



תמצית דוחות כספיים 2

ליום 30.06.2023



להתקדם ולהישאר בן אדם, כבר 100 שנים.

בנק מזרחי טפחות

תמצית דוחות כספיים רבעוניים

ליום 30 ביוני 2023

תוכן העניינים הראשי

10	דוח תמציתי של הדירקטוריון וההנהלה
11	סקירה כללית, יעדים ואסטרטגיה
18	הסבר וניתוח לתוצאות ולמצב העסקי
48	סקירת הסיכונים
77	מדיניות ואומדנים חשובונאיים קריטיים, בקרות ונהלים
78	הצהרות לגבי גילוי בתמצית הדוחות הכספיים
80	דוח סקירה של רואי החשבון המבקרים
81	תמצית הדוחות הכספיים
187	ממשל תאגידי, פרטים נוספים על הבנק ואופן ניהולו
194	נספחים לתמצית הדוחות הרבעוניים
201	מילון ואינדקס מונחים שנכללו בתמצית הדוחות הרבעוניים

בנק מזרחי טפחות

דוח הדירקטוריון וההנהלה

תוכן העניינים

10	פתח דבר
10	מידע צופה פני עתיד
11	סקירה כללית, יעדים ואסטרטגיה
11	מידע כספי תמציתי ומדדי ביצוע עיקריים של קבוצת הבנק
15	סיכונים עיקריים
15	יעדים ואסטרטגיה עסקית
15	התפתחויות במבנה ההון
15	התפתחויות במקורות המימון
16	התפתחויות משמעותיות בניהול הפעילות העסקית
16	התפתחויות משמעותיות בתחום ההון האנושי והמינהל
17	נושאים נוספים
18	הסבר וניתוח לתוצאות ולמצב העסקי
18	מגמות, תופעות, התפתחויות ושינויים מהותיים
18	הסביבה הכללית והשפעת גורמים חיצוניים על קבוצת הבנק
20	סיכונים מובילים ומתפתחים
20	אירועים לאחר תאריך המאזן
21	התפתחויות מהותיות בהכנסות, בהוצאות וברווח הכולל האחר
21	ניתוח ההתפתחות בהכנסות, בהוצאות וברווח הכולל האחר
27	ניתוח ההתפתחות של הנכסים, ההתחייבויות, ההון והלימות ההון
27	נכסים והתחייבויות
33	הון, הלימות הון ומינוף
36	פעילות חוץ מאזנית אחרת
37	מידע כספי לפי מגזרי פעילות
47	חברות מוחזקות עיקריות
48	סקירת הסיכונים
48	התפתחויות בסיכונים ואופן ניהולם
52	סיכון אשראי
70	סיכון תפעולי
72	סיכון שוק וריבית
75	סיכון נדילות ומימון
75	סיכונים אחרים
75	סיכון ציות ורגולציה
75	סיכון חוצה גבולות
76	סיכון הלבנת הון
76	סיכון מימון טרור
76	סיכון מוניטין
76	סיכון אסטרטגי-עסקי
76	סיכון עסקי-רגולטורי
77	מדיניות ואומדנים חשובנאיים קריטיים, בקרות ונהלים
77	מדיניות ואומדנים חשובנאיים קריטיים
77	בקרות ונהלים

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

11	דוח רווח והפסד - סעיפים עיקריים
10	מאזן - סעיפים עיקריים
14	יחסים פיננסיים עיקריים (באחוזים)
18	פרטים על שערי החליפין היציגים ושיעור השינוי בהם
19	השינויים במדדי המניות העיקריים בישראל (באחוזים)
19	שינויים במדדי איגרות החוב העיקריים בישראל (באחוזים)
20	השינויים במדדי המניות העיקריים בעולם (באחוזים)
21	ניתוח התפתחות הכנסות המימון מפעילות שוטפת
22	פירוט הכנסות המימון לפי מגזרי פעילות פיקוחיים
22	יתרות הממוצעות של הנכסים המאזניים נושאי הריבית המיוחסים לפעילות בישראל, במגזרי ההצמדה השונים
	פערי הריבית (ההפרש בין שיעור הכנסות הריבית על הנכסים ובין שיעור הוצאות הריבית על ההתחייבויות) על בסיס יתרות ממוצעות המיוחסים
23	לפעילות בישראל, במגזרי ההצמדה השונים
23	פירוט התפתחות הוצאות בגין הפסדי אשראי
24	פירוט הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי לפי מגזרי פעילות פיקוחיים בקבוצה
24	פירוט העמלות לפי סוגי עמלות עיקריים
25	נתוני Cost-Income Ratio
26	התפתחות תשואת רווחי הקבוצה על ההון, יחס הון עצמי רוברד 1 לרכיבי סיכון, יחס כיסוי הנזילות ויחס המינוף בתום הרבעון
26	נתוני הרווח והדיבידנד למניה
27	התפתחות בסעיפי המאזן העיקריים של קבוצת הבנק
27	נתונים על היקפי האשראי לציבור, נטו, לפי בסיסי הצמדה
27	נתונים על היקפי האשראי לציבור, נטו, לפי מגזרי פעילות פיקוחיים
	פירוט של סיכון אשראי בעייתי ונכסים שאינם מבצעים לפני הפרשה להפסדי אשראי, בהתאם להוראות למדידה וגילוי של חובות לא צוברים,
28	סיכון אשראי והפרשה להפסדי אשראי
29	מדדי ניתוח איכות האשראי לציבור, ההוצאות וההפרשה להפסדי אשראי (באחוזים)
30	התפתחות בסעיפים חוץ מאזניים עיקריים של קבוצת הבנק
30	התפלגות ניירות הערך של הקבוצה לפי התיקים השונים
31	התפלגות תיק ניירות הערך של הקבוצה לפי מגזרי הצמדה
31	התפלגות תיק ניירות הערך של הקבוצה לפי סוגי מנפיקים
32	התפלגות פיקדונות הציבור לפי מגזרי הצמדה
32	נתונים על התפלגות פיקדונות הציבור לפי מגזרי פעילות פיקוחיים
32	התפתחות התפלגות פיקדונות הציבור בקבוצה לפי גודל מפקיד
33	הרכב ההון העצמי
34	נתונים על ההון הפיקוחי ונכסי הסיכון
34	התפתחות יחס ההון לרכיבי סיכון בקבוצה
34	התפלגות נכסי סיכון ודרישות ההון בגין סיכון אשראי לפי קבוצות חשיפה
35	נכסי הסיכון ודרישות ההון בגין סיכון שוק, סיכון CVA וסיכון תפעולי
35	יחס המינוף של הבנק
36	פרטים בדבר הדיבידנדים שחולקו על ידי הבנק החל משנת 2021 (בסכומים מדווחים)
	התפתחות ביתרות הנכסים הכספיים החוץ מאזניים המוחזקים בעבור לקוחות קבוצת הבנק, לגביהם מספקת קבוצת הבנק
36	שרותי ניהול, תפעול ו/או משמורת
37	תמצית התוצאות הכספיות של מגזרי הפעילות הפיקוחיים
38	תוצאות הפעילות במגזר משקי הבית
40	תוצאות הפעילות במגזר בנקאות פרטית
41	תוצאות הפעילות במגזר עסקים זעירים וקטנים

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

דוח תמציתי של הדירקטוריון והנהלה לדוחות הכספיים ליום 30 ביוני 2023

פתח דבר

בישיבת הדירקטוריון של בנק מזרחי טפחות בע"מ שהתקיימה ביום 14 באוגוסט 2023 (כ"ז באב התשפ"ג), הוחלט לאשר ולפרסם את דוח הדירקטוריון והנהלה, דוח סיכונים וגילויים פיקוחיים נוספים ואת תמצית הדוחות הכספיים המאוחדים של בנק מזרחי טפחות בע"מ והחברות המאחדות שלו ליום 30 ביוני 2023.

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

בעיקר הנושאים, הוראות הפיקוח על הבנקים כאמור מבוססות על כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות הברית (ראה גם ביאור 1 לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2022 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", "מתכננים", "מתעתד", "עשוי להשתנות" וביטויים דומים להם, בנוסף לשמות עצם כגון: "תוכנית", "יעדים", "רצון", "צריך", "יכול", "יהיה". ביטויים צופי פני עתיד אלו, כרוכים בסיכונים ובחוסר ודאות משום שהם מבוססים על הערכות הבנק הנוכחיות לגבי אירועים עתידיים, אשר כוללות בין היתר: תחזיות להתפתחות הכלכלית בארץ ובעולם, ובמיוחד למצב הכלכלי במשק, כולל השפעת תנאים מאקרו כלכליים וגיאוגרפיים; צפי לשינויים ולהתפתחויות בשוקי המטבע ובשוקי ההון; תחזיות הקשורות בגורמים שונים נוספים המשפיעים על החשיפה לסיכונים פיננסיים; תחזיות לשינויים באיתנות הפיננסית של לווים, להעדפות הציבור, לשינויים בחקיקה ובהוראות של רשויות פיקוחיות, להתנהגות המתחרים, למצבו התדמיתי של הבנק, להתפתחויות טכנולוגיות ולהתפתחויות בנושאי הון אנושי.

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

סקירה כללית, יעדים ואסטרטגיה

פרק זה מתאר התפתחויות משמעותיות בבנק ובתחומי פעילותו במחצית הראשונה של שנת 2023, 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 2022.

מידע כספי תמציתי ומדדי ביצוע עיקריים של קבוצת הבנק

2022				2023		
רבעון ראשון	רבעון שני	רבעון שלישי	רבעון רביעי	רבעון ראשון	רבעון שני	
במיליוני שקלים חדשים						
2,144	2,453	2,691	2,952	3,146	3,181	דוח רווח והפסד - סעיפים עיקריים
117	176	263	198	87	250	הכנסות ריבית, נטו
952	574	579	569	593	564	הכנסות מימון שאינן מריבית עמלות והכנסות אחרות
3,213	3,203	3,533	3,719	3,826	3,995	סך ההכנסות
79	107	155	191	227	247	הוצאות בגין הפסדי אשראי
1,388	1,442	1,529	1,814	1,437	1,521	הוצאות תפעוליות ואחרות
909	924	1,002	1,194	931	1,009	מזה: משכורות והוצאות נלוות
1,746	1,654	1,849	1,714	2,162	2,227	רווח לפני מיסים
569	572	635	580	747	779	הפרשה למיסים על הרווח
1,154	1,053	1,178	1,087	1,367	1,398	רווח נקי⁽¹⁾

שנת		מחצית ראשונה		
2022	2022	2023	2023	
במיליוני שקלים חדשים				
10,240	4,597	6,327		דוח רווח והפסד - סעיפים עיקריים
754	293	337		הכנסות ריבית, נטו
2,674	1,526	1,157		הכנסות מימון שאינן מריבית עמלות והכנסות אחרות
13,668	6,416	7,821		סך ההכנסות
532	186	474		הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
6,173	2,830	2,958		הוצאות תפעוליות ואחרות
4,029	1,833	1,940		מזה: משכורות והוצאות נלוות
6,963	3,400	4,389		רווח לפני מיסים
2,356	1,141	1,526		הפרשה למיסים על הרווח
4,472	2,207	2,765		רווח נקי⁽¹⁾

דוח הדירקטוריון והנהלה

ליום 30 ביוני 2023

הרווח הנקי של הקבוצה הסתכם במחצית הראשונה של שנת 2023 ב-2,765 מיליוני שקלים חדשים לעומת 2,207 מיליוני שקלים חדשים אשתקד, גידול בשיעור של 25.3%. רווח זה מבטא תשואה על ההון, במונחים שנתיים, בשיעור של 22.2% לעומת תשואה על ההון בשיעור של 20.6% בתקופה המקבילה אשתקד ו-20.1% בשנת 2022 כולה. ללא השפעת רווחי ההון, נטו, ממימוש נכסים, מגיעה תשואת הרווח הנקי על ההון במחצית הראשונה של שנת 2022 ל-18.0% ובשנת 2022 ל-19.0%.

הרווח הנקי של הקבוצה הסתכם ברבעון השני של שנת 2023 ב-1,398 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 1,053 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד, גידול בשיעור של 32.8%. רווח זה מבטא תשואה על ההון, במונחים שנתיים בשיעור של 22.0%, לעומת תשואה על ההון של 19.4% ברבעון המקביל אשתקד.

להלן הגורמים המרכזיים שהשפיעו על רווחי הקבוצה במחצית הראשונה של שנת 2023 בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד:

- הכנסות הריבית, נטו במחצית הראשונה של שנת 2023 גדלו בשיעור של 36.3%, לעומת התקופה המקבילה אשתקד, בעיקר כתוצאה מגידול של כ-19 מיליארד שקלים חדשים, כ-6.4%, ביתרת האשראי לציבור, לעומת 30 ביוני 2022 ומעליית ריבית בנק ישראל (החל מחודש אפריל 2022) וריבית הבנק המרכזי בארצות הברית (החל מחודש מרץ 2022).
לפרטים ראה ניתוח התפתחות הכנסות המימון להלן.
 - ההכנסות האחרות במחצית הראשונה של שנת 2022 כללו רווחי הון ממימוש נכסים בסך של 371 מיליוני שקלים חדשים (אשר נרשמו ברבעון הראשון של שנת 2022).
 - ההוצאות בגין הפסדי אשראי במחצית הראשונה של שנת 2023 הסתכמו ב-474 מיליוני שקלים חדשים, בעיקר עקב גידול בהפרשה הקבוצתית, לאור צמיחת תיק האשראי ועליית רמת הסיכון במשק, בעיקר בשל עליית הריבית.
 - סך ההוצאות התפעוליות והאחרות גדלו ב-4.5%.
- ההוצאות התפעוליות במחצית הראשונה של שנת 2023 הושפעו בעיקר מהתאמת סעיפי תגמול משתנים על רקע התוצאות הכספיות וכן מהסכם השכר שנחתם עם ארגון העובדים, ומנגד מהשלמת מיזוג בנק אגוד לתוך בנק מזרחי טפחות, וכתוצאה מכך סיום העסקתם של חלק מעובדי בנק אגוד לשעבר, סגירת מרבית סניפי בנק אגוד וחיסכון בהוצאות מחשוב. כן נכללו הוצאות בגין הפחתה חד-פעמית של מספר נכסים, בין היתר בהמשך להשלמת מיזוג בנק אגוד.
- ראה הסבר לשינויים בכל אחד מרכיבי ההוצאות התפעוליות, להלן.

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

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 ביוני 2023

ליום						
31.3.2022	30.6.2022	30.9.2022	31.12.2022	31.3.2023	30.6.2023	
במיליוני שקלים חדשים						
						מאזן - סעיפים עיקריים
394,045	416,969	429,767	428,292	434,110	432,722	סך כל המאזן
282,917	298,233	304,104	307,472	312,319	316,925	אשראי לציבור, נטו
84,666	81,330	95,596	93,673	90,240	83,746	מזומנים ופיקדונות בבנקים
16,967	22,384	14,379	15,144	19,348	19,865	ניירות ערך
1,400	1,421	1,410	1,503	1,399	1,438	בניינים וציוד
312,653	327,884	345,339	344,514	348,469	345,191	פיקדונות הציבור
36,045	35,173	31,352	33,287	34,608	36,546	איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
6,850	8,515	7,725	6,994	7,284	6,541	פיקדונות מבנקים
21,199	22,166	22,989	23,780	24,844	25,814	הון עצמי ⁽⁴⁾

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

- סך כל המאזן ליום 30 ביוני 2023 הסתכם ב-432.7 מיליארדי שקלים חדשים, גידול של 15.8 מיליארדי שקלים חדשים בהשוואה ליום 30 ביוני 2022, גידול של 3.8%.
- האשראי לציבור, נטו ליום 30 ביוני 2023 הסתכם ב-316.9 מיליארדי שקלים חדשים, גידול של 18.7 מיליארדי שקלים חדשים בהשוואה ליום 30 ביוני 2022, גידול של 6.3%.
- פיקדונות הציבור ליום 30 ביוני 2023 הסתכמו ב-345.2 מיליארדי שקלים חדשים, גידול של 17.3 מיליארדי שקלים חדשים בהשוואה ליום 30 ביוני 2022, גידול של 5.3%.
- ההון העצמי ליום 30 ביוני 2023 הסתכם ב-25.8 מיליארדי שקלים חדשים, גידול של 3.6 מיליארדי שקלים חדשים בהשוואה ליום 30 ביוני 2022, גידול של 16.5%. ראה להלן גם פרק הלימות ההון.

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

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 ביוני 2023

יחסים פיננסיים עיקריים (באחוזים)

		2022			2023		
	רבעון ראשון	רבעון שני	רבעון שלישי	רבעון רביעי	רבעון ראשון	רבעון שני	
מדדי ביצוע עיקריים							
תשואת הרווח הנקי ⁽¹⁾⁽⁴⁾	22.0	22.4	18.5	20.8	19.4	21.9 ⁽⁹⁾	
תשואת הרווח הנקי לנכסי סיכון ⁽³⁾⁽²⁾⁽⁴⁾	2.15	2.15	1.77	1.96	1.82	2.07	
תשואה לנכסים ממוצעים ⁽²⁾	1.29	1.27	1.01	1.11	1.04	1.17	
פיקדונות הציבור לאשראי לציבור, נטו	108.9	111.6	112.0	113.6	109.9	110.5	
יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון	10.23	10.12	9.94	9.92	10.00	10.01	
יחס המינוף ⁽⁴⁾	5.73	5.53	5.42	5.26	5.23	5.31	
יחס כיסוי הנדילות (רבעוני) ⁽⁵⁾	128	126	118	119	120	120	
יחס מימון יציב נטו ⁽⁶⁾	115	113	115	116	114	116	
יחס הכנסות לנכסים ממוצעים ⁽²⁾	3.69	3.55	3.47	3.34	3.16	3.27	
יחס יעילות - הוצאות תפעוליות לסך ההכנסות ⁽⁷⁾							
(Cost Income Ratio)	38.1	37.6	48.8	43.3	45.0	43.2 ⁽⁹⁾	
רווח נקי בסיסי למניה (בשקלים חדשים)	5.43	5.32	4.23	4.59	4.11	4.50	
מדדי איכות אשראי עיקריים							
שיעור יתרת הפרשה הפסדי אשראי מתוך האשראי לציבור	1.01	0.98	0.93	0.91	0.88	0.89	
שיעור חובות שאינם צוברים או חובות בפיגור של 90 ימים או יותר מתוך האשראי לציבור	0.90	0.88	0.87	0.91	0.94	1.13	
הוצאות בגין הפסדי אשראי לתקופה לסך האשראי לציבור, נטו ⁽²⁾	0.31	0.29	0.25	0.20	0.14	0.11	
שיעור מחיקות חשבונאיות נטו מאשראי ממוצע לציבור ⁽²⁾	0.12	0.07	0.22	0.05	0.06	0.03	
נתונים נוספים							
מחיר מניה (בשקלים חדשים) בתום הרבעון	123.3	112.6	113.9	125.5	115.5	125.2	
דיבידנד למניה (באגורות) ⁽⁸⁾	159	127	137	123	-	106	
יחס הכנסות ריבית, נטו לנכסים ממוצעים ⁽²⁾	2.94	2.92	2.75	2.54	2.42	2.18	
יחס עמלות לנכסים ממוצעים ⁽²⁾	0.46	0.49	0.47	0.49	0.50	0.53	
		מחצית ראשונה		שנת			
		2022	2022	2022	2023		
מדדי ביצוע עיקריים							
תשואת הרווח הנקי ⁽¹⁾⁽⁴⁾	22.2	20.6 ⁽⁹⁾	20.1 ⁽⁹⁾				
תשואת הרווח הנקי לנכסי סיכון ⁽³⁾⁽²⁾⁽⁴⁾	2.15	1.95	1.91				
תשואה לנכסים ממוצעים ⁽²⁾	1.28	1.10	1.08				
יחס הכנסות לנכסים ממוצעים ⁽²⁾	3.62	3.20	3.32				
יחס יעילות - הוצאות תפעוליות לסך ההכנסות ⁽⁷⁾							
(Cost Income Ratio)	37.8	44.1 ⁽⁹⁾	45.2 ⁽⁹⁾				
רווח נקי בסיסי למניה (בשקלים חדשים)	10.74	8.65	17.47				
מדדי איכות אשראי עיקריים							
הוצאות בגין הפסדי אשראי לתקופה לסך האשראי לציבור, נטו ⁽²⁾	0.30	0.12	0.17				
שיעור מחיקות חשבונאיות נטו מאשראי ממוצע לציבור ⁽²⁾	0.10	0.05	0.09				
נתונים נוספים							
דיבידנד למניה (באגורות) ⁽⁸⁾	286	106	366				
יחס הכנסות ריבית, נטו לנכסים ממוצעים ⁽²⁾	2.93	2.29	2.48				
יחס עמלות לנכסים ממוצעים ⁽²⁾	0.48	0.51	0.50				

היחסים הפיננסיים מצביעים כי:

- תשואת הרווח הנקי הגיעה במחצית הראשונה של השנה ל-22.2%, זאת בעיקר כתוצאה מגידול בנפח הפעילות ומהשפעת עליית הריבית והאינפלציה.
 - יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון הגיע לשיעור של 10.23%. שיעור היחס המזערי לו מחויב הבנק הינו 9.60%.
 - יחס היעילות, במחצית הראשונה של שנת 2023, הגיע ל-37.8%.
- 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) ככל מקום בדוח הדירקטוריון בו מוזכר "רווח נקי" או "הון", הכוונה לרווח הנקי ולהון המיוחסים לבעלי מניות הבנק.
 (2) מחושב על בסיס שנתי.
 (3) רווח נקי לסך נכסי הסיכון הממוצעים.
 (4) יחס המינוף (Leverage Ratio) - היחס בין הון רובד 1 (לפי כללי באזל) לסך החשיפות. יחס זה מחושב בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 218.
 (5) יחס כיסוי הנדילות (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 נדילות שנדרש על ידי הפיקוח על הבנקים, בהתאם להמלצות ועדת באזל, ונועד לשמירה על מבנה מימון בר-קיימא לאורך זמן, בנוסף על יחס כיסוי הנדילות מחושב לפי סך המימון הציב הנדרש לטווח של שנה, הנגזר מכלל השימושים בבנק, לבין סך המימון הציב הזמין לטווח של שנה, המחושב על פי כלל המקורות של הבנק.
 (7) סך ההוצאות התפעוליות והאחרות לסך כלל ההכנסות התפעוליות והמימוניות לפני הוצאות בגין הפסדי אשראי.
 (8) שיעור הדיבידנד למניה מחושב לפי סכום הדיבידנד שחולק בפועל בתקופה המדווחת.
 (9) בנכס ל-18.0% וברבעון הראשון של שנת 2022 ל-16.6% ו-48.8%, בהתאמה.

דוח הדירקטוריון והנהלה

ליום 30 ביוני 2023

סיכונים עיקריים

במסגרת תהליך למיפוי 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 טכנולוגי המידע וסיכון משפטי, סיכון ציות ורגולציה, סיכון חוצה גבולות והלבנת הון, סיכון מוניטין, סיכון עסקי-אסטרטגי וסיכון עסקי-רגולטורי⁽⁴⁾. הבנק בוחן באופן שוטף את מיפוי הסיכונים על מנת לוודא שהוא מקיף את כלל פעילותו העסקית, תנאי השוק ודרישות הרגולציה. לפרטים נוספים ראה פרק סיכונים עיקריים בדוח הדירקטוריון והנהלה לשנת 2022. מידע על התפתחויות בסיכונים מוצג בפרק סקירת הסיכונים להלן, וכן בדוח הסיכונים באתר האינטרנט של הבנק. ראה להלן עדכונים להערכת פוטנציאל ההשפעה של גורמי הסיכון השונים על קבוצת הבנק, בפרק סקירת הסיכונים.

יעדים ואסטרטגיית עסקית

התוכנית האסטרטגית

לפרטים בדבר יעדי הבנק והאסטרטגיית העסקית שלו לשנים 2021 עד 2025, ראה פרק יעדים ואסטרטגיית עסקית בדוח הדירקטוריון והנהלה לשנת 2022.

התפתחויות במבנה ההון

השקעות בהון הבנק ועסקאות במניות

- לפרטים בדבר הנפקת מניות במסגרת תוכנית אופציות לעובדים ראה דוח על השינויים בהון העצמי בדוחות הכספיים.
- ביום 3 במאי 2023 אישר דירקטוריון הבנק, לאחר אישור ועדת התגמול, הצעת כתיב אופציה, למנהל הכללי של הבנק וכן לנושאי משרה בבנק (למעט הדירקטורים של הבנק) ולמנהלים נוספים בבנק ובחברות בת של הבנק עבור שנת 2023. לפרטים נוספים ראה ביאור 16 לדוחות הכספיים.

גיוס מקורות הוניים

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

התפתחויות במקורות המימון

מקורות המימון של הקבוצה כוללים פיקדונות מהציבור ומגופים בנקאיים, הנפקת אגרות חוב לסוגיהן והון עצמי. הבנק בוחר את תמהיל מקורות המימון על בסיס יעדי העסקיים, ובוחן בכלל זה יעדי רווחיות, תשואה על ההון, נזילות, גיוון מקורות בישראל ובחוץ לארץ ובמטבעות שונים, הלימות הון ומינוף, בכפוף למגבלות הסטטוטוריות החלות על התאגידים הבנקאיים ובהתאם למצב שוק ההון בארץ ובעולם ותחזיות 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 והנהלה מגבלות וקווים מנחים בתחום סיכון הריכוזיות בהתייחס למפקיד בודד, אמצעים נזילים ביחס למפקידים גדולים/מוסדיים ומבנה המקורות. כמו כן, הוגדרו אינדיקטורים איכותיים וכמותיים למעקב שוטף, האומדים את השינויים בסיכון הריכוזיות, כל זאת כחלק ממערך ניהול סיכונים הנזילות. פיקדונות הציבור בקבוצה ליום 30 ביוני 2023 הסתכמו ב-345.2 מיליארדי שקלים חדשים, לעומת כ-344.5 מיליארדי שקלים חדשים בסוף שנת 2022. פיקדונות הציבור במגזר השקלי הלא צמוד קטנו במחצית הראשונה של שנת 2023 בשיעור של 2.6%, הפיקדונות במגזר הצמוד למדד גדלו בשיעור של 19.7% והפיקדונות במטבע חוץ והצמודים למטבע חוץ גדלו בשיעור של 5.1%. לפרטים נוספים, ראה פרק ניתוח ההתפתחויות של הנכסים, ההתחייבויות, ההון והלימות ההון להלן.

גיוס כתבי התחייבות, אגרות חוב ושטרי הון מורכבים

הבנק פועל לגיוס מקורות ארוכי טווח באמצעות הנפקות, בין היתר, באמצעות מזרחי טפחות חברה להנפקות בע"מ (להלן: "טפחות הנפקות"), חברה בת בבעלות מלאה של הבנק. במהלך השנים הנפיקה טפחות הנפקות תעודות התחייבות לציבור על פי תשקיפים שפורסמו. ביום 1 באוגוסט 2022 פרסמה טפחות הנפקות תשקיף מדף להנפקת תעודות התחייבות. ביום 4 במאי 2023 פורסם גם תשקיף מדף של הבנק להנפקת תעודות התחייבות. תוקף התשקיפים הינו שנתיים עם אופציה להארכה בשנה נוספת. סך אגרות חוב וכתבי התחייבויות נדחים ליום 30 ביוני 2023 הסתכמו ב-36.5 מיליארדי שקלים חדשים, לעומת 33.3 מיליארדי שקלים חדשים ליום 31 בדצמבר 2022.

מתוכם, כתבי התחייבות נדחים מותגו מסוג CoCo (Contingent Convertibles) הכוללים מנגנון חוזי לספיגת הפסדים באמצעות מחיקת קרן (עומדים בתנאי הכשירות של באזל III ומוכרים על ידי הפיקוח על הבנקים כהון רובד 2 של הבנק), שהסתכמו ליום 30 ביוני 2023 ב-6.2 מיליארדי שקלים חדשים, לעומת 6.0 מיליארדי שקלים חדשים ליום 31 בדצמבר 2022. 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 20 בפברואר 2023 הנפיקה טפחות הנפקות ניירות ערך מסחריים (סדרה 1) תמורת כ-1.1 מיליארדי שקלים חדשים. ביום 12 ביוני 2023 הנפיקה טפחות הנפקות אגרות חוב צמודות למדד מסדרה חדשה (סדרה 67), בערך נקוב של כ-2.0 מיליארדי שקלים חדשים, תמורת כ-2.0 מיליארדי שקלים חדשים.

(4) ברבעון הנכחי, מוצג הסיכון העסקי רגולטורי כסיכון נפרד מהסיכון העסקי האסטרטגי, לפרטים נוספים ראה פרק סקירת הסיכונים להלן.

התפתחויות משמעותיות בניהול הפעילות העסקית

הטבות לסייע ללקוחות הבנק

ביום 28 ביוני, בהמשך להודעת בנק ישראל מיום 20 ביוני 2023, יצא הבנק עם חבילת הטבות ללקוחות, מתחילת חודש יולי 2023 ולשנה הקרובה, בהתאם לקריטריונים שנקבעו. ההטבות כוללות מענק לנוטלי משכנתאות, תשלום ריבית על יתרות זכות בחשבון עובר ושב בהתאם לקריטריונים, הפחתת ריבית על יתרות החובה בחשבונות פרטיים, המשך ההטבה של פטור מריבית על חלק מיתרת החובה עד גובה החזר החודשי ללקוחות משכנתאות, וקיזוז בין יתרות זכות ליתרות חובה בחשבון העובר-ושב ללקוחות הזכאים.

במקביל, ממשיך הבנק לפעול באופן אקטיבי, ומציע ללקוחותיו את האפשרות למחזר הלוואות, לבצע התאמות בפריסת התשלומים ועוד, כדי לסייע לבעלי משכנתאות שחווים התייקרות משמעותית בהחזר החודשי של ההלוואה, כתוצאה מעליית הריבית במשק.

התפתחויות משמעותיות בתחום ההון האנושי והמינהל

שינויים בהנהלת הבנק ובמבנה הארגוני

ביום 12 בפברואר 2023 אישר דירקטוריון הבנק את המלצת המנהל הכללי למינוי מר עופר הורביץ, אשר שימש כמזכיר הבנק ומנהל מטה הבנק, לתפקיד סגן המנהל הכללי ומנהל החטיבה לבקרת סיכונים במקומו של מר דורון קלאוזנר שפרש לגמלאות. המפקח על הבנקים הודיע כי אין לו התנגדות למינוי בכפוף לקביעת תכנית הדרכה בתחומי ניהול הסיכונים, ותכנית כאמור אושרה על ידי הוועדה לניהול סיכונים של הדירקטוריון. מר חנן קיקוזשילי, אשר שימש כסגן מזכיר הבנק, מונה למזכיר הבנק ומנהל מטה הבנק, במקומו של מר עופר הורביץ. גברת מיטל הרוש, אשר כיהנה כמנהלת מרחב לייב וסקטור בנקאות ישירה, מונתה לסגנית המנהל הכללי ומנהלת חטיבת הון אנושי ומשאבים, במקומו של מר ניסן לוי שהודיע על רצונו לסיים את תפקידו כמנהל חטיבת הון אנושי, משאבים ותפעול. הדירקטוריון אישר גם הקמתם של שני מערכים חדשים: מערך תפעול בנקאי ומערך פרויקטים חוצי-ארגון, שמנהלים מונו לחברי הנהלה. בראש המערך לתפעול בנקאי, שתחתיו פועלים, בין השאר, פעילויות התפעול העורפי, הנדסה ותהליכים בנקאיים, המסלקה וסוכנות הביטוח במשכנתאות, עומד מר מיכה ארגמן - אשר כיהן כסגן מנהל חטיבת הון אנושי, משאבים ותפעול. בראש מערך פרויקטים חוצי-ארגון, אשר אחראי, בין השאר, על פעילות הדיגיטל של הבנק, המשיך יישום והטמעת מערכת ה-CRM החדשה ושיתופי פעולה עם תעשיית הפינטק, עומד מר טל בן ארי - עד לאחרונה סגן מנהל כללי ומנהל האגף הפיננסי בבנק אגוד. המינויים והשינויים הארגוניים נכנסו לתוקפם ביום 1 באפריל 2023.

חתימת הסכם קיבוצי מיוחד עם ארגון עובדי מזרחי טפחות

ביום 26 ביוני 2023 נחתם הסכם קיבוצי מיוחד בין הבנק לבין ארגון עובדי מזרחי טפחות לשנים 2022-2026. להלן עיקרי ההסכם בנוגע לשכר ומענקים:

- במהלך תקופת ההסכם, תינתן תוספת לשכר החודשי בסכום של 1,000 שקלים לעובד, וכן תוספת נוספת של 200 שקלים לעובדי הסניפים לתקופה החל מיום 1 בינואר 2022. סכומים אלה יהיו צמודים למדד המחירים לצרכן החל מיום 1 בינואר 2023.
- תוספת שכר לבעלי תפקידים מסוימים כדוגמת מנהל מדור ומורשה חתימה.
- הוסכם כי שכר היסוד יועלה בשיעור של 3% בכל אחת מהשנים 2023-2024 ובשיעור של 2% בשנים 2025-2026.
- יעודכנו ההפרשות הסוציאליות, כך שיורחב בסיס השכר להפרשות פנסיוניות ובנוסף, בסיס השכר להפרשה לקרן השתלמות יהיה זהה לבסיס להפרשות הפנסיוניות.
- הבנק יעניק לעובדים שהחלו עבודתם לפני יום 1 בינואר 2022 (ואשר עדיין עובדים בבנק) מענק בסכום השווה לשתי משכורות י"ג, וכן יעניק מענק בסך של משכורת י"ג אחת, לעובדים שהחלו עבודתם החל מיום 1 בינואר 2022 (ואשר עדיין עובדים בבנק).
- גובשו הסכמות שונות לשם הגברת הגמישות הניהולית של הבנק ועידוד המציאות, בעיקר בשים לב לאתגרים הקיימים בתקופה זו, וביניהם התמורות בשוק העבודה, החדשנות בעולם הבנקאות ולשם התמיכה בהשגת היעדים האסטרטגיים של הבנק, בין היתר הוסכם:
 - הגדלת כמות החוזים האישיים במטה הבנק.
 - בכפוף לתנאים מסוימים, אפשרות למתן תוספת שכר, באמצעות תוספות אישיות, לעובדים במטה.
 - הארכת תקופת הניסיון לכמות קצובה של עובדים לתקופה של עד 5 שנים.
 - אפשרות לניוד עובדים על פי שיקול דעתו של הבנק.
 - אפשרות לסיים העסקה ביוזמת הבנק, בגין אי התאמה, לעד 70 עובדים, אשר סווגו כעובדים שתרומתם נמוכה, במהלך תקופת ההסכם.
 - בשים לב למעבר הצפוי של עובדי מטה הבנק לקמפוס הבנק החדש בלוד, הוסכם כי תנאי העבודה (לרבות ביחס לרווחת העובדים) בקמפוס החדש ייקבעו על ידי הבנק בלבד, לאחר היועצות עם ארגון העובדים. לארגון העובדים לא תהיינה תביעות כלשהן ביחס למעבר לקמפוס החדש.
 - ישורר שקט תעשייתי מלא ומוחלט, לאורך כל תקופת ההסכם.

בד בבד עם חתימת ההסכם, נחתם בין הבנק ובין ארגון העובדים הסכם להחלת תכנית פרישה מרצון, אשר תוקפה יהא עד ליום 31 בדצמבר 2027. עיקר התנאים של תכנית הפרישה מרצון הינם בהתאם לתכנית הפרישה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021.

הדוחות הכספיים של הבנק ליום 31 בדצמבר 2022 וליום 30 ביוני 2023 כוללים את ההשפעה המצטברת של ההסכם עד למעדים אלה, בהתאמה להערכת הבנק, להסכם לא צפויה להיות השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של הבנק בשנת 2023 ואף לא בשנים שלאחריה. הוצאות השכר בבנק לשנת 2023 כולה צפויות לכלול כ-85 מיליוני שקלים בגין ההסכם, ולעלות בסך של כ-45-30 מיליוני שקלים נוספים בכל אחת מהשנים 2024-2026.

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 ביוני 2023

הסכמי קליטת עובדי בנק אגוד

ביום 30 במרץ 2023 נחתמו שני הסכמים שהסדירו את נושאי הקליטה והשיבוץ של העובדים הקבועים ועובדים בניסיון של בנק אגוד לשעבר, וכן את תנאי הקליטה, עקרונות המרת השכר, המענקים, הכיסויים הביטוחיים, זכויות הפנסיה, נציגות הוועדים והסדרי המעבר והביצוע. הצדדים להסכם הם ארגוני העובדים והמנהלים במזרחי טפחות (הסכם אחד עם ארגון העובדים בבנק והסכם נוסף עם עמותת המנהלים בבנק), ההסתדרות, ועד עובדי אגוד לשעבר וועד המנהלים ומורשי החתימה בבנק אגוד לשעבר.

מינוי מנהל כללי בבנק יהב

ביום 26 בפברואר 2023 הודיע המנהל הכללי של בנק יהב, מר שאול גלברד, לדירקטוריון בנק יהב, על רצונו לסיים את כהונתו. בחודש אפריל אישר דירקטוריון בנק יהב את מינויו של מר אבשלום בוסקילה למנהל הכללי של בנק יהב אשר החל את כהונתו ביום 1 ביולי 2023. מר אבשלום בוסקילה כיהן בעשור האחרון כמנהל מרחב צפון בבנק מזרחי טפחות.

נושאים נוספים

עיצום כספי

ביום 6 בפברואר 2023 הודיע המפקח על הבנקים כי החליט להטיל על הבנק עיצום כספי בסך של 700 אלפי שקלים חדשים בגין הפרה לכאורה של סעיף 25 בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 450 בנושא הליכי גביית חובות, על פיו, על תאגיד בנקאי לדווח להוצאה לפועל על תקבול שקיבל על חשבון החוב שלא באמצעות הלשכה, בתוך שבעה ימים מיום קבלת התקבול.

סכום העיצום הכספי שהוטל הינו לאחר הפחתה מן הסכום המקורי של מיליון שקלים חדשים אשר המפקח על הבנקים הודיע לבנק על הכוונה להטילו, וזאת בין היתר, לאור העובדה שבחמש השנים שקדמו למועד ביצוע ההפרות, לא הוטל עיצום כספי על הבנק, וכן לאור פעולת הבנק לתיקון הליקויים ולמניעת הישנותם, לאחר פניית הפיקוח על הבנקים אל הבנק, בעניין זה.

הליכים משפטיים

לשינויים מהותיים בהליכים משפטיים שהבנק צד להם ראה ביאור 10 ב(2-3) לדוחות הכספיים.

הסבר וניתוח לתוצאות ולמצב העסקי

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

מגמות, תופעות, התפתחויות ושינויים מהותיים

הסביבה הכללית והשפעת גורמים חיצוניים על קבוצת הבנק

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 2022.

התפתחויות במשק בישראל ובכלכלה העולמית בשנת 2023

המשק בישראל

לפרטים בדבר אי-ודאות במשק הישראלי על רקע תכניות הממשלה לקדם שינויים במערכת המשפט, ופרסומי חברות דירוג אשראי בנוגע להמשך המצב, ראה פרק סיכונים מובילים ומתפתחים וכן פרק סקירת הסיכונים, להלן.

התפתחויות ריאליות

הפעילות הכלכלית בישראל שמרה על איתנותה במהלך הרבעון השני של שנת 2023, אם כי חלה התמתנות מסוימת בחלק מן האינדיקטורים. המדד המשולב למצב המשק של בנק ישראל עלה מתחילת השנה ועד לחודש יוני בשיעור שנתי של 1.1%, לעומת עלייה של 2.3% בשנת 2022, ועלייה של 8.8% בשנת 2021.

התוצר בישראל צמח ברבעון הראשון של שנת 2023 בשיעור שנתי של 3.2%, לאחר צמיחה של 6.5% בשנת 2022, וצמיחה של 8.6% בשנת 2021. על פי תחזית חטיבת המחקר בבנק ישראל מחדש יולי, התוצר בישראל צפוי לצמוח בשנת 2023 בשיעור של 3.0%.

שיעור האבטלה (גילאי 15 ומעלה, נתונים מנוכי עונתיות) עמד בחודש יוני 2023 על 3.6%, לעומת 4.2% בחודש דצמבר 2022. מספר המשרות הפנויות במשק מצוי במגמת ירידה אך נותר גבוה ועמד בחודש יוני על 124 אלף משרות.

אינפלציה ושערי חליפין

במהלך ששת החודשים הראשונים של השנה עלה מדד המחירים לצרכן בשיעור של 2.2%, לעומת עלייה בשיעור של 3.2% בתקופה המקבילה אשתקד. במהלך 12 החודשים האחרונים שהסתיימו בחודש יוני 2023 עלה המדד בשיעור של 4.2%, מעל לטווח היעד של בנק ישראל. במהלך הרבעון השני האינפלציה התמתנה במעט, אך עדיין נותרה רוחבית. ציפיות שווקי ההון ל-12 חודשים הבאים מצויים בסביבת הגבול העליון של יעד בנק ישראל.

במהלך המחצית הראשונה של השנה נחלש השקל בכ-5.1% מול הדולר. מגמת הפיחות בשקל הגבירה את לחצי האינפלציה בישראל בתקופה זו.

להלן פרטים על שערי החליפין היציגים ושיעור השינוי בהם:

שערי החליפין (באחוזים)	31 בדצמבר 2022	30 ביוני 2023	שיעור השינוי (באחוזים)
שער החליפין של:			
דולר של ארצות הברית (בשקלים חדשים)	3.519	3.700	5.1
אירו (בשקלים חדשים)	3.753	4.019	7.1

ביום 9 באוגוסט 2023 עמד שער החליפין של השקל מול הדולר על 3.716 - פיחות של 0.4% מיום 30 ביוני 2023. שער החליפין של השקל מול האירו עמד באותו היום על 4.080 - פיחות של 1.5% מיום 30 ביוני 2023.

מדיניות מוניטרית

בעקבות העלייה בסביבת האינפלציה והתייקרות מחירי הדיור, ולאור איתנות הפעילות הכלכלית ושוק העבודה ההדוק, המשיך בנק ישראל בתהליך הדרגתי של העלאות ריבית. זאת, בדומה למגמה בבנקים מרכזיים רבים בעולם. ריבית בנק ישראל הגיעה במהלך חודש מאי 2023 לשיעור של 4.75%, לעומת 0.10% בסוף שנת 2021. בנק ישראל החליט בחודש יולי 2023 להשאיר את שיעור הריבית ללא שינוי, כאשר הוועדה המוניטרית ציינה כי היא רואה היתכנות לא מבוטלת להמשך העלאה של הריבית בהחלטות הבאות. תחזית חטיבת המחקר של בנק ישראל מחדש יולי 2023 מעריכה כי הריבית הממוצעת ברבעון השני של שנת 2024 תעמוד על 5.0%.

מדיניות פיסקלית

במחצית הראשונה של שנת 2023 נרשם בתקציב הממשלה עודף תקציבי מצטבר בסך של 6.7 מיליארדי שקלים חדשים, לעומת עודף תקציבי של 31.9 בתקופה המקבילה אשתקד. שיעור הגירעון ביחס לתוצר המקומי הגולמי ב-12 החודשים שהסתיימו בחודש יוני 2023 עמד על 0.9%. בששת החודשים הראשונים של שנת 2023 נרשם גידול של 6.9% בהוצאות הממשלה לעומת התקופה המקבילה אשתקד, כאשר בנטרול הוצאות המיוחסות להתמודדות עם משבר הקורונה חל גידול של 8.6% בהוצאות הממשלה. גביית המסים קטנה בשיעור נומינלי של 5.0% לעומת התקופה המקבילה אשתקד.

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 ביוני 2023

בחודש אפריל 2023 חברת הדירוג Moody's השאירה את דירוג האשראי של ישראל ברמת A1 ועדכנה את אופק הדירוג מחיובי לציב. בהחלטת הדירוג צוין כי עריכת שינויים נרחבים במערכת המשפט ללא הסכמה רחבה צפויה להוביל להיחלשות מוסדות השלטון בישראל, וכי היווצרות של משבר פוליטי-חברתי מתמשך עלולה לשאת השפעות שליליות על המשק הישראלי.

ביום 12 במאי 2023 הודיעה חברת הדירוג S&P כי דירוג האשראי של ישראל ייותר ברמת AA- עם תחזית יציבה.

ביום 30 במאי 2023 הודיעה חברת דירות האשראי Fitch כי יחס החוב – תוצר של ישראל צפוי להמשיך לרדת וכי דירוג האשראי של ישראל עשוי לעלות במידה ותישמר יציבות פוליטית-חברתית.

בחודש יולי 2023, לאחר אישור החוק לצמצום השימוש בעילת הסבירות בכנסת, פרסמו חברות דירוג האשראי Moody's ו-S&P הודעות בדבר הסיכון לפגיעה בכלכלה הישראלית. לפרטים, ראה לעיל בתחילת פרק זה.

בנייה למגורים ושוק המשכנתאות

על פי נתוני הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה, הסתכמה כמות מכירת דירות חדשות (נתונים מנוכי עונתיות) במהלך חמשת החודשים הראשונים של שנת 2023 בכ-12.3 אלף דירות, ירידה של 39.2% לעומת התקופה המקבילה אשתקד, ושל 44.4% לעומת התקופה המקבילה בשנת 2021. במהלך המחצית הראשונה של שנת 2023 ניתנו לציבור הלוואות לדיור בסך של 36.8 מיליארדי שקלים חדשים, לעומת 69.2 מיליארדי שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, ו-52.1 מיליארדי שקלים חדשים בתקופה המקבילה בשנת 2021, ירידה של 47%-29%, בהתאמה.

על פי נתוני הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה, מחירי הדיור בבעלות עלו במהלך 12 החודשים שהסתיימו בחודש מאי 2023 בשיעור של 7.6%, לעומת שיעור של 16.9% בשנת 2022 ושיעור של 11.5% בשנת 2021.

שוק ההון

המסחר בשוקי המניות בארץ במדדים המרכזיים ברבעון השני של שנת 2023 התנהל במגמה חיובית, בדומה לבורסות בארצות הברית ובעולם.

להלן השינויים במדדי המניות העיקריים בישראל (באחוזים):

מדד	2023		2022	
	רבעון שני	רבעון ראשון	רבעון רביעי	רבעון שלישי
תל-אביב 35	0.6	(3.2)	(2.2)	0.5
תל-אביב 125	2.9	(4.8)	(3.8)	-
תל-אביב 90	9.3	(9.0)	(7.9)	(1.7)

מחזור המסחר היומי הממוצע במניות ובניירות ערך המיירים הסתכם ברבעון השני של 2023 בכ-2.0 מיליארדי שקלים חדשים בממוצע, לעומת מחזור ממוצע ברבעון המקביל אשתקד שעמד על 2.4 מיליארדי שקלים חדשים בממוצע. המחצית הראשונה של שנת 2023 הסתכמה במחזור ממוצע של כ-2.1 מיליארדי שקלים חדשים, לעומת מחזור ממוצע של כ-2.5 מיליארדי שקלים חדשים במחצית הראשונה של שנת 2022.

להלן השינויים במדדי איגרות החוב העיקריים בישראל (באחוזים):

מדד	2023		2022	
	רבעון שני	רבעון ראשון	רבעון רביעי	רבעון שלישי
All-Bond כללי	1.9	-	(0.6)	(2.2)
אג"ח ממשלתי צמוד מדד	1.0	0.7	(0.8)	(2.5)
אג"ח ממשלתי לא צמודות	0.8	(0.4)	(0.2)	(2.3)
תל בונד 20	2.5	0.3	(1.1)	(2.5)
תל בונד 40	2.4	0.5	(1.0)	(1.9)

כלכלה עולמית

לפי תחזית קרן המטבע הבינלאומית מחודש יולי 2023, צמיחת התוצר העולמי צפויה להסתכם בשנת 2023 בשיעור של 3.0% - גבוה ב-0.2 נקודות האחוז מהתחזית הקודמת, ולעומת צמיחה בשיעור של 3.5% בשנת 2022. על אף שהתחזית לשנת 2023 עלתה במעט, היא נותרה נמוכה בראייה היסטורית. זאת, בשל מדיניות מוניטרית מרסנת של הבנקים המרכזיים וירידה מתונה בקצב אינפלציה הליבה.

כלכלת ארצות הברית צמחה במחצית הראשונה של שנת 2023 בשיעור שנתי של 2.2%, לאחר צמיחה של 2.1% בשנת 2022 כולה, ולעומת צמיחה של 5.9% בשנת 2021. קצב האינפלציה, אשר האיץ במהלך שנת 2022 עד לשיא של 9.1% ב-12 החודשים שהסתיימו בחודש יוני 2022, נמצא מאז במגמת ירידה ועמד נכון לחודש יוני 2023 על שיעור של 3.0%. קצב האינפלציה הגבוה הוביל לכך שה-FED העלה בהדרגה את הריבית המוניטרית משיעור של 0.1% בתחילת שנת 2022 לשיעור של 5.5% בסוף חודש יולי 2023. מדד מנהלי הרכש בענפי השירותים הצביע במהלך הרבעון השני של השנה על התרחבות בעוד שהמדד בענפי התעשייה הצביע על התכווצות. שיעור האבטלה בחודש יוני 2023 עמד על 3.6%, בדומה לרמתו ערב המשבר.

ביום 1 באוגוסט 2023 הורידה סוכנות הדירוג Fitch את דירוג האשראי לטווח ארוך של ארצות הברית מ-AAA ל-AA+, עם תחזית יציבה.

התוצר בגוש האירו צמח במחצית הראשונה של שנת 2023 בשיעור שנתי של 0.2% לעומת צמיחה של 3.5% בשנת 2022 ושל 5.3% בשנת 2021. קצב האינפלציה התמתן לשיעור של 5.5% ב-12 החודשים האחרונים שהסתיימו בחודש יוני 2023 לאחר שעמד על שיעור של 10.6% באוקטובר 2022. על רקע רמת האינפלציה הגבוהה, העלה ה-ECB את הריבית המוניטרית בהדרגה כאשר בסוף חודש יולי 2023 הריבית על הפיקדונות הגיעה לשיעור של 3.75%. מדד מנהלי הרכש בענפי התעשייה מצביע על התכווצות מהירה לאורך הרבעון השני, ואילו מדד מנהלי הרכש בענפי השירותים מצביע על התרחבות.

הכלכלה הסינית צמחה במחצית הראשונה של שנת 2023 בשיעור שנתי של 5.8%, לאחר צמיחה של 3.0% בשנת 2022 ושל 8.1% בשנת 2021. עליית קצב הצמיחה של הכלכלה בסין התרחשה בהשפעת הסרת מגבלות תנועה בתחילת השנה.

דוח הדירקטוריון והנהלה

ליום 30 ביוני 2023

להלן השינויים במדדי המניות העיקריים בעולם (באחוזים):

מדד	2022			2023		
	רבעון ראשון	רבעון שני	רבעון שלישי	רבעון ראשון	רבעון שני	רבעון שלישי
דאו ג'ונס	0.4	3.4	15.4	(4.6)	(11.3)	(6.7)
S&P 500	7.0	8.3	7.1	(5.0)	(16.5)	(5.3)
נאסד"ק 100	20.5	15.2	(0.3)	(9.1)	(22.5)	(4.6)
DAX	12.3	3.3	14.9	(9.3)	(11.3)	(5.2)
FSTE 100	2.4	(1.3)	8.1	1.8	(4.6)	(3.8)
CAC	13.1	1.1	12.4	(6.9)	(11.1)	(2.7)
Nikkei	7.5	18.4	0.6	(3.4)	(5.1)	(1.7)

סיכונים מובילים ומתפתחים

הפעילות העסקית של הבנק חושפת אותו למגוון של סיכונים הפיננסיים ושינויים פיננסיים מהותיים פוטנציאל לפגיעה בתוצאותיו העסקיות ובתדמיתו. הסיכונים המובילים והמתפתחים נגזרים מהסביבה העסקית של הבנק המושפעת מהסביבה המקרו-כלכלית, מסיכונים הקשורים לרגולציה ולחקיקה, לשינויים החלים במודל העסקי ולמגמות חברתיות וצרכניות. בשנים האחרונות, לנוכח שינויים בסביבה התחרותית, בסביבת הצרכן, בסביבה הרגולטורית ובסביבה הטכנולוגית, ניכרת מגמת התפתחות בסיכונים שאינם פיננסיים.

במסגרת התהליך למיפוי וזיהוי הסיכונים, בוחן הבנק את הסיכונים המובילים, שהינם סיכונים קיימים או חדשים הנובעים מההתפתחויות בסביבה העסקית של הבנק, העשויים להתממש בשנה הקרובה והינם בעלי פוטנציאל להשפעה מהותית על תוצאותיו הפיננסיות ויציבותו של הבנק. כמו כן, מזוהים הסיכונים המתפתחים, סיכונים העשויים להתממש בטווח הארוך יותר וקיימת אי וודאות באשר לאופיים והיקף השפעתם על הבנק. מיפוי הסיכונים נבחן באופן שוטף כדי לוודא שהוא מקיף את כלל פעילותו העסקית של הבנק, תנאי השוק ודרישות הרגולציה.

החל מהרבעון הראשון של שנת 2023, שוררת אי-ודאות במשק הישראלי על רקע תכניות הממשלה לקדם שינויים במערכת המשפט, והמחלוקת הציבורית סביב מהלך זה. לאורך תקופת אי-הוודאות, גברה בזמנים מסוימים התנדדות בשערי החליפין של השקל ובשוקי המניות בישראל. בחודש יולי 2023 אישרה הכנסת חוק לצמצום השימוש בעילת הסבירות. בעקבות זאת, פרסמו חברות דירוג אשראי Moody's ו-S&P הודעות המזהירות כי המשך המצב האמור עלול לפגוע בכלכלה הישראלית.

לפרטים נוספים הכוללים את ניתוח הסיכונים העיקריים שהבנק חשוף אליהם וסקירה של אופן ניהולם והתפתחותם בתקופה המדווחת, ראה פרק סקירת הסיכונים להלן, דוח הסיכונים למחצית הראשונה של שנת 2023 וכן דוח הסיכונים לשנת 2022 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 2023 ראה פרק "ניתוח ההתפתחויות של הנכסים, ההתחייבויות, ההון והלימות ההון" להלן, וכן דוח על השינויים בהון העצמי וביאור אירועים לאחר תאריך המאזן במסגרת תמצית דוחות כספיים אלה.

דוח הדירקטוריון והנהלה

ליום 30 ביוני 2023

התפתחויות מהותיות בהכנסות, בהוצאות וברווח הכולל האחר

הרווח הנקי של הקבוצה הסתכם במחצית הראשונה של שנת 2023 ב-2,765 מיליוני שקלים חדשים לעומת 2,207 מיליוני שקלים חדשים אשתקד, גידול בשיעור של 25.3%. רווח זה מבטא תשואה על ההון, במונחים שנתיים, בשיעור של 22.2% לעומת תשואה על ההון בשיעור של 20.6% בתקופה המקבילה אשתקד ו-20.1% בשנת 2022 כולה. ללא השפעת רווחי ההון, נטו, ממימוש נכסים, מגיעה תשואת הרווח הנקי על ההון במחצית הראשונה של שנת 2022 ל-18.0% ובשנת 2022 ל-19.0%.

הרווח הנקי של הקבוצה הסתכם ברבעון השני של שנת 2023 ב-1,398 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 1,053 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד, גידול בשיעור של 32.8%. רווח זה מבטא תשואה על ההון, במונחים שנתיים בשיעור של 22.0%, לעומת תשואה על ההון של 19.4% ברבעון המקביל אשתקד.

ניתוח ההתפתחות בהכנסות, בהוצאות וברווח הכולל האחר

הכנסות הריבית, נטו והכנסות המימון שאינן מריבית⁽¹⁾ במחצית הראשונה של שנת 2023 הסתכמו ב-6,664 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 4,890 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של 36.3%.

הכנסות הריבית, נטו והכנסות המימון שאינן מריבית⁽¹⁾ ברבעון השני של שנת 2023 הסתכמו ב-3,431 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 2,629 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד, גידול של 30.5%.

הכנסות הריבית, נטו והכנסות המימון שאינן מריבית⁽¹⁾ מפעילות שוטפת במחצית הראשונה של שנת 2023, כפי שמפורט להלן הסתכמו ב-5,904 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 3,930 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של 50.2%.

הכנסות הריבית, נטו והכנסות המימון שאינן מריבית⁽¹⁾ מפעילות שוטפת ברבעון השני של שנת 2023, כפי שמפורט להלן הסתכמו ב-2,962 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 2,096 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד, גידול של 41.3%.

הגידול בהכנסות מפעילות שוטפת המחצית הראשונה של שנת 2023 הושג לאור גידול בנפח הפעילות בין היתר כתוצאה מגידול של 6.4% ביתרת האשראי לציבור, לעומת התקופה המקבילה אשתקד, ומעליית ריבית בנק ישראל (החל מחודש אפריל 2022) וריבית הבנק המרכזי בארצות הברית (החל מחודש מרץ 2022).

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

שיעור השינוי ב-%	2022			2023			
	רבעון ראשון	רבעון שני	רבעון שלישי	רבעון רביעי	רבעון ראשון	רבעון שני	
	2,144	2,453	2,691	2,952	3,146	3,181	הכנסות ריבית, נטו
	117	176	263	198	87	250	הכנסות מימון שאינן מריבית ⁽¹⁾
30.5	2,261	2,629	2,954	3,150	3,233	3,431	סך הכנסות מימון
							בניכוי:
	228	379	267	270	308	387	השפעת מדד המחירים לצרכן
	13	20	22	12	9	11	הכנסות מגביית ריבית בגין חובות בעייתיים
	32	(48)	25	(12)	(44)	18	רווחים (הפסדים) מאיגרות חוב, מניות והשקעות ריאליות
	154	182	14	(19)	18	53	השפעת רישום חשבונאי של נגזרים לפי שווי הווגן ואחרות ⁽²⁾
	427	533	328	251	291	469	סך הכל השפעות שאינן מפעילות שוטפת
41.3	1,834	2,096	2,626	2,899	2,942	2,962	סך הכנסות מימון מפעילות שוטפת

מחצית ראשונה

שיעור השינוי (באחוזים)	2022	2023	
36.3	4,890	6,664	סך הכנסות מימון
	960	760	סך הכל השפעות שאינן מפעילות שוטפת
50.2	3,930	5,904	סך הכנסות מימון מפעילות שוטפת

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

(2) השפעת הרישום החשבונאי של נגזרים לפי שווי הווגן נובעת מההבדל בין הטיפול החשבונאי במכשירים מאזניים הנרשמים בדוח רווח והפסד על בסיס צבירה (ריבית), הפרשי הצמדה, והפרשי שער בלבד, לבין נגזרים הנמדדים לפי שווי הווגן. השפעות אחרות כוללות גם את השפעת החיסוי שמבצע הבנק כנגד חשיפת המס בגין ההשקעות בחוץ לארץ באמצעות העמדת מקורות מימון עודפים כנגד השקעות אלו.

