
משתנה מסך האשראי לדיור							
עד 35%	8.9%	4.9%	11.3%	4.9%	1.3%	9.3%	5.5%
הלוואות בשיעור מימון גבוה							
מ-75% מסך האשראי לדיור							
עד 35%	1.0%	1.4%	1.4%	1.1%	0.9%	5.3%	1.6%

(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, והן 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 משייכת למועד המקורי של העמדת ההלוואה. אופן טיפול זה לרוטני 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 וההנהלה

ליום 30 ביוני 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 30 ביוני 2024 עומד על 54.9% בהשוואה ל-55.0% בסוף שנה קודמת, ול-53.5% ביום 30 ביוני 2023. מתוך היקפו הכולל של תיק האשראי של הבנק, בסך 213.5 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. עלייה במחירי הדירור, 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-0.7 מיליארדי שקלים חדשים, מהווים כ-0.3% בלבד מתיק ההלוואות לדירור.

יצוין בהקשר זה כי שיעור המימון הממוצע של הבנק ליום 30 ביוני 2024, בהתחשב ביתרות לסילוק עדכניות (ללא עדכון של ערך הנכס בעקבות שינויים במחירי הדירור) היה יורד כדלקמן: בהלוואות שגילן עד שנה, בשיעור של כ-3.5%. בהלוואות שגילן שנה עד 5 שנים, בשיעור של כ-5.0%, בהלוואות שגילן מעל 5 שנים, בשיעור של כ-17.1% ובסך כל ההלוואות, בשיעור של כ-9.1%.

שיעור ההלוואות שניתנו בשיעור מימון גבוה (מ-75%) מסך תיק האשראי לדירור של הבנק הינו 1.4% באשראי שניתן לפני שנה ועד שנתיים, 1.4% באשראי שניתן לפני 3 חודשים ועד שנה, ו-1.0% באשראי שניתן ברבעון השני 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 26.4%. כ-81.9% מתוך תיק המשכנתאות של הבנק ניתן ללווים ששיעור ההחזר שלהם נמוך מ-35% (שיעור ההחזר הממוצע ללווים אלה: כ-23.4%). כ-17.4% מתיק המשכנתאות ניתן ללווים בעלי שיעור החזר של 35% עד 50% (שיעור ההחזר הממוצע ללווים אלה: כ-38.9%). כ-0.7% 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).

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

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

היקף ההלוואה

היקף ההלוואות שנתן הבנק בסכום מקורי גבוה מ-2 מיליוני שקלים חדשים הגיע ביום 30 ביוני 2024 ל-23.7 מיליארדי שקלים חדשים, מהווים כ-11.1% מתיק האשראי לדירור של הבנק.

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

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 ביוני 2024

סיכון תפעולי

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

סיכון שוק וריבית

תיאור הסיכון והתפתחותו

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

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

סיכון השוק בתיק הסחיר הינו מזער, על פי מדיניות הבנק. מבנה הבנק המוסה 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 סיכונים שוק וריבית נותרה נמוכה-בינונית. רמת סיכון הריבית נותרה בינונית. ערכי הסיכון מוסיפים להיות גבוהים ומושפעים בעיקר מפעילות שוטפת ומשינויים בעקומי הריבית, בהם חלה תנודתיות. ריבית בנק ישראל נותרה ללא שינוי 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):

מחצית ראשונה			שנת
2024	2023	2023	2023
1,435	1,006	1,666	
1,734 (פברואר)	1,618 (מרץ)	2,522 (נובמבר)	
1,435 (יוני)	875 (ינואר)	875 (ינואר)	
לסוף התקופה			
ערך מקסימלי במהלך התקופה			
ערך מינימלי במהלך התקופה			

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

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

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

ניתוח סיכון הריבית בתיק הבנקאי

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

שינוי בשווי הון					
מטבע ישראלי			מטבע חוץ		
לא צמוד	צמוד למדד	דולר	אירו	אחר	סך הכל
30 ביוני 2024					
(1,756)	(1,999)	87	93	36	(3,539)
1,680	2,182	(74)	(100)	(40)	3,648
30 ביוני 2023					
(1,515)	(2,540)	640	13	23	(3,379)
1,635	3,297	(665)	26	(26)	4,267
31 בדצמבר 2023					
(1,766)	(2,393)	608	10	22	(3,519)
2,182	2,774	(605)	19	(24)	4,346

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

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

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 ביוני 2024

במסגרת עריכת 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

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

ליום 30 ביוני 2024			ליום 30 ביוני 2023			ליום 31 בדצמבר 2023		
שקל	מט"ח ⁽²⁾	סך הכל	שקל	מט"ח ⁽²⁾	סך הכל	שקל	מט"ח ⁽²⁾	סך הכל
29,032	(238)	28,794	26,206	(118)	26,088	27,448	(335)	27,113
30,221	1,457	31,678	20,491	1,384	21,875	23,899	1,028	24,927
23,809	(714)	23,095	11,419	3,402	14,821	16,622	(327)	16,295
3,570	898	4,468	-	-	-	2,377	773	3,150
(119)	(29)	(148)	-	-	-	1,005	(21)	984
(47)	-	(47)	-	-	-	(65)	-	(65)

יתרה מאזנית נטו⁽⁴⁾

שווי הוגן נטו מותאם⁽¹⁾

מזה: תיק בנקאי

מזה: השפעת פריסה לתקופות של פיקדונות לפי דרישה

מזה: השפעת פירעונות מוקדמים בהלוואות לדיור

מזה: השפעת פירעונות מוקדמים בפיקדונות הציבור

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

ליום 30 ביוני 2024			ליום 30 ביוני 2023			ליום 31 בדצמבר 2023		
שקל	מט"ח ⁽²⁾	סך הכל	שקל	מט"ח ⁽²⁾	סך הכל	שקל	מט"ח ⁽²⁾	סך הכל
(1,872)	(29)	(1,901)	(1,395)	549	(846)	(1,872)	290	(1,582)
(1,846)	(57)	(1,903)	(1,390)	554	(836)	(1,863)	295	(1,568)
929	335	1,264	-	-	-	700	386	1,086
2,490	3	2,493	-	-	-	2,259	2	2,261
(198)	-	(198)	-	-	-	(241)	-	(241)
1,327	(200)	1,127	1,144	(634)	510	1,501	(393)	1,108
1,294	(261)	1,033	1,139	(640)	499	1,490	(400)	1,090
(977)	(356)	(1,333)	-	-	-	(727)	(412)	(1,139)
(3,047)	(3)	(3,050)	-	-	-	(2,771)	(3)	(2,774)
212	-	212	-	-	-	258	-	258

שינויים מקבילים

עלייה במקביל של 1%

מזה: תיק בנקאי

מזה: השפעת פריסה לתקופות של פיקדונות לפי דרישה

מזה: השפעת פירעונות מוקדמים בהלוואות לדיור

מזה: השפעת פירעונות מוקדמים בפיקדונות הציבור

ירידה במקביל של 1%

מזה: תיק בנקאי

מזה: השפעת פריסה לתקופות של פיקדונות לפי דרישה

מזה: השפעת פירעונות מוקדמים בהלוואות לדיור

מזה: השפעת פירעונות מוקדמים בפיקדונות הציבור

שינויים לא מקבילים

התללה⁽³⁾

השטחה⁽⁴⁾

עליית ריבית בסווח הקצר

ירידת ריבית בסווח הקצר

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

(2) לרבות מסבס ישראל צמוד למסבס חוץ.

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

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

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

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 41 מיליוני 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.

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 ביוני 2024

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

ליום 30 ביוני 2024			ליום 30 ביוני 2023			ליום 31 בדצמבר 2023		
הכנסות ריבית	מימון שאינן מריבית ⁽³⁾	סך הכל	הכנסות ריבית	מימון שאינן מריבית ⁽³⁾	סך הכל	הכנסות ריבית	מימון שאינן מריבית ⁽³⁾	סך הכל
14	32	46	131	1	132	64	238	302
11	39	50	130	(10)	120	56	212	268
(428)	(247)	(675)	(882)	(519)	(1,401)	(866)	(643)	(1,509)
(425)	(260)	(685)	(858)	(507)	(1,365)	(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 הוון, רווחים (הפסדים) מפעילות באגרות חוב והשפעת צבירת ריבית על פעילות בנגזרים.

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

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

ליום 30 ביוני 2024	ליום 31 בדצמבר 2023
במיליוני שקלים חדשים	
(101)	(96)
83	80

עלייה במקביל של 1%

ירידה במקביל של 1%

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

- יתרות עובר ושב בזכות נפרסו על פי הפרקטיקה המקובלת בהתאם להנחיות באזל, קרי למח"מים של 4 עד 5 שנים לסוגי לקוחות שונים.
- בחישוב רגישות הכנסות מריבית לא מתבצעת קטימה של הריבית חסרת סיכון לשיעור מינימאלי של 0.0%. באותו אופן, בחישוב רגישות ההכנסות מימון שאינן מריבית, לא מתבצעת קטימה של ריביות ההיוון בשיעור ריבית 0.0%.
- לאור השינוי בסביבת הריבית, עודכנו ההנחות ההתנהגותיות ביחס ליתרות עובר-ושב בזכות ותיק ניירות הערך. 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-275 מיליוני שקלים חדשים.

לפירוט נוסף בדבר ההנחות ששימשו לחישוב השווי ההוון של המכשירים הפיננסיים ראה ביאור 15 לדוחות כספיים אלה וכן, ביאור 33 לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2023.

ניתוח החשיפה למדד ושער חליפין

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

תרחישים		תרחיש קיצון היסטורי ⁽¹⁾	
עלייה של 10%	עלייה של 5%	ירידה של 5%	ירידה של 10%
2,844.8	1,422.4	(1,422.4)	(2,844.8)
(11.1)	(0.2)	5.3	19.8
0.6	0.3	(0.3)	(0.6)
(0.5)	(0.2)	0.3	(0.2)
5.6	0.4	2.9	7.9
0.1	-	-	(0.1)

מדד⁽²⁾

דולר

ליש"ט

יין

אירו

פר"ש

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

(2) רגישות ההון לעלייה ולירידה של 3% במדד המחירים לצרכן הינה 853.4 ו-(853.4) מיליוני שקלים חדשים, בהתאמה.

סיכון מחירי מניות

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

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

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 ביוני 2024

סיכון נזילות ומימון

תיאור הסיכון והתפתחותו

סיכון נזילות - סיכון הנובע מאי הוודאות לגבי זמינות המקורות, ויכולת מימוש נכסים בזמן קצוב ובמחיר סביר. סיכון מימון - סיכון הנובע ממחסור במקורות מימון או עלויות גבוהות מידי לגיוס מקורות. סיכון הנזילות מנוהל בכפוף למגבלות הדירקטוריון וההנהלה, תוך מאמץ למזער הפסדים הנובעים מהשקעת עודפי נזילות בנכסים עם נזילות גבוהה, אך בעלי תשואה נמוכה.

במהלך הרבעון השני 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.

ליום 30 ביוני 2024 הסתכמה יתרת שלוש קבוצות המפקידים הגדולות בקבוצת הבנק ב-27.3 מיליארדי שקלים חדשים. לפרטים בדבר מקורות המימון והתפתחות יתרת פיקדונות הציבור ראה פרק התפתחויות במקורות המימון ופרק ניתוח ההתפתחויות של הנכסים, ההתחייבויות, ההון והלימות ההון, לעיל.

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

יחס כיסוי הנזילות

בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 221 - "יחס כיסוי נזילות", הדרישה הרגולטורית המזערית הינה 100%. ההוראה קובעת יחסי נזילות מינימאליים לתקופה של חודש ("LCR רגולטורי"), המחושבים על בסיס מקדמים אחידים למערכת הבנקאית אשר נקבעו על ידי בנק ישראל בהתבסס על הנחיות באזל III. כחלק ממדיניות ניהול הסיכונים, דירקטוריון הבנק קבע כי תישמרנה כריות ביטחון נוספות מעבר ליחס המזערי הרגולטורי, כך שיעד יחס כיסוי הנזילות של הבנק והקבוצה יעמוד על שיעור הגבוה ב-5% מהדרישה המזערית. היחס מנוהל ומדווח בסך כל המטבעות יחדיו ובמטבע חוץ בנפרד, הן ברמת הבנק והן על בסיס קבוצתי. היחס בתאגיד הבנקאי "סולו" והן היחס במאוחד מחושב יומית, ומדווח בדוח כממוצע התצפיות היומיות, בתקופת 90 הימים שקדמו לתאריך הדוח. ההוראה זו הינה בנוסף לניהול סיכון הנזילות תחת מודלים פנימיים, כנדרש בהוראה 342, כפי שתואר לעיל. יחס כיסוי הנזילות הממוצע לרבעון השני של שנת 2024 הסתכם ב-131%. כאמור לעיל, במהלך הרבעון השני של שנת 2024, לא נרשמו חריגות ממגבלות יחס זה.

יחס מימון יציב

הוראת ניהול בנקאי תקין 222 "יחס מימון יציב נטו" קבעה יחס מימון יציב מינימאלי בשיעור של 100% ("NSFR רגולטורי"), בין מימון יציב זמין ומימון יציב נדרש. כחלק ממדיניות ניהול הסיכונים, דירקטוריון הבנק קבע כי תישמרנה כריות ביטחון נוספות מעבר ליחס המזערי הרגולטורי כך שיעד יחס מימון יציב נטו של הקבוצה יעמוד על שיעור הגבוה ב-5% מהדרישה המזערית. היחס מנוהל ומדווח בסך כל המטבעות יחדיו על בסיס מאוחד.

יחס מימון יציב (על בסיס מאוחד) ליום 30 ביוני 2024 עמד על 113%. ולא נרשמו חריגות ממגבלות תיאבון הסיכון.

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

סיכונים אחרים

לפרטים נוספים בדבר סיכונים אחרים לרבות סיכונים 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 להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו. הוראות אלו מאמצות בעיקרן את כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות הברית (US GAAP). יש לעיין בתמצית דוחות כספיים אלה ביחד עם הדוחות הכספיים המבוקרים ליום 31 בדצמבר 2023.

עיקרי המדיניות החשבונאית מפורטים בביאור 1 בדוחות הכספיים לשנת 2023.

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

אומדני ההנהלה 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 וההנהלה לשנת 2023.

הפרשה להפסדי אשראי

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

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

ההוצאות בגין הפסדי אשראי ברבעון השני של שנת 2024 הסתכמו ב-109 מיליוני שקלים חדשים בהשוואה ל-247 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד, ובששת החודשים הראשונים של שנת 2024 הסתכמו ב-284 מיליוני שקלים חדשים בהשוואה ל-474 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד. הפרשה להפסדי אשראי במחצית הראשונה של שנת 2024, כמו גם בתקופה המקבילה אשתקד, נובעת רובה ככולה מהתאמות שערך הבנק ברכיבי ההפרשה הקבוצתית להפסדי אשראי המחושבים על בסיס איכותי. ההפרשות החל מהרבעון השלישי של שנת 2023, וכן במחצית הראשונה של שנת 2024, נועדו לתת ביטוי לפוטנציאל עליית סיכון האשראי במשק עקב מצב המלחמה השורר מאז 7 באוקטובר 2023, הן ביחס ללקוחות תושבי אזורי העימות העלולים להיקלע לקשיים, הן ביחס להתפתחויות מאקרו-כלכליות ואחרות העלולות להשפיע על כלל תושבי המדינה, והן בגין לקוחות שקיבלו דחייה בתשלומים לפירעון הלוואותיהם לתקופה מוגבלת. זאת, על אף שטרם זוהו אינדיקציות מהותיות להתממשות סיכון זה. עם סיום אירועי המלחמה, צפויים רכיבים אלה בהפרשה הקבוצתית לקטון, למעט סכומים שיירשמו, במידה שידרש, בגין לקוחות ספציפיים העלולים להיקלע לקשיים עקב המלחמה.

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

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 ביוני 2024

על מנת לבסס את היקף ההפרשה בגין השפעות המלחמה, ערך הבנק ניתוחי רגישות בלתי-תלויים להשפעות אפשריות של החרפה בפרמטרים המקרו כלכליים על שיעורי הכשל. היקף ההפרשה הקבוצתית שרשם הבנק בגין מצב אי-הוודאות הנובע מהמלחמה, דומה לסך ההפסדים המתקבל בתרחיש קיצון של ירידה בטווח הקצר בשיעור של כ-7.5% בתוצר המקומי הגולמי, עליה נוספת של 1% בריבית בנק ישראל, עליה של 1% בריבית על המשכנתאות, ועליה של האבטלה לשיעור של כ-8.5%.

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

כמפורט בביאור 1 ג, בעקבות אימוץ עדכונים לכללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות הברית בדבר ארגון מחדש של חובות בעייתיים ודרישות גילוי לפי שנת העמדת אשראי, עודכנה, בין היתר, שיטת המדידה של ההפרשה להפסדי אשראי. זאת לאור ביטול הדרישה לחשב את ההפרשה עבור חוב שעבר ארגון מחדש של חוב בעייתי בשיטת היוון חוזר תזרימי מזומנים.

לפרטים נוספים ראה ביאורים 6 ו-13 לדוחות הכספיים.

דוח הדירקטוריון והנהלה

ליום 30 ביוני 2024

בקורות ונהלים

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

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

הערכת בקורות ונהלים לגבי הגילוי

הנהלת הבנק, בשיתוף עם המנהל הכללי והחשבונאי הראשי של הבנק, העריכו ליום 30 ביוני 2024 את האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של הבנק. על בסיס הערכה זו, המנהל הכללי של הבנק והחשבונאי הראשי הסיקו כי לתום התקופה שהסתיימה ביום 30 ביוני 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 השני של שנת 2024 לא אירע כל שינוי בבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי, אשר השפיע באופן מהותי או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי על הבקרה הפנימית של הבנק על הדיווח הכספי.


משה לארי
מנהל כללי


אברהם זלדמן
יושב ראש הדירקטוריון

תאריך אישור הדוחות הכספיים:
רמת גן, י' באב התשפ"ד
14 באוגוסט 2024

הצהרת המנהל הכללי - גילוי ובקרה פנימית

ליום 30 ביוני 2024

הצהרה (Certification)

אני, משה לארי, מצהיר כי:

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

משה לארי
מנהל כללי

14 באוגוסט 2024
י' באב התשפ"ד

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

הצהרת החשבונאי הראשי - גילוי ובקרה פנימית

ליום 30 ביוני 2024

הצהרה (Certification)

אני, מנחם אביב, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של בנק מזרחי טפחות בע"מ (להלן: "הבנק") לרבעון שהסתיים ביום 30 ביוני 2024 (להלן: "הדוח").
 2. בהתבסס על ידיעתי, הדוח איננו כולל כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בו מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שנכללו בו, לאור הנסיבות בהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדוח.
 3. בהתבסס על ידיעתי, הדוחות הכספיים 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

14 באוגוסט 2024
י' באב התשפ"ד

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

דוח סקירת רואי החשבון המבקרים לבעלי המניות

ליום 30 ביוני 2024

Deloitte.

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

מבוא

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

לא סקרנו את המידע הכספי לתקופות הביניים התמציתיים של חברות שאוחדו אשר נכסיהן הכלולים באיחוד מהווים כ-4.45% מכלל הנכסים המאוחדים ליום 30 ביוני 2024, והכנסותיהן מריבית, נטו לפני הוצאות בגין הפסדי אשראי הכלולות בדוחות הרווח והפסד המאוחדים מהוות כ-5.3% וכ-5.05% בהתאמה מכלל ההכנסות במאוחד מריבית, נטו לפני הוצאות בגין הפסדי אשראי לתקופות של שישה חודשים שסתיימו באותו תאריך. המידע הכספי לתקופות הביניים התמציתיים של אותן חברות נסקר על ידי רואי חשבון אחרים שדוחות הסקירה שלהם הומצאו לנו ומסקנתנו, ככל שהיא מתייחסת למידע הכספי בגין אותן חברות, מבוססת על דוחות הסקירה של רואי החשבון האחרים.

היקף הסקירה

ערכנו את סקירתנו בהתאם לתקן סקירה (ישראל) 2410 של לשכת רואי חשבון בישראל "סקירה של מידע כספי לתקופות ביניים הנערכת על ידי רואה החשבון המבקר של הישות" ותקן סקירה שיישומו בסקירה של תאגידים בנקאיים נקבע לפי הוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו. סקירה של מידע כספי לתקופות ביניים מורכבת 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 מחויבים חוות דעת של ביקורת.

מסקנה

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

ברייטמן אלמגור זרר ושות' .
ברייטמן אלמגור זרר ושות'

רואי חשבון

A Firm in the Deloitte Global Network

תל-אביב, 14 באוגוסט 2024

תל אביב - משרד ראשי

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

בית שמש
יגאל אלון 1
בית שמש 9906201

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

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

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

משרד ירושלים
קרית המדע 3
מגדל הר חוצבים
ירושלים, 914510

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

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

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

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

בנק מזרחי טפחות

תמצית דוחות כספיים ליום 30 ביוני 2024

תוכן העניינים

86	תמצית דוח רווח והפסד מאוחד
88	תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל
89	תמצית מאזן מאוחד
90	תמצית דוח על השינויים בהון העצמי
92	תמצית דוח על תזרימי המזומנים
94	ביאור 1 - כללי דיווח ומדיניות חשבונאית
97	ביאור 2 - הכנסות והוצאות ריבית
98	ביאור 3 - הכנסות מימון שאינן מריבית
99	ביאור 4 - רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר
102	ביאור 5 - ניירות ערך
110	ביאור 6 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי
113	ביאור 7 - פיקדונות הציבור
114	ביאור 8 - זכויות עובדים
116	ביאור 9 - הלימות הון, נזילות ומינוף
121	ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות
126	ביאור 11 - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור
133	ביאור 12 - מגזרי פעילות
150	ביאור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי
173	ביאור 14 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה
176	ביאור 15 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים
189	ביאור 16 - עניינים אחרים
190	ביאור 17 - אירועים לאחר תאריך המאזן

תמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2024

תמצית דוח רווח והפסד מאוחד

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

לשלושה חודשים שהסתיימו		לשישה חודשים שהסתיימו		לשנה שהסתיימה	
ביום 30 ביוני		ביום 30 ביוני		ביום 31 בדצמבר	
2024	2023	2024	2023	2023	2023
ביאור	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(מבוקר)	(מבוקר)
הכנסות ריבית	7,060	6,339	12,816	12,099	24,005
הוצאות ריבית	3,840	3,158	6,911	5,772	12,030
הכנסות ריבית, נטו	3,220	3,181	5,905	6,327	11,975
הוצאות בגין הפסדי אשראי	109	247	284	474	1,463
הכנסות ריבית, נטו לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי	3,111	2,934	5,621	5,853	10,512
הכנסות שאינן מריבית	26	250	371	337	511
הכנסות מימון שאינן מריבית	516	501	1,018	1,029	2,028
עמלות	73	63	139	128	266
הכנסות אחרות	615	814	1,528	1,494	2,805
סך כל ההכנסות שאינן מריבית	615	814	1,528	1,494	2,805
הוצאות תפעוליות ואחרות	868	1,009	1,724	1,940	3,544
משכורות והוצאות נלוות	251	272	493	578	1,098
אחזקה ופחת בניינים וציוד	209	240	390	440	927
הוצאות אחרות	1,328	1,521	2,607	2,958	5,569
סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות	1,328	1,521	2,607	2,958	5,569
רווח לפני מיסים	2,398	2,227	4,542	4,389	7,748
הפרשה למיסים על הרווח	893	779	1,728	1,526	2,669
רווח לאחר מיסים	1,505	1,448	2,814	2,863	5,079
חלק ברווחים של חברות כלולות לאחר השפעת מס	3	-	12	1	1
רווח נקי:	1,508	1,448	2,826	2,864	5,080
לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	(56)	(50)	(102)	(99)	(170)
המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	1,452	1,398	2,724	2,765	4,910
המיוחס לבעלי מניות הבנק	1,452	1,398	2,724	2,765	4,910

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.



מנחם אביבי

סגן מנהל כללי
חשבונאי ראשי



משה לארי

מנהל כללי



אברהם זלדמן

יושב ראש הדירקטוריון

תאריך אישור הדוחות הכספיים:
רמת גן, 14 באוגוסט 2024
י' באב התשפ"ד

תמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2024

תמצית דוח רווח והפסד מאוחד - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

לשלושה חודשים שהסתיימו		לשישה חודשים שהסתיימו		לשנה שהסתיימה	
ביום 30 ביוני		ביום 30 ביוני		ביום 31 בדצמבר	
2024	2023	2024	2023	2024	2023
(בלתי מבוקר)		(בלתי מבוקר)		(מבוקר)	
רווח למניה ⁽¹⁾ (בשקלים חדשים)					
רווח בסיסי					
5.62	5.43	10.55	10.74	19.07	
רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק					
258,273	257,341	258,221	257,351	257,452	
ממוצע משוקלל של מספר המניות הרגילות ששימשו בחישוב הרווח הבסיסי (באלפי מניות)					
רווח מדולל					
5.60	5.41	10.50	10.71	19.00	
רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק					
259,247	258,439	259,365	258,255	258,448	
ממוצע משוקלל של מספר המניות הרגילות ששימשו בחישוב הרווח המדולל (באלפי מניות)					

(1) מניה בת 0.1 ש"ח ערך נקוב.

תמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2024

תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

לשלושה חודשים		לשישה חודשים		לשנה שהסתיימה	
שהסתיימו ביום 30 ביוני		שהסתיימו ביום 30 ביוני		ביום 31 בדצמבר	
2024	2023	2024	2023	2024	2023
ביאור		(בלתי מבוקר)		(מבוקר)	
רווח נקי:					
לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה		1,508	1,448	2,826	2,864
המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה		(56)	(50)	(102)	(99)
רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק		1,452	1,398	2,724	2,765
4 רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מיסים					
התאמות בגין הצגת איגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן, נטו		(223)	35	(142)	40
התאמות מתרגום דוחות כספיים של השקעות בחברות כלולות ⁽¹⁾		-	-	-	-
רווחים (הפסדים) נטו בגין גידור תזרים מזומנים		(1)	4	(2)	4
התאמות של התחייבויות בגין הטבות לעובדים ⁽²⁾		138	(109)	143	(78)
סך כל הרווח (ההפסד) הכולל האחר, לפני מיסים		(86)	(70)	(1)	(34)
השפעת המס המתייחס		25	26	(4)	14
רווח (הפסד) כולל אחר, לאחר מיסים ⁽³⁾					
רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה		(61)	(44)	(5)	(20)
בניכוי רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה		3	(12)	5	(11)
רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק, לאחר מיסים		(64)	(32)	(10)	(9)
רווח כולל:					
לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה		1,447	1,404	2,821	2,844
המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה		(59)	(38)	(107)	(88)
רווח כולל המיוחס לבעלי מניות הבנק		1,388	1,366	2,714	2,756

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

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

תמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2024

תמצית מאזן מאוחד

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ליום 31 בדצמבר		ליום 30 ביוני		
2023	2023	2024		
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	ביאור		
נכסים				
86,550	83,746	85,912		מזומנים ופיקדונות בבנקים
23,071	19,865	25,370	5	ניירות ערך ⁽¹⁾⁽²⁾
106	4	280		ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
329,415	320,165	341,812	6,13	אשראי לציבור
(4,069)	(3,240)	(4,114)	6,13	הפרשה להפסדי אשראי
325,346	316,925	337,698	6,13	אשראי לציבור, נטו
480	525	399		אשראי לממשלות
242	197	245		השקעות בחברות כלולות
1,531	1,438	1,612		בניינים וציוד
148	163	132		נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין
6,282	5,831	5,008	11	נכסים בגין מכשירים נגזרים
4,448	4,028	5,028		נכסים אחרים
448,204	432,722	461,684		סך כל הנכסים
התחייבויות והון				
358,553	345,191	373,579	7	פיקדונות הציבור
4,571	6,541	2,433		פיקדונות מבנקים
71	29	38		פיקדונות הממשלה
37,070	36,546	39,578		איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
7,367	4,833	3,597	11	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
11,869	12,592	11,646		התחייבויות אחרות ⁽³⁾
419,501	405,732	430,871		סך כל ההתחייבויות
27,461	25,814	29,464		הון עצמי המיוחס לבעלי מניות הבנק
1,242	1,176	1,349		זכויות שאינן מקנות שליטה
28,703	26,990	30,813		סך כל ההון
448,204	432,722	461,684		סך כל ההתחייבויות וההון

(1) מזה: 21,104 מיליוני שקלים חדשים בשווי הוגן במאוחד (ביום 30 ביוני 2023 - 16,260 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 - 237 מיליוני שקלים חדשים (ביום 30 ביוני 2023 - 187 מיליוני שקלים חדשים וביום 31 בדצמבר 2023 - 201 מיליוני שקלים חדשים).

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

תמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2024

תמצית דוח על השינויים בהון העצמי

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

קרן הון מהטבה בשל	עסקאות תשלום	סך הכל הון מניות	רווח (הפסד)	סך הכל הון עצמי	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל ההון
הון מניות ופרמיה ⁽¹⁾	מבוסס מניות	נפרע וקרנות כולל אחר	מבוסס ⁽²⁾ מניות	הון עצמי ⁽³⁾	שאינן מקנות שליטה	סך הכל ההון
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024 (בלתי מבוקר)						
יתרה ליום 31 במרץ 2024	3,558	117	3,675	(356)	25,259	28,578
רווח נקי לתקופה	-	-	-	-	1,452	1,452
דיבידנד ששולם ⁽⁴⁾	-	-	-	-	(509)	(509)
הטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות	7	7	-	-	7	7
מימוש עסקאות תשלום מבוסס מניות ⁽⁵⁾	4	(4)	-	-	-	-
רווח (הפסד) כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס	-	-	-	(64)	3	(61)
יתרה ליום 30 ביוני 2024	3,562	120	3,682	(420)	26,202	29,464
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023 (בלתי מבוקר)						
יתרה ליום 31 במרץ 2023	3,520	98	3,618	(491)	21,717	24,844
רווח נקי לתקופה	-	-	-	-	1,398	1,398
דיבידנד ששולם ⁽⁴⁾	-	-	-	-	(410)	(410)
הטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות	-	14	-	-	14	14
מימוש עסקאות תשלום מבוסס מניות ⁽⁵⁾	6	(6)	-	-	-	-
רווח (הפסד) כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס	-	-	-	(32)	(12)	(44)
יתרה ליום 30 ביוני 2023	3,526	106	3,632	(523)	22,705	25,814

(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 6 ביוני 2024, שולם דיבידנד בסכום של 509 מיליוני שקלים חדשים, בהתאם להחלטת דירקטוריון הבנק.

(5) ברבעון השני של שנת 2024 הונפקו 119,965 מניות רגילות בנות 0.1 ש"ח ע.ג. כל אחת כנגד מימוש של אופציות, במסגרת תוכנית אופציות לעובדים. ברבעון השני של שנת 2023 הונפקו 189,916 מניות רגילות בנות 0.1 ש"ח ע.ג. כל אחת כנגד מימוש של אופציות, במסגרת תוכנית אופציות לעובדים.

- ביום 14 באוגוסט 2024 החליט דירקטוריון הבנק לחלק דיבידנד בסכום של 580.8 מיליוני שקלים חדשים, המהווים 40% מרווחי הרבעון השני של שנת 2024, זאת בהתאם למדיניות הדיבידנד של הבנק, בהתאם לכללים החשבונאיים, ייגרע סכום זה מיתרת העודפים ברבעון השלישי של שנת 2024.

תמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 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	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר ⁽²⁾	סך הכל הון עצמי שליטה	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל ההון	הון מניות ופרמיה ⁽¹⁾	
לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024 (בלתי מבוקר)							
3,556	119	3,675	(410)	24,196	27,461	1,242	28,703
יתרה ליום 31 בדצמבר 2023							
-	-	-	-	2,724	2,724	102	2,826
רווח נקי לתקופה							
-	-	-	-	(718)	(718)	-	(718)
דיבידנד ששולם ⁽⁴⁾							
-	7	7	-	-	7	-	7
הטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות							
6	(6)	-	-	-	-	-	-
מימוש עסקאות תשלום מבוסס מניות ⁽⁵⁾							
-	-	-	(10)	-	(10)	5	(5)
רווח (הפסד) כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס							
3,562	120	3,682	(420)	26,202	29,464	1,349	30,813
יתרה ליום 30 ביוני 2024							
לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023 (בלתי מבוקר)							
3,519	99	3,618	(514)	20,676	23,780	1,088	24,868
יתרה ליום 31 בדצמבר 2022							
-	-	-	-	2,765	2,765	99	2,864
רווח נקי לתקופה							
-	-	-	-	(736)	(736)	-	(736)
דיבידנד ששולם ⁽⁴⁾							
-	14	14	-	-	14	-	14
הטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות							
7	(7)	-	-	-	-	-	-
מימוש עסקאות תשלום מבוסס מניות ⁽⁵⁾							
-	-	-	(9)	-	(9)	(11)	(20)
רווח (הפסד) כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס							
3,526	106	3,632	(523)	22,705	25,814	1,176	26,990
יתרה ליום 30 ביוני 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) בימים 28 במרץ 2024, 6 ביוני 2024 שולמו דיבידנדים בסכום של 209 ו-509 מיליוני שקלים חדשים, בהתאמה, בהתאם להחלטת דירקטוריון הבנק. בימים 28 במרץ 2023, 1 ביוני 2023, 29 באוגוסט 2023, 12 בדצמבר 2023 שולמו דיבידנדים בסכום של 326, 410, 489 ו-165 מיליוני שקלים חדשים, בהתאמה, בהתאם להחלטת דירקטוריון הבנק.

(5) במחצית הראשונה של שנת 2024 הונפקו 174,324 מניות רגילות בנות 0.1 ש"ח ע.ב. כל אחת כנגד מימוש של אופציות, במסגרת תוכנית אופציות לעובדים. במחצית הראשונה של שנת 2023 הונפקו 205,099 מניות רגילות בנות 0.1 ש"ח ע.ב. כל אחת כנגד מימוש של אופציות, במסגרת תוכנית אופציות לעובדים. בשנת 2023 הונפקו 951,533 מניות רגילות בנות 0.1 ש"ח ע.ב. כל אחת כנגד מימוש של אופציות, במסגרת תוכנית אופציות לעובדים. למנהל הכללי הונפקו 2,878 מניות רגילות בנות 0.1 ש"ח ע.ב. כל אחת.