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 ביוני 2023

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

רבעון שני				
שיעור השינוי (באחוזים)	סכום השינוי	2022	2023	מגזר פעילות
				אנשים פרטיים:
12.2	74	609	683	משקי בית- הלוואות לדיור
-	557	434	991	משקי בית- אחר
-	57	30	87	בנקאות פרטית
64.1	688	1,073	1,761	סך הכל אנשים פרטיים
				פעילות עסקית:
64.4	264	410	674	עסקים קטנים וזעירים
41.3	45	109	154	עסקים בינוניים
59.1	110	186	296	עסקים גדולים
(4.0)	(2)	50	48	גופים מוסדיים
55.2	417	755	1,172	סך הכל פעילות עסקית
(44.9)	(322)	717	395	ניהול פיננסי
30.8	783	2,545	3,328	סך הכל פעילות בישראל
				פעילות חוץ לארץ
22.6	19	84	103	
30.5	802	2,629	3,431	סך הכל

מחצית ראשונה				
שיעור השינוי (באחוזים)	סכום השינוי	2022	2023	מגזר פעילות
				אנשים פרטיים:
11.5	139	1,212	1,351	משקי בית- הלוואות לדיור
-	1,070	796	1,866	משקי בית- אחר
-	117	53	170	בנקאות פרטית
64.3	1,326	2,061	3,387	סך הכל אנשים פרטיים
				פעילות עסקית:
70.9	544	767	1,311	עסקים קטנים וזעירים
64.9	131	202	333	עסקים בינוניים
69.9	239	342	581	עסקים גדולים
26.2	22	84	106	גופים מוסדיים
67.1	936	1,395	2,331	סך הכל פעילות עסקית
(42.2)	(546)	1,295	749	ניהול פיננסי
36.1	1,716	4,751	6,467	סך הכל פעילות בישראל
				פעילות חוץ לארץ
41.7	58	139	197	
36.3	1,774	4,890	6,664	סך הכל

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

מחצית ראשונה		רבעון שני			
שיעור השינוי (באחוזים)	2022	2023	שיעור השינוי (באחוזים)	2022	2023
					מגזר הצמדה
5.8	276,337	292,407	3.2	283,764	292,754
10.4	74,982	82,786	16.6	72,260	84,290
(7.0)	17,978	16,728	(4.0)	17,210	16,521
6.1	369,297	391,921	5.4	373,234	393,565
					סך הכל

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

דוח הדירקטוריון והנהלה

ליום 30 ביוני 2023

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

מגזרי הצמדה	רבעון שני		מחצית ראשונה	
	2023	2022	2023	2022
מטבעי ישראלי לא צמוד	2.16	2.07	2.22	2.05
מטבעי ישראלי צמוד למדד	1.66	1.21	1.62	1.35
מטבע חוץ	1.15	1.70	1.13	1.29
סך הכל	1.97	1.72	2.00	1.71

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

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

שינויים בפערי הריבית:

העלייה בפער הריבית נובעת בעיקרה מעליית שיעורי הריבית, שהביאה לעלייה במרווח על הפיקדונות ביחס לתקופה המקבילה. פער הריבית במגזר מטבע החוץ המוצג אינו כולל את השפעת הנגזרים. בתוספת השפעת הנגזרים, במגזר מטבע חוץ, ישנה עלייה בפער הריבית. 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 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 האשראי בקבוצה הסתכמו במחצית הראשונה של שנת 2023 ב-474 מיליוני שקלים חדשים, שיעור של 0.30% (על בסיס שנתי), מסך האשראי לציבור, נטו, לעומת הוצאות בסך של 186 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, שיעור של 0.12% (על בסיס שנתי), מסך האשראי לציבור, נטו.

ההוצאות בגין הפסדי האשראי בקבוצה הסתכמו ברבעון השני של שנת 2023 ב-247 מיליוני שקלים חדשים, שיעור של 0.31% (על בסיס שנתי), מסך האשראי לציבור, נטו, לעומת הוצאות בסך של 107 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד, שיעור של 0.14% (על בסיס שנתי), מסך האשראי לציבור, נטו.

העלייה נובעת בעיקר מהגידול בהפרשה הקבוצתית, לאור צמיחת תיק האשראי ועליית רמת הסיכון במשק, בין היתר בשל עליית הריבית.

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

	רבעון שני		מחצית ראשונה	
	2023	2022	2023	2022
הוצאות להפסדי אשראי על בסיס פרטני (לרבות מחיקות חשבונאיות)	156	107	308	188
הגדלת הוצאות	(86)	(50)	(153)	(105)
הקטנת הוצאות	70	57	155	83
סך הכל הוצאה פרטנית להפסדי אשראי	70	57	155	83
הוצאות להפסדי אשראי על בסיס קבוצתי	21	38	63	52
בגין אשראי לדיור	156	12	256	51
אחרת	177	50	319	103
סך הכל הוצאה קבוצתית להפסדי אשראי	177	50	319	103
סך הכל הוצאות בגין הפסדי אשראי	247	107	474	186
שיעור ההוצאות בגין הפסדי אשראי מסך האשראי לציבור, נטו (במונחים שנתיים):	0.31%	0.14%	0.30%	0.12%
מזה: בגין הלוואות מסחריות שאינן הלוואות לדיור	0.78%	0.25%	0.71%	0.25%
מזה: בגין הלוואות לדיור	0.04%	0.08%	0.06%	0.05%
שיעור ההוצאה בגין הפרשה פרטנית להפסדי אשראי מסך האשראי לציבור, נטו (במונחים שנתיים):	0.09%	0.08%	0.10%	0.06%

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 ביוני 2023

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

מגזר פעילות	רבעון שני		מחצית ראשונה		שיעור ההוצאות להפסדי		שיעור ההוצאות להפסדי	
	2023	2022	2023	2022	אשראי ⁽¹⁾ במחצית	אשראי ⁽¹⁾ ברבעון השני	2023	2022
אנשים פרטיים:								
משקי בית- הלוואות לדיור	21	38	63	52	0.06	0.08	0.05	0.04
משקי בית- אחר	57	17	142	32	1.03	0.26	0.24	0.83
בנקאות פרטית	1	1	1	-	1.52	2.65	-	3.03
סך הכל אנשים פרטיים	79	56	206	84	0.18	0.10	0.08	0.14
פעילות עסקית:								
עסקים קטנים וזעירים	127 ⁽²⁾	12	207 ⁽²⁾	25	1.21	0.14	0.15	1.48
עסקים בינוניים	18	24	6	25	0.10	0.86	0.45	0.58
עסקים גדולים	10	6	30	36	0.19	0.09	0.26	0.13
גופים מוסדיים	-	(5)	-	(1)	-	(0.60)	(0.06)	-
סך הכל פעילות עסקית	155	37	243	85	0.60	0.19	0.22	0.77
ניהול פיננסי	-	-	-	-	-	-	-	-
סך הכל פעילות בישראל	234	93	449	169	0.29	0.13	0.12	0.30
פעילות חוץ לארץ	13	14	25	17	0.67	0.95	0.58	0.69
סך הכל	247	107	474	186	0.30	0.14	0.12	0.31

(1) שיעור ההוצאות בין הפסדי אשראי לציבור, נטו (במונחים שנתיים) (באחוזים).
 (2) הגידול בהפרשה להפסדי אשראי נובע ברובו מעלייה בהפרשה קבוצתית לאור עליית רמת הסיכון במשק בשל עליית הריבית.

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 שאינן מריבית הסתכמו במחצית הראשונה של שנת 2023 ב-1,494 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 1,819 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון של 325 מיליוני שקלים חדשים, הנובע מרווחי הון שנרשמו ברבעון הראשון של שנת 2022 בסך 371 מיליוני שקלים חדשים. ההכנסות שאינן מריבית הסתכמו ברבעון השני של שנת 2023 ב-814 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 750 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד, גידול של 64 מיליוני שקלים חדשים.

הכנסות מימון שאינן מריבית הסתכמו במחצית הראשונה של שנת 2023 ב-337 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 293 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד. הכנסות מימון שאינן מריבית הסתכמו ברבעון השני של שנת 2023 ב-250 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 176 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד. בסעיף זה נכללות, בין היתר, השפעות שווי הוון, רווחים (הפסדים) מפעילות באיגרות חוב וניירות ערך, וכן הפרשי הצמדה על נגזרי מדד והשפעת צבירת הריבית (ערך הזמן) הגלומה בנכסים נגזרים, שההכנסה (הוצאה) המקבילה להן נרשמת על פי הכללים החשבונאיים בסעיף הכנסות מריבית. ראה ניתוח הכנסות המימון מפעילות שוטפת לעיל.

ההכנסות מעמלות הסתכמו במחצית הראשונה של שנת 2023 ב-1,029 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 1,028 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד. ההכנסות מעמלות הסתכמו ברבעון השני של שנת 2023 ב-501 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 508 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד, קיטון בשיעור של 1.4%.

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

שנת	מחצית ראשונה		רבעון שני	
	2022	2023	2022	2023
ניהול חשבון	440	221	113	114
פעילות בניירות ערך	336	141	67	58
הפרשי המרה	258	168	83	86
עמלות מעסקי מימון	311	147	71	65
כרטיסי אשראי	260	124	59	66
טיפול באשראי ⁽¹⁾	157	79	39	36
עמלות אחרות	290	148	76	76
סך כל העמלות	2,052	1,028	508	501

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

דוח הדירקטוריון והנהלה

ליום 30 ביוני 2023

ההכנסות האחרות הסתכמו במחצית הראשונה של שנת 2023 ב-128 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 498 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד. ההכנסות האחרות במחצית הראשונה של שנת 2022 כוללות רווחי הון (אשר נרשמו ברבעון הראשון) בסך של 371 מיליוני שקלים חדשים ממימוש נכסים. ההכנסות האחרות הסתכמו ברבעון השני של שנת 2023 ב-63 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 66 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.

הוצאות התפעוליות והאחרות הסתכמו במחצית הראשונה של שנת 2023 ב-2,958 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 2,830 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 4.5%.

ההוצאות התפעוליות והאחרות הסתכמו ברבעון השני של שנת 2023 ב-1,521 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 1,442 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד, גידול בשיעור של 5.5%.

ראה פירוט לפי רכיבי הוצאות התפעוליות השונים להלן.

המשכורות וההוצאות הנלוות הסתכמו במחצית הראשונה של שנת 2023 ב-1,940 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 1,833 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 5.8%.

המשכורות וההוצאות הנלוות הסתכמו ברבעון השני של שנת 2023 ב-1,009 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 924 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד, גידול בשיעור של 9.2%.

הוצאות השכר הושפעו בעיקר מהתאמת רכיבי תגמול משתנים על רקע התוצאות הכספיות וכן מהסכם השכר שנחתם עם ארגון העובדים, ומנגד מסיום העסקתם של חלק מעובדי בנק אגוד לשעבר.

הוצאות האחזקה ופחת בניינים וציוד הסתכמו במחצית הראשונה של שנת 2023 ב-578 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 491 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של 87 מיליוני שקלים חדשים.

הגידול בהוצאות האחזקה ופחת בניינים וציוד נובע בין היתר מהפחתה חד פעמית של נכסים, בין היתר בהמשך להשלמת מיזוג בנק אגוד.

הוצאות האחזקה ופחת בניינים וציוד הסתכמו ברבעון השני של שנת 2023 ב-272 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 254 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד, גידול של 18 מיליוני שקלים חדשים.

ההוצאות האחרות הסתכמו במחצית הראשונה של שנת 2023 ב-440 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 506 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של 13.0%.

ההוצאות האחרות הסתכמו ברבעון השני של שנת 2023 ב-240 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 264 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד, קיטון בשיעור של 9.1%.

הקיטון בהוצאות האחרות נובע מחיסכון בעלויות כתוצאה ממיזוג בנק אגוד לתוך בנק מזרחי טפחות.

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

		2022			2023	
		רבעון ראשון	רבעון שני	רבעון שלישי	רבעון רביעי	רבעון ראשון
Cost Income Ratio		43.2 ⁽²⁾	45.0	43.3	48.8	37.6
		שנת			מחצית ראשונה	
		2022			2023	
Cost Income Ratio		45.2 ⁽²⁾			44.1 ⁽²⁾	

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

(2) בנרחול רווחי הון ממימוש נכסים, הסתכם היחס בשנת 2022 ב-46.4%, במחצית הראשונה של שנת 2022 ב-46.8% וברבעון הראשון של 2022 ב-48.8%.

הרווח בקבוצה לפני מיסים הסתכם במחצית הראשונה של שנת 2023 ב-4,389 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 3,400 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 29.1%. ראה הסבר מפורט לעיל.

הרווח בקבוצה לפני מיסים הסתכם ברבעון השני של שנת 2023 ב-2,227 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 1,654 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד, גידול בשיעור של 34.6%. ראה הסבר מפורט לעיל.

שיעור ההפרשה למיסים מהרווח במחצית הראשונה של שנת 2023 הסתכם ב-34.8%, לעומת 33.6% בתקופה המקבילה אשתקד.

שיעור ההפרשה למיסים מהרווח ברבעון השני של שנת 2023 הסתכם ב-35.0%, לעומת 34.6% ברבעון המקביל אשתקד.

חלק הבנק ברווחי חברות כלולות לאחר השפעת המס - במחצית הראשונה של שנת 2023 נרשמו רווחים בגין חברות כלולות בסך של 1 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 2 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד.

חלק הבנק ברווחי חברות כלולות לאחר השפעת המס - ברבעון השני של שנת 2023 לא נרשמו רווחים בגין חברות כלולות, לעומת רווחים בסך של 1 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד.

חלקם של בעלי זכויות שאינן מקנות שליטה בתוצאות, נטו, של חברות מאוחדות המיוחס לבנק יהב, הסתכם במחצית הראשונה של שנת 2023 ב-99 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 54 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 2023 ב-50 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 30 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד.

הגידול ברווחי יהב נובע מגידול בהכנסות הריבית כתוצאה מגידול בהיקף הפעילות ומעליית הריבית.

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 ביוני 2023

הרווח הנקי המיוחס לבעלי מניות הבנק הסתכם במחצית הראשונה של שנת 2023 ב-2,765 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 2,207 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד.

הרווח הנקי המיוחס לבעלי מניות הבנק הסתכם ברבעון השני של שנת 2023 ב-1,398 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 1,053 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד.

רווח כולל אחר - במחצית הראשונה של שנת 2023 ההון העצמי של הבנק כולל גם קיטון של 9 מיליוני שקלים חדשים מהתאמות בגין הטבות לעובדים ומהתאמות בגין הצגת איגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן, לאחר השפעת המס ("הרווח הכולל האחר המיוחס לבעלי מניות הבנק"), לעומת קיטון של 191 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד.

ברבעון השני של שנת 2023 ההון העצמי של הבנק כולל קיטון של 32 מיליוני שקלים חדשים, כאמור לעיל, לעומת קיטון של 93 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד.

לפרטים ראה ביאור 4 לדוחות הכספיים.

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

		2022				2023		
		רבעון ראשון	רבעון רביעי	רבעון שלישי	רבעון שני	רבעון ראשון	רבעון שני	
		22.4	18.5	20.8	19.4	22.0	22.0	תשואת רווח נקי על ההון
		10.12	9.94	9.92	10.00	10.23	10.23	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון בתום הרבעון
		126	118	119	120	128	128	יחס כיסוי הנזילות (רבעוני)
		5.53	5.42	5.26	5.23	5.73	5.73	יחס המינוף בתום הרבעון
		מחצית ראשונה		שנת				
		2022	2023	2022	2023			
		22.2	20.6 ⁽⁵⁾	20.1 ⁽⁵⁾	22.2			תשואת רווח נקי על ההון

(1) מחושב על בסיס שנתי.

(2) התשואה ביחס להון העצמי הממוצע, הכוללת את "סך כל האמצעים ההוניים", כמוצג בדיווח על שיעורי הכנסה והוצאה, בניכוי יתרה ממוצעת של זכויות בעלי מניות חיצוניים ובניכוי/ובתוספת היתרה הממוצעת של הפסדים/רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי 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 יחסיות 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.

(5) בנטרול השפעת רווחי ההון, נטו, ממימוש נכסים, מגיעה תשואת הרווח הנקי על ההון בשנת 2022 ל-19.0%, במחצית הראשונה של שנת 2022 ל-18.0% וברבעון הראשון של שנת 2022 ל-16.6%.

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

		מחצית ראשונה		רבעון שני		
		2022	2023	2022	2023	
		8.65	10.74	4.11	5.43	רווח בסיסי למניה
		8.61	10.71	4.09	5.41	רווח מדולל למניה
		106	286	-	159	דיבידנד למניה

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 ביוני 2023

ניתוח ההתפתחות של הנכסים, ההתחייבויות, ההון והלימות ההון

נכסים והתחייבויות

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

שיעור השינוי (באחוזים) לעומת					
31 בדצמבר	30 ביוני	31 בדצמבר	30 ביוני		
2022	2022	2022	2022	2023	
1.0	3.8	428,292	416,969	432,722	סך כל המאזן
(10.6)	3.0	93,673	81,330	83,746	מזומנים ופיקדונות בבנקים
3.1	6.3	307,472	298,233	316,925	אשראי לציבור, נטו
31.2	(11.3)	15,144	22,384	19,865	ניירות ערך
(4.3)	1.2	1,503	1,421	1,438	בניינים וציוד
0.2	5.3	344,514	327,884	345,191	פיקדונות הציבור
(6.5)	(23.2)	6,994	8,515	6,541	פיקדונות מבנקים
9.8	3.9	33,287	35,173	36,546	איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
8.6	16.5	23,780	22,166	25,814	הון עצמי

מזומנים ופיקדונות בבנקים - יתרת מזומנים ופיקדונות בבנקים קטנה במהלך המחצית הראשונה של שנת 2023 ב-9.9 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 2023 ל-73%, לעומת 72% בסוף שנת 2022. האשראי לציבור, נטו בקבוצה, גדל במהלך המחצית הראשונה של שנת 2023 ב-9.5 מיליארדי שקלים חדשים, גידול בשיעור של 3.1%.

לפרטים נוספים בדבר סיכון האשראי המאזני והחוזץ 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					
31 בדצמבר	30 ביוני	31 בדצמבר	30 ביוני		
2022	2022	2022	2022	2023	
2.6	4.8	215,424	210,905	220,948	מטבע ישראלי
4.3	9.0	76,228	72,921	79,475	לא צמוד
4.3	14.5	15,820	14,407	16,502	צמוד מדד
3.1	6.3	307,472	298,233	316,925	מט"ח כולל צמוד מט"ח
					סך הכל

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

שיעור השינוי (באחוזים) לעומת					
31 בדצמבר	30 ביוני	31 בדצמבר	30 ביוני		
2022	2022	2022	2022	2023	
2.6	6.1	195,820	189,366	200,914	אנשים פרטיים:
1.6	3.9	27,064	26,477	27,497	משקי בית- הלוואות לדיוור
(13.7)	(12.6)	153	151	132	משקי בית- אחר
2.5	5.8	223,037	215,994	228,543	בנקאות פרטית
					סך הכל אנשים פרטיים
0.4	2.0	34,152	33,627	34,302	פעילות עסקית:
(2.5)	10.4	12,704	11,219	12,390	עסקים קטנים וזעירים
10.8	12.1	28,519	28,195	31,594	עסקים בינוניים
1.4	(21.8)	2,556	3,317	2,593	עסקים גדולים
3.8	5.9	77,931	76,358	80,879	גופים מוסדיים
					סך הכל פעילות עסקית
15.4	27.6	6,504	5,881	7,503	פעילות חוץ לארץ
3.1	6.3	307,472	298,233	316,925	סך הכל

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

דוח הדירקטוריון והנהלה

ליום 30 ביוני 2023

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

סיכון אשראי ⁽⁴⁾								סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)	
ליום 30 ביוני 2022				ליום 30 ביוני 2023					
סך הכל	פרטי	דירור	מסחרי	סך הכל	פרטי	דירור	מסחרי		
								סיכון אשראי בדירוג ביצוע אשראי ⁽²⁾	
298,955	25,323	186,933	86,699	313,083	26,483	197,862	88,738	סיכון אשראי מאזני	
85,438	14,207	18,854	52,377	84,073	14,744	11,875	57,454	סיכון אשראי חוץ מאזני ⁽³⁾	
384,393	39,530	205,787	139,076	397,156	41,227	209,737	146,192	סך הכל סיכון אשראי בדירוג ביצוע אשראי	
								סיכון אשראי שאינו בדירוג ביצוע אשראי	
4,291	282	2,015	1,994	5,731	322	2,393	3,016	א. לא בעייתי	
827	142	-	685	1,821	178	-	1,643	ב. בעייתי צובר	
2,726	73	1,375	1,278	2,799	67	1,735	997	ג. בעייתי לא צובר	
7,844	497	3,390	3,957	10,351	567	4,128	5,656	סך הכל סיכון אשראי מאזני שאינו בדירוג ביצוע אשראי	
1,046	32	-	1,014	1,483	37	-	1,446	סיכון אשראי חוץ מאזני ⁽³⁾ שאינו בדירוג ביצוע אשראי	
8,890	529	3,390	4,971	11,834	604	4,128	7,102	סך סיכון אשראי שאינו בדירוג ביצוע אשראי	
143	35	-	108	125	54	-	71	מזה: חובות צוברים, בפיגור של 90 ימים או יותר	
393,283	40,059	209,177	144,047	408,990	41,831	213,865	153,294	סך הכל סיכון אשראי כולל של הציבור⁽⁴⁾	
2,726	73	1,375	1,278	2,799	67	1,735	997	נכסים שאינם מבצעים ⁽⁵⁾	

סיכון אשראי ⁽⁴⁾				ליום 31 בדצמבר 2022					
סך הכל	פרטי	דירור	מסחרי						
								סיכון אשראי בדירוג ביצוע אשראי ⁽²⁾	
304,167	25,993	193,439	84,735			סיכון אשראי מאזני			
77,739	14,475	11,349	51,915			סיכון אשראי חוץ מאזני ⁽³⁾			
381,906	40,468	204,788	136,650			סך הכל סיכון אשראי בדירוג ביצוע אשראי			
								סיכון אשראי שאינו בדירוג ביצוע אשראי	
5,345	324	2,072	2,949			א. לא בעייתי			
1,372	167	-	1,205			ב. בעייתי צובר			
2,612	55	1,329	1,228			ג. בעייתי לא צובר			
9,329	546	3,401	5,382			סך הכל סיכון אשראי מאזני שאינו בדירוג ביצוע אשראי			
1,448	36	-	1,412			סיכון אשראי חוץ מאזני ⁽³⁾ שאינו בדירוג ביצוע אשראי			
10,777	582	3,401	6,794			סך סיכון אשראי שאינו בדירוג ביצוע אשראי			
								מזה: חובות צוברים, בפיגור של 90 ימים או יותר	
113	44	-	69			סך הכל סיכון אשראי כולל של הציבור ⁽⁴⁾			
2,612	55	1,329	1,228			נכסים שאינם מבצעים ⁽⁵⁾			

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

סיכון האשראי מורכב מסיכון אשראי מאזני ומסיכון אשראי חוץ מאזני, אשר מרכיביהם משוקללים בהתאם לאופי הלווה וסוג האשראי בהתאם להוראות בנק ישראל. הסיכון המאזני כולל את יתרות האשראי לציבור, מכשירים נגזרים שנרכשו על ידי הציבור והשקעות של הקבוצה באיגרות חוב של הציבור. סיכון האשראי החוץ מאזני כולל ערבוביות ועסקאות במכשירים חוץ מאזניים, התחייבויות למתן אשראי ומסגרות אשראי שטרם נוצלו. סיכון האשראי הכולל לציבור בקבוצת הבנק הסתכם ביום 30 ביוני 2023 ב-409 מיליארדי שקלים חדשים לעומת 393 מיליארדי שקלים חדשים בסוף שנת 2022, גידול בשיעור של 4.1%.

לפרטים בדבר סיכון אשראי לאנשים פרטיים (ללא הלוואות לדירור), סיכון אשראי בענף המשק בינוי ונדל"ן בישראל וסיכון האשראי לדירור ראה פרק סיכון אשראי. לפרטים נוספים ראה ביאורים 6 ו-13 לדוחות הכספיים.

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 ביוני 2023

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

ליום 30 ביוני 2022				ליום 30 ביוני 2023				
סך הכל	פרטי	דיוור	מסחרי	סך הכל	פרטי	דיוור	מסחרי	
ניתוח איכות האשראי לציבור								
0.89	0.28	0.72	1.46	0.87	0.25	0.86	1.06	שיעור אשראי שאינו צובר מיתרת האשראי לציבור
0.94	0.42	0.72	1.59	0.90	0.45	0.86	1.14	שיעור האשראי שאינו צובר או בפיגור של 90 ימים או יותר מיתרת האשראי לציבור
1.17	0.83	0.72	2.27	1.43	0.91	0.86	2.87	שיעור אשראי בעייתי מיתרת האשראי לציבור
2.95	2.05	1.78	5.87	3.70	2.23	2.04	7.79	שיעור אשראי שאינו בדירוג ביצוע אשראי מיתרת האשראי לציבור
ניתוח ההוצאות בגין הפסדי האשראי למחצית הראשונה								
0.06	0.13	0.03	0.13	0.15	0.54	0.03	0.30	שיעור ההוצאות בגין הפסדי אשראי מהיתרה הממוצעת של האשראי לציבור
0.02	0.11	-	0.05	0.05	0.24	-	0.10	שיעור המחיקות החשבונאיות נטו מהיתרה הממוצעת של האשראי לציבור
ניתוח הפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור								
0.95	1.72	0.43	1.87	1.07	2.18	0.48	2.05	שיעור ההפרשה להפסדי אשראי מיתרת האשראי לציבור
106.3	606.8	60.0	128.3	123.7	880.6	55.6	193.2	שיעור ההפרשה להפסדי אשראי מיתרת האשראי לציבור שאינו צובר
101.0	410.2	60.0	118.0	118.3	487.6	55.6	180.0	שיעור ההפרשה להפסדי אשראי, מיתרת האשראי לציבור שאינו צובר או בפיגור של 90 ימים או יותר
2.82	1.14	-	2.68	3.14	2.20	-	3.12	שיעור ההוצאות בגין הפסדי אשראי מהמחיקות החשבונאיות נטו
ליום 31 בדצמבר 2022								
סך הכל	פרטי	דיוור	מסחרי					
ניתוח איכות האשראי לציבור								
0.83	0.21	0.68	1.37	שיעור אשראי שאינו צובר מיתרת האשראי לציבור				
0.87	0.37	0.68	1.45	שיעור האשראי שאינו צובר או בפיגור של 90 ימים או יותר מיתרת האשראי לציבור				
1.27	0.84	0.68	2.76	שיעור אשראי בעייתי מיתרת האשראי לציבור				
3.47	2.19	1.73	7.81	שיעור אשראי שאינו בדירוג ביצוע אשראי מיתרת האשראי לציבור				
ניתוח ההוצאות בגין הפסדי האשראי לתקופת הדיווח								
0.18	0.38	0.05	0.41	שיעור ההוצאות בגין הפסדי אשראי מהיתרה הממוצעת של האשראי לציבור				
0.09	0.26	-	0.25	שיעור המחיקות החשבונאיות נטו מהיתרה הממוצעת של האשראי לציבור				
ניתוח הפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור								
1.00	1.93	0.46	1.94	שיעור ההפרשה להפסדי אשראי מיתרת האשראי לציבור				
120.5	930.9	67.9	141.7	שיעור ההפרשה להפסדי אשראי מיתרת האשראי לציבור שאינו צובר				
115.4	517.2	67.9	133.9	שיעור ההפרשה להפסדי אשראי, מיתרת האשראי לציבור שאינו צובר או בפיגור של 90 ימים או יותר				
1.98	1.45	-	1.66	שיעור ההוצאות בגין הפסדי אשראי מהמחיקות החשבונאיות נטו				

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 ביוני 2023

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

שיעור השוני (באחוזים) לעומת				
31 בדצמבר	30 ביוני	31 בדצמבר	30 ביוני	
2022	2022	2022	2022	2023
				מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים למעט נגזרים⁽¹⁾:
				מסגרות חח"ד ומסגרות אשראי אחרות בחשבונות
4.9	9.3	21,772	20,897	22,849
(14.8)	(17.1)	19,069	19,585	16,243
20.2	(16.8)	21,029	30,373	25,267
1.4	5.6	11,730	11,259	11,893
16.4	4.9	8,122	9,010	9,455
(0.8)	5.0	12,881	12,164	12,777
7.5	18.6	3,531	3,202	3,796
127.9	95.6	315	367	718
				מכשירים פיננסיים נגזרים⁽²⁾:
21.9	17.0	299,335	311,865	364,940
0.7	(17.6)	5,789	7,080	5,831
(7.3)	(22.8)	5,214	6,264	4,833

(1) יתרות החוזים או הסכומים הנקובים שלהם לסוף התקופה, לפני השפעת הפרשה להפסדי אשראי. לפרטים נוספים ראה ב"אור" 11 לדוחות הכספיים.

(2) כולל עסקאות פרוורד, SWAPS, אופציות ונגזרי אשראי.

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

ניירות ערך - יתרת ההשקעה בניירות ערך גדלה במהלך המחצית הראשונה של שנת 2023 ב-4.7 מיליארדי שקלים חדשים. הגידול ביתרת ההשקעה בניירות ערך הינו במסגרת ניהול הנכסים וההתייבויות 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⁾	
3,253	3,253	-	-	(158)	3,095	איגרות חוב המוחזקות לפידיון
9,395	10,015	-	⁽²⁾ 48	⁽²⁾ (668)	9,395	איגרות חוב זמינות למכירה
605	546	-	⁽³⁾ 77	⁽³⁾ (18)	605	השקעה במניות שאינן למסחר
6,612	6,651	-	⁽³⁾ 6	⁽³⁾ (45)	6,612	ניירות ערך למסחר
19,865	20,465	-	131	(889)	19,707	סך כל ניירות הערך
2022 ביוני 30						
3,409	3,409	-	10	(72)	3,347	איגרות חוב המוחזקות לפידיון
16,035	16,581	-	⁽²⁾ 53	⁽²⁾ (599)	16,035	איגרות חוב זמינות למכירה
690	595	-	⁽³⁾ 101	⁽³⁾ (6)	690	השקעה במניות שאינן למסחר
2,250	2,267	-	⁽³⁾ 9	⁽³⁾ (26)	2,250	ניירות ערך למסחר
22,384	22,852	-	173	(703)	22,322	סך כל ניירות הערך
2022 בדצמבר 31						
3,514	3,514	-	-	(152)	3,362	איגרות חוב המוחזקות לפידיון
8,034	8,694	-	⁽²⁾ 66	⁽²⁾ (726)	8,034	איגרות חוב זמינות למכירה
632	584	-	⁽³⁾ 62	⁽³⁾ (14)	632	השקעה במניות שאינן למסחר
2,964	3,018	-	⁽³⁾ 5	⁽³⁾ (59)	2,964	ניירות ערך למסחר
15,144	15,810	-	133	(951)	14,992	סך כל ניירות הערך

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

(2) 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 2023

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		
2022	2022	2022	2022	2023	
44.6	18.3	6,645	8,120	9,606	מטבע ישראלי
69.4	92.1	2,498	2,202	4,231	לא צמוד
1.1	(52.4)	5,349	11,350	5,407	צמוד מדד
(4.8)	(12.8)	652	712	621	מטבע חוץ (כולל צמוד מטבע חוץ)
31.2	(11.3)	15,144	22,384	19,865	פריטים לא כספיים
					סך הכל

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

הערך במאזן ליום			
31 בדצמבר 2022	30 ביוני 2022	30 ביוני 2023	
10,732	11,774	15,297	איגרות חוב ממשלתיות:
1,457	7,574	1,571	ממשלת ישראל
12,189	19,348	16,868	ממשלת ארצות הברית
			סך הכל איגרות חוב ממשלתיות
			איגרות חוב של מוסדות פיננסים בישראל:
774	869	811	סך הכל איגרות חוב של מוסדות פיננסים בישראל
			איגרות חוב של בנקים במדינות מפותחות:
119	72	74	דרום קוריאה
71	100	102	ארצות הברית
72	80	64	אחר
262	252	240	סך הכל איגרות חוב של בנקים במדינות מפותחות
			איגרות חוב של חברות (פילוח לפי ענפי משק):
500	466	514	נדל"ן מניב
165	190	182	אספקת חשמל, גז, קיטור ומיזוג אוויר
95	92	99	כרייה וחציבה
57	57	61	תעשייה - תעשייה כימית
97	98	111	בניה
298	246	302	אחר
1,212	1,149	1,269	סך הכל איגרות חוב של חברות
			איגרות חוב של חברות מאובות נכסים (ABS)
53	52	56	כרייה וחציבה
2	2	-	אחרים
55	54	56	סך הכל איגרות חוב של חברות מאובות נכסים (ABS)
			מניות וניירות ערך אחרים
632	690	605	השקעה במניות שאינן למסחר
389	426	352	מזה: מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין ⁽⁴⁾
20	22	16	מניות וניירות ערך אחרים למסחר
652	712	621	סך הכל מניות וניירות ערך אחרים
15,144	22,384	19,865	סך הכל ניירות ערך

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

לפריטים 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 קטנה במהלך המחצית הראשונה של שנת 2023 ב-65 מיליוני שקלים חדשים. הקיטון ביתרת בניינים וציוד נובע בעיקר בגין הפחתת נכסים.

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 ביוני 2023

פיקדונות הציבור - משקלם של פיקדונות הציבור מסך המאזן המאוחד הגיע ביום 30 ביוני 2023 ל-80%, בדומה ליום 31 בדצמבר 2022. במהלך המחצית הראשונה של שנת 2023 גדל היקף פיקדונות הציבור ב-0.7 מיליארדי שקלים חדשים, גידול בשיעור של 0.2%.

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

שיעור השינוי (באחוזים) לעומת				
31 בדצמבר	30 ביוני	31 בדצמבר	30 ביוני	
2022	2022	2022	2022	2023
				מטבעי ישראלי
(2.6)	3.8	260,411	244,484	לא צמוד
19.7	11.8	21,767	23,300	צמוד מדד
5.0	9.0	62,336	60,100	מט"ח כולל צמוד מט"ח
0.2	5.3	344,514	327,884	סך הכל

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

שיעור השינוי (באחוזים) לעומת				
31 בדצמבר	30 ביוני	31 בדצמבר	30 ביוני	
2022	2022	2022	2022	2023
				אנשים פרטיים:
2.9	4.9	125,823	123,387	משקי בית- אחר
6.2	13.8	25,755	24,029	בנקאות פרטית
3.4	6.3	151,578	147,416	סך הכל אנשים פרטיים
				פעילות עסקית:
0.7	0.6	55,805	55,875	עסקים קטנים וזעירים
(11.7)	(13.9)	13,570	13,908	עסקים בינוניים
(12.4)	(8.9)	39,636	38,132	עסקים גדולים
(0.1)	13.2	75,938	66,998	גופים מוסדיים
(3.3)	2.2	184,949	174,913	סך הכל פעילות עסקית
20.9	73.8	7,987	5,555	פעילות חוץ לארץ
0.2	5.3	344,514	327,884	סך הכל

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

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

31 בדצמבר			30 ביוני		
2022	2022	2023	2022	2022	2023
					תקרת הפיקדון
99,561	98,247	102,018			עד 1
86,771	83,530	89,184			מעל 1 עד 10
46,517	45,158	43,413			מעל 10 עד 100
35,348	36,060	34,077			מעל 100 עד 500
76,317	64,889	76,499			מעל 500
344,514	327,884	345,191			סך הכל

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

פיקדונות מבנקים - יתרת פיקדונות מבנקים ליום 30 ביוני 2023 הסתכמה ב-6.6 מיליארדי שקלים חדשים, קיטון של 453 מיליוני שקלים חדשים בהשוואה לסוף שנת 2022.

איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים - יתרת איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים ליום 30 ביוני 2023 הסתכמה ב-36.5 מיליארדי שקלים חדשים, גידול של 3.3 מיליארדי שקלים חדשים בהשוואה לסוף שנת 2022. איגרות החוב וכתבי ההתחייבויות הנדחים הושפעו במהלך המחצית הראשונה של שנת 2023, בין היתר מהנפקת סדרה חדשה (67) בסך 2.0 מיליארדי שקלים חדשים, מהנפקת ניירות ערך מסחריים בסך 1.1 מיליארדי שקלים חדשים, מעליית מדד המחירים לצרכן ופירעונות שוטפים. לפרטים נוספים ראה פרק התפתחויות במקורות המימון לעיל.

דוח הדירקטוריון והנהלה

ליום 30 ביוני 2023

הון, הלימות הון ומינף

הון עצמי המיוחס לבעלי מניות הבנק - יתרת ההון העצמי המיוחס לבעלי מניות הבנק ליום 30 ביוני 2023 הסתכמה ב-25.8 מיליארדי שקלים חדשים, לעומת 23.8 ו-22.2 מיליארדי שקלים חדשים ליום 31 בדצמבר 2022 וליום 30 ביוני 2022, גידול של 8.6% ו-16.5%, בהתאמה.

להלן הרכב ההון העצמי (במיליוני שקלים חדשים):

31 בדצמבר		30 ביוני	
2022	2022	2022	2023
3,519	3,500	3,526	
99	80	106	
(514)	(494)	(523)	
20,676	19,080	22,705	
23,780	22,166	25,814	

- (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 לפרישת עובדים, ראה ביאורים 22 ו-25 בדוחות הכספיים לשנת 2022.
(4) לפרטים בדבר התפתחות ההכנסות וההוצאות המצטברות ליתרת העודפים בתקופת הדיווח ראה פרק התפתחות מהותיות בהכנסות, בהוצאות וברווח הכולל האחר לעיל.

יחס ההון העצמי לסך המאזן בקבוצה ליום 30 ביוני 2023 הגיע ל-5.97%, לעומת 5.55% ליום 31 בדצמבר 2022 ו-5.32% ליום 30 ביוני 2022.

הלימות הון

ההון הפיקוחי

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

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

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

הון רובד 1 נוסף מורכב ממכשירי הון העומדים בדרישות שנקבעו בהוראות. נכון ליום 30 ביוני 2023 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).

תכנון ההון של הבנק

תכנון ההון במהלך עסקים רגיל - 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.

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

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

אופק התכנון הינו לשלוש שנים, ובו מאתגר הבנק את תכנון ההון בשורה של תרחישי קיצון הפוגעים באופן משמעותי ברווחיות הבנק, שוחקים את ההון שלו ומגדילים את היקף נכסי הסיכון. תוצאות תכנון ההון האחרון של הבנק מראות כי כרית הספיגה הונית 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, בתוספת שולי ביטחון נאותים. לפרטים נוספים ראה דוח הסיכונים באתר האינטרנט של הבנק.

דוח הדירקטוריון והנהלה

ליום 30 ביוני 2023

יחס הון לרכיבי סיכון

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

ליחס הון עצמי רובד 1 התווספה דרישת הון בשיעור המבטא 1% מיתרת ההלוואות לדירור למועד הדיווח. לפרטים נוספים ראה ביאור 9 לדוחות הכספיים. בהתאם לכך, יחס הון עצמי רובד 1 המזערי שנדרש הבנק לעמוד לתאריך הדיווח הינו 12.5%.

לפרטים בדבר דיבידנד, ראה פרק דיבידנד, להלן.
לפרטים נוספים ראה ביאור 9 לדוחות הכספיים.

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

ליום 31 בדצמבר		ליום 30 ביוני	
2022	2022	2022	2023
הון לצורך חישוב יחס הון			
25,072	23,567	26,908	26,908
הון עצמי רובד 1			
25,072	23,567	26,908	26,908
הון רובד 1			
8,015	7,988	8,482	8,482
הון רובד 2			
33,087	31,555	35,390	35,390
סך הכל הון כולל			
יתרות משוקללות של נכסי סיכון			
234,383	219,449	242,280	242,280
סיכון אשראי			
1,301	1,843	1,710	1,710
סיכונים שוק			
16,567	14,491	18,919	18,919
סיכון תפעולי			
252,251	235,783	262,909	262,909
סך הכל יתרות משוקללות של נכסי סיכון			

להלן התפתחות יחס ההון לרכיבי סיכון בקבוצה (באחוזים):

2022	30 ביוני 2022	30 ביוני 2023
9.94	10.00	10.23
13.12	13.38	13.46
9.60	9.62	9.60
12.50	12.50	12.50

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

ליום 31 בדצמבר 2022		ליום 30 ביוני 2022		ליום 30 ביוני 2023	
דרישת הון	יתרות משוקללות של נכסי סיכון	דרישת הון	יתרות משוקללות של נכסי סיכון	דרישת הון	יתרות משוקללות של נכסי סיכון
4	29	5	37	29	232
קבוצת חשיפה					
46	371	61	487	49	394
חובות של ריבוניות					
219	1,748	227	1,818	232	1,857
חובות של ישויות סקטור ציבורי					
116	928	103	825	125	1,001
חובות של תאגידים בנקאיים					
9,811	78,486	9,029	72,228	10,241	81,928
חברות ניירות ערך					
653	5,226	707	5,657	691	5,531
חובות של תאגידים					
2,617	20,935	2,533	20,265	2,659	21,273
חובות בביטוח נדל"ן מסחרי					
1,276	10,209	1,263	10,105	1,277	10,218
חשיפות קמעונאיות ליחידים					
13,251	106,008	12,233	97,867	13,598	108,785
הלוואות לעסקים קטנים					
1,152	9,213	1,136	9,089	1,209	9,670
משכנתאות לדירור					
29,145	233,153	27,297	218,378	30,110	240,889
נכסים אחרים					
סך הכל					

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

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 ביוני 2023

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

ליום 31 בדצמבר 2022		ליום 30 ביוני 2022		ליום 30 ביוני 2023		
יתרות משוקללות של נכסי סיכון דרישת הון ⁽¹⁾		יתרות משוקללות של נכסי סיכון דרישת הון ⁽¹⁾		יתרות משוקללות של נכסי סיכון דרישת הון ⁽¹⁾		
163	1,301	230	1,843	214	1,710	סיכון שוק
154	1,230	134	1,071	174	1,391	סיכון CVA בגין נגזרים ⁽²⁾
2,071	16,567	1,811	14,491	2,365	18,919	סיכון תפעולי ⁽³⁾
2,388	19,098	2,175	17,405	2,753	22,020	סך הכל
31,533	252,251	29,472	235,783	32,863	262,909	סך נכסי הסיכון

- (1) דרישת הון 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 הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 218 בנושא "יחס המינוף" (להלן: "ההוראה"). ההוראה קובעת יחס מינוף פשוט, שקוף שאינו מבוסס סיכון אשר יפעל כמדידה משלימה ואמינה לדרישות ההון מבוססות הסיכון ואשר נועד להגביל את צבירת המינוף בתאגיד הבנקאי. יחס המינוף מבוסס באחוזים, ומוגדר כיחס בין מדידת ההון למדידת החשיפה. ההון לצורך מדידת יחס המינוף הוא הון רובד 1 כהגדרתו בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 202, תוך התחשבות בהסדרי המעבר שנקבעו. סך מדידת החשיפה של הבנק היא סכום החשיפות המאזניות, חשיפות לנגזרים ולעסקאות מימון ניירות ערך ופריטים חוץ מאזניים. ככלל, המדידה הינה עקבית עם הערכים החשבונאיים כאשר לצורך כך לא מובאים בחשבון משקלי סיכון. כמו כן, הבנק לא מורשה להשתמש בביטחונות פיזיים או פיננסיים, ערבויות או טכניקות אחרות להפחתת סיכון אשראי כדי להפחית את מדידת החשיפות, אלא אם כן הותר ספציפית בהתאם להוראה. נכסים מאזניים שנכחו מהון רובד 1 (בהתאם להוראה 202) מנוכים ממדידת החשיפות. בהתאם להוראה הבנק מחשב את החשיפה בגין נגזרים בהתאם לנספח ג' להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 203, ואת החשיפות בגין פריטים חוץ מאזניים על ידי המרה של הסכום הרעיוני של הפריטים במקדמי המרה לאשראי כפי שנקבעו בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 203.

בהתאם להוראה תאגיד בנקאי יעמוד 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 יורוס הקורונה (הוראת שעה)" לעדכון הוראת ניהול בנקאי תקין 250, במסגרתה יחס המינוף לא יפחת מ-4.5% על בסיס מאוחד, לעומת 5% לפני השינוי. ביום 15 במאי 2022 פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר נוסף לפיו ההקלה תחול עד ליום 30 ביוני 2024 ובלבד שיחס המינוף של התאגיד הבנקאי לא יפחת מיחס המינוף ליום 31 בדצמבר 2023 או יחס המינוף המזערי שחל על התאגיד הבנקאי טרם הוראת השעה, הנמוך מבניהם.

יחס המינוף של הבנק ליום 30 ביוני 2023 הינו 5.73% לעומת 5.42% ביום 31 בדצמבר 2022.

לפרטים נוספים ראה ביאור 9 לדוחות הכספיים.

להלן יחס המינוף של הבנק:

ליום 31 בדצמבר		ליום 30 ביוני		
2022	2022	2023	2023	
25,072	23,567	26,908	26,908	בנתוני המאוחד
463,010	450,369	469,461	469,461	הון רובד 1
				סך החשיפות
				באחוזים
5.42	5.23	5.73	5.73	יחס מינוף
4.50	4.50	4.50	4.50	יחס המינוף המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים
				חברות בת משמעותיות
				בנק יחב לעובדי המדינה בע"מ והחברות המאחדות שלו
6.08	5.58	6.35	6.35	יחס מינוף
4.50	4.50	4.50	4.50	יחס המינוף המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים ⁽⁴⁾

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 ביוני 2023

דיבידנד

מדיניות חלוקת דיבידנד

לפרטים בדבר מדיניות הדיבידנד המועדכנת של הבנק, לשנים 2021 עד 2025, ראה פרק דיבידנד בדוח הדירקטוריון וההנהלה לשנת 2022.

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	סך הכל דיבידנד ששולם (מיליוני שקלים חדשים)
16 באוגוסט 2021	31 באוגוסט 2021	188.99	⁽¹⁾ 0.30	483.0
15 בנובמבר 2021	30 בנובמבר 2021	293.47	⁽²⁾ 0.30	752.7
סך הכל דיבידנד שחולק בשנת 2021⁽³⁾				1,235.7
28 בפברואר 2022	15 במרץ 2022	105.89	0.40	271.6
15 באוגוסט 2022	30 באוגוסט 2022	122.91	0.30	315.9
28 בנובמבר 2022	13 בדצמבר 2022	137.43	0.30	353.4
סך הכל דיבידנד שחולק בשנת 2022⁽⁴⁾				940.9
13 במרץ 2023	28 במרץ 2023	126.79	0.30	326.1
16 במאי 2023	1 ביוני 2023	159.35	0.30	410.1
סך הכל דיבידנד שחולק בשנת 2023⁽⁵⁾				736.2

(1) שיעור הדיבידנד מהרווח הנקי של שנת 2020.

(2) שיעור הדיבידנד מהרווח הנקי של תשע"א החדשים הראשונים של שנת 2021.

(3) סך הכל דיבידנד שחולק בגין רווחי שנת 2021 - 1,024.3 מיליוני שקלים חדשים.

(4) סך הכל דיבידנד שחולק בגין רווחי שנת 2022 - 1,267.0 מיליוני שקלים חדשים.

(5) סך הכל דיבידנד שחולק בגין רווחי שנת 2023 - 410.1 מיליוני שקלים חדשים.

הכרזה על דיבידנד

ביום 14 באוגוסט 2023 החליט דירקטוריון הבנק לחלק דיבידנד בסכום של 489.3 מיליוני שקלים חדשים, המהווים 35% מרווחי הרבעון השני של שנת 2023, בהתאם למדיניות הדיבידנד של הבנק, ועל מנת לאפשר את המשך הצמיחה העתידית של הבנק, וגם בשים לב לאי-הוודאות ביחס להתפתחויות בסביבה המקרו כלכלית.

סכום הדיבידנד מהווה שיעור של 190.101% מההון המונפק, דהיינו 190.10 אגורות לכל מניה בת 0.1 ש"ח ערך נקוב. היום הקובע לעניין תשלום הדיבידנד הינו 22 באוגוסט 2023 ויום התשלום הינו 29 באוגוסט 2023. סכום הדיבידנד הסופי למניה כפוף לשינויים עקב מימוש ניירות ערך המיירים של הבנק.

פעילות חוץ מאזנית אחרת

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

שיעור השינוי (באחוזים) לעומת				
	30 ביוני	31 בדצמבר	2022	2023
ניירות ערך ⁽¹⁾	525,141	488,710	497,639	5.5
נכסי קופות גמל שהקבוצה מספקת להן שירותי תפעול	136,965	125,772	129,887	5.4
נכסים בנאמנות קבוצת הבנק	93,942	73,381	81,610	15.1
נכסי קרנות נאמנות שהבנק מספק להן שירותי תפעול	12,448	11,871	12,663	(1.7)
נכסים אחרים בניהול ⁽²⁾	20,791	18,673	21,201	(1.9)

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

(2) לרבות:

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

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

דוח הדירקטוריון והנהלה

ליום 30 ביוני 2023

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

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

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

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

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

לאור דרישת הפיקוח על הבנקים לדון ולנתח במסגרת דוח הדירקטוריון והנהלה 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"גישה הפיקוחית").

לפרטים בדבר העקרונות על פיהם מיוחסות היתרות, ההכנסות וההוצאות ללקוחות ראה ביאור 12 לדוחות הכספיים.

לפרטים ולתיאור המגזרים באופן מפורט, ראה פרק פרטים נוספים על הבנק ואופן ניהולו בדוחות לשנת 2022.

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	מחצית ראשונה	מחצית ראשונה
2022	2023	2022	2023
אנשים פרטיים:			
23.6	20.3	521	561
משקי בית- הלוואות לדויר			
-	17.4	(22)	481
משקי בית- אחר			
1.7	4.0	37	110
בנקאות פרטית			
24.3	41.7	536	1,152
סך הכל אנשים פרטיים			
פעילות עסקית:			
13.4	18.0	296	497
עסקים קטנים וזעירים			
3.2	6.3	70	175
עסקים בינוניים			
6.8	11.5	151	319
עסקים גדולים			
0.8	1.1	17	31
גופים מוסדיים			
24.2	37.0	534	1,022
סך הכל פעילות עסקית			
48.5	18.2	1,070	503
ניהול פיננסי			
97.0	96.8	2,140	2,677
סך הכל פעילות בישראל			
3.0	3.2	67	88
פעילות חוץ לארץ			
100.0	100.0	2,207	2,765
סך הכל			

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

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 ביוני 2023

מגזר משקי הבית

ההגדרה הפיקוחית

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

הבדלים בין גישת ההנהלה להגדרה הפיקוחית

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

תוצאות הפעילות במגזר משקי הבית

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני					
2022			2023		
במיליון שקלים חדשים					
אחר	הלוואות לדיור	סך הכל	אחר	הלוואות לדיור	סך הכל
רווח ורווחיות					
1,866	1,351	3,217	796	1,212	2,008
-	-	-	-	-	-
353	75	428	373	67	440
2,219	1,426	3,645	1,169	1,279	2,448
סך ההכנסות					
142	63	205	32	52	84
1,209	503	1,712	1,122	443	1,565
868	860	1,728	15	784	799
302	299	601	5	263	268
566	561	1,127	10	521	531
רווח נקי :					
(85)	-	(85)	(32)	-	(32)
481	561	1,042	(22)	521	499
מאזן - סעיפים עיקריים:					
28,065	201,874	229,939	26,854	190,179	217,033
27,497	200,914	228,411	26,477	189,366	215,843
129,413	-	129,413	123,387	-	123,387
26,861	199,566	226,427	25,263	182,569	207,832
127,600	-	127,600	120,193	-	120,193
21,804	118,587	140,391	23,929	104,119	128,048
מרווחי אשראי ומרווחי פיקדונות:					
554	1,177	1,731	494	1,160	1,654
1,286	-	1,286	297	-	297
26	174	200	5	52	57
1,866	1,351	3,217	796	1,212	2,008
סך הכל הכנסות ריבית נטו					

הרווח הנקי המיוחס למגזר משקי בית במחצית הראשונה של שנת 2023 הסתכם ב-1,030 מיליון שקלים חדשים, בהשוואה ל-499 מיליון שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול נבע בעיקר מעלייה בהכנסות הריבית, נטו, אשר קוזזה בחלקה מעלייה בהוצאות בגין הפסדי אשראי.

הרווח הנקי המיוחס לפעילות הלוואות לדיור במגזר משקי הבית (בהתאם להגדרות הפיקוחיות) במחצית הראשונה של שנת 2023, הסתכם ב-547 מיליון שקלים חדשים, בהשוואה ל-521 מיליון שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד.

הכנסות המימון, נטו מפעילות הלוואות לדיור הסתכמו ב-1,386 מיליון שקלים חדשים בהשוואה ל-1,212 מיליון שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול נבע בעיקר מצמיחה בהיקפי האשראי לדיור. מנגד, ההוצאות בגין הפסדי אשראי הסתכמו ב-63 מיליון שקלים חדשים, בהשוואה להוצאה של 52 מיליון שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד. העלייה נובעת בעיקר מהגידול בהפרשה הקבוצתית, לאור צמיחת תיק האשראי ועליית רמת הסיכון במשק, בין היתר בשל עליית הריבית.

דוח הדירקטוריון והנהלה

ליום 30 ביוני 2023

הרווח הנקי המיוחס לפעילות משקי הבית (שאינה הלוואות לדירור) במחצית הראשונה של שנת 2023 הסתכם ב- 483 מיליוני שקלים חדשים, בהשוואה להפסד בסך 22 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד.

עיקר הגידול נבע מעלייה בהכנסות המימון, נטו אשר הסתכמו ב- 1,811 מיליוני שקלים חדשים בהשוואה ל- 796 מיליוני שקלים חדשים, בתקופה המקבילה אשתקד, בעיקר כתוצאה מגידול בהיקפי הפיקדונות ומעליית ריבית בנק ישראל. העלייה קוזזה בחלקה על ידי הוצאות בגין הפסדי אשראי, אשר הסתכמו במחצית הראשונה של שנת 2023 ב- 142 מיליוני שקלים חדשים, בהשוואה להוצאה של 32 מיליוני שקלים חדשים אשתקד. העלייה נובעת בעיקר מהגידול בהפרשה הקבוצתית על רקע עליית רמת הסיכון במשק, בין היתר בשל עליית הריבית.

הגידול בעמלות והכנסות אחרות ובהוצאות התפעוליות, נובע מגידול בהיקפי הפעילות. לפרטים נוספים ומידע נרחב יותר על תוצאות מגזר זה וכן לתוצאות הפעילות בהתאם לגישת ההנהלה, ראה ביאור 12 לדוחות הכספיים.

תוצאות הפעילות במגזר משקי הבית

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני						
2022			2023			
במיליוני שקלים חדשים						
סך הכל	הלוואות לדירור	אחר	סך הכל	הלוואות לדירור	אחר	
						רווח ורווחיות
1,043	609	434	1,674	683	991	סך הכל הכנסות ריבית, נטו
-	-	-	-	-	-	הכנסות מימון שאינן מריבית
214	31	183	218	40	178	עמלות והכנסות אחרות
1,257	640	617	1,892	723	1,169	סך ההכנסות
55	38	17	78	21	57	הוצאות בגין הפסדי אשראי
789	218	571	878	258	620	הוצאות תפעוליות ואחרות
413	384	29	936	444	492	רווח לפני הפרשה למיסים
143	133	10	327	155	172	הפרשה למיסים
270	251	19	609	289	320	רווח (הפסד) לאחר מיסים
						רווח נקי :
(20)	-	(20)	(44)	-	(44)	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
250	251	(1)	565	289	276	המיוחס לבעלי מניות של התאגיד הבנקאי
						מאזן - סעיפים עיקריים:
217,033	190,179	26,854	229,939	201,874	28,065	אשראי לציבור (יתרת סוף)
215,843	189,366	26,477	228,411	200,914	27,497	אשראי לציבור, נטו (יתרת סוף)
123,387	-	123,387	129,413	-	129,413	פיקדונות הציבור (יתרת סוף)
211,863	186,571	25,292	227,728	200,810	26,918	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור
120,810	-	120,810	128,705	-	128,705	יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
129,401	105,205	24,196	141,397	119,452	21,945	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון
						מרווחי אשראי ומרווחי פיקדונות:
833	582	251	870	589	281	מרווח מפעילות מתן אשראי
180	-	180	695	-	695	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
30	27	3	109	94	15	אחר
1,043	609	434	1,674	683	991	סך הכל הכנסות ריבית נטו

דוח הדירקטוריון והנהלה

ליום 30 ביוני 2023

מגזר בנקאות פרטית

ההגדרה הפיקוחית

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

הבדלים בין גישת ההנהלה להגדרה הפיקוחית

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

תוצאות הפעילות במגזר בנקאות פרטית

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
2023	2022	2023	2022	
במיליוני שקלים חדשים				
				רווח ורווחיות
170	53	87	30	סך הכל הכנסות ריבית, נטו
-	-	-	-	הכנסות מימון שאינן מריבית
9	14	4	8	עמלות והכנסות אחרות
179	67	91	38	סך ההכנסות
1	-	1	1	הוצאות בגין הפסדי אשראי
9	11	4	6	הוצאות תפעוליות ואחרות
169	56	86	31	רווח לפני הפרשה למיסים
59	19	30	11	הקטנת הפרשה למיסים
110	37	56	20	רווח נקי
				מאזן - סעיפים עיקריים:
134	151	134	151	אשראי לציבור (יתרת סוף)
132	151	132	151	אשראי לציבור, נטו (יתרת סוף)
27,355	24,029	27,355	24,029	פיקדונות הציבור (יתרת סוף)
133	123	137	130	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור
26,060	22,273	26,423	22,763	יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
62	71	64	69	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון
				מרווחי אשראי ומרווחי פיקדונות:
-	1	-	-	מרווח מפעילות מתן אשראי
170	50	87	29	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
-	2	-	1	אחר
170	53	87	30	סך הכל הכנסות ריבית נטו

הרווח הנקי המיוחס למגזר בנקאות פרטית במחצית הראשונה של שנת 2023 הסתכם ב- 110 מיליוני שקלים חדשים, בהשוואה ל- 37 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול נבע מעלייה בהכנסות ריבית, נטו בעיקר כתוצאה מגידול בהיקפי הפעילות ומעליית ריבית בנק ישראל. 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 2023

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 נכסים 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-50 מיליוני שקלים חדשים, מסווגים למגזר עסקים זעירים וקטנים בגישה הפיקוחית.