- ביום 14 באוגוסט 2024 החליט דירקטוריון הבנק לחלק דיבידנד בסכום של 580.8 מיליוני שקלים חדשים, המהווים 40% מרווחי הרבעון השני של שנת 2024, זאת בהתאם למדיניות הדיבידנד של הבנק, בהתאם לכללים החשבונאיים, ייגרע סכום זה מיתרת העודפים ברבעון השלישי של שנת 2024.

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

תמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2024

תמצית דוח על תזרימי המזומנים

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		לשנה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	
2023	2024	2023	2024	2023	2024
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(מבוקר)	(בלתי מבוקר)
5,080	2,864	2,826	1,448	1,508	
(1)	(1)	(12)	-	(3)	
411	244	141	100	71	
1,463	474	284	247	109	
105	40	(11)	3	(26)	
9	(3)	(33)	(5)	(10)	
(7)	(17)	6	(22)	22	
15	5	4	3	4	
57	14	7	14	7	
(285)	(187)	(24)	(24)	15	
(169)	(161)	21	(77)	36	
(181)	(358)	(272)	(153)	(152)	
(2,040)	1,995	104	2,256	62	
(488)	(38)	1,272	430	(181)	
(832)	(483)	(79)	180	(616)	
(360)	(5)	(530)	(324)	(445)	
2,153	(381)	(3,770)	(1,155)	(19)	
(1,398)	(727)	(114)	803	(621)	
3,532	3,275	(180)	3,724	(239)	

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

תמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2024

תמצית דוח על תזרימי המזומנים - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	
2024	2023	2024	2023	2024	2023
(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(מבוקר)	(מבוקר)
תזרימי מזומנים מפעילות השקעה					
(987)	1,158	(608)	42	215	
(7,272)	(4,464)	(10,888)	(7,718)	(15,867)	
43	6	81	(207)	(162)	
(6)	11	(174)	311	209	
(147)	(357)	(281)	(371)	(800)	
27	294	183	652	573	
(4,569)	(4,158)	(9,358)	(7,180)	(10,799)	
3,187	1,999	4,665	3,145	7,880	
163	555	2,211	622	1,371	
27	-	89	25	25	
(302)	(825)	(1,376)	(1,533)	(2,643)	
(108)	(139)	(222)	(178)	(438)	
-	(4)	(10)	(20)	(30)	
17	-	19	-	9	
(9,927)	(5,924)	(15,669)	(12,410)	(20,457)	
תזרימי מזומנים מפעילות מימון					
8,506	(3,789)	15,132	(2,485)	10,330	
(1,170)	(743)	(2,138)	(453)	(2,423)	
(48)	(3)	(33)	(18)	24	
4,461	2,000	4,461	3,089	7,706	
(954)	(344)	(2,373)	(505)	(4,411)	
(509)	(410)	(718)	(736)	(1,390)	
10,286	(3,289)	14,331	(1,108)	9,836	
120	(5,489)	(1,518)	(10,243)	(7,089)	
84,439	88,316	85,957	92,865	92,865	
152	153	272	358	181	
84,711	82,980	84,711	82,980	85,957	
ריבית ומסים ששולמו ו/או התקבלו					
5,698	4,950	11,602	10,025	21,737	
3,479	2,419	6,175	4,390	9,782	
6	5	26	7	14	
190	4	205	21	21	
1,032	1,062	1,838	1,822	3,262	
נספח א' - פעולות שלא במזמון					
-	-	-	1	1	

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

ביאור 1 – כללי דיווח ומדיניות חשבונאית

א. כללי

תמצית הדוחות הכספיים ליום 30 ביוני 2024 אושרה לפרסום על ידי דירקטוריון הבנק ביום 14 באוגוסט 2024, י' באב התשפ"ד. תמצית הדוחות הכספיים ערוכה בהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו. הוראות אלו מאמצות בעיקר את כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות הברית (US GAAP). יש לעיין בתמצית דוחות כספיים אלה ביחד עם הדוחות הכספיים המבוקרים ליום 31 בדצמבר 2023. בהתאם להנחיות הפיקוח על הבנקים, פרסום תמצית הדוחות הכספיים הוא על בסיס דוחות מאוחדים בלבד. המדיניות החשבונאית של הקבוצה בתמצית דוחות כספיים מאוחדים רבעוניים אלה, עקבית למדיניות שיושמה בדוחות השנתיים, למעט המפורט בסעיף ג' להלן.

ב. השפעת התפתחויות ביטחוניות ומאקרו כלכליות על הדיווח הכספי

ב-7 באוקטובר 2023 הוכרזה מלחמה בעקבות מתקפת פתע רצחנית על ישובים סמוך לגבול עם רצועת עזה. במקביל, החלה הסלמה ביטחונית גם בגבול הצפון, בגזרת יהודה ושומרון והים האדום. 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. ישום 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 לראשונה, הקלות מסוימות, כמתאפשר בהוראות המעבר, לרבות קביעת יתרת החובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים עד ליום 31 בדצמבר 2023 לפי יתרת החובות שעברו ארגון מחדש של חוב בעייתי עד ליום 31 בדצמבר 2023. לפירוט נוסף ראה ביאור 13 "מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי".

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

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

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

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

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

העדכון מבהיר כי חסימת סחירות חוזית על נייר ערך הוני מהווה חסימה ספציפית לישות ואינה חלק מיחידת מדידה חשבונאית של נייר הערך כאמור ולכן לא תילקח בחשבון במדידת השווי ההוגן, 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 ASU 2023-07 בדבר שיפורים בדרישות הגילוי אודות מגזרים ברי דיווח	ביום 27 בנובמבר 2023 פרסם המוסד האמריקאי לתקינה חשבונאית (ה-"FASB") את ASU 2023 - 07 בדבר שיפורים בדרישות הגילוי אודות מגזרים (להלן: "העדכון"). העדכון משפר את דרישות הגילוי החלות על הישויות, לרבות, הוספת דרישה לספק גילוי במסגרת ביאור המגזרים על 'הוצאות משמעותיות' המדווחות ל-CODM, מתן הסבר לאופן בו ה-CODM משתמש בדיווח המגזרי, הרחבת דרישות גילוי שנתיות מסיימות לתקופות ביניים, חשיפת זהות 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 ASU 2023-09 בדבר שיפורים בדרישות הגילוי של מסים על הכנסה	ביום 14 בדצמבר 2023 פרסם המוסד האמריקאי לתקינה חשבונאית (ה-"FASB") את ASU 2023 - 09 בדבר שיפורים בדרישות הגילוי על מסים על הכנסה (להלן: "העדכון"). ההעדכון מוסיף דרישות גילוי משופרות חדשות וכן מוחקים דרישות גילוי מסיימות.	בהתאם להנחיות הפיקוח	לא צפויה השפעה מהותית על הדוחות הכספיים
עדכון תקינה ASU 2024-01 בדבר תחולת נושא 718 על מענקים של זכויות ברווחים ומענקים דומים	ביום 21 במרץ 2024 פרסם המוסד האמריקאי לתקינה חשבונאית (ה-"FASB") את ASU 2024-01 בדבר תחולת נושא 718 בקודיפיקציה על מענקים של זכויות ברווחים (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.
עדכון להוראת ניהול בנקאי תקין 206 - מדידה והלימות הון - סיכון תפעולי	ביום 19 ביוני 2024, פרסם המפקח על הבנקים חוזר המעדכן את ההנחיות לחישוב דרישות הון בגין סיכון תפעולי. העדכון כולל הנחיות לחישוב נכסי סיכון משוקללים בגין סיכון תפעולי וכן הנחיות בנוגע לנתוני הפסד היסטוריים.	כמפורט בחוזר, החל מיום 1 בינואר 2026	לא צפויה השפעה מהותית על הדוחות הכספיים

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2024

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

לשלושה חודשים שהסתיימו					
לשנה שהסתיימה ביום		לששה חודשים שהסתיימו			
ביום 30 ביוני		ביום 30 ביוני			
2024	2023	2024	2023		
(בלתי מבוקר)		(בלתי מבוקר)		(מבוקר)	
5,899	5,378	10,667	10,253	20,106	
7	6	13	11	24	
862	818	1,714	1,558	3,304	
16	31	22	54	113	
3	1	5	3	4	
273	105	395	220	454	
7,060	6,339	12,816	12,099	24,005	
סך כל הכנסות הריבית					
ב. הוצאות ריבית					
3,229	2,669	6,051	4,891	10,633	
-	1	1	1	2	
25	31	48	57	95	
565	451	770	817	1,282	
21	6	41	6	18	
3,840	3,158	6,911	5,772	12,030	
סך כל הוצאות הריבית					
סך הכנסות ריבית, נטו					
3,220	3,181	5,905	6,327	11,975	
75	11	81	(14)	(22)	
ג. השפעה נטו של מכשירים נגזרים מגדרים על הכנסות ריבית					
ד. פירוט הכנסות ריבית על בסיס צבירה מאיגרות חוב					
33	19	56	65	111	
228	86	317	154	339	
12	-	22	1	4	
273	105	395	220	454	
סך הכל כלול בהכנסות ריבית					

(1) כולל מרכיב אפקטיבי ביחסי הגידור.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2024

ביאור 3 - הכנסות מימון שאינן מריבית

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

לשלושה חודשים שהסתיימו					לששה חודשים שהסתיימו					לשנה שהסתיימה				
ביום 30 ביוני					ביום 30 ביוני					ביום 31 בדצמבר				
2024					2023					2024				
2023					2023					2023				
(בלתי מבוקר)					(בלתי מבוקר)					(מבוקר)				
א. הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר														
1. מפעילות במכשירים נגזרים														
342					915					1,616				
ALM ⁽¹⁾					911					1,618				
סך הכל מפעילות במכשירים נגזרים														
2. מהשקעה באיגרות חוב														
(5)					(10)					(52)				
רווחים ממכירת איגרות חוב זמינות למכירה					(3)					(5)				
הפרשה לירידת ערך של איגרות חוב זמינות למכירה					(13)					(57)				
סך הכל מהשקעה באיגרות חוב														
(453)					(622)					(1,173)				
3. הפרשי שער, נטו														
4. רווחים מהשקעה במניות														
31					7					12				
רווחים ממכירת מניות שאינן למסחר					-					-				
הפרשה לירידת ערך של מניות שאינן למסחר					5					7				
דיבידנד ממניות שאינן למסחר					17					10				
רווחים (הפסדים) שטרם מומשו ⁽³⁾					(22)					(6)				
סך הכל מהשקעה במניות														
-					-					-				
5. רווחים נטו בגין הלוואות שנמכרו														
סך הכל הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר														
(105)					309					192				
ב. הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרות מסחר ⁽²⁾														
121					(64)					146				
הכנסות (הוצאות) נטו בגין מכשירים נגזרים אחרים					4					33				
11					-					2				
רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של איגרות חוב למסחר, נטו					1					-				
(1)					-					1				
רווחים שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של מניות למסחר, נטו					(59)					(78)				
סך הכל מפעילויות מסחר ⁽⁴⁾														
פירוט על הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרת מסחר, לפי חשיפת סיכון														
68					(6)					81				
חשיפת ריבית					(53)					(84)				
61					-					96				
חשיפת מטבע חוץ					-					2				
2					-					-				
חשיפה למניות					-					-				
-					-					-				
חשיפה לסחורות ואחרים					(59)					(78)				
סך הכל														

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

(2) כולל הפרשי שער שנבעו מפעילות מסחר.

(3) לרבות רווחים והפסדים ממדידה לפי שווי הוגן של מניות שמתקיים לגביהן שווי הוגן זמין וכן התאמות מעלה או מטה של מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין.

(4) להכנסות ריבית מהשקעות באגרות חוב למסחר ראה ביאור 2 ד.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 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 (1)	מגידור תזרים הטבות לעובדים (2)	נטו התאמות בגין רווחים (הפסדים) נטו	רווח המיוחס לבעלי מניות הבנק	רווח כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק	רווח (הפסד) כולל אחר
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024						
(בלתי מבוקר)						
יתרה ליום 31 במרץ 2024	(301)	(2)	2	(87)	(388)	(32)
שינוי נטו במהלך התקופה	(151)	-	-	90	(61)	3
יתרה ליום 30 ביוני 2024	(452)	(2)	2	3	(449)	(29)
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023						
(בלתי מבוקר)						
יתרה ליום 31 במרץ 2023	(455)	(2)	-	(51)	(508)	(17)
שינוי נטו במהלך התקופה	25	-	3	(72)	(44)	(12)
יתרה ליום 30 ביוני 2023	(430)	(2)	3	(123)	(552)	(29)
לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024						
(בלתי מבוקר)						
יתרה ליום 31 בדצמבר 2023	(356)	(2)	3	(89)	(444)	(34)
שינוי נטו במהלך התקופה	(96)	-	(1)	92	(5)	5
יתרה ליום 30 ביוני 2024	(452)	(2)	2	3	(449)	(29)
לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023						
(בלתי מבוקר)						
יתרה ליום 31 בדצמבר 2022	(458)	(2)	-	(72)	(532)	(18)
שינוי נטו במהלך התקופה	28	-	3	(51)	(20)	(11)
יתרה ליום 30 ביוני 2023	(430)	(2)	3	(123)	(552)	(29)
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023						
(מבוקר)						
יתרה ליום 31 בדצמבר 2022	(458)	(2)	-	(72)	(532)	(18)
שינוי נטו במהלך התקופה	102	-	3	(17)	88	(16)
יתרה ליום 31 בדצמבר 2023	(356)	(2)	3	(89)	(444)	(34)

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

(2) כולל בעיקר השפעת שינויים בריבית על ההתחייבות האקסוארית וכן הפחתה של קרן ההון מתוכנית התייעלות.

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני					
2024			2023		
לפני מס	השפעת מס	לאחר מס	לפני מס	השפעת מס	לאחר מס
(בלתי מבוקר)					
השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאין מקנות שליטה:					
התאמות בגין הצגת איגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן					
(228)	74	(154)	22	(6)	16
רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו מההתאמות לשווי הוגן (רווחים) הפסדים בגין ניירות ערך זמינים למכירה שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד ⁽¹⁾					
5	(2)	3	13	(4)	9
(223)	72	(151)	35	(10)	25
שינוי נטו במהלך התקופה					
התאמות מתרגום					
-	-	-	-	-	-
התאמות מתרגום דוחות כספיים ⁽²⁾					
-	-	-	-	-	-
שינוי נטו במהלך התקופה					
גידור תזרים מזומנים					
(1)	1	-	4	(1)	3
הפסדים נטו בגין גידור תזרים מזומנים (רווחים) הפסדים נטו בגין גידור תזרים מזומנים שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד ⁽³⁾					
-	-	-	-	-	-
(1)	1	-	4	(1)	3
שינוי נטו במהלך התקופה					
הטבות לעובדים					
117	(41)	76	(119) ⁽⁴⁾	40	(79)
רווח (הפסד) אקטוארי נטו בתקופה					
21	(7)	14	10	(3)	7
הפסדים נטו שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד					
138	(48)	90	(109)	37	(72)
שינוי נטו במהלך התקופה					
(86)	25	(61)	(70)	26	(44)
סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה					
סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה המיוחס לבעלי זכויות שאין מקנות שליטה					
5	(2)	3	(19)	7	(12)
סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה המיוחס לבעלי מניות הבנק					
(91)	27	(64)	(51)	19	(32)

(1) הסכום לפני מס מדווח בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאין מריבית. לפרטים ראה ביאור 3 א.2.
(2) התאמות מתרגום דוחות כספיים של חברות כלולות שמטבע הפעילות שלהן שונה ממטבע הפעילות של הבנק.
(3) הסכום לפני מס מדווח בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות ריבית. לפרטים ראה ביאור 3 א.1.
(4) כולל את השפעת ההסכם הקיבוצי המיוחד שנחתם בין הבנק לארגון עובדי מזרחי טפחות. לפרטים נוספים ראה ביאור 8.

ליום 30 ביוני 2024

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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

- (1) הסכום לפני סט מדווח בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית, לפרטים ראה ביאור 3 א.2.
- (2) התאמות מתרגום דוחות כספיים של חברות כלולות שמטבע הפעילות שלהן שונה ממטבע הפעילות של הבנק.
- (3) הסכום לפני סט מדווח בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות ריבית, לפרטים ראה ביאור 3 א.1.
- (4) כולל את השפעת ההסכם הקיבוצי המיוחד שנחתם בין הבנק לארגון עובדי מזרחי טפחות. לפרטים נוספים ראה ביאור 8.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2024

ביאור 5 - ניירות ערך

30 ביוני 2024 (בלתי מבוקר)

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים):

התאמות לשווי הוגן					
שטרם הוכרו		יתרת הפרשה		עלות מופחתת	הערך במאזן
הפסדים	רווחים	להפסדי אשראי	רווחים		
שווי הוגן ⁽¹⁾					
(1) איגרות חוב המוחזקות לפידיון					
3,218	(144)	1	-	3,361	3,361
280	(16)	-	-	296	296
104	(3)	2	-	105	105
3,602	(163)	3	-	3,762	3,762
סך כל איגרות החוב המוחזקות לפידיון					
(2) איגרות חוב זמינות למכירה					
10,817	(574)	16	-	11,375	10,817
573	(4)	-	-	577	573
554	(44)	7	-	591	554
162	(7)	1	-	168	162
56	(5)	-	-	61	56
1,045	(54)	11	(8)	1,096	1,045
170	(3)	4	-	169	170
13,377	(691)	39	(8)	14,037	13,377
סך כל איגרות החוב הזמינות למכירה					
התאמות לשווי הוגן					
שטרם מומשו ⁽⁵⁾		יתרת הפרשה		עלות	הערך במאזן
הפסדים	רווחים	להפסדי אשראי	רווחים		
שווי הוגן ⁽¹⁾					
(3) השקעה במניות שאינן למסחר					
729	(17)	45	-	701	729
504	-	14	-	490	504
17,708	(871)	87	(8)	18,500	17,868
סך כל ניירות הערך שאינם למסחר					

ראה הערות להלן.

ליום 30 ביוני 2024

30 ביוני 2024 (בלתי מבוקר)

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

	(5) מידע נוסף לגבי אגרות חוב
	יתרת חוב רשומה של-
-	אגרות חוב בעייתיות שצוברות הכנסות ריבית
18	אגרות חוב בעייתיות שאינן צוברות הכנסות ריבית
18	

- (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 436 מיליוני שקלים חדשים וניירות ערך שהועמדו כבטחון למלווים בסך 310 מיליוני שקלים חדשים.
 - (3) אגירות חוב של ממשלת ארצות הברית.
 - (4) כלולים בהון העצמי בסעיף "התאמות בגין הצגת אגירות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן".
 - (5) נזקפו לדוח רווח והפסד אך טרם מומשו.
 - (6) מוצאות ככלל לפי עלות (בניכוי ירדת ערך), המותאמת לשינויים במחירים נציפים בעסקאות רגילות בהשקעות דומות או זהות של אותו מנפיק.
- הערות:
- לפרטים בדבר תוצאות הפעילות בהשקעות באגירות חוב - ראה בראיוres T.2, A.3.2 ו-B.3. לדוחות הכספיים. לפרטים בדבר הפעילות בהשקעות במניות - ראה בראיוres A.3.4. לדוחות הכספיים.
- ההבחנה בין אגירות חוב של ישראל ובין אגירות חוב של זרים נערכה בהתאם למדינת התושבות של הרשות שהנפיקה את נייר הערך.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2024

ביאור 5 - ניירות ערך - המשך

30 ביוני 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
(1) איגרות חוב המוחזקות לפידיון					
2,640	(135)	-	-	2,775	2,775
343	(19)	-	-	362	362
112	(4)	-	-	116	116
3,095	(158)	-	-	3,253	3,253
סך כל איגרות החוב המוחזקות לפידיון					
של ממשלת ישראל					
של מוסדות פיננסיים בישראל					
של אחרים בישראל					
רווח כולל אחר מצטבר ⁽⁴⁾					
שווי הוגן ⁽¹⁾	הפסדים	רווחים	להפסדי אשראי	עלות מופחתת	הערך במאזן
(2) איגרות חוב זמינות למכירה					
6,313	(529)	28	-	6,814	6,313
1,242	(8)	-	-	1,250	1,242
446	(43)	6	-	483	446
240	(12)	1	-	251	240
56	(3)	-	-	59	56
902	(61)	9	-	954	902
196	(12)	4	-	204	196
9,395	(668)	48	-	10,015	9,395
סך כל איגרות החוב הזמינות 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					
התאמות לשווי הוגן					
שטרם מומשו ⁽⁵⁾			יתרת הפרשה		
שווי הוגן ⁽¹⁾	הפסדים	רווחים	להפסדי אשראי	עלות	הערך במאזן
(3) השקעה במניות שאינן למסחר					
605	(18)	77	-	546	605
352	-	12	-	340	352
מזה: מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין ⁽⁶⁾					
13,095	(844)	125	-	13,814	13,253
סך כל ניירות הערך שאינם למסחר					

ראה הערות להלן.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2024

ביאור 5 - ניירות ערך - המשך

30 ביוני 2023 (בלתי מבוקר)

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים):

הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	התאמות לשווי הוגן		שווי הוגן ⁽¹⁾
			שטרם מומשו ⁽⁵⁾	רווחים	
(4) איגרות חוב למסחר					
6,209	6,247	-	(38)	-	6,209
של ממשלת ישראל					
329	330	-	(2)	1	329
של ממשלת זרות					
3	3	-	-	-	3
של מוסדות פיננסיים בישראל					
22	22	-	(1)	1	22
של אחרים בישראל					
33	34	-	(2)	1	33
של אחרים זרים					
6,596	6,636	-	(43)	3	6,596
סך כל איגרות חוב למסחר					
16	15	-	(2)	3	16
מניות וניירות ערך אחרים					
6,612	6,651	-	(45)	6	6,612
סך כל ניירות הערך למסחר					
סך כל ניירות הערך⁽²⁾					
19,865	20,465	-	(889)	131	19,707
(5) מידע נוסף לגבי אגרות חוב					
יתרת חוב רשומה של-					
אגרות חוב בעייתיות שצוברות הכנסות ריבית					
אגרות חוב בעייתיות שאינן צוברות הכנסות ריבית					
28					
28					

- (1) נתוני שווי הוגן מבוססים בדרך כלל על שערי בורסה, אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות ערך בהיקפים גדולים.
- (2) מזה: ניירות ערך ששוועדו למלווים בסך 382 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 תוצאות הפעילות בהשקעות באיגרות חוב - ראה ביאורים 2.2, 2.3 ו-3.3. לדוחות הכספיים. לפרטים בדבר הפעילות בהשקעות במניות - ראה ביאור 4.3. לדוחות הכספיים.
- ההבחנה בין איגרות חוב של ישראל ובין איגרות חוב של זרים נערכה בהתאם למדינת התושבות של הרשות שהנפיקה את נייר הערך.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2024

ביאור 5 - ניירות ערך - המשך

31 בדצמבר 2023 (מבוקר)

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים):

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

ראה הערות להלן.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2024

ביאור 5 - ניירות ערך - המשך

31 בדצמבר 2023 (מבוקר)

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים):

התאמות לשווי הוגן שטרם מומשו ⁽⁵⁾		יתרת הפרשה להפסדי		עלות מופחתת (במניות-עלות) אשראי		הערך במאזן	
שווי הוגן ⁽¹⁾	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-							
21	אגרות חוב בעייתיות שאינן צוברות הכנסות ריבית						
21							

- (1) נתוני שווי הוגן מבוססים בדרך כלל על שערי בורסה, אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות ערך בהיקפים גדולים.
- (2) מזה: ניירות ערך ששועבדו למלווים בסך 430 מיליוני שקלים חדשים וניירות ערך שהועמדו כבטחון למלווים בסך 50 מיליוני שקלים חדשים.
- (3) איגרות חוב של ממשלת ארצות הברית.
- (4) כלולים בהון העצמי בסעיף "התאמות בגין הצגת איגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן".
- (5) 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, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10, 11, 12, 13, 14, 15, 16, 17, 18, 19, 20, 21, 22, 23, 24, 25, 26, 27, 28, 29, 30, 31, 32, 33, 34, 35, 36, 37, 38, 39, 40, 41, 42, 43, 44, 45, 46, 47, 48, 49, 50, 51, 52, 53, 54, 55, 56, 57, 58, 59, 60, 61, 62, 63, 64, 65, 66, 67, 68, 69, 70, 71, 72, 73, 74, 75, 76, 77, 78, 79, 80, 81, 82, 83, 84, 85, 86, 87, 88, 89, 90, 91, 92, 93, 94, 95, 96, 97, 98, 99, 100, 101, 102, 103, 104, 105, 106, 107, 108, 109, 110, 111, 112, 113, 114, 115, 116, 117, 118, 119, 120, 121, 122, 123, 124, 125, 126, 127, 128, 129, 130, 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, 162, 163, 164, 165, 166, 167, 168, 169, 170, 171, 172, 173, 174, 175, 176, 177, 178, 179, 180, 181, 182, 183, 184, 185, 186, 187, 188, 189, 190, 191, 192, 193, 194, 195, 196, 197, 198, 199, 200, 201, 202, 203, 204, 205, 206, 207, 208, 209, 210, 211, 212, 213, 214, 215, 216, 217, 218, 219, 220, 221, 222, 223, 224, 225, 226, 227, 228, 229, 230, 231, 232, 233, 234, 235, 236, 237, 238, 239, 240, 241, 242, 243, 244, 245, 246, 247, 248, 249, 250, 251, 252, 253, 254, 255, 256, 257, 258, 259, 260, 261, 262, 263, 264, 265, 266, 267, 268, 269, 270, 271, 272, 273, 274, 275, 276, 277, 278, 279, 280, 281, 282, 283, 284, 285, 286, 287, 288, 289, 290, 291, 292, 293, 294, 295, 296, 297, 298, 299, 300, 301, 302, 303, 304, 305, 306, 307, 308, 309, 310, 311, 312, 313, 314, 315, 316, 317, 318, 319, 320, 321, 322, 323, 324, 325, 326, 327, 328, 329, 330, 331, 332, 333, 334, 335, 336, 337, 338, 339, 340, 341, 342, 343, 344, 345, 346, 347, 348, 349, 350, 351, 352, 353, 354, 355, 356, 357, 358, 359, 360, 361, 362, 363, 364, 365, 366, 367, 368, 369, 370, 371, 372, 373, 374, 375, 376, 377, 378, 379, 380, 381, 382, 383, 384, 385, 386, 387, 388, 389, 390, 391, 392, 393, 394, 395, 396, 397, 398, 399, 400, 401, 402, 403, 404, 405, 406, 407, 408, 409, 410, 411, 412, 413, 414, 415, 416, 417, 418, 419, 420, 421, 422, 423, 424, 425, 426, 427, 428, 429, 430, 431, 432, 433, 434, 435, 436, 437, 438, 439, 440, 441, 442, 443, 444, 445, 446, 447, 448, 449, 450, 451, 452, 453, 454, 455, 456, 457, 458, 459, 460, 461, 462, 463, 464, 465, 466, 467, 468, 469, 470, 471, 472, 473, 474, 475, 476, 477, 478, 479, 480, 481, 482, 483, 484, 485, 486, 487, 488, 489, 490, 491, 492, 493, 494, 495, 496, 497, 498, 499, 500, 501, 502, 503, 504, 505, 506, 507, 508, 509, 510, 511, 512, 513, 514, 515, 516, 517, 518, 519, 520, 521, 522, 523, 524, 525, 526, 527, 528, 529, 530, 531, 532, 533, 534, 535, 536, 537, 538, 539, 540, 541, 542, 543, 544, 545, 546, 547, 548, 549, 550, 551, 552, 553, 554, 555, 556, 557, 558, 559, 560, 561, 562, 563, 564, 565, 566, 567, 568, 569, 570, 571, 572, 573, 574, 575, 576, 577, 578, 579, 580, 581, 582, 583, 584, 585, 586, 587, 588, 589, 590, 591, 592, 593, 594, 595, 596, 597, 598, 599, 600, 601, 602, 603, 604, 605, 606, 607, 608, 609, 610, 611, 612, 613, 614, 615, 616, 617, 618, 619, 620, 621, 622, 623, 624, 625, 626, 627, 628, 629, 630, 631, 632, 633, 634, 635, 636, 637, 638, 639, 640, 641, 642, 643, 644, 645, 646, 647, 648, 649, 650, 651, 652, 653, 654, 655, 656, 657, 658, 659, 660, 661, 662, 663, 664, 665, 666, 667, 668, 669, 670, 671, 672, 673, 674, 675, 676, 677, 678, 679, 680, 681, 682, 683, 684, 685, 686, 687, 688, 689, 690, 691, 692, 693, 694, 695, 696, 697, 698, 699, 700, 701, 702, 703, 704, 705, 706, 707, 708, 709, 710, 711, 712, 713, 714, 715, 716, 717, 718, 719, 720, 721, 722, 723, 724, 725, 726, 727, 728, 729, 730, 731, 732, 733, 734, 735, 736, 737, 738, 739, 740, 741, 742, 743, 744, 745, 746, 747, 748, 749, 750, 751, 752, 753, 754, 755, 756, 757, 758, 759, 760, 761, 762, 763, 764, 765, 766, 767, 768, 769, 770, 771, 772, 773, 774, 775, 776, 777, 778, 779, 780, 781, 782, 783, 784, 785, 786, 787, 788, 789, 790, 791, 792, 793, 794, 795, 796, 797, 798, 799, 800, 801, 802, 803, 804, 805, 806, 807, 808, 809, 810, 811, 812, 813, 814, 815, 816, 817, 818, 819, 820, 821, 822, 823, 824, 825, 826, 827, 828, 829, 830, 831, 832, 833, 834, 835, 836, 837, 838, 839, 840, 841, 842, 843, 844, 845, 846, 847, 848, 849, 850, 851, 852, 853, 854, 855, 856, 857, 858, 859, 860, 861, 862, 863, 864, 865, 866, 867, 868, 869, 870, 871, 872, 873, 874, 875, 876, 877, 878, 879, 880, 881, 882, 883, 884, 885, 886, 887, 888, 889, 890, 891, 892, 893, 894, 895, 896, 897, 898, 899, 900, 901, 902, 903, 904, 905, 906, 907, 908, 909, 910, 911, 912, 913, 914, 915, 916, 917, 918, 919, 920, 921, 922, 923, 924, 925, 926, 927, 928, 929, 930, 931, 932, 933, 934, 935, 936, 937, 938, 939, 940, 941, 942, 943, 944, 945, 946, 947, 948, 949, 950, 951, 952, 953, 954, 955, 956, 957, 958, 959, 960, 961, 962, 963, 964, 965, 966, 967, 968, 969, 970, 971, 972, 973, 974, 975, 976, 977, 978, 979, 980, 981, 982, 983, 984, 985, 986, 987, 988, 989, 990, 991, 992, 993, 994, 995, 996, 997, 998, 999, 1000.
-

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 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				
שווי הוגן ⁽¹⁾		הפסדים שטרם מומשו			שווי הוגן ⁽¹⁾		הפסדים שטרם מומשו		
20%-0%	40%-20%	מעל 40%	סך הכל	הוגן ⁽¹⁾	20%-0%	40%-20%	מעל 40%	סך הכל	הוגן ⁽¹⁾
ליום 30 ביוני 2024 (בלתי מבוקר)									
4,287	97	-	97	4,371	312	135	30	477	
262	-	-	-	53	4	-	-	4	
189	3	-	3	349	38	3	-	41	
2	1	-	1	95	6	-	-	6	
-	-	-	-	56	5	-	-	5	
262	21	-	21	500	32	1	-	33	
23	-	-	-	103	3	-	-	3	
5,025	122	-	122	5,527	400	139	30	569	סך כל איגרות חוב זמינות למכירה
ליום 30 ביוני 2023 (בלתי מבוקר)									
3,158	32	-	32	3,051	330	142	25	497	
153	-	-	-	1,015	8	-	-	8	
99	7	-	7	335	36	-	-	36	
16	2	-	2	149	8	2	-	10	
-	-	-	-	56	3	-	-	3	
390	22	-	22	365	38	1	-	39	
53	-	-	-	92	6	6	-	12	
3,869	63	-	63	5,063	429	151	25	605	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 30 ביוני 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 30 ביוני 2024 (בלתי מבוקר)				
56	61	-	(5)	56
אגרות חוב מגובות נכסים (ABS)				
56	61	-	(5)	56
סך כל אגרות חוב מגובות נכסים זמינות למכירה				
ליום 30 ביוני 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 30 ביוני 2024

ביאור 6 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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

30 ביוני 2024 (בלתי מבוקר)					
אשראי לציבור			בנקים ממשלות		
מסחרי	לדיוור	פרטי אחר	סך הכל	סך הכל	סך הכל
יתרת חוב רשומה:					
87,746	-	26	87,772	43,552	131,324
13,587	213,474	26,979	254,040	-	254,040
101,333	213,474 ⁽²⁾	27,005	341,812	43,552	385,364
מזה:					
1,552	2,127	88	3,767	1	3,768
86	-	38	124	-	124
1,537	-	124	1,661	-	1,661
3,175	2,127	250	5,552	1	5,553
יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות:					
1,661	-	2	1,663	12	1,675
622	1,161	668	2,451	-	2,451
2,283	1,161	670	4,114	12	4,126
381	109	60	550	1	551
271	-	72	343	-	343

30 ביוני 2023 (בלתי מבוקר)					
אשראי לציבור			בנקים ממשלות		
מסחרי	לדיוור	פרטי אחר	סך הכל	סך הכל	סך הכל
יתרת חוב רשומה:					
77,947	-	318	78,265	30,977	109,242
13,178	201,990	26,732	241,900	-	241,900
91,125	201,990 ⁽²⁾	27,050	320,165	30,977	351,142
מזה:					
969	1,735	67	2,771	1	2,772
71	-	54	125	-	125
1,572	-	124	1,696	-	1,696
2,612	1,735	245	4,592	1	4,593
יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות:					
1,230	-	10	1,240	1	1,241
480	960	560	2,000	-	2,000
1,710	960	570	3,240	1	3,241
220	87	51	358	1	359
363	-	64	427	-	427

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט איגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ולמעט פיקדונות בבנק ישראל.
(2) כולל הלוואות לכל מטרה במשכון דירת מגורים בסך 14,310 מיליוני שקלים חדשים (ליום 30 ביוני 2023 - 12,997 מיליוני שקלים חדשים).