תוצאות הפעילות במגזר עסקים זעירים וקטנים

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
2023	2022	2023	2022	
במיליוני שקלים חדשים				
				רווח ורווחיות
1,311	767	674	410	סך הכל הכנסות ריבית, נטו
-	-	-	-	הכנסות מימון שאינן מריבית
287	284	142	139	עמלות והכנסות אחרות
1,598	1,051	816	549	סך ההכנסות
207	25	127	12	הוצאות בגין הפסדי אשראי
618	575	321	295	הוצאות תפעוליות ואחרות
773	451	368	242	רווח לפני הפרשה למיסים
269	151	129	84	הפרשה למיסים
504	300	239	158	רווח לאחר מיסים
(7)	(4)	(3)	(2)	רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
497	296	236	156	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות של התאגיד הבנקאי
				מאזן - סעיפים עיקריים:
35,423	34,493	35,423	34,493	אשראי לציבור (יתרת סוף)
34,302	33,627	34,302	33,627	אשראי לציבור, נטו (יתרת סוף)
56,223	55,875	56,223	55,875	פיקדונות הציבור (יתרת סוף)
34,502	32,219	34,307	33,100	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור
55,363	53,245	55,065	54,783	יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
33,156	29,092	33,219	29,956	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון
				מרווחי אשראי ומרווחי פיקדונות:
680	640	349	332	מרווח מפעילות מתן אשראי
574	105	296	69	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
57	22	29	9	אחר
1,311	767	674	410	סך הכל הכנסות ריבית נטו

הרווח הנקי המיוחס למגזר עסקים קטנים וזעירים במחצית הראשונה של שנת 2023 הסתכם ב-515 מיליוני שקלים חדשים, בהשוואה ל-296 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול נבע בעיקר מעלייה בהכנסות הריבית, נטו, אשר קודזה בחלקה על ידי עלייה בהוצאות בגין הפסדי אשראי.

הכנסות המימון, נטו הסתכמו ב-1,337 מיליוני שקלים חדשים בהשוואה ל-767 מיליוני שקלים חדשים, בתקופה המקבילה אשתקד, גידול שנבע בעיקר מצמיחה בהיקפי האשראי והפיקדונות ומעליית ריבית בנק ישראל. מנגד, חלה עלייה בהוצאות בגין הפסדי אשראי, אשר הסתכמו ב-207 מיליוני שקלים חדשים, בהשוואה להוצאה של 25 מיליוני שקלים חדשים אשתקד. העלייה נובעת בעיקר מהגידול בהפרשה הקבוצתית, לאור צמיחת תיק האשראי ועליית רמת הסיכון במשק, בין היתר בשל עליית הריבית.

הגידול בעמלות והכנסות אחרות ובהוצאות התפעוליות, נבע מגידול בהיקפי הפעילות. 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 2023

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 מחזור פעילות שבין 30 ל-120 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.
- מנגד, קיימים לקוחות עסקיים המסווגים למגזר בנקאות עסקית לפי גישת ההנהלה, בעלי מחזור פעילות שנתי נמוך מ-250 מיליוני שקלים חדשים, אשר משויכים למגזר עסקים בינוניים בגישה הפיקוחית.
- 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		
2023	2022	2023	2022	
במיליוני שקלים חדשים				
				רווח ורווחיות
333	203	154	110	סך הכל הכנסות ריבית, נטו
-	(1)	-	(1)	הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית
48	51	21	25	עמלות והכנסות אחרות
381	253	175	134	סך ההכנסות
6	25	18	24	הוצאות בגין הפסדי אשראי
107	123	55	66	הוצאות תפעוליות ואחרות
268	105	102	44	רווח לפני הפרשה למיסים
93	35	36	15	הפרשה למיסים
175	70	66	29	רווח נקי
				מאזן - סעיפים עיקריים:
12,581	11,476	12,581	11,476	אשראי לציבור (יתרת סוף)
12,390	11,219	12,390	11,219	אשראי לציבור, נטו (יתרת סוף)
11,980	13,908	11,980	13,908	פיקדונות הציבור (יתרת סוף)
12,201	11,036	12,459	11,759	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור
12,635	14,438	12,066	14,114	יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
14,516	13,207	14,726	13,342	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון
				מרווחי אשראי ומרווחי פיקדונות:
206	172	89	92	מרווח מפעילות מתן אשראי
104	26	54	16	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
23	5	11	2	אחר
333	203	154	110	סך הכל הכנסות ריבית נטו

הרווח הנקי המיוחס למגזר עסקים בינוניים במחצית הראשונה של שנת 2023 הסתכם ב-175 מיליוני שקלים חדשים, בהשוואה ל-70 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול נבע בעיקר מעלייה בהכנסות הריבית, נטו. הכנסות הריבית, נטו הסתכמו ב-333 מיליוני שקלים חדשים, בהשוואה ל-203 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד. גידול שנבע בעיקר מצמיחה בהיקפי האשראי ומעליית ריבית בנק ישראל. 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 2023

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

- במגזר בנקאות עסקית לפי גישת ההנהלה קיימים עסקים בעלי מחזורי פעילות הגדול מ-120 מיליוני שקלים חדשים. המשמעות היא שיש לקוחות מסוימים בבנקאות העסקית (לפי גישת ההנהלה) אשר מחזור הפעילות שלהם קטן מ-250 מיליוני שקלים חדשים, אשר מסווגים במגזר עסקים בינוניים בגישה הפיקוחית.
- גופים מוסדיים אשר מנהלים בגישת ההנהלה במסגרת הבנקאות העסקית, מוצגים כמגזר נפרד במגזרי פעילות פיקוחיים.
- ככלל, בשנים האחרונות מסווגים לקוחות חדשים בהתאם להגדרה הפיקוחית, למעט גופים מוסדיים כאמור לעיל, כך שהמתאם בין גישת ההנהלה לגישה הפיקוחית כאמור לעיל, גדל.

תוצאות הפעילות במגזר עסקים גדולים

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
2023	2022	2023	2022	
במיליוני שקלים חדשים				
				רווח ורווחיות
186	296	341	581	סך הכל הכנסות ריבית, נטו
-	-	1	-	הכנסות מימון שאינן מריבית
44	62	100	108	עמלות והכנסות אחרות
230	358	442	689	סך ההכנסות
6	10	36	30	הוצאות בגין הפסדי אשראי
91	88	179	170	הוצאות תפעוליות ואחרות
133	260	227	489	רווח לפני הפרשה למיסים
46	91	76	170	הפרשה למיסים
87	169	151	319	רווח נקי
				מאזן - סעיפים עיקריים:
28,460	31,932	28,460	31,932	אשראי לציבור (יתרת סוף)
28,195	31,594	28,195	31,594	אשראי לציבור, נטו (יתרת סוף)
38,132	34,738	38,132	34,738	פיקדונות הציבור (יתרת סוף)
26,820	31,429	25,166	32,262	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור
37,521	37,052	36,372	38,440	יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
36,270	42,235	35,383	42,654	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון
				מרווחי אשראי ומרווחי פיקדונות:
147	196	276	380	מרווח מפעילות מתן אשראי
29	68	46	139	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
10	32	19	62	אחר
186	296	341	581	סך הכל הכנסות ריבית נטו

הרווח הנקי המיוחס למגזר עסקים גדולים במחצית הראשונה של שנת 2023 הסתכם ב-318 מיליוני שקלים חדשים, בהשוואה ל-151 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול נבע בעיקר מעלייה בסך הכנסות הריבית, נטו. הכנסות המימון, נטו הסתכמו ב-582 מיליוני שקלים חדשים בהשוואה ל-342 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, גידול שנבע בעיקר מצמיחה בהיקפי הפעילות ומעליית ריבית בנק ישראל. 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 2023

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		
2023	2022	2023	2022	
במיליוני שקלים חדשים				
106	84	48	50	רווח רווחיות
-	-	-	-	סך הכל הכנסות ריבית, נטו הכנסות מימון מריבית
27	26	13	11	עמלות והכנסות אחרות
133	110	61	61	סך ההכנסות
-	(1)	-	(5)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
86	86	45	48	הוצאות תפעוליות ואחרות
47	25	16	18	רווח לפני הפרשה למיסים
16	8	5	6	הפרשה למיסים
31	17	11	12	רווח נקי
				מאזן - סעיפים עיקריים:
2,596	3,321	2,596	3,321	אשראי לציבור (יתרת סוף)
2,593	3,317	2,593	3,317	אשראי לציבור, נטו (יתרת סוף)
75,829	66,998	75,829	66,998	פיקדונות הציבור (יתרת סוף)
852	2,007	956	2,008	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור
66,875	61,646	66,194	63,518	יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
2,287	1,954	2,259	2,217	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון
				מרווחי אשראי ומרווחי פיקדונות:
10	14	5	7	מרווח מפעילות מתן אשראי
93	59	42	41	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
3	11	1	2	אחר
106	84	48	50	סך הכל הכנסות ריבית נטו

הרווח הנקי המיוחס למגזר גופים מוסדיים במחצית הראשונה של שנת 2023 הסתכם ב- 30 מיליוני שקלים חדשים, בהשוואה ל- 17 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד.

הכנסות ריבית, נטו הסתכמו ב- 105 מיליוני שקלים חדשים בהשוואה ל- 84 מיליוני שקלים חדשים, בתקופה המקבילה אשתקד, גידול שנבע בעיקר מצמיחה בהיקפי הפיקדונות ומעליית ריבית בנק ישראל.

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 2023

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 ובאיגרות חוב מוזקות לפדיון, גידור באמצעות מכשירים נגזרים מגדרים, גידור ALM, גידור מטבעי של השקעות בחוץ לארץ. השקעות ריאליות - השקעה במניות זמינות למכירה ובחברות כלולות של עסקים. פעילות ניהול פיננסי אחרת - שירותי ניהול, תפעול, נאמנות ומשמורת לבנקים, מכירה וניהול תיקי אשראי.

הבדלים בין גישת ההנהלה להגדרה הפיקוחית

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

תוצאות הפעילות במגזר ניהול פיננסי

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
2022	2023	2022	2023	
במיליוני שקלים חדשים				
				רווח ורווחיות
553	145	1,016	412	סך הכל הכנסות ריבית, נטו
164	250	279	337	הכנסות מימון שאינן מריבית
121	98	594	238	עמלות והכנסות אחרות
838	493	1,889	987	סך ההכנסות
-	-	-	-	הוצאות בגין הפסדי אשראי
129	106	255	207	הוצאות תפעוליות ואחרות
709	387	1,634	780	רווח לפני הפרשה למיסים
245	136	548	271	הפרשה למיסים
464	251	1,086	509	רווח לאחר מיסים
1	-	2	1	חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות
465	251	1,088	510	רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(8)	(3)	(18)	(7)	רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
457	248	1,070	503	רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות של התאגיד הבנקאי
				מאזן - סעיפים עיקריים:
13,403	16,586	13,041	15,275	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון
				מרווחי אשראי ומרווחי פיקדונות:
-	-	-	-	מרווח מפעילות מתן אשראי
-	-	-	-	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
553	145	1,016	412	אחר
553	145	1,016	412	סך הכל הכנסות ריבית נטו

הרווח הנקי המיוחס למגזר ניהול פיננסי במחצית הראשונה של שנת 2023 הסתכם ב-499 מיליוני שקלים חדשים, בהשוואה ל-1,070 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד.

הכנסות המימון הסתכמו ב-743 מיליוני שקלים חדשים בהשוואה ל-1,295 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד. הקיטון נבע בעיקר מירידה בעמלות פירעון מוקדם ומהשפעות נגזרים ומימושי אגרות חוב.

עמלות והכנסות אחרות הסתכמו ב-239 מיליוני שקלים חדשים, בהשוואה ל-594 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד. הקיטון נבע בעיקר מרווחי הון ממימוש נכסי נדל"ן ברבעון הראשון של שנת 2022, בסך של 371 מיליוני שקלים חדשים.

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

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

דוח הדירקטוריון והנהלה

ליום 30 ביוני 2023

פעילות חוץ לארץ

ההגדרה הפיקוחית

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

הבדלים בין גישת ההנהלה להגדרה הפיקוחית

לקוחות עסקיים ופרטיים בסניפי חוץ לארץ שסווגו למגזרי הפעילות השונים בהתאם לגישת ההנהלה, סווגו למגזר פעילות חוץ לארץ בגילוי על מגזרי פעילות פיקוחיים.

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

תוצאות הפעילות בחוץ לארץ

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
2022	2023	2022	2023	
במיליוני שקלים חדשים				
				רווח ורווחיות
71	103	125	197	סך הכל הכנסות ריבית, נטו
13	-	14	-	הכנסות מימון שאינן מריבית
12	6	17	12	עמלות והכנסות אחרות
96	109	156	209	סך ההכנסות
14	13	17	25	הוצאות בגין הפסדי אשראי
18	24	36	49	הוצאות תפעוליות ואחרות
64	72	103	135	רווח לפני הפרשה למיסים
22	25	36	47	הפרשה למיסים
42	47	67	88	רווח נקי
				מאזן - סעיפים עיקריים:
5,937	7,560	5,937	7,560	אשראי לציבור (יתרת סוף)
5,881	7,503	5,881	7,503	אשראי לציבור, נטו (יתרת סוף)
5,555	9,653	5,555	9,653	פיקדונות הציבור (יתרת סוף)
4,965	7,367	4,669	7,057	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור
5,037	9,396	4,766	8,441	יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
6,385	9,406	6,136	9,004	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון
				מרווחי אשראי ומרווחי פיקדונות:
3	64	99	123	מרווח מפעילות מתן אשראי
(2)	7	4	11	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
70	32	22	63	אחר
71	103	125	197	סך הכל הכנסות ריבית נטו

הרווח הנקי המיוחס למגזר פעילות חוץ לארץ במחצית הראשונה של שנת 2023 הסתכם ב- 88 מיליוני שקלים חדשים, בהשוואה ל- 67 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד.

הכנסות הריבית, נטו, הסתכמו ב- 197 מיליוני שקלים חדשים, בהשוואה ל- 125 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, גידול שנבע בעיקר מצמיחה בהיקפי האשראי ומעליית הריבית בארצות הברית.

מנגד חלה עלייה בהוצאות בגין הפסדי אשראי, אשר הסתכמו ב- 25 מיליוני שקלים חדשים, בהשוואה ל- 17 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד. העלייה נובעת בעיקר מהגידול בהפרשה הקבוצתית.

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 2023

חברות מוחזקות עיקריות

תרומת החברות המוחזקות לרווח הנקי מפעולות רגילות, הגיעה במחצית הראשונה של שנת 2023 ל-214 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 338 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 2023 הסתכם ב-99 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 54 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד. תשואת הרווח הנקי על ההון של בנק יהב בחישוב שנתי, הגיעה במחצית הראשונה של שנת 2023 ל-17.5%, לעומת תשואה של 11.9% בתקופה המקבילה אשתקד.

סך המאזן של בנק יהב ליום 30 ביוני 2023 הסתכם ב-36,182 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 35,020 מיליוני שקלים חדשים ליום 31 בדצמבר 2022, גידול של 1,162 מיליוני שקלים חדשים (3.3%). יתרת האשראי לציבור, נטו ליום 30 ביוני 2023 הסתכמה ב-11,994 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 11,912 מיליוני שקלים חדשים ליום 31 בדצמבר 2022, גידול של 82 מיליוני שקלים חדשים (0.7%). יתרת פיקדונות הציבור ליום 30 ביוני 2023 הסתכמה ב-31,974 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 31,103 מיליוני שקלים חדשים ליום 31 בדצמבר 2022, גידול של 871 מיליוני שקלים חדשים (2.8%). בחודש מאי 2023, הסיר בנק ישראל את מגבלת הסכום במתן אשראי לתאגידיים שחלה על בנק יהב עד אותו מועד. בנוסף, ביטל בנק ישראל את ההקלה שניתנה לבנק יהב ליחס מינוף מינימלי של 4.7%.

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 2023 הסתכם ב-50 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 34 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 יד שנייה. הרווח הנקי של ליסינג במחצית הראשונה של שנת 2023 הסתכם ב-42.8 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 24.2 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 2023 כ-8 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 9 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד.

השקעות במניות

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

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

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

השקעות הבנק במניות הסתכמו ליום 30 ביוני 2023 ב-830 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 821 ו-779 מיליוני שקלים חדשים ליום 30 ביוני 2022 וליום 31 בדצמבר 2022, בהתאמה. רווחי הבנק נטו מהשקעות במניות, הסתכמו במחצית הראשונה של שנת 2023 ב-31 מיליוני שקלים חדשים, לעומת הפסד של 33 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 2022. דוח סיכונים מפורט הכולל את דרישות הגילוי של הנדבך השלישי של באזל ומידע נוסף על הסיכונים שניתן על פי המלצות הועדה ליציבות פיננסית (FSB-ה), מפורסם באתר האינטרנט של הבנק.

התפתחויות בסיכונים ואופן ניהולם

הפעילות העסקית השוטפת של קבוצת הבנק חושפת אותו למגוון סיכונים פיננסיים ושיאנים פיננסיים, מההווים פוטנציאל לפגיעה בתוצאותיו העסקיות ובתדמיתו. הסיכונים המובילים והמתפתחים נגזרים מהסביבה העסקית של הבנק המושפעת מהסביבה המקרו-כלכלית, מסיכונים הקשורים לרגולציה ולחקיקה, ומהשינויים החלים במודל העסקי ולמגמות חברתיות וצרכניות.

במסגרת התהליך למיפוי וזיהוי הסיכונים, בוחן הבנק את הסיכונים המובילים, שהינם סיכונים קיימים או חדשים הנובעים מהתפתחויות בסביבה העסקית של הבנק, העשויים להתמשש בשנה הקרובה והינם בעלי פוטנציאל להשפעה מהותית על תוצאותיו הפיננסיות ויציבותו של הבנק. כמו כן, מזוהים הסיכונים המתפתחים, שהינם סיכונים העשויים להתמשש בטווח הארוך יותר וקיימת אי וודאות באשר לאופיים והיקף השפעתם על הבנק. מיפוי הסיכונים נבחן באופן שוטף כדי לוודא שהוא מקיף את כלל הסיכונים הגלומים בפעילותו העסקית, כמו גם אלו הנובעים מתנאי השוק ומדרישות הרגולציה. ברבעון השני של שנת 2023 הערכות הסיכון ופרופיל הסיכון של הבנק נותרו ללא שינוי ביחס לרבעון הראשון לשנת 2023 ולסוף שנת 2022, להוציא את הסיכון העסקי רגולטורי, המוצג לראשונה כסיכון נפרד מהסיכון העסקי האסטרטגי. סיכון זה מוערך ברמה בינונית גבוהה ומתייחס להשפעת מהלכי חקיקה ורגולציה חדשים בנושאי ליבה של המערכת הפיננסית. אי הוודאות בנוגע להשפעות החקיקה בנושא מערכת המשפט והמחלוקת הציבורית סביבה משפיעות גם על סיכון זה.

רמות הסיכון נותרו ללא שינוי וזאת על רקע המשך אי הוודאות בנוגע להשפעת המתוחות הגאו פוליטית בעולם, מצב הכלכלה העולמית והמקומית והשינויים בסביבה המקרו כלכלית, התפתחותם והיקף ההשפעה שלהם על הבנק ובפרט, השפעתם על סיכונים האשראי והסיכונים הפיננסיים. הבנק ממשיך לבצע פעילויות ניטור מוגברות אחר השפעות השינויים על פעילות הבנק והערכות הסיכון.

תיאור הסיכונים

הבנק עוסק בפעילות בנקאית מסחרית (עסקית וקמעונאית) ובפעילות משכנתאות, אשר בה מוביל הבנק את מערכת הבנקאות בישראל. סיכון האשראי הוא הסיכון המרכזי בפעילות התאגידיים הבנקאיים. בבנק מוטה סיכון זה לפעילות האשראי הקמעונאי ובפרט האשראי לדור, פעילות המאופיינת ברמת סיכון נמוכה יחסית. הבנק מנטר ומנהל את סיכונים תיק האשראי במגוון כלים, לרבות פיתוח והטמעה של מודלים פנימיים להערכת דירוג האשראי של הלקוח. ראה בהרחבה בפרק סיכון האשראי להלן.

בתחום העסקי הבנק פועל תוך ביצוע שוטף של הערכות סיכון ברמת הלקוח וברמת הענף והמשק כולו (ריכוזיות ענפית). הפעילות בתחום זה מושפעת בשנים האחרונות מהרחבת פעילותם של הגופים המוסדיים וחברות הביטוח הממוקדות במתן אשראי בהיקפים משמעותיים ולזמן ארוך.

הבנק שומר על רמת נזילות נאותה באמצעות השקעת עודפי הנזילות בנכסים נזילים באיכות גבוהה מאד - נכסי רמה 1. בהתאם להוראות הפיקוח על הבנקים, הדרישה הרגולטורית המזערית ליחס כיסוי הנזילות הינה 100%. הבנק נמצא ביחסי נזילות גבוהים, עם מרווחי ביטחון הולמים וכן שומר על מבנה מקורות יציב.

חשיפת הבנק לפעילות בחוץ לארץ היא נמוכה, וכן פעילותו בתחום השקעות הנוסטרו, אשר נועדה ברובה להשקעת עודפי הנזילות, הינה בנכסים איכותיים עם סיכון אשראי מזערי.

איומי הסייבר מתגברים כלפי גופים פיננסיים, ולפיכך ממשיך הבנק לחזק ולשפר את מנגונו ההגנה המופעלים בבנק על מנת לצמצם את היכולת לבצע פעולות לא מורשות בחשבונות הלקוחות, לשמר את חוסן הרשת והמערכות ולהבטיח את זמינותן. פעולות אלו הינן חלק מתהליכי התחקור והפקת הלקחים הקיימים בבנק בהקשר לאיום המתפתח.

הסיכון הטכנולוגי מהווה סיכון משמעותי במערכת הבנקאית המושפעת מההאצה בהתפתחות הטכנולוגית והדיגיטלית במטרה לתת מענה לצורכי הלקוחות המשתנים. מערכות הליבה הוותיקות במערכת הבנקאית, במקביל לריבוי דרישות רגולציה בנקאית בלוחות זמנים קצרים, מעצימות את הנזק הפוטנציאלי העלול לנבוע מסיכונים הטכנולוגיה שהינם מהותיים לפעילות התקינה של הבנק.

לבנק מסגרת נרחבת לניהול ובקרה של הסיכונים אליהם הוא נחשף, הכוללת מבנה ארגוני התומך בניהול ובקרת הסיכונים. הבנק פועל בהתאם להנחיות הפיקוח על הבנקים בנושא ניהול ובקרת סיכונים ובהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין, ובפרט, הוראה 310 - "ניהול סיכונים", המבוססת על המלצות ועדת באזל, המתווה את עקרונות ניהול ובקרת הסיכונים במערכת הבנקאית בישראל וקובעת את הסטנדרטים הנדרשים מהבנקים, ליצירת מסגרת לניהול ובקרת הסיכונים ההולמת את דרישות הרגולציה, פרופיל הסיכון, אסטרטגיית הסיכון והיעדים העסקיים של הבנק. כלל מסמכי המדיניות של הבנק לניהול ובקרת סיכונים מבוססים על עקרונות יסוד אלו.

ניהול הסיכונים בקבוצת הבנק מתבצע בראייה כוללת של פעילות הבנק בארץ ובשלוחות חוץ לארץ ובהתאמה לדרישות הרגולטוריות, במטרה לתמוך בהשגת היעדים האסטרטגיים של הקבוצה, תוך נטילת סיכונים בצורה מושכלת ושמירה על רמת סיכון ההולמת את תיאבון הסיכון הכולל שהוגדר על ידי דירקטוריון הבנק.

דירקטוריון הבנק והוועדה לניהול סיכונים של הדירקטוריון אחראים להתוות את העקרונות הנדרשים לניהול ובקרת הסיכונים השונים אליהם חשוף הבנק במסגרת פעילותו, כולל התווית אסטרטגית סיכון וקביעת תיאבון הסיכון בהתאמה לאסטרטגיה הכוללת של הבנק, וכן לפקח אחר עמידת הבנק בעקרונות ובתיאבון הסיכון שקבע.

הנהלת הבנק מחויבת לניהול שוטף של הסיכונים המהותיים העומדים בפני הבנק, וליישום העקרונות שנקבעו על ידי דירקטוריון הבנק לטיפול בסיכונים אלה.

לבנק תהליך מוסדר למיפוי וזיהוי הסיכונים הכרוכים בפעילותו, הנקבעים לפי סף מהותיות, המבוסס במונחי שיעור מההון של הבנק. עקרונות הטיפול בסיכונים המהותיים השונים כפי שזוהו ומופו, לרבות, תיאבון הסיכון, אופן המדידה, הניהול והמזעור של כל סיכון, מעוגנים במסמכי מדיניות ייעודיים.

תיאור תיאבון הסיכון וניהול הסיכונים

תיאבון הסיכון מגדיר את רמת הסיכון הכוללת שקבוצת הבנק מוכנה לקחת על עצמה ומהווה קביעה ברמת-על. תיאבון הסיכון מגדיר היכן הבנק רוצה להימצא במונחים של תשואה (תמורה/תועלת) מול סיכון (עלות) במבט צופה פני עתיד. תיאבון הסיכון מוגדר כמותית ואיכותית במהלך עסקים רגיל ובתרחשי קיצון ומבוסס על אסטרטגיית הסיכון ועקרונות היסוד של התוכנית האסטרטגית והעסקית של קבוצת הבנק, על רמת הנזילות וההון הנדרשת לעמידה ביעדים האסטרטגיים.

הסיבולת לסיכון מהווה קביעה ספציפית של רמות הסיכון לכלל הסיכונים אליהם חשוף הבנק. רמות הסיכון נקבעות במגוון מדדים כמותיים ואיכותיים, התומכים בהשגת המטרות העסקיות, ומשאירים את הבנק בגבולות הגזרה אשר הוגדרו בתיאבון הסיכון הכולל ובכפוף למגבלות רגולטוריות קשיחות. סך מגבלות הסיכון, מגלמות באופן מצרפי את תיאבון הסיכון של קבוצת הבנק ורמת הסיכון הכוללת שקבוצת הבנק מוכנה לקחת על עצמה. מערך ניהול סיכונים יעיל ומקיף מהווה נדבך מרכזי להבטחת יציבותו של הבנק לאורך זמן. תהליכי ניהול ובקרת הסיכונים בקבוצת הבנק נועדו לזהות, לנהל, לנטר, לכמת, למנוע ולהפחית את כלל הסיכונים המהותיים הגלומים בפעילותו ולתמוך בהשגת יעדי העסקיים. הפעילות העסקית במגוון המוצרים והמכשירים הפיננסיים חושפת את קבוצת הבנק למגוון סיכונים פיננסיים ושאינם פיננסיים שהתממשותם מהווה פוטנציאל לפגיעה בתוצאות הפיננסיות שלו ובתדמיתו. הבנק חשוף לסיכונים פיננסיים כגון: סיכונים אשראי, סיכון ריכוזיות, סיכון נזילות וסיכונים שוק וריבית. וסיכונים שאינם פיננסיים, כגון: סיכון מוניטין, סיכונים ציות ורגולציה, סיכונים תפעוליים הכוללים, בין השאר, סיכון טכנולוגיית המידע, סיכונים אבטחת מידע וסיכונים אנושיים ובנוסף סיכונים אחרים, כגון: סיכונים אקלים וסביבה, סיכון אסטרטגי, סיכון עסקי רגולטורי ועוד.

השימוש בתרחשי קיצון במסגרת ניהול הסיכונים

תרחשי קיצון הינם טכניקות לניהול סיכונים המשמשות להערכת החשיפה של הבנק לסיכונים, הן בראייה נוכחית והן בראייה צופה פני עתיד. תרחשי הקיצון מאפשרים הבנה של השפעת אירועי קיצון מסוגים שונים על יציבות הבנק, ומהווים כלי נוסף, משלים ואינטגרלי לגישות, למדדים ולמודלים לניהול הסיכונים. תוצאות תרחשי הקיצון משמשות את הבנק לאתגור תיאבון הסיכון ותכנון ההון, זיהוי מוקדי סיכון מהותיים וחולשות בתיק, כלי תומך לקבלת החלטות עסקיות ומהוות אמצעי משלים למדידת סיכונים במודלים כמותיים לזיהוי סיכונים שאינם מזוהים במודלים. לבנק מגוון רחב של מתודולוגיות לביצוע תרחשי קיצון, המחושבים על מנת לאמוד את פוטנציאל פגיעת הסיכונים השונים ביעדי העסקיים והפיננסיים של הבנק.

השימושים העיקריים של תרחשי הקיצון והעקרונות לקביעתם מעוגנים במסמך מדיניות מסגרת כללית לניהול ובקרת סיכונים. הבנק עושה שימוש נרחב בתוצאות תרחשי הקיצון על מנת לאמוד את פוטנציאל פגיעת הסיכונים השונים ביעדי העסקיים והפיננסיים, במסגרת תהליך תכנון ההון המהווה חלק ממסמך ה-ICAAP.

תהליך ה-ICAAP (Internal Capital Adequacy Assessment Process)

ה-ICAAP הינו תהליך להערכת ההון הפנימי (הנדבך השני במסגרת הערכת ההון בהתאם להוראות באזל) שנועד להבטיח, כי רמת ההון הכוללת של הבנק תואמת את פרופיל הסיכון שלו, יעדי ההון שקבע ויעדי העסקיים בהתאם לתוכנית העבודה ותכנון ההון השוטף. זאת הן במהלך עסקים רגיל והן בתרחשי קיצון. כמו כן, במסגרת נדבך זה, מתקיימים תהליכי הערכה איכותיים לרמת הסיכונים השונים, איכות ניהולם, בניית מפת הסיכונים וזיהוי מוקדי הסיכון.

מסמך ה-ICAAP נדון בהרחבה ומאושר בהנהלת הבנק, בוועדות הדירקטוריון (ועדה לניהול סיכונים וועדת הביקורת) ובמליאת הדירקטוריון. המסמך הוגש בסוף שנת 2022 לבנק ישראל וכולל התייחסות איכותית וכמותית לכלל היבטי הסיכון של הבנק.

מסמך זה כולל מספר פרקים שנועדו לתאר את הממשל התאגידי של ניהול הסיכונים בבנק, ניתוח תמציתי איכותי וכמותי של הסיכונים המהותיים לבנק, יעדי ההון, פרופיל הסיכון הנוכחי ובראייה צופה פני עתיד לשנת 2023, וההתפתחויות שחלו במהלך השנה בהתאם לתהליך הערכת הסיכונים עצמית והצגת מפת סיכונים כוללת של הבנק. תכנון ההון והערכת הסיכונים במסגרת מסמך ה-ICAAP השנתי נעשים בראייה קבוצתית.

החלק המרכזי במסמך ה-ICAAP הינו תהליך תכנון ההון הפנימי שבוצע לאופק תכנון של שלוש שנים קדימה. במסגרת זו, חושבה הקצאת ההון הנדרשת, בגין כל אחד מהסיכונים, החל מדרישות הנדבך הראשון, בתוספת ההון הנדרש בגין הנדבך השני. הנדבך השני כולל הקצאת הון בגין סיכונים שאינם מופיעים בנדבך הראשון, כגון: סיכונים ריכוזיות אשראי וסיכון ריבית בתיק הבנקאי וכן, הקצאות הון נוספות בגין סיכונים שנכללים בנדבך הראשון אך להערכת הבנק נדרשת תוספת הקצאת הון בגינם. הקצאת ההון מחושבת במצב של שגרה וכן בתרחשי קיצון. תרחשי הקיצון מבוצעים בתדירות משתנה, בעוצמות וברמות שונות, החל מביצוע תרחשיים ברמה של הסיכון הבודד, תרחשי מערכת הבחון התממשות של מספר סיכונים במקביל, המבוסס על התרחשי האחד של בנק ישראל, וכלה בביצוע תרחשי איום. התרחשיים נועדו לוודא כי יש בידי הבנק כריות הון מספקות כדי לשרוד גם בתרחשי איום, תרחשיים עם השפעה בעוצמה גבוהה והסתברות מזערית להתרחשות, וכי הבנק עומד במגבלת יחס הון עצמי רובד 1 לתרחשי איום - יחס הון מינימלי של 6.5%. בנוסף, מפעיל הבנק תרחשי איום הפוכים, RST (Reverse Stress Test) הבוחנים, בהסתמך על פרופיל הסיכון של הבנק, מהו האירוע אשר עלול להביא את הבנק קרוב למגבלת הון עצמי רובד 1 לתרחשי איום.

התהליך השנתי של ההערכה הפנימית של הבנק לבחינת הלימות ההון, מצביע על כך כי בידי הבנק הון מספק להתמודדות עם מגוון הסיכונים הגלומים בפעילות הבנק, הן במהלך עסקים רגיל והן בתרחשי קיצון. לאורך כל שנות התכנון, לבנק הון כולל זמין הגבוה מההון הכולל הנדרש ב-ICAAP גם לאחר הפעלת תרחשי קיצון ותרחשי איום. כמו כן, יחס הון עצמי רובד 1 בתרחשי איום בכל אחת משנות התרחשי איום יורד מתחת לשיעור של 6.5%. מסמך ה-ICAAP של שנת 2022 נדון בהרחבה ומאושר בהנהלת הבנק, בוועדות הדירקטוריון (ועדה לניהול סיכונים וועדת הביקורת) ובמליאת הדירקטוריון. המסמך הוגש בסוף שנת 2022 לבנק ישראל וכולל התייחסות איכותית וכמותית לכלל היבטי הסיכון של הבנק.

התרחיש המערכתי

בהתאם לפרקטיקה המקובלת בעולם, מידי שנה 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 בתרחשי קיצון. בחודש דצמבר 2022, פרסם הפיקוח על הבנקים תרחיש קיצון מאקרו כלכלי אחיד שמקורו בזעזוע גלובלי, הנובע משיבושים בשרשראות האספקה על רקע המלחמה באוקראינה, שהביאו למחסור בחומרי גלם בסיסיים בכל העולם וגרמו לעליית אינפלציה חדה ולהאטה בפעילות הכלכלית. בתגובה לעליית המחירים, בנקים מרכזיים בארץ ובעולם נוקטים במדיניות מוניטרית מצמצמת ומעלים בחדות את הריבית. התרחיש כולל האטה המתמשכת בפעילות המקומית והעולמית, המלווה בעלייה חדה באבטלה, פגיעה בצריכה הפרטית, וירידה במחירי המניות והאג"ח. אלו, לצד בלימת האינפלציה, גורמים לבנקים המרכזיים לשנות כיוון ולהוריד את הריבית בחדות בניסיון לאושש את הפעילות הכלכלית ולמנוע מיתון חריף עוד יותר. לקראת סוף התרחיש, נרשמת התאוששות בפעילות הכלכלית בישראל ובעולם, האינפלציה מתכנסת ליעד ובהתאם לכך בנק ישראל מתחיל להעלות את הריבית בהדרגתיות.

תוצאות תרחשי הקיצון המציגות את ההתפתחות הצפויה של מאזן הבנק יוחסי ההון שלו הועברו לבנק ישראל בחודש מרץ 2023.

דוח הדירקטוריון והנהלה

ליום 30 ביוני 2023

בסקירת הפיקוח על הבנקים לשנת 2022, פורסמו תוצאות תרחיש קיצון אחיד של המערכת. התוצאות מעידות כי זעזוע מקרו כלכלי של האטה גלובלית שמתבטאת גם במיתון במשק הישראלי, צפוי להשפיע באופן ניכר על רווחיות המערכת הבנקאית, אך לא לסכן את יציבותה. הבנקים שמרו על יחסי הון נאותים לאורך התרחיש, ולא ירדו מיחס הון עצמי רובד 1 של 6.5% (רמת ההון המזערית הנדרשת מהפיקוח בתרחיש קיצון). תוצאות התרחיש מראות כי העלויות בשיעורי האינפלציה והריבית מביאות לעלייה בהכנסות ריבית נטו במערכת הבנקאות, עם זאת הן מקשות על הלויים וגורמות לעלייה בהפסדי האשראי. יציבות הבנקים לאורך התרחיש נובעת ממדיניות חיזוק ההון שנקט הפיקוח בשנים האחרונות שתרמה ליחסי הון גבוהים יחסית בנקודת המוצא, סייעה ליכולת הבנקים לספוג זעזועים ושמרה על יציבות הבנקים לאורכו של תרחיש הקיצון. תוצאות הבנק מעידות אף הן 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 וסף המהותיות שלהם, וכן הגדרה של מנהלי סיכון (Risk-Owner) לכלל הסיכונים. עבור כל סיכון נאמד פוטנציאל ההשפעה שלו על הפעילות העסקית, במהלך השנה הקרובה.

הבנק מקיים תהליכי זיהוי ומדידה של סיכונים על ידי שימוש במגוון שיטות ומתודולוגיות לאמידת רמות הסיכון והיקף החשיפה שלו לסיכונים השונים במהלך עסקים רגיל ובתרחשי קיצון. הבנק מפעיל שיטות מדידה כמותיות (מודלים, מדדים, אינדיקטורים, ניתוחי רגישות, תרחישים ועוד) ושיטות מדידה איכותיות (הערכות מומחה וסקרים).

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

הבנק מעריך את רמות הסיכון בהתאם לאומדן היקף ההשפעה (פוטנציאל ההשפעה) על הון הבנק, במהלך השנה בתרחישים בעוצמות שונות, במצב עסקים רגיל ובתרחיש קיצון, בהתאם לדרגות החומרה כפי שנקבעו במדיניות מסגרת לניהול ובקרת הסיכונים. יצוין, כי הערכת השפעת הנזק הפוטנציאלי על הון הבנק, מבוצעת תוך בחינה הן של מדדים כמותיים והן של מדדים איכותיים, לרבות איכות ניהול הסיכון, קיום תוכניות חירום ויכולת תגובה מהירה ודינמית של הבנק למזעור הנזק מהתממשות אירועי קיצון. ההערכה של רמת הסיכון עבור כל אחד מהסיכונים הנבחנת בתדירות רבעונית, מבוססת על תיאבון הסיכון כפי שהוגדר, הכולל מדדים כמותיים ואיכותיים, ופרופיל הסיכון בפועל, לרבות הערכת פוטנציאל התממשות הסיכון והשפעתו על הבנק בהתאמה לסביבה העסקית הנוכחית. זאת, בהתאמה לתהליך ותוצאות ה-ICAAP השנתי של הבנק, הכולל הערכה עצמית של רמות הסיכון, איכות תהליכי ניהול ובקרת הסיכונים, לרבות צפי לכיוון התפתחות הסיכונים בשנה הקרובה, ובהלימה לתוכניות העבודה של היחידות השונות. תוצאות אלו נידונות בהרחבה בהנהלה ובדירקטוריון הבנק.

מיפוי גורמי הסיכון, פוטנציאל השפעתם על קבוצת הבנק וחברי הנהלה שמונו כאחראים (Risk Owner) לכל אחד מהם :

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	
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 לבקרת סיכונים
סיכון אבטחת מידע וסייבר	בינונית	מנהל החטיבה לבקרת סיכונים
סיכון טכנולוגיית המידע	בינונית	מנהלת חטיבת הטכנולוגיה של מזרחי טפחות בע"מ
סיכון משפטי	נמוכה-בינונית	יועצת משפטית ראשית
סיכונים ציות ורגולציה ⁽³⁾	נמוכה-בינונית	מנהל החטיבה לבקרת סיכונים
סיכון מוניטין ⁽⁴⁾	נמוכה	מנהלת החטיבה לשיוק, פרסום ופיתוח עסקים
סיכון אסטרטגי-עסקי ⁽⁵⁾	נמוכה-בינונית	מנהל כללי
סיכון רגולטורי-עסקי ⁽⁶⁾	בינונית-גבוהה	מנהל כללי

(1) כולל ריכוזיות בענף בינוי ונדל"ן.

(2) כולל סיכון אופציות ומניות.

(3) כולל סיכון הלבנת הון ומיסון טרור וסיכון חוצה גבולות.

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

(5) הגדרת הסיכון האסטרטגי-עסקי כוללת את תהליך תכנון וניהול ההון.

(6) הסיכון מתייחס להשפעת מהלכי חקיקה ורגולציה חדשים בנושאי ליבה של המערכת הפיננסית.

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 ביוני 2023

ברבעון השני של שנת 2023 הערכת הסיכון ופרופיל הסיכון של הבנק נותרו ללא שינוי ביחס לרבעון הראשון לשנת 2023 ולסוף שנת 2022, להוציא את הסיכון העסקי רגולטורי, המוצג לראשונה כסיכון נפרד מהסיכון העסקי האסטרטגי. סיכון זה מוערך ברמה בינונית גבוהה ומתייחס להשפעת מהלכי חקיקה ורגולציה חדשים בנושאי ליבה של המערכת הפיננסית. אי הוודאות בנוגע להשפעות החקיקה בנושא מערכת המשפט והמחלוקת הציבורית סביבה משפיעות גם הן על סיכון זה.

רמות הסיכון נותרו ללא שינוי, על רקע המשך אי הוודאות בנוגע להשפעת המתיחות הגאו פוליטית בעולם, מצב הכלכלה העולמית והמקומית והשינויים בסביבה המקרקו כלכלית, התפתחותם והיקף ההשפעה שלהם על הבנק ובפרט, השפעתם על סיכונים האשראי והסיכונים הפיננסיים. הבנק ממשיך לבצע פעילויות ניטור מוגברות אחר השפעות השינויים על פעילות הבנק והערכות הסיכון.

רמת ההשפעה הכוללת של סיכון האשראי והסיכון בגין איכות לווים וביטחונות נותרה ברמה בינונית. על אף הירידה המשמעותית בהשפעות משבר הקורונה על הפעילות העסקית והכלכלית של הבנק, רמת הסיכון נותרה ללא שינוי והינה גבוהה מעט ביחס לעבר ומשקפת את התמשכות אי הוודאות בנוגע להשפעת השינויים בסביבה המקרקו כלכלית המקומית והעולמית והמשך העלייה בסביבת הריבית המצויה ברמות גבוהות ושיעור האינפלציה שאמנם התמתן, אך מוסיף להיות גבוה. שינויים אלו עלולים להשפיע על פעילות הבנק, מייקרים את האשראי, ומשפיעים על רמת סיכון האשראי.

הערכת ההשפעה הכוללת של סיכונים האשראי והריכוזיות הענפית, כוללת את הערכת הסיכון בגין חשיפת הבנק לענף הבינוי והנדל"ן. פעילות הבנק מתמקדת בעיקר במתן אשראי לבנייה בשיטת הליווי הפיננסי (ליווי סגור). מרבית סיכון האשראי בענף בינוי ונדל"ן מגובה בביטחון נדל"ן המשועבד במלואו לטובת הבטחת החזר האשראי, ולחלק האשראי שאינו בביטחון נדל"ן קיימים ביטחונות אחרים כגון: פיקדונות, ניירות ערך ועוד. ההערכה היא כי אין השפעה מהותית בפעילות זו על רמת סיכון האשראי הכוללת של הבנק. חלקו של ענף בינוי ונדל"ן בישראל מסך סיכון האשראי לציבור בבנק, נותר בשיעור נמוך יחסית של כ-15.2% (לעומת 15.4% ברבעון הראשון של שנת 2023 ו-15.3% בסוף שנת 2022).

רמת הסיכון בתיק המשכנתאות ממשיכה להיות נמוכה-בינונית, לאחר שעלתה ברבעון הרביעי של שנת 2022 מרמה נמוכה, בשל השפעות עתידיות אפשריות של עליית הריבית המתמשכת והאינפלציה הגבוהה על כושר החזר של הלווים וזאת לאור מהותיות תיק המשכנתאות לבנק ועל אף שגם נכון למועד זה, מדדי הסיכון עדיין אינם מצביעים על הרעה מהותית או שינוי מהותי ברמת הסיכון. הבנק בוחן את מדדי הסיכון ורמות הסיכון באופן מתמיד ומתאימם ככל הנדרש לפעילות העסקית השוטפת, בכפוף ובהלימה לתיאבון הסיכון. כמו כן, הבנק נוקט במהלכים לשיפור יכולת החזר של הלווים והפחתת רמת הסיכון באמצעות, בין היתר, ביצוע מיחזורי הלוואות ושינויים בתמהיל הלוואות. במידה ויובהר כי פוטנציאל הסיכון העתידי בתיק המשכנתאות על רקע תנאי המקרקו לא מתמשם בפועל, רמת הסיכון בתיק האשראי לדיור תרד חזרה לרמה נמוכה.

רמת הסיכון הכוללת של סיכונים שוק וריבית נותרה נמוכה-בינונית. רמת סיכון הריבית נותרה בינונית, לאחר שעלתה ברבעון הרביעי של שנת 2022 מרמה נמוכה-בינונית לבינונית בשל העלייה בסביבת הריבית, רמת אי הוודאות הגבוהה וההשפעות על התנהגות לווים ומפקידים, בדגש על מגמת מעבר יתרות מעו"ש לפיקדונות ושינוי תמהיל ביצועי המשכנתאות לאפיקים בעלי רגישות נמוכה יותר לשינויים בריבית.

רמת סיכון הנזילות נותרה נמוכה-בינונית. מאז תחילת חודש מרץ 2022 רמת הכוונות בבנק עומדת על "צהובה" בעקבות המשך התנודתיות בשווקים והמשך אי הוודאות בנוגע להשפעות מקרקו כלכליות. בפועל לא נצפו אירועים או אינדיקטורים שיש בהם בכדי להצביע על התמשכות של אירועי נזילות. הבנק שמר במהלך הרבעון השני של שנת 2023 על רמת נזילות נאותה באמצעות השקעת עודפי הנזילות בנכסים נזילים באיכות גבוהה מאד - נכסי רמה 1. יחס כיסוי הנזילות הממוצע (מאוחד) לרבעון השני של שנת 2023 הסתכם ב-128%. יחס המימון היציב (על בסיס מאוחד) ליום 30 ביוני 2023 עמד על 115% ולא נרשמו חריגות מסגבלות תיאבון הסיכון.

הסיכון הטכנולוגי נותר ברבעון השני של שנת 2023 ברמה בינונית. סיכון זה, הינו אחד מהסיכונים המהותיים בבנק, ופוטנציאל הנזק מהתמשכות סיכון זה עלול להיות משמעותי. הפעילות הטכנולוגית מסוקדת בצרכים המשתנים בהתאמה לאסטרטגיה העסקית של הבנק, ונקיטת מירב הצעדים לצמצום ככל הניתן את הסיכונים הפוטנציאליים. בפועל לא חלו אירועים מהותיים בתחום הטכנולוגי.

סיכון אבטחת מידע וסייבר נותר ברמה 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.

במהלך חודש אפריל, בוצעו מספר תקיפות מניעת שירות (DDoS) כנגד רוב אתרי הבנקים, לרבות כנגד הבנק (האתר השיווקי), כחלק מקמפיינים פרו-פלסטינים המתקיימים מדי שנה במועד זה. לאורך כל התקיפה, האפליקציה ואתר הפעולות של הבנק פעלו באופן תקין, והתקיפה לא השפיעה על הפעילות העסקית של הבנק.

הבנק ממשיך לחזק ולשפר את מנגנוני ההגנה המופעלים במערכות הבנק על מנת לצמצם את היכולת להונות את הלקוחות ולבצע פעולות לא מורשות בחשבונותיהם ועל מנת לשמור על רשת ומערכות הבנק ולהבטיח את זמינותם. פעולות אלו הינן חלק מתהליכי התחקור והפקת הלקחים הקיימים בבנק בהתאם להתרחבות האיומים ולצרכים המתגלים בהם הבנק נדרש לעמוד. יצוין, כי על אף התעצמות סיכון הסייבר הן בעולם והן בארץ, בין היתר בשל הרחבת השימוש בסביבות ענן, הרחבת השימוש בעבודה מרחוק והעלייה בתחכום התקיפות. הפעילויות בהן נוקט הבנק לאורך השנים האחרונות, הותירה את רמת הסיכון בבנק ללא שינוי.

רמת סיכונים ציות ורגולציה נותרה ברמה נמוכה-בינונית. הבנק מיישם את הוראות הרגולציה הקיימות והחדשות. כמו כן, הבנק ממשיך במעקב אחר רשימות הסנקציות (בכלל זה הסנקציות הסקטוריאליות) שפורסמו בקשר עם מלחמת רוסיה אוקראינה על ידי ארה"ב, האיחוד האירופי ואנגליה, ומיישם אותן, כחלק ממדיניות ניהול הסיכון שלו.

רמת סיכון המוניטין של הבנק נותרה נמוכה. הבנק מנטר באופן הדוק מדדים ואינדיקטורים שונים בהתייחס למוניטין הבנק ועד כה לא זוהתה השפעה מהותית על רמת סיכון המוניטין שלו, על אף פעילות השיווק המואצת של המתחרים בשוק, המשך מעורבותו של הרגולטור בקידום התחרות, הסיקור התקשורתי אודות עליית הריבית והשפעותיה השונות על שוק המשכנתאות והפיקדונות והשפעת הצעדים הרגולטוריים החדשים המשפיעים על הסביבה העסקית ונכללים בהערכות הסיכון העסקי אסטרטגי.

רמת הסיכון המשפטי נותרה ברמה נמוכה-בינונית. הסיכון המשפטי הינו הסיכון להפסד כתוצאה מחשיפה לקנסות, תביעות משפטיות וצעדי עונשין כתוצאה מהפרות חוזיות ואי הסכמות. הסיכון המשפטי כולל גם סיכונים הנובעים מחשיפה משפטית בשל התנהלות הבנק עם מחזיקי העניין השונים שלו (כגון: לקוחות, ספקים וצדדים שלישיים אחרים). החטיבה המשפטית של הבנק מנתחת באופן שוטף את מרכיבי הסיכון המשפטי, את גבולותיו (כפי

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 ביוני 2023

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.

סיכון אשראי

תיאור הסיכון והתפתחותו

סיכון אשראי הוא הסיכון שלווה או צד נגדי של הבנק, לא יעמוד בהתייבויותיו כלפי הבנק. סיכון האשראי הוא סיכון מהותי בפעילותו של הבנק. סיכון זה מושפע ממספר גורמים עיקריים: סיכון עסקי הנובע מפעילותו של הלקוח, סיכויי 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, וסיכונים תפעוליים, שלהתממשותם יש השלכות על סיכויי האשראי. כמו כן, לסיכון זה יש קשרי גומלין עם מספר סיכונים נוספים כגון: סיכון השוק והריבית, סיכון הנזילות, סיכויי ציות וסיכונים נוספים.

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

ההשפעה הכוללת של סיכון האשראי המסחרי נותרה ללא שינוי ברמת סיכון בינונית, ובדומה לרמת הסיכון בסוף שנת 2022, וברבעונים הקודמים. רמת ההשפעה הכוללת של סיכון האשראי והסיכון בגין איכות לווים וביטחונות נותרה ברמה בינונית. רמת הסיכון נותרה ללא שינוי והינה גבוהה מעט ביחס לעבר, בשל השינויים בסביבה המאקרו כלכלית המקומית והעולמית והתמסכות מלחמת רוסיה אוקראינה המגבירים את אי הוודאות בשוק. כמו כן, ההשפעה של שינויי החקיקה על הכלכלה מוסיפה אף היא לאי הוודאות. שיעורי הריבית ושיעור האינפלציה מצויים ברמות גבוהות. שינויים אלו, עלולים להשפיע על פעילות הבנק, מייקרים את האשראי, ומשפיעים על ניהול סיכון האשראי.

רמת הסיכון בתיק המשכנתאות נותרה נמוכה-בינונית, לאחר שעלתה ברבעון הרביעי של שנת 2022 מרמה נמוכה, בשל אי הוודאות בנוגע להשפעות עתידיות אפשריות של עליית הריבית והאינפלציה על כושר החזר של הלווים וזאת לאור מהותיות תיק המשכנתאות לבנק ועל אף שנכון למועד זה, מדדי הסיכון אינם מצביעים על הרעה מהותית או שינוי מהותי ברמת הסיכון. 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.

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 2023 לא קיימת בבנק קבוצת לווים העומדת בתנאי המוזכר לעיל.

לפרטים נוספים בדבר חשיפות משמעותיות לקבוצות לווים ראה פרק סיכון אשראי בדוח הדירקטוריון וההנהלה לשנת 2022.

לווים גדולים

להלן החלוקה הענפית של 6 הלווים הגדולים בקבוצה ליום 30 ביוני 2023 (במיליוני שקלים חדשים):

לווה מספר	ענף משק	סיכון אשראי מאזני ⁽¹⁾	סיכון אשראי חוץ מאזני ⁽¹⁾	סיכון אשראי כולל ⁽¹⁾
1.	שירותים פיננסיים	1,202	4	1,206
2.	עבודות הנדסה אזרחית	402	779	1,181
3.	בינוי ונדל"ן	366	583	949
4.	שירותים פיננסיים	47	936	983
5.	חשמל	560	320	880
6.	בינוי ונדל"ן	397	359	756

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

דוח הדירקטוריון והנהלה

ליום 30 ביוני 2023

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 לבקרת 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 2023			30 ביוני 2022			31 בדצמבר 2022					
	סיכון	הפרשה	סיכון	הפרשה	סיכון	הפרשה	סיכון	הפרשה				
	אשראי חוץ מאזני	אשראי כולל	אשראי חוץ מאזני	אשראי כולל	אשראי חוץ מאזני	אשראי כולל	אשראי חוץ מאזני	אשראי כולל				
בינוי ונדל"ן	384	1	385	-	333	1	334	-	353	2	355	-
כרייה וחציבה	532	-	532	-	342	342	342	-	523	-	523	-
מים	173	16	189	-	-	-	-	-	168	18	186	-
שירותים פיננסיים	-	-	-	-	-	-	-	-	260	-	260	-
סך הכל	1,089	17	1,406	-	333	343	676	-	1,304	20	1,324	-

אשראי לחברות ממונפות (במיליוני שקלים חדשים):

ענף משק של הלווה	30 ביוני 2023			30 ביוני 2022			31 בדצמבר 2022					
	סיכון	הפרשה	סיכון	הפרשה	סיכון	הפרשה	סיכון	הפרשה				
	אשראי חוץ מאזני	אשראי כולל	אשראי חוץ מאזני	אשראי כולל	אשראי חוץ מאזני	אשראי כולל	אשראי חוץ מאזני	אשראי כולל				
תעשייה וחרושת	228	22	250	-	-	-	-	-	222	40	262	-
בינוי ונדל"ן	719	120	839	-	-	-	-	-	394	123	517	-
חשמל	375	181	556	-	-	-	-	-	376	146	522	-
מסחר	197	4	201	-	138	55	193	-	142	4	146	-
תחבורה ואחסנה	534	83	617	-	564	60	624	49	564	78	642	31
סך הכל	2,053	410	2,463	-	702	115	817	49	1,698	391	2,089	31

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 ביוני 2023

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		
2022 בדצמבר 31	2022 ביוני 30	2023 ביוני 30
2,612	2,778	2,832
1,549	914	1,957
4,161	3,692	4,789

סיכון אשראי בעייתי:

סיכון אשראי לא צובר

סיכון אשראי בעייתי צובר

סך הכל סיכון אשראי בעייתי

להלן מדדי סיכון עיקריים הנוגעים לאיכות אשראי (באחוזים):

2022 בדצמבר 31	2022 ביוני 30	2023 ביוני 30
0.83	0.89	0.87
1.10	1.18	0.88
0.68	0.72	0.86
2.31	1.93	2.42
0.35	0.38	0.45
1.06	0.94	1.20

שיעור יתרת אשראי לציבור:

לא צובר מיתרת האשראי לציבור

לא צובר מיתרת האשראי שאינו לדיור

לא צובר מיתרת האשראי לדיור

בעייתי מיתרת האשראי שאינו לדיור

שיעור יתרת האשראי לדיור שנמצא בפיגור של 90 ימים או יותר מיתרת האשראי לציבור

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 2023

ניתוח השינויים בחובות לא צוברים

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

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2022				לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2022				לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023				תנועה באשראי לציבור לא צובר
סך הכל	פרטי	דיור	מסחרי	סך הכל	פרטי	דיור ⁽¹⁾	מסחרי	סך הכל	פרטי	דיור	מסחרי	
1,249	56	-	1,193	1,249	56	-	1,193	2,577	55	1,329	1,193	יתרת אשראי לציבור לא צובר לתחילת התקופה
1,174	-	1,174	-	1,174	-	1,174	-	-	-	-	-	השפעת יישום לראשונה של כללי זיהוי וסיווג של חובות בעייתיים
1,026	63	482	481	689	40	298	351	1,096	28	782	286	אשראי שסווג כלא צובר במהלך התקופה
(433)	(46)	(319)	(68)	(157)	(7)	(95)	(55)	(573)	(5)	(373)	(195)	אשראי שחזר לצבור הכנסות ריבית במהלך התקופה
(172)	(8)	-	(164)	(82)	(7)	-	(75)	(81)	(4)	-	(77)	אשראי שנמחק חשבונאית
(267)	(10)	(8)	(249)	(189)	(9)	(2)	(178)	(248)	(7)	(3)	(238)	אשראי שנפרע
2,577	55	1,329	1,193	2,684	73	1,375	1,236	2,771	67	1,735	969	יתרת חובות לא צוברים לסוף התקופה

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2022				לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2022				לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023				מזה: תנועה באשראי לא צובר בארגון מחדש
סך הכל	פרטי	דיור	מסחרי	סך הכל	פרטי	דיור ⁽¹⁾	מסחרי	סך הכל	פרטי	דיור	מסחרי	
398	31	-	367	398	31	-	367	243	34	36	173	יתרת אשראי לא צובר בארגון מחדש לתחילת התקופה
25	-	25	-	25	-	25	-	-	-	-	-	השפעת יישום לראשונה של כללי זיהוי וסיווג של חובות בעייתיים
129	24	11	94	112	20	6	86	69	16	2	51	ארגונים מחדש שבוצעו במהלך התקופה
(124)	(8)	-	(116)	(112)	(4)	-	(108)	(32)	(6)	-	(26)	אשראי שחזר לצבור הכנסות ריבית במהלך התקופה
(17)	(3)	-	(14)	(11)	(2)	-	(9)	(10)	(1)	-	(9)	אשראי בארגון מחדש שנמחק
(74)	(9)	-	(65)	(76)	(13)	-	(63)	(26)	(5)	-	(21)	אשראי בארגון מחדש שנפרע
(94)	(1)	-	(93)	(72)	9	-	(81)	-	-	-	-	שינויים אחרים
243	34	36	173	264	41	31	192	244	38	38	168	יתרת אשראי לא צובר בארגון מחדש לסוף התקופה

(1) סווג מחדש

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

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 ביוני 2023

ניתוח הפרשה להפסדי אשראי

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

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023						
הפרשה להפסדי אשראי						
בנקים ממשלות			אשראי לציבור			
סך הכל	ואגרות חוב	סך הכל	פרטי אחר	לדיור	מסחרי	
3,279	1	3,278	568	944	1,766	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה
247	-	247	58	21	168	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(98)	-	(98)	(36)	-	(62)	מחיקות חשבונאיות נטו
3,428	1	3,427	590	965	1,872	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2022						
2,754	1	2,753	415	787	1,551	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה
107	-	107	18	38	51	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(46)	-	(46)	(16)	-	(30)	מחיקות חשבונאיות נטו
40	-	40	26	-	14	אחר ⁽¹⁾
2,855	1	2,854	443	825	1,586	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה
לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023						
3,105	1	3,104	512	902	1,690	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה
474	-	474	143	63	268	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(151)	-	(151)	(65)	-	(86)	מחיקות חשבונאיות נטו
3,428	1	3,427	590	965	1,872	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה
לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2022						
2,315	1	2,314	254	804	1,256	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה
392	-	392	149	(32)	275	התאמה ליתרת הפתיחה בשל השפעת היישום לראשונה של הוראות הדיווח לציבור בנושא הפסדי אשראי צפויים
186	-	186	32	52	102	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(66)	-	(66)	(28)	-	(38)	מחיקות חשבונאיות נטו
28	-	28	36	1	(9)	אחר ⁽¹⁾
2,855	1	2,854	443	825	1,586	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה

(1) תנועה בהפרשה להפסדי אשראי בחברת בת, שיוחסה בעיקרה לעלות הרכישה במועד האיחוד לראשונה, ולכן אינה נכללת במאזן המאוחד.

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

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

2022	30 ביוני 2023	31 בדצמבר 2022	
1.00	0.96	1.07	שיעור יתרת הפרשה להפסדי אשראי מיתרת האשראי לציבור
0.79	0.73	0.84	שיעור יתרת הפרשה להפסדי אשראי מסיכון אשראי כולל בגין הציבור
שישה חודשים ⁽¹⁾			
2022	2023	שנת 2022	
0.18	0.11	0.30	שיעור הוצאות הפסדי אשראי מהיתרה הממוצעת של אשראי לציבור, ברוטו
0.09	0.03	0.10	שיעור המחיקות נטו מהיתרה הממוצעת של אשראי לציבור, ברוטו
0.18	0.11	0.30	שיעור הוצאות הפסדי אשראי מהיתרה הממוצעת של אשראי לציבור, נטו
0.41	0.26	0.72	מזה: בגין הלוואות מסחריות שאינן הלוואות לדיור
0.05	0.03	0.06	מזה: בגין הלוואות לדיור
0.09	0.03	0.10	שיעור המחיקות נטו מהיתרה הממוצעת של אשראי לציבור, נטו

(1) מחושב על בסיס שנתי.

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 ביוני 2023

הלוואות בריבית משתנה

הבנק מנטר במסגרת פורום ייעודי בראשות ה-CRO, ובהשתתפות נציגים מקווי העסקים השונים, את השפעות עליית הריבית על ניהול סיכוני האשראי בסגמנטים השונים, לרבות תיק המשכנתאות. תובנות העולות מדיונים אלה, והחלטות ביחס להמשך הפעילות, לרבות פניה יזומה ללקוחות, מתקבלות בהתאם.

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 חביותיו. זאת, תוך בחינת פרמטרים כלכליים שונים של הלקוח ובהתבסס בין השאר על הכנסה קבועה⁽²⁾ של הלקוח, פאסיבה משועבדת או פנויה, היכרות וניסיון העבודה המצטבר עמו. בנוסף, קיימים נהלים, תהליכי עבודה ייעודיים ובקורות לעניין הצעה יזומה של אשראי צרכני ללקוחות פרטיים, זאת בהתאם להנחיות בנק ישראל.

לעניין אשראי ללקוחות פרטיים, מדיניות הבנק הינה בהתאם להוראת הפיקוח על הבנקים בנושא "ניהול אשראי צרכני" (נב"ת 311A).

הבנק עוקב באופן רציף אחרי רמת הסיכון בתיק האשראי לפרטיים, בין השאר באמצעות המודל הפנימי לדירוג אשראי ללקוחות פרטיים, וכן, באמצעות מעקב, ניטור וניתוח רציף של ההוצאות בגין הפסדי אשראי.

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

	ליום 30 ביוני	ליום 31 בדצמבר	
	2023	2022	2022
חובות			
יתרות עובר ושב	2,022	2,050	2,106
יתרות מנוצלות בכרטיסי אשראי	4,876	4,669	4,648
הלוואות לרכב - ריבית משתנה	2,429	2,318	2,518
הלוואות לרכב - ריבית קבועה	3,471	2,258	2,613
הלוואות ואשראי אחר - ריבית משתנה	13,605	13,585	13,801
הלוואות ואשראי אחר - ריבית קבועה	644	898	849
סך הכל חובות (אשראי מאזני)	27,047	25,778	26,535
מסגרות לא מנוצלות, ערביות והתחייבויות אחרות			
מסגרות עובר ושב לא מנוצלות	5,376	5,166	5,200
מסגרות כרטיסי אשראי לא מנוצלות	9,035	8,566	8,960
ערביות	308	286	312
התחייבויות אחרות	43	52	36
סך הכל מסגרות לא מנוצלות, ערביות והתחייבויות אחרות (אשראי חוץ מאזני)	14,762	14,070	14,508
סך הכל סיכון האשראי לאנשים פרטיים	41,809	39,848	41,043
מזה:			
הלוואות בולט/בלון ⁽³⁾	709	516	576
תיק נכסים פיננסיים ובטוחות אחרות כנגד סיכון האשראי⁽⁴⁾			
תיק נכסים פיננסיים:			
פקדונות	4,293	4,334	4,250
ניירות ערך	231	320	275
נכסים כספיים אחרים	192	235	206
בטוחות אחרות ⁽⁵⁾	3,321	3,207	3,072
סך הכל תיק נכסים פיננסיים ובטוחות אחרות כנגד סיכון האשראי	8,037	8,096	7,803

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

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 ביוני 2023

להלן פילוח לפי גודל חבות הלווה⁽¹⁾:

ליום 31 בדצמבר 2022		ליום 30 ביוני 2022		ליום 30 ביוני 2023		תקרת אשראי וסיכון אשראי (באלפי שקלים חדשים)
סיכון אשראי כולל	מספר לוויים	סיכון אשראי כולל	מספר לוויים	סיכון אשראי כולל	מספר לוויים	
813	262,086	1,056	251,547	807	260,873	עד 10
1,655	112,216	1,669	112,539	1,657	112,979	עד 20
4,398	149,977	4,372	150,150	4,348	149,583	עד 40
9,207	160,636	9,093	159,336	9,296	162,009	עד 80
11,117	103,027	10,861	100,887	11,223	103,992	עד 150
10,761	52,370	10,117	49,615	11,246	54,571	עד 300
3,092	7,176	2,680	6,153	3,232	7,880	עד 300
41,043	847,488	39,848	830,227	41,809	851,887	סך הכל

(1) מספר הלוויים הינו לפי סך סיכון האשראי המאזני והחוזף מאזני.

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

ליום 31 בדצמבר 2022		ליום 30 ביוני 2022		ליום 30 ביוני 2023		גובה הכנסה
ב-%	במיליוני ש"ח	ב-%	במיליוני ש"ח	ב-%	במיליוני ש"ח	
25.2	6,677	24.5	6,307	26.4	7,136	חשבוניות ללא הכנסה קבועה לחשבון ⁽²⁾
16.5	4,372	16.8	4,327	14.4	3,904	נמוכה מ-10 אלפי ש"ח
						הגבוהה מ-10 אלפי ש"ח ונמוכה מ-20 אלפי ש"ח
30.3	8,034	30.4	7,847	29.9	8,075	אלפי ש"ח
28.0	7,452	28.3	7,297	29.3	7,932	בגובה 20 אלפי ש"ח ומעלה
100	26,535	100	25,778	100	27,047	סך הכל

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

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

ליום 31 בדצמבר 2022		ליום 30 ביוני 2022		ליום 30 ביוני 2023		תקופה לפירעון
ב-%	במיליוני ש"ח	ב-%	במיליוני ש"ח	ב-%	במיליוני ש"ח	
21.5	4,246	21.6	4,119	20.6	4,142	עד שנה
31.5	6,234	32.2	6,143	30.4	6,127	מעל שנה ועד 3 שנים
23.8	4,717	23.8	4,530	24.7	4,980	מעל 3 שנים ועד 5 שנים
10.6	2,098	10.7	2,045	10.8	2,181	מעל 5 שנים ועד 7 שנים
12.6	2,486	11.7	2,222	13.5	2,719	מעל 7 שנים ⁽²⁾
100	19,781	100	19,059	100	20,149	סך הכל

(1) ללא עו"ש וקרטיסי אשראי.

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

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

ליום 31 בדצמבר 2022			ליום 30 ביוני 2022			ליום 30 ביוני 2023		
סיכון אשראי ⁽¹⁾			סיכון אשראי ⁽¹⁾			סיכון אשראי ⁽¹⁾		
כולל	חוזף מאזני	מאזני	כולל	חוזף מאזני	מאזני	כולל	חוזף מאזני	מאזני
228	6	222	224	9	215	251	6	245
0.56%	0.04%	0.84%	0.56%	0.06%	0.83%	0.60%	0.04%	0.91%

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

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

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 ביוני 2023

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

שנת 2022	מחצית ראשונה	
	2022	2023
0.38%	0.25%	1.07%

שיעור ההוצאות בגין הפסדי אשראי מסך אשראי לציבור לאנשים פרטיים

נתוני סיכון אשראי לאנשים פרטיים מראים כי :

- סך החובות לאנשים פרטיים (אשראי מאזני) גדלו בשיעור של 4.9% לעומת 30 ביוני 2022 ובשיעור של 1.9% לעומת 31 בדצמבר 2022.
- להלן התפלגות החובות ליום 30 ביוני 2023:
 - חשבונות עובר ושב - 7.5%
 - כרטיסי אשראי - 18.0%
 - הלוואות לרכב - 21.8%
 - הלוואות ואשראי אחר - 52.7%
- כנגד 29.7% מסך כל החובות (אשראי מאזני) ליום 30 ביוני 2023, קיימים נכסים פיננסיים ובטוחות אחרות, בחשבון הלקוח (לעומת שיעור של 31.4% ליום 30 ביוני 2022 ושל 29.4% ליום 31 בדצמבר 2022).

לאור מאפייני הסיכון במגזר, שיעור ההפרשה הקבוצתית האיכותית לאנשים פרטיים הינו גבוה ביחס למגזרים האחרים, וזאת בהתאם להנחיות הפיקוח על הבנקים.

סיכון אשראי בענף המשק בינוי ונדל"ן בישראל

פעילות האשראי בענף זה מהווה רכיב משמעותי בפעילות האשראי של הבנק. במימון ענף הבינוי 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 הבינוי למגורים באזורי הביקוש. כמו כן, מתבצעת הקצאה מוקרת 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 בפעילויות האחרות של היזם-הלווה. הבנק נעזר במפקחי בנייה חיצוניים, ומסתמך בין היתר, על שיעבוד המקרקעין נשוא הפרויקט, כביטחון לאשראי. מתן האשראי במסגרת הליווי הפיננסי מבוצע רק במרכזי העסקים ובסניפים בעלי התמקצעות בנושא, ובפיקוח של סקטור הנדל"ן והבינוי. כמו כן, קבע הבנק מדיניות וכללים למימון עסקאות נדל"ן מסוגים אחרים כגון מימון נדל"ן מניב, קבוצות רכישה, פינוי בינוי, תמ"א 38 ועוד. בנוסף, על מנת למזער את הסיכון, הבנק מבטח את תיק הקרקעות המיועדות לבניה במסגרת פרויקט סגור ואת תיק ערבויות חוק המכר וערבויות הביצוע בפרויקטים המלווים אצל מבטחי משנה בחוץ לארץ.

ברבעון השני של 2023 נמשכה מגמת ההאטה בביקוש לדירות בישראל שהחלה ברבעון השני של שנת 2022. היקף יחידות הדיור החדשות שנמכרו בשוק בחודשים מרץ 2023 עד מאי 2023 בניכוי עונתיות היה נמוך בכ-5.5% לעומת שלושת החודשים הקודמים ובחינת נתוני המגמה מראה כי מחודש אוגוסט 2022 נצפתה ירידה במכירות בקצב של 3.4% לחודש. שינוי המגמה במכירות הינו על רקע עליית שערי הריבית (החל מאפריל 2022 ועד מאי 2023 הועלתה ריבית בנק ישראל 10 פעמים ברציפות ובמצטבר ב-4.65 נקודות האחוז), התייקרות המשכנתאות ועליית שיעור הריבית האלטרנטיבית להשקעות שהביאו לקיטון שיעור רכישת הדירות הן על ידי רוכשי דירות למגורים והן על ידי משקיעים. בנוסף, מחירי הדירות החדשות ירדו בממוצע בחודשים ספטמבר-אוקטובר 2022 עד אפריל - מאי 2023 ב-1.6 נקודות אחוז במצטבר.

בתחום התחלות הבניה ב-12 החודשים אפריל 2022 עד מרץ 2023 הוחל בבניית כ-62 אלף יחידות דיור, ירידה של 10.4% לעומת התקופה המקבילה אשתקד. בגמר הבינוי למגורים נרשמה עליה של כ-12%, והם עמדו על כ-53 אלף יחידות דיור.

כנגזרת מהעלאות הריבית, עלויות החזרי המשכנתאות לרוכשים והתייקרות עלויות המימון ליזמים קיימת האטה בביקושים ובהתחלות הבניה ולהערכת הבנק רמת הסיכון בענף עלתה.

בשלהי 2022 החלו סימני האטה בתחום ההי-טק שהוא בין הצרכנים המרכזיים בתחום המשרדים, ואלה גורמים לשינוי כיוון ולירידות מחירי השכירות בענף שעלולים להתגבר ככל שההאטה תחריף. 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. הצמיחה בפעילות, גם על רקע התחרות הגוברת, 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, לרבות האשראי החדש שהועמד על פי אמות מידה שנקבעו במדיניות הבנק.

במהלך המחצית הראשונה של שנת 2023 התמתן הגידול בפעילות בענף הבינוי והנדל"ן בבנק, ברובה בתחום ערבויות חוק המכר והביצוע, זאת כחלק ממגמה של האטה בביקושים בענף, שהתבטאה, בין השאר, בקיטון בהיקף העסקאות החדשות שהושפעו מעלויות הריבית. לפיכך, עלתה חשיפת האשראי הכוללת בענפי הבינוי והנדל"ן במחצית הראשונה של שנת 2023 בשיעור של 4.2%.

חלקו של ענף בינוי ונדל"ן בישראל מסך סיכון האשראי לציבור בבנק ליום 30 ביוני 2023 כמוצג להלן (סיכון אשראי לפי ענפי משק), הינו 15.2% יצוין כי, בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מספר 315, שיעור החבות של ענף משק בינוי ונדל"ן (לצורך חישוב ריכוזיות ענפית) הינו 12.6% (שיעור זה אינו כולל התחייבויות, לרבות מותנות למתן אשראי או להוצאת ערבות וכן סכומי ערבויות חוק מכר בגינן רכש הבנק פוליסת ביטוח). הבנק בוחן מידי רבעון את חישוב ההפרשה הקבוצתית להפסדי אשראי בענף זה ומבצע התאמה להפרשה, על מנת להביא בחשבון, בין היתר, את צמיחת תיק האשראי ואת תנאי החיתום.

לפרטים בדבר הוספת הלוואות המיועדות לרכישת קרקע למטרות פיתוח או בניה בשיעור העולה על 80% משווי הנכס הנרכש (LTV), לרשימת החובות המשוקללים לסיכון ב-150%, ראה ביאור 10 לדוחות הכספיים.

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

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 ביוני 2023

30 ביוני 2023							
סיכון אשראי לציבור ⁽¹⁾							
יתרת הפרשה להפסדי אשראי		סיכון אשראי כולל בעייתי			סיכון אשראי		
סיכון אשראי	סיכון אשראי	בעייתי אחר ⁽⁴⁾	לא צובר	כולל	חוץ מאזני ⁽³⁾	מאזני ⁽²⁾	
חוץ מאזני	מאזני				מסגרות והתחייבויות אחרות	ערבויות לרוכשי דירות ⁽⁵⁾	
21	147	345	33	38,478	11,990	5,742	20,746
6	170	333	119	11,518	2,230	116	9,172
27	317	678	152	49,996	14,220	5,858	29,918
24	153	149	74	10,954	5,259	12	5,683
51	470	827	226	60,950	19,479	5,870	35,601
21	80	332	22	36,935	11,012	5,836	20,087

בביטחון נדל"ן:

לדיוור

למסחר ולתעשייה

סך הכל בביטחון נדל"ן

שאינו בביטחון נדל"ן

סך כל ענף משק בינוי ונדל"ן בישראל

מזה: מיועד לליווי פרויקטים

30 ביוני 2022							
סיכון אשראי לציבור ⁽¹⁾							
יתרת הפרשה להפסדי אשראי		סיכון אשראי כולל בעייתי			סיכון אשראי		
סיכון אשראי	סיכון אשראי	בעייתי אחר ⁽⁴⁾	לא צובר ⁽⁶⁾	כולל	חוץ מאזני ⁽³⁾	מאזני ⁽²⁾	
חוץ מאזני	מאזני				מסגרות והתחייבויות אחרות	ערבויות לרוכשי דירות ⁽⁵⁾	
26	20	42	29	35,952	12,049	6,451	17,452
3	121	28	104	10,520	2,479	132	7,909
29	141	70	133	46,472	14,528	6,583	25,361
27	91	93	116	9,805	3,895	178	5,732
56	232	163	249	56,277	18,423	6,761	31,093
28	18	4	20	34,619	11,099	6,603	16,917

בביטחון נדל"ן:

לדיוור

למסחר ולתעשייה

סך הכל בביטחון נדל"ן

שאינו בביטחון נדל"ן

סך כל ענף משק בינוי ונדל"ן בישראל

מזה: מיועד לליווי פרויקטים

31 בדצמבר 2022							
סיכון אשראי לציבור ⁽¹⁾							
יתרת הפרשה להפסדי אשראי		סיכון אשראי כולל בעייתי			סיכון אשראי		
סיכון אשראי	סיכון אשראי	בעייתי אחר ⁽⁴⁾	לא צובר	כולל	חוץ מאזני ⁽³⁾	מאזני ⁽²⁾	
חוץ מאזני	מאזני				מסגרות והתחייבויות אחרות	ערבויות לרוכשי דירות ⁽⁵⁾	
60	83	296	28	36,241	10,848	6,007	19,386
5	123	138	128	11,578	2,373	189	9,016
65	206	434	156	47,819	13,221	6,196	28,402
25	160	92	109	10,730	5,373	5	5,352
90	366	526	265	58,549	18,594	6,201	33,754
63	61	347	19	34,976	11,107	5,072	18,797

בביטחון נדל"ן:

לדיוור

למסחר ולתעשייה

סך הכל בביטחון נדל"ן

שאינו בביטחון נדל"ן

סך כל ענף משק בינוי ונדל"ן בישראל

מזה: מיועד לליווי פרויקטים

- (1) סיכון אשראי מאזני וחוץ מאזני, סיכון אשראי בעייתי ואשראי לציבור - לא צובר מוצגים לפני השפעת הפרשה להפסדי אשראי ולפני השפעת הביטחונות המותרים לצורך חבות של לווה.
- (2) אשראי לציבור, השקעות באגרות חוב של הציבור, חובות אחרים של הציבור ונכסים אחרים בגין מכשירים נגזרים כנגד הציבור.
- (3) סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה.
- (4) סיכון אשראי מאזני וחוץ מאזני בגין הציבור שהינו נחות או בהשגחה מיוחדת.
- (5) סיכון אשראי חוץ מאזני הנובע מערבויות חוק מטר, המגובות ברובן בביטוח שנרכש ממבטחי משנה בינלאומיים.

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

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 ביוני 2023

31 בדצמבר 2022			30 ביוני 2022			30 ביוני 2023			
סיכון אשראי ⁽¹⁾			סיכון אשראי ⁽¹⁾			סיכון אשראי ⁽¹⁾			
כולל	חוץ מאזני	מאזני	כולל	חוץ מאזני	מאזני	כולל	חוץ מאזני	מאזני	
16,413	703	15,710	14,232	1,046	13,186	17,296	967	16,329	נדל"ן שבנייתו טרם הושלמה:
22,624	16,833	5,791	23,925	18,113	5,812	23,440	17,239	6,201	קרקע גולמית
8,782	1,881	6,901	8,315	1,952	6,363	9,260	1,872	7,388	נדל"ן בתהליכי בנייה
47,819	19,417	28,402	46,472	21,111	25,361	49,996	20,078	29,918	נדל"ן שבנייתו הושלמה
									סך הכל אשראי בביטחון נדל"ן
10,730	5,378	5,352	9,805	4,073	5,732	10,954	5,271	5,683	שאינו בביטחון נדל"ן
58,549	24,795	33,754	56,277	25,184	31,093	60,950	25,349	35,601	סך הכל סיכון אשראי לבינוי ונדל"ן בישראל

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

31 בדצמבר		30 ביוני		
השינוי	2022	2023		
סיכון אשראי לציבור ⁽¹⁾				
3.3%	56,077	57,944		סיכון אשראי בדירוג ביצוע אשראי:
				סיכון אשראי שאינו בעייתי
57.2%	526	827		סיכון אשראי שאינו בדירוג ביצוע אשראי:
(14.7%)	265	226		בעייתי צובר
16.2%	1,681	1,953		בעייתי לא צובר
21.6%	2,472	3,006		שאינו בעייתי
				סך הכל סיכון אשראי שאינו בדירוג ביצוע אשראי
4.1%	58,549	60,950		סך הכל סיכון אשראי לבינוי ונדל"ן בישראל

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

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 ביוני 2023

סיכון אשראי לפי ענפי משק

ליום 30 ביוני 2023

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

סיכון אשראי כולל ⁽¹⁾										חובות ⁽²⁾ וסיכון אשראי חוץ מאזני (למעט נגזרים) ⁽³⁾					הפסדי אשראי ⁽⁴⁾							
מזה:																						
אשראי										תקין שאינו					הוצאות							
דירוג										בדירוג					בגין							
ביצוע										ביצוע					הפסדי							
אשראי ⁽⁴⁾										אשראי					חשבונאות							
סך הכל										סך הכל					נטו							
בעייתי ⁽⁵⁾										חובות ⁽²⁾					מחיקות							
לא צובר										לא צובר					יתרת							
אשראי										אשראי					הפרשה							
אשראי										אשראי					הפסדי							
אשראי										אשראי					אשראי							
21	2	3	14	24	890	1,162	24	6	1,132	1,162	21	2	3	14	24	890	1,162	24	6	1,132	1,162	ציבור - מסחרי
7	-	1	1	7	366	1,149	10	6	1,288	1,304	7	-	1	1	7	366	1,149	10	6	1,288	1,304	חקלאות, ייעור ודיג
333	11	38	216	543	9,880	15,886	553	231	15,502	16,286	333	11	38	216	543	9,880	15,886	553	231	15,502	16,286	כרייה וחציבה
47	(3)	8	55	143	1,234	1,772	143	16	1,613	1,772	47	(3)	8	55	143	1,234	1,772	143	16	1,613	1,772	תעשייה וחורשת
332	12	4	159	648	26,924	51,592	648	1,730	49,303	51,681	332	12	4	159	648	26,924	51,592	648	1,730	49,303	51,681	מזה: יהלומים
189	3	76	67	404	8,077	8,748	405	223	8,641	9,269	189	3	76	67	404	8,077	8,748	405	223	8,641	9,269	בינוי ונדל"ן - בינוי ⁽⁶⁾
70	4	(2)	3	9	6,187	10,040	9	10	10,305	10,324	70	4	(2)	3	9	6,187	10,040	9	10	10,305	10,324	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
329	13	50	170	365	12,076	16,101	367	584	15,291	16,242	329	13	50	170	365	12,076	16,101	367	584	15,291	16,242	אספקת חשמל ומים
101	8	14	50	97	1,542	1,997	97	117	1,796	2,010	101	8	14	50	97	1,542	1,997	97	117	1,796	2,010	מסחר
91	5	15	28	171	3,081	3,679	171	623	2,920	3,714	91	5	15	28	171	3,081	3,679	171	623	2,920	3,714	בתי מלון שירותי הארחה ואוכל
27	8	7	16	35	1,342	2,076	35	26	2,097	2,158	27	8	7	16	35	1,342	2,076	35	26	2,097	2,158	תחבורה ואחסנה
37	-	(8)	20	20	8,552	13,894	24	31	18,892	18,947	37	-	(8)	20	20	8,552	13,894	24	31	18,892	18,947	מידע ותקשורת
173	8	19	75	226	4,687	6,980	226	115	6,643	6,984	173	8	19	75	226	4,687	6,980	226	115	6,643	6,984	שירותים פיננסיים
117	12	41	159	174	2,674	3,327	174	216	2,963	3,353	117	12	41	159	174	2,674	3,327	174	216	2,963	3,353	שירותים עסקיים אחרים
1,827	86	258	978	2,723	86,278	136,631	2,743	3,918	136,773	143,434	1,827	86	258	978	2,723	86,278	136,631	2,743	3,918	136,773	143,434	שירותים ציבוריים וקהילתיים
965	-	63	1,735	1,735	201,863	215,299	1,735	2,393	211,171	215,299	965	-	63	1,735	1,735	201,863	215,299	1,735	2,393	211,171	215,299	סך הכל מסחרי
590	65	143	67	251	27,047	41,809	251	349	41,212	41,812	590	65	143	67	251	27,047	41,809	251	349	41,212	41,812	אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור
3,382	151	464	2,780	4,709	315,188	393,739	4,729	6,660	389,156	400,545	3,382	151	464	2,780	4,709	315,188	393,739	4,729	6,660	389,156	400,545	אנשים פרטיים - אחר
-	-	-	-	-	861	1,203	-	-	2,894	2,894	-	-	-	-	-	861	1,203	-	-	2,894	2,894	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	-	-	-	77	77	-	-	15,378	15,378	-	-	-	-	-	77	77	-	-	15,378	15,378	בנקים בישראל
3,382	151	464	2,780	4,709	316,126	395,019	4,729	6,660	407,428	418,817	3,382	151	464	2,780	4,709	316,126	395,019	4,729	6,660	407,428	418,817	ממשלת ישראל
45	-	10	24	52	4,977	8,146	60	385	8,000	8,445	45	-	10	24	52	4,977	8,146	60	385	8,000	8,445	פעילות לווים בחוץ לארץ
-	-	-	-	-	16,943	16,960	-	-	17,200	17,200	-	-	-	-	-	16,943	16,960	-	-	17,200	17,200	סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ
1	-	-	1	1	448	664	1	-	2,234	2,235	1	-	-	1	1	448	664	1	-	2,234	2,235	בנקים בחוץ לארץ
46	-	10	25	53	22,368	25,770	61	385	27,434	27,880	46	-	10	25	53	22,368	25,770	61	385	27,434	27,880	ממשלות בחוץ לארץ
3,428	151	474	2,805	4,762	338,494	420,789	4,790	7,045	434,862	446,697	3,428	151	474	2,805	4,762	338,494	420,789	4,790	7,045	434,862	446,697	סך הכל

- 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 מנכ"ר חוזר - 4, סיכון אשראי (מאזני וחוצי מאזני) בגין מכשירים נגזרים - 6,660 וסיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות של לווה - 82,295.
- אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט איגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מנכ"ר חוזר.
- כולל בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים (מוצגים במאזן בסעיף התחייבויות אחרות).
- סיכון אשראי אשר דירוג האשראי שלו במועד הדוח תואם את דירוג האשראי לביצוע אשראי חדש בהתאם למדיניות הבנק.
- סיכון אשראי מאזני וחוצי מאזני לא צובר, נחות או בהשגחה מיוחדת.
- 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 למדינות זרות להלן.

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 ביוני 2023

סיכון אשראי לפי ענפי משק - המשך

ליום 30 ביוני 2022

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

		חובות ⁽²⁾ וסיכון אשראי חוץ מאזני (למעט נגזרים) ⁽³⁾					סיכון אשראי כולל ⁽¹⁾				
		הפסדי אשראי ⁽³⁾					מזה:				
יתרת הפרשה להפסדי אשראי	מחיקות חשבוניות נטו	הוצאות בגין הפסדי אשראי	לא צובר	בעייתי ⁽⁵⁾	חובות ⁽²⁾	סך הכל	בעייתי ⁽⁵⁾	דירוג ביצוע אשראי	דירוג ביצוע אשראי ⁽⁴⁾	סך הכל	
פעילות לווים בישראל											
ציבור - מסחרי											
21	1	(2)	12	19	942	1,200	19	19	1,162	1,200	חקלאות, ייעור ודיג
7	-	-	4	17	335	859	17	-	987	1,004	כרייה וחציבה
343	32	148	347	509	9,715	14,351	509	203	14,067	14,779	תעשייה וחרושת
25	(7)	(10)	91	141	1,216	1,802	141	10	1,651	1,802	מזה: יהלומים
182	(29)	(35)	183	312	23,907	48,317	312	741	47,360	48,413	בינוי ונדל"ן - בינוי ⁽⁶⁾
106	(1)	6	66	100	6,848	7,598	100	396	7,368	7,864	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
73	15	(7)	13	24	4,626	7,811	24	36	8,060	8,120	אספקת חשמל ומים
228	11	(18)	186	317	11,469	15,111	317	502	14,423	15,242	מסחר
113	5	(10)	62	137	1,617	2,145	137	105	1,905	2,147	בתי מלון שירותי הארחה ואוכל
116	(18)	12	161	206	2,044	2,809	206	40	2,575	2,821	תחבורה ואחסנה
41	6	18	35	39	1,464	2,125	39	16	2,174	2,229	מידע ותקשורת
35	-	1	8	34	10,148	16,786	34	183	23,225	23,442	שירותים פיננסיים
197	16	(22)	123	195	4,608	6,713	195	128	6,421	6,744	שירותים עסקיים אחרים
63	-	(9)	22	41	2,631	3,316	41	202	3,087	3,330	שירותים ציבוריים וקהילתיים
1,525	38	82	1,222	1,950	80,354	129,141	1,950	2,571	132,814	137,335	סך הכל מסחרי
אנשים פרטיים - הלוואות											
825	-	52	1,375	1,375	190,162	208,561	1,375	2,015	205,171	208,561	לדיוור
443	28	32	73	224	25,778	39,848	224	314	39,378	39,916	אנשים פרטיים - אחר
2,793	66	166	2,670	3,549	296,294	377,550	3,549	4,900	377,363	385,812	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	-	-	-	413	647	-	-	2,399	2,399	בנקים בישראל
-	-	-	-	-	107	107	-	-	14,005	14,005	ממשלת ישראל
2,793	66	166	2,670	3,549	296,814	378,304	3,549	4,900	393,767	402,216	סך הכל פעילות בישראל
פעילות לווים בחוץ לארץ											
סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ											
61	-	20	108	143	4,577	7,123	143	298	7,030	7,471	לארץ
-	-	-	-	-	7,632	7,659	-	-	9,718	9,718	בנקים בחוץ לארץ
1	-	-	1	1	357	390	1	-	7,963	7,964	ממשלות בחוץ לארץ
62	-	20	109	144	12,566	15,172	144	298	24,711	25,153	סך הכל פעילות בחוץ לארץ
2,855	66	186	2,779	3,693	309,380	393,476	3,693	5,198	418,478	427,369	סך הכל

(1) סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ מאזני, לרבות בגין מכשירים נגזרים (במיליוני שקלים חדשים) כולל: חובות⁽²⁾ - 309,380, אגרות חוב - 21,672, נירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי סכר חוזר - 2,124, נכסים בגין מכשירים נגזרים - 7,080 וסיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות של לווה - 87,113.

(2) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי סכר 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 1,365 מיליוני שקלים חדשים וסיכון אשראי חוץ מאזני בסך של 1,950 מיליוני שקלים חדשים שהועמדו לקבוצות רכישה מסוימות הנמצאות בהליכי בנייה, וכולל סיכון אשראי חוץ מאזני סך של 6,537 מיליוני שקלים חדשים בגינו נרכש ביטוח לתיק ערבויות חוק סכר ממבטחי משנה בינלאומיים.

דוח הדירקטוריון והנהלה

ליום 30 ביוני 2023

סיכון אשראי לפי ענפי משק - המשך

ליום 31 בדצמבר 2022

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

		חובות (2) וסיכון אשראי חוץ מאזני (למעט נגזרים) (3)						סיכון אשראי כולל (1)			
		הפסדי אשראי (4)						מזה:			
יתרת	הוצאות	מחיקות	בגין	לא צובר	בעייתי (5)	סך הכל	אשראי	דירוג	ביצוע	סך הכל	
הפרשה	הפסדי	חשבוניות	הפסדי	אשראי	בעייתי (5)	סך הכל	ביצוע	ביצוע	אשראי (4)	סך הכל	
אשראי	אשראי	נטו	אשראי	אשראי	בעייתי (5)	סך הכל	אשראי	אשראי	אשראי	סך הכל	
											פעילות לווים בישראל
											ציבור - מסחרי
20	3	4	13	23	945	1,215	23	13	1,179	1,215	חקלאות, ייעור ודיג
6	-	1	10	15	323	834	15	-	967	982	כרייה וחציבה
306	90	31	273	599	9,568	14,878	599	283	14,303	15,185	תעשייה וחרושת
36	12	19	76	140	1,195	1,785	140	65	1,580	1,785	מזה: יהלומים
340	36	118	159	625	25,918	50,035	625	1,430	48,065	50,120	בינוי ונדל"ן - בינוי (6)
											בינוי ונדל"ן - פעילויות
116	-	18	106	166	7,248	7,910	166	251	8,012	8,429	בנדל"ן
76	19	16	2	3	5,223	8,828	3	47	9,051	9,101	אספקת חשמל ומים
292	(46)	11	169	373	11,183	14,757	373	571	13,947	14,891	מסחר
											בתי מלון שירותי הארחה
95	10	-	50	92	1,532	1,974	92	86	1,807	1,985	ואוכל
81	(12)	(8)	129	170	1,926	2,451	170	608	1,698	2,476	תחבורה ואחסנה
28	14	13	28	33	1,497	2,219	33	27	2,235	2,295	מידע ותקשורת
45	47	15	20	23	9,246	14,696	23	45	18,856	18,924	שירותים פיננסיים
162	7	40	127	278	4,798	7,155	278	123	6,761	7,162	שירותים עסקיים אחרים
88	1	44	130	165	2,705	3,347	165	218	2,992	3,375	שירותים ציבוריים וקהילתיים
1,655	169	303	1,216	2,565	82,112	130,299	2,565	3,702	129,873	136,140	סך הכל מסחרי
											אנשים פרטיים - הלוואות
902	-	99	1,329	1,329	196,703	208,125	1,329	2,072	204,724	208,125	לדיוור
512	67	97	56	228	26,535	41,043	228	360	40,459	41,047	אנשים פרטיים - אחר
3,069	236	499	2,601	4,122	305,350	379,467	4,122	6,134	375,056	385,312	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	-	-	-	1,149	1,648	-	-	3,417	3,417	בנקים בישראל
-	-	-	-	-	18	18	-	-	11,065	11,065	ממשלת ישראל
3,069	236	499	2,601	4,122	306,517	381,133	4,122	6,134	389,538	399,794	סך הכל פעילות בישראל
											פעילות לווים בחוץ לארץ
											סך הכל ציבור - פעילות
35	33	33	11	39	5,006	7,171	39	482	6,850	7,371	בחוץ לארץ
-	-	-	-	-	17,485	17,502	-	-	17,764	17,764	בנקים בחוץ לארץ
1	-	-	-	-	300	300	-	-	1,757	1,757	ממשלות בחוץ לארץ
36	33	33	11	39	22,791	24,973	39	482	26,371	26,892	סך הכל פעילות בחוץ לארץ
3,105	269	532	2,612	4,161	329,308	406,106	4,161	6,616	415,909	426,686	סך הכל

(1) זיכרון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ מאזני, לרבות בגין מכשירים נגזרים (במיליוני שקלים חדשים) כולל: חובות (2) - 329,308, אגרות חוב - 14,492 ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת וסכמי מסך חוזר - 315, סיכון אשראי (מאזני וחובות מאזני) בגין מכשירים נגזרים - 5,773 וסיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות של לווה - 76,798.

(2) נשרי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט איגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מסך חוזר.

(3) זלל בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים (מוצגים במאזן בסעיף התחייבויות אחרות).

(4) זיכרון אשראי אשר דירוג האשראי שלו במועד הדוח תואם את דירוג האשראי לביצוע אשראי חדש בהתאם למדיניות הבנק.

(5) זיכרון אשראי מאזני וחובות מאזני לא צובר, נחות או בהשגחה מיוחדת.

(6) זלל סיכון אשראי מאזני בסך של 1,352 מיליוני שקלים חדשים וסיכון אשראי חוץ מאזני בסך של 1,779 מיליוני שקלים חדשים שהועמדו לקבוצות רכישה מסוימות הנמצאות בהליכי בנייה כולל סיכון אשראי חוץ מאזני בסך של 7,310 מיליוני שקלים חדשים בגינו נרכש ביטוח לתיק ערבויות חוק מסך וערבויות ביצוע בנוסח חוק מסך ממבטחי משנה בינלאומיים.

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 ביוני 2023

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 2023			30 ביוני 2022 ⁽²⁾			31 בדצמבר 2022 ⁽²⁾		
	חשיפה			חשיפה			חשיפה		
	מאזנית ⁽⁴⁾	סך הכל	חוץ מאזנית ⁽⁵⁾ (6)	מאזנית ⁽⁴⁾	סך הכל	חוץ מאזנית ⁽⁵⁾ (6)	מאזנית ⁽⁴⁾	סך הכל	חוץ מאזנית ⁽⁵⁾ (6)
ארצות הברית	22,134	23,807	1,673	16,702	18,213	1,511	21,520	23,003	1,483
ברבדוס ⁽⁷⁾	5,575	5,575	-	6,081	6,081	-	5,803	5,803	-
אחרות ⁽⁸⁾	11,085	20,196	9,111	9,146	17,390	8,244	6,733	15,665	8,932
סך כל החשיפות למדינות זרות	38,794	49,578	10,784	31,929	41,684	9,755	34,056	44,471	10,415
מזה: למדינות יוון, פורטוגל, ספרד, איטליה	66	75	9	52	56	4	52	56	4
מזה: סך כל החשיפות למדינות LDC	676	762	86	604	659	55	608	694	86

- (1) על בסיס סיכון סופי, לאחר השפעת ערבויות, בטוחות נזילים ונגזרי אשראי.
- (2) סיכון אשראי מאזני וחוף מאזני בגין מכשירים נגזרים מוצג לאחר הפחתת סיכון אשראי, בהתאם לעדכון הוראות הדיווח לציבור בחוזר מיום 24 ביולי 2022, בעקבות פרסום הוראה 203A.
- (3) סווג מחדש
- (4) סיכון אשראי מאזני וחוף מאזני, מוצגים לפני השפעת הפרשה להפסדי אשראי, ולפני השפעת ביטוחות המותרים לניכוי לצורך חבות של לווה ושל קבוצת לווים.
- (5) סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין 313.
- (6) יתרת החשיפה החוץ מאזנית כוללת סך של 7,017 מיליוני שקלים חדשים אשר עיקרו בגין רכישת ביטוח ממבטחי משנה בינלאומיים לתיק ערבויות חוק מכר של לווים בענף הנדל"ן בישראל. (ליום 30 ביוני 2022 - 6,580 מיליוני שקלים חדשים, ליום 31 בדצמבר 2022 - 7,343 מיליוני שקלים חדשים).
- (7) החשיפה הינה בגין פוליסות ביטוח המגבות תיקי משכנתאות בישראל. חברת הביטוח הרשומה בברבדוס הינה חברת בת של קבוצת ביטוח בינלאומית המאוגדת בקנדה.
- (8) יתרת החשיפה המאזנית כוללת סך של 3,644 מיליוני שקלים חדשים, בגין רכישת ביטוח ממבטחי משנה בינלאומיים לתיק של הלוואות למיסון קרקע ללוויים בענף הנדל"ן בישראל.

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):

30 ביוני 2023	30 ביוני 2022	31 בדצמבר 2022
-	בריטיניה	-

לימים 30 ביוני 2023 ו-31 בדצמבר 2022, לא קיימות מדינות זרות אשר סכום החשיפות המאזניות בגין גבוה מהסך הנדרש לגילוי זה (ביום 30 ביוני 2022, סכום החשיפה המאזנית בגין המדינה שפורטה לעיל הינו כ-3.8 מיליארדי שקלים חדשים).

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

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2022	לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2022
ברבדוס ⁽¹⁾	ברבדוס ⁽¹⁾	ברבדוס ⁽¹⁾
5,803	-	-
(228)	6,081	5,803
5,575	6,081	5,803
סכום החשיפה בתחילת תקופת הדיווח		
שינויים נטו בסכום החשיפה		
סכום חשיפה בסוף תקופת הדיווח		

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 2023

חשיפת אשראי למוסדות פיננסיים זרים

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

דירוג אשראי חיצוני	סיכון אשראי מאזני ⁽³⁾	סיכון אשראי חוץ מאזני נוכחי ⁽⁴⁾	חשיפת אשראי נוכחית
30 ביוני 2023⁽⁷⁾			
AAA עד AA- ⁽⁸⁾	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 ⁽⁴⁾	
	לפני קיזוז הפקדות בגין הסדרי התחשבות נטו ⁽⁵⁾	לאחר קיזוז הפקדות בגין הסדרי התחשבות נטו ⁽⁵⁾	לפני קיזוז הפקדות בגין הסדרי התחשבות נטו ⁽⁵⁾	לאחר קיזוז הפקדות בגין הסדרי התחשבות נטו ⁽⁵⁾
30 ביוני 2022				
AAA עד AA-	7,426	7,313	6,595	13,908
A+ עד A-	2,113	1,917	245	2,162
BBB+ עד BBB-	20	20	20	40
BB+ עד B-	-	-	-	-
נמוך מ: B-	-	-	-	-
ללא דירוג	6	6	40	46
סך הכל חשיפת אשראי למוסדות פיננסיים זרים	9,565	9,256	6,900	16,156

דירוג אשראי חיצוני	סיכון אשראי מאזני ⁽³⁾	סיכון אשראי חוץ מאזני נוכחי ⁽⁴⁾	חשיפת אשראי נוכחית
31 בדצמבר 2022⁽⁷⁾			
AAA עד AA- ⁽⁸⁾	6,162	7,273	13,435
A+ עד A-	875	845	1,720
BBB+ עד BBB-	3	20	23
BB+ עד B-	-	-	-
נמוך מ: B-	-	-	-
ללא דירוג	1	18	19
סך הכל חשיפת אשראי למוסדות פיננסיים זרים	7,041	8,156	15,197

- 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 בארצות הברית, ברבדוס, גרמניה, אירלנד, צרפת ושווייץ.
- לאחר ניכוי ההפרשות להפסדי אשראי.
- פיקדונות בבנקים, אשראי לציבור, השקעות באגרות חוב, ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר וסיכון אשראי מאזני אחר בגין מכשירים נגזרים.
- יתרת החשיפה החוץ מאזנית למוסדות פיננסיים כוללת סך של 7,017 מיליוני שקלים חדשים ליום 30 ביוני 2023 (ליום 30 ביוני 2022 - 6,580 מיליוני שקלים חדשים וליום 31 בדצמבר 2022 - 7,343 מיליוני שקלים חדשים) בגין רכישת ביטוח ממבטחי משנה בינלאומיים לתיק ערביות חוק מכר של לויים בענף הנדל"ן בישראל וכן, ערביות והתחייבויות נוספות למתן אשראי, לרבות ערביות להבטחת חבות של צד ג'.
- מוצג לאחר קיזוז שווי חוגן של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים לצדדים נגדיים החתומים על הסכמי התחשבות נטו.
- בגין קיזוז ההפקדות במזומן המהוות בטוחה ונוגעות לעסקאות בגין מכשירים פיננסיים נגזרים.
- כולל סיכון אשראי מאזני וחוק מאזני בגין מכשירים נגזרים אשר מוצג לאחר הפחתת סיכון אשראי, בהתאם לעדכון הוראות הדיווח לציבור בחודש מיום 24 ביולי 2022, בעקבות פרסום הוראה 203A.
- קיימת חשיפה של קבוצת הבנק למוסדות פיננסיים זרים כהגדרתן בהוראות ניהול בנקאי תקין מספר 202 העולה על 15% מבסיס ההון; חשיפה למדינת ברבדוס בסך של 5,575 מיליוני שקלים חדשים בדירוג שקול AA- (סך החשיפה בסוף שנת 2022 הייתה 5,803 מיליוני שקלים חדשים בדירוג שקול AA-).

כתוצאה מהעלייה בשיעורי האינפלציה, החלו בנקים מרכזיים רבים ליישם מדיניות של ריסון מוניטארי והעלאת שיעורי הריבית אשר נמשכה גם במחצית הראשונה של 2023. כתוצאה מהשינויים במדיניות הריבית והתפתחויות מקרו-כלכליות אחרות, כלכלנים רבים צופים האטה בקצב הצמיחה ברחבי העולם ואף קיימת אפשרות שחלק מהמדינות יקלעו למיתון. להתפתחויות המדיניות והמקרו-כלכליות היו השלכות שליליות על המערכת הפיננסית העולמית. בנקים רבים רושמים ירידת ערך בתיקי ניירות הערך שלהם וקיים חשש לעלייה באשראי לא צובר בענפים מסוימים, לרבות נדל"ן מסחרי והיי-טק.

החל מהרבעון הראשון של שנת 2023, בעקבות קריסתם של מספר בנקים באירופה ובארצות הברית, מקיים הבנק מעקב הדוק 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.ב. 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 באיגרות חוב של הציבור ונכסים אחרים בגין מכשירים נגזרים. עסקאות עתידיות, המשוקלות בהתאם לכללי הוראת ניהול בנקאי תקן 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 מיליוני שקלים חדשים הוא מול שלוחות בינלאומיות של מוסדות פיננסיים בארצות הברית, ומרביתן בגין פעילות בנגזרים. עיקר חשיפה זו היא מול הבנקים הגדולים בארצות הברית, המדורגים בדירוג A- ומעלה, רובם בנקים גלובליים החשובים מערכתית (G-SIBs) עליהם חלות דרישות רגולטוריות מחמירות, הכוללות השתתפות במבחני לחץ ודרישות הון מוגברות. לכל הבנקים פרופיל אשראי איתן ומקורות מימון מגוונים. הם פועלים בכל רחבי ארצות הברית וגם גלובלית, ומעניקים מגוון רחב של שירותים בנקאיים, קמעונאיים מסחריים ותאגידיים.

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

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

סיכון האשראי לדירור והתפתחות

במסגרת ניהול סיכונים האשראי, נוקט הבנק אמצעים שונים לניהול, בקרת והפחתת סיכונים הנובעים ממתן אשראי לדירור. תחום הלוואות הדירור הינו בעל משקל מהותי מכלל סיכון האשראי של הבנק, אך יחד עם זאת, תחום זה מאופיין פיזור גבוה 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 החזר 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 בהתאם לצורך.

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

מדיניות הבנק בתחום המשכנתאות מבוססת על גישה פרטנית להגבלת הסיכון הספציפי בכל הלוואה באמצעות בחינת מאפייני סיכון שונים, וניתוח הבקשה להלוואה לפי גורמי סיכון הקשורים הן לטיב הלווים והן מהות העסקה שמקבל הבנק.

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

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

לעיתים דורש הבנק חיזוקים נוספים כגון ערבים להלוואה, יכולת החזר מוכחת שאינה מבוססת על הכנסה שוטפת של הלווה, וחיזוקים נוספים אחרים. לבנק מודל מתקדם לדירור אשראי לדירור הכולל דירוג לכל הלוואה וחישוב פוטנציאל ההפסד במקרה של כשל. מודל זה מהווה חלק ממערך ניטור הסיכונים הקיים של הבנק.

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 לתווספות מגבלות על פי הצורך, קרי, על פי פרופיל הסיכון של תיק המשכנתאות בפועל ומגמת התפתחותו והוראות רגולטוריות של בנק ישראל.

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

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 ביוני 2023

הבנק מבצע באופן שוטף פעילויות לבקרה ולניהול הסיכון הגלום באשראי לדיור, באחריות החטיבה הקמעונאית, החטיבה לבקרת סיכונים וגורמים נוספים בבנק. פעילות זו כוללת גם ניטור וניתוח התיק לפי גורמי הסיכון המרכזיים וכן אמידת הסיכון בתיק במודל מתקדם לדירוג אשראי לדיור 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. 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 על הרעה מהותית או שינוי מהותי ברמת הסיכון, אך שוררת אי וודאות הקיימת בנוגע להמשך ההתפתחויות בסביבה המאקרו כלכלית והיקף ההשפעה על הבנק. מדדים אלה כוללים את שיעורי המימון, יחס החזר להכנסה, שיעורי האובליגו בכשל, ובפרט שיעורי הפיגור בהלוואות חדשות (בנות שנה), נתון המצביע על איכות החיתום הגבוהה בבנק. יצוין, כי שיעור המימון הממוצע של תיק המשכנתאות של הבנק (לסוף חודש יוני 2023) עומד על כ-53.5% (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)			
	שישה חודשים		שיעור שינוי
	2022	2023	באחוזים
משכנתאות שבוצעו (לדיור ולכל מטרה)			
מכספי הבנק	13,348	24,028	(44.4)
מכספי האוצר:			
הלוואות מוכוננות	62	110	(43.6)
הלוואות עומדות ומענקים	54	50	8.0
סך הכל הלוואות חדשות	13,464	24,188	(44.3)
הלוואות שמוחזרו	4,257	3,861	10.3
סך הכל ביצועים	17,721	28,049	(36.8)
מספר לווים (כולל מיחזורים)	24,425	35,981	(32.1)

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 ביוני 2023

להלן פרטים בדבר מאפייני סיכון שונים בתיק ההלוואות לדיור⁽¹⁾ ליום 30 ביוני 2023 (במיליוני שקלים חדשים):

שיעור מימון	שיעור החזר	גיל ההלוואה ⁽²⁾ (הזמן שחלף ממועד מתן ההלוואה)					מהכנסה הקבועה	עד 3 חודשים	עד 3 חודשים	עד 3 חודשים
		10 שנים ומעלה	5-10 שנים	2-5 שנים	1-2 שנים	עד 3 חודשים				
עד 60%	עד 35%	106,014	13,553	28,635	33,412	19,388	8,563	2,463	35%	סך הכל
	50%-35%	20,838	3,204	5,038	4,989	4,052	2,884	671	50%-35%	
	80%-50%	1,160	998	122	30	9	1	-	80%-50%	
	מעל 80%	102	85	15	2	-	-	-	מעל 80%	
75%-60%	עד 35%	58,393	3,715	11,278	21,605	14,748	5,614	1,433	עד 35%	
	50%-35%	12,626	906	1,711	2,958	3,625	2,772	654	50%-35%	
	80%-50%	260	220	13	16	11	-	-	80%-50%	
	מעל 80%	18	17	1	-	-	-	-	מעל 80%	
מעל 75%	עד 35%	2,089	920	240	481	255	153	40	עד 35%	
	50%-35%	417	231	52	53	36	36	9	50%-35%	
	80%-50%	62	60	2	-	-	-	-	80%-50%	
	מעל 80%	11	11	-	-	-	-	-	מעל 80%	
		201,990	23,920	47,107	63,546	42,124	20,023	5,270		סך הכל

סך הכל

מזה:

הלוואות שניתנו בסכום מקורי גבוה מ-2 מיליון שקלים חדשים	
20,784	1,156
10.3%	4.8%

אחוז מסך האשראי לדיור

17.2%

17.8%

15.6%

8.8%

6.4%

3.023

5,569

8,073

13,675

20,524

15,897

6,529

371

32.2%

33.8%

29.0%

32.3%

37.7%

32.6%

7.0%

הלוואות בריבית משתנה:

לא צמודות בריבית פריים

צמודות למדד⁽³⁾

במטבע חוץ⁽³⁾

סך הכל

79,564

11,665

15,004

22,985

19,763

9,644

503

הלוואות לא צמודות בריבית פריים מסך האשראי לדיור

הלוואות צמודות למדד בריבית משתנה מסך האשראי לדיור

הלוואות בשיעור מימון גבוה מ-75% מסך האשראי לדיור

1.3%

5.1%

0.6%

0.8%

0.7%

0.9%

0.9%

(1) יתרת הלוואות לדיור לאחר הפרשה להפסדי אשראי.

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

בנוסף, מחזורים של הלוואות, אינם משנים את גיל ההלוואה, כלומר יתרת ההלוואה משיכת למועד המקורי של העמדת ההלוואה. אופן טיפול זה רלוונטי גם למחזור של הלוואות "מוכונות" שהועמדו במקורן באחריות המדינה ומחזורי הלוואות באחריות הבנק.

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

מאפייני תיק האשראי לדיור 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 החזר 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, ועוד. בשנים האחרונות, לאור ההתרחבות בשוק הדיור והריבית הנמוכה יחסית ששוררת במשק, הגביר הבנק את האמצעים הננקטים לניטור וצמצום הסיכון, באופן שבא לידי ביטוי במאפייני הסיכון של ההלוואות, כפי שיפורט להלן (כל הנתונים להלן נכונים ליום 30 ביוני 2023).

שיעור המימון

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

שיעור המימון הממוצע של תיק המשכנתאות של הבנק ליום 30 ביוני 2023 עומד על 53.5% בהשוואה ל-53.8% ביום 30 ביוני 2022 ול-54.6% ליום 31 בדצמבר 2022. מתוך היקפו הכולל של תיק האשראי של הבנק, בסך 202.0 מיליארדי שקלים חדשים, כ-98.7% ניתן בשיעור מימון מקורי נמוך מ-75%, המבטיח את ההלוואה גם במקרה קיצון של ירידה משמעותית בשווי הנכס המשמש לביטחון.

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 ביוני 2023

שיעור המימון בדיווח זה הינו שיעור המימון ההיסטורי שחושב במועד אישור ההלוואה, והוא אינו מביא בחשבון פירעונות שוטפים, המקטינים את יתרת ההלוואה, ושינויים בשווי הנכסים המשמשים כביטחון. העלייה המשמעותית במחירי הדיור החל מסוף שנת 2008, ומנגד צמצום יתרות ההלוואות בגין הפירעונות השוטפים, מביאים לירידה בשיעור המימון העדכני להיום, וכאמור לעיל, בהתבסס על השינויים בערכי הנכסים על פי אומדן הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה, אל מול יתרות התיק הנוכחיות. שיעור זה נמוך משיעור המימון ההיסטורי. היקף ההלוואות שניתנו בשיעור מימון גבוה מ-75% בשנתיים האחרונות, מגיע ל-0.5 מיליארדי שקלים חדשים, המהווים כ-0.3% בלבד מתיק ההלוואות לדיור.

יצוין בהקשר זה כי שיעור המימון הממוצע של הבנק ליום 30 ביוני 2023, בהתחשב ביתרות לסילוק עדכניות (ללא עדכון של ערך הנכס בעקבות שינויים במחירי הדיור) היה יורד כדלקמן: בהלוואות שגילן עד שנה, בשיעור של כ-3.8%. בהלוואות שגילן שנה עד 5 שנים, בשיעור של כ-4.5%, בהלוואות שגילן מעל 5 שנים, בשיעור של כ-17.6% ובסך כל ההלוואות, בשיעור של כ-9.0%.

שיעור ההלוואות שניתנו בשיעור מימון גבוה (מ-75%) מסך תיק האשראי לדיור של הבנק הינו 0.7% באשראי שניתן לפני שנה ועד שנתיים, 0.9% באשראי שניתן לפני 3 חודשים ועד שנה, ו-0.9% באשראי שניתן ברבעון השני של שנת 2023.

שיעור החזר מההכנסה הקבועה

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

שיעור החזר הממוצע בתיק האשראי לדיור של הבנק הוא 26.2%. כ-82.6% מתוך תיק המשכנתאות של הבנק ניתן ללווים ששיעור החזר שלהם נמוך מ-35% (שיעור החזר הממוצע ללווים אלה: כ-23.3%). כ-16.6% מתיק המשכנתאות ניתן ללווים בעלי שיעור החזר של 35% עד 50% (שיעור החזר הממוצע ללווים אלה: כ-39.1%). כ-0.8% בלבד מתוך המשכנתאות ניתן ללווים בעלי שיעור החזר גבוה מ-50%.