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 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	לדיר	פרטי אחר	סך הכל	ואגרות חוב	סך הכל
יתרת חוב רשומה:					
82,846	-	146	82,992	42,980	125,972
13,080	206,657	26,686	246,423	-	246,423
95,926	206,657 ⁽²⁾	26,832	329,415	42,980	372,395
מזה:					
1,466	2,153	74	3,693	1	3,694
73	-	71	144	-	144
2,189	-	124	2,313	-	2,313
3,728	2,153	269	6,150	1	6,151
יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות:					
1,700	-	1	1,701	11	1,712
563	1,129	676	2,368	-	2,368
2,263	1,129	677	4,069	11	4,080
375	107	60	542	1	543
394	-	88	482	-	482

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 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	לדיוור	פרטי אחר	סך הכל	ואגרות חוב	סך הכל
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024 (בלתי מבוקר)					
2,437	1,171	702	4,310	11	4,321
66	12	30	108	1	109
(100)	-	(77)	(177)	-	(177)
74	-	36	110	-	110
(26)	-	(41)	(67)	-	(67)
2,477	1,183	691	4,351	12	4,363
194	22	21	237	-	237
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023 (בלתי מבוקר)					
1,766	944	568	3,278	1	3,279
168	21	58	247	-	247
(89)	-	(61)	(150)	-	(150)
27	-	25	52	-	52
(62)	-	(36)	(98)	-	(98)
1,872	965	590	3,427	1	3,428
162	5	20	187	-	187
לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024 (בלתי מבוקר)					
2,419	1,149	702	4,270	11	4,281
175	34	74	283	1	284
(220)	-	(155)	(375)	-	(375)
103	-	70	173	-	173
(117)	-	(85)	(202)	-	(202)
2,477	1,183	691	4,351	12	4,363
194	22	21	237	-	237
לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023 (בלתי מבוקר)					
1,690	902	512	3,104	1	3,105
268	63	143	474	-	474
(142)	-	(115)	(257)	-	(257)
56	-	50	106	-	106
(86)	-	(65)	(151)	-	(151)
1,872	965	590	3,427	1	3,428
162	5	20	187	-	187

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2024

ביאור 7 - פיקדונות הציבור

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים):

א. סוגי פיקדונות לפי מקום הגיוס ולפי סוג המפקיד

31 בדצמבר		30 ביוני	
2023	2023	2024	
(מבוקר)		(בלתי מבוקר)	
בישראל			
לפי דרישה			
76,907	76,715	79,176	אינם נושאים ריבית
32,926	30,329	33,734	נושאים ריבית
109,833	107,044	112,910	סך הכל לפי דרישה
236,499	228,494	246,646	לזמן קצוב
346,332	335,538	359,556	סך הכל פיקדונות בישראל ⁽¹⁾
מחוץ לישראל			
לפי דרישה			
424	438	491	אינם נושאים ריבית
130	136	152	נושאים ריבית
554	574	643	סך הכל לפי דרישה
11,667	9,079	13,380	לזמן קצוב
12,221	9,653	14,023	סך הכל פיקדונות מחוץ לישראל
358,553	345,191	373,579	סך כל פיקדונות הציבור
(1) מזה:			
160,755	156,768	166,219	פיקדונות של אנשים פרטיים
78,904	75,829	83,480	פיקדונות של גופים מוסדיים
106,673	102,941	109,857	פיקדונות של תאגידים ואחרים

ב. פיקדונות הציבור לפי גודל

31 בדצמבר		30 ביוני	
2023	2023	2024	
(מבוקר)		(בלתי מבוקר)	
תקרת הפיקדון (במיליוני שקלים חדשים)			
105,025	102,018	109,945	עד 1
93,024	89,184	94,878	מעל 1 עד 10
45,648	43,413	44,860	מעל 10 עד 100
37,466	34,077	32,942	מעל 100 עד 500
77,390	76,499	90,954	מעל 500
358,553	345,191	373,579	סך הכל

ביאור 8 - זכויות עובדים

תיאור ההטבות

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2024

ביאור 8 - זכויות עובדים - המשך

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

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר
2024	2023	2024	2023	2024	2023
(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(מבוקר)
17	13	33	30	54	
עלות שירותים ⁽¹⁾					
28	17	55	37	94	
עלות ריבית ⁽²⁾					
(6)	(2)	(12)	(7)	(24)	
תשואה חזויה על נכסי תכנית ⁽³⁾					
הפחתה של סכומים שלא הוכרו:					
21	10	23	18	12	
הפסד אקטוארי נטו ⁽⁴⁾					
43	25	66	49	82	
סך הכל במסגרת הוצאות אחרות					
60	38	99	79	136	
סך עלות ההטבה, נטו					
54	46	107	90	192	
סך הוצאה בגין פנסיה להפקדה מוגדרת					
114	84	206	169	328	
סך כל ההוצאות שהוכרו ברווח והפסד					

תחזית לשנת ⁽⁵⁾	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	תחזית לשנת ⁽⁵⁾	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר
2024	2024	2023	2024	2024	2023	2024	2023
(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(מבוקר)
3	2	2	4	4	4	7	
הפקדות							

(1) עלות השירות הינה הצבירה השוטפת בתקופה של ההטבה העתידית לעובד.
(2) עלות הריבית הינה הסכום המוכר בתקופה, שנקבע לפי הגידול במחויבות בגין הטבה חזויה עקב חלוף הזמן.
(3) תשואה חזויה הינה התשואה החזויה על נכסי התוכנית הנקבעת בהתבסס על שיעור התשואה החזוי לטווח ארוך על נכסי התוכנית ועל בסיס השווי המבוסס שוק של נכסי התוכנית.
(4) ההפחתה של הרווח או ההפסד נטו שהוכרו ברווח כולל אחר מצטבר בעבר.
(5) אומדן הפקדות שצפוי לשלמן בתוכניות פנסיה להטבה מוגדרת עד לתום שנת 2024.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2024

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

א. הלימות הון

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

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

1. בנתוני המאוחד

א. הון לצורך חישוב יחס ההון

הון עצמי רובד 1 ⁽¹⁾	30,252	26,908	28,434
הון רובד 1 ⁽¹⁾	30,252	26,908	28,434
הון רובד 2	9,289	8,482	8,366
סך הכל הון כולל	39,541	35,390	36,800

ב. יתרות משוקללות של נכסי סיכון

סיכון אשראי	265,789	242,280	252,842
סיכויי שוק	1,820	1,710	1,957
סיכון תפעולי	22,199	18,919	20,641
סך הכל יתרות משוקללות של נכסי סיכון	289,808	262,909	275,440

ג. יחס הון לרכיבי הסיכון

באחוזים			
יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון	10.44	10.23	10.32
יחס הון רובד 1 לרכיבי הסיכון	10.44	10.23	10.32
יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון	13.64	13.46	13.36
יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים ⁽²⁾	9.60	9.60	9.60
יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים ⁽²⁾	12.50	12.50	12.50

2. חברות בת משמעותיות

בנק יהב לעובדי המדינה בע"מ והחברות המאוחדות שלו

יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון	12.40	10.91	11.90
יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון	12.40	10.91	11.90
יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון	14.59	13.81	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: תוכניות התייעלות אשר נזקפות בשיעורים שווים על פני 5 שנים ממועד תחילתן, 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.א.

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2024

ביאור 9 - הלימות הון, נדילות ומינוף - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. הלימות הון - המשך

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

ליום 30 ביוני		ליום 31 בדצמבר	
2024	2023	2023	2023
(בלתי מבוקר)		(מבוקר)	
3. רכיבי ההון לצורך חישוב יחס ההון (בנתוני המאוחד)			
א. הון עצמי רובד 1			
הון עצמי			
30,813	26,990	28,703	
(767)	(613)	(673)	
30,046	26,377	28,030	
סך הון עצמי רובד 1, לפני התאמות פיקוחיות וניכויים			
התאמות פיקוחיות וניכויים:			
(117)	(137)	(127)	
מוניטין ונכסים בלתי מוחשיים			
-	-	-	
מיסים נדחים לקבל			
234	484	354	
התאמות פיקוחיות וניכויים אחרים ⁽¹⁾			
סך הכל התאמות פיקוחיות וניכויים, לפני התאמות בגין תכנית ההתייעלות ולפני התאמות בגין			
117	347	227	
הפסדי אשראי צפויים - הון עצמי רובד 1			
-	7	-	
סך התאמות בגין תכנית ההתייעלות			
89	177	177	
סך ההתאמות בגין הפסדי אשראי צפויים			
30,252	26,908	28,434	
סך הכל הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים			
ב. הון רובד 2			
הון רובד 2: מכשירים, לפני ניכויים			
5,967	5,591	5,205	
3,391	3,029	3,299	
9,358	8,620	8,504	
סך הון רובד 2, לפני ניכויים			
ניכויים:			
(69)	(138)	(138)	
ניכויים- סך ההתאמות בגין הפסדי אשראי צפויים			
9,289	8,482	8,366	
39,541	35,390	36,800	
סך הכל הון כולל			

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

ליום 30 ביוני		ליום 31 בדצמבר	
2024	2023	2023	2023
באחוזים			
יחס ההון לרכיבי סיכון			
יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון לפני השפעת ההתאמות			
10.40	10.16	10.25	
השפעת התאמות בגין הפסדי אשראי צפויים			
0.04	0.07	0.07	
יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון			
10.44	10.23	10.32	

(1) כולל יתרת זכות נדחית מרכישת בנק אגוד.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2024

ביאור 9 - הלימות הון, נזילות ומינוף - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. יחס מינוף

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

ליום 30 ביוני		ליום 31 בדצמבר
2024	2023	2023
(בלתי מבוקר)	(מבוקר)	(מבוקר)
באחוזים		
5.99	5.73	5.83
4.50	4.50	4.50

1. בנתוני המאוחד

הון רובד ⁽¹⁾

סך החשיפות

יחס המינוף

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

2. חברות בת משמעותיות

בנק יהב לעובדי המדינה בע"מ והחברות המאוחדות שלו

יחס המינוף

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

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

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

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

ג. יחס כיסוי נזילות

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

ליום 30 ביוני		ליום 31 בדצמבר
2024	2023	2023
(בלתי מבוקר)	(מבוקר)	(מבוקר)
באחוזים		
131	128	131
100	100	100
132	129	131
100	100	100
416	244	391
100	100	100

1. בנתוני המאוחד

יחס כיסוי הנזילות ⁽¹⁾

יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים

2. בנתוני הבנק

יחס כיסוי הנזילות ⁽¹⁾

יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים

3. חברות בת משמעותיות

בנק יהב לעובדי המדינה בע"מ והחברות המאוחדות שלו

יחס כיסוי הנזילות ⁽¹⁾

יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים

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

ביאור 9 - הלימות הון, נזילות ומינוף - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ד. יחס מימון יציב נטו לפי הוראות המפקח על הבנקים

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

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

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

ליום 30 ביוני			ליום 31 בדצמבר	
2024	2023	2023		
(בלתי מבוקר)		(מבוקר)		
באחוזים				
(1) בנתוני המאוחד				
יחס מימון יציב נטו		113	115	114
יחס מימון יציב נטו המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים		100	100	100
(2) חברות בת משמעותיות				
חברה בנק ייחסי				
יחס מימון יציב נטו		173	165	170
יחס מימון יציב נטו המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים		100	100	100

גורמים היכולים להשפיע באופן מהותי על יחס מימון יציב נטו

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

ו. יעד הלימות הון

בהתאם להנחיות הפיקוח על הבנקים, מחויב הבנק לשמור על יחס הון עצמי רובד 1 מזערי, שלא יפחת משיעור של 9% וכן על יחס הון כולל מזערי שלא יפחת משיעור של 12.5% לסך המשוקלל של רכיבי הסיכון הנכסיו המאזניים ובסעיפים החוץ מאזניים. אופן החישוב של סך ההון ושל סך רכיבי הסיכון מפורט בהוראות. ליחס הון עצמי רובד 1 מתווספת דרישת הון בשיעור המבטא 1% מיתרת ההלוואות 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 ויחס ההון הכולל המזערי הנדרשים מהבנק, לתאריך הדיווח, הינם 9.60%-12.50%, בהתאמה (אליהם יתווספו שולי בטחון נאותים).

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

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

בחודש אפריל 2024 הורידה סוכנות הדירוג S&P את דירוג האשראי לטווח ארוך של מדינת ישראל מ-AA- ל-A+. בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין 203, דרישות ההון בגין חשיפות הבנק למדינת ישראל, בנקים ישראליים, 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. השפעת הורדת דירוג מדינת ישראל ליום 30 ביוני 2024 על יחס הון עצמי רובד 1 ויחס הון כולל הינה כ-0.13% וכ-0.16%, בהתאמה.

ט. הנפקת כתבי התחייבויות נדחים עם מנגנון ספיגת הפסדים

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

י. יחס המינוף

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

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

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2024

ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. התחייבויות אחרות והתקשרויות מיוחדות

30 ביוני		31 בדצמבר
2024	2023	2023
(בלתי מבוקר)		(מבוקר)
120		72
175		

רכישה ושיפוץ בניינים

3. פעילות מכירת אשראי

הטבלה שלהלן מסכמת את פעילות מכירת האשראי של הבנק:

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר
2024	2023	2024	2023	2023
(בלתי מבוקר)		(בלתי מבוקר)		(מבוקר)
27		89		25
-		-		25
27		89		-
-		-		-

הערך בספרים של האשראי שנמכר

סך הכל תמורה

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 ושלא כדין, לכאורה, של עמלות מלקוחות הזכאים להיות מסווגים כעסקים קטנים, תוך הפרת חובות החלות על הבנק ביחסיו עם לקוחותיו. הנזק הנטען הועמד על ידי המבקשת, על דרך האומדנה, על סך של 220 מיליון שקלים חדשים.
- בהתאם להמלצת בית המשפט, בין הצדדים מתנהל הליך גישור.
- ב) בחודש ספטמבר 2018, הומצאה לבנק תביעה ובקשה לאישורה כתובענה ייצוגית, בסכום של כ-180 מיליון שקלים חדשים (על דרך האומדנה), בגין גביית עמלה ביתר, לכאורה, בפירעון מוקדם של הלוואות לדיור המורכבת ממספר מסלולים, אשר בחלקם נוצרו הפרשי היוון חיוביים ובחלקם נוצרו הפרשי היוון שליליים, בכך שהבנק אינו מבצע קיזוז בין הפרשי ההיוון במסלולים השונים וזאת לכאורה, בניגוד למנגנון הקבוע בצו הבנקאות (פירעון מוקדם של הלוואה לדיור), התשס"ב-2002.
- בהתאם להמלצת בית המשפט, בין הצדדים מתנהל הליך גישור.
- ג) בחודש מאי 2020, הומצאה לבנק, בקשה לאישור תובענה ייצוגית, ללא הערכת סכום, בגין הפרה, כביכול, של חובת הסודיות בכך שהבנק מעביר פרטי מידע מזהים שונים לתאגידי מידע בינלאומיים ובפרט חברת פייסבוק, ומאפשר לאסוף מידע פרטי על לקוחות הבנק, תוך הפרה לכאורה, של הוראות חוק הגנת הפרטיות, התשמ"א-1981 ועוד שורה של דינים, וזאת מבלי לתת גילוי ללקוחות הבנק כנדרש וללא קבלת הסכמתם.
- דיון קדם משפט בתיק קבוע ליום 9 בספטמבר 2024.

ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות - המשך

- (ד) בחודש אפריל 2021, הומצאה לבנק בקשה לאישור תובענה ייצוגית, נגד הבנק ונגד 14 נתבעים נוספים (בנקים אחרים 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.
- בהתאם להחלטת בית המשפט מיום 2 ביולי 2024, על הצדדים להודיע לבית המשפט, עד ליום 10 בספטמבר 2024, האם עלה בידיהם להגיע להבנות. במקביל, נקבעו מועדים להגשת סיכומי הצדדים.
- (ה) בחודש פברואר 2022 הומצאה לבנק בקשה לאישור תובענה ייצוגית, אשר הוגשה נגד הבנק ותשעה בנקים נוספים ונגד שתי חברות פרטיות המפעילות בעצמן ו/או באמצעות זיכיון מכשירים אוטומטיים חוץ בנקאיים למשיכת מזומן ("הבקשה"). עניינה של הבקשה, בעמלה הנגבית בגין שירותי משיכת כסף מזומן מחשבונות לקוחות הבנקים הנתבעים, שבוצעו באמצעות מכשירים אוטומטיים (ATM) חוץ בנקאיים, המופעלים על-ידי חברות פרטיות. הנזק לקבוצה על-פי הבקשה, הועמד על סך כולל של 458 מיליון שקלים חדשים נגד כל הנתבעים, תוך שהמבקשת מותירה לשיקול דעת בית המשפט את שאלת חלוקת האחריות בין כלל המשיבים.
- ביום 3 ביולי 2024 הוגשה לבית המשפט בקשה מטעם הבנק ויתר הבנקים המשיבים, לדחיית הבקשה לאישור לגופה. בהתאם להחלטת בית המשפט על המבקשת להגיב לבקשה וזאת עד 8 בספטמבר 2024.
- (ו) בחודש אפריל 2022, הומצאה לבנק בקשה לאישור תובענה ייצוגית. ללא הערכת סכום, בגין גביית עמלה כפולה, שלא כדין כביכול, בעסקת חליפין בין שני מטבעות זרים והיעדר גילוי נאות אודות היקף החיוב בהפרשי המרה.
- ביום 2 בדצמבר 2022 ניתן פסק דין במסגרתו, נדחתה על הסף הבקשה לאישור תובענה ייצוגית. ביום 18 בינואר 2023 הגיש המבקש לבית המשפט העליון, ערעור על פסק הדין. דיון בערעור בבית המשפט העליון, נדחה ליום 6 בינואר 2025.
- (ז) 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), לגביו 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.
- דיון מקדמי בתיק קבוע ליום 9 באוקטובר 2024.
- (ח) בחודש אפריל 2022, הומצאה לבנק בקשה לאישור תובענה ייצוגית, ללא הערכת סכום, בגין גביית עמלת פתיחת תיק בעת העמדת הלוואה, בניגוד לדיון, כביכול, ובאופן שבו העמלה מהווה "ריבית מוסווית", תוך הפרת חוק אשראי הוגן, תשנ"ג-1993 ובניגוד להוראות תקנה 3 לתקנות הסדרת הלוואות חוץ - בנקאיות (החרגת סוגי עסקאות אשראי מתחולת החוק והחרגת הוצאות מגדר "תוספת"), תשע"ט-2019.
- ביום 19 ביוני 2024 הגיש המבקש בקשת הסתלקות מהבקשה לאישור וטרם ניתנה החלטה בבקשה זו.
- (ט) 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 בשיעורי ריבית".
- דיון קדם משפט קבוע ליום 9 באוקטובר 2024.
- (י) בחודש מרץ 2024 התקבלה בבנק תביעה ובקשה להכירה כתובענה ייצוגית, ללא הערכת סכום, אשר הוגשה בבית המשפט המחוזי בחיפה, בגין חיוב שלא כדין, כביכול, בהפרשי שער בגין ביצוע פעולות המרת מט"ח, וזאת ללא עיגון החיוב בתעריפון הבנק ובהסכמים מול לקוחות וללא גילוי נאות אודות היקף החיוב. וזאת, תוך הפרה, לכאורה, של הוראות הדין וביניהן כללי הבנקאות (שירות ללקוח) (עמלות), תשס"ח-2008 וחוק החוזים האחידים, תשמ"ג-1982.
- ביום 6 ביוני 2024 ניתנה החלטת בית המשפט במסגרתה נקבע כי בשלב זה לא תוגשנה תשובות לבקשת האישור, וזאת עד לדיון קדם משפט הקבוע ליום 27 באוקטובר 2024.

ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות - המשך

(יא) בחודש יוני 2023 התקבלה בבנק בקשה לאישור תובענה ייצוגית נגד הבנק ובנקים נוספים, למתן פיצויים מעל 1 מיליארד שקלים חדשים, בגין אי תשלום ריבית על יתרות זכות בחשבונו ע"ש. בבקשה נטען, כי הבנק אינו משלם ריבית על יתרות זכות בחשבונו ע"ש המתנהלים אצלו, על דרך זיכוי ריבית 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. תשובת הבנק לבקשה לאישור תובענה ביום 9 ביוני 2024. דיון קדם משפט קבוע ליום 11 בספטמבר 2024.

(יב) בחודש יוני 2023 התקבלה בבנק תביעה ובקשה להכירה כתובענה ייצוגית, נגד הבנק ובנקים נוספים, בגין חייב ביתר, כביכול, של ריבית חובה הצמודה לפריים. נטען, כי הבנק מעלה את ריבית הפריים המהווה בסיס לקביעת שיעור ריבית החובה על יתרות חובה בע"ש ובהלוואות וזאת בכל שינוי ובדיוק באותו שיעור של עליית ריבית בנק ישראל וזאת ללא שיקול דעת, ובין היתר ללא התחשבות בשינויים בעלות המקורות המשמשים לאשראי, ובכך מעלה את רווחיו תוך שימוש, לכאורה, שלא בתום תום לב בסעיפים מקפחים בחוזים הבנקאיים האחידים וכן התעשרות שלא כדין. הנזק הכולל לכל הנתבעים, הוערך בסך של 5.8 מיליארד שקלים חדשים. תשובת הבנק לבקשה לאישור טרם הוגשה. דיון מקדמי בתיק קבוע ליום 15 בדצמבר 2024.

(יג) בחודש יולי 2023 התקבלה בבנק תביעה ובקשה להכירה כתובענה ייצוגית, אשר הוגשה נגד הבנק ובנקים נוספים. עניינה של הבקשה בהטעיה ואי גילוי, כביכול, בעת ביצוע הפקדה באינטרנט/ אפליקציה את גובה הריבית המוצעת ומשולמת ללקוחות הבנק האחרים, בדיוק על אותם פיקדונות, ושל האפשרות לקבלת ריבית טובה יותר. וזאת תוך פעולות בניגוד לדיון, כביכול, העולים לכדי הטעיה, בחוסר תום לב ובעושה, וכן עשיית עושר ולא במשפט. סכום הנזק הכולל הנתבעים, הוערך בסך של 984 מיליון שקלים חדשים. תשובת הבנק לבקשה לאישור הוגשה ביום 11 ביולי 2024. דיון קדם משפט קבוע ליום 15 בספטמבר 2024.

(יד) 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. עוד נטען, כי הבנקים המשיבים, אינם מיידעים את הלווים במהלך תקופת ההלוואה, כי עומדת להם האפשרות שלא לבטח את הנכס בבנטיבות כאמור, בהתייחס ליתרת ההלוואה המשוערכת.

בהתאם לאישור הסדר דיוני אליו הגיעו הצדדים, תשובת הבנק לבקשה לאישור הוגשה ביום 15 במאי 2024. דיון קדם משפט נדחה ליום 11 בפברואר 2025.

(טו) 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 בעת שמדובר בהפקדת פיקדון כבטוחה כאמור, אזי אפיקי ההשקעה המוצעים ללקוח לעניין זה נחותים ביחס לאפיקי השקעה אחרים ובפרט ביחס לפיקדונות אחרים המוצעים לכלל לקוחות הבנק, וכי בפעולתו זו של הבנק, נוצר לו רווח עודף. עוד נטען, כי בתקופה בה מופקד הפיקדון כאמור, הלקוח נדרש להחזיק פוליסת ביטוח חיים תקפה. וזאת בניגוד, כביכול, להסכם המשכנתא ותוך הפרת שורה של חובות החלות על הבנק מכוח הדין. תשובת הבנק לבקשה לאישור טרם הוגשה. דיון מקדמי בתיק קבוע ליום 18 בנובמבר 2024.

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

(א) בחודש יוני 2024 התקבלה בבנק בקשה לאישור תובענה ייצוגית, בסכום של 700 מיליון שקלים חדשים, אשר הוגשה בבית המשפט המחוזי בתל אביב. עניינה של הבקשה בתשלום ריבית על יתרות זכות בחשבונו ע"ש המתנהלים בבנק, בדרך של הפקדתם לפיקדון ריבית יומי אוטומטי הקיים בבנק (להלן - "הפיקדון"). בבקשה נטען, כי הבנק אינו מיידע ואינו מציע לכלל לקוחותיו, באופן אקטיבי, את האפשרות לשימוש בפיקדון ובכך מונע מהם לקבל ריבית על יתרות זכות בחשבונם, זאת, בקשר עם התקופה שהחל מאפריל 2022 והלאה, תוך הפרה של הוראות דין שונות, חובות גילוי והתעשרות שלא כדין. על הבנק להגיש תשובה לבקשה לאישור עד ליום 17 בנובמבר 2024.

ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות - המשך

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

(א) בחודש אוגוסט 2023 הומצאה לבנק בקשה, אשר הוגשה בבית המשפט המחוזי בתל-אביב יפו על ידי שני בעלי מניות פרטיים בבנק, למתן צו גילוי מסמכים לפי סעיף 198א לחוק החברות, התשנ"ט-1999, נגד הבנק וכנגד חברי הדירקטוריון ומנכ"ל הבנק ("המשיבים" ו"הבקשה" בהתאמה), להורות לבנק ו/או למי מהמשיבים האחרים לגלות למבקשים מסמכים שונים הנוגעים לנטילת משכנתא. בבקשה נטען, כי ביד המבקשים, קיימת תשתית ראייתית ראשונית לכך שהבנק מסייע, לכאורה, ללקוחותיו מהמגזר החרדי לעקוף את הוראות בנק ישראל וחובות הדיווח על פי חוק איסור הלבנת הון, וכי הדבר מעיד על כשל בהתנהלות הבנק, נושאי המשרה בו ועובדיו, המצדיק בחינת אפשרות להגיש תביעה נגזרת כנגד נושאי משרה ועובדים בבנק, בקשר לנזק שנגרם לבנק כתוצאה ממעשיהם ומחדליהם. ביום 24 בספטמבר 2023 ניתנה החלטה המורה על מחיקת נושאי המשרה מן הבקשה. ביום 6 במרץ 2024 הגיש הבנק תשובת לבקשת הגילוי, תוך בקשה לדחות את הבקשה, על הסף. תגובת המבקש לתשובת הבנק הוגשה ביום 17 ביולי 2024. דיון בבקשת הגילוי נקבע ליום 3 בנובמבר 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. 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.

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.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2024

ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות - המשך

להלן הערבויות שהוצאו על-ידי הבנק בפילוח מועד לפירעון:

ליום 30 ביוני 2024 (בלתי מבוקר)					
סך הכל	פקיעה מעל 5 שנים	פקיעה בין שנה פקיעה מעל 3 ועד 5 שנים	פקיעה בין שנה פקיעה מעל 3 ועד 3 שנים	פקיעה בעוד שנה או פחות	
3,910	133	67	521	3,189	ערבויות להבטחת אשראי
17,001	122	668	4,174	12,037	ערבויות לרוכשי דירות
14,459	169	2,243	3,856	8,191	ערבויות והתחייבויות אחרות
12,944	-	1,768	6,757	4,419	התחייבויות להוצאת ערבויות
48,314	424	4,746	15,308	27,836	סך הכל ערבויות
ליום 30 ביוני 2023 (בלתי מבוקר)					
סך הכל	פקיעה מעל 5 שנים	פקיעה בין שנה פקיעה מעל 3 ועד 5 שנים	פקיעה בין שנה פקיעה מעל 3 ועד 3 שנים	פקיעה בעוד שנה או פחות	
3,796	379	75	525	2,817	ערבויות להבטחת אשראי
16,243	292	16	6,006	9,929	ערבויות לרוכשי דירות
12,777	5,282	277	1,694	5,524	ערבויות והתחייבויות אחרות
9,455	-	418	5,572	3,465	התחייבויות להוצאת ערבויות
42,271	5,953	786	13,797	21,735	סך הכל ערבויות
ליום 31 בדצמבר 2023 (מבוקר)					
סך הכל	פקיעה מעל 5 שנים	פקיעה בין שנה פקיעה מעל 3 ועד 5 שנים	פקיעה בין שנה פקיעה מעל 3 ועד 3 שנים	פקיעה בעוד שנה או פחות	
3,445	177	110	493	2,665	ערבויות להבטחת אשראי
14,612	160	515	4,110	9,827	ערבויות לרוכשי דירות
13,541	5,672	596	2,021	5,252	ערבויות והתחייבויות אחרות
12,514	-	2,387	5,887	4,240	התחייבויות להוצאת ערבויות
44,112	6,009	3,608	12,511	21,984	סך הכל ערבויות

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2024

ביאור 11 - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א) היקף הפעילות על בסיס מאוחד

30 ביוני 2023 (בלתי מבוקר)			30 ביוני 2024 (בלתי מבוקר)		
סך הכל	נגזרים שאינם למסחר	נגזרים למסחר	סך הכל	נגזרים שאינם למסחר	נגזרים למסחר
1. סכום נקוב של מכשירים נגזרים					
חוזי ריבית					
-	-	383	2,350	2,350	-
חוזי Forward					
-	-	-	-	-	-
אופציות שנכתבו					
-	-	-	-	-	-
אופציות שנקנו					
93,614	53,943	39,671	98,048	73,683	24,365
⁽¹⁾ Swaps					
96,297	56,243	40,054	100,398	76,033	24,365
⁽²⁾ סך הכל					
4,750	-	4,750	5,143	-	5,143
⁽³⁾ מזה: נגזרים מגזרים					
חוזי מטבע חוץ					
Forward i- futures ⁽⁴⁾⁽⁶⁾ חוזי					
185,496	139,208	46,288	200,068	153,031	47,037
אופציות שנכתבו					
16,386	16,386	-	17,684	17,684	-
אופציות שנקנו					
16,586	16,586	-	17,527	17,527	-
Swaps					
2,891	1,031	1,860	2,690	1,748	942
221,359	173,211	48,148	237,969	189,990	47,979
סך הכל					
-	-	-	-	-	-
⁽³⁾ מזה: נגזרים מגזרים					
חוזים בגין מניות					
Forward i- futures חוזי					
30,335	30,335	-	39,753	39,753	-
אופציות שנכתבו					
7,230	7,112	118	9,963	9,883	80
אופציות שנקנו ⁽⁵⁾					
7,115	7,115	-	9,886	9,886	-
Swaps					
2,376	2,376	-	1,291	1,291	-
47,056	46,938	118	60,893	60,813	80
סך הכל					
חוזי סחורות ואחרים					
Forward i- futures חוזי					
182	182	-	85	85	-
אופציות שנכתבו					
-	-	-	-	-	-
אופציות שנקנו					
-	-	-	-	-	-
182	182	-	85	85	-
סך הכל					
חוזי אשראי					
הבנק ערב					
-	-	-	-	-	-
הבנק מוטב					
46	-	46	-	-	-
46	-	46	-	-	-
סך הכל					
364,940	276,574	88,366	399,345	326,921	72,424
סך הכל סכום נקוב					

(1) מזה: swaps שהתאגיד הבנקאי משלם שיעור ריבית קבוע בסך 56,854 מיליוני שקלים חדשים (ליום 30 ביוני 2023 52,181 מיליוני שקלים חדשים).

(2) מזה: חוזי החלפת שקל-מדד בסך 6,387 מיליוני שקלים חדשים (ליום 30 ביוני 2023 5,991 מיליוני שקלים חדשים).

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

(4) מזה: חוזי החלפת מטבע חוץ ספוט בסך 3,378 מיליוני שקלים חדשים (ליום 30 ביוני 2023 8,055 מיליוני שקלים חדשים).

(5) מזה: נסחרים בבורסה בסך 9,883 מיליוני שקלים חדשים (ליום 30 ביוני 2023 7,115 מיליוני שקלים חדשים).

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2024

ביאור 11 - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א) היקף הפעילות על בסיס מאוחד - המשך

31 בדצמבר 2023 (מבוקר)			
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 מגדרים ⁽³⁾
3,141	-	3,141	חוזי מטבע חוץ
חוזי Forward ⁽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 מגדרים ⁽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	סך הכל נקוב
371,739	305,969	65,770	

- (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 הוגן 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 יוזמה במסגרת ניהול הנכסים וההתחייבויות.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2024

ביאור 11 - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א) היקף הפעילות על בסיס מאוחד - המשך

30 ביוני 2024 (בלתי מבוקר)					
התחייבויות בגין נגזרים ברוטו			נכסים בגין נגזרים ברוטו		
סך הכל	נגזרים שאינם למסחר למסחר	נגזרים	סך הכל	נגזרים שאינם למסחר למסחר	נגזרים
1,805	722	1,083	2,429	921	1,508
46	-	46	357	-	357
1,618	1,612	6	2,404	1,972	432
-	-	-	-	-	-
169	169	-	193	188	5
5	5	-	5	5	-
-	-	-	-	-	-
3,597	2,508	1,089	5,031	3,086	1,945
סך הכל נכסים/התחייבויות בגין נגזרים ברוטו ⁽²⁾					
-	-	-	-	-	-
3,597	2,508	1,089	5,031	3,086	1,945
יתרה מאזנית של נכסים/התחייבויות בגין מכשירים נגזרים					
מזה: יתרה מאזנית בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבנות נטו או הסדרים דומים					
422	415	7	611	588	23

30 ביוני 2023 (בלתי מבוקר)					
התחייבויות בגין נגזרים ברוטו			נכסים בגין נגזרים ברוטו		
סך הכל	נגזרים שאינם למסחר למסחר	נגזרים	סך הכל	נגזרים שאינם למסחר למסחר	נגזרים
1,930	684	1,246	2,319	784	1,535
60	-	60	242	-	242
2,555	2,534	21	3,170	2,890	280
-	-	-	-	-	-
337	332	5	342	342	-
10	10	-	10	-	10
6	-	6	-	-	-
4,838	3,560	1,278	5,841	4,016	1,825
סך הכל נכסים/התחייבויות בגין נגזרים ברוטו ⁽²⁾					
-	-	-	-	-	-
4,838	3,560	1,278	5,841	4,016	1,825
יתרה מאזנית של נכסים/התחייבויות בגין מכשירים נגזרים					
מזה: יתרה מאזנית בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבנות נטו או הסדרים דומים					
779	762	17	1,163	1,139	24

(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 23 מיליוני שקלים חדשים (ליום 30 ביוני 2023 10 מיליוני שקלים חדשים); שווי הוגן ברוטו של התחייבויות בגין נגזרים משובצים ליום 30 ביוני 2023 5 מיליוני שקלים חדשים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2024

ביאור 11 - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

(א) היקף הפעילות על בסיס מאוחד - המשך

31 בדצמבר 2023					
התחייבויות בגין נגזרים ברוטו			נכסים בגין נגזרים ברוטו		
סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר
2. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים					
חוזי ריבית					
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
סך הכל נכסים/התחייבויות בגין נגזרים ברוטו ⁽²⁾					
-	-	-	-	-	-
סכומי שווי הוגן שקודזו במאזן					
יתרה מאזנית של נכסים/התחייבויות בגין מכשירים נגזרים					
7,367	6,393	974	6,298	4,924	1,374
מזה: יתרה מאזנית בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבנות 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.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2024

ביאור 11 - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

(ב) גידור חשבונאי

1. גידור שווי הוֹגֵן⁽¹⁾

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	
2024	2023	2024	2023	2023	2023
הכנסות (הוצאות) ריבית					
חוזי ריבית					
(82)	(37)	(87)	(9)	0	
פריטים מגודרים					
82	37	94	12	3	
נגזרים מגדרים					
יתרה ליום 30 ביוני 2024		יתרה ליום 30 ביוני 2023		יתרה ליום 31 בדצמבר 2023	
התאמות שווי הוגן מצטבר שהגדילו את הערך בספרים		התאמות שווי הוגן מצטבר שהגדילו את הערך בספרים		התאמות שווי הוגן מצטבר שהגדילו את הערך בספרים	
3,198	(40)	1,569	34	2,404	20
ניירות ערך זמינים למכירה					

2. גידור תזרים מזומנים⁽²⁾

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024		לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024		לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023	
סכומים שהוכרו ברווח (הפסד) כולל אחר (הוצאות) ריבית		סכומים שהוכרו ברווח (הפסד) כולל אחר (הוצאות) ריבית		סכומים שהוכרו ברווח (הפסד) כולל אחר (הוצאות) ריבית	
-		(1)		3	
(14)		(12)		(17)	
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023		לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023		לשנה שהסתיימה ביום 30 ביוני 2023	
סכומים שהוכרו ברווח (הפסד) כולל אחר מנגזרים		הכנסות (הוצאות) ריבית		סכומים שהוכרו ברווח (הפסד) כולל אחר מנגזרים	
3		(11)		3	
(19)		(19)		(19)	

(1) משקף סכומים הכלולים בהערכת אפקטיביות הגידור.