ההלוואות ששיעור החזר 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 החזר שלהם אינה מבוססת בהכרח על הכנסה שוטפת, או בהתקיים חיזוקים נוספים להלוואה, מעבר לנכס הממושכן וליכולת החזר של הלווה עצמו, כגון ערבים בעלי איתנות פיננסית שלעיתים אף משלמים חלק מהחזר החודשי. בנוסף, בעת אישור ההלוואה ללקוחות אלו ניתן משקל גבוה ליחס החזר מההכנסה בהתאם "לריבית נורמטיבית" וזאת על מנת לבחון את יכולת החזר של משק הבית בתרחיש של עליית ריבית.

הלוואות בריבית משתנה

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

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

הבנק מעמיד לרשות לקוחותיו את הידע והמומחיות של עובדיו לצורך הבנת הסיכונים בהלוואה בריבית משתנה והאופן בו ניתן לצמצם או להימנע מסיכון זה. הבנק מיינץ ללקוחותיו לייחס משקל ראוי לסיכון זה ולנהוג בזהירות בהחלטתם על הרכב ההלוואה. היקף ההלוואות צמודות הפריים שניתנו בשנתיים האחרונות, המהוות את מרכיב הסיכון העיקרי במשכנתאות אלה, מגיע ל-22.8 מיליארדי שקלים חדשים, המהווים כ-11.3% מתיק ההלוואות לדיור.

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

היקף ההלוואה

היקף ההלוואות שנתן הבנק בסכום מקורי גבוה מ-2 מיליוני שקלים חדשים הגיע ביום 30 ביוני 2023 ל-20.8 מיליארדי שקלים חדשים, המהווים כ-10.3% מתיק האשראי לדיור של הבנק.

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

סיכון תפעולי

תיאור הסיכון והתפתחותו

הסיכון התפעולי הינו מהותי בשל קיומו בכל תחומי הפעילות ובכל יחידות הבנק. לסיכון התפעולי פוטנציאל פגיעה ברווח, בהכנסות, בהון ובמוניטין הבנק, ויש לו יחסי גומלין עם סיכונים אחרים כגון: סיכון שוק, סיכון אשראי, סיכון נזילות, סיכון מוניטין וסיכונים נוספים. אירועים תפעוליים מתרחשים לעיתים שלא בשליטת הבנק, ועלולים להתפתח כתוצאה מאירועים חיצוניים, בחלקם לא צפויים, בעלי סיכון התממשות שלא ניתן להערכה מראש כגון: אסון טבע (רעידת אדמה, שיטפון), מגיפה ואירוע ביטחוני. לפיכך, ניהול יעיל של הסיכון הינו הכרחי בתהליכי ניהול סיכונים בבנק.

הסיכון התפעולי מובנה בכל המוצרים, הפעילויות, התהליכים והמערכות של הבנק. עם ההתפתחות בשווקים הגלובליים, והעלייה במורכבות הפעילות הפיננסית והתשתיות הטכנולוגיות התומכות, גברה ההבנה כי חשיפת הבנק להפסדים פוטנציאליים כתוצאה מכשלים בפעילות התפעולית השוטפת, עלולה לפגוע בפעילותו העסקית.

הסיכון התפעולי מוגדר כסיכון להפסד כתוצאה מאי נאותות או כששל של תהליכים פנימיים, אנשים, מערכות או כתוצאה מאירועים חיצוניים. האירועים התפעוליים מסווגים לשבע קטגוריות סיכון בהתאם לעקרונות באזל: מעילה (הונאת הבנק בידי עובדיו), הונאה חיצונית (הונאת לקוח את הבנק), פרקטיקות עבודה ובטיחות סביבת העבודה (הפסדים הנובעים מפעולות שאינן עולות בקנה אחד עם חוקים או הסכמים בנושא עבודה), פרקטיקות

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 ביוני 2023

הקשרות ללקוחות, מוצרים ועסקים (אי עמידה בחובות כלפי לקוח), נזק לנכסים פיסיים, ביצוע, הפצה וניהול תהליכים ושיבושים עסקיים וכשלי מערכות.

הבנק מנהל ומודד את הסיכון התפעולי גם לפי קטגוריות אלה.

המשכיות עסקית

הבנק מיישם את הוראת ניהול בנקאי תקין 355 בנושא ניהול המשכיות עסקית ונמצא במוכנות גבוהה לתרחישי חירום. מתבצע מעקב שוטף אחר יישום תוכנית העבודה ותוכנית התגובה לשנת העבודה 2023. במהלך הרבעון השני השלים הבנק עדכון תקופתי של מסמך המדיניות בנושא המשכיות עסקית. לעניין הבקרה הקבוצתית, גם ברבעון זה המשיך הבנק לשמור על קשר רציף מול יחידות ההמשכיות העסקית בקבוצה ושלוחותיו בחוץ לארץ.

אבטחת מידע והגנת הסייבר

סיכון אבטחת מידע וסייבר - סיכון אבטחת מידע הינו סיכון הנובע מליקויים בהגנה על מערכות המחשב של הבנק והמידע הנכלל בהן. סיכון הגנת הסייבר נובע מאירוע בו מתבצעת תקיפה של מערכות המחשב על ידי או מטעם יריבים חיצוניים או פנימיים לבנק.

הוראה 361 בנושא ניהול הגנת הסייבר, מתווה עקרונות לניהול נאות של סיכונים בסייבר באופן המחייב הרחבה והתאמה של המסגרת לניהול סיכונים טכנולוגית ומידע, בהיבט תפיסת מרחב האיום ויכולות ההגנה הנדרשות. בהתאמה, אושרה בדירקטוריון הבנק אסטרטגיית הגנת סייבר וכן אושרו המסגרת לניהול סיכון ובכלל זה הגדרת אחריות קווי ההגנה השונים ותהליכי ניהול הסיכון בהיבטים השונים ומדיניות הגנת סייבר מקיפה המתייחסת לכלל מרכיבי ההגנה הנדרשים. מערך הגנת הסייבר בבנק מוביל ע"י מנהל אבטחת מידע והגנת סייבר הכפוף ישירות למנהל החטיבה לבקרת סיכונים ובאחריותו, בין היתר, קביעת מדיניות אבטחת המידע והגנת הסייבר בבנק, פיתוח תוכנית עבודה להגנת הסייבר, מעקב אחר יישום תוכנית העבודה בתחום זה ובפרט פעילות חטיבת הטכנולוגיה ביישום המדיניות ברשתות הבנק ובחינה של אפקטיביות מערכות ותהליכי אבטחת המידע והגנת הסייבר. בנוסף מתקיימים מספר פורומים יעודיים ברמת הנהלה שבהם מבוצע מעקב רבעוני אחר אופן ניהול הסיכון והפחתתו וכן בקרה על נאותות המשאבים המוקצים לתחום בהתאם להערכת הסיכון והשינויים בסביבה הטכנולוגית של הבנק.

מערכות הבנקאות הישירה בבנק כוללות תהליכי אבטחת מידע בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 367 ובכלל זה מנגנוני הזדהות, אופן שליחת מידע ללקוחות וזיהוי פעולות חריגות.

רמת הסיכון במהלך הרבעון השני של שנת 2023 נותרה בינונית. במהלך רבעון זה, זוהו מספר ניסיונות הונאה בודדים כנגד לקוחות (באמצעות מתקפות דיוג) במסגרתם נגנבו פרטי הזהדהות שלהם לחשבון לבצע פעולות לא מורשות בחשבונותיהם. לאור מנגנוני ההגנה המופעלים בבנק, על אף ניסיונות הונאה אלו לא בוצעו פעולות לא מורשות בחשבונות הלקוחות. במהלך חודש אפריל, בוצעו מספר תקיפות מניעת שירות כנגד אתר הבנק (האתר השיוקי), כחלק מקמפינים פרו-פלסטינים המתקיימים מדי שנה במועד זה. במהלך אחת התקיפות הורגשה השפעה קצרה על פעילות אתר הבנק ללא שנגרם נזק כלשהו. אתר הפעולות והאפליקציה לא הושפעו מתקיפה זו.

הבנק ממשיך לחזק ולשפר את מנגנוני ההגנה המופעלים במערכות הבנק על מנת להמשיך ולצמצם את היכולת להונות את הלקוחות ולבצע פעולות לא מורשות בחשבונותיהם ועל מנת לשמור על רשת ומערכות הבנק ולהבטיח את זמינותם. פעולות אלו הינן חלק מתהליכי התחקור והפקת הלקחים הקיימים בבנק בהקשר לאיום המתפתח.

מערך אבטחת המידע של הבנק פועל בצורה מלאה ורציפה לכל אורך השנה, תוך שיפור מתמיד וחיזוק יכולות ומנגנוני הגנה בהתאם להתרחבות האיומים ולצרכים המתאגרים בהם הבנק נדרש לעמוד.

יצוין כי על אף התעצמות סיכון הסייבר הן בעולם והן בארץ, בין היתר בשל הרחבת השימוש בסביבות ענן, הרחבת השימוש בעבודה מרחוק ועליה בתחום התקיפות בעיקר לצרכי תקיפות כופר - הפעילות שנוקט הבנק לאורך השנים האחרונות, הותירה את רמת הסיכון בבנק ללא שינוי.

סיכון טכנולוגיית המידע

הסיכון הטכנולוגי מהווה סיכון משמעותי במערכת הבנקאית המושפע מההאצה בהתפתחות הטכנולוגית והדיגיטלית, במטרה לתת מענה לצורכי הלקוחות המשתנים. מערכות הליבה הוותיקות במערכת הבנקאית, במקביל לריבוי דרישות רגולציה בנקאית בלוחות זמנים קצרים, מעצימות את הנזק הפוטנציאלי העלול לנבוע מסיכונים טכנולוגיה שהינם מהותיים לפעילות התקינה של הבנק. במהלך המחצית הראשונה של שנת 2023, המשיכה חטיבת הטכנולוגיה לפעול באופן מלא לתמיכה מלאה בתפקוד השוטף של הבנק תוך מתן מענה לצרכים הטכנולוגיים הנוכחיים והעתידיים הנדרשים לפעילותו. במסגרת חיזוק התשתיות הטכנולוגיות הבנק מבצע השקעות רחבות במערכות הטכנולוגיה על מנת להתמודד עם האתגרים המשתנים בסביבה העסקית תוך שמירה על בידולו בבנק אנוש ומתקדם. קצב השינויים המהיר בזירה הטכנולוגית, שינויים באופן הנגשת השירותים לציבור הלקוחות והרחבת מגוון הערוצים בהם פועל הבנק מול לקוחותיו מחייבים השקעה מתמדת בטכנולוגיה. בנוסף, הבנק פועל לפיתוח כלים מתקדמים לטיפול ומיצוי מידע מן הנתונים, במטרה לשפר את יכולות המדידה וקבלת ההחלטות הן בהיבטים העסקיים שיווקיים והן בהיבטים של ניהול סיכונים.

מסגרת הניהול מעוגנת במסמך מדיניות יעודי התואם לעקרונות שנקבעו במסמכי המדיניות לניהול ובקרת סיכונים שונים בבנק. מדיניות ניהול נכסי טכנולוגיית המידע תואמת את דרישות הפיקוח על הבנקים ובפרט את העקרונות שנקבעו בהוראות ניהול בנקאי תקין 357 - ניהול טכנולוגיית המידע, 350 - ניהול הסיכון התפעולי, 355 - ניהול המשכיות עסקית ו-361 - ניהול הגנת הסייבר.

תיאבון הסיכון מוגדר כמותית ואיכותית בתרחישי שגרה וחירום, כאשר תיאבון הסיכון של הבנק בהיבטים התפעוליים לסיכון טכנולוגיית המידע נכלל במסגרת ניהול תיאבון הסיכון של הסיכון התפעולי. תיאבון הסיכון בהיבטים הטכנולוגיים מוגדר בשורה של מדדים, לרבות רמות הסיכון במפת סיכונים טכנולוגיים ותיאבון סיכון פרטני בגורמי סיכון שונים.

הבנק מפעיל מגוון אמצעים להפחתת הסיכונים, בין השאר באמצעות אינדיקטורים (KRI) ומערכות תומכות. יצוין, כי מוקד SOC (Security Operation Center) הפועל 24/7, אחראי על ניטור תשתיות ומערכות הבנק, ופועל לניתוח איומים ואיתור אנומליות בזמן אמת, להתנהגות חריגה של משתמשים ומערכות ברשת, בהיבטי אבטחת מידע והגנת הסייבר. כמו כן, לבנק מוקד NOC (Network Operation Center) - הפועל אף הוא 24/7, ומשמש כגוף תפעולי להצגת תמונה אחודה של תשתיות הארגון, יכולת ניטור וחיזוי תקלות, ופועל לניתוח איומים ואיתור אנומליות, בהיבטי הסיכונים הטכנולוגיים. בשנת 2022 המשיך הבנק לפעול לחיזוק יכולות איתור התקלות בשלבים מוקדמים והרחיב את השימוש בבוסים לשיפור אפקטיביות ניטור זמינות המערכות.

במהלך שנת 2019 החל הבנק פרויקט החלפת מערכת ה-CRM אשר תיושם באופן מדורג במהלך מספר שנים. בשנים 2022 ו-2023, עלו מספר אבני דרך לאוויר לצד המשך פיתוח אבני הדרך הבאות.

במסגרת חיזוק התשתיות הטכנולוגיות הבנק מבצע השקעות במערכות הטכנולוגיה על מנת להתמודד עם האתגרים המשתנים בסביבה העסקית. קצב השינויים המהיר בזירה הטכנולוגית, שינויים באופן הנגשת השירותים לציבור הלקוחות והרחבת מגוון הערוצים בהם פועל הבנק מול לקוחותיו מחייבים

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 ביוני 2023

השקעה מתמדת בטכנולוגיה. ההשקעות מבוצעות גם לצורך שדרוג היכולות העסקיות וגם לצורך עמידה בדרישות רגולטוריות חדשות כמו הערכות לבנקאות פתוחה. בנוסף הבנק פועל לפיתוח כלים מתקדמים לטיפול ומיצוי מידע מן הנתונים, במטרה לשפר את יכולות המדידה וקבלת ההחלטות הן בהיבטים העסקיים שיווקיים והן בהיבטים של ניהול סיכונים.

סיכון משפטי

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). בגדר הסיכון המשפטי נכללים סיכונים הנובעים מהוראות חקיקה, הוראות ועמדות רגולטוריות, פסיקה של ערכאות שיפוטיות או מעין שיפוטיות והסיכונים המשפטיים הנובעים מפעילות הבנק השוטפת. מנהלת הסיכונים המשפטיים בבנק הינה היועצת המשפטית הראשית. הבנק פועל באורח מתמיד על מנת למזער במידת האפשר את הסיכונים המשפטיים הנלווים לפעילותו השוטפת וכן פועל להנחלת תרבות, הלכה למעשה, של איתור וזיהוי הסיכונים המשפטיים ומזעורם באופנים שונים.

החטיבה המשפטית של הבנק מנתחת באורח שוטף את מרכיבי הסיכון המשפטי, את גבולותיו (כפי שנובעים למשל מזהות הצד הנגדי, מאופן יצירת הבטחות וכדומה) וכן את מאפייניו הספציפיים, תוך בחינה של רמת הסיכון והחשיפה אליו בשים לב לקווי הפעילות העסקית השונים של הבנק, ובהתאמה נותנת יעוץ משפטי שוטף לבנק, על יחידותיו השונות וכן פועלת לפיקוח קבוצתי על ניהול הסיכון בקבוצת הבנק. במחצית הראשונה של שנת 2023, רמת הסיכון המשפטי נותרה ברמה נמוכה-בינונית.

לפרטים נוספים בדבר הסיכון התפעולי ראה דוח הסיכונים באתר האינטרנט של הבנק.

סיכון שוק וריבית

תיאור הסיכון והתפתחותו

סיכון שוק - הינו הסיכון להפסד בפוזיציות מאזניות וחוץ 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.

רמת הסיכון הכוללת של סיכונים שוק וריבית נותרה נמוכה-בינונית. רמת סיכון הריבית נותרה בינונית, לאחר שעלתה ברבעון הקודם מרמה נמוכה-בינונית בשל העלייה בסביבת הריבית, רמת אי הוודאות הגבוהה וההשפעות האפשריות על התנהגות לווים ומפקידים. בשל התמשכות אי הוודאות גם ביחס להתפתחויות האפשריות של שינויים בסביבה המקרו כלכלית בארץ ובעולם והתמשכות מלחמת רוסיה ואוקראינה והיקף ההשפעה שלהם על הבנק, נמשך ואף התעצם הניטור ההדוק אחר ההשפעות האפשריות של שינויים אלה על פעילות הבנק והערכת הסיכון. ערכי הסיכון הנמדדים למהלך עסקים רגיל ותרחישי קיצון, עלו במהלך רבעון זה, כתוצאה מפעילות בנקאית שוטפת ועליית עקומי ההיוון. בנוסף, הבנק ממשיך לנהל את הפוזיציה המדדית בצורה הדוקה המתבססת על בניית מאזן הצמדה בתדירות יומית ובנייה של פוזיציה חזויה תחת תרחישים שונים.

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

שנת	מחצית ראשונה	
	2022	2023
759	649	1,006
1,018 (יולי)	611 (פברואר)	1,618 (מרץ)
533 (אפריל)	553 (ינואר)	875 (ינואר)

לסוף התקופה
ערך מקסימלי במהלך התקופה
ערך מינימלי במהלך התקופה

מרבית סיכון השוק נובע מסיכון הריבית בתיק הבנקאי, כפי שיוצג להלן. העלייה בערך ה-VAR נובעת בעיקר מעליה מואצת בתודות השוק (ובפרט מתחילת שנת 2023).

דוח הדירקטוריון והנהלה

ליום 30 ביוני 2023

ניתוח סיכון הריבית בתיק הבנקאי

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

30 ביוני 2023						
שינוי בשווי הווגן						
מטבע ישראלי			מטבע חוץ			
לא צמוד	צמוד למדד	דולר	אירו	אחר	סך הכל	
(1,515)	(2,540)	640	13	23	(3,379)	עלייה של 2%
1,635	3,297	(665)	26	(26)	4,267	ירידה של 2%
30 ביוני 2022						
(1,579)	(1,976)	696	44	23	(2,792)	עלייה של 2%
534	1,385	(725)	(9)	(25)	1,160	ירידה של 2%
31 בדצמבר 2022						
(878)	(2,435)	459	20	22	(2,812)	עלייה של 2%
895	2,519	(449)	21	(25)	2,961	ירידה של 2%

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

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 3 עד 4 שנים לסוגי לקוחות שונים. הבנק מבצע באופן שוטף, בחינה למתודולוגית אמידת הסיכון בהתאם לפרקטיקה המקובלת בעולם.

מידע כמותי על סיכון ריבית - ניתוח רגישות

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

ליום 30 ביוני 2023			ליום 30 ביוני 2022			ליום 31 בדצמבר 2022			
שקל	מט"ח ⁽²⁾	סך הכל	שקל	מט"ח ⁽²⁾	סך הכל	שקל	מט"ח ⁽²⁾	סך הכל	
20,491	1,384	21,875	27,538	778	28,316	21,360	1,442	22,802	שווי הווגן נטו מותאם ⁽¹⁾
11,419	3,402	14,821	23,739	486	24,225	17,264	1,534	18,798	מזה: תיק בנקאי

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

ליום 30 ביוני 2023			ליום 30 ביוני 2022			ליום 31 בדצמבר 2022			
שקל	מט"ח ⁽²⁾	סך הכל	שקל	מט"ח ⁽²⁾	סך הכל	שקל	מט"ח ⁽²⁾	סך הכל	
(1,395)	549	(846)	(565)	99	(466)	(808)	339	(469)	שינויים מקבילים
(1,390)	554	(836)	(510)	91	(419)	(787)	340	(447)	עלייה במקביל של 1%
1,144	(634)	510	(168)	(147)	(315)	641	(489)	152	מזה: תיק בנקאי
1,139	(640)	499	(217)	(136)	(353)	617	(491)	126	ירידה במקביל של 1%
(1,096)	127	(969)	(84)	(70)	(154)	(1,034)	133	(901)	מזה: תיק בנקאי
864	14	878	(184)	126	(58)	1,072	25	1,097	שינויים לא מקבילים
(231)	291	60	244	199	443	(4)	333	329	התללה ⁽³⁾
402	(298)	104	(122)	(205)	(327)	336	(340)	(4)	השטחה ⁽⁴⁾

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

(2) לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ.

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

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

הפער בין חשיפת התיק הבנקאי לשינויים בריבית על פי השווי הווגן המותאם נטו לבין רגישות הערך הכלכלי (EVE) המוצגים לעיל, בתזוזה מקבילה של העקום ב-1% עומד על 1,094 מיליוני שקלים חדשים.

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 ביוני 2023

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 המתואם 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 המתואם נטו לשינויים בשיעורי הריבית.

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

ליום 30 ביוני 2023			ליום 30 ביוני 2022			ליום 31 בדצמבר 2022		
הכנסות מימון שאינן מריבית ⁽³⁾		סך הכל	הכנסות מימון שאינן מריבית ⁽³⁾		סך הכל	הכנסות מימון שאינן מריבית ⁽³⁾		סך הכל
131	1	132	138	1,432	1,570	472	26	498
130	(10)	120	127	1,394	1,521	472	28	500
(882)	(519)	(1,401)	(149)	(1,316)	(1,465)	(1,100)	(272)	(1,372)
(858)	(507)	(1,365)	(142)	(1,277)	(1,419)	(1,100)	(274)	(1,374)

שינויים מקבילים⁽²⁾

עלייה במקביל של 1%

מזה: תיק בנקאי

ירידה במקביל של 1%

מזה: תיק בנקאי

(1) לטווח של שנה.

(2) שינויים בריבית חסרת סיכון.

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

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 3 עד 4 שנים לסוגי לקוחות שונים.
 - החל משנת 2021, בחישוב רגישות הכנסות מריבית, לא מתבצעת קטימה של הריבית חסרת סיכון לשיעור מינימאלי של 0%. באותו אופן, בחישוב רגישות ההכנסות מימון שאינן מריבית, לא מתבצעת קטימה של ריביות ההיוון בשיעור ריבית 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%, וללא הנחת שינוי בהיקף אגרות החוב בתיק הנוסטרו, קרן ההון בגין ניירות ערך צפויה לרדת בכ-288 מיליוני שקלים חדשים.
- לפירוט נוסף בדבר ההנחות ששימשו לחישוב השווי ההוגן של המכשירים הפיננסיים ראה ביאור 15 לדוחות כספיים אלה וכן, ביאור 33 לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2022.

ניתוח החשיפה למדד ושער חליפין

להלן ניתוח רגישות הון קבוצת הבנק לשינויים בשערי חליפין עיקריים ובמדד המחירים לצרכן (לפני השפעת מס), ליום 30 ביוני 2023, גידול (שחיקה) בהון (במיליוני שקלים חדשים):

מדד ⁽²⁾	תרחיש קיצון היסטורי ⁽¹⁾					
	עלייה של 10%	עלייה של 5%	ירידה של 5%	ירידה של 10%	עלייה מקסימלית	ירידה מקסימלית
מדד	2,665.5	1,332.8	(1,332.8)	(2,665.5)	302.0	(239.1)
דולר	23.3	10.9	(3.6)	0.6	7.6	(3.1)
ליש"ט	1.3	0.5	(0.2)	(0.7)	0.3	(0.3)
יין	2.3	1.1	(0.4)	0.4	1.2	(0.3)
אירו	14.7	3.1	(0.1)	(0.7)	1.3	(0.1)
פר"ש	1.3	0.5	(0.2)	(0.7)	0.3	(0.3)

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

(2) רגישות הון לעלייה ולירידה של 3% במדד המחירים לצרכן הינה 799.7 ו-799.7 (799.7) מיליוני שקלים חדשים, בהתאמה.

סיכון מחירי מניות

לפרטים בדבר סיכון מחירי מניות, ראה דוח הסיכונים לשנת 2022 באתר האינטרנט של הבנק. לפרטים בדבר השקעות במניות ראה ביאור 5 בדוחות כספיים אלה, וכן ביאורים 12 ו-15 א' בדוחות הכספיים לשנת 2022.

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 המחצית הראשונה של שנת 2023, לא נרשמו חריגות ממגבלות הדירקטוריון. רמת סיכון הנזילות נותרה נמוכה-בינונית. מאז תחילת חודש מרץ 2022, רמת הכוונות בבנק עמדה על "צהובה" בעקבות המשך התנדדות בשווקים והמשך אי הוודאות להשפעות מאקרו כלכליות. בפועל לא נצפו אירועים / או אינדיקטורים שיש בהם בכדי להצביע על התממשות של אירוע נזילות. לפרטים נוספים בדבר מקורות המימון, ראה פרק התפתחות במקורות המימון לעיל. לפרטים נוספים בדבר סיכון המימון ראה דוח הסיכונים לשנת 2022 באתר האינטרנט של הבנק.

יחס כיסוי הנזילות

הוראת ניהול בנקאי תקין 221 "יחס כיסוי נזילות" קבעה יחסי נזילות מינימאליים של 100% בתרחיש קיצון, לתקופה של 30 ימים ("LGR רגולטורי"), בין מלאי הנכסים הנזילים באיכות גבוהה לצרכי הנזילות באופק זמן זה. 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 מוחשב יומית, ומדווח בדוח כממוצע התצפיות היומיות, בתקופת 90 הימים שקדמו לתאריך הדוח. הוראה זו הינה בנוסף לניהול סיכון הנזילות תחת מודלים פנימיים, כנדרש בהוראה 342.

יחס כיסוי הנזילות הממוצע (מאוחד) לרבעון השני של שנת 2023 הסתכם ב-128%. כאמור לעיל, במהלך תקופה זו, לא נרשמו חריגות ממגבלות יחס זה.

יחס מימון יציב נטו

הוראת ניהול בנקאי תקין 222 "יחס מימון יציב נטו" קבעה יחס מימון יציב מינימאלי בשיעור של 100% ("NSFR רגולטורי"), בין מימון יציב זמין ומימון יציב נדרש. כחלק ממדיניות ניהול הסיכונים, דירקטוריון הבנק קבע כי תישמרנה כריות ביטחון נוספות מעבר ליחס המזערי הרגולטורי כך שיעד יחס מימון יציב נטו של הקבוצה יעמוד על שיעור הגבוה ב-5% מהדרישה המזערית. היחס מנוהל ומדווח בסך כל המטבעות יחדיו על בסיס מאוחד. יחס מימון יציב (על בסיס מאוחד) ליום 30 ביוני 2023 עמד על 115%. ולא נרשמו חריגות ממגבלות תיאבון הסיכון. ליום 30 ביוני 2023 הסתכמה יתרת שלוש קבוצות המפקידים הגדולות בקבוצת הבנק ב-20.8 מיליארדי שקלים חדשים. לפרטים בדבר גיוס המקורות והתפתחות יתרת פיקדונות הציבור ראה פרק התפתחות במקורות המימון ופרק ניתוח ההתפתחות של הנכסים, ההתחייבויות, ההון והלימות ההון, לעיל. לפרטים נוספים בדבר יחס כיסוי הנזילות ראה דוח הסיכונים באתר האינטרנט של הבנק.

סיכונים אחרים

סיכון ציות ורגולציה

תיאור הסיכון והתפתחותו

פעילות העסקית של הבנק כפופה להוראות רגולציה. סיכון הציות הינו הסיכון להטלת סנקציה להפסד פיננסי מהותי או לנזק תדמיתי, אשר הבנק עלול לספוג כתוצאה מכך שאינו מקיים את הוראות הציות השונות. הוראות הציות כוללות גם את חוק ייעול הליכי האכיפה ברשות נירות ערך (תיקוני חקיקה), התשע"א-2011, חוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968, חוק השקעות משותפות בנאמנות, התשנ"ד-1994 וחוק הסדרת העיסוק בייעוץ השקעות, בשיווק השקעות ובניהול חוקי השקעות, התשנ"ה-1995 (להלן - "חוק הייעוץ") (להלן ביחד - "דיני ניירות ערך"), וכן את חוק התחרות הכלכלית, התשמ"ח-1988. הטיפול בציות לחוקים אלה מבוצע גם במסגרת תוכניות אכיפה פנימיות של דיני ניירות ערך ודיני התחרות הכלכלית, בהתאמה. סיכון הציות כולל גם את נושא עמידת הבנק בהיבטי הוגנות ובדיני הגנת הפרטיות. יודגש כי תיאבון הבנק לסיכונים ציות ורגולציה, בכל הקשור לציות להוראות הדין החלות על הבנק, הוא אפסי. משכך, קבע הבנק כי ליקויים שיאותרו בציות להוראות הדין יטופלו על ידי יחידות הבנק בעדיפות עליונה. הבנק קבע תוכנית עבודה רב שנתית, הכוללת פעולות נדרשות להפחתת סיכון הציות. רמת סיכונים ציות ורגולציה, ברבעון הנוכחי, נותרה ברמה נמוכה-בינונית. הבנק מיישם את הוראות הרגולציה החדשות ופועל כנדרש ליישם את ההוראות שהתעדנו במהלך הרבעון. כמו כן, הבנק ממשיך במעקב אחר רשימות הסנקציות (בכלל זה הסנקציות הסקטוריאליות) שפורסמו בקשר עם מלחמת רוסיה אוקראינה על ידי ארה"ב, האיחוד האירופי ואנגליה, ומיישם אותן, כחלק ממדיניות ניהול הסיכון שלו. מנהל סיכון הציות והרגולציה הוא מנהל החטיבה לבקרת סיכונים. קצין הציות הינו האחראי לניהול השוטף של הסיכון. לפרטים נוספים בדבר סיכונים הציות השונים והרגולציה ראה דוח הסיכונים לשנת 2022 באתר האינטרנט של הבנק.

סיכון חוצה גבולות

תיאור הסיכון והתפתחותו

סיכון חוצה גבולות (Cross Border Risk) הוא הסיכון להפסד כספי (לרבות בשל הליכים משפטיים, קנסות או סנקציות על ידי רשויות חוק או גורמים אחרים בישראל ובמדינות זרות) ולפגיעה במוניטין, הנובעים מאי עמידה של הבנק בהוראות דין שמקורן במדינות אחרות, בין הוראות המחייבות את הבנק, ובין הוראות שאינן מחייבות אך אי קיומן עלול להסב לבנק נזקים, או מפעילות בחוץ לארץ של לקוחות הבנק בניגוד להוראות דין כלשהו. סיכון חוצה הגבולות כולל גם, אך לא רק, סיכון לנזק, לרבות פגיעה במוניטין, בשל תביעות או הליכי אכיפה אחרים מצד רשויות במדינות זרות, בקשר עם דיני מס זרים החלים על לקוחות מסוימים של הבנק, חוקי איסור הלבנת הון ומימון טרור, סנקציות של גופים בינלאומיים ורשויות זרות, או דין אחר. סיכון חוצה גבולות חל גם בשלוחות הבנק בחוץ לארץ ובפעילות עם לקוחות תושבי-חוץ. סיכון חוצה גבולות כולל גם את הסיכון הנובע מהחובות הנגזרות מדיני מס אמריקאים, החלים על פעילות קבוצת הבנק מחוץ לארצות הברית (Foreign Account Tax Compliance Act - FATCA, וכן QI - qualified intermediary). הסיכון נובע גם מהחובות הנגזרות מהתקן שפורסם על ידי ארגון ה-OECD (CRS - Common Reporting Standard).

תיאבון הסיכון של הבנק לסיכונים חוצי גבולות הינו אפסי. משכך, קבע הבנק כי ליקיים שיאותרו בקשר עם סיכונים חוצי גבולות יטופלו על ידי יחידות הבנק בעדיפות עליונה.

סיכון חוצה גבולות נותר ללא שינוי במהלך המחצית הראשונה לשנת 2023 והוא מוגדר נמוך-בינוני. הבנק ממשיך לקיים תהליכים לשיפור איכות ניהול הסיכונים, בין היתר, על ידי עדכון נהלים, מיכון תהליכי עבודה, קיום הדרכות שוטפות, הגדרת רמת סיכון חוצה גבולות בחשבונות, פעילות תושבי חוץ בסניפים מתמחים והגדרת שגרות עבודה בתהליכים הנדרשים לביצוע הדיווחים הן במסגרת ה-FATCA והן במסגרת ה-CRS. בנוסף הבנק עוקב אחרי עדכוני רגולציה ממדינות הרלוונטיות לו ולשלוחותיו אחת לרבעון ומוודא אם רלוונטיות לפעילותו, ובמידה וכן, מיישם.

הבנק מיישם את הוראות החוק ליישום ה-FATCA ויישום ה-CRS ומעביר דיווחים לרשות המס הישראלית במועד, הבנק עומד בתנאי הסכם ה-QI מול ה-IRS. גופים בינלאומיים וביניהם OFAC (ממשרד האוצר האמריקאי) והאיחוד האירופי הטילו סנקציות בינלאומיות על מדינות, גופים יחידים. כחלק מניהול פעילות פיננסית בינלאומית ויחסים עסקיים תקינים עם בנקים קורספונדנטים, הבנק מציית לסנקציות אלה, הגם שאינו כפוף להן במישורין. במסגרת ניהול סיכון חוצה גבולות, מנטר הבנק ובודק בחינה מיוחדת, תנועות כספיות אשר אחד הצדדים להן הוא במדינה / גוף / ישות, שלגביה קיימות סנקציות בינלאומיות.

לפרטים נוספים בדבר סיכון חוצה גבולות ראה דוח הסיכונים לשנת 2022 באתר האינטרנט של הבנק.

סיכון הלבנת הון

תיאור הסיכון והתפתחותו

סיכון הלבנת הון הינו הסיכון להפסד כספי (לרבות בשל הליכים משפטיים, קנסות או סנקציות על ידי רשויות או גורמים אחרים בישראל ובמדינות זרות) ולפגיעה במוניטין, אשר עלולים להיגרם בשל הפרת הוראות הדין השונות הקשורות בחובות המוטלות על הבנק בקשר עם הלבנת הון. תיאבון הסיכון של הבנק בכל הקשור לסיכון הנובע מהלבנת הון הינו אפסי.

סיכון הלבנת הון נותר ללא שינוי במהלך המחצית הראשונה של שנת 2023 והוא מוגדר נמוך-בינוני. הערכת הסיכון נובעת בין היתר, לאור המשך פעילות אינטרסביית של הדרכה והסמעה לצד בקורות ממוקדות סיכון, טיוב מסמכים וסיווגים וכן נקיטת פעולות אפקטיביות לצורך מניעת הישנות אירועים חריגים וכשלי ציות וזאת על רקע גידול בפעילות העסקית והמשך פעילות רגולטורית מוגברת הבאה לידי ביטוי, בין היתר, בפרסום הוראות חדשות בתכיפות גבוהה אליהן הבנק נערך בהתאם.

סיכון מימון טרור

תיאור הסיכון והתפתחותו

סיכון מימון טרור הינו הסיכון להפסד כספי (לרבות בשל הליכים משפטיים, קנסות או סנקציות על ידי רשויות או גורמים אחרים בישראל ובמדינות זרות) ולפגיעה במוניטין, אשר עלולים להיגרם בשל הפרת הוראות הדין השונות הקשורות בחובות המוטלות על הבנק בקשר עם ומימון טרור. תיאבון הסיכון של הבנק בכל הקשור לסיכון הנובע מימון טרור הינו אפסי.

סיכון מימון טרור נותר ללא שינוי במהלך המחצית הראשונה לשנת 2023 והוא מוגדר נמוך. הערכת הסיכון נובעת בין היתר, מהערכת הסיכונים אשר בוצעה בבנק, מהמשך ניהול ממוקד סיכון, הבא לידי ביטוי בעדכון נהלים ותהליכי העבודה, לרבות מיכון תומך וייעול תהליכים, פעילות הדרכה והסמעה לצד בקורות ממוקדות סיכון בקו הראשון והשני, וכן נקיטת פעולות אפקטיביות לצורך מניעת הישנות אירועים חריגים וכשלי ציות, ולבקרה ההדוקה על הפעילות הבנקאית.

סיכון מוניטין

תיאור הסיכון והתפתחותו

סיכון המוניטין מופה על ידי הבנק כסיכון מהותי, שכן, מאירועי עבר ניתן ללמוד כי פגיעה במוניטין של גוף פיננסי עשויה להביא לאובדן ערך משמעותי. סיכון המוניטין הינו סיכון עצמאי, אך יכול בנוסף לנבוע מהתממשות סיכונים אחרים בבנק, כגון, התממשות אירוע סיכון תפעולי, אירוע סייבר או אחר. כמו כן, פגיעה במוניטין הבנק יכולה לגרום להתממשות של סיכונים אחרים, ובפרט, סיכון הניזילות, במסגרתו תהיה דרישה גוברת של לקוחות למשיכת פיקדונות.

במהלך הרבעון השני של שנת 2023, רמת סיכון המוניטין מוערכת נמוכה. הבנק מקפיד לנטר באופן רציף ושיטתי מגוון מדדים הבוחנים את מוניטין הבנק ועד סיומו של הרבעון לא זוהתה השפעה מהותית על רמת סיכון המוניטין. זאת למרות שנמשכה הפעילות המאומצת של המתחרים והשיח הציבורי-תקשורתי הער אודות יוקר המחיה והשפעת עליות הריבית.

סיכון אסטרטגי-עסקי

תיאור הסיכון והתפתחותו

סיכון עסקי-אסטרטגי הינו סיכון בזמן אמת או עתיד, לרווחים, להון, למוניטין או למעמד הבנק, שעלול לנבוע מהחלטות עסקיות שגויות, הסמעה לא נאותה של החלטות הבנק או התאמה לא נאותה של הבנק לשינויים בסביבה העסקית בה הוא פועל. הסיכון הינו מהותי ומחייב נקיטת אמצעים לניהול הסיכון, הערכה וזיהוי מקדים של אירועים העלולים למנוע את יישום האסטרטגיה. ביום 26 באפריל 2021 אישר דירקטוריון הבנק תוכנית חומש אסטרטגית לשנים 2021 עד 2025, המבוססת, בין היתר, על מיצוב הבנק כשחקן מרכזי בבנקאות העסקית, המשך מובילות הבנק בשוק המשכנתאות, ביסוס המובילות של קבוצת הבנק בקרב משקי בית, מתן שירותי בנקאות אישיים ואנושיים הנתמכים בטכנולוגיה דיגיטלית מתקדמת, הכוללים שילוב אופטימלי בין ערוצים אנושיים ודיגיטליים, ושירות אנושי על ידי בנקאי מומחה גם בדיגיטל לפי בחירת הלקוח וצרכיו, ובנוסף, הצעות ערך פרסונליות בכלל הערוצים, המותאמות לצרכי הלקוח, התאמת מודל ההפעלה לאתגרי העתיד ושיפור היעילות התפעולית ומינוף המיזוג של בנק אגוד ליצירת סינרגיה תפעולית ועסקית ומימוש יתרונות אגוד. לפרטים נוספים ראה דיווח מידי מיום 27 באפריל 2021 (מספר אסמכתא: 071448-01-2021). תוצאות ביצועי הבנק מצביעות על כך שהבנק נמצא מעבר ליעדים העסקיים שהוצבו בתכנית האסטרטגית.

לפרטים נוספים בדבר הסיכון האסטרטגי-עסקי, ראה דוח הסיכונים לשנת 2022 באתר האינטרנט של הבנק.

סיכון עסקי-רגולטורי

תיאור הסיכון והתפתחותו

הסיכון העסקי-רגולטורי, מוצג לראשונה כסיכון נפרד מהסיכון העסקי-אסטרטגי. סיכון זה מתייחס למהלכי חקיקה, לרבות חקיקה בתהליך, בתחומי ליבה של המערכת הבנקאית, כמו גם לרגולציה חדשה וציפיות רגולטוריות של בנק ישראל, בין אם בתהליך ובין אם יצאו אל הפועל, ככל שאלו בעלות פוטנציאל להשפעה על תחומי הליבה של הפעילות הבנקאית. אי הוודאות בנוגע להשפעות החקיקה בנושא מערכת המשפט והמחלוקת הציבורית סביב מהלך זה, משפיעות גם הן על סיכון זה, שמוערך ברמה בינונית-גבוהה.

לפרטים בדבר סיכונים סביבתיים ראה פרק סקירת הסיכונים בדוח הדירקטוריון והנהלה לשנת 2022.

מדיניות ואומדנים חשבונאיים קריטיים, בקרות ונהלים

מדיניות ואומדנים חשבונאיים קריטיים

הדוחות הכספיים של הבנק ערוכים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP) ובהתאם להוראות הדיווח לציבור של הפיקוח על הבנקים והנחיותיו. בעיקר הנושאים, הוראות אלה מבוססות על כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות הברית. בנושאים הנותרים, שהם פחות מהותיים, ההוראות מבוססות על תקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS) ועל כללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP). כאשר תקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS) מאפשרים מספר חלופות, או אינם כוללים התייחסות ספציפית למצב מסוים, נקבעו בהוראות אלה הנחיות יישום ספציפיות, המבוססות בעיקר על כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות הברית. עיקרי המדיניות החשבונאית מפורטים בביאור 1 בדוחות הכספיים לשנת 2022. יישום כללי החשבונאות על ידי הנהלה בעת עריכת הדוחות הכספיים כרוך לעיתים בהנחות, בהערכות ובאומדנים שונים, המשפיעים על הסכומים ועל התוצאות העסקיות המדווחים במסגרת הדוחות הכספיים. חלק מההנחות, ההערכות והאומדנים הינם קריטיים למצב הכספי או לתוצאות הפעולות המשתקפות בדוחות הכספיים של הקבוצה, וזאת עקב מהותיות הנושא, מורכבות החישובים או מידת ההיתכנות של התממשות נושאים השרויים בחוסר ודאות. אומדני הנהלה וההנחות העיקריות ששימשו בעת יישום המדיניות החשבונאית בדוחות כספיים אלה, הינם עקביים עם אלו ששימשו בעריכת הדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2022, לפרטים בדבר המדיניות החשבונאית בנושאים קריטיים, ראה פרק מדיניות ואומדנים חשבונאיים קריטיים בדוח הדירקטוריון והנהלה לשנת 2022.

בקרות 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 "בקרות ונהלים לגבי הגילוי" (להלן: "הצהרה על הגילוי").

הצהרה על הגילוי כאמור, מתייחסת לבקרות ולנהלים אשר תוכננו להבטיח שמידע אשר נדרש הבנק לגלות בהתאם להוראות הדיווח לציבור של הפיקוח על הבנקים, נצבר, מעובד ומועבר לנהלת 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 בקרות ונהלים לגבי הגילוי

נהלת הבנק, בשיתוף עם המנהל הכללי והחשבונאי הראשי של הבנק, העריכו ליום 30 ביוני 2023 את האפקטיביות של הבקרות ונהלים לגבי הגילוי של הבנק. על בסיס הערכה זו, המנהל הכללי של הבנק והחשבונאי הראשי הסיקו כי לתום התקופה שהסתיימה ביום 30 ביוני 2023, הבקרות ונהלים 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 2023 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


משה ידמן
יושב ראש הדירקטוריון

תאריך אישור הדוחות הכספיים:
רמת גן, כ"ז באב התשפ"ג
14 באוגוסט 2023

הצהרת המנהל הכללי – גילוי ובקרה פנימית

ליום 30 ביוני 2023

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 2023 (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⁽⁴⁾ ולבקרה הפנימית של הבנק על הדיווח הכספי⁽⁴⁾, וכן:
 - א. קבענו בקרות 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 מידה 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, לוועדת הביקורת ולועדת המאזן של הדירקטוריון של הבנק, בהתבסס על הערכתנו העדכנית ביותר לגבי הבקרה הפנימית על דיווח כספי:
 - א. את כל הליקויים המשמעותיים והחולשות המהותיות בקביעתה או בהפעלתה של הבקרה הפנימית על דיווח כספי, אשר סביר שצפויים לפגוע ביכולתו של הבנק לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על מידע כספי; וכן
 - ב. כל תרמית, בין מהותית ובין שאינה מהותית, בה מעורבת ההנהלה או מעורבים עובדים אחרים שיש להם תפקיד משמעותי בבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי.
- אין באמור לעיל כדי לגרוע מאחריותי או מאחריות כל אדם אחר, על פי כל דין.


משה לארי
מנהל כללי

14 באוגוסט 2023
כ"ז באב התשפ"ג

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

הצהרת החשבונאי הראשי - גילוי ובקרה פנימית

ליום 30 ביוני 2023

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 2023 (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⁽⁴⁾, 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, לוועדת 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 2023
כ"ז באב התשפ"ג

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



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

מבוא

סקרנו את המידע הכספי המצורף של בנק מזרחי טפחות בע"מ וחברות מאוחדות (להלן – "הבנק"), הכולל את המאזן התמציתי המאוחד ליום 30 ביוני 2023 ואת הדוחות התמציתיים המאוחדים על רווח והפסד, הרווח הכולל, השינויים בהון העצמי ותזרימי המזומנים לתקופות של שישה ושלושה חודשים שהסתיימו באותו תאריך. הדירקטוריון והנהלה אחראים לעריכה ולהצגה נאותה של מידע כספי לתקופות ביניים אלה בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP) לדיווח כספי לתקופות ביניים ובהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו. אחריותנו היא להביע מסקנה על מידע כספי לתקופות ביניים אלה בהתבסס על סקירתנו.

לא סקרנו את המידע הכספי לתקופות הביניים התמציתי של חברות שאוחדו אשר נכסיהן הכלולים באיחוד מהווים כ-4.25% מכלל הנכסים המאוחדים ליום 30 ביוני 2023, והכנסותיהן מריבית, נטו לפני הוצאות בגין הפסדי אשראי הכלולות בדוחות הרווח והפסד המאוחדים מהוות כ-5.54% וכ-5.27% בהתאמה מכלל ההכנסות במאוחד מריבית, נטו לפני הוצאות בגין הפסדי אשראי לתקופות של שישה ושלושה חודשים שהסתיימו באותו תאריך. המידע הכספי לתקופות הביניים התמציתי של אותן חברות נסקר על ידי רואי חשבון אחרים שדוחות הסקירה שלהם הומצאו לנו ומסקנתנו, ככל שהיא מתייחסת למידע הכספי בגין אותן חברות, מבוססת על דוחות הסקירה של רואי החשבון האחרים.

היקף הסקירה

ערכנו את סקירתנו בהתאם לתקן סקירה (ישראל) 2410 של לשכת רואי חשבון ישראל "סקירה של מידע כספי לתקופות ביניים הנערכת על ידי רואה החשבון המבקר של הישות" ותקן סקירה שיישמו בסקירה של תאגידים בנקאיים נקבע לפי הוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו. סקירה של מידע כספי לתקופות ביניים מורכבת מבירורים, בעיקר עם אנשים האחראים לעניינים הכספיים והחשבונאיים, ומיישום נהלי סקירה אנליטיים ואחרים. סקירה הינה מצומצמת בהיקפה במידה ניכרת מאשר ביקורת הנערכת בהתאם לתקני ביקורת מקובלים בישראל ולפיכך אינה מאפשרת לנו להשיג ביטחון שניודע לכל העניינים המשמעותיים שהיו יכולים להיות מזוהים בביקורת. בהתאם לכך, אין אנו מחוויים חוות דעת של ביקורת.

מסקנה

בהתבסס על סקירתנו ועל דוחות הסקירה של רואי חשבון אחרים, לא בא לתשומת ליבנו דבר הגורם לנו לסבור שהמידע הכספי הנ"ל אינו ערוך, מכל הבחינות המהותיות, בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP) לדיווח כספי לתקופות ביניים ובהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו.

ברייטמן אלמגור זהר ושות' .
בריטמן אלמגור זהר ושות'

רואי חשבון

A Firm in the Deloitte Global Network

תל-אביב, 14 באוגוסט 2023

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
מרג' אבן עאמר 9
נצרת, 16100

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

משרד חיפה
מעלה השחרור 5
ת.ד. 5648
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-eilat@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 2023

תוכן העניינים

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

תמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2023

תמצית דוח רווח והפסד מאוחד

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני			
2022	2022	2023	2022	2023		
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	ביאור		
16,195	7,105	12,099	3,961	6,339	2	הכנסות ריבית
5,955	2,508	5,772	1,508	3,158	2	הוצאות ריבית
10,240	4,597	6,327	2,453	3,181		הכנסות ריבית, נטו
532	186	474	107	247	6,13	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
9,708	4,411	5,853	2,346	2,934		הכנסות ריבית, נטו לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי
						הכנסות שאינן מריבית
754	293	337	176	250	3	הכנסות מימון שאינן מריבית
2,052	1,028	1,029	508	501		עמלות
622	498	128	66	63		הכנסות אחרות
3,428	1,819	1,494	750	814		סך כל ההכנסות שאינן מריבית
						הוצאות תפעוליות ואחרות
4,029	1,833	1,940	924	1,009		משכורות והוצאות נלוות
1,012	491	578	254	272		אחזקה ופחת בניינים וציוד
1,132	506	440	264	240		הוצאות אחרות
6,173	2,830	2,958	1,442	1,521		סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות
6,963	3,400	4,389	1,654	2,227		רווח לפני מיסים
2,356	1,141	1,526	572	779		הפרשה למיסים על הרווח
4,607	2,259	2,863	1,082	1,448		רווח לאחר מיסים
5	2	1	1	-		חלק ברווחים (הפסדים) של חברות כלולות לאחר השפעת מס
						רווח נקי:
4,612	2,261	2,864	1,083	1,448		לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(140)	(54)	(99)	(30)	(50)		המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
4,472	2,207	2,765	1,053	1,398		המיוחס לבעלי מניות הבנק

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.



מנחם אביבי

סגן מנהל כללי
חשבונאי ראשי



משה לארי

מנהל כללי



משה ידמן

יושב ראש הדירקטוריון

תאריך אישור הדוחות הכספיים:
רמת גן, 14 באוגוסט 2023
כ"ז באב התשפ"ג

תמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2023

תמצית דוח רווח והפסד מאוחד - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
	2022	2022	2023	2022	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		(בלתי מבוקר)		
					רווח למניה⁽⁴⁾ (בשקלים חדשים)
					רווח בסיסי
17.47	8.65	10.74	4.11	5.43	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
255,953	255,111	257,351	256,515	257,341	ממוצע משוקלל של מספר המניות הרגילות ששימשו בחישוב הרווח הבסיסי (באלפי מניות)
					רווח מדולל
17.38	8.61	10.71	4.09	5.41	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
257,319	256,479	258,255	257,769	258,439	ממוצע משוקלל של מספר המניות הרגילות ששימשו בחישוב הרווח המדולל (באלפי מניות)

(4) מניה בת 0.1 ש"ח ערך נקוב.

תמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2023

תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
2022	2022	2023	2022	2023	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	ביאור
4,612	2,261	2,864	1,083	1,448	רווח נקי: לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(140)	(54)	(99)	(30)	(50)	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
4,472	2,207	2,765	1,053	1,398	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
					רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מיסים ⁴
(809)	(695)	40	(351)	35	התאמות בגין הצגת איגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן, נטו
-	-	-	-	-	התאמות מתרגום דוחות כספיים של השקעות בחברות כלולות ⁽⁴⁾
18	6	4	17	4	רווחים (הפסדים) נטו בגין גידור תזרים מזומנים
517	392	(78)	178	(109)	התאמות של התחייבויות בגין הטבות לעובדים ⁽²⁾
(274)	(297)	(34)	(156)	(70)	סך כל הרווח (ההפסד) הכולל האחר, לפני מיסים
70	113	14	65	26	השפעת המס המתייחס
					רווח (הפסד) כולל אחר, לאחר מיסים⁽³⁾
(204)	(184)	(20)	(91)	(44)	רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
7	7	(11)	2	(12)	בניכוי רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(211)	(191)	(9)	(93)	(32)	רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק, לאחר מיסים
					רווח כולל:
4,408	2,077	2,844	992	1,404	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(147)	(61)	(88)	(32)	(38)	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
4,261	2,016	2,756	960	1,366	רווח כולל המיוחס לבעלי מניות הבנק

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

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

תמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2023

תמצית מאזן מאוחד

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ליום 31 בדצמבר		ליום 30 ביוני		ביאור	
2022	2022	2023	2023		
(מבוקר)	(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
נכסים					
93,673	81,330	83,746			מזומנים ופיקדונות בבנקים
15,144	22,384	19,865	5		ניירות ערך ⁽²⁾⁽⁴⁾
315	2,124	4			ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
310,356	300,871	320,165	6,13		אשראי לציבור
(2,884)	(2,638)	(3,240)	6,13		הפרשה להפסדי אשראי
307,472	298,233	316,925	6,13		אשראי לציבור, נטו
318	464	525			אשראי לממשלות
127	109	197			השקעות בחברות כלולות
1,503	1,421	1,438			בניינים וציוד
178	193	163			נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין
5,789	7,080	5,831	11		נכסים בגין מכשירים נגזרים
3,773	3,631	4,028			נכסים אחרים
428,292	416,969	432,722			סך כל הנכסים
התחייבויות והון					
344,514	327,884	345,191	7		פיקדונות הציבור
6,994	8,515	6,541			פיקדונות מבנקים
47	57	29			פיקדונות הממשלה
33,287	35,173	36,546			איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
5,214	6,264	4,833	11		התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
13,368	15,893	12,592			התחייבויות אחרות ⁽³⁾
403,424	393,786	405,732			סך כל ההתחייבויות
23,780	22,166	25,814			הון עצמי המיוחס לבעלי מניות הבנק
1,088	1,017	1,176			זכויות שאינן מקנות שליטה
24,868	23,183	26,990			סך כל ההון
428,292	416,969	432,722			סך כל ההתחייבויות וההון

(1) מזה: 16,260 מיליוני שקלים חדשים בשווי הוגן במאוחד (ביום 30 ביוני 2022 - 18,549 מיליוני שקלים חדשים וביום 31 בדצמבר 2022 - 11,241 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 - 187 מיליוני שקלים חדשים (ביום 30 ביוני 2022 - 216 מיליוני שקלים חדשים וביום 31 בדצמבר 2022 - 220 מיליוני שקלים חדשים).

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

תמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2023

תמצית דוח על השינויים בהון העצמי

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

סך הכל ההון	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל הון עצמי	עודפים ⁽³⁾	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר ⁽²⁾	סך הכל הון מניות נפרע וקרנות הון	קרן הון מהטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות	הון מניות ופרמיה ⁽¹⁾	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023 (בלתי מבוקר)	
								יתרה ליום 31 במרץ 2023	רווח נקי לתקופה דיבידנד ששולם ⁽⁴⁾
25,982	1,138	24,844	21,717	(491)	3,618	98	3,520	יתרה ליום 31 במרץ 2023	
1,448	50	1,398	1,398	-	-	-	-	רווח נקי לתקופה	
(410)	-	(410)	(410)	-	-	-	-	דיבידנד ששולם ⁽⁴⁾	
14	-	14	-	-	14	14	-	הטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות	
-	-	-	-	-	-	(6)	6	מימוש עסקאות תשלום מבוסס מניות ⁽⁵⁾	
(44)	(12)	(32)	-	(32)	-	-	-	רווח (הפסד) כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס	
26,990	1,176	25,814	22,705	(523)	3,632	106	3,526	יתרה ליום 30 ביוני 2023	
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2022 (בלתי מבוקר)									
22,184	985	21,199	18,027	(401)	3,573	76	3,497	יתרה ליום 31 במרץ 2022	
1,083	30	1,053	1,053	-	-	-	-	רווח נקי לתקופה	
7	-	7	-	-	7	7	-	הטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות	
-	-	-	-	-	-	(3)	3	מימוש עסקאות תשלום מבוסס מניות ⁽⁵⁾	
(91)	2	(93)	-	(93)	-	-	-	רווח (הפסד) כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס	
23,183	1,017	22,166	19,080	(494)	3,580	80	3,500	יתרה ליום 30 ביוני 2022	

(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 2022.

(4) ביום 1 ביוני 2023, שולם דיבידנד בסכום של 410 מיליוני שקלים חדשים, בהתאם להחלטת דירקטוריון הבנק.

(5) 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.

ברבעון השני של שנת 2022 הונפקו 76,263 מניות רגילות בנות 0.1 ש"ח ע.ג. כל אחת כנגד מימוש של אופציות, במסגרת תוכנית אופציות לעובדים.

- ביום 14 באוגוסט 2023 החליט דירקטוריון הבנק לחלק דיבידנד בסכום של 489.3 מיליוני שקלים חדשים, המהווים 35% מרווחי הרבעון השני של שנת 2023, בהתאם למדיניות הדיבידנד של הבנק. בהתאם לכללים החשבונאיים, ייגרע סכום זה מיתרת העודפים ברבעון השלישי של שנת 2023.

תמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2023

תמצית דוח על השינויים בהון העצמי

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

		קרן הון מהטבה בשל		עסקאות תשלום מבוססות מניות		סך הכל הון מניות נפרע וקרנות הון		רווח כולל אחר (הפסד)		זכויות שאינן מקנות שליטה		סך הכל ההון	
		הון מניות ופרמיה (1)		מבוססות מניות		וקרנות הון		מבוססות מניות		הון עצמי		סך הכל	
		לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023 (בלתי מבוקר)		לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2022 (בלתי מבוקר)		לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2022 (מבוקר)		לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2022 (בלתי מבוקר)		לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2022 (מבוקר)		לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2022 (בלתי מבוקר)	
יתרה ליום 31 בדצמבר 2022	3,519	99	3,618	(514)	20,676	23,780	1,088	24,868	רווח נקי לתקופה דיבידנד ששולם(4)	-	-	-	-
הטבה בשל עסקאות תשלום מבוססות מניות מימוש עסקאות תשלום מבוססות מניות(6)	7	(7)	-	-	-	-	-	14	רווח (הפסד) כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס	(20)	(11)	(9)	(20)
יתרה ליום 30 ביוני 2023	3,526	106	3,632	(523)	22,705	25,814	1,176	26,990	יתרה ליום 31 בדצמבר 2021	3,497	76	3,573	(303)
התאמה ליתרת הפתיחה בשל השפעת היישום לראשונה של כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא הפסדי אשראי(5)	-	-	-	-	(355)	(355)	(3)	(358)	יתרה מתואמת ליום 1 בינואר 2022 לאחר היישום לראשונה	3,497	76	3,573	(303)
רווח נקי לתקופה דיבידנד ששולם(4)	-	-	-	-	-	-	-	2,261	רווח נקי לתקופה דיבידנד ששולם(4)	-	-	-	-
הטבה בשל עסקאות תשלום מבוססות מניות מימוש עסקאות תשלום מבוססות מניות(6)	3	(3)	-	-	-	-	-	7	רווח (הפסד) כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס	(184)	7	(191)	(184)
יתרה ליום 30 ביוני 2022	3,500	80	3,580	(494)	19,080	22,166	1,017	23,183	יתרה ליום 31 בדצמבר 2021	3,497	76	3,573	(303)
התאמה ליתרת הפתיחה בשל השפעת היישום לראשונה של כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא הפסדי אשראי(5)	-	-	-	-	(355)	(355)	(3)	(358)	יתרה מתואמת ליום 1 בינואר 2022 לאחר היישום לראשונה	3,497	76	3,573	(303)
רווח נקי לתקופה דיבידנד ששולם(4)	-	-	-	-	-	-	-	4,612	רווח נקי לתקופה דיבידנד ששולם(4)	-	-	-	-
הטבה בשל עסקאות תשלום מבוססות מניות מימוש עסקאות תשלום מבוססות מניות(6)	22	(22)	-	-	-	-	-	45	רווח (הפסד) כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס	(204)	7	(211)	(204)
יתרה ליום 31 בדצמבר 2022	3,519	99	3,618	(514)	20,676	23,780	1,088	24,868	יתרה ליום 30 ביוני 2022	3,519	99	3,618	(514)

- (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 2022.
- (4) בימים 28 במרץ 2023, 1 ביוני 2023, שולמו דיבידנדים בסכום של 326 ו-410 מיליוני שקלים חדשים, בהתאמה, בהתאם להחלטת דירקטוריון הבנק. בימים 15 במרץ 2022, 30 באוגוסט 2022, 13 בדצמבר 2022, שולמו דיבידנדים בסכום של 272, 316 ו-353 מיליוני שקלים חדשים, בהתאמה, בהתאם להחלטת דירקטוריון הבנק.
- (5) השפעה מצטברת בגין היישום לראשונה של כללי החשבונאות המקובלים בארצות-הברית בנושא מכשירים פיננסיים - הפסדי אשראי (ASU - 2016-13) ולרבות העדכונים המתייחסים אליהם. ראה גם ביאור 1.ג.1 לדוחות הכספיים לשנת 2022.
- (6) במחצית הראשונה של שנת 2023 הונפקו 205,099 מניות רגילות בנות 0.1 ש"ח ע.ג. כל אחת כנגד מימוש של אופציות, במסגרת תוכנית אופציות לעובדים. במחצית הראשונה של שנת 2022 הונפקו 81,632 מניות רגילות בנות 0.1 ש"ח ע.ג. כל אחת כנגד מימוש של אופציות, במסגרת תוכנית אופציות לעובדים. בשנת 2022 הונפקו 676,867 מניות רגילות בנות 0.1 ש"ח ע.ג. כל אחת כנגד מימוש של אופציות, במסגרת תוכנית אופציות לעובדים, כן הונפקו למנהל הכללי 7,450 מניות רגילות בנות 0.1 ש"ח ע.ג. כל אחת.
- ביום 14 באוגוסט 2023 החליט דירקטוריון הבנק לחלק דיבידנד בסכום של 489.3 מיליוני שקלים חדשים, המהווים 35% מרווחי הרבעון השני של שנת 2023, בהתאם למדיניות הדיבידנד של הבנק. בהתאם לכללים החשבונאיים, ייגרע סכום זה מיתרת העודפים ברבעון השלישי של שנת 2023.

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

תמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2023

תמצית דוח על תזרימי המזומנים

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	
2023	(בלתי מבוקר)	2023	(בלתי מבוקר)	2022 ⁽¹⁾	(מבוקר)
1,448		1,083		4,612	
תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת					
רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה					
התאמות					
-		(1)		(5)	
100		244		332	
247		474		532	
3		40		14	
(5)		(3)		(103)	
(22)		(17)		45	
-		-		(241)	
3		5		50	
14		14		45	
(24)		(187)		(408)	
(77)		(161)		138	
(153)		(358)		(463)	
-		-		(8)	
2,256		1,995		198	
שינוי נטו בנכסים שוטפים					
430		(38)		(2,119)	
180		(483)		(147)	
(324)		(5)		(15)	
שינוי נטו בהתחייבויות שוטפות					
(1,155)		(381)		1,461	
803		(727)		(19)	
3,724		3,275		3,899	

(1) סווג מחדש.

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

תמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2023

תמצית דוח על תזרימי המזומנים - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

לשלושה חודשים שהסתיימו		לשישה חודשים שהסתיימו		לשנה שהסתיימה	
ביום 30 ביוני		ביום 30 ביוני		ביום 31 בדצמבר	
2023		2023		⁽¹⁾ 2022	
(בלתי מבוקר)		(בלתי מבוקר)		(מבוקר)	
1,158	59	42	(453)	(202)	
(4,464)	(14,666)	(7,718)	(25,876)	(36,246)	
6	(7)	(207)	13	159	
11	(1,582)	311	(792)	1,017	
(357)	(814)	(371)	(957)	(1,821)	
294	34	652	127	851	
(4,158)	(7,291)	(7,180)	(10,253)	(15,233)	
1,999	3,511	3,145	4,140	17,132	
555	91	622	181	222	
-	3	25	3	1,943	
(825)	(457)	(1,533)	(1,039)	(2,306)	
(139)	(80)	(178)	(121)	(391)	
-	(42)	-	502	532	
(4)	1	(20)	(39)	(61)	
-	-	-	1	8	
(5,924)	(21,240)	(12,410)	(34,563)	(34,396)	
תזרימי מזומנים מפעילות השקעה					
תזרימי מזומנים מפעילות מימון					
(3,789)	13,793	(2,485)	18,522	34,446	
(743)	1,665	(453)	1,523	2	
(3)	(9)	(18)	(24)	(34)	
2,000	2,402	3,089	2,402	5,038	
(344)	(3,870)	(505)	(5,771)	(10,258)	
(410)	-	(736)	(272)	(941)	
-	-	-	-	(15)	
(3,289)	13,981	(1,108)	16,380	28,238	
מזומנים נטו מפעילות מימון					
(5,489)	(3,642)	(10,243)	(14,809)	(2,259)	
88,316	83,548	92,865	94,661	94,661	
153	365	358	419	463	
82,980	80,271	82,980	80,271	92,865	
יתרת מזומנים לסוף התקופה					
ריבית ומסים ששולמו ו/או התקבלו					
4,950	1,932	10,025	4,711	11,577	
2,419	1,578	4,390	2,657	5,416	
5	7	7	10	36	
4	10	21	34	140	
1,062	575	1,822	942	2,211	
נספח א' - פעולות שלא במזומן					
1	1	1	1	1	
-	-	-	-	-	

(1) סווג מחדש.

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

ביאור 1 – כללי דיווח ומדיניות חשבונאית

א. כללי

תמצית הדוחות הכספיים ליום 30 ביוני 2023 אושרה לפרסום על ידי דירקטוריון הבנק ביום 14 באוגוסט 2023, כ"ז באב התשפ"ג. תמצית הדוחות הכספיים ערוכה בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP) לדיווח כספי לתקופות ביניים ולהוראות הפיקוח על הבנקים והנחיותיו, ואינה כוללת את כל המידע הנדרש בדוחות כספיים שנתיים. יש לעיין בתמצית דוחות כספיים אלה ביחד עם הדוחות הכספיים המבוקרים ליום 31 בדצמבר 2022.

כאמור בדוחות השנתיים, בעיקר הנושאים, הוראות הפיקוח על הבנקים מבוססות על כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות הברית. בנושאים הנותרים, שהם פחות מהותיים, ההוראות מבוססות על תקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS) ועל כללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP). כאשר תקני דיווח כספי בינלאומי (IFRS) מאפשרים מספר חלופות, או אינם כוללים התייחסות ספציפית למצב מסויים, נקבעו בהוראות אלה הנחיות יישום ספציפיות, המבוססות בעיקר על כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות הברית. בהתאם להנחיות הפיקוח על הבנקים, פרסום תמצית הדוחות הכספיים הוא על בסיס דוחות מאוחדים בלבד. המדיניות החשבונאית של הקבוצה בתמצית דוחות כספיים מאוחדים רבעוניים אלה, עקבית למדיניות שיושמה בדוחות השנתיים, למעט המפורט בסעיף ב' להלן.

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

החל מתקופות הדיווח המתחילות ביום 1 בינואר 2023 מיישם הבנק הוראות ותקנים חשבונאיים חדשים בנושאים המפורטים להלן:

1. עדכון תקינה 2022-01 בקודיפיקציה בדבר שיפורים ביישום חשבונאות גידור שווי הוגן בשיטת השכבות בתיק.

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

1. עדכון תקינה 2022-01 בקודיפיקציה בדבר שיפורים ביישום חשבונאות גידור שווי הוגן בשיטת השכבות בתיק

ביום 28 במרץ 2022 פרסם המוסד האמריקאי לתקינה חשבונאית (ה-FASB) את ASU 2022-01 בדבר שיפורים ביישום חשבונאות גידור שווי הוגן בשיטת השכבות בתיק במטרה להתאים באופן טוב יותר את חשבונאות הגידור למדיניות ניהול הסיכונים של החברה (להלן "העדכון").

עיקרי תיקונים במסגרת העדכון כוללים, בין היתר:

- הרחבת שיטת השכבה האחרונה: העדכון מאפשר לגדר מספר שכבות בתיק סגור יחיד;
 - הרחבת תחולת שיטת השכבות בתיק: העדכון מספק את האפשרות להחיל את השיטה גם על נכסים פיננסיים שאינם ניתנים לפירעון מוקדם;
 - מכשירים מגדרים: העדכון מבהיר כי ניתן לייעד נגזר שערכו הנקוב משתנה לאורך זמן כמכשיר מגדר כך שהגידור יחשב גידור של שכבה אחת וכי מספר השכבות המוגדרות יהיה עקבי עם מספר יחסי הגידור המיועדים;
 - התאמות בסיס: העדכון מבהיר את אופן הטיפול בהתאמות בסיס כאשר מגדרים בשיטת השכבות בתיק וכן מוסיף דרישות גילוי;
 - הפסדי אשראי: העדכון אוסר להתחשב בהתאמות בסיס של יחסי גידור קיימים כאשר קובעים הפסדי אשראי על פריטים מוגדרים
- ההוראות יישמו החל מיום 1 בינואר 2023.

ליישום ההוראות לא הייתה השפעה על הדוחות הכספיים.

ביאור 1 - כללי דיווח ומדיניות חשבונאית - המשך

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

תיקון	דרישות הפרסום	תחילה והוראות מעבר	השלכות
עדכון תקינה ASU 2022-02 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.	1 בינואר 2024	הבנק נערך ליישום ההוראה. לא צפויה השפעה מהותית על הדוחות הכספיים
עדכון תקינה ASU 2022-03 בדבר מדידת שווי הוגן של ניירות ערך הוגנים 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 הוגנים אשר חלה עליהם חסימת סחירות (להלן: "העדכון"). העדכון מבהיר כי חסימת סחירות חוזית על נייר ערך הוגני מהווה חסימה ספציפית לישות ואינה חלק מיחידת מדידה החשבונאית של נייר הערך כאמור ולכן לא תילקח בחשבון במדידת השווי הוגן. כמו כן, העדכון מוסיף דרישות גילוי.	בהתאם להנחיות הפיקוח	לא צפויה השפעה מהותית על הדוחות הכספיים
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 31 בדצמבר 2023.	1 בינואר 2024	לא צפויה השפעה מהותית על הדוחות הכספיים

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2023

ביאור 2 - הכנסות והוצאות ריבית

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
2022	2022	2023	2022	2023		
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
14,794	6,814	10,253	3,764	5,378		א. הכנסות ריבית⁽⁴⁾
11	6	11	2	6		מאשראי לציבור
1,014	120	1,558	94	818		מאשראי לממשלה
38	7	54	6	31		מפיקדונות בבנק ישראל וממזומנים
10	1	3	1	1		מפיקדונות בבנקים
328	157	220	94	105		מניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
						מאיגרות חוב
16,195	7,105	12,099	3,961	6,339		סך כל הכנסות הריבית
4,168	1,461	4,891	872	2,669		ב. הוצאות ריבית
3	-	1	-	1		על פיקדונות הציבור
9	2	57	1	31		על פיקדונות הממשלה
1,744	1,037	817	627	451		על פיקדונות מבנקים
31	8	6	8	6		על איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
						על התחייבויות אחרות
5,955	2,508	5,772	1,508	3,158		סך כל הוצאות הריבית
10,240	4,597	6,327	2,453	3,181		סך הכנסות ריבית, נטו
18	83	(14)	32	11		ג. פירוט ההשפעה נטו של מכשירים נגזרים מגדרים על הכנסות ריבית
57	24	65	15	19		ד. פירוט הכנסות ריבית על בסיס צבירה מאיגרות חוב
253	130	154	78	86		מוחזקות לפדיון
18	3	1	1	-		זמינות למכירה
						למסחר
328	157	220	94	105		סך הכל כלול בהכנסות ריבית

(4) כולל מרכיב אפקטיבי ביחסי הגידור.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2023

ביאור 3 - הכנסות מימון שאינן מריבית

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	2022	2023	2022	2023
(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(מבוקר)				
א. הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר						
1. מפעילות במכשירים נגזרים						
915	2,464	1,616	2,939	3,450	הכנסות (הוצאות) נטו בגין מכשירים נגזרים ALM ⁽¹⁾	
915	2,464	1,616	2,939	3,450	סך הכל מפעילות במכשירים נגזרים	
2. מהשקעה באגרות חוב						
(10)	(23)	(52)	(13)	(55)	רווחים ממכירת אגרות חוב זמינות למכירה	
(3)	-	(5)	-	(5)	הפרשה לירידת ערך של אגרות חוב זמינות למכירה	
(13)	(23)	(57)	(13)	(60)	סך הכל מהשקעה באגרות חוב	
3. הפרשי שער, נטו						
(622)	(2,476)	(1,173)	(2,974)	(3,063)		
4. רווחים מהשקעה במניות						
7	(1)	12	5	41	רווחים ממכירת מניות שאינן למסחר	
-	(14)	-	(16)	(45)	הפרשה לירידת ערך של מניות שאינן למסחר	
5	7	7	10	36	דיבידנד ממניות שאינן למסחר	
17	(37)	10	(33)	(81)	רווחים (הפסדים) שטרם מומשו ⁽³⁾	
29	(45)	29	(34)	(49)	סך הכל מהשקעה במניות	
5. רווחים נטו בגין הלוואות שנמכרו						
-	-	-	-	8		
309	(80)	415	(82)	286	סך הכל הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר	
ב. הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרות מסחר⁽²⁾						
(64)	238	(81)	344	365	הכנסות (הוצאות) נטו בגין מכשירים נגזרים אחרים	
4	11	2	22	98	רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של אגרות חוב למסחר, נטו	
1	7	1	9	5	רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של מניות למסחר, נטו	
(59)	256	(78)	375	468	סך הכל מפעילויות למטרות מסחר⁽⁴⁾	
פירוט על הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרות מסחר, לפי חשיפת סיכון						
(6)	4	6	21	103	חשיפת ריבית	
(53)	252	(84)	354	365	חשיפת מטבע חוץ	
-	-	-	-	-	חשיפה למניות	
-	-	-	-	-	חשיפה לסחורות ואחרים	
(59)	256	(78)	375	468	סך הכל	

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

(2) כולל הפרשי שער שנבעו מפעילות מסחר.

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

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2023

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							
רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	רווח כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל	התאמות בגין הטבות לעובדים	רווחים (הפסדים) נטו מגידור תזרים מזומנים	התאמות מתרגום ⁽¹⁾	התאמות בגין הצגת איגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן	
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023							
(בלתי מבוקר)							
(491)	(17)	(508)	(51)	-	(2)	(455)	יתרה ליום 31 במרץ 2023
(32)	(12)	(44)	(72) ⁽²⁾	3	-	25	שינוי נטו במהלך התקופה
(523)	(29)	(552)	(123)	3	(2)	(430)	יתרה ליום 30 ביוני 2023
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2022							
(בלתי מבוקר)							
(401)	(20)	(421)	(270)	(19)	(2)	(130)	יתרה ליום 31 במרץ 2022
(93)	2	(91)	126	11	-	(228)	שינוי נטו במהלך התקופה
(494)	(18)	(512)	(144)	(8)	(2)	(358)	יתרה ליום 30 ביוני 2022
לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023							
(בלתי מבוקר)							
(514)	(18)	(532)	(72)	-	(2)	(458)	יתרה ליום 31 בדצמבר 2022
(9)	(11)	(20)	(51)	3	-	28	שינוי נטו במהלך התקופה
(523)	(29)	(552)	(123)	3	(2)	(430)	יתרה ליום 30 ביוני 2023
לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2022							
(בלתי מבוקר)							
(303)	(25)	(328)	(412)	(12)	(2)	98	יתרה ליום 31 בדצמבר 2021
(191)	7	(184)	268	4	-	(456)	שינוי נטו במהלך התקופה
(494)	(18)	(512)	(144)	(8)	(2)	(358)	יתרה ליום 30 ביוני 2022
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2022							
(מבוקר)							
(303)	(25)	(328)	(412)	(12)	(2)	98	יתרה ליום 31 בדצמבר 2021
(211)	7	(204)	340	12	-	(556)	שינוי נטו במהלך התקופה
(514)	(18)	(532)	(72)	-	(2)	(458)	יתרה ליום 31 בדצמבר 2022

(1) התאמות מתרגום דוחות כספיים של חברות כלולות שמטבע הפעילות שלהן שונה ממטבע הפעילות של הבנק.
 (2) 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 2023

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						
2022			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 שאינן מקנות שליטה:						
התאמות בגין הצגת איגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן						
22	(6)	16	(374)	130	(244)	רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו מההתאמות לשווי הוגן (רווחים) הפסדים בגין ניירות ערך זמינים למכירה שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד ⁽⁴⁾
13	(4)	9	23	(7)	16	שינוי נטו במהלך התקופה
35	(10)	25	(351)	123	(228)	התאמות מתרגום
התאמות מתרגום דוחות כספיים⁽²⁾						
-	-	-	-	-	-	שינוי נטו במהלך התקופה
גידור תזרים מזומנים						
4	(1)	3	17	(6)	11	הפסדים נטו בגין גידור תזרים מזומנים (רווחים) הפסדים נטו בגין גידור תזרים מזומנים שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד ⁽³⁾
4	(1)	3	17	(6)	11	שינוי נטו במהלך התקופה
הטבות לעובדים						
(119) ⁽⁴⁾	40	(79)	161	(46)	115	רווח (הפסד) אקטוארי נטו בתקופה
10	(3)	7	17	(6)	11	הפסדים נטו שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד
(109)	37	(72)	178	(52)	126	שינוי נטו במהלך התקופה
(70)	26	(44)	(156)	65	(91)	סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה
(19)	7	(12)	3	(1)	2	סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(51)	19	(32)	(159)	66	(93)	סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה המיוחס לבעלי מניות הבנק

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2023

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני					
2022			2022			2023		
לאחר מס	השפעת מס	לפני מס	לאחר מס	השפעת מס	לפני מס	לאחר מס	השפעת מס	לפני מס
(מבוקר)			(בלתי מבוקר)					
השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה: התאמות בגין הצגת איגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן								
רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו מההתאמות לשווי הוגן								
(592)	272	(864)	(465)	243	(708)	(10)	7	(17)
(רווחים) הפסדים בגין ניירות ערך זמינים למכירה שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד ⁽¹⁾								
36	(19)	55	9	(4)	13	38	(19)	57
(556)	253	(809)	(456)	239	(695)	28	(12)	40
שינוי נטו במהלך התקופה								
התאמות מתרגום								
התאמות מתרגום דוחות כספיים ⁽²⁾								
-	-	-	-	-	-	-	-	-
שינוי נטו במהלך התקופה								
גידור תזרים מזומנים								
הפסדים נטו בגין גידור תזרים מזומנים (רווחים) הפסדים נטו בגין גידור תזרים מזומנים שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד ⁽³⁾								
12	(6)	18	4	(2)	6	3	(1)	4
-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	(6)	18	4	(2)	6	3	(1)	4
שינוי נטו במהלך התקופה								
הטבות לעובדים								
רווח (הפסד) אקטוארי נטו בתקופה הפסדים נטו שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד								
299	(156)	455	250	(114)	364	(63)	33	(96) ⁽⁴⁾
41	(21)	62	18	(10)	28	12	(6)	18
340	(177)	517	268	(124)	392	(51)	27	(78)
שינוי נטו במהלך התקופה								
(204)	70	(274)	(184)	113	(297)	(20)	14	(34)
סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה								
סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה								
7	(4)	11	7	(4)	11	(11)	6	(17)
סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה המיוחס לבעלי מניות הבנק								
(211)	74	(285)	(191)	117	(308)	(9)	8	(17)

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2023

ביאור 5 - ניירות ערך

30 ביוני 2023 (בלתי מבוקר)

סכומים מדווחים במיליוני שקלים חדשים):

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2023

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 שטרם מומשו ⁽⁵⁾		שווי הוגן ⁽⁴⁾	
			רווחים	הפסדים		
						(4) איגרות חוב למסחר
6,209	6,247	-	-	(38)	6,209	של ממשלת ישראל
329	330	-	1	(2)	329	של ממשלות זרות
3	3	-	-	-	3	של מוסדות פיננסים בישראל
22	22	-	1	(1)	22	של אחרים בישראל
33	34	-	1	(2)	33	של אחרים זרים
6,596	6,636	-	3	(43)	6,596	סך כל איגרות חוב למסחר
16	15	-	3	(2)	16	מניות וניירות ערך אחרים
6,612	6,651	-	6	(45)	6,612	סך כל ניירות הערך למסחר
19,707	20,465	-	131	(889)	19,865	סך כל ניירות הערך⁽²⁾

(5) מידע נוסף לגבי אגרות חוב

יתרת חוב רשומה של-

-	אגרות חוב בעייתיות שצוברות הכנסות ריבית
28	אגרות חוב בעייתיות שאינן צוברות הכנסות ריבית
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 ששוועבדו למלוים בסך 365 מיליוני שקלים חדשים וניירות ערך שהועמדו כבטחון למלוים 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 באגרות חוב - ראה ביאורים 2, 3 ו-3. לדוחות הכספיים. לפרטים בדבר הפעילות בהשקעות במניות - ראה ביאור 3 א 4 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 2023

ביאור 5 - ניירות ערך - המשך

30 ביוני 2022 (בלתי מבוקר)

סכומים מדווחים במיליוני שקלים חדשים):

הערך במאזן	עלות מופחתת	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	התאמות לשווי הוגן		שווי הוגן ⁽⁴⁾	
			רווחים	הפסדים		
2,848	2,848	-	10	(63)	2,795	(1) איגרות חוב המוחזקות לפידיון של ממשלת ישראל
449	449	-	-	(8)	441	של מוסדות פיננסיים בישראל
112	112	-	-	(1)	111	של אחרים בישראל
3,409	3,409	-	10	(72)	3,347	סך כל איגרות החוב המוחזקות לפידיון
הערך במאזן	עלות מופחתת	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	רווח כולל אחר מצטבר ⁽⁴⁾		שווי הוגן ⁽⁴⁾	
			רווחים	הפסדים		
6,775	7,255	-	17	(497)	6,775	(2) איגרות חוב זמינות למכירה של ממשלת ישראל
7,574	7,594	-	-	(20)	7,574	של ממשלות זרות ⁽³⁾
419	447	-	-	(28)	419	של מוסדות פיננסיים בישראל
252	264	-	-	(12)	252	של מוסדות פיננסיים זרים
54	57	-	-	(3)	54	מגובי נכסים (ABS)
721	729	-	27	(35)	721	של אחרים בישראל
240	235	-	9	(4)	240	של אחרים זרים
16,035	16,581	-	53	(599)	16,035	סך כל איגרות החוב הזמינות למכירה
הערך במאזן	עלות	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	התאמות לשווי הוגן		שווי הוגן ⁽⁴⁾	
			רווחים	הפסדים		
690	595	-	101	(6)	690	(3) השקעה במניות שאינן למסחר
426	411	-	15	-	426	מזה: מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין ⁽⁶⁾
20,134	20,585	-	164	(677)	20,072	סך כל ניירות הערך שאינם למסחר

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2023

ביאור 5 - ניירות ערך - המשך

30 ביוני 2022 (בלתי מבוקר)

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים):

הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	התאמות לשווי הוגן שטרם מומשו ⁽⁵⁾		שווי הוגן ⁽⁴⁾	
			רווחים	הפסדים		
						(4) איגרות חוב למסחר
2,151	2,170	-	2	(21)	2,151	של ממשלת ישראל
1	1	-	-	-	1	של מוסדות פיננסיים בישראל
32	31	-	2	(1)	32	של אחרים בישראל
44	45	-	1	(2)	44	של אחרים זרים
2,228	2,247	-	5	(24)	2,228	סך כל איגרות חוב למסחר
22	20	-	4	(2)	22	מניות וניירות ערך אחרים
2,250	2,267	-	9	(26)	2,250	סך כל ניירות הערך למסחר
22,322	22,852	-	173	(703)	22,384	סך כל ניירות הערך⁽²⁾
						(5) מידע נוסף לגבי אגרות חוב
-						יתרת חוב רשומה של-
42						אגרות חוב פגומות שאינן צוברות הכנסות ריבית
42						

- (1) נתוני שווי הוגן מבוססים בדרך כלל על שערי בורסה, אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות ערך בהיקפים גדולים.
- (2) מזה: ניירות ערך ששוועדו למלוים בסך 774 מיליוני שקלים חדשים וניירות ערך שהועמדו כבטחון למלוים בסך 160 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 באגרות חוב - ראה ביאורים 2, 3 ו-3. לדוחות הכספיים. לפרטים בדבר הפעילות בהשקעות במניות - ראה ביאור 3 א. 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 2023

ביאור 5 - ניירות ערך - המשך

31 בדצמבר 2022 (מבוקר)

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים):

הערך במאזן	עלות מופחתת	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	התאמות לשווי הוגן		שווי הוגן ⁽¹⁾	
			רווחים	הפסדים		
3,034	3,034	-	-	(129)	2,905	(1) איגרות חוב המוחזקות לפידיון
390	390	-	-	(19)	371	של ממשלת ישראל
90	90	-	-	(4)	86	של מוסדות פיננסיים בישראל
3,514	3,514	-	-	(152)	3,362	של אחרים בישראל
						סך כל איגרות החוב המוחזקות לפידיון
הערך במאזן	עלות מופחתת	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	רווח כולל אחר מצטבר ⁽⁴⁾		שווי הוגן ⁽¹⁾	
			רווחים	הפסדים		
4,949	5,470	-	41	(562)	4,949	(2) איגרות חוב זמינות למכירה
1,330	1,367	-	-	(37)	1,330	של ממשלת ישראל
383	422	-	3	(42)	383	של ממשלות זרות ⁽³⁾
262	275	-	-	(13)	262	של מוסדות פיננסיים בישראל
55	57	-	-	(2)	55	של מוסדות פיננסיים זרים
838	880	-	17	(59)	838	מגובי נכסים (ABS)
217	223	-	5	(11)	217	של אחרים בישראל
8,034	8,694	-	66	(726)	8,034	של אחרים זרים
						סך כל איגרות החוב הזמינות למכירה
הערך במאזן	עלות	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	התאמות לשווי הוגן		שווי הוגן ⁽¹⁾	
			רווחים	הפסדים		
632	584	-	62	(14)	632	(3) השקעה במניות שאינן למסחר
389	380	-	9	-	389	מזה: מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין ⁽⁶⁾
12,180	12,792	-	128	(892)	12,028	סך כל ניירות הערך שאינם למסחר

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2023

ביאור 5 - ניירות ערך - המשך

31 בדצמבר 2022 (מבוקר)

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים):

הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	התאמות לשווי הוגן		שווי הוגן ^(א)	
			שטרם מומשו ^(ב)	הפסדים		
						(4) איגרות חוב למסחר
2,749	2,804	-	-	(55)	2,749	של ממשלת ישראל
127	127	1	-	(1)	127	של ממשלות זרות
1	1	-	-	-	1	של מוסדות פיננסיים בישראל
25	25	1	-	(1)	25	של אחרים בישראל
42	43	-	-	(1)	42	של אחרים זרים
2,944	3,000	2	-	(58)	2,944	סך כל איגרות חוב למסחר
20	18	3	-	(1)	20	מניות וניירות ערך אחרים
2,964	3,018	5	-	(59)	2,964	סך כל ניירות הערך למסחר
14,992	15,810	133	-	(951)	14,992	סך כל ניירות הערך⁽²⁾
						(5) מידע נוסף לגבי אגרות חוב
						יתרת חוב רשומה של-
35					35	אגרות חוב פגומות שאינן צוברות הכנסות ריבית
35					35	

- (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 455 מיליוני שקלים חדשים וניירות ערך שהועמדו כבטחון למלווים בסך 203 מיליוני שקלים חדשים.
- (3) איגרות חוב של ממשלת ארצות הברית.
- (4) כלולים בהון העצמי בסעיף "התאמות בגין הצגת איגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן".
- (5) נדקפו לדוח רווח והפסד אך טרם מומשו.
- (6) מוצגות ככלל לפי עלות (בניכוי ירידת ערך), המותאמת לשינויים במחירים נצפים בעסקאות רגילות בהשקעות דומות או זהות של אותו מנפיק.
- הערות:
- לפרטים בדבר הפעילות בהשקעות באיגרות חוב - ראה ביאורים 2, 3 ו-3. לפרטים בדבר הפעילות בהשקעות במניות - ראה ביאור 3 א. 4.
- ההבחנה בין איגרות חוב של ישראל לבין איגרות חוב של זרים נערכה בהתאם למדינת התושבות של הישות שהנפיקה את נייר הערך.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2023

ביאור 5 - ניירות ערך - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים):

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

12 חודשים ומעלה					פחות מ-12 חודשים				
הפסדים שטרם מומשו					הפסדים שטרם מומשו				
סך הכל	מעל 40%	20%-40%	שווי הוגן ⁽¹⁾ 0%-20%	סך הכל	סך הכל	40%-20%	שווי הוגן ⁽¹⁾ 20%-0%	סך הכל	סך הכל
ליום 30 ביוני 2023 (בלתי מבוקר)									
אגרות חוב זמינות למכירה									
497	25	142	330	3,051	32	-	32	3,158	של ממשלת ישראל
8	-	-	8	1,015	-	-	-	153	של ממשלות זרות ⁽²⁾
36	-	-	36	335	7	-	7	99	של מוסדות פיננסים בישראל
10	-	2	8	149	2	-	2	16	של מוסדות פיננסים זרים
3	-	-	3	56	-	-	-	-	מגובי נכסים (ABS)
39	-	1	38	365	22	-	22	390	של אחרים בישראל
12	-	6	6	92	-	-	-	53	של אחרים זרים
605	25	151	429	5,063	63	-	63	3,869	סך כל איגרות חוב זמינות למכירה
ליום 30 ביוני 2022 (בלתי מבוקר)									
אגרות חוב זמינות למכירה									
307	-	21	286	2,125	190	-	190	2,950	של ממשלת ישראל
4	-	-	4	48	16	-	16	4,324	של ממשלות זרות ⁽²⁾
-	-	-	-	-	28	-	28	387	של מוסדות פיננסים בישראל
4	-	2	2	19	8	-	8	224	של מוסדות פיננסים זרים
-	-	-	-	-	3	-	3	52	מגובי נכסים (ABS)
1	-	-	1	2	34	-	34	473	של אחרים בישראל
3	-	-	3	32	1	-	1	75	של אחרים זרים
319	-	23	296	2,226	280	-	280	8,485	סך כל איגרות חוב זמינות למכירה
ליום 31 בדצמבר 2022 (מבוקר)									
אגרות חוב זמינות למכירה									
455	24	100	331	2,891	107	28	79	1,271	של ממשלת ישראל
5	-	-	5	47	32	-	32	1,207	של ממשלות זרות ⁽²⁾
23	-	-	23	191	19	-	19	183	של מוסדות פיננסים בישראל
7	-	1	6	38	6	-	6	208	של מוסדות פיננסים זרים
-	-	-	-	-	2	-	2	55	מגובי נכסים (ABS)
12	-	3	9	60	47	-	47	606	של אחרים בישראל
6	-	4	2	40	5	4	1	106	של אחרים זרים
508	24	108	376	3,267	218	32	186	3,636	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 2023

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 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 30 ביוני 2022 (בלתי מבוקר)				
54	57	-	(3)	54
אגרות חוב מגובות נכסים (ABS)				
54	57	-	(3)	54
סך כל אגרות חוב מגובות נכסים זמינות למכירה				
ליום 31 בדצמבר 2022 (מבוקר)				
55	57	-	(2)	55
אגרות חוב מגובות נכסים (ABS)				
55	57	-	(2)	55
סך כל אגרות חוב מגובות נכסים זמינות למכירה				

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2023

ביאור 6 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. חובות⁽⁴⁾, אגרות חוב לפדיון וזמינות למכירה, אשראי לציבור ויתרת הפרשה להפסדי אשראי

30 ביוני 2023 (בלתי מבוקר)					
בנקים ממשלות			אשראי לציבור		
סך הכל	ואגרות חוב	סך הכל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי
יתרת חוב רשומה:					
109,242	30,977	78,265	318	-	77,947
שנבדקו על בסיס פרטני					
241,900	-	241,900	26,732	201,990	13,178
שנבדקו על בסיס קבוצתי					
351,142	30,977	320,165	27,050	201,990⁽²⁾	91,125
סך הכל חובות					
מזה:					
2,771	-	2,771	67	1,735	969
חובות לא צוברים					
125	-	125	54	-	71
חובות בפיגור 90 ימים או יותר					
1,696	-	1,696	124	-	1,572
חובות בעייתיים אחרים					
4,592	-	4,592	245	1,735	2,612
סך הכל חובות בעייתיים					
יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות:					
1,241	1	1,240	10	-	1,230
שנבדקו על בסיס פרטני					
2,000	-	2,000	560	960	480
שנבדקו על בסיס קבוצתי					
3,241	1	3,240	570	960	1,710
סך הכל הפרשה להפסדי אשראי					
359	1	358	51	87	220
מזה: בגין חובות לא צוברים					
427	-	427	64	-	363
מזה: בגין חובות בעייתיים אחרים					

30 ביוני 2022 (בלתי מבוקר)					
יתרת חוב רשומה:					
100,336	27,952	72,384	419	-	71,965
שנבדקו על בסיס פרטני					
228,487	-	228,487	25,390	190,323	12,774
שנבדקו על בסיס קבוצתי					
328,823	27,952	300,871	25,809	190,323⁽²⁾	84,739
סך הכל חובות					
מזה:					
2,684	-	2,684	73	1,375	1,236
חובות לא צוברים					
143	-	143	35	-	108
חובות בפיגור 90 ימים או יותר					
684	-	684	107	-	577
חובות בעייתיים אחרים					
3,511	-	3,511	215	1,375	1,921
סך הכל חובות בעייתיים					
יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות:					
1,086	1	1,085	10	-	1,075
שנבדקו על בסיס פרטני					
1,553	-	1,553	420	813	320
שנבדקו על בסיס קבוצתי					
2,639	1	2,638	430	813	1,395
סך הכל הפרשה להפסדי אשראי					
440	1	439	41	106	292
מזה: בגין חובות לא צוברים					
222	-	222	35	64	123
מזה: בגין חובות בעייתיים אחרים					

(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 מסרה במשכון דירת מגורים בסך 12,997 מיליוני שקלים חדשים (ליום 30 ביוני 2022 - 12,306 מיליוני שקלים חדשים).

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2023

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 2022 (מבוקר)						
בנקים ממשלות			אשראי לציבור			
סך הכל	ואגרות חוב	סך הכל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי	
						יתרת חוב רשומה:
104,784	30,560	74,224	407	-	73,817	שנבדקו על בסיס פרטני
236,132	-	236,132	26,132	196,840	13,160	שנבדקו על בסיס קבוצתי
340,916	30,560	310,356	26,539	(2)196,840	86,977	סך הכל חובות
						מזה:
2,577	-	2,577	55	1,329	1,193	חובות לא צוברים
113	-	113	44	-	69	חובות בפיגור 90 ימים או יותר
1,259	-	1,259	123	-	1,136	חובות בעייתיים אחרים
3,949	-	3,949	222	1,329	2,398	סך הכל חובות בעייתיים
						יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות:
1,119	1	1,118	12	-	1,106	שנבדקו על בסיס פרטני
1,766	-	1,766	484	897	385	שנבדקו על בסיס קבוצתי
2,885	1	2,884	496	897	1,491	סך הכל הפרשה להפסדי אשראי
309	1	308	42	67	199	מזה: בגין חובות לא צוברים
317	-	317	60	-	257	מזה: בגין חובות בעייתיים אחרים

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט איגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ולמעט פיקדונות בבנק ישראל.

(2) כולל הלוואות לכל מטרה במשכון דירת מגורים בסך 12,566 מיליוני שקלים חדשים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2023

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים):

ב. תנועה ביתרת הפרשה להפסדי אשראי

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023 (בלתי מבוקר)						
הפרשה להפסדי אשראי						
בנקים ממשלות			אשראי לציבור			
סך הכל	ואגרות חוב	סך הכל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי	
3,279	1	3,278	568	944	1,766	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה
247	-	247	58	21	168	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(150)	-	(150)	(61)	-	(89)	מחיקות חשבונאיות ⁽¹⁾
52	-	52	25	-	27	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות ⁽¹⁾
(98)	-	(98)	(36)	-	(62)	מחיקות חשבונאיות, נטו
3,428	1	3,427	590	965	1,872	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה
187	-	187	20	5	162	מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2022 (בלתי מבוקר)						
2,754	1	2,753	415	787	1,551	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה
107	-	107	18	38	51	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(93)	-	(93)	(38)	-	(55)	מחיקות חשבונאיות ⁽¹⁾
47	-	47	22	-	25	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות ⁽¹⁾
(46)	-	(46)	(16)	-	(30)	מחיקות חשבונאיות, נטו
40	-	40	26	-	14	אחר ⁽³⁾
2,855	1	2,854	443	825	1,586	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה
216	-	216	13	12	191	מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים
לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023 (בלתי מבוקר)						
3,105	1	3,104	512	902	1,690	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה
474	-	474	143	63	268	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(257)	-	(257)	(115)	-	(142)	מחיקות חשבונאיות ⁽¹⁾
106	-	106	50	-	56	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות ⁽¹⁾
(151)	-	(151)	(65)	-	(86)	מחיקות חשבונאיות, נטו
3,428	1	3,427	590	965	1,872	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה
187	-	187	20	5	162	מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים
לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2022 (בלתי מבוקר)						
2,315	1	2,314	254	804	1,256	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה
392	-	392	149	(32)	275	התאמה ליתרת הפתיחה בשל השפעת היישום לראשונה של הוראות הדיווח לציבור בנושא הפסדי אשראי צפויים ⁽²⁾
186	-	186	32	52	102	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(166)	-	(166)	(73)	-	(93)	מחיקות חשבונאיות ⁽¹⁾
100	-	100	45	-	55	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות ⁽¹⁾
(66)	-	(66)	(28)	-	(38)	מחיקות חשבונאיות, נטו
28	-	28	36	1	(9)	אחר ⁽³⁾
2,855	1	2,854	443	825	1,586	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה
216	-	216	13	12	191	מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

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

(2) לרבות מחיקות בגין הלוואות לדיוור בסכום לא מהותי.

(3) תנועה בהפרשה להפסדי אשראי בחברת בת, שיוחסה בעיקרה לעלות הרכישה במועד האיחוד לראשונה, ולכן אינה נכללת במאזן המאוחד.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2023

ביאור 7 - פיקדונות הציבור

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים):

א. סוגי פיקדונות לפי מקום הגיוס ולפי סוג המפקיד

31 בדצמבר		30 ביוני		
2022	2022	2022	2023	
(מבוקר)	(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
				בישראל
				לפי דרישה
(^א)91,961	(^א)110,168	76,715		אינם נושאים ריבית
(^א)39,737	(^א)44,029	30,329		נושאים ריבית
131,698	154,197	107,044		סך הכל לפי דרישה
204,829	168,132	228,494		לזמן קצוב
336,527	322,329	335,538		סך הכל פיקדונות בישראל⁽²⁾
				מחוץ לישראל
				לפי דרישה
409	610	438		אינם נושאים ריבית
66	10	136		נושאים ריבית
475	620	574		סך הכל לפי דרישה
7,512	4,935	9,079		לזמן קצוב
7,987	5,555	9,653		סך הכל פיקדונות מחוץ לישראל
344,514	327,884	345,191		סך כל פיקדונות הציבור
				(2) מזה:
151,578	147,416	156,768		פיקדונות של אנשים פרטיים
75,938	66,998	75,829		פיקדונות של גופים מוסדיים
109,011	107,915	102,941		פיקדונות של תאגידים ואחרים

ב. פיקדונות הציבור לפי גודל

31 בדצמבר		30 ביוני		
2022	2022	2022	2023	
(מבוקר)	(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
99,561	98,247	102,018		תקרת הפיקדון (במיליוני שקלים חדשים)
86,771	83,530	89,184		עד 1
46,517	45,158	43,413		מעל 1 עד 10
35,348	36,060	34,077		מעל 10 עד 100
76,317	64,889	76,499		מעל 100 עד 500
344,514	327,884	345,191		סך הכל

(1) סוג מחדש.

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 2022.
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 2022.
3. ביום 30 במרץ 2023 נחתמו שני הסכמים שהסדירו את נושאי הקליטה והשיבוץ של העובדים הקבועים ועובדים בניסיון של בנק אגוד לשעבר, וכן את תנאי הקליטה, עקרונות המרת השכר, המענקים, הכיסויים הביטוחיים, זכויות הפנסיה, נציגות הוועדים והסדרי המעבר והביצוע. הצדדים להסכם הם ארגוני העובדים והמנהלים במזרחי טפחות (הסכם אחד עם ארגון העובדים בבנק והסכם נוסף עם עמותת המנהלים בבנק). ההסדרות, ועד עובדי אגוד לשעבר וועד המנהלים ומורשי החתימה בבנק אגוד לשעבר.
4. באסיפה מיוחדת של הבנק, שהתקיימה ביום 19 באפריל 2023, אושר תשלום מענק כספי נוסף עבור שנת 2022 שלא בהתאם למדיניות התגמול של הבנק בסך של 350 אלפי שקלים חדשים, לכל אחד מנושאי המשרה: גברת אילה חכים, מר אופיר מורד.
5. חתימת הסכם קיבוצי מיוחד עם ארגון עובדי מזרחי טפחות ביום 26 ביוני 2023 נחתם הסכם קיבוצי מיוחד בין הבנק לבין ארגון עובדי מזרחי טפחות לשנים 2022-2026. להלן עיקרי ההסכם בנוגע לשכר ומענקים:
 - במהלך תקופת ההסכם, תינתן תוספת לשכר החדשי בסכום של 1,000 שקלים לעובד, וכן תוספת נוספת של 200 שקלים לעובדי הסניפים לתקופה החל מיום 1 בינואר 2022. סכומים אלה יהיו צמודים למדד המחירים לצרכן החל מיום 1 בינואר 2023.
 - תוספת שכר לבעלי תפקידים מסוימים כדוגמת מנהל מדור ומורשה חתימה.
 - הוסכם כי שכר היסוד יועלה בשיעור של 3% בכל אחת מהשנים 2023-2024 ובשיעור של 2% בשנים 2025-2026.
 - יעודכנו ההפרשות הסוציאליות, כך שיורחב בסיס השכר להפרשות פנסיוניות ובנוסף, בסיס השכר להפרשה לקרן השתלמות יהיה זהה לבסיס להפרשות הפנסיוניות.
 - הבנק יעניק לעובדים שהחלו עבודתם לפני יום 1 בינואר 2022 (ואשר עדיין עובדים בבנק) מענק בסכום השווה לשתי משכורות י"ג, וכן יעניק מענק בסך של משכורת י"ג אחת, לעובדים שהחלו עבודתם החל מיום 1 בינואר 2022 (ואשר עדיין עובדים בבנק).
 - גובשו הסכמות שונות לשם הגברת הגמישות הניהולית של הבנק ועידוד המציאות, בעיקר בשים לב לאתגרים הקיימים בתקופה זו, וביניהם התמורות בשוק העבודה, החדשנות בעולם הבנקאות ולשם התמיכה בהשגת היעדים האסטרטגיים של הבנק, בין היתר הוסכם:
 - הגדלת כמות החוזים האישיים במטה הבנק.
 - בכפוף לתנאים מסוימים, אפשרות למתן תוספת שכר, באמצעות תוספות אישיות, לעובדים במטה.
 - הארכת תקופת הניסון לכמות קצובה של עובדים לתקופה של עד 5 שנים.
 - אפשרות לניוד עובדים על פי שיקול דעתו של הבנק.
 - אפשרות לסיום העסקה ביוזמת הבנק, בגין אי התאמה, לעד 70 עובדים, אשר סווגו כעובדים שתרומתם נמוכה, במהלך תקופת ההסכם.
 - בשים לב למעבר הצפוי של עובדי מטה הבנק לקמפוס הבנק החדש בלוד, הוסכם כי תנאי העבודה (לרבות ביחס לרווחת העובדים) בקמפוס החדש ייקבעו על ידי הבנק בלבד, לאחר היועצות עם ארגון העובדים. לארגון העובדים לא תהיינה תביעות כלשהן ביחס למעבר לקמפוס החדש.
 - ישרור שקט תעשייתי מלא ומוחלט, לאורך כל תקופת ההסכם.

בד בבד עם חתימת ההסכם, נחתם בין הבנק ובין ארגון העובדים הסכם להחלת תכנית פרישה מרצון, אשר תוקפה יהא עד ליום 31 בדצמבר 2022. עיקר התנאים של תכנית הפרישה מרצון הינם בהתאם לתכנית הפרישה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021.

הדוחות הכספיים של הבנק ליום 31 בדצמבר 2022 וליום 30 ביוני 2023 כוללים את ההשפעה המצטברת של ההסכם עד למועדים אלה, בהתאמה להערכת הבנק, להסכם לא צפויה להיות השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של הבנק בשנת 2023 ואף לא בשנים שלאחריה. הוצאות השכר בבנק לשנת 2023 כולה צפויות לכלול כ-85 מיליוני שקלים בגין ההסכם, ולעלות בסך של כ-45-30 מיליוני שקלים נוספים בכל אחת מהשנים 2024-2026.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2023

ביאור 8 - זכויות עובדים - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

6. 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		
	2023	2022	2022	2023	
(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(מבוקר)	(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
13	20	30	41	83	במסגרת משכורות והוצאות נלוות עלות שירות ⁽⁴⁾
17	18	37	34	70	במסגרת הוצאות אחרות עלות ריבית ⁽²⁾
(2)	(5)	(7)	(9)	(20)	תשואה חזויה על נכסי תכנית ⁽³⁾ הפחתה של סכומים שלא הוכרו: הפסד אקטוארי נטו ⁽⁴⁾
10	16	18	35	62	סך הכל במסגרת הוצאות אחרות
25	29	49	60	112	
38	49	79	101	195	סך עלות ההטבה, נטו
46	51	90	100	190	סך הוצאה בגין פנסיה להפקדה מוגדרת
84	100	169	201	385	סך כל ההוצאות שהוכרו ברווח והפסד

תחזית לשנת ⁽⁵⁾ 2023	הפקדות בפועל				
	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	2022	2023
	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(מבוקר)		
3	2	3	7	8	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 2023.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2023

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
2023	2022	2022
(בלתי מבוקר)	(מבוקר)	(מבוקר)

1. בנתוני המאוחד

א. הון לצורך חישוב יחס ההון

הון עצמי רובד 1 ⁽¹⁾	26,908	23,567	25,072
הון רובד 1 ⁽⁴⁾	26,908	23,567	25,072
הון רובד 2	8,482	7,988	8,015
סך הכל הון כולל	35,390	31,555	33,087

ב. יתרות משוקללות של נכסי סיכון

סיכון אשראי ⁽³⁾	242,280	219,449	234,383
סיכונים שוק	1,710	1,843	1,301
סיכון תפעולי	18,919	14,491	16,567
סך הכל יתרות משוקללות של נכסי סיכון	262,909	235,783	252,251

ג. יחס הון לרכיבי הסיכון

	באחוזים		
יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון	10.23	10.00	9.94
יחס הון רובד 1 לרכיבי הסיכון	10.23	10.00	9.94
יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון	13.46	13.38	13.12
יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים ⁽²⁾	9.60	9.62	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	10.91	9.87	10.51
יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון	10.91	9.87	10.51
יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון	13.81	13.42	13.45
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.

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2023

ביאור 9 - הלימות הון, נזילות ומינוף - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. הלימות הון - המשך

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

ליום 31 בדצמבר		ליום 30 ביוני		
2022	2022	2022	2023	
(מבוקר)	(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
				3. רכיבי ההון לצורך חישוב יחס ההון (בנתוני המאוחד)
				א. הון עצמי רובד 1
24,868	23,183	26,990	26,990	הון עצמי
(543)	(491)	(613)	(613)	הבדלים בין ההון העצמי לבין הון עצמי רובד 1
24,325	22,692	26,377	26,377	סך הון עצמי רובד 1, לפני התאמות פיקוחיות וניכויים
				התאמות פיקוחיות וניכויים:
(147)	(157)	(137)	(137)	מוניטין ונכסים בלתי מוחשיים
-	-	-	-	מיסים נדחים לקבל
612	742	484	484	התאמות פיקוחיות וניכויים אחרים ⁽¹⁾
465	585	347	347	סך הכל התאמות פיקוחיות וניכויים, לפני התאמות בגין תכנית ההתייעלות ולפני התאמות בגין הפסדי אשראי צפויים - הון עצמי רובד 1
15	23	7	7	סך התאמות בגין תכנית ההתייעלות
267	267	177	177	סך ההתאמות בגין הפסדי אשראי צפויים
25,072	23,567	26,908	26,908	סך הכל הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים
				ב. הון רובד 2
5,437	5,803	5,591	5,591	הון רובד 2: מכשירים, לפני ניכויים
2,785	2,392	3,029	3,029	הון רובד 2: הפרשות, לפני ניכויים
8,222	8,195	8,620	8,620	סך הון רובד 2, לפני ניכויים
				ניכויים:
(207)	(207)	(138)	(138)	ניכויים- סך ההתאמות בגין הפסדי אשראי צפויים
8,015	7,988	8,482	8,482	סך הכל הון רובד 2
33,087	31,555	35,390	35,390	סך הכל הון כולל

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

ליום 31 בדצמבר		ליום 30 ביוני		
2022	2022	2022	2023	
באחוזים				
				יחס ההון לרכיבי סיכון
9.78	9.85	10.16	10.16	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון לפני השפעת ההתאמות
-	0.02	-	-	השפעת ההתאמות בגין תכנית התייעלות
0.12	0.13	0.07	0.07	השפעת התאמות בגין הפסדי אשראי צפויים
0.04	-	-	-	השפעת ההתאמות בגין הלוואות בסיכון מוגבר לרכישת קרקע
9.94	10.00	10.23	10.23	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון

(1) כולל יתרת זכות נדחית מרכישת בנק אגוד.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2023

ביאור 9 - הלימות הון, נזילות ומינוף - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. יחס מינוף

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

ליום 31 בדצמבר		ליום 30 ביוני	
2022	2022	2022	2023
(מבוקר)	(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)
25,072	23,567	26,908	
463,010	450,369	469,461	
באחוזים			
5.42	5.23	5.73	
4.50	4.50	4.50	
6.08	5.58	6.35	
4.50	4.50	4.50	

1. בנתוני המאוחד

הון רוברד⁽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) החל מחודש מאי 2023 ביטל בנק ישראל את ההקלה שניתנה לבנק יהב ליחס מינוף מזערי של 4.7%.

ג. יחס כיסוי נזילות

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

ליום 31 בדצמבר		ליום 30 ביוני	
2022	2022	2022	2023
(מבוקר)	(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)
118	120	128	
100	100	100	
118	120	129	
100	100	100	
209	200	244	
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.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2023

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 נכסייהם המאזניים ולפעילויותיהם החוץ מאזניות. יחס המימון החוץ מאזניות 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	
	2023	2022	2022
	(בלתי מבוקר)	(מבוקר)	(מבוקר)
	באחוזים		
(1) בנתוני המאוחד			
יחס מימון יציב נטו	115	114	115
יחס מימון יציב נטו המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים	100	100	100
(2) חברות בת משמעותיות			
חברה בנק יהב			
יחס מימון יציב נטו	165	176	156
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 31.3.2023 עמד על 113%. תנודתיות היחס על פני הרבעון הינה נמוכה, כאשר הגורמים העיקריים המשפיעים על תוצאות יחס כסיו 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 סיוטנאי בעל מועד פירעון זהה. התקצרות של מקורות ארוכים בהיקפים גבוהים (כגון כתיב התחייבויות נדחים) לטווח של מתחת לשנה הינו גורם המשפיע על תוצאות היחס, אך היות ומדובר במקור מימון אשר הינו בדרך כלל בעל תקופות לפירעון מפוזרות ההשפעה על תוצאות היחס אינה מהותית. בצד השימושים - סוג הנכס, תקופת ואיכות הנכס וערך הנזילות קובעים את הסכום של מימון יציב נדרש.

ה. יחס הון לרכיבי סיכון

בהתאם להנחיות הפיקוח על הבנקים, מחויב הבנק לשמור על יחס הון עצמי רובד 1 מזערי, שלא יפחת משיעור של 9% וכן על יחס הון כולל מזערי שלא יפחת שיעור של 12.5% לסך המשוקלל של רכיבי הסיכון בבכסוי 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 הלוואות לדיור למועד הדיווח.

ביום 27 בדצמבר 2021 פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר שעדכן את הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 329 בנושא מגבלות על הלוואות לדיור לפיו, דרישת ההון הנוספת בשיעור 1 האחוז תחול בגין הלוואות למטרת דיור בלבד ולא תחול בגין הלוואה לדיור שלא לצורך רכישת זכות במקרקעין ובמשכון דירה (להלן: "הלוואה לכל מטרה").

בהתאם לכך, יחס הון עצמי רובד 1 המזערי שנדרש הבנק לעמוד לתאריך הדיווח הינו 9.60% ויחס ההון הכולל המזערי שנדרש הבנק לעמוד לתאריך הדיווח הינו 12.50% (אליהם יתווספו שולי בטחון נאותים).

ביאור 9 - הלימות הון, נזילות ומינוף - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ו. חוזר בנושא עדכון הוראת ניהול בנקאי תקין 203 - מדידה והלימות הון - הגישה הסטנדרטית - סיכון אשראי

ביום 22 במאי 2022 פרסם המפקח על הבנקים חוזר לעדכון הוראת ניהול בנקאי תקין 203 - מדידה והלימות הון - הגישה הסטנדרטית - סיכון אשראי שמטרתה טיפול בחשיפות לענף בינוי ונדל"ן. בהתאם לחוזר, הלוואות המיועדות לרכישת קרקע למטרות פיתוח או בנייה, בשיעור העולה על 80% משווי הנכס הנרכש (LTV) ישוקללו במשקל סיכון מוגבר של 150%, וזאת למעט הלוואות לרכישת קרקע חקלאית שאין לגביה אופק תכנוני או כוונה להגיש בקשה לשינוי יעוד ולמעט הלוואות לרכישת קרקע לשימוש עצמי של לווה שאינו מסווג בענף הבינוי והנדל"ן, על פי המיון הענפי בהוראת דיווח לפיקוח - 831 "סיכון האשראי הכולל לפי ענפי משק".

תחולת יישום ההוראה החל מיום 30 ביוני 2022, אולם הבנק רשאי לפרוס את השפעת השינוי במשקל הסיכון על יחס הלימות הון בגין מלאי ההלוואות הקיים אצלו, ליום 30 ביוני 2022 בשיעורים רבעוניים קבועים, החל מיום 30 בספטמבר 2022 ועד ליום 30 ביוני 2023.

ליום 30 ביוני 2023 אין השפעה מהותית על יחסי הלימות הון.

ז. יחס המינוף

ביום 28 באפריל 2015 פרסם המפקח על הבנקים הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 218 בנושא יחס מינוף. הוראה זו מאמצת את המלצות ועדת באזל לעניין יחס מינוף, שנקבעו בחודש ינואר 2014.

יחס המינוף מבוסס באחוזים ומוגדר כיחס בין הון רובד 1 לפי כללי באזל 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.

ביום 15 במאי 2022 פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר נוסף לפיו ההקלה תחול עד ליום 30 ביוני 2024 ובלבד שיחס המינוף של התאגיד הבנקאי לא יפחת מיחס המינוף ליום 31 בדצמבר 2023 או יחס המינוף המזערי שחל על התאגיד הבנקאי טרם הוראת השעה, הנמוך מבניהם.

ח. לפרטים בדבר דיבידנד ראה תמצית דוח על השינויים בהון העצמי וכן ביאור 16 להלן.

ט. לפרטים נוספים על הוראות והנחיות הפיקוח על הבנקים בנושא הלימות הון, ראה ביאור 25 בדוח הכספי לשנת 2022.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2023

ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. התחייבויות אחרות והתקשרויות מיוחדות

31 בדצמבר		30 ביוני		
2022	2022	2022	2023	
(מבוקר)		(בלתי מבוקר)		
313	396		356	1. חוזי מחשוב ושרותי תוכנה
221	21		175	2. רכישה ושיפוץ בניינים

3. פעילות מכירת אשראי

הטבלה שלהלן מסכמת את פעילות מכירת האשראי של הבנק:

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
2022	2022	2022	2023	2022	2023	
(מבוקר)		(בלתי מבוקר)		(בלתי מבוקר)		
1,903	3	25	3	-	-	הערך בספרים של האשראי שנמכר
1,943	3	25	3	-	-	סך הכל תמורה
32	-	-	-	-	-	התחייבות שרות - הוצאה בגין שירותי תפעול
8	-	-	-	-	-	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 2022. להלן יובא תיאור שינויים מהותיים ביחס לביאור שנכלל, כאמור בדוחות לשנת 2022.