(2) משקף סכומים שנטרלו מהערכת אפקטיביות הגידור שעבורם ההפרש בין השינוי בשווי ההוֹגֵן וההפחתה התקופתית מוכרים ברווח (הפסד) כולל אחר.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2024

ביאור 11 - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ג) סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים לפי צד נגדי לחוזה על בסיס מאוחד

30 ביוני 2024 (בלתי מבוקר)						
בורסות	בנקים	דילרים/ ברוקרים	ממשלות ובנקים מרכזיים	גופים מוסדיים	אחרים	סך הכל
55	2,895	141	8	1,517	415	5,031
יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים סכומים ברוטו שלא קודזו במאזן:						
-	(1,835)	-	-	(567)	(86)	(2,488) ⁽¹⁾
-	(600)	-	-	(950)	(56)	(1,606)
55	460	141	8	-	273	937
סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים ⁽²⁾						
97	401	1,825	10	2,459	406	5,198
152	861	1,966	18	2,459	679	6,135
55	2,068	141	5	892	436	3,597
יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים סכומים ברוטו שלא קודזו במאזן:						
-	(1,835)	-	-	(567)	(86)	(2,488)
-	(233)	-	-	(325)	-	(558)
55	-	141	5	-	350	551

30 ביוני 2023 (בלתי מבוקר)						
בורסות	בנקים	דילרים/ ברוקרים	ממשלות ובנקים מרכזיים	גופים מוסדיים	אחרים	סך הכל
37	2,618	280	2	2,167	737	5,841
יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים סכומים ברוטו שלא קודזו במאזן:						
-	(2,241)	-	-	(568)	-	(2,809) ⁽¹⁾
-	(29)	-	-	(944)	(54)	(1,027)
37	348	280	2	655	683	2,005
סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים ⁽²⁾						
96	717	1,335	11	2,134	361	4,654
133	1,065	1,615	13	2,789	1,044	6,659
36	3,142	280	101	793	486	4,838
יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים סכומים ברוטו שלא קודזו במאזן:						
-	(2,241)	-	-	(568)	-	(2,809)
-	(901)	-	(69)	(204)	-	(1,174)
36	-	280	32	21	486	855

(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 30 ביוני 2024

ביאור 11 - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ג) סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים לפי צד נגדי לחוזה על בסיס מאוחד - המשך

31 בדצמבר 2023 (מבוקר)						
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						
סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:						
-	(2,028)	-	(27)	(1,745)	(376)	(4,176) ⁽¹⁾
הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים						
-	(439)	-	(45)	(834)	(1)	(1,319)
הפחתת סיכון אשראי בגין בטחון במזומן שהתקבל						
57	410	419	1	(299)	215	803
סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים						
91	588	1,472	26	1,811	555	4,543
סיכון אשראי חוץ מאזני 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						
סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:						
-	(2,028)	-	(27)	(1,745)	(376)	(4,176)
מכשירים פיננסיים						
-	(296)	-	(14)	(584)	-	(894)
בטחון במזומן ששועבד						
45	-	419	-	1,629	204	2,297
סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים						

(1) היתרה מורכבת במלואה ממכשירים נגזרים שכפופים להסכמי קיזוז.

(2) ההפרש, אם הוא חיובי, בין סך כל הסכומים בגין מכשירים נגזרים (לרבות בגין מכשירים נגזרים עם שווי הוגן שלילי) שנכללו בחבות הלווה, כפי שחושבו לצורך מגבלות על חבות של לווה, לפני הפחתת סיכון אשראי, לבין היתרה המאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים של הלווה.

בתקופה של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024 הוכרו הכנסות מקיטון בהפרשה להפסדי אשראי בסך 1 מיליוני שקלים חדשים. בתקופה של שישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024 הוכרו הכנסות מקיטון בהפרשה להפסדי אשראי בסך 2 מיליוני שקלים (בתקופה של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023 הוכרו הכנסות מקיטון בהפרשה להפסדי אשראי בסך 3 מיליוני שקלים חדשים. בתקופה של שישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023 הוכרו הכנסות מקיטון בהפרשה להפסדי אשראי בסך 13 מיליוני שקלים).

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

30 ביוני 2024 (בלתי מבוקר)				
מעל				
עד שלושה חודשים	מעל חמש שנים	מעל חמש שנים	מעל חמש שנים	סך הכל
1,622	2,109	2,113	543	6,387
10,823	26,193	38,098	18,897	94,011
161,453	73,321	3,089	106	237,969
58,526	2,350	17	-	60,893
33	43	9	-	85
232,457	104,016	43,326	19,546	399,345
סך הכל				
30 ביוני 2023 (בלתי מבוקר)				
217,003	96,086	35,508	16,343	364,940
סך הכל				
31 בדצמבר 2023 (מבוקר)				
220,970	95,742	37,759	17,268	371,739
סך הכל				

ביאור 12 - מגזרי פעילות

א. מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים

ביום 3 בנובמבר 2014 פרסם המפקח על הבנקים תיקון להוראות הדיווח לציבור בנושא מגזרי פעילות פיקוחיים. בהתאם להוראה, נדרש הבנק לתת בדוחות הכספיים גילוי על מגזרי פעילות פיקוחיים בהתאם למתכונת אחידה וברת השוואה שקבע הפיקוח על הבנקים, כאשר השייך למגזר פעילות פיקוחי נקבע לרוב על פי מחזור פעילות הלקוח.

המידע הכספי בדוח הדירקטוריון וההנהלה נכלל בהתאם להגדרות המגזרים הפיקוחיים.

בנוסף, נכללים בדוחות הכספיים, במסגרת ביאור 12 לדוחות, גילוי על "מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה".

מגזר פעילות בהתאם לגישת ההנהלה הינו מרכיב בבנק אשר עוסק בפעילויות שמחן 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 בשייך הלקוחות למגזרים ובאופן קבלת ההחלטות. לפיכך, בשלב זה, מדווחים בדוחות הכספיים גם תוצאות הפעילות לפי "גישת ההנהלה" כאמור.

מגזרי הפעילות הפיקוחיים

מגזרי הפעילות הפיקוחיים נחלקים למגזרי פעילות הנוגעים לאנשים פרטיים ומגזרי פעילות שאינם פרטיים (לרבות מגזרי פעילות עסקיים, גופים מוסדיים וניהול הפיננסי של הבנק).

אנשים פרטיים מוגדרים כיחידים שאין להם חבות לבנק או שחבותם מסווגת כחבות של "אנשים פרטיים - הלוואות לדיור ואחר", בהתאם להגדרות סיווג סיכון האשראי לפי ענפי משק.

להלן הגדרות המגזרים הפיקוחיים:

משקי בית - אנשים פרטיים, למעט לקוחות בנקאות פרטית כאמור להלן.

בנקאות פרטית - אנשים פרטיים המנהלים תיק נכסים פיננסיים מעל 3 מיליון שקלים חדשים.

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

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

עסקים גדולים - עסקים בעלי מחזור פעילות מעל 250 מיליון שקלים חדשים.

גופים מוסדיים - עסקים בעלי קרנות פנסיה, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות, תעודות סל, חברות ביטוח, חברי בורסה, מנהלי כספי לקוחות.

ניהול פיננסי - כולל את פעילות המסחר, ניהול הנכסים וההתחייבויות והשקעות ריאליות.

פעילות למסחר - השקעה בניירות ערך למסחר, פעילות עשיית שוק בניירות ערך, פעילות במכשירים נגזרים שאינם מיועדים לגידור ואינם חלק מניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק, 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 30 ביוני 2024

ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך מגזרי פעילות פיקוחיים

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024 (בלתי מבוקר)
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

פעילות בישראל						
מסקי בית הלוואות	מזה:	סך הכל	כרטיסי אשראי	אחרים	בנקאות פרטית	עסקים קטנים וזעירים
-	5,988	1,026	29	7,014	-	1,368
-	13	1,849	-	1,862	500	781
-	5,975	(823)	29	5,152	(500)	587
-	(4,594)	2,714	(7)	(1,880)	674	697
-	1,381	1,891	22	3,272	174	1,284
-	-	-	-	-	-	-
-	61	333	95	394	8	290
-	61	333	95	394	8	290
-	1,442	2,224	117	3,666	182	1,574
-	34	74	1	108	-	165
-	419	1,117	34	1,536	8	513
-	-	2	-	2	1	3
-	419	1,119	34	1,538	9	516
-	989	1,031	82	2,020	173	893
-	376	392	31	768	66	340
-	613	639	51	1,252	107	553
-	-	-	-	-	-	-
-	613	639	51	1,252	107	553
-	-	(80)	(2)	(80)	-	(8)
-	613	559	49	1,172	107	545
-	210,087	26,608	3,676	236,695	74	33,307
-	-	-	-	-	-	-
-	210,087	26,608	3,676	236,695	74	33,307
-	213,385 ⁽³⁾	27,663	4,783	241,048	74	35,290
-	2,127	126	-	2,253	-	865
-	-	124	3	124	-	629
-	1,161	670	-	1,831	-	1,433
-	-	85	-	85	-	47
-	-	136,814	-	136,814	27,208	56,113
-	-	136,814	-	136,814	27,208	56,113
-	-	138,173	-	138,173	28,046	57,359
-	125,026	23,034	4,509	148,060	14	32,035
-	127,109	23,395	4,477	150,504	9	32,113
-	9,513	69,609	-	79,122	4,386	54,743
פיצול הכנסות ריבית נטו:						
-	1,185	498	22	1,683	-	624
-	-	1,361	-	1,361	174	597
-	196	32	-	228	-	63
-	1,381	1,891	22	3,272	174	1,284

(1) נכסי סיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון (הוראות ניהול בנקאי תקין 201).

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

(3) מזה: יתרת הלוואות לדיור שניתנו ללקוחות שפעילותם מסווגת במגזר עסקים קטנים וזעירים בסך 11,749 מיליוני שקלים חדשים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2024

סך הכל	פעילות חו"ל					
	סך הכל פעילות חו"ל	סך הכל פעילות בישראל	מגזר ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים
12,816	1,056	11,760	1,446	67	1,387	478
6,911	298	6,613	765	1,610	860	235
5,905	758	5,147	681	(1,543)	527	243
-	(434)	434	(924)	1,660	130	77
5,905	324	5,581	(243)	117	657	320
371	-	371	371	-	-	-
1,157	10	1,147	231	24	149	51
1,528	10	1,518	602	24	149	51
7,433	334	7,099	359	141	806	371
284	65	219	1	6	(75)	14
2,607	63	2,544	164	96	142	85
-	-	-	-	(5)	-	(1)
2,607	63	2,544	164	91	142	84
4,542	206	4,336	194	44	739	273
1,728	78	1,650	74	17	281	104
2,814	128	2,686	120	27	458	169
12	-	12	12	-	-	-
2,826	128	2,698	132	27	458	169
(102)	-	(102)	(14)	-	-	-
2,724	128	2,596	118	27	458	169
456,488	32,234	424,254	102,051	1,992	37,631	12,504
249	-	249	249	-	-	-
331,417	9,214	322,203	-	1,992	37,631	12,504
341,812	10,574	331,238	-	4,319	38,085	12,422
3,891	352	3,539	-	-	217	204
1,661	37	1,624	-	-	675	196
4,114	178	3,936	-	10	429	233
202	10	192	-	-	(25)	85
423,311	12,104	411,207	66,319	71,802	38,585	14,366
356,808	11,920	344,888	-	71,802	38,585	14,366
373,579	14,023	359,556	-	83,480	38,961	13,537
281,923	11,637	270,286	19,410	1,303	54,498	14,966
289,808	13,189	276,619	21,109	1,067	56,802	15,015
592,170	-	592,170	3,146	409,611	26,209	14,953
3,167	184	2,983	-	22	460	194
2,504	53	2,451	-	94	122	103
234	87	147	(243)	1	75	23
5,905	324	5,581	(243)	117	657	320

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2024

ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך מגזרי פעילות פיקוחיים

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023 (בלתי מבוקר)
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

פעילות בישראל					
משקי בית הלוואות	מזה:	עסקים קטנים ונזעירים			
		בנקאות פרטית			
לדיר	אחרים	כרטיסי אשראי סך הכל	מזה:	עסקים קטנים ונזעירים	בנקאות פרטית
5,699	1,287	6,986	28	3	1,404
-	1,764	1,764	-	411	609
5,699	(477)	5,222	28	(408)	795
(4,348)	2,343	(2,005)	(4)	578	516
1,351	1,866	3,217	24	170	1,311
-	-	-	-	-	-
75	353	428	107	9	287
75	353	428	107	9	287
1,426	2,219	3,645	131	179	1,598
63	142	205	10	1	207
503	1,211	1,714	37	10	622
-	(2)	(2)	-	(1)	(4)
503	1,209	1,712	37	9	618
860	868	1,728	84	169	773
299	302	601	29	59	269
561	566	1,127	55	110	504
-	-	-	-	-	-
561	566	1,127	55	110	504
-	(85)	(85)	(1)	-	(7)
561	481	1,042	54	110	497
200,607	26,938	227,545	4,518	133	34,550
-	-	-	-	-	-
199,566	26,861	226,427	4,518	133	34,502
201,874 ⁽³⁾	28,065	229,939	4,846	134	35,423
1,735	121	1,856	1	-	786
-	124	124	3	-	619
960	568	1,528	-	2	1,121
-	65	65	-	-	67
325	129,690	130,015	-	26,060	55,654
-	127,600	127,600	-	26,060	55,363
-	129,413	129,413	-	27,355	56,223
118,587	21,804	140,391	4,157	62	33,156
120,532	21,979	142,511	4,130	73	33,370
10,223	57,341	67,564	-	4,041	43,149
פיצול הכנסות ריבית נטו:					
1,177	554	1,731	24	-	680
-	1,286	1,286	-	170	574
174	26	200	-	-	57
1,351	1,866	3,217	24	170	1,311

- (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 ונזעירים בסך 13,068 מיליוני שקלים חדשים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2024

סך הכל	פעילות חו"ל					
	סך הכל פעילות חו"ל	סך הכל פעילות בישראל	מגזר ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים
12,099	712	11,387	1,497	23	1,032	442
5,772	182	5,590	479	1,431	713	183
6,327	530	5,797	1,018	(1,408)	319	259
-	(333)	333	(606)	1,514	262	74
6,327	197	6,130	412	106	581	333
337	-	337	337	-	-	-
1,157	12	1,145	238	27	108	48
1,494	12	1,482	575	27	108	48
7,821	209	7,612	987	133	689	381
474	25	449	-	-	30	6
2,958	49	2,909	204	85	167	107
-	-	-	3	1	3	-
2,958	49	2,909	207	86	170	107
4,389	135	4,254	780	47	489	268
1,526	47	1,479	271	16	170	93
2,863	88	2,775	509	31	319	175
1	-	1	1	-	-	-
2,864	88	2,776	510	31	319	175
(99)	-	(99)	(7)	-	-	-
2,765	88	2,677	503	31	319	175
431,256	24,171	407,085	99,332	1,062	32,262	12,201
172	-	172	172	-	-	-
313,434	7,057	306,377	-	852	32,262	12,201
320,165	7,560	312,605	-	2,596	31,932	12,581
2,896	-	2,896	-	-	69	185
1,696	41	1,655	-	-	646	266
3,240	57	3,183	-	3	338	191
151	-	151	-	-	5	14
402,801	10,713	392,088	59,131	67,740	40,853	12,635
335,414	8,441	326,973	-	66,875	38,440	12,635
345,191	9,653	335,538	-	75,829	34,738	11,980
257,345	9,004	248,341	15,275	2,287	42,654	14,516
262,909	9,660	253,249	17,301	2,307	42,999	14,688
527,892	-	527,892	1,915	371,195	29,983	10,045
3,130	123	3,007	-	10	380	206
2,377	11	2,366	-	93	139	104
820	63	757	412	3	62	23
6,327	197	6,130	412	106	581	333

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2024

ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך
מגזרי פעילות פיקוחיים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024 (בלתי מבוקר)
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

פעילות בישראל					
משקי בית הלוואות	מזה:	כרטיסי אשראי	סך הכל	בנקאות פרטית	עסקים קטנים וזעירים
לדיוור	אחרים				
3,526	552	14	4,078	-	664
13	1,055	-	1,068	265	423
3,513	(503)	14	3,010	(265)	241
(2,793)	1,481	(3)	(1,312)	352	411
720	978	11	1,698	87	652
סך הכנסות ריבית, נטו					
-	-	-	-	-	-
31	165	42	196	4	153
31	165	42	196	4	153
751	1,143	53	1,894	91	805
סך הכנסות					
12	30	(1)	42	-	88
217	558	17	775	4	264
-	1	-	1	1	1
217	559	17	776	5	265
סך הוצאות תפעוליות ואחרות					
522	554	37	1,076	86	452
194	206	13	400	32	168
328	348	24	676	54	284
רווח לאחר מיסים					
-	-	-	-	-	-
328	348	24	676	54	284
-	(42)	(1)	(42)	-	(4)
328	306	23	634	54	280
רווח נקי המיוחס לבעלי מניות של התאגיד הבנקאי					
211,795	26,871	3,692	238,666	75	32,738
-	-	-	-	-	-
211,795	26,871	3,692	238,666	75	32,738
213,385 ⁽³⁾	27,663	4,783	241,048	74	35,290
2,127	126	-	2,253	-	865
-	124	3	124	-	629
1,161	670	-	1,831	-	1,433
-	41	-	41	-	13
-	139,744	-	139,744	27,174	54,555
-	139,744	-	139,744	27,174	54,555
-	138,173	-	138,173	28,046	57,359
125,979	23,111	4,549	149,090	15	31,937
127,109	23,395	4,477	150,504	9	32,113
9,513	69,609	-	79,122	4,386	54,743
פיצול הכנסות ריבית, נטו:					
596	254	11	850	-	310
-	703	-	703	87	303
124	21	-	145	-	39
720	978	11	1,698	87	652
סך הכל הכנסות ריבית, נטו					

(1) נכסי סיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון (הוראות ניהול בנקאי תקין 201).
(2) נכסים בניהול - לרבות נכס קופות גמל, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות וניירות ערך של לקוחות.
(3) מזה: יתרת הלוואות לדיוור שניתנו ללקוחות שפעילותם מסווגת במגזר עסקים קטנים וזעירים בסך 11,749 מיליוני שקלים חדשים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2024

סך הכל	פעילות חו"ל		מגזר ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים
	סך הכל פעילות חו"ל	סך הכל פעילות בישראל				
7,060	520	6,540	787	35	740	236
3,840	150	3,690	530	837	465	102
3,220	370	2,850	257	(802)	275	134
-	(214)	214	(221)	863	83	38
3,220	156	3,064	36	61	358	172
26	-	26	26	-	-	-
589	4	585	118	11	77	26
615	4	611	144	11	77	26
3,835	160	3,675	180	72	435	198
109	48	61	1	3	(74)	1
1,328	32	1,296	81	52	76	44
-	-	-	-	(2)	-	(1)
1,328	32	1,296	81	50	76	43
2,398	80	2,318	98	19	433	154
893	29	864	37	7	162	58
1,505	51	1,454	61	12	271	96
3	-	3	3	-	-	-
1,508	51	1,457	64	12	271	96
(56)	-	(56)	(10)	-	-	-
1,452	51	1,401	54	12	271	96
460,727	31,591	429,136	104,299	1,935	38,946	12,477
248	-	248	248	-	-	-
334,070	9,233	324,837	-	1,935	38,946	12,477
341,812	10,574	331,238	-	4,319	38,085	12,422
3,891	352	3,539	-	-	217	204
1,661	37	1,624	-	-	675	196
4,114	178	3,936	-	10	429	233
67	1	66	-	-	(26)	38
427,095	12,593	414,502	64,533	73,728	40,517	14,251
362,329	12,360	349,969	-	73,728	40,517	14,251
373,579	14,023	359,556	-	83,480	38,961	13,537
286,410	12,227	274,183	20,413	1,226	56,563	14,939
289,808	13,189	276,619	21,109	1,067	56,802	15,015
592,170	-	592,170	3,146	409,611	26,209	14,953
1,596	76	1,520	-	11	245	104
1,283	28	1,255	-	49	68	45
341	52	289	36	1	45	23
3,220	156	3,064	36	61	358	172

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2024

ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך מגזרי פעילות פיקוחיים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023 (בלתי מבוקר)
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

פעילות בישראל					
משקי בית הלוואות	מזה:	כרטיסי אשראי	סך הכל	בנקאות פרטית	עסקים קטנים וזעירים
לדיוור	אחרים				
3,022	867	11	3,889	(4)	705
-	1,208	-	1,208	226	341
3,022	(341)	11	2,681	(230)	364
(2,339)	1,332	(1)	(1,007)	317	310
683	991	10	1,674	87	674
-	-	-	-	-	-
40	178	54	218	4	142
40	178	54	218	4	142
723	1,169	64	1,892	91	816
21	57	5	78	1	127
258	621	19	879	5	323
-	(1)	-	(1)	(1)	(2)
258	620	19	878	4	321
444	492	40	936	86	368
155	172	14	327	30	129
289	320	26	609	56	239
-	-	-	-	-	-
289	320	26	609	56	239
-	(44)	-	(44)	-	(3)
289	276	26	565	56	236
201,943	26,999	4,518	228,942	137	34,349
-	-	-	-	-	-
200,810	26,918	4,518	227,728	137	34,307
201,874 ⁽³⁾	28,065	4,846	229,939	134	35,423
1,735	121	1	1,856	-	786
-	124	3	124	-	619
960	568	-	1,528	2	1,121
-	36	-	36	-	48
327	130,794	-	131,121	26,423	55,367
-	128,705	-	128,705	26,423	55,065
-	129,413	-	129,413	27,355	56,223
119,452	21,945	4,129	141,397	64	33,219
120,532	21,979	4,130	142,511	73	33,370
10,139	72,882	-	83,021	4,507	45,327
פיצול הכנסות ריבית נטו:					
589	281	10	870	-	349
-	695	-	695	87	296
94	15	-	109	-	29
683	991	10	1,674	87	674

(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 13,068 מיליוני שקלים חדשים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2024

סך הכל	פעילות חו"ל					
	סך הכל פעילות חו"ל	סך הכל פעילות בישראל	מגזר ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים
6,339	364	5,975	825	(109)	483	186
3,158	98	3,060	56	753	385	91
3,181	266	2,915	769	(862)	98	95
-	(163)	163	(624)	910	198	59
3,181	103	3,078	145	48	296	154
250	-	250	250	-	-	-
564	6	558	98	13	62	21
814	6	808	348	13	62	21
3,995	109	3,886	493	61	358	175
247	13	234	-	-	10	18
1,521	24	1,497	105	44	86	55
-	-	-	1	1	2	-
1,521	24	1,497	106	45	88	55
2,227	72	2,155	387	16	260	102
779	25	754	136	5	91	36
1,448	47	1,401	251	11	169	66
-	-	-	-	-	-	-
1,448	47	1,401	251	11	169	66
(50)	-	(50)	(3)	-	-	-
1,398	47	1,351	248	11	169	66
431,801	22,506	409,295	99,942	962	32,504	12,459
195	-	195	195	-	-	-
314,383	7,367	307,016	-	956	31,429	12,459
320,165	7,560	312,605	-	2,596	31,932	12,581
2,896	-	2,896	-	-	69	185
1,696	41	1,655	-	-	646	266
3,240	57	3,183	-	3	338	191
98	-	98	-	-	5	9
403,130	11,186	391,944	60,270	67,257	39,440	12,066
334,901	9,396	325,505	-	66,194	37,052	12,066
345,191	9,653	335,538	-	75,829	34,738	11,980
259,892	9,406	250,486	16,586	2,259	42,235	14,726
262,909	9,660	253,249	17,301	2,307	42,999	14,688
653,345	-	653,345	2,082	477,868	30,500	10,040
1,573	64	1,509	-	5	196	89
1,249	7	1,242	-	42	68	54
359	32	327	145	1	32	11
3,181	103	3,078	145	48	296	154

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2024

ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך
מגזרי פעילות פיקוחיים
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023 (מבוקר)
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

פעילות בישראל					
משקי בית הלוואות	לדיוור	אחרים	מזה: כרטיסי אשראי	סך הכל	בנקאות עסקים קטנים וזעירים
הכנסות ריבית מחיצוניים	11,061	2,044	58	13,105	5
הוצאות ריבית מחיצוניים	-	2,863	-	2,863	867
הכנסות ריבית, נטו מחיצוניים	11,061	(819)	58	10,242	(862)
הכנסות ריבית, נטו בינמגזרי	(8,351)	4,608	(16)	(3,743)	1,192
סך הכנסות ריבית, נטו	2,710	3,789	42	6,499	330
סך הכנסות מימון שאינן מריבית	-	-	-	-	-
סך עמלות והכנסות אחרות	119	686	192	805	18
סך הכנסות שאינן מריבית	119	686	192	805	18
סך הכנסות	2,829	4,475	234	7,304	348
הוצאות בגין הפסדי אשראי	247	324	4	571	-
הוצאות תפעוליות ואחרות לחיצוניים	893	2,344	72	3,237	18
הוצאות תפעוליות ואחרות בינמגזרי	-	4	-	4	1
סך הוצאות תפעוליות ואחרות	893	2,348	72	3,241	19
רווח לפני מיסים	1,689	1,803	158	3,492	329
הפרשה למיסים על הרווח	582	621	54	1,203	113
רווח לאחר מיסים	1,107	1,182	104	2,289	216
חלקן של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות	-	-	-	-	-
רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	1,107	1,182	104	2,289	216
רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	-	(144)	(3)	(144)	-
רווח נקי המיוחס לבעלי מניות של התאגיד הבנקאי	1,107	1,038	101	2,145	216
יתרה ממוצעת של נכסים	202,312	27,009	4,491	229,321	120
מזה: השקעות בחברות כלולות	-	-	-	-	-
יתרה ממוצעת של אשראי לציבור	202,312	27,009	4,491	229,321	120
יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח	(3)206,562	27,444	4,506	234,006	102
יתרת חובות לא צוברים וחובות בפיגור מעל 90 יום	2,153	145	-	2,298	-
יתרת חובות בעייתיים אחרים	-	124	4	124	-
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופת הדיווח	1,129	676	-	1,805	1
מחיקות חשבונאיות נטו בתקופת הדיווח	-	134	-	134	-
יתרה ממוצעת של התחייבויות	-	129,214	-	129,214	26,941
מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור	-	129,214	-	129,214	26,941
יתרת פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח	-	133,009	-	133,009	27,746
יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ⁽¹⁾	120,257	22,128	4,237	142,385	47
יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח ⁽¹⁾	123,185	22,499	4,663	145,684	35
יתרה ממוצעת של נכסים בניהול ⁽²⁾	10,045	59,946	-	69,991	4,216
פיצול הכנסות ריבית, נטו:					
מרווח מפעילות מתן אשראי	2,335	1,073	42	3,408	-
מרווח מפעילות קבלת פיקדונות	-	2,662	-	2,662	330
אחר	375	54	-	429	-
סך הכל הכנסות ריבית, נטו	2,710	3,789	42	6,499	330

(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 12,349 מיליוני שקלים חדשים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 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-50 מיליון שקלים חדשים). לעתים, במסגרת צמיחת פעילות של לקוח המנוהל בחטיבה הקמעונאית, יכול הלקוח לעבור את הקריטריון האמור לעיל. ללקוחות המגזר ניתנים שירותי בנקאות ומוצרים פיננסיים, לרבות שירותי בנקאות מסחרית בהתאם לצורכיהם.

בנקאות פרטית - הטיפול בבנקאות הפרטית נמצא באחריות החטיבה הקמעונאית. על לקוחות המגזר נמנים בעיקר לקוחות פרטיים שלהם היקפי נכסים נזילים (בעיקר פיקדונות לטווחים קצרים והשקעות בניירות ערך) בסכומים העולים על מיליון שקלים חדשים. ללקוחות מגזר זה, המתאפיינים בעושר פיננסי גבוה, מציע הבנק נגישות לשירותים ומוצרים ייחודיים בתחומי הפעילות בשוק ההון, הייעוץ וניהול ההשקעות.

בנקאות מסחרית - הטיפול בלקוחות המגזר, חברות פרטיות וציבוריות בגודל בינוני (Middle Market) ובהיקף בינוני של חבות, מתבצע בחטיבה לבנקאות עסקית, בעיקר בסקטור עסקים, הפועל באמצעות ארבעה מוקדים עסקיים הפרוסים ברחבי הארץ. החל משנת 2019 לקוחות עסקיים חדשים בעלי מחזור פעילות שנתי גדול מ-50 מיליון שקלים חדשים וקטן מ-250 מיליון שקלים חדשים משויכים לסקטור עסקים. לקוחות המגזר הפועלים בענף הנדל"ן, מקבלים שירות מסקטור בניה ונדל"ן שבחטיבה העסקית, המתמחה במתן שירותים ייחודיים לענף זה.

בנקאות עסקית - סקטור תאגידי 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 תאגידי. מגזר זה מספק את מכלול השירותים הבנקאיים והפיננסיים לחברות מהגדולות במשק, במגוון ענפי המשק, ובהיקפי חבות גבוהים באופן יחסי. לקוחות המגזר הפועלים בענף הנדל"ן, מקבלים שירות מסקטור בניה ונדל"ן שבחטיבה העסקית, המתמחה במתן שירותים ייחודיים לענף זה.

ניהול פיננסי - הפעילות במגזר זה כוללת, בין היתר, את ניהול הנכסים וההתחייבויות והחשיפות לסיכונים שוק, ניהול תיק הנוסטרו, ניהול הנזילות ופעילות חדר העסקאות בשוקי הכספים וההון. המגזר באחריות החטיבה הפיננסית, למעט השקעות בתאגידיים ריאליים אשר באחריות החטיבה העסקית.

המוצרים העיקריים והעקרונות על פיהם מיוחסות היתרות, ההכנסות וההוצאות ללקוחות במערכת במסגרת מגזרי הפעילות בהתאם לגישת ההנהלה, דומים למוצרים ולעקרונות לפי גישת מגזרי הפעילות הפיקוחיים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2024

ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך

מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024 (בלתי מבוקר)

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

מחסי בית אחרים	מחסי בית משכנתאות	מחסי בית פרטית	עסקים קטנים	מחסי מסחרית	מחסי עסקית	ניהול פיננסי	סך הכל מאוחד
הכנסות ריבית נטו:							
(960)	5,447	(85)	261	115	314	813	5,905
3,225	(4,282)	116	807	139	933	(938)	-
2,265	1,165	31	1,068	254	1,247	(125)	5,905
11	-	-	1	-	58	301	371
347	61	9	232	41	227	240	1,157
2,623	1,226	40	1,301	295	1,532	416	7,433
52	32	-	115	(11)	95	1	284
1,139	392	15	451	107	307	196	2,607
1,432	802	25	735	199	1,130	219	4,542
545	305	10	280	76	430	82	1,728
887	497	15	455	123	700	137	2,814
-	-	-	-	-	-	12	12
887	497	15	455	123	700	149	2,826
(38)	-	-	(4)	-	-	(60)	(102)
849	497	15	451	123	700	89	2,724
56.7%	8.6%	-	41.0%	23.1%	13.8%	-	19.0%
34,991	196,945	232	23,590	9,164	62,701	-	327,623
164,855	-	5,064	48,790	14,710	109,014	14,375	356,808
35,627	198,213	334	23,829	9,272	86,364	102,849	456,488
32,338	114,258	156	21,099	10,822	85,228	18,022	281,923

(1) מחושב בהתאם להון שיוחס למגזר על פי רכיבי הסיכון שיוחסו לו לפי הוראות באזל 3.
(2) נכסים משוקללים בסיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות ההון (הוראות ניהול בנקאי תקין 201).

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2024

ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך

מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023 (בלתי 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:							
(310)	5,421	(76)	398	175	304	415	6,327
2,500	(4,251)	119	652	69	814	97	-
2,190	1,170	43	1,050	244	1,118	512	6,327
הכנסות מימון שאינן מריבית							
16	-	-	1	-	46	274	337
368	75	10	241	41	179	243	1,157
2,574	1,245	53	1,292	285	1,343	1,029	7,821
סך הכנסות ריבית נטו							
101	59	-	189	20	105	-	474
1,242	468	14	530	131	353	220	2,958
1,231	718	39	573	134	885	809	4,389
428	250	14	199	47	307	281	1,526
803	468	25	374	87	578	528	2,863
רווח לאחר מיסים							
חלק ברווחים נטו, של חברות כלולות, לאחר השפעת המס							
-	-	-	-	-	-	1	1
רווח נקי:							
לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה							
803	468	25	374	87	578	529	2,864
(85)	-	-	(7)	-	-	(7)	(99)
718	468	25	367	87	578	522	2,765
רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק							
תשואה להון (אחוז רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי מההון הממוצע) ⁽¹⁾							
53.7%	8.4%	-	38.1%	15.4%	15.7%	-	22.2%
35,257	188,075	292	22,474	9,532	55,819	-	311,449
154,587	-	5,666	47,993	13,239	99,274	14,655	335,414
37,644	189,209	341	22,761	9,650	72,416	99,235	431,256
30,685	109,189	174	19,077	11,012	70,541	16,667	257,345

(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 30 ביוני 2024

ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך
מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024 (בלתי מבוקר)

מסקי בית משקי בית משכנתאות	מסקי בית משקי בית משכנתאות	מסקי בית משקי בית משכנתאות	מסקי בית משקי בית משכנתאות	מסקי בית משקי בית משכנתאות	מסקי בית משקי בית משכנתאות	מסקי בית משקי בית משכנתאות	מסקי בית משקי בית משכנתאות
מסקי בית משקי בית משכנתאות	מסקי בית משקי בית משכנתאות	מסקי בית משקי בית משכנתאות	מסקי בית משקי בית משכנתאות	מסקי בית משקי בית משכנתאות	מסקי בית משקי בית משכנתאות	מסקי בית משקי בית משכנתאות	מסקי בית משקי בית משכנתאות
הכנסות ריבית נטו:	מחיצוניים	בינמגזרי	סך הכנסות ריבית נטו	הכנסות מימון שאינן מריבית	עמלות והכנסות אחרות	סך הכנסות	הוצאות בגין הפסדי אשראי
3,220	348	126	55	105	(49)	3,205	(570)
-	(212)	507	74	439	62	(2,612)	1,742
3,220	136	633	129	544	13	593	1,172
26	9	11	-	1	-	-	5
589	118	126	20	115	6	32	172
3,835	263	770	149	660	19	625	1,349
109	1	36	(23)	45	(1)	11	40
1,328	98	158	55	231	6	203	577
2,398	164	576	117	384	14	411	732
893	61	214	44	143	5	153	273
1,505	103	362	73	241	9	258	459
חלק ברווחים נטו, של חברות כלולות, לאחר השפעת המס	3	3	-	-	-	-	-
רווח נקי:	1,508	106	362	73	241	9	258
לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	(56)	(4)	-	(4)	-	-	(48)
המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	1,452	102	362	73	237	9	258
רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק	19.9%	-	13.8%	28.2%	41.9%	-	9.1%
תשואה להון (אחוז רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי מההון הממוצע) ⁽¹⁾							

(1) מחושב בהתאם להון שיוחס למגזר על פי רכיבי הסיכון שיוחסו לו לפי הוראות באזל 3.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2024

ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך

מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023 (בלתי מבוקר)

מסקי בית אחרים	מסקי בית משכנתאות	בנקאות פרטית	עסקים קטנים	בנקאות מסחרית	בנקאות עסקית	ניהול פיננסי	סך הכל מאוחד
הכנסות ריבית נטו:							
(227)	2,883	(40)	178	91	119	177	3,181
1,377	(2,297)	60	361	33	437	29	-
סך הכנסות ריבית נטו							
1,150	586	20	539	124	556	206	3,181
הכנסות מימון שאינן מריבית							
8	-	-	1	-	30	211	250
184	38	6	118	19	83	116	564
עמלות והכנסות אחרות							
1,342	624	26	658	143	669	533	3,995
סך הכנסות							
36	20	-	126	5	60	-	247
636	239	7	277	67	182	113	1,521
670	365	19	255	71	427	420	2,227
234	128	7	89	25	149	147	779
הפרשה למסים על הרווח							
436	237	12	166	46	278	273	1,448
רווח לאחר מיסים							
חלק ברווחים נטו, של חברות כלולות, לאחר השפעת המס							
-	-	-	-	-	-	-	-
רווח נקי:							
436	237	12	166	46	278	273	1,448
(41)	-	-	(4)	-	-	(5)	(50)
לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה							
395	237	12	162	46	278	268	1,398
רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק							
תשוואה להון (אחוז רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי מההון הממוצע) ⁽¹⁾							
58.7%	8.4%	-	33.4%	16.4%	14.9%	-	22.0%

(1) מחושב בהתאם להון שיוחס למגזר על פי רכיבי הסיכון שיוחסו לו לפי הוראות באזל 3.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 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	577	1,387	11,975
5,427	(7,799)	243	1,388	180	1,676	(1,115)	-
4,401	2,332	80	2,137	500	2,253	272	11,975
סך הכל הכנסות ריבית נטו							
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	2,682	1,198	14,780
סך הכנסות							
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	1,587	769	7,748
857	477	21	427	75	547	265	2,669
1,630	909	41	812	143	1,040	504	5,079
רווח (הפסד) לאחר מיסים							
חלק ברווחים נטו, של חברות כלולות, לאחר השפעת המס							
-	-	-	-	-	-	1	1
רווח נקי (הפסד):							
1,630	909	41	812	143	1,040	505	5,080
(144)	-	-	(15)	-	-	(11)	(170)
1,486	909	41	797	143	1,040	494	4,910
רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות הבנק							
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
יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ⁽²⁾							

(1) מחושב בהתאם להון שיוחס למגזר על פי רכיבי הסיכון שיוחסו לו לפי הוראות באדל 3.
(2) נכסים משוקללים בסיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות ההון (הוראות ניהול בנקאי תקן 201).

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 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 30 ביוני 2024 (בלתי מבוקר)					
2,437	1,171	702	4,310	11	4,321
66	12	30	108	1	109
(100)	-	(77)	(177)	-	(177)
74	-	36	110	-	110
(26)	-	(41)	(67)	-	(67)
2,477	1,183	691	4,351	12	4,363
194	22	21	237	-	237
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023 (בלתי מבוקר)					
1,766	944	568	3,278	1	3,279
168	21	58	247	-	247
(89)	-	(61)	(150)	-	(150)
27	-	25	52	-	52
(62)	-	(36)	(98)	-	(98)
1,872	965	590	3,427	1	3,428
162	5	20	187	-	187
לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024 (בלתי מבוקר)					
2,419	1,149	702	4,270	11	4,281
175	34	74	283	1	284
(220)	-	(155)	(375)	-	(375)
103	-	70	173	-	173
(117)	-	(85)	(202)	-	(202)
2,477	1,183	691	4,351	12	4,363
194	22	21	237	-	237
לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023 (בלתי מבוקר)					
1,690	902	512	3,104	1	3,105
268	63	143	474	-	474
(142)	-	(115)	(257)	-	(257)
56	-	50	106	-	106
(86)	-	(65)	(151)	-	(151)
1,872	965	590	3,427	1	3,428
162	5	20	187	-	187

- (1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט איגרות חוב ויטירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ולמעט פיקדונות בבנק ישראל.
- (2) יתרת המחיקות החשבונאיות המוצגות בביאור כוללת בעיקרה מחיקות שהינן בעלי אופי טכני הנובע מחלוף הזמן של פיגור הלקוח וזאת בהתאם לתקינה האמריקאית החלה על הבנק בהקשר זה. כך למשל, יתרת ההפרשה של חובות גדולים לא צוברים, נמחקת בדרך כלל לאחר שנתיים. חוב הנמדד על בסיס קבוצתי נמחק לאחר 150 ימי פיגור. המשמעות היא, שמאמצי הגבייה של הבנק, לעיתים אורכים זמן רב יותר בהשוואה לעיתוי המחיקה על פי הכללים החשבונאיים. כתוצאה מכך, מוצגות, יתרות גבוהות יחסית של "מחיקות חשבונאיות" ויתרות גבוהות יחסית של "גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות".

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2024

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

א. חובות⁽¹⁾, אגרות חוב לפדיון ואגרות חוב זמינות למכירה ומכשירי אשראי חוץ מאזניים
2. מידע נוסף על דרך חישוב ההפרשה להפסדי אשראי בגין חובות ועל החובות בגינם היא חושבה:

אשראי לציבור		בנקים, ממשלות ואגרות חוב		סך הכל	
מסחרי	לדיור	פרטי אחר	סך הכל	סך הכל	סך הכל
30 ביוני 2024 (בלתי מבוקר)					
יתרת חוב רשומה של חובות					
87,746	-	26	87,772	43,552	131,324
שנבדקו על בסיס פרטני					
13,587	213,474	26,979	254,040	-	254,040
שנבדקו על בסיס קבוצתי					
101,333	213,474 ⁽²⁾	27,005	341,812	43,552	385,364
סך הכל חובות					
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות					
1,661	-	2	1,663	12	1,675
שנבדקו על בסיס פרטני					
622	1,161	668	2,451	-	2,451
שנבדקו על בסיס קבוצתי					
2,283	1,161	670	4,114	12	4,126
סך הכל הפרשה להפסדי אשראי					
30 ביוני 2023 (בלתי מבוקר)					
יתרת חוב רשומה של חובות					
77,947	-	318	78,265	30,977	109,242
שנבדקו על בסיס פרטני					
13,178	201,990	26,732	241,900	-	241,900
שנבדקו על בסיס קבוצתי					
91,125	201,990 ⁽²⁾	27,050	320,165	30,977	351,142
סך הכל חובות					
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות					
1,230	-	10	1,240	1	1,241
שנבדקו על בסיס פרטני					
480	960	560	2,000	-	2,000
שנבדקו על בסיס קבוצתי					
1,710	960	570	3,240	1	3,241
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 אגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ולמעט פיקדונות בבנק ישראל.
(2) כולל הלוואות לכל מטרה במשכון דירת מגורים בסך 14,310 מיליוני שקלים חדשים (ליום 30 ביוני 2023 - 12,997 מיליוני שקלים חדשים, ליום 31 בדצמבר 2023 - 13,378 מיליוני שקלים חדשים).

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2024

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

ב. אשראי לציבור

א. איכות אשראי ופיגורים

ליום 30 ביוני 2024 (בלתי מבוקר)						
חובות צוברים מידע נוסף			בעייתיים ⁽¹⁾			
בפיגור של 30 ועד 89 ימים ⁽³⁾	בפיגור של 90 ימים או יותר ⁽²⁾	סך הכל	לא צוברים	צוברים	תקינים	
						פעילות לווים בישראל
						ציבור - מסחרי
307	20	30,296	318	333	29,645	בינוי ונדל"ן - בינוי ⁽⁴⁾
23	13	9,240	94	53	9,093	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
1	3	11,239	6	5	11,228	שרותים פיננסיים
223	50	43,309	770	1,195	41,344	מסחרי - אחר
554	86	94,084	1,188	1,586	91,310	סך הכל מסחרי
1,380	-	213,381	2,127	-	211,254	אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור
109	38	27,002	88	162	26,752	אנשים פרטיים - אחר
2,043	124	334,467	3,403	1,748	329,316	סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל
						פעילות לווים בחוץ לארץ
						ציבור - מסחרי
-	-	3,724	245	-	3,479	בינוי ונדל"ן
-	-	3,525	119	37	3,369	מסחרי - אחר
-	-	7,249	364	37	6,848	סך הכל מסחרי
-	-	96	-	-	96	אנשים פרטיים
-	-	7,345	364	37	6,944	סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחוץ לארץ
2,043	124	341,812	3,767	1,785	336,260	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 287 מיליוני שקלים חדשים סווגו כחובות בעייתיים.

(4) כולל חובות בסך של 918 מיליוני שקלים חדשים שהועמדו לקבוצות רכישה מסוימות הנמצאות בהליכי בנייה.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2024

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

ב. אשראי לציבור

1.א. איכות אשראי ופיגורים - המשך

ליום 30 ביוני 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						
26,402	378	144	26,924	8	46	בינוי ונדל"ן - בינוי ⁽⁴⁾
7,673	337	67	8,077	3	70	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
8,527	5	20	8,552	2	5	שרותים פיננסיים
41,117	882	726	42,725	58	187	מסחרי - אחר
83,719	1,602	957	86,278	71	308	סך הכל מסחרי
200,128	-	1,735	201,863	-	1,332	אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור
26,802	178	67	27,047	54	137	אנשים פרטיים - אחר
310,649	1,780	2,759	315,188	125	1,777	סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל
פעילות לווים בחוץ לארץ						
ציבור - מסחרי						
2,550	-	-	2,550	-	-	בינוי ונדל"ן
2,244	41	12	2,297	-	-	מסחרי אחר
4,794	41	12	4,847	-	-	סך הכל מסחרי
130	-	-	130	-	-	אנשים פרטיים
4,924	41	12	4,977	-	-	סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחוץ לארץ
315,573	1,821	2,771	320,165	125	1,777	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 161 מיליוני שקלים חדשים סווגו כחובות בעייתיים.

(4) כולל חובות בסך של 1,342 מיליוני שקלים חדשים שהועמדו לקבוצות רכישה מסוימות הנמצאות בהליכי בנייה.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2024

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

ב. אשראי לציבור

א. איכות אשראי ופיגורים - המשך

ליום 31 בדצמבר 2023 (מבוקר)					
חובות צוברים מידע נוסף			בעייתיים ⁽¹⁾		
בפיגור של 30 ועד 89 ימים ⁽³⁾	בפיגור של 90 ימים או יותר ⁽²⁾	סך הכל	לא צוברים	צוברים	תקינים
פעילות לווים בישראל					
ציבור - מסחרי					
43	10	28,380	321	364	27,695
26	5	8,818	105	469	8,244
1	3	9,593	24	3	9,566
239	55	43,631	850	1,267	41,514
309	73	90,422	1,300	2,103	87,019
סך הכל מסחרי					
1,434	-	206,553	2,153	-	204,400
138	71	26,710	74	195	26,441
1,881	144	323,685	3,527	2,298	317,860
סך הכל ציבור - פעילות בישראל					
פעילות לווים בחוץ לארץ					
ציבור - מסחרי					
-	-	2,729	135	-	2,594
33	-	2,775	31	159	2,585
33	-	5,504	166	159	5,179
סך הכל מסחרי					
-	-	226	-	-	226
33	-	5,730	166	159	5,405
1,914	144	329,415	3,693	2,457	323,265
סך הכל ציבור					

(1) אשראי לציבור לא צובר נחות או בהשגחה מיוחדת.

(2) מסווגים כחובות בעייתיים הצוברים הכנסות ריבית.

(3) צוברים הכנסות ריבית. חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים בסך 103 מיליוני שקלים חדשים סווגו כחובות בעייתיים.

(4) כולל חובות בסך של 1,070 מיליוני שקלים חדשים שהועמדו לקבוצות רכישה מסוימות הנמצאות בהליכי בנייה.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2024

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. אשראי לציבור

ב.1 איכות אשראי לפי שנות העמדת האשראי

ליום 30 ביוני 2024 (בלתי מבוקר)									
יתרת חוב רשומה של אשראי לציבור לזמן קצוב									
יתרת חוב רשומה של הלוואות	יתרת חוב מתחדשות רשומה של שהומרו הלוואות	קודם	2020	2021	2022	2023	2024		
סך הכול	לזמן קצוב	מתחדשות							
איכות אשראי לפי שנות העמדת האשראי									
פעילות לווים בישראל									
ציבור - מסחרי									
39,536	1,340	3,576	758	831	1,257	5,789	10,490	15,495	בניו ונדל"ן - סה"כ
37,139	1,110	3,204	717	786	1,105	5,468	10,063	14,686	אשראי בדירוג ביצוע
1,599	217	79	8	6	113	88	357	731	אשראי שאינו בדירוג ביצוע ואינו בעייתי
386	12	219	11	6	12	22	34	70	אשראי בעייתי צובר
412	1	74	22	33	27	211	36	8	אשראי שאינו צובר
20	-	11	-	1	1	4	3	-	מחיקות חשבונאיות בתקופת הדיווח
54,548	492	20,599	2,349	3,213	4,208	5,515	6,646	11,526	מסחרי אחר - סה"כ
50,314	458	18,829	2,178	2,971	3,660	5,034	6,204	10,980	אשראי בדירוג ביצוע
2,258	10	995	35	67	389	242	169	351	אשראי שאינו בדירוג ביצוע ואינו בעייתי
1,200	6	608	41	53	92	108	175	117	אשראי בעייתי צובר
776	18	167	95	122	67	131	98	78	אשראי שאינו צובר
191	-	131	12	7	7	9	24	1	מחיקות חשבונאיות בתקופת הדיווח
213,381	-	-	89,719	20,789	32,193	35,652	22,021	13,007	אנשים פרטיים - הלוואות לדירור - סה"כ
128,739	-	-	60,797	11,598	17,341	18,738	12,947	7,318	LTV עד 60%
81,144	-	-	27,946	8,928	14,345	15,817	8,707	5,401	LTV מעל 60% ועד 75%
3,498	-	-	976	263	507	1,097	367	288	LTV מעל 75%
207,854	-	-	86,863	20,201	31,519	34,970	21,490	12,811	אשראי שאינו בפיגור ובדירוג ביצוע
2,020	-	-	788	187	265	330	327	123	אשראי שאינו בפיגור ואינו בדירוג ביצוע
1,380	-	-	716	132	155	190	125	62	בפיגור 30-89 יום
2,127	-	-	1,352	269	254	162	79	11	אשראי שאינו צובר
-	-	-	-	-	-	-	-	-	מחיקות חשבונאיות בתקופת הדיווח
27,002	66	6,848	1,838	944	1,955	4,423	6,382	4,546	אנשים פרטיים אחר - סה"כ
26,417	61	6,736	1,779	922	1,906	4,300	6,236	4,477	אשראי שאינו בפיגור ובדירוג ביצוע
350	3	46	52	16	30	73	82	48	אשראי שאינו בפיגור ואינו בדירוג ביצוע
109	-	36	4	3	8	25	28	5	בפיגור 30-89 יום
38	-	6	2	2	4	10	13	1	בפיגור מעל 90 יום
88	2	24	1	1	7	15	23	15	אשראי שאינו צובר
154	-	34	1	3	13	52	50	1	מחיקות חשבונאיות בתקופת הדיווח
334,467	1,898	31,023	94,664	25,777	39,613	51,379	45,539	44,574	סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל
פעילות לווים בחוץ לארץ									
7,345	-	-	1,097	585	1,084	1,172	1,836	1,571	סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחו"ל
6,944	-	-	1,053	554	1,025	1,030	1,741	1,541	אשראי לא בעייתי
37	-	-	-	-	9	18	10	-	אשראי בעייתי צובר
364	-	-	44	31	50	124	85	30	אשראי שאינו צובר
10	-	-	-	-	-	-	10	-	מחיקות חשבונאיות בתקופת הדיווח
341,812	1,898	31,023	95,761	26,362	40,697	52,551	47,375	46,145	סך הכל אשראי לציבור

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2024

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. אשראי לציבור

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

ליום 30 ביוני 2023 (בלתי מבוקר)									
יתרת חוב רשומה של הלוואות מתחדשות		יתרת חוב רשומה של אשראי לציבור לזמן קצוב							
יתרת חוב רשומה של הלוואות מתחדשות	קודם	2019	2020	2021	2022	2023			
סך הכול	קצוב	מתחדשות	לזמן קצוב						
איכות אשראי לפי שנות העמדת האשראי									
פעילות לווים בישראל									
ציבור - מסחרי									
בינוי ונדל"ן- סה"כ									
35,001	511	2,995	699	633	1,437	5,272	12,209	11,245	אשראי בדירוג ביצוע
32,995	482	2,591	628	611	1,372	5,054	12,004	10,253	אשראי שאינו בדירוג ביצוע ואינו בעייתי
1,080	5	191	41	3	16	177	88	559	אשראי בעייתי צובר
715	18	151	5	6	14	30	77	414	אשראי שאינו צובר
211	6	62	25	13	35	11	40	19	מסחרי אחר- סה"כ
51,277	364	19,406	1,858	1,462	4,633	5,923	9,708	7,923	אשראי בדירוג ביצוע
47,988	334	18,489	1,661	1,371	4,274	5,155	9,169	7,535	אשראי שאינו בדירוג ביצוע ואינו בעייתי
1,656	11	513	26	15	85	592	239	175	אשראי בעייתי צובר
887	6	374	55	20	123	51	156	102	אשראי שאינו צובר
746	13	30	116	56	151	125	144	111	אנשים פרטיים- הלוואות לדירור- סה"כ
201,863	-	-	79,488	18,184	22,155	34,048	36,964	11,024	LTV עד 60%
127,984	-	-	57,788	11,381	12,915	18,992	20,267	6,641	LTV מעל 60% ועד 75%
71,300	-	-	21,200	6,731	8,609	14,553	16,004	4,203	LTV מעל 75%
2,579	-	-	500	72	631	503	693	180	אשראי שאינו בפיגור ובדירוג ביצוע
196,917	-	-	77,046	17,650	21,602	33,385	36,399	10,835	אשראי שאינו בפיגור ואינו בדירוג ביצוע
1,879	-	-	696	178	195	300	365	145	בפיגור 30-89 יום
1,332	-	-	670	149	163	198	121	31	אשראי שאינו צובר
1,735	-	-	1,076	207	195	165	79	13	אנשים פרטיים אחר- סה"כ
27,047	62	6,912	1,650	1,332	1,701	3,435	7,551	4,404	אשראי שאינו בפיגור ובדירוג ביצוע
26,475	56	6,830	1,590	1,298	1,659	3,338	7,374	4,330	אשראי שאינו בפיגור ואינו בדירוג ביצוע
314	3	35	54	29	28	45	78	42	בפיגור 30-89 יום
137	-	29	4	2	4	27	59	12	בפיגור מעל 90 יום
54	-	6	1	2	3	16	21	5	אשראי שאינו צובר
67	3	12	1	1	7	9	19	15	סך הכל אשראי לציבור- פעילות בישראל
315,188	937	29,313	83,695	21,611	29,926	48,678	66,432	34,596	פעילות לווים בחוץ לארץ
4,977	-	-	967	134	642	1,396	1,168	670	סך הכל אשראי לציבור- פעילות בחו"ל
4,924	-	-	967	133	629	1,375	1,154	666	אשראי לא בעייתי
41	-	-	-	-	9	18	10	4	אשראי בעייתי צובר
12	-	-	-	1	4	3	4	-	אשראי שאינו צובר
320,165	937	29,313	84,662	21,745	30,568	50,074	67,600	35,266	סך הכל אשראי לציבור

ליום 30 ביוני 2024

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

1.1. איכות אשראי לפי שנות העמדת האשראי - המשך

157 |

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2024

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

ב. אשראי לציבור
א.2. מידע נוסף על חובות⁽¹⁾ לא צוברים

ליום 30 ביוני 2024 (בלתי מבוקר)					
יתרת חובות לא צוברים בגינם קיימת הפרשה ⁽¹⁾⁽²⁾	יתרת חובות לא צוברים בגינם קיימת הפרשה ⁽¹⁾	סך הכל יתרת חובות לא צוברים ⁽¹⁾	יתרת חובות לא צוברים בגינם קיימת הפרשה ⁽¹⁾	יתרת חובות לא צוברים בגינם קיימת הפרשה ⁽¹⁾	יתרת חובות לא צוברים בגינם קיימת הפרשה ⁽¹⁾
פעילות לווים בישראל					
ציבור - מסחרי					
בינוי ונדל"ן	412	61	-	412	2
מסחרי - אחר	759	223	17	776	9
סך הכל מסחרי	1,171	284	17	1,188	11
אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור	2,127	109	-	2,127	-
אנשים פרטיים - אחר	88	60	-	88	4
סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל	3,386	453	17	3,403	15
פעילות לווים בחוץ לארץ					
סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחוץ לארץ	364	97	-	364	-
סך הכל	3,750	550	17	3,767	15
מזה:					
נמדד פרטנית לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים	1,080	317	9	1,089	1,677
נמדד פרטנית לפי שווי הוגן של ביטחון	379	36	8	387	462
נמדד על בסיס קבוצתי	2,291	197	-	2,291	2,395

- (1) יתרת חוב רשומה.
(2) יתרת החוב בניכוי מחיקה חשבונאית, אם בוצעה.
(3) סכום הכנסות הריבית שנרשמו בתקופת הדיווח, בגין היתרה הממוצעת של החובות הלא צוברים בפרק הזמן בו סווגו החובות כלא צוברים.

אילו החובות שאינם צוברים היו צוברים ריבית לפי התנאים המקוריים היו נרשמות הכנסות ריבית בסך 116 מיליוני שקלים חדשים.
סך יתרת החוב הרשומה הממוצעת של חובות לא צוברים בששת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024 הינה 3,692 מיליוני שקלים חדשים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2024

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

ב. אשראי לציבור

א.2. מידע נוסף על חובות⁽¹⁾ לא צוברים - המשך

ליום 30 ביוני 2023 (בלתי מבוקר)					
הכנסות ריבית שנרשמו ⁽³⁾	יתרת קרן חוזית של חובות לא צוברים	סך הכל יתרת חובות לא צוברים ⁽¹⁾	יתרת חובות לא צוברים בגינם לא קיימת הפרשה ⁽¹⁾	יתרת הפרשה	יתרת חובות לא צוברים בגינם קיימת הפרשה ⁽¹⁾⁽²⁾
פעילות לווים בישראל					
ציבור - מסחרי					
4	465	211	-	38	211
6	1,232	746	205	181	541
10	1,697	957	205	219	752
סך הכל מסחרי					
-	1,826	1,735	-	87	1,735
3	82	67	4	51	63
13	3,605	2,759	209	357	2,550
סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל					
פעילות לווים בחוץ לארץ					
סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחוץ לארץ					
-	85	12	-	1	12
13	3,690	2,771	209	358	2,562
סך הכל					
מזה:					
נמדד פרטנית לפי ערך נוכחי של תזרימי					
מזומנים					
1,586	835	195	206	640	
191	105	10	6	95	
נמדד פרטנית לפי שווי הוגן של ביטחון					
1,913	1,831	4	146	1,827	
נמדד על בסיס קבוצתי					

(1) יתרת חוב רשומה.

(2) יתרת החוב בניכוי מחיקה חשבונאית, אם בוצעה.

(3) סכום הכנסות הריבית שנרשמו בתקופת הדיווח, בגין היתרה הממוצעת של החובות הלא צוברים בפרק הזמן בו סווגו החובות כלא צוברים.

אילו החובות שאינם צוברים היו צוברים ריבית לפי התנאים המקוריים היו נרשמות הכנסות ריבית בסך 83 מיליוני שקלים חדשים.
סך יתרת החוב הרשומה הממוצעת של חובות לא צוברים בששת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023 הינה 2,684 מיליוני שקלים חדשים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2024

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

ב. אשראי לציבור

א.2. מידע נוסף על חובות⁽¹⁾ לא צוברים - המשך

ליום 31 בדצמבר 2023 (מבוקר)					
יתרת חובות לא צוברים בגינם קיימת הפרשה ⁽¹⁾⁽²⁾	יתרת חובות לא צוברים בגינם קיימת הפרשה ⁽¹⁾	סך הכל יתרת חובות לא צוברים ⁽¹⁾	יתרת חובות לא צוברים בגינם קיימת הפרשה ⁽¹⁾	סך הכל יתרת חובות לא צוברים ⁽¹⁾	יתרת חובות לא צוברים בגינם קיימת הפרשה ⁽¹⁾⁽²⁾
פעילות לווים בישראל					
ציבור - מסחרי					
426	61	-	426	542	5
790	287	84	874	1,198	12
1,216	348	84	1,300	1,740	17
אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור					
2,153	107	-	2,153	2,236	-
74	60	-	74	120	5
3,443	515	84	3,527	4,096	22
פעילות לווים בחוץ לארץ					
סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחוץ לארץ					
166	27	-	166	238	-
3,609	542	84	3,693	4,334	22
מזה:					
נמדד פרטנית לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים					
1,034	317	76	1,110	1,580	
272	27	8	280	318	
2,303	198	-	2,303	2,436	

(1) יתרת חוב רשומה.

(2) יתרת החוב בניכוי מחיקה חשבונאית, אם בוצעה.

(3) סכום הכנסות הריבית שנרשמו בתקופת הדיווח, בגין היתרה הממוצעת של החובות הלא צוברים בפרק הזמן בו סווגו החובות כלא צוברים.

אילו החובות שאינם צוברים היו צוברים ריבית לפי התנאים המקוריים היו נרשמות הכנסות ריבית בסך 166 מיליוני שקלים חדשים.
סך יתרת החוב הרשומה הממוצעת של חובות לא צוברים בשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023 הינה 2,970 מיליוני שקלים חדשים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 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.ב.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	לא ימים או יותר	צובר הכנסות ריבית	לא צובר
			של 30 בפיגור	
30 ביוני 2024 (בלתי מבוקר)				
פעילות לווים בישראל				
מסחרי				
217	99	-	15	103
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור				
192	6	6	-	180
אנשים פרטיים - אחר				
57	19	-	2	36
466	124	6	17	319
סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל				
-	-	-	-	-
סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחוץ לארץ				
466	124	6	17	319
סך הכל אשראי לציבור				
30 ביוני 2023 (בלתי מבוקר) ⁽³⁾				
פעילות לווים בישראל				
מסחרי				
181	11	-	2	168
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור				
38	-	-	-	38
אנשים פרטיים - אחר				
60	-	-	22	38
279	11	-	24	244
סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל				
-	-	-	-	-
סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחוץ לארץ				
279	11	-	24	244
סך הכל אשראי לציבור				
31 בדצמבר 2023 (מבוקר) ⁽³⁾				
פעילות לווים בישראל				
מסחרי				
210	86	-	9	115
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור				
47	-	-	-	47
אנשים פרטיים - אחר				
60	-	-	22	38
317	86	-	31	200
סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל				
-	-	-	-	-
סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחוץ לארץ				
317	86	-	31	200
סך הכל אשראי לציבור				

(1) בששת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024 לא היו חובות צוברים שעברו שינוי בתנאים בשנים קודמות שהפסיקו להיכלל בגילוי.
(2) ליום 30 ביוני 2024 חובות של לווים בקשיים פיננסיים לא עברו שינוי בתנאים יותר מפעמיים.
(3) היתרות המוצגות הינן של חובות שעברו ארגון מחדש והוצגו מחדש בהתאם למתכונת הגילוי החדשה בדבר שינוי בתנאים ללווים בקשיים פיננסיים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 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
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					
		לא בעייתי			
		בפיגור			
		צובר של 30			
		הכנסות ימים או לא			
מחיקות		לא צובר ריבית יותר בפיגור			
סך הכל חשבונאיות, נטו		בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024			
		(בלתי מבוקר)			
פעילות לווים בישראל					
מסחרי		15	-	-	-
אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור		79	-	-	-
אנשים פרטיים - אחר		6	-	-	-
סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל		100	-	-	-
סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחוץ לארץ		-	-	-	-
סך הכל אשראי לציבור		100	-	-	-
בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023					
(בלתי מבוקר) ⁽¹⁾					
פעילות לווים בישראל					
מסחרי		13	-	-	-
אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור		1	-	-	-
אנשים פרטיים - אחר		11	-	-	-
סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל		25	-	-	-
סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחוץ לארץ		-	-	-	-
סך הכל אשראי לציבור		25	-	-	-

(1) היתרות המוצגות הינן של חובות שעברו ארגון מחדש והוצגו מחדש בהתאם למתכונת הגילוי החדשה בדבר שינוי בתנאים ללוים בקשיים פיננסיים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 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
ב.2.2. איכות אשראי ומצב הפיגור של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים במהלך תקופת הדיווח - המשך

חובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים					
יתרת חוב רשומה					
		לא בעייתי		בעייתי	
		בפיגור של 30 ימים או לא יותר		צובר	
מחיקות חשבונאיות, סך הכל נטו		בפיגור		לא צובר ריבית	
בשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024 (בלתי מבוקר)					
פעילות לווים בישראל					
מסחרי					
2	35	-	-	-	35
-	145	6	6	-	133
אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור					
1	11	-	-	-	11
אנשים פרטיים - אחר					
3	191	6	6	-	179
סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל					
-	-	-	-	-	-
סך הכל אשראי לציבור- פעילות בחוץ לארץ					
3	191	6	6	-	179
סך הכל אשראי לציבור					
בששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023 (בלתי מבוקר) ⁽¹⁾					
פעילות לווים בישראל					
מסחרי					
-	38	-	-	-	38
-	2	-	-	-	2
אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור					
-	19	-	-	-	19
אנשים פרטיים - אחר					
-	59	-	-	-	59
סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל					
-	-	-	-	-	-
סך הכל אשראי לציבור- פעילות בחוץ לארץ					
-	59	-	-	-	59
סך הכל אשראי לציבור					

(1) היתרות המוצגות הינן של חובות שעברו ארגון מחדש והוצגו מחדש בהתאם למתכונת הגילוי החדשה בדבר שינוי בתנאים ללווים בקשיים פיננסיים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2024

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

ב. אשראי לציבור

ב.2. מידע על חובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים
3.ב.2. חובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינויים בתקופת הדיווח

חובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים							
סך הכל				סוג השינוי			
יתרת חוב % מיתרת ויתור על ויתור על הארכת דחיית תשלומים ויתור על ויתור על ריבית				הארכת דחיית תשלומים ויתור על ויתור על ריבית			
רשומה האשראי קרן				תקופה תשלומים ריבית			
בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024 (בלתי מבוקר)							
פעילות לווים בישראל							
מסחרי				-			
15				0.02			
79				0.04			
6				0.02			
100				0.03			
סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל							
-				-			
סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחוץ לארץ							
100				0.03			
סך הכל אשראי לציבור							
השפעות כספיות של שינוי בתנאים של חובות של לווים בקשיים פיננסיים							
סוג השינוי							
ממוצע הארכת דחיית תשלומים ויתור על ויתור על ריבית				ממוצע הארכת דחיית תשלומים ויתור על ויתור על ריבית			
קרן				קרן			
בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024 (בלתי מבוקר)							
פעילות לווים בישראל							
מסחרי				-			
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור				-			
אנשים פרטיים - אחר				-			
סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל				-			
סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחוץ לארץ				-			
סך הכל אשראי לציבור				-			