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 2022:

(א) בחודש מאי 2016, הומצאה לבנק, תביעה ובקשה לאישורה כתובענה ייצוגית, בגין גבייה ביתר ושלא כדיון, לכאורה, של עמלות מלקוחות הזכאים להיות מסווגים כעסקים קטנים, תוך הפרת חובות החלות על הבנק ביחסיו עם לקוחותיו.

לטענת המבקשת, הבנק לא גילה ללקוחותיו המנהלים עסקים קטנים כי הם זכאים להנות מתעריפון העמלות המודל של "עסק קטן", מתוך מטרה לסכל את רפורמת העמלות ולגבות מעסקים קטנים עמלות שלא לפי תעריפון עסק קטן, תוך התעשרות פסולה, לכאורה, על חשבונם. הנזק הנטען הועמד על ידי המבקשת, על דרך האומדנה, על סך של 220 מיליון שקלים חדשים.

הדיון בבקשה זו מתנהל במאוחד עם 5 בקשות שהוגשו נגד 5 בנקים נוספים. דיוני הוכחות בתיק התקיימו במהלך חודש מרץ-אפריל 2023. בהתאם להמלצת בית המשפט, הצדדים מנהלים הידברות בניסיון להגיע להסכמות ביחס לקיומו של הליך גישור.

(ב) בחודש דצמבר 2017 הומצאה לבנק, תביעה ובקשה לאישורה כתובענה ייצוגית, בסכום של כ-124 מיליון שקלים חדשים. עניינה של הבקשה הוא בקביעת שיעור הריבית בהלוואה לדיוור הניתנת בריבית משתנה מבוססת אג"ח לטענת המבקשים, מוסר הבנק ללקוח אישור עקרוני ובו מפורט מנגנון עוגן אג"ח כמנגנון היחיד לחישוב הריבית במסלול משתנה - אג"ח לאורך כל חיי ההלוואה, אולם בהסכם ההלוואה, נוסף מנגנון חדש המכונה "מנגנון הגנה לשעת חירום" לקביעת שיעור הריבית מעבר למנגנון המקורי, וזאת ללא גילוי נאות. עוד נטען, כי התנאי שקבע הבנק בהסכם לצורך הפעלת מנגנון ההגנה לשעת חירום הינו מקפח ומעניק לבנק יתרון בלתי סביר על פני הלקוחות. ביום 8 במרץ 2023 ניתן פסק דין המאשר את הסכם הפשרה, אליו הגיעו הצדדים.

(ג) בחודש ספטמבר 2018, הומצאה לבנק תביעה ובקשה לאישורה כתובענה ייצוגית, בסכום של כ-180 מיליון שקלים חדשים (על דרך האומדנה). עניינה של הבקשה הוא, בגביית עמלה ביתר, לכאורה, בפירעון מוקדם של הלוואות לדיוור 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 לדיוור), התשס"ב-2002.

הדיון בתיק מתנהל במאוחד עם בקשות דומות שהוגשו נגד בנקים נוספים, באותו נושא. בין הצדדים מתנהל הליך גישור ובמקביל, בשלב זה, בוטלו דיוני הוכחות.

ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות - המשך

(ד) בחודש דצמבר 2018, הומצאה לבנק בקשה לאישורה כתובענה ייצוגית בסכום כולל של 280 מיליוני שקלים חדשים, אשר הוגשה נגד הבנק, בנקים נוספים ונגד חברות ביטוח אחדות, בגין גבייה ביתר, בניגוד לדין לכאורה, של פרמיות ביטוח בגין פוליסות ביטוח מיותרות, לכאורה, שהופקו לבעל המבנה למרות שבעת הפקתן הייתה כבר קיימת, בין אם אצל אותה חברת ביטוח ובין אם אצל חברת ביטוח אחרת, פוליסה אשר ביטחה את אותו מבנה ביחס לאותה תקופה. המבקשים העמידו את הנזק על סך כולל של 280 מיליוני שקלים חדשים, ביחד ולחוד. ביום 19 בפברואר 2023 אושרה בקשת ההסתלקות שהגיש המבקש.

(ה) בחודש מאי 2020, הומצאה לבנק, בקשה לאישור תובענה ייצוגית, ללא הערכת סכום, בגין הפרה, כביכול, של חובת הסודיות בכך שהבנק מעביר פרטי מידע מזהים שונים לתאגידי מידע בינלאומיים ובפרט חברת פייסבוק, ומאפשר לאסוף מידע פרטי על לקוחות הבנק, תוך הפרה לכאורה, של הוראות חוק הגנת הפרטיות, התשמ"א-1981 ועוד שורה של דינים, וזאת מבלי לתת גילוי ללקוחות הבנק כנדרש וללא קבלת הסכמתם. לטענת המבקש, הבנק משתמש בכלים של צדדים שלישיים כגון פייסבוק וגוגל, כדי לעקוב אחרי הלקוחות שלו בזמן ביצוע פעולות באתרים ובאפליקציות של הבנק לשם עריכת קמפינים פרסומיים. עוד טוען המבקש, כי כל התנאים במסמכי הבנק, אשר מתירים לבנק למסור מידע על לקוחותיו לצדדי ג', הם תנאים מקפחים בחוזה אחיד.

הדיון בתיק מתנהל במאחד עם 3 תובענות שהוגשו באותו עניין, נגד שלושה בנקים נוספים. במסגרת דיון שהתקיים ביולי 2021 הודיע בית המשפט כי בכוונתו לבקש את עמדת המפקח על הבנקים, וזאת לאחר שתינתן החלטה בבקשות שונות שהגישו הבנקים בקשר עם תגובות המבקשים לתשובות הבנקים. טרם ניתנה החלטה בבקשות אלו.

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

לטענת המבקשים, האיזור האישי כולל מידע פרטי וסודי וזה מועבר לצדדים שלישיים, ללא הסכמה מפורשת של הלקוחות, ובפרט לחברת גוגל ולשירות הפרסומות שלה. זאת בין היתר, במסגרת השימוש שעושה הבנק בשירות האנליזה של חברת גוגל (גוגל אנליטיקס). התובעים לא נקבו בסכום נזק קבוצתי. יחד עם זאת, הם מעריכים כי הנזק הממוני והבלתי ממוני לכל אחד מחברי הקבוצה עומד על סך של 2,000 שקלים חדשים. בין הצדדים מתנהל הליך גישור.

(ז) בחודש פברואר 2022 הומצאה לבנק בקשה לאישור תובענה ייצוגית, אשר הוגשה נגד הבנק ותשעה בנקים נוספים ונגד שתי חברות פרטיות המפעילות בעצמן ו/או באמצעות זיכיון מכשירים אוטומטיים חוץ בנקאיים למשיכת מזומן ("הבקשה"). עניינה של הבקשה, בשירותי משיכת כסף מזומן מחשבונות לקוחות הבנקים הנתבעים, שבוצעו באמצעות מכשירים אוטומטיים (ATM) חוץ בנקאיים, המופעלים על-ידי חברות פרטיות. בבקשה נטען, בין היתר, כי הבנקים גובים מלקוחותיהם עמלה נוספת, וללא גילוי מלא וכביכול, בניגוד לדין, בגין משיכות מזומנים במכשירים אוטומטיים חוץ בנקאיים/ פרטיים וזאת בנוסף על העמלה המשולמת לחברות הפרטיות המפעילות את המכשירים. הנזק לקבוצה על-פי הבקשה, הועמד על סך כולל של 458 מיליון שקלים חדשים נגד כל הנתבעים, תוך שהמבקשת מותירה לשיקול דעת בית המשפט את שאלת חלוקת האחריות בין כלל המשיבים.

בהתאם להחלטת בית המשפט, המפקח על הבנקים הגיש את עמדתו בסוגיה ולפיה, בנק מנפיק רשאי לגבות עמלת ערוץ ישיר בגין משיכה במכשיר חוץ בנקאי וכי לעניין זה, די בגילוי כללי על גבי צג המכשיר שתיגבה עמלה נוספת על ידי הבנק.

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

ביחס לחיוב בגין עמלת פעולה נטען כי, בגין המרה בין שני מטבעות זרים, הבנק גובה שתי עמלות פעולה (עסקת מכירה - המרה ממטבע אחד לשקל ועסקת רכישה - המרת שקל למטבע השני), ביחס לחיוב בגין הפרשי המרה נטען כי, הבנק אינו מפרט ללקוח מראש, בתעריפון או בגדר חוברת "תנאים כלליים לניהול חשבון" את היקף החיוב המדויק בהפרשי המרה, שיחול בעסקה. ביום 2 בדצמבר 2022 ניתן פסק דין במסגרתו, נדחתה על הסף הבקשה לאישור תובענה ייצוגית. ביום 18 בינואר 2023, הגיש המבקש, לבית המשפט העליון, ערעור על פסק הדין. דיון בערעור בבית המשפט העליון, קבוע ליום 13 בנובמבר 2023.

(ט) בחודש ספטמבר 2022 הומצאה לבנק בקשה לאישור תובענה ייצוגית, ללא הערכת סכום. עניינה של הבקשה בטענות הנוגעות לאתר האינטרנט של הבנק, אשר לדידה של המבקשת מפר את הוראות סעיף 5(א) לחוק הבנקאות (שירות ללקוח) תשמ"א-1981. נטען, כי הבנק מציג באתר האינטרנט השייוקי שלו מגוון הלוואות למטרות שונות ומעודד נטילת הלוואות על ידי לקוחותיו, מבלי שמוצגת בהן האזהרה המחויבת לכאורה בסעיף 5(א) לחוק הבנקאות, לפיה "אי עמידה בפירעון הלוואה עלול לגרום חיוב בריבית פיגורים והליכי הוצאה לפועל" ביום 26 במרץ 2023, ניתן פסק דין, במסגרתו אישר בית המשפט את בקשת הצדדים, להסתלקות המבקשת מבקשת האישור לתובענה ייצוגית.

בגין כל התביעות בקבוצת הבנק שסכום קרן כל אחת מהן עולה על 2 מיליוני שקלים חדשים, לא כולל תביעות שצוינו בסעיף 10 לעיל, קיימת חשיפה נוספת שאינה קלושה, ואשר לא בוצעה הפרשה בגינה, בסך מצטבר של כ-79 מיליוני שקלים חדשים.

ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות - המשך

- (3) כנגד הבנק וחברות מאוחדות שלו תלויות בקשות לאישור תובענות ייצוגיות שהסכום הנתבע בהן הוא מהותי, כמפורט להלן, אשר לדעת הנהלת הבנק המבוססת על חוות דעת יועציה המשפטיים, לא ניתן במועד עריכת הדוחות הכספיים להעריך את סיכוייהן, ולפיכך לא בוצעה בגין הפרשה.
- (א) ביום 9 באוגוסט 2023 הומצאה לבנק תביעה ובקשה להכירה כתובענה ייצוגית, ללא הערכת סכום, אשר הוגשה נגד הבנק ונגד בנקים נוספים. עניינה של הבקשה בדרישה להמצאת פוליסות ביטוח מבנה אגב משכנתא ושעבודה לטובת הבנק, גם כאשר שווי הנכס בניכוי ערך הקרקע המתייחס אליו, גבוה מסכום ההלוואה המבוקש או מיתרת הלוואה קיימת, וזאת בניגוד, לכאורה, לקבוע בהוראת ניהול בנקאי תקין 451, על פיה הבנק אינו רשאי לחייב את הלווה לרכוש ביטוח כאמור. עוד נטען, כי הבנקים המשיבים, אינם מיידעים את הלווים במהלך תקופת ההלוואה, כי עומדת להם האפשרות שלא לבטח את הנכס בבטחות כאמור, בהתייחס ליתרת ההלוואה המשוערכת.
- (ב) בחודש אוגוסט 2023 התקבלה בבנק תביעה ובקשה להכירה כתובענה ייצוגית, ללא הערכת סכום. עניינה של הבקשה, בתנאי הריבית וסוגי הפיקדונות המשמשים כבטוחה זמנית לגרירת משכנתא מנכס מקרקעין לנכס מקרקעין חליפי.
- נטען, כי הבנק מתנה את הסכמתו לבקשת לקוח לגרירת משכנתא, בקבלת בטוחה נזילה, וכי בעת שמדובר בהפקדת פיקדון כבטוחה כאמור, אזי אפיקי ההשקעה המוצעים ללקוח לעניין זה נחותים ביחס לאפיקי ההשקעה אחרים ובפרט ביחס לפיקדונות אחרים המוצעים לכלל לקוחות הבנק, וכי בפועלו זה של הבנק, נוצר לו רווח עודף. עוד נטען, כי בתקופה בה מופקד הפיקדון כאמור, הלקוח נדרש להחזיק פוליסת ביטוח חיים תקפה. וזאת בניגוד, כביכול, להסכם המשכנתא ותוך הפרת שורה של חובות החלות על הבנק מכוח הדין.
- (ג) בחודש יולי 2023 התקבלה בבנק תביעה ובקשה להכירה כתובענה ייצוגית, אשר הוגשה נגד הבנק ובנקים נוספים. עניינה של הבקשה בהטעה ואי גילוי, כביכול, בעת ביצוע הפקדה באינטרנט/ אפליקציה את גובה הריבית המוצעת ומשולמת ללקוחות הבנק האחרים, בדיוק על אותם פיקדונות, ושל האפשרות לקבלת ריבית טובה יותר. וזאת תוך פעולות בניגוד לדין, כביכול, העולים לכדי הטעה, בחוסר תום לב ובעושה, וכן עשיית עושר ולא במשפט. סכום הנזק הכולל הנתעב בבקשה ביחס לכל הבנקים, הוא 984 מיליון שקלים חדשים.
- (ד) בחודש יוני 2023 התקבלה בבנק בקשה לאישור תובענה ייצוגית נגד הבנק ובנקים נוספים, למתן פיצויים מעל 1 מיליארד שקלים חדשים, בגין אי תשלום ריבית על יתרות זכות בחשבונות עו"ש. בבקשה נטען, כי הבנק אינו משלם ריבית על יתרות זכות בחשבונות עו"ש המתנהלים אצלו, על דרך זיכוי בריבית זכות, או על דרך הפעלת מנגנונים להפקדה אוטומטית של יתרות זכות בחשבון לפיקדון צובר ריבית, וכן כי הבנק אינו מיידע את לקוחותיו בדבר האפשרויות המתאימות לנסיבות אלה, תוך הפרה של הוראות דין שונות וכן התעשרות שלא כדין. על הבנק להגיש תשובה לבקש לאישור עד ליום 29 באוקטובר 2023. דיון קדם משפט קבוע ליום 31 בדצמבר 2023.
- (ה) בחודש יוני 2023 התקבלה בבנק תביעה ובקשה להכירה כתובענה ייצוגית, נגד הבנק ובנקים נוספים, בגין חיוב ביתר, כביכול, של ריבית חובה הצמודה לפריים. נטען, כי הבנק מעלה את ריבית הפריים המהווה בסיס לקביעת שיעור ריבית החובה על יתרות חובה בעו"ש ובהלוואות וזאת בכל שינוי ובדיוק באותו שיעור של עליית ריבית בנק ישראל וזאת ללא שיקול דעת, ובין היתר ללא התחשבות בשינויים בעלות המקורות המשמשים לאשראי, ובכך מעלה את רווחיו תוך שימוש, לכאורה, שלא בתום תום לב בסעיפים מקפחים בחוזים הבנקאיים האחידים וכן התעשרות שלא כדין.
- הנזק הכולל לכל הנתבעים, הוערך בסך של 5.8 מיליארד שקלים חדשים.
- תשובת הבנק טרם הוגשה. דיון מקדמי בתיק קבוע ליום 21 בדצמבר 2023.
- (ו) 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".
- על הבנק להגיש תשובה מטעמו לבקשת האישור, עד ליום 10 באוקטובר 2023.
- (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), לגבינו נטען כי הינו יוצר יתרון בלתי הוגן לבנק על חשבון הלווים, וכי התנאי בהסכמים האמורים לפיו השינוי בעוגן יהיה רק "בתנאי שסכום מרכיבים אלה לא יפחת מ- 0%", הינו, כביכול, תניה מקפחת בחוזה אחיד, כהגדרתו בסעיף 2 לחוק החוזים האחידים, תשמ"ג-1982.
- המועד להגשת תשובת הבנק קבוע ליום 31 באוגוסט 2023. דיון מקדמי בתיק קבוע ליום 20 בדצמבר 2023.
- (ח) בחודש אפריל 2022, הומצאה לבנק בקשה לאישור תובענה ייצוגית, ללא הערכת סכום, בגין גביית עמלת פתיחת תיק בעת העמדת הלוואה, בניגוד לדין, כביכול, ובאופן שבו העמלה מהווה "ריבית מוסווית", תוך הפרת חוק אשראי הוגן, תשנ"ג-1993 ובניגוד להוראות תקנה 3 לתקנות הסדרת הלוואות חוץ - בנקאיות (החרכת סוגי עסקאות אשראי מתחולת החוק והחרכת הוצאות מגדר "תוספת"), תשע"ט-2019.
- על רקע פסק דין, אשר דחה בקשה לאישור שהוגשה בעילה דומה כנגד מלווה חוץ בנקאי, לאחר שנדונו סוגיות דומות לבקשה דגן (לרבות פרשנות תיקון מספר 5 לחוק אשראי הוגן, התשנ"ג-1993 והתקנות מכוחו, וכן סוגיית "ריבית מוסווית"), ביום 22 בספטמבר 2022 הורה בית המשפט על עיכוב ההליכים, וזאת עד למתן החלטת בית המשפט העליון בערעור שהוגש המלווה החוץ בנקאי, כאמור.

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 ספטמבר 2020 הומצאה לבנק, בקשה לאישור תובענה נגזרת, אשר הוגשה על ידי יורשת של בעל מניות בחברה למפעלי כלכלה ותרבות לעובדי המדינה בע"מ ("החברה למפעלי כלכלה ושל בנק יהב, ביניהם נושאי משרה של הבנק. הדירקטוריון של החברה למפעלי כלכלה ושל בנק יהב, ביניהם נושאי משרה של הבנק. לטענת המבקשת, נגרמו ליהב ולחברה למפעלי כלכלה נזקים, כתוצאה מהעמדת אשראי ע"י יהב לבנק, על דרך הפקדת פקדונות בבנק, וזאת, על פי הנטען, בניגוד לדין ותוך הפרת חובות אמון וזהירות של המשיבים כלפי יהב וכלפי החברה למפעלי כלכלה. סכום הנזק הנטען ליהב הינו למעלה ממיליארד שקלים חדשים. הצדדים הגישו לבית המשפט בקשת הסתלקות מוסכמת וביום 30 ביולי 2023 נתן בית המשפט פסק דין, על פיו נמחקה הבקשה.

(ב) בחודש דצמבר 2016 הוגשה בקשה לפי סעיף 198 לחוק החברות, התשנ"ט-1999 לגילוי ועיון במסמכי בנק אגוד (להלן- אגוד), בה התבקש להורות לאגוד לגלות מסמכים הנוגעים לאשראים שהעמיד אגוד ללווה גדול (המצוי בהליכי חדלות פרעון) ולאחרים שלחובותיהם ערב הלווה, אישית (להלן - "בקשת הגילוי"). ביום 6 באוגוסט 2017, אישר בית המשפט הסדר דיוני, על פיו יעוכבו ההליכים בתיק על מנת לאפשר לוועדת התביעות הבלתי תלויה, עליה החליט דירקטוריון אגוד, לדון בנושא, ולדירקטוריון עצמו לדון בהמלצותיה. לאחר שהוועדה השלימה עבודתה ולאחר שהמלצותיה נדונו ואומצו על-ידי דירקטוריון אגוד, קיימו הצדדים הליך גישור, אשר לא צלח. לפיכך, ביום 25 בספטמבר, 2019 הגיש המבקש בקשה לאישור תובענה נגזרת (להלן: "הבקשה") נגד 20 משיבים שונים, שלפי הנטען מכהנים או כיהנו כדירקטורים באגוד. עניינה של הבקשה, על-פי הנטען בה, הוא מתן הלוואות ללווה הגדול בשנים 2004-2008, ללא בטחונות או כאשר קיימות בטוחות המכסות רק חלק מסך חובותיו, ותוך הפעלת שיקול דעת רשלני והפגנת אדישות. כן נטען לגבי אי נקיטת פעולה על-ידי אגוד ונושאי המשרה להחזר כספי אגוד. המבקש טוען כי המשיבים גרמו לאגוד, ברשלנותם, לנזק בסך של 125 מיליון שקלים חדשים, הלווה להערכתו בחשבון את התקבולים שיתקבלו בהליכי חדלות הפירעון של הלווה הגדול. הצדדים השונים ניהלו משא ומתן עם בא כוח המבטחים בפוליסת ביטוח אחריות דירקטורים ונושאי משרה, וביום 14 באפריל 2022 הוגש הסכם הפשרה לאישור בית המשפט, וזאת שלא על דעת המבקש. עמדת היועצת המשפטית לממשלה הוגשה ביום 18 ביולי 2022 ולפיה, יש לדחות את הבקשה לאישור הסדר פשרה משום שלא היה בהסכמת המבקש. ביום 16 במרץ 2023 הגיש בנק מזרחי טפחות, אשר מיזוג בנק אגוד עימו ולתוכו הושלם ביום 29 בדצמבר 2022, בקשה לקבלת החלטה בסוגיית המתכונת בה הוגשה הבקשה לאישור הסדר פשרה. ביום 7 ביוני 2023 התקיים דיון במסגרתו הציגו הצדדים, כמו גם בא כוח היועצת המשפטית לממשלה ובא כוח המבטחים, את עמדתם, ולאחריו הציע בית המשפט לצדדים לבוא ביניהם בדברים. בהתאם, בין הצדדים מתנהלים מגעים להסדר פשרה.

(ג) ביום 13 באוגוסט 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 והמנהל הכללי של הבנק ("המשיבים" ו"הבקשה" בהתאמה), להורות לבנק ו/או למי מהמשיבים האחרים לגלות למבקשים מסמכים שונים הנוגעים לנטיילת 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 ומחלליהם.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2023

ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות - המשך

ג. ערבויות לפי מועד לפירעון

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

להלן הערבויות שהוצאו על-ידי הבנק בפילוח מועד לפירעון:

ליום 30 ביוני 2023 (בלתי מבוקר)					
סך הכל	פקיעה מעל 5 שנים	פקיעה מעל 3 ועד 5 שנים	פקיעה בין שנה 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 30 ביוני 2022 (בלתי מבוקר)					
סך הכל	פקיעה מעל 5 שנים	פקיעה מעל 3 ועד 5 שנים	פקיעה בין שנה ועד 3 שנים	פקיעה בעוד שנה או פחות	
3,202	156	74	625	2,347	ערבויות להבטחת אשראי
19,585	1,277	354	4,945	13,009	ערבויות לרוכשי דירות
12,164	4,721	421	1,389	5,633	ערבויות והתחייבויות אחרות
9,010	-	625	5,351	3,034	התחייבויות להוצאת ערבויות
43,962	6,154	1,474	12,310	24,024	סך הכל ערבויות
ליום 31 בדצמבר 2022 (מבוקר)					
סך הכל	פקיעה מעל 5 שנים	פקיעה מעל 3 ועד 5 שנים	פקיעה בין שנה ועד 3 שנים	פקיעה בעוד שנה או פחות	
3,531	111	88	797	2,535	ערבויות להבטחת אשראי
19,069	799	875	5,433	11,962	ערבויות לרוכשי דירות
12,881	4,799	574	1,854	5,654	ערבויות והתחייבויות אחרות
8,122	-	383	4,787	2,952	התחייבויות להוצאת ערבויות
43,603	5,709	1,920	12,871	23,103	סך הכל ערבויות

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2023

ביאור 11 - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

(א) היקף הפעילות על בסיס מאוחד

30 ביוני 2022 (בלתי מבוקר)			30 ביוני 2023 (בלתי מבוקר)			
סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	
1. סכום נקוב של מכשירים נגזרים						
חוזי ריבית						
						חוזי Forward
2,679	1,840	839	2,683	2,300	383	אופציות שנכתבו
-	-	-	-	-	-	אופציות שנקנו
-	-	-	-	-	-	Swaps ⁽¹⁾
61,828	31,014	30,814	93,614	53,943	39,671	סך הכל⁽²⁾
64,507	32,854	31,653	96,297	56,243	40,054	מזה: נגזרים מדגרים⁽³⁾
3,467	-	3,467	4,750	-	4,750	
חוזי מטבע חוץ						
						חוזי Forward ו-Futures ⁽⁴⁾⁽⁶⁾
162,748	92,611	70,137	185,496	139,208	46,288	אופציות שנכתבו
15,846	15,846	-	16,386	16,386	-	אופציות שנקנו
15,394	15,394	-	16,586	16,586	-	Swaps
2,265	1,025	1,240	2,891	1,031	1,860	סך הכל
196,253	124,876	71,377	221,359	173,211	48,148	מזה: נגזרים מדגרים⁽³⁾
-	-	-	-	-	-	
חוזים בגין מניות						
						חוזי Forward ו-Futures
21,611	21,611	-	30,335	30,335	-	אופציות שנכתבו
14,217	14,121	96	7,230	7,112	118	אופציות שנקנו ⁽⁵⁾
13,795	13,780	15	7,115	7,115	-	Swaps
1,111	1,111	-	2,376	2,376	-	סך הכל
50,734	50,623	111	47,056	46,938	118	
חוזי סחורות ואחרים						
						חוזי Forward ו-Futures
4	4	-	182	182	-	אופציות שנכתבו
7	7	-	-	-	-	אופציות שנקנו
7	7	-	-	-	-	סך הכל
18	18	-	182	182	-	
חוזי אשראי						
						הבנק ערב
280	-	280	-	-	-	הבנק מוטב
73	-	73	46	-	46	סך הכל
353	-	353	46	-	46	
311,865	208,371	103,494	364,940	276,574	88,366	סך הכל סכום נקוב

(1) מזה: swaps שהתאגיד הבנקאי משלם שיעור ריבית קבוע בסך 52,181 מיליוני שקלים חדשים (ליום 30 ביוני 2022 32,598 מיליוני שקלים חדשים).

(2) מזה: חוזי החלפת שקל-מדד בסך 5,991 מיליוני שקלים חדשים (ליום 30 ביוני 2022 7,032 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 8,055 מיליוני שקלים חדשים (ליום 30 ביוני 2022 7,195 מיליוני שקלים חדשים).

(5) מזה: נסחרים בבורסה בסך 7,115 מיליוני שקלים חדשים (ליום 30 ביוני 2022 13,772 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 2023

ביאור 11 - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

(א) היקף הפעילות על בסיס מאוחד - המשך

31 בדצמבר 2022 (מבוקר)		
סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר
1. סכום נקוב של מכשירים נגזרים חוזי ריבית		
6,159	5,565	594
-	-	-
-	-	-
63,752	31,670	32,082
69,911	37,235	32,676
3,033	-	3,033
מזה: נגזרים מדורים⁽³⁾		
חוזי מטבע חוץ		
161,419	104,321	57,098
13,158	13,158	-
13,187	13,187	-
1,714	805	909
189,478	131,471	58,007
-	-	-
מזה: נגזרים מדורים⁽³⁾		
חוזים בגין מניית		
20,789	20,789	-
7,509	7,446	63
7,447	7,447	-
3,598	3,598	-
39,343	39,280	63
חוזי סחורות ואחרים		
258	258	-
-	-	-
-	-	-
258	258	-
חוזי אשראי		
281	-	281
64	-	64
345	-	345
299,335	208,244	91,091

(1) מזה: swaps שהתאגיד הבנקאי משלם שיעור ריבית קבוע בסך 36,435 מיליוני שקלים חדשים.

(2) מזה: חוזי החלפת שקל-מדד בסך 6,794 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 2,453 מיליוני שקלים חדשים.

(5) מזה: נסחרים בבורסה בסך 6,433 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 2023

ביאור 11 - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

(א) היקף הפעילות על בסיס מאוחד - המשך

30 ביוני 2023 (בלתי מבוקר)					
התחייבויות בגין נגזרים ברוטו			נכסים בגין נגזרים ברוטו		
סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר
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
-	-	-	-	-	-
4,838	3,560	1,278	5,841	4,016	1,825
סך הכל נכסים/התחייבויות בגין נגזרים ברוטו ⁽²⁾					
סכומי שווי הוגן שקודזו במאזן					
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 התחשבות נטו או הסדרים דומים					
779	762	17	1,163	1,139	24

30 ביוני 2022 (בלתי מבוקר)					
התחייבויות בגין נגזרים ברוטו			נכסים בגין נגזרים ברוטו		
סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר
1,323	447	876	1,410	468	942
86	-	86	125	-	125
4,639	4,514	125	5,357	5,033	324
-	-	-	-	-	-
298	289	9	320	320	-
-	-	-	-	-	-
13	-	13	2	-	2
6,273	5,250	1,023	7,089	5,821	1,268
-	-	-	-	-	-
6,273	5,250	1,023	7,089	5,821	1,268
סך הכל נכסים/התחייבויות בגין נגזרים ברוטו ⁽²⁾					
סכומי שווי הוגן שקודזו במאזן					
6,273	5,250	1,023	7,089	5,821	1,268
יתרה מאזנית של נכסים/התחייבויות בגין מכשירים נגזרים					
מזה: יתרה מאזנית בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים					
940	843	97	1,524	1,432	92

(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 10 מיליוני שקלים חדשים (ליום 30 ביוני 2022 ו-9 מיליוני שקלים חדשים); שווי הוגן ברוטו של התחייבויות בגין נגזרים משובצים בסך 5 מיליוני שקלים חדשים (ליום 31 ביוני 2022 ו-9 מיליוני שקלים חדשים).

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2023

ביאור 11 - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

(א) היקף הפעילות על בסיס מאוחד - המשך

31 בדצמבר 2022 (מבוקר)					
התחייבויות בגין נגזרים ברוטו			נכסים בגין נגזרים ברוטו		
סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר
1,767	436	1,331	2,117	689	1,428
56	-	56	217	-	217
2,708	2,417	291	2,998	2,904	94
-	-	-	-	-	-
732	725	7	677	677	-
4	4	-	4	4	-
10	-	10	2	-	2
5,221	3,582	1,639	5,798	4,274	1,524
-	-	-	-	-	-
5,221	3,582	1,639	5,798	4,274	1,524
סך הכל נכסים/התחייבויות בגין נגזרים ברוטו ⁽²⁾					
סכומי שווי הוגן שקודזו במאזן					
5,221	3,582	1,639	5,798	4,274	1,524
יתרה מאזנית של נכסים/התחייבויות בגין מכשירים נגזרים					
מזה: יתרה מאזנית בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר					
1,004	956	48	1,772	1,709	63
התחשבנות נטו או הסדרים דומים					

- (1) כולל הסטה בין התיק הסחיר לתיק הבנקאי הנובעת בעיקרה מפעילות עסקאות פנימיות יזומה במסגרת ניהול הנכסים וההתחייבויות.
- (2) מזה: שווי הוגן ברוטו של נכסים בגין נגזרים משובצים בסך 9 מיליוני שקלים חדשים, שווי הוגן ברוטו של התחייבויות בגין נגזרים משובצים בסך 7 מיליוני שקלים חדשים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2023

ביאור 11 - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

(ב) גידור חשבונאי

1. גידור שווי הוגן⁽¹⁾

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
	2022	2022	2023	2022	
(241)	(161)	(9)	(56)	(37)	חוזי ריבית
247	158	12	57	37	פריטים מגודרים נגזרים מגזרים

יתרה ליום 31 בדצמבר 2022		יתרה ליום 30 ביוני 2022		יתרה ליום 30 ביוני 2023		ניירות ערך זמינים למכירה
התאמות שווי הוגן מצטבר שהגדילו את הערך בספרים	הערך בספרים	התאמות שווי הוגן מצטבר שהגדילו את הערך בספרים	הערך בספרים	התאמות שווי הוגן מצטבר שהגדילו את הערך בספרים	הערך בספרים	
43	1,647	6	1,647	34	1,569	

ניירות ערך זמינים למכירה

2. גידור תזרים מזומנים⁽²⁾

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2022		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023	
סכומים שהוכרו ברוח (הפסד) כולל אחר מנגזרים (הוצאות) ריבית	הכנסות (הוצאות) ריבית	סכומים שהוכרו ברוח (הפסד) כולל אחר מנגזרים (הוצאות) ריבית	הכנסות (הוצאות) ריבית
(32)		11	(11)
			3

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2022	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2022		לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023	
	סכומים שהוכרו ברוח (הפסד) כולל אחר מנגזרים	הכנסות (הוצאות) ריבית	סכומים שהוכרו ברוח (הפסד) כולל אחר מנגזרים	הכנסות (הוצאות) ריבית
(74)	12	(51)	4	(19)
				3

(1) משקף סכומים הכלולים בהערכת אפקטיביות הגידור.

(2) משקף סכומים שנוטרלו מהערכת אפקטיביות הגידור שעבורם הפרש בין השינוי בשווי הוגן וההפחתה התקופתית מוכרים ברווח (הפסד) כולל אחר.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2023

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 2023 (בלתי מבוקר)							
סך הכל	אחרים	גופים מוסדיים	ממשלות ובנקים מרכזיים	דילרים/ברוקרים	בנקים	בורסות	
5,841	737	2,167	2	280	2,618	37	יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:
(2,809) ⁽¹⁾	-	(568)	-	-	(2,241)	-	הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים
(1,027)	(54)	(944)	-	-	(29)	-	הפחתת סיכון אשראי בגין בטחון במזומן שהתקבל
2,005	683	655	2	280	348	37	סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים
4,654	361	2,134	11	1,335	717	96	סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים ⁽²⁾
6,659	1,044	2,789	13	1,615	1,065	133	סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים
4,838	486	793	101	280	3,142	36	יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:
(2,809)	-	(568)	-	-	(2,241)	-	מכשירים פיננסיים
(1,174)	-	(204)	(69)	-	(901)	-	בטחון במזומן ששוועבד
855	486	21	32	280	-	36	סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
30 ביוני 2022 (בלתי מבוקר)							
סך הכל	אחרים	גופים מוסדיים	ממשלות ובנקים מרכזיים	דילרים/ברוקרים	בנקים	בורסות	
7,089	1,033	3,562	-	14	2,347	133	יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:
(3,233) ⁽¹⁾	(720)	(488)	-	-	(2,025)	-	הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים
(678)	(5)	(495)	-	-	(178)	-	הפחתת סיכון אשראי בגין בטחון במזומן שהתקבל
3,178	308	2,579	-	14	144	133	סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים
2,773	274	977	-	333	991	198	סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים ⁽²⁾
5,951	582	3,556	-	347	1,135	331	סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים
6,273	1,177	841	31	14	4,085	125	יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:
(3,233)	(720)	(488)	-	-	(2,025)	-	מכשירים פיננסיים
(2,215)	-	(316)	(26)	-	(1,873)	-	בטחון במזומן ששוועבד
825	457	37	5	14	187	125	סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

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

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2023

ביאור 11 - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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

31 בדצמבר 2022 (מבוקר)						
סך הכל	אחרים	גופים מוסדיים	ממשלות ובנקים מרכזיים	דילרים/ ברוקרים	בנקים	בורסות
5,798	661	2,278	-	450	2,340	69
יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים						
סכומים ברוטו שלא קוזדו במאזן:						
(2,452) ⁽¹⁾	(52)	(470)	-	-	(1,930)	-
הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים						
(654)	(52)	(567)	-	-	(35)	-
הפחתת סיכון אשראי בגין בטחון במזומן שהתקבל -						
2,692	557	1,241	-	450	375	69
סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים						
3,651	469	1,669	5	726	664	118
סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים ⁽²⁾						
6,343	1,026	2,910	5	1,176	1,039	187
סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים						
5,221	658	470	14	450	3,575	54
יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים						
סכומים ברוטו שלא קוזדו במאזן:						
(2,452)	(52)	(470)	-	-	(1,930)	-
מכשירים פיננסיים						
(1,659)	-	-	(14)	-	(1,645)	-
בטחון במזומן ששועבד						
1,110	606	-	-	450	-	54
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 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 (בתקופה של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2022 הוכרו הוצאות מגידול בהפרשה להפסדי אשראי בסך 10 מיליוני שקלים חדשים. בתקופה של שישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2022 הוכרו הכנסות מקיטון בהפרשה להפסדי אשראי בסך 12 מיליוני שקלים).

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2023

ביאור 11 - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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

30 ביוני 2023 (בלתי מבוקר)					
סך הכל	מעל חמש שנים	מעל שנה ועד חמש שנים	מעל שלושה חודשים ועד שנה	עד שלושה חודשים	
					חוזי ריבית:
5,991	891	2,497	1,441	1,162	שקל - מדד
90,306	15,293	28,401	19,891	26,721	אחר
221,359	159	4,455	68,415	148,330	חוזי מטבע חוץ
47,056	-	131	6,161	40,764	חוזים בגין מניות
228	-	24	178	26	חוזי סחורות ואחרים
364,940	16,343	35,508	96,086	217,003	סך הכל
30 ביוני 2022 (בלתי מבוקר)					
311,865	15,067	26,195	93,241	177,362	סך הכל
31 בדצמבר 2022 (מבוקר)					
299,335	15,667	29,457	79,826	174,385	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 השינוי למגזר פעילות פיקוחי נקבע לרוב על פי מחזור פעילות הלקוח.

המידע הכספי בדוח הדירקטוריון וההנהלה נכלל בהתאם להגדרות המגזרים הפיקוחיים.

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

מגזר פעילות בהתאם לגישת ההנהלה הינו מרכיב בבנק אשר עוסק בפעילויות שמהן הוא עשוי להניב הכנסות והוצאות אשר עומדות בקריטריונים להלן:

- תוצאות פעילותו נבחנות באופן סדיר לצורך קבלת החלטות בנוגע להקצאת משאבים והערכות ביצועים.
- קיים לגביו מידע פיננסי נפרד.

בפועל, קיים מתאם גבוה בין המגזרים הפיקוחיים ל"מגזרי הפעילות בהתאם לגישת ההנהלה" אולם יחד עם זאת, קיימים הבדלים מסוימים בשינוי הלקוחות למגזרים ובאופן קבלת ההחלטות. לפיכך, בשלב זה, מדווחים בדוחות הכספיים גם תוצאות הפעילות לפי "גישת ההנהלה" כאמור.

מגזרי הפעילות הפיקוחיים

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

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

להלן הגדרות המגזרים הפיקוחיים:

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

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

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

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

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

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

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

פעילות למסחר - השקעה בניירות ערך למסחר, פעילות עשיית שוק בניירות ערך, פעילות במכשירים נגזרים שאינם מיועדים לגידור ואינם חלק מניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק, שאילת ניירות ערך למסחר, מכירה בחסר של ניירות ערך, שירותי חיתום של ניירות ערך.

ניהול נכסים והתחייבויות - לרבות השקעה באיגרות חוב זמינות למכירה ובאיגרות 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 2023

ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך מגזרי פעילות פיקוחיים

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

פעילות בישראל

עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית	משקי בית				הכנסות ריבית מחיצוניים
		מזה:	אחרים	לדיוור	הלוואות	
		סך הכל	כרטיסי אשראי			
1,404	3	6,986	28	1,287	5,699	הכנסות ריבית מחיצוניים
609	411	1,764	-	1,764	-	הוצאות ריבית מחיצוניים
795	(408)	5,222	28	(477)	5,699	הכנסות ריבית, נטו מחיצוניים
516	578	(2,005)	(4)	2,343	(4,348)	הכנסות ריבית, נטו בינמגזרי
1,311	170	3,217	24	1,866	1,351	סך הכנסות ריבית, נטו
-	-	-	-	-	-	סך הכנסות מימון שאינן מריבית
287	9	428	107	353	75	סך עמלות והכנסות אחרות
287	9	428	107	353	75	סך הכנסות שאינן מריבית
1,598	179	3,645	131	2,219	1,426	סך הכנסות
207	1	205	10	142	63	הוצאות בגין הפסדי אשראי
622	10	1,714	37	1,211	503	הוצאות תפעוליות ואחרות לחיצוניים
(4)	(1)	(2)	-	(2)	-	הוצאות תפעוליות ואחרות בינמגזרי
618	9	1,712	37	1,209	503	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
773	169	1,728	84	868	860	רווח (הפסד) לפני מיסים
269	59	601	29	302	299	הפרשה למיסים על הרווח
504	110	1,127	55	566	561	רווח לאחר מיסים
-	-	-	-	-	-	חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות
504	110	1,127	55	566	561	רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(7)	-	(85)	(1)	(85)	-	רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
497	110	1,042	54	481	561	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות של התאגיד הבנקאי
34,550	133	227,545	4,518	26,938	200,607	יתרה ממוצעת של נכסים
-	-	-	-	-	-	מזה: השקעות בחברות כלולות
34,502	133	226,427	4,518	26,861	199,566	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור
35,423	134	229,939	4,846	28,065	(3)201,874	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
704	-	1,802	1	67	1,735	יתרת חובות לא צוברים
70	-	54	-	54	-	יתרת חוב בפיגור 90 יום ומעלה
55,654	26,060	130,015	-	129,690	325	יתרה ממוצעת של התחייבויות
55,363	26,060	127,600	-	127,600	-	מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
56,223	27,355	129,413	-	129,413	-	יתרת פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
33,156	62	140,391	4,157	21,804	118,587	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ⁽¹⁾
33,370	73	142,511	4,130	21,979	120,532	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח ⁽¹⁾
43,149	4,041	67,564	-	57,341	10,223	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול ⁽²⁾
פיצול הכנסות ריבית נטו:						
680	-	1,731	24	554	1,177	מרווח מפעילות מתן אשראי
574	170	1,286	-	1,286	-	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
57	-	200	-	26	174	אחר
1,311	170	3,217	24	1,866	1,351	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 13,068 שקלים חדשים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2023

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	
2,771	12	2,759	-	-	69	184	
125	-	125	-	-	-	1	
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 2023

ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך מגזרי פעילות פיקוחיים

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2022 (בלתי מבוקר)
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

פעילות בישראל						
עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית	משקי בית				הכנסות ריבית מחיצוניים
		הלוואות				
		מזה:	אחרים	לדיוור	לדיוור	
סך הכל	כרטיסי אשראי					
824	1	5,392	20	778	4,614	הכנסות ריבית מחיצוניים
156	158	540	-	540	-	הוצאות ריבית מחיצוניים
668	(157)	4,852	20	238	4,614	הכנסות ריבית, נטו מחיצוניים
99	210	(2,844)	(3)	558	(3,402)	הכנסות ריבית, נטו בינמגזרי
767	53	2,008	17	796	1,212	סך הכנסות ריבית, נטו
-	-	-	-	-	-	סך הכנסות מימון שאינן מריבית
284	14	440	88	373	67	סך עמלות והכנסות אחרות
284	14	440	88	373	67	סך הכנסות שאינן מריבית
1,051	67	2,448	105	1,169	1,279	סך הכנסות
25	-	84	-	32	52	הוצאות בגין הפסדי אשראי
599	9	1,607	38	1,164	443	הוצאות תפעוליות ואחרות לחיצוניים
(24)	2	(42)	(4)	(42)	-	הוצאות תפעוליות ואחרות בינמגזרי
575	11	1,565	34	1,122	443	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
451	56	799	71	15	784	רווח (הפסד) לפני מיסים
151	19	268	24	5	263	הפרשה (הקטנת הפרשה) למיסים על הרווח
300	37	531	47	10	521	רווח (הפסד) לאחר מיסים
-	-	-	-	-	-	חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות
300	37	531	47	10	521	רווח נקי (הפסד) לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(4)	-	(32)	(2)	(32)	-	רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
296	37	499	45	(22)	521	רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות של התאגיד הבנקאי
32,219	123	207,832	4,198	25,263	182,569	יתרה ממוצעת של נכסים
-	-	-	-	-	-	מזה: השקעות בחברות כלולות
32,219	123	207,832	4,198	25,263	182,569	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור
34,493	151	217,033	4,643	26,854	(190,179) ⁽³⁾	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
626	-	1,448	-	73	1,375	יתרת חובות לא צוברים
70	-	35	-	35	-	יתרת חוב בפיגור 90 יום ומעלה
53,245	22,273	124,391	4,198	124,391	-	יתרה ממוצעת של התחייבויות
53,245	22,273	120,193	-	120,193	-	מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
55,875	24,029	123,387	-	123,387	-	יתרת פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
29,092	71	128,048	4,230	23,929	104,119	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ⁽¹⁾
31,342	70	131,425	4,193	24,631	106,794	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח ⁽¹⁾
39,761	5,530	66,042	-	58,371	7,671	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול ⁽²⁾
פיצול הכנסות ריבית נטו:						
640	1	1,654	17	494	1,160	מרווח מפעילות מתן אשראי
105	50	297	-	297	-	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
22	2	57	-	5	52	אחר
767	53	2,008	17	796	1,212	סך הכל הכנסות ריבית, נטו

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

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

(3) מזה: יתרת הלוואות לדיוור שניתנו ללקוחות שפעילותם מסוגלת במגזר עסקים קטנים וזעירים בסך 14,797 שקלים חדשים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2023

סך הכל	פעילות חו"ל	סך הכל פעילות חו"ל	סך הכל פעילות בישראל	מגזר ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים
7,105	151	6,954	94	26	382	235	
2,508	10	2,498	1,102	327	167	48	
4,597	141	4,456	(1,008)	(301)	215	187	
-	(16)	16	2,024	385	126	16	
4,597	125	4,472	1,016	84	341	203	
293	14	279	279	-	1	(1)	
1,526	17	1,509	594	26	100	51	
1,819	31	1,788	873	26	101	50	
6,416	156	6,260	1,889	110	442	253	
186	17	169	-	(1)	36	25	
2,830	36	2,794	253	70	152	104	
-	-	-	2	16	27	19	
2,830	36	2,794	255	86	179	123	
3,400	103	3,297	1,634	25	227	105	
1,141	36	1,105	548	8	76	35	
2,259	67	2,192	1,086	17	151	70	
2	-	2	2	-	-	-	
2,261	67	2,194	1,088	17	151	70	
(54)	-	(54)	(18)	-	-	-	
2,207	67	2,140	1,070	17	151	70	
405,201	16,331	388,870	110,487	2,007	25,166	11,036	
109	-	109	109	-	-	-	
283,052	4,669	278,383	-	2,007	25,166	11,036	
300,871	5,937	294,934	-	3,321	28,460	11,476	
2,684	89	2,595	-	-	184	337	
143	-	143	-	-	38	-	
391,743	14,949	376,794	64,429	61,646	36,372	14,438	
312,933	4,766	308,167	-	61,646	36,372	14,438	
327,884	5,555	322,329	-	66,998	38,132	13,908	
226,932	6,136	220,796	13,041	1,954	35,383	13,207	
235,783	7,256	228,527	13,036	2,913	36,639	13,102	
533,823	-	533,823	3,142	381,165	31,639	6,544	
2,856	99	2,757	-	14	276	172	
587	4	583	-	59	46	26	
1,154	22	1,132	1,016	11	19	5	
4,597	125	4,472	1,016	84	341	203	

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2023

ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך מגזרי פעילות פיקוחיים

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

פעילות בישראל						
עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית	משקי בית				
		מזה:	אחרים	הלוואות	לדיוור	
		סך הכל	כרטיסי אשראי			
705	(4)	3,889	11	867	3,022	הכנסות ריבית מחיצוניים
341	226	1,208	-	1,208	-	הוצאות ריבית מחיצוניים
364	(230)	2,681	11	(341)	3,022	הכנסות ריבית, נטו מחיצוניים
310	317	(1,007)	(1)	1,332	(2,339)	הכנסות ריבית, נטו בינמגזרי
674	87	1,674	10	991	683	סך הכנסות ריבית, נטו
-	-	-	-	-	-	סך הכנסות מימון שאינן מריבית
142	4	218	54	178	40	סך עמלות והכנסות אחרות
142	4	218	54	178	40	סך הכנסות שאינן מריבית
816	91	1,892	64	1,169	723	סך הכנסות
127	1	78	5	57	21	הוצאות בגין הפסדי אשראי
323	5	879	19	621	258	הוצאות תפעוליות ואחרות לחיצוניים
(2)	(1)	(1)	-	(1)	-	הוצאות תפעוליות ואחרות בינמגזרי
321	4	878	19	620	258	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
368	86	936	40	492	444	רווח (הפסד) לפני מיסים
129	30	327	14	172	155	הפרשה (הקטנת הפרשה) למיסים על הרווח
239	56	609	26	320	289	רווח לאחר מיסים
-	-	-	-	-	-	חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות
239	56	609	26	320	289	רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(3)	-	(44)	-	(44)	-	רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
236	56	565	26	276	289	רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות של התאגיד הבנקאי
34,349	137	228,942	4,518	26,999	201,943	יתרה ממוצעת של נכסים
-	-	-	-	-	-	מזה: השקעות בחברות כלולות
34,307	137	227,728	4,518	26,918	200,810	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור
35,423	134	229,939	4,846	28,065	201,874 ⁽³⁾	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
704	-	1,802	1	67	1,735	יתרת חובות לא צוברים
70	-	54	-	54	-	יתרת חוב בפיגור 90 יום ומעלה
55,367	26,423	131,121	-	130,794	327	יתרה ממוצעת של התחייבויות
55,065	26,423	128,705	-	128,705	-	מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
56,223	27,355	129,413	-	129,413	-	יתרת פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
33,219	64	141,397	4,129	21,945	119,452	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ⁽¹⁾
33,370	73	142,511	4,130	21,979	120,532	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח ⁽¹⁾
45,327	4,507	83,021	-	72,882	10,139	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול ⁽²⁾
פיצול הכנסות ריבית, נטו:						
349	-	870	10	281	589	מרווח מפעילות מתן אשראי
296	87	695	-	695	-	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
29	-	109	-	15	94	אחר
674	87	1,674	10	991	683	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 13,068 שקלים חדשים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2023

סך הכל	פעילות חו"ל		מגזר ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים
	סך הכל פעילות חו"ל	סך הכל פעילות בישראל				
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
2,771	12	2,759	-	-	69	184
125	-	125	-	-	-	1
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 2023

ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך מגזרי פעילות פיקוחיים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2022 (בלתי מבוקר)
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

פעילות בישראל						
מסקי בית הלוואות לדיר	אחרים	מזה: כרטיסי אשראי	סך הכל	בנקאות		הכנסות ריבית, נטו
				עסקים קטנים וזעירים	פרטית	
2,628	397	11	3,025	1	454	הכנסות ריבית מחיצוניים
-	319	-	319	93	97	הוצאות ריבית מחיצוניים
2,628	78	11	2,706	(92)	357	הכנסות ריבית, נטו מחיצוניים
(2,019)	356	(2)	(1,663)	122	53	הכנסות ריבית, נטו בינמגזרי
609	434	9	1,043	30	410	סך הכנסות ריבית, נטו
-	-	-	-	-	-	סך הכנסות מימון שאינן מריבית
31	183	56	214	8	139	סך עמלות והכנסות אחרות
31	183	56	214	8	139	סך הכנסות שאינן מריבית
640	617	65	1,257	38	549	סך הכנסות
38	17	-	55	1	12	הוצאות בגין הפסדי אשראי
218	571	17	789	6	295	הוצאות תפעוליות ואחרות לחיצוניים
-	-	-	-	-	-	הוצאות תפעוליות ואחרות בינמגזרי
218	571	17	789	6	295	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
384	29	48	413	31	242	רווח לפני מיסים
133	10	17	143	11	84	הפרשה למיסים על הרווח
251	19	31	270	20	158	רווח לאחר מיסים
-	-	-	-	-	-	חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות
251	19	31	270	20	158	רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
-	(20)	(2)	(20)	-	(2)	רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
251	(1)	29	250	20	156	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות של התאגיד הבנקאי
186,571	25,292	4,855	211,863	130	33,100	יתרה ממוצעת של נכסים
-	-	-	-	-	-	מזה: השקעות בחברות כלולות
186,571	25,292	4,855	211,863	130	33,100	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור
190,179 ⁽³⁾	26,854	4,643	217,033	151	34,493	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
1,375	73	-	1,448	-	626	יתרת חובות לא צוברים
-	35	-	35	-	70	יתרת חוב בפיגור 90 יום ומעלה
-	125,665	4,855	125,665	22,763	54,783	יתרה ממוצעת של התחייבויות
-	120,810	-	120,810	22,763	54,783	מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
-	123,387	-	123,387	24,029	55,875	יתרת פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
105,205	24,196	4,209	129,401	69	29,956	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ⁽¹⁾
106,794	24,631	4,193	131,425	70	31,342	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח ⁽⁴⁾
7,468	57,207	-	64,675	4,934	38,657	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול ⁽²⁾
582	251	10	833	-	332	פיצול הכנסות ריבית, נטו:
-	180	-	180	29	69	מרווח מפעילות מתן אשראי
27	3	(1)	30	1	9	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
609	434	9	1,043	30	410	סך הכל הכנסות ריבית, נטו

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

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

(3) מזה: יתרת הלוואות לדיר שניתנו ללקוחות שפעילותם מסווגת במגזר עסקים קטנים וזעירים בסך 14,797 שקלים חדשים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2023

סך הכל	פעילות חו"ל		מגזר ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים
	סך הכל פעילות חו"ל	סך הכל פעילות בישראל				
3,961	91	3,870	30	13	220	127
1,508	7	1,501	639	221	103	29
2,453	84	2,369	(609)	(208)	117	98
-	(13)	13	1,162	258	69	12
2,453	71	2,382	553	50	186	110
176	13	163	164	-	-	(1)
574	12	562	121	11	44	25
750	25	725	285	11	44	24
3,203	96	3,107	838	61	230	134
107	14	93	-	(5)	6	24
1,442	18	1,424	129	48	91	66
-	-	-	-	-	-	-
1,442	18	1,424	129	48	91	66
1,654	64	1,590	709	18	133	44
572	22	550	245	6	46	15
1,082	42	1,040	464	12	87	29
1	-	1	1	-	-	-
1,083	42	1,041	465	12	87	29
(30)	-	(30)	(8)	-	-	-
1,053	42	1,011	457	12	87	29
422,796	17,308	405,488	119,808	2,008	26,820	11,759
18	-	18	18	-	-	-
290,645	4,965	285,680	-	2,008	26,820	11,759
300,871	5,937	294,934	-	3,321	28,460	11,476
2,684	89	2,595	-	-	184	337
143	-	143	-	-	38	-
418,056	15,934	402,122	83,758	63,518	37,521	14,114
318,546	5,037	313,509	-	63,518	37,521	14,114
327,884	5,555	322,329	-	66,998	38,132	13,908
231,043	6,385	224,658	13,403	2,217	36,270	13,342
235,783	7,256	228,527	13,036	2,913	36,639	13,102
521,461	-	521,461	3,097	373,258	30,232	6,608
1,414	3	1,411	-	7	147	92
362	(2)	364	-	41	29	16
677	70	607	553	2	10	2
2,453	71	2,382	553	50	186	110

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2023

ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך
מגזרי פעילות פיקוחיים
 לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2022 (מבוקר)
 סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

פעילות בישראל

עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית	משקי בית				הכנסות ריבית, נטו
		מזה:	אחרים	מזה:	אחרים	
		סך הכל	כרטיסי אשראי	סך הכל	לדירור	
1,952	3	10,901	42	1,540	9,361	הכנסות ריבית מחיצוניים
453	386	1,228	-	1,228	-	הוצאות ריבית מחיצוניים
1,499	(383)	9,673	42	312	9,361	הכנסות ריבית, נטו מחיצוניים
359	555	(4,932)	(8)	1,879	(6,811)	הכנסות ריבית, נטו בינמגזרי
1,858	172	4,741	34	2,191	2,550	סך הכנסות ריבית, נטו
-	-	-	-	-	-	סך הכנסות מימון שאינן מריבית
564	17	885	213	802	83	סך עמלות והכנסות אחרות
564	17	885	213	802	83	סך הכנסות שאינן מריבית
2,422	189	5,626	247	2,993	2,633	סך הכנסות
113	-	196	8	97	99	הוצאות בגין הפסדי אשראי
1,270	19	3,436	65	2,448	988	הוצאות תפעוליות ואחרות לחיצוניים
(9)	(1)	(4)	(1)	(4)	-	הוצאות תפעוליות ואחרות בינמגזרי
1,261	18	3,432	64	2,444	988	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
1,048	171	1,998	175	452	1,546	רווח (הפסד) לפני מיסים
355	58	676	59	153	523	הפרשה למיסים על הרווח
693	113	1,322	116	299	1,023	רווח לאחר מיסים
-	-	-	-	-	-	חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות
693	113	1,322	116	299	1,023	רווח נקי (הפסד) לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(10)	-	(110)	(6)	(110)	-	רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
683	113	1,212	110	189	1,023	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות של התאגיד הבנקאי
33,520	143	214,154	3,232	25,473	188,681	יתרה ממוצעת של נכסים
-	-	-	-	-	-	מזה: השקעות בחברות כלולות
33,520	143	214,154	3,232	25,473	188,681	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור
35,147	154	224,276	4,622	27,559	⁽³⁾ 196,717	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
822	-	1,384	-	55	1,329	יתרת חובות לא צוברים
69	-	44	-	44	-	יתרת חוב בפיגור 90 יום ומעלה
54,974	23,325	125,472	3,232	125,472	-	יתרה ממוצעת של התחייבויות
54,974	23,325	122,240	-	122,240	-	מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
55,805	25,755	125,823	-	125,823	-	יתרת פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
30,550	66	131,514	4,204	23,125	108,389	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ⁽¹⁾
33,036	58	138,375	4,123	21,520	116,855	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח ⁽¹⁾
42,270	3,001	77,717	-	68,230	9,487	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול ⁽²⁾
פיצול הכנסות ריבית, נטו:						
1,311	1	3,369	34	1,011	2,358	מרווח מפעילות מתן אשראי
480	167	1,164	-	1,164	-	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
67	4	208	-	16	192	אחר
1,858	172	4,741	34	2,191	2,550	סך הכל הכנסות ריבית, נטו

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

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

(3) מזה: יתרת הלוואות לדירור שניתנו ללקוחות שפעילותם מסווגת במגזר עסקים קטנים וזעירים בסך 13,797 שקלים חדשים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2023

סך הכל	פעילות חו"ל					
	סך הכל פעילות חו"ל	סך הכל פעילות בישראל	מגזר ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים
16,195	552	15,643	1,075	46	1,093	573
5,955	75	5,880	1,861	1,213	591	148
10,240	477	9,763	(786)	(1,167)	502	425
-	(230)	230	2,510	1,406	300	32
10,240	247	9,993	1,724	239	802	457
754	-	754	754	-	-	-
2,674	26	2,648	844	49	190	99
3,428	26	3,402	1,598	49	190	99
13,668	273	13,395	3,322	288	992	556
532	28	504	-	-	101	94
6,173	77	6,096	527	199	381	264
-	-	-	7	2	5	-
6,173	77	6,096	534	201	386	264
6,963	168	6,795	2,788	87	505	198
2,356	57	2,299	943	29	171	67
4,607	111	4,496	1,845	58	334	131
5	-	5	5	-	-	-
4,612	111	4,501	1,850	58	334	131
(140)	-	(140)	(20)	-	-	-
4,472	111	4,361	1,830	58	334	131
413,520	17,650	395,870	107,471	1,925	27,131	11,526
346	-	346	346	-	-	-
293,692	5,293	288,399	-	1,925	27,131	11,526
310,356	6,539	303,817	-	2,559	28,779	12,902
2,577	11	2,566	-	-	163	197
113	-	113	-	-	-	-
385,767	5,917	379,850	58,708	65,945	37,382	14,044
323,513	5,603	317,910	-	65,945	37,382	14,044
344,514	7,987	336,527	-	75,938	39,636	13,570
235,666	6,882	228,784	12,910	2,280	37,854	13,610
252,251	8,199	244,052	12,652	2,343	43,490	14,098
540,296	-	540,296	1,837	374,075	32,728	8,668
5,813	165	5,648	-	28	602	337
2,258	12	2,246	-	197	141	97
2,169	70	2,099	1,724	14	59	23
10,240	247	9,993	1,724	239	802	457

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 שרותי בנקאות ומוצרים פיננסיים מתאימים, לרבות בתחום המשכנתאות.