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

ב. אשראי לציבור
3.2. מידע על חובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים
3.2.2. חובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינויים בתקופת הדיווח - המשך

חובות של לווים בקשיים פיננסיים שכשלו בתקופת הדיווח לאחר שעברו שינוי בתנאים ⁽¹⁾							
סך הכל				סוג השינוי			
הארכת תקופה דחיית וויתור תשלומים				יתרת חוב ויתור עלויתור עלהארכת דחיית על וויתור על רשומה קרן ריבית תקופה תשלומים ריבית ריבית			
בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024 (בלתי מבוקר)							
פעילות לווים בישראל							
מסחרי							
2				-			
25				-			
-				-			
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור							
2				-			
25				-			
-				-			
אנשים פרטיים - אחר							
27				-			
-				-			
27				-			
סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל							
סך הכל אשראי לציבור- פעילות בחוץ לארץ							
27				-			

(1) חובות שכשלו בשנת הדיווח, לאחר שעברו שינוי בתנאים של חובות של לווים בקשיים פיננסיים, במהלך 12 החודשים שקדמו למועד שבו הם כשלו.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2024

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

ב. אשראי לציבור

ב.2. מידע על חובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים
3.2.2. חובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינויים בתקופת הדיווח - המשך

חובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים							
סך הכל				סוג השינוי			
הארכת דחיית		יתרת חוב % מיתרת ויתור על		הארכת דחיית		הארכת דחיית	
תקופה תשלומים		על ויתור על ויתור על		תקופה תשלומים		תקופה תשלומים	
ריבית		ריבית		ריבית		ריבית	
בששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024 (בלתי מבוקר)							
פעילות לווים בישראל							
מסחרי							
35	0.04	-	5	7	-	23	-
145	0.07	-	-	139	-	6	-
11	0.04	-	1	2	-	8	-
191	0.06	-	6	148	-	37	-
סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל							
-	-	-	-	-	-	-	-
191	0.06	-	6	148	-	37	-
סך הכל אשראי לציבור							

השפעות כספיות של שינוי בתנאים של חובות של לווים בקשיים פיננסיים			
סוג השינוי			
ממוצע הארכת תקופה	דחיית תשלומים ממוצעת (בחודשים)	ויתור על ממוצע ויתור תקופה על ריבית (%) (בחודשים)	קרן
בששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024 (בלתי מבוקר)			
-	1.90	34	-
-	3.55	22	-
-	2.20	29	-
-	2.20	24	-
-	-	-	-
-	2.20	24	-
פעילות לווים בישראל			
מסחרי			
אנשים פרטיים - הלוואות לדירור			
אנשים פרטיים - אחר			
סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל			
סך הכל אשראי לציבור- פעילות בחוץ לארץ			
סך הכל אשראי לציבור			

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

ב. אשראי לציבור

- ב.2. מידע על חובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים
3.2.2. חובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינויים בתקופת הדיווח - המשך

חובות של לווים בקשיים פיננסיים שכשלו בתקופת הדיווח לאחר שעברו שינוי בתנאים ⁽¹⁾						
סך הכל			סוג השינוי			
הארכת תקופה דחיית ויתור תשלומים						
יתרת חוב	ויתור על ויתור על דחיית חוב	על ויתור על רשומה קרן	ריבית	תקופה תשלומים	ריבית	ריבית
בששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024 (בלתי מבוקר)						
פעילות לווים בישראל						
מסחרי						
3	-	-	-	-	3	-
58	-	-	58	-	-	-
אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור						
אנשים פרטיים - אחר						
61	-	-	58	-	3	-
סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל						
סך הכל אשראי לציבור- פעילות בחוץ לארץ						
61	-	-	58	-	3	-
סך הכל אשראי לציבור						

(1) חובות שכשלו בשנת הדיווח, לאחר שעברו שינוי בתנאים של חובות של לווים בקשיים פיננסיים, במהלך 12 החודשים שקדמו למועד שבו הם כשלו.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 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	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 30 ביוני 2024 (בלתי מבוקר)							
430	368	249	452	34	8	11	1,552
285	765	491	470	55	20	41	2,127
43	22	8	10	5	-	-	88
758	1,155	748	932	94	28	52	3,767
ליום 30 ביוני 2023 (בלתי מבוקר)							
355	191	137	218	36	20	12	969
300	764	396	190	33	16	36	1,735
42	7	5	8	3	-	2	67
697	962	538	416	72	36	50	2,771
ליום 31 בדצמבר 2023 (מבוקר)							
615	178	383	257	15	8	10	1,466
296	850	580	329	42	18	38	2,153
42	12	5	11	4	-	-	74
953	1,040	968	597	61	26	48	3,693

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2024

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

ב. אשראי לציבור

3. מידע נוסף על הלוואות לדיור

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

30 ביוני 2024 (בלתי מבוקר)					
יתרת הלוואות לדיור			סיכון אשראי חוץ מאזני		
		מזה: בולט/ בלון	מזה: ריבית משתנה	סך הכל	
עד 60%	128,446	4,630	77,092	3,659	שיעבוד ראשון: שיעור המימון
מעל 60%	84,522	1,582	51,679	3,514	
	506	9	320	9,086	שיעבוד משני או ללא שיעבוד
סך הכל		213,474	129,091	16,259	
30 ביוני 2023 (בלתי מבוקר)					
		מזה: בולט/ בלון	מזה: ריבית משתנה	סך הכל	
עד 60%	120,938	3,736	79,147	3,139	שיעבוד ראשון: שיעור המימון
מעל 60%	80,552	842	45,824	2,722	
	500	3	325	7,575	שיעבוד משני או ללא שיעבוד
סך הכל		201,990	125,296	13,436	
31 בדצמבר 2023 (מבוקר)					
		מזה: בולט/ בלון	מזה: ריבית משתנה	סך הכל	
עד 60%	124,553	3,953	75,701	2,771	שיעבוד ראשון: שיעור המימון
מעל 60%	81,632	1,175	50,383	2,545	
	472	8	304	6,789	שיעבוד משני או ללא שיעבוד
סך הכל		206,657	126,388	12,105	

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

ליום 30 ביוני 2024

1. מכירה ורכישה של אשראי לציבור

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2024

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

ג. מכירה, רכישה וסינדיקציה של אשראי לציבור במהלך השנה - המשך
2. סינדיקציות והשתתפות בסינדיקציות של הלוואות

30 ביוני 2024					
עסקאות סינדיקציה שהתאגיד הבנקאי יזם			עסקאות סינדיקציה שיזמו אחרים		
חלקו של התאגיד הבנקאי		חלקם של אחרים ⁽²⁾	חלקו של התאגיד הבנקאי ⁽³⁾		
אשראי לציבור	סיכון אשראי חוץ מאזוני ⁽¹⁾	אשראי לציבור	סיכון אשראי חוץ מאזוני ⁽¹⁾	אשראי לציבור	סיכון אשראי חוץ מאזוני ⁽¹⁾
בלתי מבוקר					
2,097	2,340	1,554	1,266	885	47
4,479	3,267	7,710	3,068	2,404	876
6,576	5,607	9,264	4,334	3,289	923

30 ביוני 2023 ⁽⁴⁾					
עסקאות סינדיקציה שהתאגיד הבנקאי יזם			עסקאות סינדיקציה שיזמו אחרים		
חלקו של התאגיד הבנקאי		חלקם של אחרים ⁽²⁾	חלקו של התאגיד הבנקאי ⁽³⁾		
אשראי לציבור	סיכון אשראי חוץ מאזוני ⁽¹⁾	אשראי לציבור	סיכון אשראי חוץ מאזוני ⁽¹⁾	אשראי לציבור	סיכון אשראי חוץ מאזוני ⁽¹⁾
בלתי מבוקר					
1,806	779	1,612	1,094	590	110
3,655	1,769	7,619	1,989	1,866	700
5,461	2,548	9,231	3,083	2,456	810

31 בדצמבר 2023					
עסקאות סינדיקציה שהתאגיד הבנקאי יזם			עסקאות סינדיקציה שיזמו אחרים		
חלקו של התאגיד הבנקאי		חלקם של אחרים ⁽²⁾	חלקו של התאגיד הבנקאי ⁽³⁾		
אשראי לציבור	סיכון אשראי חוץ מאזוני ⁽¹⁾	אשראי לציבור	סיכון אשראי חוץ מאזוני ⁽¹⁾	אשראי לציבור	סיכון אשראי חוץ מאזוני ⁽¹⁾
מבוקר					
1,898	1,808	1,650	948 ⁽⁴⁾	628	71
3,573	1,777	7,547 ⁽⁴⁾	1,781	2,051	873
5,471	3,585	9,197	2,729	2,679	944

(1) סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך חבות של לווה, למעט מכשירים נגזרים.
(2) לא כולל יתרות חלקם של אחרים בגין עסקאות סינדיקציה שזם הבנק אך מנוהלות על ידי אחרים.
(3) לא כולל עסקאות סינדיקציה שיזמו האחרים להענקת אשראי מאזני וחוז' לממשלות זרות. חלקו של הבנק בעסקאות אלה הינו 496 מיליוני שקלים חדשים. (ליום 30 ביוני 2023 - 629 מיליוני שקלים חדשים וליום 31 בדצמבר 2023 - 564 מיליוני שקלים חדשים).
(4) סווג מחדש

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2024

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

ד. מכשירים פיננסיים חוץ-מאזניים

יתרות החוזים או הסכומים הנקובים שלהם בסוף הרבעון

30 ביוני			31 בדצמבר			31 בדצמבר		
2024			2023			2023		
יתרה ⁽¹⁾			הפרשה להפסדי אשראי					
(בלתי מבוקר)			(מבוקר)			(בלתי מבוקר)		
עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי:								
- מסגרות חח"ד ומסגרות אשראי אחרות בחשבונות לפי דרישה שלא נוצלו			29,662	22,849	31,625	33	32	33
- ערבויות לרוכשי דירות			17,001	16,243	14,612	2	3	5
- התחייבויות בלתי חוזרות למתן אשראי שאושר ועדיין לא ניתן ⁽²⁾			31,506	25,267	24,815	44	22	45
- מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו			12,561	11,893	12,416	18	13	17
- התחייבויות להוצאת ערבויות			12,944	9,455	12,514	3	1	1
- ערבויות והתחייבויות אחרות ⁽³⁾			14,459	12,777	13,541	65	70	75
- ערבויות להבטחת אשראי			3,910	3,796	3,445	34	43	59
- אשראי תעודות			217	718	540	2	3	2

(1) יתרות החוזים או הסכומים הנקובים שלהם לסוף התקופה, לפני השפעת ההפרשה להפסדי אשראי.
(2) כולל השפעת הארכת תוקף אישור עקרוני להלוואות לדיור, מתקופה של 12 ימים לתקופה של 24 ימים, בהתאם לעדכון הוראה ניהול בנקאי תקין 451 בנושא נהלים למתן הלוואות לדיור.
(3) כולל התחייבות הבנק בגין חלקו בקרן סיכונים של מסלקת המעו"ף בסך 27 מיליוני שקלים חדשים (ב-30 ביוני 2023 וב-31 בדצמבר 2023 סך של 36 מיליוני שקלים חדשים ו-24 מיליוני שקלים חדשים, בהתאמה).

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2024

ביאור 14 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה

ליום 30 ביוני 2024 (בלתי מבוקר)

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

מטבע ישראלי	במטבע חוץ ⁽⁴⁾				פריטים		סך הכל
	לא צמוד	צמוד מדד	ארה"ב	דולרים של	מטבעות אחרים	שאינם כספיים ⁽²⁾	
נכסים							
מזומנים ופיקדונות בבנקים	60,145	-	25,397	220	150	-	85,912
ניירות ערך	13,745	4,126	6,086	668	-	745	25,370
ניירות ערך שנשאלו או שנרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר 280	-	-	-	-	-	-	280
אשראי לציבור, נטו ⁽³⁾	233,266	83,885	11,961	5,333	3,253	-	337,698
אשראי לממשלות	-	-	73	326	-	-	399
השקעות בחברות כלולות	-	-	-	-	-	245	245
בנינים וציוד	-	-	-	-	-	1,612	1,612
נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין	-	-	-	-	-	132	132
נכסים בגין מכשירים נגזרים	1,378	122	2,983	499	26	-	5,008
נכסים אחרים	3,434	284	519	11	21	759	5,028
סך כל הנכסים	312,248	88,417	47,019	7,057	3,450	3,493	461,684
התחייבויות							
פיקדונות הציבור	276,517	26,058	59,820	6,738	4,446	-	373,579
פיקדונות מבנקים	948	-	1,238	222	25	-	2,433
פיקדונות הממשלה	12	2	20	4	-	-	38
איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים	8,427	28,879	2,272	-	-	-	39,578
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	1,138	125	1,993	336	5	-	3,597
התחייבויות אחרות	8,344	2,403	326	10	28	535	11,646
סך כל ההתחייבויות	295,386	57,467	65,669	7,310	4,504	535	430,871
הפרש	16,862	30,950	(18,650)	(253)	(1,054)	2,958	30,813
השפעת מכשירים נגזרים מגדרים:							
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)	1,518	(1,518)	-	-	-	-	-
מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:							
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)	(19,250)	(292)	18,601	(99)	1,040	-	-
אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)	(137)	-	8	135	(6)	-	-
אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)	(105)	-	(53)	159	(1)	-	-
סך הכל כללי	(1,112)	29,140	(94)	(58)	(21)	2,958	30,813
אופציות בכסף נטו (סכום נקוב מהוון)	278	-	(204)	(69)	(5)	-	-
אופציות מחוץ לכסף נטו (סכום נקוב מהוון)	(432)	-	89	341	2	-	-

(1) לרבות צמודי מטבע חוץ.

(2) לרבות מכשירים נגזרים שהבסיס שלהם מתייחס לפריט לא כספי.

(3) במקום בו לא ניתן לייחס את ההפרשה להפסדי אשראי לבסיס הצמדה ספציפי, נוכחה ההפרשה כאמור באופן יחסי מבסיסי ההצמדה השונים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2024

ביאור 14 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה - המשך

ליום 30 ביוני 2023 (בלתי מבוקר)

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

מטבע ישראלי	במטבע חוץ ⁽¹⁾				פריטים שאינם כספיים ⁽²⁾	סך הכל	
	לא צמוד	צמוד מדד	ארה"ב	דולרים של אירו			מטבעות אחרים
נכסים							
מזומנים ופיקדונות בבנקים	66,164	44	17,183	237	118	-	83,746
ניירות ערך	9,606	4,231	4,980	427	-	621	19,865
ניירות ערך שנשאלו או שנרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר -	-	4	-	-	-	-	4
אשראי לציבור, נטו ⁽³⁾	220,948	79,475	9,317	4,756	2,429	-	316,925
אשראי לממשלות	5	-	219	301	-	-	525
השקעות בחברות כלולות	36	-	-	-	-	161	197
בניינים וציוד	-	-	-	-	-	1,438	1,438
נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין	-	-	-	-	-	163	163
נכסים בגין מכשירים נגזרים	1,345	125	3,544	705	112	-	5,831
נכסים אחרים	2,211	279	661	13	23	841	4,028
סך כל הנכסים	300,315	84,158	35,904	6,439	2,682	3,224	432,722
התחייבויות							
פיקדונות הציבור	253,662	26,047	56,426	6,229	2,827	-	345,191
פיקדונות מבנקים	4,988	-	1,220	298	35	-	6,541
פיקדונות הממשלה	12	2	13	2	-	-	29
איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים	6,225	28,085	2,236	-	-	-	36,546
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	1,273	168	2,825	496	71	-	4,833
התחייבויות אחרות	8,547	2,943	322	2	26	752	12,592
סך כל ההתחייבויות	274,707	57,245	63,042	7,027	2,959	752	405,732
הפרש	25,608	26,913	(27,138)	(588)	(277)	2,472	26,990
השפעת מכשירים נגזרים מגדרים:							
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)	1,101	(1,101)	-	-	-	-	-
מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:							
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)	(26,505)	(535)	26,844	82	114	-	-
אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)	(539)	-	239	295	5	-	-
אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)	(347)	-	229	115	3	-	-
סך הכל כללי	(682)	25,277	174	(96)	(155)	2,472	26,990
אופציות בכסף נטו (סכום נקוב מהוון)	(598)	-	448	146	4	-	-
אופציות מחוץ לכסף נטו (סכום נקוב מהוון)	201	-	(601)	362	38	-	-

(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 30 ביוני 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
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	בניינים 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, נונתה ההפרשה כאמור באופן יחסי מבסיסי ההצמדה השונים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2024

ביאור 15 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

(1) להלן מידע בדבר הערכת שווים ההוגן של מכשירים פיננסיים:

א. יתרות שווי הוגן

30 ביוני 2024 (בלתי מבוקר)					
שווי הוגן					
יתרה במאזן	רמה 1 ⁽¹⁾	רמה 2 ⁽⁴⁾	רמה 3 ⁽⁴⁾	סך הכל	
נכסים פיננסיים					
מזומנים ופיקדונות בבנקים	85,912	36,397	48,135	1,336	85,868
ניירות ערך ⁽³⁾	25,370	18,867	5,854	489	25,210
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר	280	280	-	-	280
אשראי לציבור, נטו	337,698	3,599	11,090	320,516 ⁽⁵⁾	335,205
אשראי לממשלות	399	-	-	383	383
השקעות בחברות כלולות	245	-	-	245	245
נכסים בגין מכשירים נגזרים	5,008	226	4,357	425 ⁽²⁾	5,008
נכסים פיננסיים אחרים	1,953	665	-	1,287	1,952
סך כל הנכסים הפיננסיים	456,865⁽⁴⁾	60,034	69,436	324,681	454,151
התחייבויות פיננסיות					
פיקדונות הציבור	373,579	9,598	110,110	252,820 ⁽⁵⁾	372,528
פיקדונות מבנקים	2,433	-	720	1,715	2,435
פיקדונות הממשלה	38	-	-	38	38
איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים	39,578	35,587	-	2,187	37,774
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	3,597	225	3,000	372 ⁽²⁾	3,597
התחייבויות פיננסיות אחרות	7,856	2,170	1,891	3,790	7,851
סך כל ההתחייבויות הפיננסיות	427,081⁽⁴⁾	47,580	115,721	260,922	424,223
(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 104,438 מיליון שקלים חדשים ו- 115,222 מיליון שקלים חדשים, בהתאמה, אשר היתרה שלהם במאזן זהה לשווי הוגן (מכשירים המוצגים במאזן לפי שווי הוגן). למידע נוסף על מכשירים שנמדדו בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה ועל בסיס שאינו חוזר ונשנה ראה ב'-ד' להלן. (5) מזה נגזרים משובצים באשראי לציבור, נטו בסך של 23 מיליון שקלים חדשים.					

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2024

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. יתרות שווי הוגן - המשך:

30 ביוני 2023 (בלתי מבוקר)					
שווי הוגן					
יתרה במאזן	רמה 1 ⁽¹⁾	רמה 2 ⁽¹⁾	רמה 3 ⁽¹⁾	סך הכל	
נכסים פיננסיים					
מזומנים ופיקדונות בבנקים	24,805	56,567	2,320	83,692	
ניירות ערך ⁽³⁾	15,358	4,026	323	19,707	
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר	4	-	-	4	
אשראי לציבור, נטו	2,671	10,809	295,703 ⁽⁵⁾	309,183	
אשראי לממשלות	-	-	523	523	
השקעות בחברות כלולות	-	-	197	197	
נכסים בגין מכשירים נגזרים	380	4,927	524 ⁽²⁾	5,831	
נכסים פיננסיים אחרים	7	-	918	925	
סך כל הנכסים הפיננסיים	43,225⁽⁴⁾	76,329	300,508	420,062	
התחייבויות פיננסיות					
פיקדונות הציבור	4,826	92,684	244,591 ⁽⁵⁾	342,101	
פיקדונות מבנקים	-	1,008	5,519	6,527	
פיקדונות הממשלה	-	-	27	27	
איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים	31,739	-	2,779	34,518	
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	380	3,882	571 ⁽²⁾	4,833	
התחייבויות פיננסיות אחרות	2,381	1,993	3,627	8,001	
סך כל ההתחייבויות הפיננסיות	401,148⁽⁴⁾	99,567	257,114	396,007	

(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 103,616 מיליון שקלים חדשים ו- 112,307 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 ובפקדונות הציבור בסך של 10 מיליון שקלים חדשים ובסך של 5 מיליון שקלים חדשים, בהתאמה.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 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 ⁽⁴⁾	רמה 2 ⁽⁴⁾	רמה 1 ⁽⁴⁾	יתרה במאזן	
נכסים פיננסיים					
86,506	2,008	48,012	36,486	86,550	מזומנים ופיקדונות בבנקים
22,939	326	4,905	17,708	23,071	ניירות ערך ⁽³⁾
106	-	-	106	106	ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
319,626	308,150 ⁽⁵⁾	9,097	2,379	325,346	אשראי לציבור, נטו
480	480	-	-	480	אשראי לממשלות
242	242	-	-	242	השקעות בחברות כלולות
6,282	628 ⁽²⁾	5,173	481	6,282	נכסים בגין מכשירים נגזרים
1,325	1,318	-	7	1,325	נכסים פיננסיים אחרים
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	פיקדונות הציבור
4,551	3,467	1,084	-	4,571	פיקדונות מבנקים
69	69	-	-	71	פיקדונות הממשלה
35,391	2,234	-	33,157	37,070	איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
7,367	656 ⁽²⁾	6,242	469	7,367	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
7,827	4,354	1,791	1,682	7,832	התחייבויות פיננסיות אחרות
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.
- (2) רמה 2 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים נצפים משמעותיים אחרים.
- (3) רמה 3 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים לא נצפים משמעותיים.
- (4) מדידת השווי ההוגן מבוססת בעיקרה על שימוש בנתונים נצפים (עקומי ריבית השוק), למעט איכות האשראי של צד נגדי.
- (5) לפרטים בדבר היתרה במאזן ושווי הוגן של ניירות ערך ראה ביאור 5 בדוחות הכספיים.
- (6) 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 שאים חוזר ונשנה ראה ב"ד' להלן.
- (7) מזה נגזרים משובצים באשראי לציבור, נטו בסך של 16 מיליון שקלים חדשים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2024

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן:

1. על בסיס חוזר ונשנה

30 ביוני 2024 (בלתי מבוקר)				
מחירים	נתונים נצפים	נתונים לא נצפים	סך הכל	
מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	משמעותיים אחרים (רמה 2)	משמעותיים (רמה 3)	שווי הוגן	
נכסים				
איגרות חוב זמינות למכירה				
איגרות חוב:				
5,531	5,286	-	10,817	של ממשלת ישראל
573	-	-	573	של ממשלות זרות
487	67	-	554	של בנקים ומוסדות פיננסיים בישראל
2	160	-	162	של בנקים ומוסדות פיננסיים זרים
-	56	-	56	מגובי נכסים (ABS)
887	158	-	1,045	של אחרים בישראל
161	7	2	170	של אחרים זרים
200	48	25	273	מניות שאינן למסחר
ניירות ערך למסחר:				
7,054	72	-	7,126	איגרות חוב של ממשלת ישראל
305	-	-	305	איגרות חוב של ממשלות זרות
6	-	-	6	איגרות חוב של מוסדות פיננסיים בישראל
23	-	-	23	איגרות חוב של אחרים בישראל
26	-	-	26	איגרות חוב של אחרים זרים
16	-	-	16	מניות למסחר
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר				
280	-	-	280	הסכמי מכר חוזר
3,599	-	-	3,599	אשראי בגין השאלות ללקוחות
נכסים בגין מכשירים נגזרים⁽¹⁾				
חוזי ריבית:				
-	50	73	123	שקל מדד
-	2,306	-	2,306	אחר
68	1,985	351	2,404	חוזי מטבע חוץ
153	16	1	170	חוזים בגין מניות
5	-	-	5	חוזי סחורות ואחרים
665	-	-	665	נכסים פיננסיים אחרים
-	-	23	23	אחר
20,041	10,211	475	30,727	סך כל הנכסים
התחייבויות				
9,598	-	-	9,598	פיקדונות בגין שאילות מלקוחות
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים⁽¹⁾				
חוזי ריבית:				
-	93	32	125	שקל מדד
-	1,625	55	1,680	אחר
68	1,274	276	1,618	חוזי מטבע חוץ
152	8	9	169	חוזים בגין מניות
5	-	-	5	חוזי סחורות ואחרים
2,170	-	-	2,170	התחייבויות פיננסיות אחרות
-	-	-	-	אחר
11,993	3,000	372	15,365	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 30 ביוני 2024

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן - המשך:

1. על בסיס חוזר ונשנה

30 ביוני 2023 (בלתי מבוקר)				
מחירים	נתונים נצפים	נתונים לא נצפים	סך הכל	
מצוטטים	משמעותיים	משמעותיים	שווי הוגן	
בשוק פעיל	אחרים	משמעותיים		
(רמה 1)	(רמה 2)	(רמה 3)		
נכסים				
איגרות חוב זמינות למכירה				
איגרות חוב:				
3,111	3,202	-	6,313	של ממשלת ישראל
1,242	-	-	1,242	של ממשלות זרות
399	47	-	446	של בנקים ומוסדות פיננסיים בישראל
10	230	-	240	של בנקים ומוסדות פיננסיים זרים
-	56	-	56	מגובי נכסים (ABS)
802	98	2	902	של אחרים בישראל
191	4	1	196	של אחרים זרים
228	60	25	313	
השקעות במניות שאינן למסחר				
ניירות ערך למסחר:				
6,209	-	-	6,209	איגרות חוב של ממשלת ישראל
-	329	-	329	איגרות חוב של ממשלות זרות
3	-	-	3	איגרות חוב של מוסדות פיננסיים בישראל
22	-	-	22	איגרות חוב של אחרים בישראל
33	-	-	33	איגרות חוב של אחרים זרים
16	-	-	16	מניות למסחר
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת				
4	-	-	4	הסכמי מכר חוזר
2,671	-	-	2,671	אשראי בגין השאלות ללקוחות
נכסים בגין מכשירים נגזרים⁽¹⁾				
חוזי ריבית:				
-	68	58	126	שקל מדד
-	2,190	3	2,193	אחר
69	2,640	461	3,170	חוזי מטבע חוץ
301	29	2	332	חוזים בגין מניות
10	-	-	10	חוזי סחורות ואחרים
7	-	-	7	
-	-	10	10	נכסים פיננסיים אחרים
אחר				
15,328	8,953	562	24,843	סך כל הנכסים
התחייבויות				
4,826	-	-	4,826	פיקדונות בגין שאלות מלקוחות
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים⁽¹⁾				
חוזי ריבית:				
-	107	61	168	שקל מדד
-	1,692	70	1,762	אחר
68	2,049	438	2,555	חוזי מטבע חוץ
302	28	2	332	חוזים בגין מניות
10	6	-	16	חוזי סחורות ואחרים
2,381	-	-	2,381	
-	-	5	5	התחייבויות פיננסיות אחרות
אחר				
7,587	3,882	576	12,045	סך כל ההתחייבויות

(1) מדידת השווי הוגן במכשירים נגזרים שסווגו לרמה 3, מבוססת בעיקרה על שימוש בנתונים נצפים (עקומי ריבית השוק), למעט איכות האשראי של הצד הנגדי.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2024

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן - המשך:

1. על בסיס חוזר ונשנה

31 בדצמבר 2023 (מבוקר)				
מחירים	נתונים נצפים	נתונים לא נצפים	סך הכל	
מצוטטים	משמעותיים	משמעותיים	שווי הוגן	
בשוק פעיל	אחרים	משמעותיים		
(רמה 1)	(רמה 2)	(רמה 3)		
נכסים				
איגרות חוב זמינות למכירה				
איגרות חוב:				
של ממשלת ישראל	4,818	4,320	-	9,138
של ממשלות זרות	310	-	-	310
של בנקים ומוסדות פיננסיים בישראל	373	65	-	438
של בנקים ומוסדות פיננסיים זרים	2	249	-	251
מגובי נכסים (ABS)	-	56	-	56
של אחרים בישראל	861	114	-	975
של אחרים זרים	196	7	2	205
מניות שאינן למסחר	228	52	24	304
ניירות ערך למסחר:				
איגרות חוב של ממשלת ישראל	7,111	39	-	7,150
איגרות חוב של ממשלות זרות	273	-	-	273
איגרות חוב של מוסדות פיננסיים בישראל	4	-	-	4
איגרות חוב של אחרים בישראל	23	-	-	23
איגרות חוב של אחרים זרים	27	3	-	30
מניות למסחר	16	-	-	16
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת				
הסכמי מכר חוזר	106	-	-	106
אשראי בגין השאלות ללקוחות	2,379	-	-	2,379
נכסים בגין מכשירים נגזרים⁽¹⁾				
חוזי ריבית:	-	51	58	109
שקל מדד	-	1,867	2	1,869
אחר	57	3,164	567	3,788
חוזי מטבע חוץ	421	91	1	513
חוזים בגין מניות	3	-	-	3
חוזי סחורות ואחרים	7	-	-	7
נכסים פיננסיים אחרים	-	-	16	16
אחר	-	-	-	-
סך כל הנכסים	17,215	10,078	670	27,963
התחייבויות				
פיקדונות בגין שאילות מלקוחות	8,483	-	-	8,483
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים⁽¹⁾				
חוזי ריבית:	-	87	25	112
שקל מדד	-	1,462	48	1,510
אחר	45	4,600	583	5,228
חוזי מטבע חוץ	421	91	-	512
חוזים בגין מניות	3	2	-	5
חוזי סחורות ואחרים	1,682	-	-	1,682
התחייבויות פיננסיות אחרות	-	-	-	-
אחר	-	-	-	-
סך כל ההתחייבויות	10,634	6,242	656	17,532

(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 30 ביוני 2024

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן - המשך:

2. על בסיס שאינו חוזר ונשנה

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024		30 ביוני 2024 (בלתי מבוקר)				שווי הוגן	
לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024	סך הכל	רמה 3 ⁽¹⁾	רמה 2 ⁽¹⁾	רמה 1 ⁽¹⁾		
רווחים (הפסדים)	רווחים (הפסדים)						
6	4	387	387	-	-		אשראי לא צובר שגבייתו מותנית בביטחון
55	33	457	457	-	-		השקעות במניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023		30 ביוני 2023 (בלתי מבוקר)				שווי הוגן	
לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023	סך הכל	רמה 3 ⁽¹⁾	רמה 2 ⁽¹⁾	רמה 1 ⁽¹⁾		
רווחים (הפסדים)	רווחים (הפסדים)						
(16)	(9)	105	105	-	-		אשראי לא צובר שגבייתו מותנית בביטחון
17	17	292	292	-	-		השקעות במניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין

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

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2024

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ג. שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3:

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024 (בלתי מבוקר)									
רווחים (הפסדים), שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 ביוני 2024	רווחים (הפסדים) נטו שמומשו/טרם מומשו שנכללו ⁽¹⁾								
	שווי הוגן ליום 31 במרץ 2024	בדוח רווח והפסד	ברוח כולל אחר בהון	רכישות	מכירות	סילוקים	רמה 3 ⁽³⁾ אל	העברות העברות מרמה 3 ⁽³⁾	שווי הוגן ליום 30 ביוני 2024
	422	44	1	132	-	(129)	5	-	175
סך כל הנכסים									
התחייבויות									
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים ⁽²⁾									
חוזי ריבית:									
שקל מדד	28	13	-	3	-	(12)	-	-	32
אחר	53	(1)	-	3	-	-	-	-	55
חוזי מטבע חוץ	337	(17)	-	113	-	(160)	3	-	276
חוזים בגין מניות	2	9	-	-	-	(2)	-	-	9
אחר	-	-	-	-	-	-	-	-	-
סך כל ההתחייבויות	420	4	-	119	-	(174)	3	-	372

- (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 30 ביוני 2024

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023 (בלתי מבוקר)									
רווחים (הפסדים), שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 ביוני 2023	שווי הוגן ליום 30 ביוני 2023	העברות אל רמה 3 ⁽³⁾ מרמה 3 ⁽³⁾	סילוקים	מכירות	רכישות	רווחים (הפסדים) נטו שמומשו/טרם מומשו שנכללו ⁽¹⁾			שווי הוגן ליום 31 במרץ 2023
						ברוח כולל אחר בהון	בדוח רווח והפסד		
נכסים									
ניירות ערך זמינים למכירה									
איגרות חוב:									
-	-	(9)	-	-	-	-	-	-	9
-	2	-	-	-	-	-	-	-	2
-	1	-	-	(2)	-	-	-	-	3
1	25	-	-	-	-	-	-	1	24
מניות שאינן למסחר									
נכסים בגין מכשירים נגזרים ⁽²⁾									
חוזי ריבית:									
33	58	-	-	(20)	-	-	-	1	77
(5)	3	-	-	-	-	-	-	-	3
297	461	-	-	(203)	-	167	-	86	411
-	2	-	-	(1)	-	2	-	(1)	2
-	-	-	-	-	-	-	-	(3)	3
-	10	-	-	-	-	-	-	1	9
326	562	(9)	-	(226)	-	169	-	85	543
סך כל הנכסים									
התחייבויות									
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים ⁽²⁾									
חוזי ריבית:									
(2)	61	-	15	(20)	-	1	-	9	56
(62)	70	-	-	-	-	-	-	10	60
(329)	438	-	-	(349)	-	220	-	63	504
-	2	-	-	(12)	-	2	-	(3)	15
-	5	-	-	-	-	-	-	(1)	6
(393)	576	-	15	(381)	-	223	-	78	641
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 30 ביוני 2024

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024 (בלתי מבוקר)												
שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2023		בדוח רווח והפסד		ברווח כולל אחר בהון		רכישות	מכירות	סילוקים	העברות אל רמה 3 ⁽³⁾	העברות מרמה 3 ⁽³⁾	שווי הוגן ליום 30 ביוני 2024	רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 ביוני 2024
נכסים												
ניירות ערך זמינים למכירה												
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2	-
24	-	1	-	-	-	-	-	-	-	-	25	1
נכסים בגין מכשירים נגזרים ⁽²⁾												
חוזי ריבית:												
58	12	-	2	-	-	(9)	10	-	-	-	73	23
2	(2)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
567	(278)	-	241	-	-	(179)	-	-	-	-	351	161
1	-	-	2	-	-	(2)	-	-	-	-	1	7
16	7	-	-	-	-	-	-	-	-	-	23	-
670	(261)	1	245	-	-	(190)	10	-	-	-	475	192
סך כל הנכסים												
התחייבויות												
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים ⁽²⁾												
חוזי ריבית:												
25	6	-	4	-	-	(12)	9	-	-	-	32	(14)
48	2	-	5	-	-	-	-	-	-	-	55	(7)
583	(322)	-	224	-	-	(212)	3	-	-	-	276	(85)
-	10	-	1	-	-	(2)	-	-	-	-	9	(9)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
656	(304)	-	234	-	-	(226)	12	-	-	-	372	(115)
סך כל ההתחייבויות												

(1) רווחים (הפסדים) שמומשו נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאין 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 המדווחות, אינם נצפים. העברות מרמה 3 נובעות ממצב הפוך.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2024

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023 (בלתי מבוקר)									
שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2022	רווחים (הפסדים) נטו שמומשו/טרם מומשו שנכללו ⁽¹⁾		רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין						
	בדוח רווח והפסד	ברווח כולל אחר בהון	רכישות	מכירות	סילוקים	העברות אל רמה 3 ⁽³⁾	העברות מרמה 3 ⁽³⁾	שווי הוגן ליום 30 ביוני 2023	המוחזקים ליום 30 ביוני 2023
נכסים									
ניירות ערך זמינים למכירה									
איגרות חוב:									
-	-	-	-	-	-	-	-	-	של מוסדות פיננסיים זרים
11	8	(6)	-	-	(11)	-	-	2	של אחרים בישראל
3	-	-	-	-	(2)	-	-	1	של אחרים זרים
23	2	-	-	-	-	-	-	25	מניות שאינן למסחר
נכסים בגין מכשירים נגזרים⁽²⁾									
חוזי ריבית:									
56	14	-	2	-	(20)	6	-	58	שקל מדד
3	2	-	-	-	(2)	-	-	3	אחר
307	192	-	333	-	(371)	-	-	461	חוזי מטבע חוץ
39	(9)	-	3	-	(31)	-	-	2	חוזים בגין מניות
2	(2)	-	-	-	-	-	-	-	חוזי סחורות ואחרים
9	1	-	-	-	-	-	-	10	אחר
453	208	(6)	338	-	(437)	6	-	562	סך כל הנכסים
התחייבויות									
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים⁽²⁾									
חוזי ריבית:									
61	19	-	2	-	(39)	18	-	61	שקל מדד
64	6	-	-	-	-	-	-	70	אחר
233	222	-	477	-	(494)	-	-	438	חוזי מטבע חוץ
83	(4)	-	6	-	(83)	-	-	2	חוזים בגין מניות
7	(2)	-	-	-	-	-	-	5	אחר
448	241	-	485	-	(616)	18	-	576	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 30 ביוני 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 המוחזקים ליום 31 בדצמבר 2023	רווחים (הפסדים) נטו שמומשו/טרם מומשו שנכללו ⁽¹⁾		שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2022	העברות אל רמה 3 ⁽³⁾	העברות מרמה 3 ⁽³⁾	סילוקים	מכירות	רכישות	ברוח כולל אחר בהון	בדוח רווח והפסד
	שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2022	בדוח רווח והפסד								
נכסים										
ניירות ערך זמינים למכירה										
איגרות חוב:										
של אחרים בישראל	11	8	(6)	-	(2)	(11)	-	-	(1)	-
של אחרים זרים	3	-	-	-	-	(2)	-	-	2	-
מניות שאינן למסחר	23	1	-	-	-	-	-	-	24	1
נכסים בגין מכשירים נגזרים⁽²⁾										
חוזי ריבית:										
שקל מדד	56	7	-	7	(27)	42	-	7	58	54
אחר	3	2	-	61	(4)	-	-	-	2	48
חוזי מטבע חוץ	307	261	-	1,007	(937)	-	-	-	567	417
חוזים בגין מניות	39	(10)	-	16	(44)	-	-	-	1	-
חוזי סחורות ואחרים	2	(2)	-	-	-	-	-	-	-	-
אחר	9	7	-	-	-	-	-	-	16	-
סך כל הנכסים	453	274	(6)	1,091	(2)	(1,025)	43	(158)	670	519
התחייבויות										
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים⁽²⁾										
חוזי ריבית:										
שקל מדד	61	11	-	4	(77)	45	-	-	25	(27)
אחר	64	-	-	67	(7)	-	-	-	48	(75)
חוזי מטבע חוץ	233	803	-	1,180	(1,422)	-	-	-	583	(712)
חוזים בגין מניות	83	(4)	-	6	(85)	-	-	-	-	-
אחר	7	(7)	-	-	-	-	-	-	-	-
סך כל ההתחייבויות	448	803	-	1,257	(1,591)	45	(306)	656	(814)	

- (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 המדווחות, אינם נצפים. העברות מרמה 3 נובעות ממצב הפוך.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 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 30 ביוני 2024	טכניקת הערכה	נתונים לא נצפים	טווח	ממוצע משוקלל
25	ציטוט מצד נגדי לעסקה			
2	היוון תזרימי מזומנים	מחיר	1.31-100.00	13.41
31	היוון תזרימי מזומנים	ציפיות אינפלציה	2.89%-3.03%	2.97%
7	מודל תמחור אופציות	סטיית תקן למניה	39.36%-111.57%	71.93%
410	היוון תזרימי מזומנים	איכות אשראי צד נגדי	0.30%-2.60%	1.84%
30	היוון תזרימי מזומנים	ציפיות אינפלציה	2.92%-3.03%	2.99%
342	היוון תזרימי מזומנים	איכות אשראי צד נגדי	0.30%-3.30%	2.02%
25	ציטוט מצד נגדי לעסקה			
2	השווי הנכסי הנקי	מחיר	13.3	13.3
1	היוון תזרימי מזומנים	מחיר	1.31-62.10	12.3
15	היוון תזרימי מזומנים	ציפיות אינפלציה	2.82%-2.91%	2.89%
2	מודל תמחור אופציות	סטיית תקן למניה	37.00%-122.51%	57.73%
517	היוון תזרימי מזומנים	איכות אשראי צד נגדי	0.30%-3.10%	2.10%
59	היוון תזרימי מזומנים	ציפיות אינפלציה	2.82% - 2.91%	2.85%
517	היוון תזרימי מזומנים	איכות אשראי צד נגדי	0.30%-3.60%	1.82%
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%

ה. מידע בדבר אי ודאות 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 תזרימי מזומנים. תזרימי המזומנים העתידי של המכשיר נלקח מתוך ההסכם עם הצד הנגדי. שיעור ההיוון אשר משמש להיוון התזרימים משקף את ההנחות של הבנק. הנתון הלא נצפה העיקרי ששימש במדידת השווי ההוגן של איגרות החוב הינו מחיר איגרות החוב.

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

1. בחירה בחלופת השווי ההוגן

כאשר הבנק בוחר בחלופת השווי ההוגן, השינויים בשווי ההוגן של השקעות באגרות חוב מסוימות נזקפים לרווח והפסד, ואגרות 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 30 ביוני 2024, 30 ביוני 2023 ו-31 בדצמבר 2023 לא בחר הבנק בחלופת השווי הוגן.

ביאור 16 - נושאים נוספים

א. בחודש מרץ 2024 אישרה מליאת הכנסת חוק "תשלום מיוחד לשם השגת יעדי התקציב (הוראת שעה - חרבות ברזל)" התשפ"ד - 2024, במסגרתו יוטל על הבנקים בישראל תשלום מיוחד בשיעור 6% מרווחיהם מפעילותם בישראל (כהגדרתם בחוק מס ערך מוסף) בתקופה שמיום 1 באפריל 2024 ועד ליום 31 בדצמבר 2025. התשלום לא יוכר בניכוי לצרכי מס (מחובת התשלום הוחרגו קבוצות בנקאיות שהיקף נכסיהן במאזן נמוך מ-5% מסך נכסי הבנקים בישראל). כמו כן, נקבע כי גובה התשלום המצרפי של כלל הבנקים בישראל יוגבל ל-1.2 מיליארדי שקלים חדשים בשנת 2024 ול-1.3 מיליארדי שקלים חדשים בשנת 2025, שיתחלקו בין הבנקים באופן יחסי, בהתאם לרווחיהם לפני מס באותן תקופות.

ההפרשה למיסים על הרווח בדוחות הכספיים למחצית הראשונה של שנת 2024, כוללת את השפעת החוק האמור בהתאמות הנדרשות.

ב. בחודש מרץ 2024 אישרה מליאת הכנסת את הצו הקובע את העלאת המע"מ מ-17% ל-18% החל מיום 1 בינואר 2025. אולם, בנק אשר יהיה כפוף לתשלום של 6% על הרווח בשנת 2025 כאמור לעיל, ישלם 17% מהשכר ששילם ומהרווח שהפיק באותה שנה. יובהר כי העלאת מס השכר ומס הרווח ל-18% תיכנס לתוקף החל מהמועד בו הבנק לא יהיה מחויב עוד בתשלום הנוסף של 6% כאמור. להתיקון אין השפעה מהותית על הדוחות הכספיים.

ג. ביום 29 במאי 2024 אישר דירקטוריון הבנק, לאחר שהתקבל לכך אישור ועדת התגמול, הצעת כתבי אופציה, בהתאם לסעיף 15 ב(א)(א) לחוק ניירות ערך למנהל הכללי של הבנק ולנושאי המשרה האחרים בבנק (למעט הדירקטורים), וכן לעובדים מרכזיים ולמנהלים נוספים בבנק ובחברות בת של הבנק, כמפורט במתאר ההצעה לעובדים מיום 29 במאי 2024, אשר במסגרתו אושרו מאגרים להנפקת כתבי אופציה לשנים 2024-2026 (להלן: "המתאר").

במסגרת החלטת הדירקטוריון מיום 29 במאי 2024 אושרו תוכניות להקצאת כתבי אופציה עבור שנת 2024 כמפורט להלן:

- תוכנית אופציות 1 - עד 48,904 כתבי אופציה 1 שיוענקו למנהל הכללי של הבנק, והניתנים למימוש עד ל-11,242 מניות רגילות בנות 0.1 שקלים חדשים ערך נקוב, כל אחת, של הבנק.
- תוכנית אופציות א' - עד 444,792 כתבי אופציה א' שיוענקו לעד שמונה נושאי משרה בבנק שאינם שומרי סף, והניתנים למימוש עד ל-102,251 מניות רגילות בנות 0.1 שקלים חדשים ערך נקוב, כל אחת, של הבנק.
- תוכנית אופציות ב' - עד 190,692 כתבי אופציה ב' שיוענקו לעד חמישה נושאי משרה שהינם שומרי סף, והניתנים למימוש עד ל-43,837 מניות רגילות בנות 0.1 שקלים חדשים ערך נקוב, כל אחת, של הבנק.
- תוכנית אופציות ג' - עד 694,400 כתבי אופציה ג' שיוענקו לעד עשרים ושמונה עובדים מרכזיים בבנק וכן לעד ארבעה עשר עובדים מרכזיים בחברות בת של הבנק אשר אושרו כנכללים בקבוצה זו, והניתנים למימוש עד ל-159,632 מניות רגילות בנות 0.1 שקלים חדשים ערך נקוב, כל אחת, של הבנק.
- תוכנית אופציות ד' - עד 820,800 כתבי אופציה ד' שיוענקו לעד שישים מנהלים בבנק המועסקים על פי חוזים אישיים וכן לעד שלושים ושבעה מנהלים נוספים בבנק ובחברות בת של הבנק אשר אושרו כנכללים בקבוצה זו, והניתנים למימוש עד ל-188,690 מניות רגילות בנות 0.1 שקלים חדשים ערך נקוב, כל אחת, של הבנק.
- תוכנית אופציות ה' - עד 1,461,200 כתבי אופציה ה' שיוענקו לעד מאתיים שישים ושבעה מנהלים בבנק המועסקים במסגרת הסכמים קיבוציים והניתנים למימוש עד ל-335,908 מניות רגילות בנות 0.1 שקלים חדשים ערך נקוב, כל אחת, של הבנק.

כמות כתבי האופציה שהניצעים יהיו זכאים לממש, בפועל, על פי התנאים של כל אחת מן התוכניות, תיגזר מתנאי הזכאות שנקבעו לגבי כל אחת מהן במתאר, כמפורט להלן. בנוסף, הנפקת מלוא הכמות של מניות המימוש מבוססת, בין היתר, על תקרת שער נעילה בסך של 174 שקלים חדשים, בתוספת הפרשי הצמדה למדד המחירים לצרכן החל מהמדד הידוע במועד אישור הדירקטוריון ועד לשער הידוע במועד המימוש.

ביאור 16 - נושאים נוספים - המשך

במקרה של חלוקת דיבידנד, חלוקת מניות הטבה, הנפקת זכויות, פיצול או איחוד של הון המניות, ושינוי מבנה בבנק, תבוצענה התאמות כמפורט במתאר ההצעה לעובדים.

כתבי האופציה שהונפקו על שם הנאמן עבור המנהל הכללי, על פי תוכנית אופציה 1 יהיו ניתנות למימוש החל מתום שנתיים מיום ההנפקה ותפקענה בתום שנה וחצי ממועד ההבשלה כהגדרתו במתאר.

כתבי האופציה שהונפקו על שם הנאמן על פי תוכניות אופציות א', ב' או ג', יחולקו לשלוש מנות שוות, המנות תהיינה ניתנות למימוש החל מתום שנתיים מ: (1) יום ההנפקה (2) 1 באפריל 2027, ו- (3) 1 באפריל 2028, וכל מנה של כתבי האופציה תפקע שנה וחצי לאחר כל אחד מהמועדים כאמור.

כתבי האופציה שהונפקו על פי תוכניות אופציות ד' ו-ה' יהיו ניתנות למימוש במנה אחת החל מתום שנתיים ממועד ההנפקה ותפקענה בתום שנתיים ממועד ההבשלה כהגדרתו במתאר.

זכאותו של ניצע לכתבי אופציה על פי כל אחת מתוכניות האופציות, מותנית בכך שיחס הלימות ההון הכולל ויחס הון עצמי רובד 1 של הבנק, לשנת המענק, לא יפחתו מן היחסים המינימליים שנקבעו בהוראות בנק ישראל.

בנוסף, תנאי הזכאות לכתבי אופציה יקבעו על פי הקריטריונים הבאים, כמפורט במתאר:

- כתבי אופציה א' וכתבי אופציה ב' שהונפקו עבור ניצעים שהם נושאי משרה בבנק, כאמור לעיל, מהווים חלק מן התגמול המשתנה של נושאי המשרה. זכאותו של נושא משרה לכתבי אופציה א' או ב', תיקבע על פי ארבעה קריטריונים שהינם בגדר "יעדים כלל חברתיים" הניתנים למדידה (להלן: "המדדים הכמותיים") וכן, על בסיס קריטריון איכותי אחד המבוסס על הערכת הממונה ביחס להשגת היעדים האישיים של נושא המשרה שהוגדרו כאמור במתאר.

- זכאותם של ניצעים שאינם נושאי משרה בבנק לכתבי אופציה ג', ד' ו-ה', בגין שנת מענק כלשהי, תקבע על בסיס ארבעת המדדים הכמותיים בלבד, כמפורט במתאר.

המדדים הכמותיים שהוגדרו במסגרת תוכנית האופציות הינם שיעור התשואה להון, תשואת מניית הבנק ביחס למדד הייחוס, יחס היעילות התפעולית, והיחס הממוצע של פקדונות ליבה.

מחיר המימוש של כל אחד מכתבי האופציה שיונפקו על פי כל אחת מהתוכניות הינו 134 שקלים חדשים, בתוספת הפרשי הצמדה למדד המחירים לצרכן, החל מן המדד הידוע ביום אישור דירקטוריון הבנק את הנפקת המנה הראשונה של כתבי האופציה לניצעים ועד למדד הידוע ביום המימוש של כתב האופציה על ידי הניצע. מחיר המימוש הנכלל במנה הראשונה נקבע על פי הממוצע של שערי הנעילה של מניה רגילה של הבנק, בבורסה, במשך שלושים ימי המסחר שקדמו ליום אישור הדירקטוריון להנפקת המנה הראשונה של כתבי האופציה. בהתאם לאמור, יובהר כי ביום המימוש, ניצע לא יידרש לשלם את מחיר המימוש, ומחיר המימוש ישמש אך ורק לצורך קביעת סכום ההטבה הכספי וכמות מניות המימוש שתונפק בפועל לניצע.

לצורך חישוב השווי ההוגן, ליום אישור הדירקטוריון להנפקת כתבי האופציה הכלולים במנה הראשונה, כאמור לעיל, נלקחו בחשבון התנאים של תוכניות האופציות וכן הנתונים וההנחות שפורטו במתאר.

על בסיס ההנחות, שפורטו במתאר, השווי ההוגן של כל כתב אופציה שיוענק על פי כל אחת מתוכניות האופציות, הכלולים במנה הראשונה של כתבי האופציה ליום אישור הדירקטוריון את הנפקת כתבי האופציה הנכללים במנה הראשונה, הינו כדלקמן:

- כתבי אופציה 1	- כ-14.15 שקלים חדשים;
- כתבי אופציה א'	- כ-13.60 שקלים חדשים;
- כתבי אופציה ב'	- כ-13.74 שקלים חדשים;
- כתבי אופציה ג'	- כ-13.19 שקלים חדשים;
- כתבי אופציה ד' או ה'	- כ-13.71 שקלים חדשים.

ערך ההטבה התיאורטי של כתבי האופציה במנה שאושרה, כאמור, המחושב בהתאם לכללי הרישום החשבונאי בתקינה האמריקאית (ASC 718 בנושא "תשלום מבוסס מניות") מסתכם בכ-50 מיליוני שקלים חדשים.

ערך המנה התיאורטי ייפרס בספרי הבנק על פני תקופת ההבשלה, כלומר החל מהרבעון השני של שנת 2024 ועד לתום השנה.

האופציות הוקצו במסלול "רווח הון", בהתאם לסעיף 102 לפקודת מס הכנסה. לפיכך, ההטבה שתנבע לניצעים כתוצאה ממימוש כתבי אופציה אלה, תמוסה על פי שיעור מס רווח הון שיחול עליהם במועד מימוש כתבי האופציה. לפיכך, הבנק לא יהיה חייב לשלם מס שכר בגין ההטבה שתנבע לניצעים כתוצאה ממימוש כתבי האופציה על פי תוכנית האופציות. כמו כן, בעת תשלום המס על ידי הניצעים בגין ההטבה, הבנק לא יהיה זכאי לנכות הוצאה לצרכי מס בגין כתבי האופציה האמורים.

ביאור 17 - אירועים לאחר תאריך המאזן

ביום 14 באוגוסט 2024 החליט דירקטוריון הבנק לחלק דיבידנד בסכום של 580.8 מיליוני שקלים חדשים, המהווים 40% מרווחי הרבעון השני של שנת 2024, זאת בהתאם למדיניות הדיבידנד של הבנק, ולאחר בחינת תכנון ההון של הבנק בתרחישים השונים.

סכום הדיבידנד מהווה שיעור של 2,248.28% מההון המונפק, דהיינו 224.83 אגורות לכל מניה בת 0.1 ש"ח ערך נקוב. היום הקובע לעניין תשלום הדיבידנד הינו 22 באוגוסט 2024 ויום התשלום הינו 29 באוגוסט 2024. סכום הדיבידנד הסופי למניה כפוף לשינויים עקב מימוש ניירות ערך המירים של הבנק. בהתאם לכללים החשבונאיים, יגרע סכום זה מיתרת העודפים ברבעון השלישי של שנת 2024.

בנק מזרחי טפחות

ממשל תאגידי, ביקורת, פרטים נוספים על הבנק ואופן ניהולו

ממשל תאגידי, ביקורת, פרטים נוספים על הבנק ואופן ניהולו

ליום 30 ביוני 2024

תוכן עניינים

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

ממשל תאגידי, ביקורת, פרטים נוספים על הבנק ואופן ניהולו

ליום 30 ביוני 2024

ממשל תאגידי

הדירקטוריון וההנהלה

הדירקטוריון

- במהלך המחצית הראשונה של שנת 2024 קיים דירקטוריון הבנק 12 ישיבות של מליאת הדירקטוריון. כמו כן, בתקופה זו התקיימו 24 ישיבות של ועדות הדירקטוריון ו-6 השתלמויות דירקטורים.
- הוועדות הקבועות של הדירקטוריון הן: ביקורת, אשראי, ניהול סיכונים, טכנולוגיית מידע וחדשנות טכנולוגית ותגמול. להלן השינויים שאירעו במהלך המחצית הראשונה של שנת 2024 ועד למועד פרסום הדוחות הכספיים:
- ביום 12 בפברואר 2024 החליט דירקטוריון הבנק על מינויו של מר אבי זלדמן לתפקיד יו"ר הדירקטוריון, החל מיום 16 ביוני 2024, לאחר תום כהונתו של משה ידמן. 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 בשתי חברות אחרות. ביום 16 ביוני 2024 החל לכהן מר אבי זלדמן כיו"ר הדירקטוריון. לפרטים נוספים ראו דיווחי הבנק מימים 12 בפברואר 2024, 10 באפריל 2024 ו-16 ביוני 2024 (מספרי אסמכתאות: 2024-01-015285, 2024-01-036214, 2024-01-060172).
 - ביום 20 בפברואר 2024 התקיימה אסיפה כללית אשר בה הוחלט למנות (מחדש) את גברת אסתר גילעז-רן כדירקטורית חיצונית בבנק, לפי חוק החברות (וכוז, יתישב כדירקטורית בלתי תלויה), שתכהן 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 (מספר אסמכתא: 2024-01-018129).
 - ביום 28 במרץ 2024 דיווח הבנק כי דירקטוריון הבנק הודיע על כוונתו למנות (מחדש) את מר משה ידמן כדירקטור בבנק. ביום 12 במאי הודיע המפקח על הבנקים כי אין לו התנגדות למינוי האמור. ביום 13 ביוני 2024 התקיימה אסיפה כללית אשר בה הוחלט למנות (מחדש) את מר משה ידמן כדירקטור בבנק, לתקופת כהונה נוספת, החל מיום 16 ביוני 2024. משך כהונתו של מר ידמן כדירקטור בבנק, יהיה עד לתום האסיפה הכללית השנתית שתתקיים בשנת 2025. ביום 16 ביוני 2024 חדל לכהן מר משה ידמן כיו"ר הבנק. יציין, כי מר ידמן מכהן כדירקטור בבנק, החל מחודש אוגוסט 2010, וכיהן כיו"ר הדירקטוריון של הבנק מיום 1 בדצמבר 2012. לפרטים נוספים ראו דיווחי הבנק מימים 28 במרץ 2024, 12 במאי 2024, 13 ביוני 2024 ו-16 ביוני 2024 (מספרי אסמכתאות: 2024-01-034656, 2024-01-046762, 2024-01-059959, 2024-01-060169).

חברי הנהלת הבנק ונושאי משרה בכירה

במחצית הראשונה 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

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)" תשפ"ד - 2024, במסגרתו יוטל על הבנקים בישראל תשלום מיוחד בשיעור 6% מרווחיהם מפעילותם בישראל (כהגדרתם בחוק מס ערך מוסף) בתקופה שמיום 1 באפריל 2024 ועד ליום 31 בדצמבר 2025. התשלום לא יוכר בניכוי לצרכי מס. מחובת התשלום הוחרגו קבוצות בנקאיות שהיקף נכסיהן במאזן נמוך מ- 5% מסך נכסי הבנקים בישראל. עם זאת, נקבע כי גובה התשלום המצרפי של כלל הבנקים בישראל יוגבל ל- 1.2 מיליארדי שקלים חדשים בשנת 2024 ול-1.3 מיליארדי שקלים חדשים בשנת 2025, שיתחלקו בין הבנקים באופן יחסי, בהתאם לרווחיהם לפני מס באותן תקופות.

בהתאם לחוק, בשנת 2024 יחולו 75% משיעור המס, על פני השנה כולה. ההפרשה למיסים על הרווח בדוחות כספים אלה כוללת את השפעת החוק האמור. בחודש מרץ 2024 אישרה מליאת הכנסת את הצו הקובע את העלאת המע"מ מ-17% ל-18% החל מיום 1 בינואר 2025. אולם, בנק אשר יהיה כפוף לתשלום של 6% על הרווח בשנת 2025 כאמור לעיל, ישלם 17% מהשכר ששילם ומהרווח שהפיק באותה שנה. יובהר כי העלאת מס השכר ומס הרווח ל-18% תיכנס לתוקף החל מהמועד בו הבנק לא יהיה מחויב עוד בתשלום הנוסף של 6% כאמור. השפעת התיקון על הדוחות הכספיים לא צפויה להיות מהותית.

חוק השקעות משותפות בנאמנות (תיקון מס' 31), התשפ"ד-2024

ביום 3 ביולי 2024 פורסם ברשומות תיקון לחוק השקעות משותפות בנאמנות, התשפ"ד - 2024, בעניין קרן כספית במועדים קבועים וכן תיקונים עקיפים בחוק הסדרת העיסוק בביעוץ השקעות ובניהול תיקי השקעות, התשנ"ה-1995 ובחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968.

ממשל תאגידי, ביקורת, פרטים נוספים על הבנק ואופן ניהולו

ליום 30 ביוני 2024

במסגרת התיקון לחוק מבוקש להנגיש בצורה טובה יותר לציבור את הקרנות הכספיות. החוק קובע כללים שיוטאמו למאפייני הקרנות הכספיות, באופן אשר יאפשר פיתוח של קרנות כספיות חדשות בעלות מאפיינים דומים יותר למאפייני הפיקדונות הבנקאיים (קרן בסיכון נמוך, תשואה צפויה מוערכת מראש ומועדים קבועים). כמו כן, בתיקון העקף שבוצע בחוק הסדרת העיסוק ביעוץ השקעות, הורחבו אפשרויות תיווך קרנות כספיות לציבור לכל קרן כספית שמועד הפדיון הקבוע שלה הוא עד שנה, שלא רק על ידי יועץ השקעות או משווק השקעות. בנוסף, הוטאם מודל התגמול למתווכים של קרנות נאמנות בכלל וקרנות כספיות בפרט, כך שיביא להנגשה של קרנות אלה לכלל הציבור ולשכלול התחרות בתחום.

בצד התיקון לחוק עתידות להתפרסם הנחיות של בנק ישראל ורשות ניירות ערך שיבהירו הן היתר את אופן היישום הנדרש בבנק. הבנק נערך ליישום תיקון החוק. ליישום התיקון לא צפויה להיות השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של הבנק.

הפיקוח על הבנקים

חוזרים והוראות דיווח לציבור

דגשים למערכת הבנקאית בעקבות המלחמה

ביום 12 באוקטובר 2023 פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר דגשים למערכת הבנקאית בעקבות המלחמה. בפרסום ציין הפיקוח כי על המערכת להציב לה ליעד להמשיך לתת שירותים מקצועיים באופן הולם ורציף ללקוחותיה, ולנהל את מכלול הסיכונים התפעוליים והפיננסיים אשר ייחודיים לתקופה זו. בהתאם ליעדים אלו על המערכת הבנקאית לעמוד בדגשים הבאים: דיוני דירקטוריון, הקלה בנטל וסיוע ללקוחות בעמידה בהתחייבויות בדגש על תושבי האזורים המצויים במצב חירום, חיילי צה"ל המגויסים בעת הזו ומשפחותיהם ועסקים קטנים אשר נסגרו או פועלים במתכונת מצומצמת עקב המצב. כמו כן, המערכת הבנקאית נדרשת לבחון בניטור גובר את כלל הסיכונים בהתייחס להיבטים השונים ובכללם היבטי הון, נזילות ואשראי, לרבות התאמת המדיניות והמודלים לתרחישי קיצון מחמירים יותר ובחינת רמת הנזילות הנדרשת. בנוסף, יש לבחון מחדש את נאותות האמצעים והכלים לניהול הסיכונים, תוך חיזוק מנגנוני השליטה, הניהול, הביקורת והבקרה בכל נתיבי הפעילות העיקריים בבנק ובחברת כרטיסי האשראי. מעבר לכך, הפיקוח על הבנקים הפעיל חלקית את דרישות הדיווח במצב מיוחד המסייע לפיקוח לנתח את המצב, לקבל החלטות בהתאם ובמתן מענה לפניות הציבור. בנוסף, ציין הפיקוח על הבנקים כי על המערכת הבנקאית להיערך להתגברות ניסיונות ותקיפות סייבר המכוונות כלפי המערכת.

בימים 15 באוקטובר 2023, 18 באוקטובר 2023, 9 בנובמבר 2023, יום 26 בדצמבר 2023, 2 בינואר 2024 ו-24 באפריל 2024 פרסם בנק ישראל דגשים פיקוחיים לגבי טיפול החובות ודיווח לציבור. להלן עיקרי הדגשים:

- חלוקה לשני מעגלים. מעגל ראשון כולל את קבוצת הלקוחות הבאה: אוכלוסייה המתגוררת במרחק של עד 30 ק"מ מרצועת עזה, אוכלוסייה שפונתה על ידי גורם רשמי מביתה, נכון למועד פרסום המעגל, אוכלוסייה שהיא בעלת קרבה ראשונה להרוגי המלחמה או לחטופים או לנעדרים, אוכלוסייה משרתי המילואים ומגויסי צו 8. במעגל השני נמנים כל יתר לקוחות הבנקים. ביום 26 בדצמבר 2023 בוצע עדכון לאוכלוסיית המעגל הראשון כך שהיא תכלול חשבונות של חטופים ונעדרים, חשבונות של אחים של חטופים או נעדרים וחשבונות של משתתפי מסיבת "נובה" ברעים. ביום 24 באפריל 2024 בוצעו התאמות לאוכלוסיית המעגל הראשון.
- עבור לווים אשר הושפעו מהמלחמה, הפיקוח על הבנקים מעודד תאגידים בנקאיים לפעול על מנת לאפשר ללוויים גמישות בפירעון ההלוואות.
- מצב פיגור - חוב אשר לא היה בגינו תשלומים בפיגור במועד תחילת המלחמה, לא ידווח כחוב בפיגור, אם לא קיים פיגור בתשלומים בהתאם לתנאים המעודכנים של החוב. אחרת, יש להתאים את מצב הפיגור בחזרה למצב כפי שהיה בתחילת הלחימה ולהקפיא אותו במשך תקופת דחיית התשלום.
- חובות בעייתיים ומחיקות חשבונאיות - על התאגיד להפעיל שיקול דעת כדי לקבוע האם לסווג כחוב בעייתי.
- גילוי לציבור - על התאגיד לתת גילוי עבור חובות לווים שהושפעו מהמלחמה ונעשו להם הסדרי פירעון חדשים, כאמור לעיל.
- הפרשה להפסדי אשראי - הכללת ההשפעה הצפויה של מלחמת חרבות ברזל למועד הסמך למועד פרסום הדוחות, ככל שיעמוד לרשות הבנק מידע נוסף לגבי השפעות צפויות נוספות של המלחמה, אומדני ההפרשה יותאמו למידע הנוסף.
- גילוי בדוח הדירקטוריון והנהלה - 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 26 בדצמבר 2023 פרסם בנק ישראל הרחבה למתווה הסיוע ללקוחות הבנקים וחברות כרטיסי אשראי, בין היתר: הארכת תוקף המתווה הקיים בשלושה חודשים נוספים, עד ליום 31 במרץ 2024, לשתי קבוצות האוכלוסייה - מעגל ראשון ומעגל שני, ובהתייחס לדחיית תשלומי הלוואות צרכניות ועסקיות:
- לקוח שלא ביצע דחיית תשלומים מכוח המתווה, יהיה זכאי לדחיית תשלומים לתקופה של שלושה חודשים, בכפוף להגשת בקשה.
- לקוח שכבר ביצע דחיית תשלומים בפועל לתקופה של שלושה חודשים, יהיה זכאי לדחיית תשלומים של שלושה חודשים נוספים בכפוף להגשת בקשה, כך שסך כל תקופה הדחייה מקסימלית תהיה שישה חודשים במצטבר.
- ביום 24 באפריל 2024 פרסם בנק ישראל הארכה נוספת של 3 חודשים למתווה, עד ליום 30 ביוני 2024.

ביום 12 בנובמבר 2023 פנה בנק ישראל במכתב לתאגידים הבנקאיים בנושא תכנוני הון ומדיניות חלוקת רווחים, ובו בקשה לבחון מחדש את מדיניות חלוקת הדיבידנדים וביצוע רכישות עצמיות בתקופה הקרובה ולעדכן את הפיקוח על הבנקים בתוצאות הבחינה.

התאמות להוראות ניהול בנקאי תקין לצורך התמודדות עם המלחמה (הוראת שעה)

לאור המלחמה שהחלה ביום 7 באוקטובר 2023, והשלכותיה על הכלכלה בישראל, ועל מנת לסייע למערכת הבנקאית וללקוחותיה להתמודד עם אתגרי המצב, גיבש הפיקוח על הבנקים שורה של צעדים מקלים, במסגרת הוראת שעה.

הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 251 - ההתאמות בהוראה זו נועדו לאפשר לבנקים ולחברות כרטיסי אשראי את הגמישות העסקית הנדרשת בעת הזו, במטרה להקל על הלקוחות אשר נפגעו ממצב המלחמה. הוראת שעה זו תעודכן מעת לעת בהתאם לצורך. במסגרת הצעדים שננקטו 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 לדירור, הקלות במגבלות למתן הלוואות לדירור, ניהול סיכונים איסור הלבנת הון ומימון טרור ועוד.

ממשל תאגידי, ביקורת, פרטים נוספים על הבנק ואופן ניהול

ליום 30 ביוני 2024

ביום 4 בפברואר 2024 הוּאָרַךְ תוקף חלק מההקלות בהוראה 251 עד ליום 31 במרץ 2024, למטע חופשה רציפה שתוקפה נותר 30 באפריל 2024. ביום 30 ביוני 2024 מרבית ההקלות בהוראה 251 לא הוּאָרְכוּ, למטע הקלות בנושא מגבלות למתן הלוואות לדיור (הוראה 329), חלק מההקלות שניתנו בנושא סיכויי איסור הלבנת הון ומימון טרור (הוראה 411) והקלות בנושא פישוט הסכמים ללקוח (הוראה 449) ובכללי הבנקאות (שירות ללקוח) גילוי נאות ומסירת מסמכים. תוקף ההוראות והתיקונים נקבע עד ליום 31 בדצמבר 2024.

ביום 20 בדצמבר 2023 פרסם הפיקוח הקלה ביחס המינוף (הוראה לניהול בנקאי 218), כך שההקלה שניתנה בהוראת שעה 250, עוגנה בהוראה 218 ותוקפה הוּאָרַךְ ליום 31 בדצמבר 2025.

הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 203 בנושא "מדידה והלימות הון - הגישה הסטנדרטית - סיכון אשראי" - הוּבַּחַר כִּי עֲלֶיהָ בשיעור המימון בהלוואות המיועדות לרכישת קרקע למטרות פיתוח או בנייה מעל רף של 80%, הנובעת מריבית שתיצבר עד ליום 31 בדצמבר 2023 כתוצאה מ"תקופת גרייס", שניתנה לאחר ה-7 באוקטובר 2023, לא תובא בחישוב שיעור המימון.

הבנק מיישם את ההוראות. ליישום ההוראות אין השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של הבנק.

פרסום שיעורי ריבית על פיקדונות ועל יתרות זכות בחשבון

ביום 20 במאי 2024 פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר הקובע הוראת ניהול בנקאי תקין חדשה 447, הקובעת כללים ומבנה אחיד להצגת מידע בנושא שיעורי ריבית על פיקדונות ועל יתרות זכות בחשבון. בהתאם להוראה בנקים יציגו בפרסום מרוכז את שיעורי הריבית בסוגי פיקדונות מקובלים, כפי שנקבעו בהוראה, ובנוסף יציגו את שיעורי הריבית בסוגי פיקדונות נוספים שהם מציעים. ההוראה קובעת חובה להציע ללקוחות מנגנון חיפוש שיאפשר להם לקבל מידע ממוקד אודות סוגי הפיקדונות המוצעים.

תחילת ההוראה מיום 1 באפריל 2025. הבנק נערך ליישום ההוראה. ליישום ההוראה לא צפויה להיות השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של הבנק.

מדידה והלימות הון - סיכון תפעולי

ביום 19 ביוני 2024 פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר מעדכן להוראת ניהול בנקאי תקין 206, בנושא חישוב דרישות הון בגין סיכון תפעולי בהתאם להוראת ועדת באזל מחודש דצמבר 2017.

תחילת התיקונים להוראה מיום 1 בינואר 2026. על הבנקים לאסוף נתוני הפסד לשנים 2024-2025 בקירוב ככל שמתאפשר לאופן הנדרש בהוראה. הבנק נערך ליישום ההוראה. ליישום ההוראה לא צפויה להיות השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של הבנק.

עקרונות לניהול אפקטיבי של סיכונים פיננסיים שקשורים לאקלים

ביום 17 ביוני 2024 פרסם הפיקוח על הבנקים עדכון להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 345 בנושא עקרונות לניהול אפקטיבי של סיכונים פיננסיים שקשורים לאקלים. בהתאם לחוזר, הוחלט לדווח את מועד תחילתה של ההוראה. ההוראה תיכנס לתוקף החל מיום 12 ביוני 2026 (חלף התאריך המקורי 12 ביוני 2025).

דירוג האשראי של הבנק

ביום 5 באוגוסט 2024 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(hyb) באופק יציב.

ביום 7 באוגוסט 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, מדרוגים על ידי מעלות Aaa.il.

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.

בתחילת שנת 2024, סוכנות הדירוג Fitch הודיעה על הותרת דירוג האשראי של ישראל ברמה A+, הסרה של "המעקב השלילי" ועדכון תחזית הדירוג מ"יציבה" ל"שלילית", וביום 12 באוגוסט 2024, הורידה את דירוג האשראי של ישראל לרמה של A עם תחזית דירוג "שלילית", זאת בעקבות העלייה בסיכון להתרחבות המלחמה ואי היציבות באיזור. 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.

ליום 30 ביוני 2024

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023			לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024		
יתרה ממוצעת ⁽²⁾	הכנסות ריבית	שיעור הכנסה	יתרה ממוצעת ⁽²⁾	הכנסות ריבית	שיעור הכנסה
ב-%			ב-%		
נכסים נושאי ריבית					
אשראי לציבור ⁽³⁾					
319,802	5,690 ⁽⁷⁾	7.12	302,781	5,213 ⁽⁷⁾	6.89
9,438	209	8.86	7,367	165	8.96
329,240	5,899	7.17	310,148	5,378	6.94
אשראי לממשלה					
384	5	5.21	456	4	3.51
39	2	20.51	73	2	10.96
423	7	6.62	529	6	4.54
פיקדונות בבנקים					
1,161	14	4.82	3,184	29	3.64
105	2	7.62	197	2	4.06
1,266	16	5.06	3,381	31	3.67
פיקדונות בבנקים מרכזיים					
64,128	589	3.67	66,596	639	3.84
19,518	273	5.59	13,237	179	5.41
83,646	862	4.12	79,833	818	4.10
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר					
276	3	4.35	51	1	7.84
-	-	-	-	-	-
276	3	4.35	51	1	7.84
איגרות חוב מוחזקות לפידיון וזמינות למכירה ⁽⁴⁾					
15,374	227	5.91	12,786	89	2.78
2,041	34	6.66	1,165	16	5.49
17,415	261	5.99	13,951	105	3.01
איגרות חוב למסחר ⁽⁵⁾					
8,507	12	0.56	7,711	-	-
-	-	-	-	-	-
8,507	12	0.56	7,711	-	-
440,773	7,060	6.41	415,604	6,339	6.10
סך כל הנכסים נושאי ריבית					
4,775			4,152		
11,692			9,905		
457,240			429,661		
סך הנכסים נושאי ריבית המיוחסים לפעילויות מחוץ לישראל					
31,141	520	6.68	22,039	364	6.61

ראה הערות להלן.

נספחים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2024

שיעורי הכנסות והוצאות ריבית - של הבנק ושל חברות מאוחדות שלו⁽¹⁾ - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית - התחייבויות והון

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023			לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024		
הוצאות (הכנסות) ריבית	הוצאות (הכנסות) ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾	הוצאות (הכנסות) ריבית	הוצאות (הכנסות) ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾
ב-%	ב-%		ב-%	ב-%	
התחייבויות נושאות ריבית					
פיקדונות הציבור					
בישראל					
2.83	222	31,403	4.06	340	33,519
4.37	2,331	213,503	4.61	2,739	237,629
מחוץ לישראל					
-	-	451	-	-	481
5.19	116	8,944	5.09	150	11,785
4.20	2,669	254,301	4.56	3,229	283,414
סך הכל					
פיקדונות הממשלה					
בישראל					
12.12	1	33	-	-	43
-	-	-	-	-	-
12.12	1	33	-	-	43
סך הכל					
פיקדונות מבנקים					
בישראל					
1.64	31	7,548	3.07	25	3,253
-	-	-	-	-	3
1.64	31	7,548	3.07	25	3,256
סך הכל					
ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר					
בישראל					
-	-	-	-	-	-
מחוץ לישראל					
-	-	-	-	-	-
סך הכל					
איגרות חוב וכתבי התחייבויות נדחים					
בישראל					
5.20	451	34,699	6.29	565	35,920
-	-	-	-	-	-
5.20	451	34,699	6.29	565	35,920
סך הכל					
התחייבויות אחרות					
בישראל					
0.26	6	9,101	0.94	21	8,925
-	-	-	-	-	-
0.26	6	9,101	0.94	21	8,925
4.13	3,158	305,682	4.63	3,840	331,558
סך הכל התחייבויות נושאות ריבית					
80,349			78,324		
5,463			5,494		
10,941			11,184		
402,435			426,560		
27,226			30,680		
429,661			457,240		
סך כל ההתחייבויות והאמצעים ההוניים					
1.97			1.77		
פער הריבית					
תשואה נטו ⁽⁹⁾ על נכסים נושאי ריבית					
בישראל					
2.98	2,933	393,565	2.78	2,850	409,632
4.50	248	22,039	4.75	370	31,141
3.06	3,181	415,604	2.92	3,220	440,773
סך הכל					
4.94	116	9,395	4.89	150	12,269
סך ההתחייבויות נושאות ריבית המיוחסות לפעילויות מחוץ לישראל					

ראה הערות להלן.

נספחים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2024

שיעורי הכנסות והוצאות ריבית - של הבנק ושל חברות מאוחדות שלו⁽¹⁾ - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית - נכסים - המשך

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023			לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024		
שיעור הכנסה	הכנסות ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾	שיעור הכנסה	הכנסות ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾
ב-%			ב-%		
נכסים נושאי ריבית					
אשראי לציבור⁽³⁾					
6.59	9,949 ⁽⁷⁾	302,088	6.45	10,237 ⁽⁷⁾	317,324
8.62	304	7,057	9.33	430	9,214
6.63	10,253	309,145	6.53	10,667	326,538
אשראי לממשלה					
3.53	7	397	4.96	10	403
10.13	4	79	13.64	3	44
4.62	11	476	5.82	13	447
פיקדונות בבנקים					
3.44	52	3,024	3.31	20	1,207
2.76	2	145	2.86	2	140
3.41	54	3,169	3.27	22	1,347
פיקדונות בבנקים מרכזיים					
3.52	1,186	67,362	3.66	1,147	62,616
4.84	372	15,365	5.47	567	20,716
3.77	1,558	82,727	4.11	1,714	83,332
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר					
4.84	3	124	4.76	5	210
-	-	-	-	-	-
4.84	3	124	4.76	5	210
איגרות חוב מוחזקות לפידיון וזמינות למכירה⁽⁴⁾					
2.89	189	13,098	4.23	319	15,098
5.23	30	1,147	6.50	54	1,662
3.07	219	14,245	4.45	373	16,760
איגרות חוב למסחר⁽⁵⁾					
0.03	1	5,828	0.53	22	8,369
-	-	-	-	-	-
0.03	1	5,828	0.53	22	8,369
5.82	12,099	415,714	5.87	12,816	437,003
סך כל הנכסים נושאי ריבית					
		4,206			4,719
		8,019			11,279
		427,939			453,001
5.98	712	23,793	6.65	1,056	31,776
סך הנכסים נושאי ריבית המיוחסים לפעילויות מחוץ לישראל					

ראה הערות להלן.

נספחים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2024

שיעורי הכנסות והוצאות ריבית - של הבנק ושל חברות מאוחדות שלו⁽¹⁾ - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית - התחייבויות והון - המשך

לשישה חודשים שהסתיימו			לשישה חודשים שהסתיימו		
ביום 30 ביוני 2023			ביום 30 ביוני 2024		
שיעור	הוצאות	יתרה	שיעור	הוצאות	יתרה
הוצאה	(הכנסות)	ממוצעת ⁽²⁾	הוצאה	(הכנסות)	ממוצעת ⁽²⁾
(הכנסה)	ריבית		(הכנסה)	ריבית	
ב-%			ב-%		
התחייבויות נושאות ריבית					
פיקדונות הציבור					
בישראל					
2.55	435	34,181	4.08	679	33,321
לפי דרישה					
4.08	4,247	208,185	4.35	5,074	233,148
לזמן קצוב					
מחוץ לישראל					
-	-	437	-	-	462
לפי דרישה					
5.22	209	8,004	5.20	298	11,458
לזמן קצוב					
3.90	4,891	250,807	4.35	6,051	278,389
סך הכל					
פיקדונות הממשלה					
בישראל					
3.70	1	54	3.85	1	52
מחוץ לישראל					
-	-	-	-	-	-
3.70	1	54	3.85	1	52
סך הכל					
פיקדונות מבנקים					
בישראל					
1.53	57	7,468	2.65	48	3,616
מחוץ לישראל					
-	-	-	-	-	3
1.53	57	7,468	2.65	48	3,619
סך הכל					
ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר					
בישראל					
-	-	-	-	-	-
מחוץ לישראל					
-	-	-	-	-	-
סך הכל					
איגרות חוב וכתבי התחייבויות נדחים					
בישראל					
4.78	817	34,213	4.25	770	36,255
מחוץ לישראל					
-	-	-	-	-	-
4.78	817	34,213	4.25	770	36,255
סך הכל					
התחייבויות אחרות					
בישראל					
0.15	6	7,742	0.89	41	9,180
מחוץ לישראל					
-	-	-	-	-	-
0.15	6	7,742	0.89	41	9,180
סך הכל					
3.84	5,772	300,284	4.22	6,911	327,495
סך הכל התחייבויות נושאות ריבית					
פיקדונות הציבור שאינם נושאים ריבית			77,992		
84,356			5,398		
זכאים בגין פעולות בכרטיסי אשראי			11,891		
5,476			התחייבויות אחרות שאינן נושאות ריבית ⁽⁸⁾		
11,187			422,776		
401,303			סך כל ההתחייבויות		
26,636			30,225		
427,939			סך כל האמצעים ההוניים		
1.98			453,001		
1.64			סך כל ההתחייבויות והאמצעים ההוניים		
פער הריבית			על נכסים נושאי ריבית ⁽⁹⁾		
תשואה נטו ⁽⁹⁾			405,227		
2.97			בישראל		
5,824			מחוץ לישראל		
4.23			31,776		
3.04			סך הכל		
6,327			437,003		
4.95			סך ההתחייבויות נושאות ריבית המיוחסות לפעילויות מחוץ לישראל		
209			11,923		
8,441			298		
5.00			298		

ראה הערות להלן.

נספחים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2024

שיעורי הכנסות והוצאות ריבית - של הבנק ושל חברות מאוחדות שלו⁽¹⁾ - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית - מידע נוסף על נכסים והתחייבויות נושאי ריבית המיוחסים לפעילות בישראל

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023			לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024		
שיעור הכנסה (הוצאה)	הכנסות (הוצאות) ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾	שיעור הכנסה (הוצאה)	הכנסות (הוצאות) ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾
ב-%			ב-%		
מטבע ישראלי לא צמוד					
5.50	4,028	292,754	5.53	4,225	305,572
(3.34)	(1,774)	212,429	(3.65)	(2,165)	237,338
2.16			1.88		
פער הריבית					
מטבע ישראלי צמוד למדד					
7.87	1,659	84,290	9.04	1,980	87,580
(6.22)	(747)	48,068	(7.56)	(937)	49,577
1.66			1.48		
פער הריבית					
מטבע חוץ (לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ)					
6.97	288	16,521	8.13	335	16,480
(5.82)	(521)	35,790	(7.27)	(588)	32,374
1.15			0.87		
פער הריבית					
סך פעילות בישראל					
6.07	5,975	393,565	6.39	6,540	409,632
(4.11)	(3,042)	296,287	(4.62)	(3,690)	319,289
1.97			1.76		
פער הריבית					

ראה הערות להלן.

נספחים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2024

שיעורי הכנסות והוצאות ריבית - של הבנק ושל חברות מאוחדות שלו⁽¹⁾ - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית - מידע נוסף על נכסים והתחייבויות נושאי ריבית המיוחסים לפעילות בישראל - המשך

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023			לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024		
שיעור הכנסה (הוצאה)	הכנסות (הוצאות) ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾	שיעור הכנסה (הוצאה)	הכנסות (הוצאות) ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾
ב-%			ב-%		
מטבע ישראלי לא צמוד					
5.34	7,803	292,407	5.49	8,330	303,344
(3.12)	(3,230)	207,138	(3.63)	(4,164)	229,627
2.22			1.87		
פער הריבית					
מטבע ישראלי צמוד למדד					
7.38	3,056	82,786	6.64	2,850	85,779
(5.77)	(1,359)	47,123	(5.11)	(1,232)	48,251
1.62			1.54		
פער הריבית					
מטבע חוץ (לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ)					
6.31	528	16,728	7.20	580	16,104
(5.18)	(974)	37,582	(6.46)	(1,217)	37,694
1.13			0.75		
פער הריבית					
סך פעילות בישראל					
5.81	11,387	391,921	5.80	11,760	405,227
(3.81)	(5,563)	291,843	(4.19)	(6,613)	315,572
2.00			1.61		
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 30 ביוני 2024 לעומת שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023			שישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024 לעומת שישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023		
גידול (קטון) בגלל שינוי ⁽¹⁰⁾			גידול (קטון) בגלל שינוי ⁽¹⁰⁾		
כמות	מחיר	שינוי נטו	כמות	מחיר	שינוי נטו
נכסים נושאי ריבית					
אשראי לציבור					
303	174	477	492	(204)	288
46	(2)	44	101	25	126
349	172	521	593	(179)	414
נכסים נושאי ריבית אחרים					
(9)	97	88	(33)	118	85
101	11	112	162	56	218
92	108	200	129	174	303
441	280	721	722	(5)	717
התחייבויות נושאות ריבית					
פיקדונות הציבור					
298	228	526	520	551	1,071
35	(1)	34	87	2	89
333	227	560	607	553	1,160
התחייבויות נושאות ריבית אחרות					
(41)	163	122	(7)	(14)	(21)
-	-	-	-	-	-
(41)	163	122	(7)	(14)	(21)
292	390	682	600	539	1,139

- (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 פגומים שאינם צוברים הכנסות ריבית.
- (4) מהיתרה הממוצעת של איגרות חוב זמינות למכירה לתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024, לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023, לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024 ולשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023, נוכחה / נוספה היתרה הממוצעת של רווחים (הפסדים) שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של איגרות חוב זמינות למכירה, הכלולות בהון העצמי במסגרת רווח כולל אחר מצטבר בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן" בסך (314) מיליוני שקלים, (572) מיליוני שקלים, (307) מיליוני שקלים ו-(512) מיליוני שקלים בהתאמה.
- (5) מהיתרה הממוצעת של איגרות חוב למסחר לתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024, לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023, לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024 ולשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023, נוכחה / נוספה היתרה הממוצעת של רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של איגרות חוב למסחר בסך (156) מיליוני שקלים, בסך (36) מיליוני שקלים, בסך (120) מיליוני שקלים ובסך (17) מיליוני שקלים.
- (6) לרבות מכשירים נגזרים, נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית ובניכוי הפרשה להפסדי אשראי.
- (7) עמלות בסך 121, 102, 259 ו-240 מיליוני שקלים נכללו בהכנסות ריבית בתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו בימים 30 ביוני 2024 ו-2023, ושישה חודשים שהסתיימו בימים 30 ביוני 2024 ו-2023, בהתאמה.
- (8) לרבות מכשירים נגזרים.
- (9) תשואה נטו - הכנסות ריבית נטו לחלק לסך הנכסים נושאי ריבית.
- (10) השינוי המיוחס לשינוי בכמות חושב על ידי הכפלת המחיר החדש בשינוי בכמות. השינוי המיוחס לשינוי במחיר חושב על ידי הכפלת הכמות הישנה בשינוי במחיר.

מילון ואינדקס מונחים שנכללו בדוחות הכספיים

להלן פירוט תמציתי למונחים שנכללו בדוחות הכספיים:

מונחים המתייחסים לניהול הסיכונים בבנק ולהלימות הון

ABC	ICAAP - Internal Capital Adequacy Assessment Process - תהליך פנימי להערכת נאותות ההון הכולל של הבנק. התהליך משלב, בין היתר, קביעה של יעדי ההון, תהליכי תכנון ההון ובחינת מצב ההון במגוון תרחישי קיצון. התהליך מהווה חלק מהנדבך השני של הוראת באזל וו.
	VAR - מודל המשמש לאמידת החשיפה הכוללת למגוון סיכונים שוק. ערך ה-VAR (הערך בסיכון) המתקבל במודל הינו אומדן סטטיסטי להפסד המקסימלי הצפוי לבנק בשל התממשות סיכונים שוק, בתקופת זמן נתונה וברמת ביטחון סטטיסטית קבועה מראש.
	PD (Probability Of Default) - ההסתברות באחוזים שלווה יכנס לכשל בתוך זמן מוגדר.
	LGD (Loss Given Default) - שיעור ההפסד מהאשראי במידה והלקוח יכנס לכשל.
ב	באזל - באזל וו / באזל וו - מסגרת להערכת הלימות הון וניהול הסיכונים אשר פורסמה על ידי ועדת באזל לפיקוח על הבנקים.
ג	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 נוסף והון רובד 2. בהתאם להגדרתם בהוראת ניהול בנקאי תקין 202 - מדידה והלימות הון - ההון הפיקוחי.
י	יחס הון מזערי - היחס מייצג את דרישות שיעורי ההון הפיקוחי המזעריים שהבנק מחויב להחזיק בהתאם לדרישות הוראת ניהול בנקאי תקין 201.
כ	כתבי התחייבות נדחים - כתבי התחייבות שהזכויות לפיהם נדחות מפני תביעותיהם של יתר הנושים של הבנק, למעט כתבי התחייבות אחרים מאותו סוג.
מ	מבחי מצוקה (קיצון) - כינוי למגוון שיטות שנועדו להעריך את מצבו הפיננסי של תאגיד בנקאי בתרחיש קיצון.
	מסמך הסיכונים - מסמך המציג בצורה תמציתית את פרופיל הסיכון של הבנק, על מנת לאפשר 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 הוגן של נגזר אשר מביא בחשבון את סיכון האשראי של הצד הנגדי בעסקה. סיכון CVA הוא הסיכון להפסד משערור לשווי שוק בגין סיכון צפוי של צד נגדי לנגזרים מעבר לדלפק (OTC). כלומר, הפסד בגין ירידה בשווי ההון של הנגזרים, בשל עלייה בסיכון האשראי של הצד הנגדי (כגון: ירידת דירוג).
	סיכון אשראי של צד נגדי - הסיכון שהצד השני לעסקה ייכנס לכשל לפני הסילוק הסופי של תזרימי המזומנים בעסקה.
ש	שיעור המימון (LTV) - היחס בין המסגרת המאושרת בעת העמדת המסגרת לבין שווי הנכס.

מילון ואינדקס מונחים שנכללו בדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 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 מסויים.
ח	חבות - אשראי מאזני ואשראי חוץ מאזני כהגדרתם בהוראה 313 לניהול בנקאי תקין. חוב שגבייתו מותנת בביטחון - חוב לא צובר אשר פירעונו צפוי להתבצע ממימוש הביטחונות שהועמדו להבטחתו. חוב בהשגחה מיוחדת - חוב בהשגחה מיוחדת הוא חוב שיש לו חולשות פוטנציאליות, שבגינן נדרשת תשומת לב מיוחדת של הנהלת הבנק. אם החולשות לא יטופלו, עלולה להיגרם הידרדרות בסיכויים לפירעון החוב. חוב נחות - חוב נחות הוא חוב שאינו מוגן באופן מספק על ידי ביטחונות או על ידי יכולת התשלום של החייב, וקיימת אפשרות שהבנק יספוג בגינו הפסד אם הליקויים לא יתוקנו, לרבות חוב מעל 700 אלפי שקלים חדשים שנמצא בפיגור של 60 עד 89 ימים. חוב שאינו צובר - חוב הנבחן על בסיס פרטני ואשר צפוי שהתאגיד הבנקאי לא יוכל לגבות את כל הסכומים המגיעים לו ותשלומי קרן וריבית לפי התנאים החוזיים של הסכם החוב. חוב הנבחן על בסיס פרטני יסווג כלא צובר בכל מקרה כאשר קרן או ריבית מצויים בפיגור של 90 ימים רצופים או יותר, למעט אם החוב מובטח היטב ונמצא בהליכי גביה. חובות בעייתיים - חובות המסווגים באחד מהסיווגים השליליים הבאים: השגחה מיוחדת, נחות או לא צובר. יתרת חוב רשומה - יתרת החוב, לרבות ריבית צבורה שהוכרה, פרמיה או ניכיון שטרם הופחתו, עמלות נדחות נטו או עלויות נדחות נטו שנזקפו ליתרת החוב וטרם הופחתו, ובניכוי סכום החוב שנמחק חשבונאית.
מ	מכשיר פיננסי - חוזה היוצר נכס פיננסי בישות אחת והתחייבות פיננסית או מכשיר הוני בישות אחרת. משך חיים ממוצע - מח"מ - אורך החיים הממוצע של איגרת חוב. נמדד בשנים באמצעות שקלול תשלומי הקרן של האיגרת והריבית עלייה לאורך חייה עד לפדיונה הסופי. משך חיים ממוצע של איגרת מבטא את רגישות המכשיר הפיננסי לשינויים בשיעורי הריבית. המח"מ מחושב כיחס בין ממוצע משוקלל של תשלומי איגרת החוב למחירה.
נ	נגזר - מכשיר פיננסי או חוזה אשר שוויו משתנה בתגובה לשינוי במחיר נכס הבסיס (מכשיר פיננסי, נכס פיזי, מדד מחירים, דירוג אשראי או נכס בסיס אחר), דורש השקעה ראשונית קטנה או מינימלית ביחס לסוגים אחרים של חוזים, וצפוי להיות מסולק במועד עתידי.
ס	סינדיקציה - מתן הלוואה על ידי קבוצת לווים במשותף.
ש	שוק פעיל - שוק בו עסקאות בנכס או בהתחייבות מתקיימות בתדירות ובנפח מספיקים על מנת לספק מידע באופן שוטף על תמחור הנכסים וההתחייבויות.
א	אשראי חוץ מאזני - התקשרויות למתן אשראי וערבויות (לא כולל מכשירים נגזרים).

מונחים המתייחסים להוראות רגולטוריות

ABC	FATCA - Foreign Accounts Tax Compliance Act - חוק ה-FATCA האמריקאי קובע חובת דיווח לרשות המסים האמריקאית (ה-IRS) על חשבונות המוחזקים על ידי דמויות אמריקאיות (U.S Person) במוסדות פיננסיים זרים (מחוץ לארצות הברית). LCR - Liquidity coverage ratio - יחס כיסוי הנזילות - מוגדר כיחס בין הנכסים הנזילים באיכות גבוהה ובין תזרים המזומנים היוצא נטו ל-30 הימים הבאים, תחת תרחיש קיצון. היחס משמש כמדד ליכולת הבנק לעמוד בצרכי נזילותו לתקופה של חודש קדימה.
-----	---

מילון ואינדקס מונחים שנכללו בדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2024

אינדקס

נ
נגזרים 23, 24, 27, 32, 34, 39, 49, 52, 62, 64, 65, 66, 68, 69, 85, 91, 97, 103, 105, 106, 152, 155, 156, 157, 158, 159, 160, 161, 162, 163, 164, 166, 187, 233, 235, 237, 238, 239, 240, 241, 242, 243, 244, 245, 246, 247, 248, 249, 250, 251, 252, 254, 256, 258, 260, 262, 264, 265, 266, 206, 207, 209
ניירות ערך 10, 13, 15, 16, 17, 20, 27, 31, 32, 34, 35, 36, 38, 39, 40, 49, 54, 59, 64, 65, 66, 68, 74, 76, 85, 91, 92, 96, 97, 98, 100, 101, 109, 111, 113, 115, 117, 119, 121, 123, 125, 126, 146, 161, 166, 237, 239, 241, 243, 244, 245, 246, 247, 248, 250, 251, 252, 254, 255, 256, 257, 258, 259, 260, 261, 262, 263, 264, 265, 266, 193, 196, 198, 200, 202, 207
נכסי סיכון 8, 37, 38, 39, 42, 43, 44, 45, 46, 47, 48, 49, 50, 102, 138, 168, 169, 172, 173, 176, 177, 178, 180, 181, 184, 185, 188, 190, 195, 208

ס
סיכון אסטרטגי 15
סיכון אשראי 8, 9, 15, 27, 32, 37, 38, 54, 55, 57, 59, 60, 61, 62, 64, 65, 66, 69, 129, 131, 145, 162, 164, 196, 198, 200, 202, 204, 206, 207, 209, 211, 213, 215, 217, 219, 221, 223, 225, 226, 228, 229, 230, 232, 234, 235, 193, 208
סיכון חוצה גבולות 15, 75
סיכון חוצה גבולות ואיסור הלבנת הון 15
סיכון מוניטין 15, 75
סיכון מימון 75
סיכון נזילות 7, 15, 53, 75
סיכון ציות ורגולציה 15, 53
סיכון ריבית 15, 53, 72, 73
סיכון שוק 7, 8, 15, 26, 37, 39, 72, 208
סיכון תפעולי 7, 15, 37, 38, 39, 72, 102, 138, 194, 208

ע
עמלות 8, 11, 14, 16, 17, 28, 42, 43, 44, 45, 46, 47, 48, 49, 50, 86, 148, 150, 151, 167, 169, 171, 173, 177, 179, 181, 183, 185, 188, 190, 192, 193, 194, 207, 209
ענפי משק 35, 41, 42, 56, 55, 61, 64, 65, 66, 69, 165
פ
פיקדונות הציבור 8, 13, 14, 15, 31, 36, 42, 43, 44, 45, 46, 47, 48, 50, 51, 75, 85, 133, 198, 199, 202, 203, 206
פיקדונות הציבור 8, 168, 169, 172, 173, 176, 177, 180, 181, 184, 185

ש
שווי הון 9, 24, 27, 34, 35, 51, 73, 74, 85, 89, 100, 101, 106, 107, 109, 111, 113, 115, 117, 119, 121, 123, 125, 126, 157, 158, 159, 160, 161, 163, 164, 211, 213, 215, 243, 244, 245, 246, 247, 248, 249, 251, 252, 253, 254, 255, 256, 257, 258, 259, 260, 261, 262, 263, 264, 265, 266, 207, 208

ת
תשואה 11, 12, 14, 15, 24, 51, 74, 75, 136, 188, 190, 192, 193, 194, 268, 199, 203, 207
תשואה על ההון 11, 12, 15, 24
תשלום מבוסס מניות 37, 93, 95, 96, 268

C
Cost Income Ratio 14, 28
א
אשראי 7, 8, 9, 11, 12, 13, 14, 15, 17, 18, 20, 23, 24, 26, 27, 28, 31, 32, 33, 34, 37, 38, 39, 40, 42, 43, 44, 45, 46, 47, 48, 49, 50, 53, 54, 55, 56, 57, 58, 59, 60, 61, 62, 63, 64, 65, 66, 67, 68, 69, 70, 76, 81, 85, 86, 91, 92, 96, 98, 100, 101, 113, 115, 117, 119, 121, 123, 125, 128, 129, 130, 131, 132, 133, 138, 139, 140, 141, 142, 146, 148, 149, 153, 156, 157, 158, 159, 160, 162, 163, 164, 166, 167, 168, 169, 170, 171, 172, 173, 174, 175, 176, 177, 178, 179, 180, 181, 182, 183, 184, 185, 186, 188, 189, 190, 192, 193, 194, 196, 197, 198, 199, 200, 202, 204, 206, 207, 208, 209, 210, 211, 213, 215, 217, 218, 219, 221, 223, 224, 225, 226, 227, 228, 229, 230, 232, 233, 234, 235, 236, 237, 238, 239, 240, 241, 242, 243, 244, 245, 246, 248, 250, 252, 253, 264, 265, 192, 193, 194, 196, 197, 199, 200, 201, 203, 206, 207, 209
אשראי לציבור 13, 26, 31, 32, 33, 42, 43, 44, 45, 46, 47, 48, 50, 52, 53, 58, 59, 61, 62, 63, 64, 65, 66, 68, 69, 85, 91, 95, 96, 98, 101, 102, 109, 118, 128, 129, 130, 131, 132, 133, 138, 139, 140, 141, 142, 146, 148, 149, 153, 156, 157, 158, 159, 160, 162, 163, 164, 166, 167, 168, 169, 170, 171, 172, 173, 174, 175, 176, 177, 178, 179, 180, 181, 182, 183, 184, 185, 186, 188, 189, 190, 192, 193, 194, 196, 197, 198, 199, 200, 202, 204, 206, 207, 208, 209, 210, 211, 213, 215, 217, 218, 219, 221, 223, 224, 225, 226, 227, 228, 229, 230, 232, 233, 234, 235, 236, 237, 238, 239, 240, 241, 242, 243, 244, 245, 206, 200, 196, 246, 245

ד
דיבידנד 14, 30, 31, 37, 38, 40, 56, 93, 95, 96, 98, 105, 146, 268, 193
ה
ההון העצמי 8, 13, 29, 37, 56, 74, 140
הון 7, 8, 9, 10, 11, 13, 14, 15, 30, 31, 37, 38, 39, 52, 53, 55, 56, 69, 74, 75, 85, 91, 93, 95, 102, 138, 139, 140, 141, 142, 144, 145, 146, 152, 168, 172, 176, 180, 184, 188, 193, 194, 208, 209
הון עצמי 8, 14, 30, 37, 38, 146, 268, 208
הוצאות ריבית 26, 86, 103, 167, 169, 171, 173, 175, 177, 179, 181, 183, 185, 196, 198, 200, 202, 204, 205, 206
הכנסות ריבית 9, 11, 14, 26, 42, 43, 44, 45, 46, 47, 48, 49, 50, 57, 74, 86, 103, 110, 112, 115, 119, 123, 167, 168, 169, 170, 171, 172, 173, 174, 175, 176, 177, 178, 179, 180, 181, 182, 183, 184, 185, 186, 188, 190, 192, 193, 194, 199, 200, 201, 202, 203, 204, 205, 211, 212, 213, 214, 215, 216, 217, 219, 221, 196, 204, 200, 207

הלבנת הון 167, 194
הלוואות לדירור 21, 25, 27, 32, 33, 41, 43, 44, 58, 59, 64, 65, 66, 70, 71, 146, 148, 165, 168, 171, 172, 175, 176, 177, 179, 180, 183, 184, 188, 200, 202, 204, 206, 208, 210, 211, 213, 215, 217, 218, 219, 221, 223, 224, 225, 226, 228, 229, 230, 232, 233, 236, 194
הליכים משפטיים 19, 152
הפרשה להפסדי אשראי 32, 55, 57, 58, 60, 67, 76, 128, 129, 131
הפרשות להפסדי אשראי 100

י
יחס המינוף 8, 14, 30, 39, 142, 146
יחס כיסוי הנזילות 14, 30, 54, 75, 209

כ
כתבי התחייבות נדחים 15, 36, 194, 208
מ
מגזרי פעילות 7, 8, 25, 26, 27, 31, 36, 41, 46, 85, 143, 165, 167, 171, 175, 179, 183, 187, 188, 190, 192, 193, 194, 199, 203
מדיניות חשבונאית 85, 100
מימון 9, 11, 14, 16, 24, 26, 27, 28, 39, 43, 44, 45, 46, 47, 48, 49, 50, 54, 55, 56, 59, 61, 69, 70, 71, 74, 75, 85, 86, 98, 105, 106, 110, 112, 144, 146, 167, 169, 171, 173, 175, 177, 179, 181, 183, 185, 188, 190, 192, 193, 194, 255, 257, 259, 261, 263, 208

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