מגזר עסקים קטנים - באחריות החטיבה הקמעונאית, המטפלת גם בלקוחות עסקיים זעירים (עסקים שמחזור פעילותם קטן מ-10 מיליוני שקלים חדשים) ועסקים קטנים (עסקים שמחזור פעילותם גדול או שווה ל-10 מיליוני שקלים חדשים וקטן מ-50 מיליוני שקלים חדשים). לעתים, במסגרת צמיחת פעילות של לקוח הממונהל בחטיבה הקמעונאית, יכול הלקוח לעבור את הקריטריון האמור לעיל. ללקוחות המגזר ניתנים שרותי בנקאות ומוצרים פיננסיים, לרבות שרותי 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 מיליוני שקלים חדשים וקטן מ-250 מיליוני 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 מיליוני שקלים חדשים משויכים לסקטור תאגידיים. מגזר זה מספק את מכלול השירותים הבנקאיים והפיננסיים לחברות מהגדולות במשק, במגוון ענפי המשק, ובהיקפי חבות גבוהים באופן יחסי. לקוחות המגזר הפועלים בענף הנדל"ן, מקבלים שירות מסקטור בניה ונדל"ן שבחטיבה העסקית, המתמחה במתן שירותים ייחודיים לענף זה.

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

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2023

ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך

מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה

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

סך הכל מאוחד	ניהול פיננסי	בנקאות עסקית	בנקאות מסחרית	עסקים קטנים	בנקאות פרטית	משקי בית משכנתאות	משקי בית אחרים	
הכנסות ריבית נטו:								
6,327	430	289	175	398	(76)	5,421	(310)	מחיצוניים
-	97	814	69	652	119	(4,251)	2,500	בינמגזרי
6,327	527	1,103	244	1,050	43	1,170	2,190	סך הכל הכנסות ריבית נטו
337	274	46	-	1	-	-	16	הכנסות מימון שאינן מריבית
1,157	243	179	41	241	10	75	368	עמלות והכנסות אחרות
7,821	1,044	1,328	285	1,292	53	1,245	2,574	סך הכנסות
474	-	105	20	189	-	59	101	הוצאות בגין הפסדי אשראי
2,958	220	353	131	530	14	468	1,242	הוצאות תפעוליות ואחרות
4,389	824	870	134	573	39	718	1,231	רווח לפני מס
1,526	286	302	47	199	14	250	428	הפרשה למסים על הרווח
2,863	538	568	87	374	25	468	803	רווח לאחר מיסים
חלק ברווחים נטו, של חברות כלולות, לאחר השפעת המס רוח נקי:								
1	1	-	-	-	-	-	-	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
2,864	539	568	87	374	25	468	803	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(99)	(7)	-	-	(7)	-	-	(85)	
2,765	532	568	87	367	25	468	718	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
תשואה להון (אחוז רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי מההון הממוצע) ⁽¹⁾								
22.2%	-	15.7%	15.4%	38.1%	-	8.4%	53.7%	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור נטו
311,449	-	55,819	9,532	22,474	292	188,075	35,257	יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
335,414	14,655	99,274	13,239	47,993	5,666	-	154,587	יתרה ממוצעת של נכסים
431,256	99,235	72,416	9,650	22,761	341	189,209	37,644	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ⁽²⁾
257,345	16,667	70,541	11,012	19,077	174	109,189	30,685	

(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 2023

ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך

מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2022 (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	
255	4,346	(16)	420	142	579	(1,129)	4,597	הכנסות ריבית נטו:
753	(3,318)	37	187	22	123	2,196	-	מחיצוניים
1,008	1,028	21	607	164	702	1,067	4,597	בינמגזרי
40	-	-	2	-	42	209	293	סך הכל הכנסות ריבית נטו
365	71	10	251	46	186	597	1,526	הכנסות מימון שאינן מריבית
1,413	1,099	31	860	210	930	1,873	6,416	עמלות והכנסות אחרות
31	52	1	29	28	45	-	186	סך הכנסות
1,163	428	14	501	144	316	264	2,830	הוצאות בגין הפסדי אשראי
219	619	16	330	38	569	1,609	3,400	הוצאות תפעוליות ואחרות
73	208	5	111	13	191	540	1,141	רווח לפני מס
146	411	11	219	25	378	1,069	2,259	הפרשה למסים על הרווח
-	-	-	-	-	-	2	2	רווח לאחר מיסים
-	-	-	-	-	-	-	-	חלק ברווחים נטו, של חברות כלולות, לאחר השפעת המס
146	411	11	219	25	378	1,071	2,261	רווח נקי:
(32)	-	-	(4)	-	-	(18)	(54)	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
114	411	11	215	25	378	1,053	2,207	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
7.9%	8.2%	-	25.7%	16.3%	11.5%	-	20.6%	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
32,901	172,968	434	22,286	8,970	43,386	-	280,945	תשואה להון (אחוז רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי מההון הממוצע) ⁽¹⁾
141,484	-	7,103	45,730	14,577	86,760	17,279	312,933	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור נטו
34,404	174,155	321	22,588	9,104	54,797	109,832	405,201	יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
30,245	98,100	110	18,645	10,207	56,734	12,891	226,932	יתרה ממוצעת של נכסים
								יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ⁽²⁾

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2023

ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך

מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023 (בלתי מבוקר)

מסך הכל מאוחד	ניהול פיננסי	בנקאות עסקית	בנקאות מסחרית	עסקים קטנים	בנקאות פרטית	משקי בית משכנתאות	משקי בית אחרים	
3,181	187	109	91	178	(40)	2,883	(227)	הכנסות ריבית נטו:
-	29	437	33	361	60	(2,297)	1,377	מחיצוניים
3,181	216	546	124	539	20	586	1,150	בינגזרי
250	211	30	-	1	-	-	8	סך הכנסות ריבית נטו
564	116	83	19	118	6	38	184	הכנסות מימון שאינן מריבית
3,995	543	659	143	658	26	624	1,342	עמלות והכנסות אחרות
247	-	60	5	126	-	20	36	סך הכנסות
1,521	113	182	67	277	7	239	636	הוצאות בגין הפסדי אשראי
2,227	430	417	71	255	19	365	670	הוצאות תפעוליות ואחרות
779	150	146	25	89	7	128	234	רווח לפני מס
1,448	280	271	46	166	12	237	436	הפרשה למסים על הרווח
-	-	-	-	-	-	-	-	רווח לאחר מיסים
-	-	-	-	-	-	-	-	חלק ברווחים נטו, של חברות כלולות, לאחר השפעת המס
-	-	-	-	-	-	-	-	רווח נקי:
1,448	280	271	46	166	12	237	436	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(50)	(5)	-	-	(4)	-	-	(41)	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
1,398	275	271	46	162	12	237	395	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
22.0%	-	14.9%	16.4%	33.4%	-	8.4%	58.7%	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 2023

ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך

מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2022 (בלתי מבוקר)

סך הכל מאוחד	ניהול פיננסי	בנקאות עסקית	בנקאות מסחרית	עסקים קטנים	בנקאות פרטית	משקי בית משכנתאות	משקי בית אחרים	
								הכנסות ריבית נטו:
2,453	(626)	293	72	198	(11)	2,428	99	מחיצוניים
-	1,221	93	16	121	20	(1,917)	446	בינמגזרי
2,453	595	386	88	319	9	511	545	סך הכנסות ריבית נטו
176	124	31	-	2	-	-	19	הכנסות מימון שאינן מריבית
574	104	102	25	127	5	34	177	עמלות והכנסות אחרות
3,203	823	519	113	448	14	545	741	סך הכנסות
107	-	15	27	9	1	38	17	הוצאות בגין הפסדי אשראי
1,442	133	161	76	259	8	212	593	הוצאות תפעוליות ואחרות
1,654	690	343	10	180	5	295	131	רווח לפני מס
572	239	119	3	62	2	102	45	הפרשה למסים על הרווח
1,082	451	224	7	118	3	193	86	רווח לאחר מיסים
								חלק ברווחים נטו, של חברות כלולות, לאחר
1	1	-	-	-	-	-	-	השפעת המס
								רווח נקי:
1,083	452	224	7	118	3	193	86	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(30)	(8)	-	-	(2)	-	-	(20)	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
1,053	444	224	7	116	3	193	66	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
								תשואה להון (אחוז רווח נקי המיוחס לבעלי
19.4%	-	11.8%	20.4%	33.3%	-	7.4%	7.4%	מניות התאגיד הבנקאי מההון הממוצע) ⁽⁴⁾

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2023

ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך

מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2022 (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	
490	8,719	(58)	887	307	784	(889)	10,240	הכנסות ריבית נטו:
2,194	(6,566)	119	578	78	876	2,721	-	מחיצוניים
2,684	2,153	61	1,465	385	1,660	1,832	10,240	בינמגזרי
57	1	1	2	1	121	571	754	סך הכל הכנסות ריבית נטו
747	150	16	478	86	361	836	2,674	הכנסות מימון שאינן מריבית
3,488	2,304	78	1,945	472	2,142	3,239	13,668	עמלות והכנסות אחרות
100	94	1	109	93	135	-	532	סך הכנסות
2,544	951	27	1,107	313	692	539	6,173	הוצאות בגין הפסדי אשראי
844	1,259	50	729	66	1,315	2,700	6,963	הוצאות תפעוליות ואחרות
286	426	17	247	22	445	913	2,356	רווח לפני מס
558	833	33	482	44	870	1,787	4,607	הפרשה למסים על הרווח
-	-	-	-	-	-	5	5	רווח (הפסד) לאחר מיסים
558	833	33	482	44	870	1,792	4,612	חלק ברווחים נטו, של חברות כלולות, לאחר השפעת המס
(110)	-	-	(10)	-	-	(20)	(140)	רווח נקי (הפסד):
448	833	33	472	44	870	1,772	4,472	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
								המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
17.6%	8.2%	-	25.7%	4.2%	14.5%	-	20.1%	רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות הבנק 448
33,763	178,602	480	22,478	9,313	46,726	-	291,362	תשואה להון (אחוז רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי מההון הממוצע) ⁽¹⁾
145,190	-	7,026	46,911	14,693	95,179	14,514	323,513	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור נטו
34,589	179,349	1,042	22,583	9,399	67,567	98,991	413,520	יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
30,188	101,626	133	18,671	10,585	59,487	14,976	235,666	יתרה ממוצעת של נכסים
								יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ⁽²⁾

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

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2023

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

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023 (בלתי מבוקר)						
הפרשה להפסדי אשראי						
בנקים, ממשלות			אשראי לציבור			
סך הכל	ואגרות חוב	סך הכל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי	
3,279	1	3,278	568	944	1,766	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה
247	-	247	58	21	168	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(150)	-	(150)	(61)	-	(89)	מחיקות חשבונאיות ⁽²⁾
52	-	52	25	-	27	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות ⁽²⁾
(98)	-	(98)	(36)	-	(62)	מחיקות חשבונאיות, נטו
3,428	1	3,427	590	965	1,872	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה
187	-	187	20	5	162	מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2022 (בלתי מבוקר)						
2,754	1	2,753	415	787	1,551	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה
107	-	107	18	38	51	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(93)	-	(93)	(38)	-	(55)	מחיקות חשבונאיות ⁽²⁾
47	-	47	22	-	25	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות ⁽²⁾
(46)	-	(46)	(16)	-	(30)	מחיקות חשבונאיות, נטו
40	-	40	26	-	14	אחר ⁽⁴⁾
2,855	1	2,854	443	825	1,586	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה
216	-	216	13	12	191	מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים
לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023 (בלתי מבוקר)						
3,105	1	3,104	512	902	1,690	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה
474	-	474	143	63	268	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(257)	-	(257)	(115)	-	(142)	מחיקות חשבונאיות ⁽²⁾
106	-	106	50	-	56	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות ⁽²⁾
(151)	-	(151)	(65)	-	(86)	מחיקות חשבונאיות, נטו
3,428	1	3,427	590	965	1,872	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה
187	-	187	20	5	162	מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים
לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2022 (בלתי מבוקר)						
2,315	1	2,314	254	804	1,256	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה
392	-	392	149	(32)	275	התאמה ליתרת הפתיחה בשל השפעת היישום לראשונה של הוראות הדיווח לציבור בנושא הפסדי אשראי צפויים ⁽³⁾
186	-	186	32	52	102	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(166)	-	(166)	(73)	-	(93)	מחיקות חשבונאיות ⁽²⁾
100	-	100	45	-	55	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות ⁽²⁾
(66)	-	(66)	(28)	-	(38)	מחיקות חשבונאיות, נטו
28	-	28	36	1	(9)	אחר ⁽⁴⁾
2,855	1	2,854	443	825	1,586	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה
216	-	216	13	12	191	מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

(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) יתרת המחיקות החשבונאיות המוצגות בביאור כוללת בעיקרה מחיקות שהינן בעלות 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".

(3) לרבות מחיקות בגין הלוואות לדיוור בסכום לא מהותי.

(4) תנועה בהפרשה להפסדי אשראי בחברת בת, שיוחסה בעיקרה לעלות הרכישה במועד האיחוד לראשונה, ולכן אינה נכללת במאזן המאוחד.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2023

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:

30 ביוני 2023 (בלתי מבוקר)						
בנקים, ממשלות			אשראי לציבור			
סך הכל	ואגרות חוב	סך הכל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי	
109,242	30,977	78,265	318	-	77,947	יתרת חוב רשומה של חובות
241,900	-	241,900	26,732	201,990	13,178	שנבדקו על בסיס פרטני
351,142	30,977	320,165	27,050	201,990⁽²⁾	91,125	שנבדקו על בסיס קבוצתי
סך הכל חובות						
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות						
1,241	1	1,240	10	-	1,230	שנבדקו על בסיס פרטני
2,000	-	2,000	560	960	480	שנבדקו על בסיס קבוצתי
3,241	1	3,240	570	960	1,710	סך הכל הפרשה להפסדי אשראי
30 ביוני 2022 (בלתי מבוקר)						
יתרת חוב רשומה של חובות						
100,336	27,952	72,384	419	-	71,965	שנבדקו על בסיס פרטני
228,487	-	228,487	25,390	190,323	12,774	שנבדקו על בסיס קבוצתי
328,823	27,952	300,871	25,809	190,323⁽²⁾	84,739	סך הכל חובות
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות						
1,086	1	1,085	10	-	1,075	שנבדקו על בסיס פרטני
1,553	-	1,553	420	813	320	שנבדקו על בסיס קבוצתי
2,639	1	2,638	430	813	1,395	סך הכל הפרשה להפסדי אשראי
31 בדצמבר 2022 (מבוקר)						
יתרת חוב רשומה של חובות						
104,784	30,560	74,224	407	-	73,817	שנבדקו על בסיס פרטני
236,132	-	236,132	26,132	196,840	13,160	שנבדקו על בסיס קבוצתי
340,916	30,560	310,356	26,539	196,840⁽²⁾	86,977	סך הכל חובות
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות						
1,119	1	1,118	12	-	1,106	שנבדקו על בסיס פרטני
1,766	-	1,766	484	897	385	שנבדקו על בסיס קבוצתי
2,885	1	2,884	496	897	1,491	סך הכל הפרשה להפסדי אשראי

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט איגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ולמעט פיקדונות בבנק ישראל.
 (2) כולל הלוואות לכל מטרה במשכון דירת מגורים בסך 12,997 מיליוני שקלים חדשים (ליום 30 ביוני 2022 - 12,306 מיליוני שקלים חדשים, ליום 31 בדצמבר 2022 - 12,566 מיליוני שקלים חדשים).

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2023

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. אשראי לציבור

א.1. איכות אשראי ופיגורים

ליום 30 ביוני 2023 (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						
46	8	26,924	144	378	26,402	בינוני ונדל"ן - בינוני ⁽⁴⁾
70	3	8,077	67	337	7,673	בינוני ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
5	2	8,552	20	5	8,527	שרותים פיננסיים
187	58	42,725	726	882	41,117	מסחרי - אחר
308	71	86,278	957	1,602	83,719	סך הכל מסחרי
1,332	-	201,863	1,735	-	200,128	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
137	54	27,047	67	178	26,802	אנשים פרטיים - אחר
1,777	125	315,188	2,759	1,780	310,649	סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל
פעילות לווים בחוץ לארץ						
ציבור - מסחרי						
-	-	2,550	-	-	2,550	בינוני ונדל"ן
-	-	2,297	12	41	2,244	מסחרי - אחר
-	-	4,847	12	41	4,794	סך הכל מסחרי
-	-	130	-	-	130	אנשים פרטיים
-	-	4,977	12	41	4,924	סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחוץ לארץ
1,777	125	320,165	2,771	1,821	315,573	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 2023

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. אשראי לציבור

א.1. איכות אשראי ופיגורים - המשך

ליום 30 ביוני 2022 (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
27	60	23,907	147	96	23,664	בינוני ונדל"ן - בינוי ⁽⁴⁾
17	15	6,848	65	32	6,751	בינוני ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
10	-	10,148	8	21	10,119	שרותים פיננסיים
134	33	39,496	927	501	38,068	מסחרי - אחר
188	108	80,399	1,147	650	78,602	סך הכל מסחרי
947	-	190,162	1,375	-	188,787	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור ⁽⁵⁾
59	35	25,778	73	142	25,563	אנשים פרטיים - אחר
1,194	143	296,339	2,595	792	292,952	סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל
						פעילות לווים בחוץ לארץ
						ציבור - מסחרי
-	-	2,451	-	-	2,451	בינוני ונדל"ן
-	-	1,889	89	35	1,765	מסחרי אחר
-	-	4,340	89	35	4,216	סך הכל מסחרי
-	-	192	-	-	192	אנשים פרטיים
-	-	4,532	89	35	4,408	סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחוץ לארץ
1,194	143	300,871	2,684	827	297,360	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 174 מיליוני שקלים חדשים סווגו כחובות בעייתיים.

(4) כולל חובות בסך של 1,365 מיליוני שקלים חדשים שהועמדו לקבוצות רכישה מסוימות הנמצאות בהליכי בנייה.

(5) סוג מחדש.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2023

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. אשראי לציבור

א.1. איכות אשראי ופיגורים - המשך

ליום 31 בדצמבר 2022 (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						
54	20	25,918	159	343	25,416	בינוני ונדל"ן - בינו ⁽⁴⁾
13	2	7,248	99	58	7,091	בינוני ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
2	-	9,246	20	2	9,224	שרותים פיננסיים
118	47	39,700	904	774	38,022	מסחרי - אחר
187	69	82,112	1,182	1,177	79,753	סך הכל מסחרי
1,054	-	196,703	1,329	-	195,374	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
103	44	26,535	55	167	26,313	אנשים פרטיים - אחר
1,344	113	305,350	2,566	1,344	301,440	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
פעילות לווים בחוץ לארץ						
ציבור - מסחרי						
-	-	2,616	-	-	2,616	בינוני ונדל"ן
-	-	2,249	11	28	2,210	מסחרי אחר
-	-	4,865	11	28	4,826	סך הכל מסחרי
-	-	141	-	-	141	אנשים פרטיים
-	-	5,006	11	28	4,967	סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ
1,344	113	310,356	2,577	1,372	306,407	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 105 מיליוני שקלים חדשים סווגו כחובות בעייתיים.

(4) כולל חובות בסך של 1,352 מיליוני שקלים חדשים שהועמדו לקבוצות רכישה מסוימות הנמצאות בהליכי בנייה.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2023

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2023

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 2022 (בלתי מבוקר)									
יתרת חוב רשומה של הלוואות מתחדשות שהומרו להלוואות לזמן קצוב		יתרת חוב רשומה של אשראי לציבור לזמן קצוב							
סך הכול	יתרת חוב רשומה של הלוואות מתחדשות לזמן קצוב	קודם	2018	2019	2020	2021	2022		
30,755	369	2,461	858	752	989	2,669	10,104	12,553	איכות אשראי לפי שנות העמדת האשראי פעילות לווים בישראל
ציבור - מסחרי									
בינוי ונדל"ן - סה"כ									
29,704	365	2,269	790	619	902	2,527	9,823	12,409	אשראי בדירוג ביצוע
711	4	41	34	120	60	103	240	109	אשראי שאינו בדירוג ביצוע ואינו בעייתי
128	-	52	6	3	7	26	12	22	אשראי בעייתי צובר
212	-	99	28	10	20	13	29	13	אשראי שאינו צובר
49,644	286	18,870	2,058	1,502	2,141	6,477	8,047	10,263	מסחרי אחר - סה"כ
47,201	261	18,192	1,919	1,421	2,009	6,130	7,564	9,705	אשראי בדירוג ביצוע
986	7	342	32	23	22	138	283	139	אשראי שאינו בדירוג ביצוע ואינו בעייתי
522	11	195	11	14	43	120	50	78	אשראי בעייתי צובר
935	7	141	96	44	67	89	150	341	אשראי שאינו צובר
190,162	-	-	76,800	21,459	19,259	24,700	29,010	18,934	אנשים פרטיים - הלוואות לדירור - סה"כ
120,242	-	-	54,554	13,430	12,970	13,718	15,876	9,694	LTV עד 60%
67,423	-	-	20,612	7,656	6,210	10,828	13,026	9,091	LTV מעל 60% ועד 75%
2,497	-	-	1,634	373	79	154	108	149	LTV מעל 75%
186,420	-	-	75,055	21,016	18,874	24,290	28,537	18,648	אשראי שאינו בפיגור ובדירוג ביצוע
1,420	-	-	452	88	123	192	307	258	אשראי שאינו בפיגור ואינו בדירוג ביצוע
947	-	-	403	165	113	130	113	23	בפיגור 30-89 יום
1,375	-	-	890	190	149	88	53	5	אשראי שאינו צובר
25,778	66	6,573	1,461	1,348	2,330	2,967	5,852	5,181	אנשים פרטיים אחר - סה"כ
25,274	63	6,461	1,395	1,299	2,264	2,899	5,760	5,133	אשראי שאינו בפיגור ובדירוג ביצוע
337	2	38	61	43	51	46	64	32	אשראי שאינו בפיגור ואינו בדירוג ביצוע
59	-	33	3	3	4	5	9	2	בפיגור 30-89 יום
35	-	21	-	1	2	5	6	-	בפיגור מעל 90 יום
73	1	20	2	2	9	12	13	14	אשראי שאינו צובר
296,339	721	27,904	81,177	25,061	24,719	36,813	53,013	46,931	סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל
פעילות לווים בחוץ לארץ									
4,532	-	-	384	379	587	783	670	1,729	סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחו"ל
4,408	-	-	384	379	554	741	621	1,729	אשראי לא בעייתי
35	-	-	-	-	-	18	17	-	אשראי בעייתי צובר
89	-	-	-	-	33	24	32	-	אשראי שאינו צובר
300,871	721	27,904	81,561	25,440	25,306	37,596	53,683	48,660	סך הכל אשראי לציבור

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2023

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⁽⁴⁾ לא צוברים

ליום 30 ביוני 2023 (בלתי מבוקר)						
	יתרת חובות קצונית של חובות לא צוברים ⁽³⁾	סך הכל יתרת חובות לא צוברים ⁽⁴⁾	יתרת חובות לא צוברים בגינם לא קיימת הפרשה ⁽⁴⁾	יתרת הפרשה	יתרת חובות לא צוברים בגינם קיימת הפרשה ⁽²⁾⁽⁴⁾	פעילות לווים בישראל
						ציבור - מסחרי
	465	211	-	38	211	בינוי ונדל"ן
	1,232	746	205	181	541	מסחרי - אחר
10	1,697	957	205	219	752	סך הכל מסחרי
	1,826	1,735	-	87	1,735	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
	82	67	4	51	63	אנשים פרטיים - אחר
13	3,605	2,759	209	357	2,550	סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל
						פעילות לווים בחוץ לארץ
	85	12	-	1	12	סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחוץ לארץ
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 2023

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. אשראי לציבור

א. מידע נוסף על חובות⁽⁴⁾ לא צוברים - המשך

ליום 30 ביוני 2022 (בלתי מבוקר)						
	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 ⁽²⁾⁽⁴⁾	
	הכנסות ריבית שנרשמו ⁽³⁾					
פעילות לווים בישראל						
ציבור - מסחרי						
	6	306	212	6	28	206
	5	1,330	935	67	252	868
סך הכל מסחרי	11	1,636	1,147	73	280	1,074
	-	1,779	1,375	37	106	1,338
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור⁽⁴⁾						
	6	85	73	6	41	67
סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל	17	3,500	2,595	116	427	2,479
פעילות לווים בחוץ לארץ						
	-	33	89	-	12	89
סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחוץ לארץ	17	3,533	2,684	116	439	2,568
מזה:						
		1,607	1,120	44	282	1,076
נמדד פרטנית לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים						
		140	111	29	4	82
נמדד פרטנית לפי שווי הוגן של ביטחון נמדד על בסיס קבוצתי						
		1,786	1,453	43	153	1,410

(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.

(4) סווג מחדש.

אילו החובות שאינם צוברים היו צוברים ריבית לפי התנאים המקוריים היו נרשמות הכנסות ריבית בסך 79 מיליוני שקלים חדשים.

מידע נוסף: סך יתרת החוב הרשומה הממוצעת של חובות לא צוברים בששת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2022 הינה 2,666 מיליוני שקלים חדשים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2023

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. אשראי לציבור

א. מידע נוסף על חובות⁽⁴⁾ לא צוברים - המשך

ליום 31 בדצמבר 2022 (מבוקר)						
הכנסות ריבית שנרשמו ⁽³⁾	יתרת קרן חוזית של חובות לא צוברים	סך הכל יתרת חובות לא צוברים ⁽⁴⁾	יתרת חובות לא צוברים בגינם לא קיימת הפרשה ⁽⁴⁾	יתרת הפרשה	יתרת חובות לא צוברים בגינם קיימת הפרשה ⁽²⁾⁽⁴⁾	
פעילות לווים בישראל						
ציבור - מסחרי						
	23	435	258	1	36	257
	11	1,196	924	17	162	907
	34	1,631	1,182	18	198	1,164
	-	1,448	1,329	-	67	1,329
	5	75	55	4	42	51
	39	3,154	2,566	22	307	2,544
פעילות לווים בחוץ לארץ						
	-	67	11	-	1	11
	39	3,221	2,577	22	308	2,555
מזה:						
		1,601	1,086	9	191	1,077
		127	83	9	6	74
		1,493	1,408	4	111	1,404

(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 134 מיליוני שקלים חדשים. סך יתרת החוב הרשומה הממוצעת של חובות לא צוברים בשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2022 הינה 2,697 מיליוני שקלים חדשים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2023

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. אשראי לציבור

ב.2. מידע נוסף על חובות שעברו ארגון מחדש של חוב בעייתי

30 ביוני 2023 (בלתי מבוקר)				
יתרת חוב רשומה				
סך הכל	צובר ⁽⁴⁾ לא בפיגור	צובר ⁽⁴⁾ של 30 ימים עד 89 ימים בפיגור	צובר ⁽⁴⁾ של 90 ימים או יותר בפיגור	שאינו צובר הכנסות ריבית
פעילות לווים בישראל				
ציבור - מסחרי				
34	1	-	-	33
147	12	-	-	135
181	13	-	-	168
38	-	-	-	38
60	22	-	-	38
279	35	-	-	244
פעילות לווים בחוץ לארץ				
-	-	-	-	-
279	35	-	-	244

30 ביוני 2022 (בלתי מבוקר)				
יתרת חוב רשומה				
סך הכל	צובר ⁽⁴⁾ לא בפיגור	צובר ⁽⁴⁾ של 30 ימים עד 89 ימים בפיגור	צובר ⁽⁴⁾ של 90 ימים או יותר בפיגור	שאינו צובר הכנסות ריבית
פעילות לווים בישראל				
ציבור - מסחרי				
50	8	-	-	42
161	11	-	-	150
211	19	-	-	192
31	-	-	-	31
73	32	-	-	41
315	51	-	-	264
פעילות לווים בחוץ לארץ				
-	-	-	-	-
315	51	-	-	264

(4) צובר הכנסות ריבית.

(2) סווג מחדש.

ליום 30 ביוני 2023, חובות שעברו ארגון מחדש של חוב בעייתי בסך של 268 מיליוני שקלים חדשים סווגו כחובות בעייתיים. ליום 30 ביוני 2022 סך של 315 מיליוני שקלים סווגו כחובות בעייתיים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2023

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. אשראי לציבור

ב.2. מידע נוסף על חובות שעברו ארגון מחדש של חוב בעייתי - המשך

31 בדצמבר 2022 (מבוקר)					
יתרת חוב רשומה					
סך הכל	צובר ⁽⁴⁾ לא בפיגור	צובר ⁽⁴⁾ של 30 ימים עד 89 ימים בפיגור	צובר ⁽⁴⁾ של 90 ימים או יותר בפיגור	שאינו צובר הכנסות ריבית	
					פעילות לווים בישראל
					ציבור - מסחרי
41	1	-	-	40	בינוי ונדל"ן
150	17	-	-	133	מסחרי - אחר
191	18	-	-	173	סך הכל מסחרי
36	-	-	-	36	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
58	24	-	-	34	אנשים פרטיים - אחר
285	42	-	-	243	סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל
					פעילות לווים בחוץ לארץ
-	-	-	-	-	סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחוץ לארץ
285	42	-	-	243	סך הכל

(4) צובר הכנסות ריבית.

ליום 31 בדצמבר 2022, חובות שעברו ארגון מחדש של חוב בעייתי בסך 275 מיליוני שקלים חדשים סווגו כחובות בעייתיים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2023

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. אשראי לציבור

ב.2. מידע נוסף על חובות שעברו ארגון מחדש של חוב בעייתי - המשך

ארגונים מחדש שבוצעו						
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום						
30 ביוני 2022 (בלתי מבוקר)			30 ביוני 2023 (בלתי מבוקר)			
יתרת חוב	יתרת חוב	מס' חוזים	יתרת חוב	יתרת חוב	מס' חוזים	
רשומה לפני	רשומה לפני		רשומה לאחר	רשומה לפני		
ארגון מחדש	ארגון מחדש		ארגון מחדש	ארגון מחדש		
5	5	15	2	2	14	פעילות לווים בישראל
64	64	53	11	12	128	ציבור - מסחרי
69	69	68	13	14	142	בינוי ונדל"ן
3	3	14	-	1	13	מסחרי - אחר
13	13	290	11	11	264	סך הכל מסחרי
85	85	372	24	26	419	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור ⁽¹⁾
						אנשים פרטיים - אחר
						סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל
						פעילות לווים בחוץ לארץ
-	-	-	-	-	-	סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחוץ לארץ
85	85	372	24	26	419	סך הכל
לשישה חודשים שהסתיימו ביום						
30 ביוני 2022 (בלתי מבוקר)			30 ביוני 2023 (בלתי מבוקר)			
יתרת חוב	יתרת חוב	מס' חוזים	יתרת חוב	יתרת חוב	מס' חוזים	
רשומה לפני	רשומה לפני		רשומה לאחר	רשומה לפני		
ארגון מחדש	ארגון מחדש		ארגון מחדש	ארגון מחדש		
7	7	31	2	2	23	פעילות לווים בישראל
67	69	153	36	37	244	ציבור - מסחרי
74	76	184	38	39	267	בינוי ונדל"ן
6	6	30	1	2	25	מסחרי - אחר
21	21	530	19	19	468	סך הכל מסחרי
101	103	744	58	60	760	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור ⁽¹⁾
						אנשים פרטיים - אחר
						סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל
						פעילות לווים בחוץ לארץ
-	-	-	-	-	-	סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחוץ לארץ
101	103	744	58	60	760	סך הכל

(1) סווג מחדש.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2023

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. אשראי לציבור

ב.2. מידע נוסף על חובות שעברו ארגון מחדש של חוב בעייתי - המשך

ארגונים חדשים שבוצעו וכשלו ⁽⁴⁾			
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום			
30 ביוני 2022 (בלתי מבוקר)		30 ביוני 2023 (בלתי מבוקר)	
יתרת חוב רשומה	מס' חוזים	יתרת חוב רשומה	מס' חוזים
פעילות לווים בישראל			
ציבור - מסחרי			
-	5	-	-
-	16	2	21
	21	2	21
סך הכל מסחרי			
-	-	2	68
4	91	1	47
4	112	5	136
פעילות לווים בחוץ לארץ			
-	-	-	-
4	112	5	136
סך הכל			

לשישה חודשים שהסתיימו ביום			
30 ביוני 2022 (בלתי מבוקר)		30 ביוני 2023 (בלתי מבוקר)	
יתרת חוב רשומה	מס' חוזים	יתרת חוב רשומה	מס' חוזים
פעילות לווים בישראל			
ציבור - מסחרי			
-	12	1	5
5	51	3	33
5	63	4	38
סך הכל מסחרי			
-	-	5	156
4	187	1	109
9	250	10	303
פעילות לווים בחוץ לארץ			
-	-	-	-
9	250	10	303
סך הכל			

(1) חובות שהפכו בתקופת הדיווח לחובות בפיגור של 30 ימים או יותר, אשר אורגנו מחדש בארגון מחדש של חוב בעייתי במהלך 12 החודשים שקדמו למועד שבו הם הפכו לחובות בפיגור.
(2) סוג מחדש.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2023

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. אשראי לציבור

ג. מידע נוסף על אשראי לא צובר בפיגור

ליום 30 ביוני 2023 (בלתי מבוקר)								
סך הכול	מפל 7 שנים	מפל 7 שנים	מפל 5 שנים ועד 7 שנים	מפל 3 שנים ועד 5 שנים	מפל 3 שנים ועד 3 שנים	מפל 180 ימים עד שנה	מפל 90 ימים עד 180 ימים	אינו בפיגור של 90 יום או יותר
969	12	20	36	218	137	191	355	מסחרי
1,735	36	16	33	190	396	764	300	הלוואות לדיור
67	2	-	3	8	5	7	42	אנשים פרטיים - אחר
2,771	50	36	72	416	538	962	697	סך הכל
ליום 30 ביוני 2022 (בלתי מבוקר)								
1,236	10	31	58	154	143	94	746	מסחרי
1,375	30	15	43	171	306	596	214	הלוואות לדיור ⁽¹⁾
73	-	1	7	13	13	3	36	אנשים פרטיים - אחר
2,684	40	47	108	338	462	693	996	סך הכל
ליום 31 בדצמבר 2022 (מבוקר)								
1,193	11	20	52	153	173	99	685	מסחרי
1,329	28	13	31	173	403	441	240	הלוואות לדיור
55	2	-	2	8	3	6	34	אנשים פרטיים - אחר
2,577	41	33	85	334	579	546	959	סך הכל

(1) סווג מחדש.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2023

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

3. מידע נוסף על הלוואות לדיור

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

30 ביוני 2023 (בלתי מבוקר)					
סיכון אשראי חוץ מאזני	יתרת הלוואות לדיור			סך הכל	
	מזה: ריבית משתנה	מזה: בולט/ בלון	מזה: סך הכל		
	3,139	79,151	3,736	127,708	שיעבוד ראשון: שיעור המימון עד 60%
	2,722	45,820	842	73,782	מעל 60%
	7,575	325	3	500	שיעבוד משני או ללא שיעבוד
	13,436	125,296	4,581	201,990	סך הכל
30 ביוני 2022 (בלתי מבוקר)					
סיכון אשראי חוץ מאזני	יתרת הלוואות לדיור			סך הכל	
	מזה: ריבית משתנה	מזה: בולט/ בלון	מזה: סך הכל		
	3,975	76,146	3,454	120,098	שיעבוד ראשון: שיעור המימון עד 60%
	4,322	43,714	807	69,839	מעל 60%
	10,102	272	4	386	שיעבוד משני או ללא שיעבוד
	18,399	120,132	4,265	190,323	סך הכל
31 בדצמבר 2022 (מבוקר)					
סיכון אשראי חוץ מאזני	יתרת הלוואות לדיור			סך הכל	
	מזה: ריבית משתנה	מזה: בולט/ בלון	מזה: סך הכל		
	3,012	77,040	3,510	122,818	שיעבוד ראשון: שיעור המימון עד 60%
	3,009	46,908	836	73,537	מעל 60%
	5,401	327	3	485	שיעבוד משני או ללא שיעבוד
	11,422	124,275	4,349	196,840	סך הכל

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2023

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ג. מכירה, רכישה וסינדיקציה של אשראי לציבור במהלך השנה

1. מכירה ורכישה של אשראי לציבור

שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023 (בלתי מבוקר)							
סיכון אשראי לציבור שנרכש ⁽¹⁾				סיכון אשראי לציבור שנמכר			
מזה:	סיכון אשראי חוץ מאזני ⁽²⁾ שרכז בתקופה	אשראי לציבור שנרכש בתקופה ⁽³⁾	יתרה לטוף תקופה של האשראי שנמכר, אשר התאגיד הבנקאי ניתן עבורו שירות	סך הכל רווח (הפסד) בגין אשראי שנמכר	מזה:	סיכון אשראי חוץ מאזני ⁽²⁾ שרכז בתקופה	אשראי לציבור שנמכר בתקופה
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	5,394	-	-	-	-
-	-	825	-	-	-	-	-
-	-	825	5,394	-	-	-	-
מסחרי אחר							
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור							
אנשים פרטיים - אחר							
סך הכל סיכון אשראי לציבור							
שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2022 (בלתי מבוקר)							
-	-	-	-	-	-	50	3
-	-	-	4,106	-	-	-	-
-	-	457	-	-	-	-	-
-	-	457	4,106	-	-	50	3
מסחרי אחר							
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור							
אנשים פרטיים - אחר							
סך הכל סיכון אשראי לציבור							
שישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023 (בלתי מבוקר)							
-	-	-	-	-	-	-	25
-	-	-	5,394	-	-	-	-
-	-	1,533	-	-	-	-	-
-	-	1,533	5,394	-	-	-	25
מסחרי אחר							
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור							
אנשים פרטיים - אחר							
סך הכל סיכון אשראי לציבור							
שישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2022 (בלתי מבוקר)							
-	-	-	-	-	-	50	3
-	-	-	4,106	-	-	-	-
-	-	1,039	-	-	-	-	-
-	-	1,039	4,106	-	-	50	3
מסחרי אחר							
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור							
אנשים פרטיים - אחר							
סך הכל סיכון אשראי לציבור							
שנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2022 (מבוקר)							
-	-	191	-	-	-	50	3
-	-	-	5,720 ⁽⁴⁾	-	-	-	1,899
-	-	2,115	-	8	-	-	1
-	-	2,306	5,720	8	-	50	1,903
מסחרי אחר							
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור							
אנשים פרטיים - אחר							
סך הכל סיכון אשראי לציבור							

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2023

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 2023					
עסקאות סינדיקציה שהתאגיד הבנקאי יזם			עסקאות סינדיקציה שיזמו אחרים ⁽²⁾		
חלקו של התאגיד הבנקאי		חלקם של אחרים		חלקו של התאגיד הבנקאי	
סיכון אשראי חוץ מאזני ⁽⁴⁾	אשראי לציבור	סיכון אשראי חוץ מאזני ⁽⁴⁾	אשראי לציבור	סיכון אשראי חוץ מאזני ⁽⁴⁾	אשראי לציבור
בלתי מבוקר					
110	590	-	1,583	1	1,404
700	2,476	3,083	7,648	2,547	3,447
810	3,066	3,083	9,231	2,548	4,851
בינוי ונדל"ן					
מסחרי אחר					
סך הכל סיכון אשראי לציבור					

30 ביוני 2022					
עסקאות סינדיקציה שהתאגיד הבנקאי יזם			עסקאות סינדיקציה שיזמו אחרים ⁽²⁾		
חלקו של התאגיד הבנקאי		חלקם של אחרים		חלקו של התאגיד הבנקאי	
סיכון אשראי חוץ מאזני ⁽⁴⁾	אשראי לציבור	סיכון אשראי חוץ מאזני ⁽⁴⁾	אשראי לציבור	סיכון אשראי חוץ מאזני ⁽⁴⁾	אשראי לציבור
בלתי מבוקר					
362	554	-	1,860	1	1,620
1,272	1,229	1,015	5,878	977	2,139
1,634	1,783	1,015	7,738	978	3,759
בינוי ונדל"ן					
מסחרי אחר					
סך הכל סיכון אשראי לציבור					

31 בדצמבר 2022 ⁽³⁾					
עסקאות סינדיקציה שהתאגיד הבנקאי יזם			עסקאות סינדיקציה שיזמו אחרים ⁽²⁾		
חלקו של התאגיד הבנקאי		חלקם של אחרים		חלקו של התאגיד הבנקאי	
סיכון אשראי חוץ מאזני ⁽⁴⁾	אשראי לציבור	סיכון אשראי חוץ מאזני ⁽⁴⁾	אשראי לציבור	סיכון אשראי חוץ מאזני ⁽⁴⁾	אשראי לציבור
מבוקר					
108	572	-	1,884	1	1,635
553	2,086	2,671	6,889	2,534	2,757
661	2,658	2,671	8,773	2,535	4,392
בינוי ונדל"ן					
מסחרי אחר					
סך הכל סיכון אשראי לציבור					

- (1) סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך חבות של לווה, למעט מכשירים נגזרים.
- (2) לא כולל עסקאות סינדיקציה שיזמו האחרים להענקת אשראי לממשלות זרות, בהיקף של 629 מיליוני שקלים חדשים ליום 30 ביוני 2023 (ליום 30 ביוני 2022 - 316 מיליוני שקלים חדשים וליום 31 בדצמבר 2022 - 274 מיליוני שקלים חדשים).
- (3) הוצג מחדש.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2023

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ד. מכשירים פיננסיים חוץ-מאזניים

יתרות החוזים או הסכומים הנקובים שלהם בסוף הרבעון

31 בדצמבר		30 ביוני		31 בדצמבר		30 ביוני	
2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023
הפרשה להפסדי אשראי				יתרה ⁽¹⁾			
(מבוקר)		(בלתי מבוקר)		(מבוקר)		(בלתי מבוקר)	
23	25	32	21,772	20,897	22,849		
10	15	3	19,069	19,585	16,243		
35	26	22	21,029	30,373	25,267		
11	13	13	11,730	11,259	11,893		
2	1	1	8,122	9,010	9,455		
101	89	70	12,881	12,164	12,777		
36	45	43	3,531	3,202	3,796		
2	2	3	315	367	718		

עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי:

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

(1) יתרות החוזים או הסכומים הנקובים שלהם לסוף התקופה, לפני השפעת ההפרשה להפסדי אשראי.

(2) כולל התחייבות הבנק בגין חלקו בקרן סיכונים של מסלוקת המעו"ף בסך 36 מיליוני שקלים חדשים. (ב-30 ביוני 2022 וב-31 בדצמבר 2022 סך של 68 מיליוני שקלים חדשים ו-70 מיליוני שקלים חדשים, בהתאמה).

(3) כולל השפעת הארכת תוקף אישור עקרוני להלוואות לדיוור, מתקופה של 12 ימים לתקופה של 24 ימים, בהתאם לעדכון הוראה ניהול בנקאי תקין 451 בנושא נהלים למתן הלוואות לדיוור.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2023

ביאור 14 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה

ליום 30 ביוני 2023 (בלתי מבוקר)

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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

(1) לרבות צמודי מטבע חוץ.

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

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2023

ביאור 14 - נכסים והתחייבויות לפי בסיס הצמדה - המשך

ליום 30 ביוני 2022 (בלתי מבוקר)

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

סך הכל	פריטים שאינם כספיים ⁽²⁾	מטבעות אחרים			מטבע ישראל		לא צמוד	צמוד מדד	ארה"ב	אירו	דולרים של	מטבע חוץ ⁽¹⁾
		מטבעות אחרים	מטבעות אחרים	מטבעות אחרים	מטבעות אחרים							
נכסים												
81,330	-	182	476	8,024	-	72,648						מזומנים ופיקדונות בבנקים
22,384	712	-	372	10,978	2,202	8,120						ניירות ערך
2,124	-	-	-	-	314	1,810						ניירות ערך שנשאלו או שנרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
298,233	-	2,038	3,658	8,711	72,921	210,905						אשראי לציבור, נטו ⁽³⁾
464	-	-	126	259	-	79						אשראי לממשלות
109	74	-	-	-	-	35						השקעות בחברות כלולות
1,421	1,421	-	-	-	-	-						בניינים וציוד
193	193	-	-	-	-	-						נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין
7,080	-	37	407	5,216	112	1,308						נכסים בגין מכשירים נגזרים
3,631	819	59	13	327	230	2,183						נכסים אחרים
416,969	3,219	2,316	5,052	33,515	75,779	297,088						סך כל הנכסים
התחייבויות												
327,884	-	2,527	5,902	51,671	23,300	244,484						פיקדונות הציבור
8,515	-	9	242	2,642	-	5,622						פיקדונות מבנקים
57	-	-	-	15	2	40						פיקדונות הממשלה
35,173	-	-	-	2,115	28,271	4,787						איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
6,264	-	23	258	4,558	196	1,229						התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
15,893	1,154	28	2	220	3,207	11,282						התחייבויות אחרות
393,786	1,154	2,587	6,404	61,221	54,976	267,444						סך כל ההתחייבויות
23,183	2,065	(271)	(1,352)	(27,706)	20,803	29,644						הפרש
השפעת מכשירים נגזרים מגדרים:												
-	-	-	-	-	(1,744)	1,744						מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:												
-	-	160	1,034	26,833	(817)	(27,210)						מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
-	-	(36)	317	575	-	(856)						אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
-	-	(5)	(25)	263	-	(233)						אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
23,183	2,065	(152)	(26)	(35)	18,242	3,089						סך הכל כללי
-	-	(46)	(1)	1,365	-	(1,318)						אופציות בכסף נטו (סכום נקוב מהוון)
-	-	50	(103)	(1,579)	-	1,632						אופציות מחוץ לכסף נטו (סכום נקוב מהוון)

(1) לרבות צמודי מטבע חוץ.

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

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2023

ביאור 14 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה - המשך

ליום 31 בדצמבר 2022 (מבוקר)

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

סך הכל	פריטים שאינם כספיים ⁽²⁾	במטבע חוץ ⁽¹⁾			מטבע ישראלי		
		מטבעות אחרים	דולרים של ארה"ב	אירו	צמוד מדד	לא צמוד	
93,673	-	343	490	17,624	-	75,216	מזומנים ופיקדונות בבנקים
15,144	652	-	414	4,935	2,498	6,645	ניירות ערך
315	-	-	-	-	46	269	ניירות ערך שנשאלו או שנרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
307,472	-	2,400	4,687	8,733	76,228	215,424	אשראי לציבור, נטו ⁽³⁾
318	-	-	113	198	-	7	אשראי לממשלות
127	92	-	-	-	-	35	השקעות בחברות כלולות
1,503	1,503	-	-	-	-	-	בנינים וציוד
178	178	-	-	-	-	-	נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין
5,789	-	229	825	3,025	115	1,595	נכסים בגין מכשירים נגזרים
3,773	872	30	8	301	255	2,307	נכסים אחרים
428,292	3,297	3,002	6,537	34,816	79,142	301,498	סך כל הנכסים
344,514	-	2,945	5,916	53,475	21,767	260,411	פיקדונות הציבור
6,994	-	314	176	1,454	-	5,050	פיקדונות מבנקים
47	-	-	-	14	2	31	פיקדונות הממשלה
33,287	-	-	-	2,127	25,718	5,442	איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
5,214	-	180	590	2,642	164	1,638	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
13,368	984	66	1	228	2,852	9,237	התחייבויות אחרות
403,424	984	3,505	6,683	59,940	50,503	281,809	סך כל ההתחייבויות
24,868	2,313	(503)	(146)	(25,124)	28,639	19,689	הפרש
-	-	-	-	-	(1,264)	1,264	השפעת מכשירים נגזרים מגדרים: מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
-	-	532	(54)	24,129	(594)	(24,013)	מכשירים נגזרים שאינם מגדרים: מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
-	-	(54)	122	1,115	-	(1,183)	אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
-	-	(45)	40	41	-	(36)	אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
24,868	2,313	(70)	(38)	161	26,781	(4,279)	סך הכל כלי
-	-	11	20	1,825	-	(1,856)	אופציות בכסף נטו (סכום נקוב מהוון)
-	-	(18)	(79)	(1,756)	-	1,853	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 2023

ביאור 15 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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

א. יתרות שווי הוגן

30 ביוני 2023 (בלתי מבוקר)				
שווי הוגן				
סך הכל	רמה 3 ⁽¹⁾	רמה 2 ⁽¹⁾	רמה 1 ⁽¹⁾	יתרה במאזן
נכסים פיננסיים				
83,692	2,320	56,567	24,805	83,746
19,707	323	4,026	15,358	19,865
4	-	-	4	4
309,183	295,703 ⁽⁵⁾	10,809	2,671	316,925
523	523	-	-	525
197	197	-	-	197
5,831	524 ⁽²⁾	4,927	380	5,831
925	918	-	7	925
420,062	300,508	76,329	43,225	428,018⁽⁴⁾
סך כל הנכסים הפיננסיים				
התחייבויות פיננסיות				
342,101	244,591 ⁽⁵⁾	92,684	4,826	345,191
6,527	5,519	1,008	-	6,541
27	27	-	-	29
34,518	2,779	-	31,739	36,546
4,833	571 ⁽²⁾	3,882	380	4,833
8,001	3,627	1,993	2,381	8,008
396,007	257,114	99,567	39,326	401,148⁽⁴⁾
סך כל ההתחייבויות הפיננסיות				

- (1) רמה 1 - מדידות שווי הוגן המשתמשות במחירים מצוטטים בשוק פעיל.
 רמה 2 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים נצפים משמעותיים אחרים.
 רמה 3 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים לא נצפים משמעותיים.
- (2) מדידת השווי הוגן מבוססת בעיקרה על שימוש בנתונים נצפים (עקומי ריבית השוק), למעט איכות האשראי של צד נגדי.
- (3) לפרטים בדבר היתרה במאזן ושווי הוגן של ניירות ערך ראה ביאור 5 בדוחות הכספיים.
- (4) מזה נכסים והתחייבויות בסך 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 משבצים 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 2023

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. יתרות שווי הוגן - המשך:

30 ביוני 2022 (בלתי מבוקר)					
סך הכל	שווי הוגן			יתרה במאזן	
	רמה 3 ⁽¹⁾	רמה 2 ⁽¹⁾	רמה 1 ⁽¹⁾		
				נכסים פיננסיים	
81,129	8,108	56,527	16,494	81,330	מזומנים ופיקדונות בבנקים
22,322	485	3,714	18,123	22,384	ניירות ערך ⁽³⁾
2,124	-	-	2,124	2,124	ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
300,882	⁽⁵⁾ 288,166	10,466	2,250	298,233	אשראי לציבור, נטו
461	461	-	-	464	אשראי לממשלות
109	109	-	-	109	השקעות בחברות כלולות
7,080	⁽²⁾ 2,069	4,741	270	7,080	נכסים בגין מכשירים נגזרים
1,261	1,254	-	7	1,261	נכסים פיננסיים אחרים
415,368	300,652	75,448	39,268	⁽⁴⁾412,985	סך כל הנכסים הפיננסיים
					התחייבויות פיננסיות
326,523	204,125	120,148	2,250	327,884	פיקדונות הציבור
8,492	7,419	1,073	-	8,515	פיקדונות מבנקים
58	58	-	-	57	פיקדונות הממשלה
34,428	751	2	33,675	35,173	איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
6,264	⁽²⁾ 1,569	4,434	261	6,264	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
12,251	5,717	1,918	4,616	12,253	התחייבויות פיננסיות אחרות
388,016	219,639	127,575	40,802	⁽⁴⁾390,146	סך כל ההתחייבויות הפיננסיות

- (1) רמה 1 - מדידות שווי הוגן המשתמשות במחירים מצוטטים בשוק פעיל.
 רמה 2 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים נצפים משמעותיים אחרים.
 רמה 3 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים לא נצפים משמעותיים.
 (2) מדידת השווי ההוגן מבוססת בעיקרה על שימוש בנתונים נצפים (עקומי ריבית השוק), למעט איכות האשראי של צד נגדי.
 (3) לפרטים בדבר היתרה במאזן ושווי הוגן של ניירות ערך ראה ביאור 5 בדוחות הכספיים.
 (4) מזה נכסים והתחייבויות בסך 96,813 מיליון שקלים חדשים ו- 143,558 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 משוברים באשראי לציבור, נטו בסך של 9 מיליון שקלים חדשים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2023

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. יתרות שווי הוגן - המשך:

31 בדצמבר 2022 (מבוקר)				
שווי הוגן				
סך הכל	רמה 3 ⁽⁴⁾	רמה 2 ⁽⁴⁾	רמה 1 ⁽⁴⁾	יתרה במאזן
נכסים פיננסיים				
93,669	4,206	64,637	24,826	93,673
14,992	367	4,018	10,607	15,144
315	-	-	315	315
300,478	⁽⁵⁾ 289,942	8,619	1,917	307,472
315	315	-	-	318
127	127	-	-	127
5,789	⁽²⁾ 407	4,742	640	5,789
584	577	-	7	772
416,269	295,941	82,016	38,312	⁽⁴⁾423,610
סך כל הנכסים הפיננסיים				
התחייבויות פיננסיות				
341,327	⁽⁵⁾ 228,119	110,551	2,657	344,514
6,973	6,675	298	-	6,994
45	45	-	-	47
31,470	2,676	-	28,794	33,287
5,214	⁽²⁾ 441	4,148	625	5,214
8,451	5,324	1,982	1,145	8,641
393,480	243,280	116,979	33,221	⁽⁴⁾398,697
סך כל ההתחייבויות הפיננסיות				

- (1) רמה 1 - מדידות שווי הוגן המשתמשות במחירים מצוטטים בשוק פעיל.
 רמה 2 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים נצפים משמעותיים אחרים.
 רמה 3 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים לא נצפים משמעותיים.
- (2) מדידת השווי הוגן מבוססת בעיקרה על שימוש בנתונים נצפים (עקומי ריבית השוק), למעט איכות האשראי של צד נגדי.
- (3) לפרטים בדבר היתרה במאזן ושווי הוגן של ניירות ערך ראה ביאור 5 בדוחות הכספיים.
- (4) מזה נכסים והתחייבויות בסך 102,730 מיליון שקלים חדשים ו- 129,830 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 9 מיליון שקלים חדשים ובסך של 7 מיליון שקלים חדשים, בהתאמה.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2023

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

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2023

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

1. על בסיס חוזר ונשנה

ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן - המשך:

1. על בסיס חוזר ונשנה

30 ביוני 2022 (בלתי מבוקר)			
סך הכל שווי הוגן	נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)
נכסים			
איגרות חוב זמינות למכירה			
איגרות חוב:			
6,775	-	3,266	3,509
7,574	-	-	7,574
419	-	9	410
252	72	169	11
54	-	54	-
721	63	101	557
240	3	10	227
369	23	105	241
השקעות במניות שאינן למסחר			
ניירות ערך למסחר:			
2,151	-	-	2,151
1	-	-	1
32	-	-	32
44	-	-	44
22	-	-	22
2,124	-	-	2,124
2,250	-	-	2,250
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר			
אשראי בגין השאלות ללקוחות			
נכסים בגין מכשירים נגזרים⁽¹⁾			
חוזי ריבית:			
111	51	60	-
1,299	34	1,265	-
5,357	1,821	3,379	157
311	161	37	113
2	2	-	-
7	-	-	7
9	9	-	-
30,124	2,239	8,455	19,430
סך כל הנכסים			
התחייבויות			
2,250	-	-	2,250
פיקדונות בגין שאילות מלקוחות			
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים⁽¹⁾			
חוזי ריבית:			
197	94	103	-
1,126	79	1,047	-
4,639	1,234	3,257	148
289	162	14	113
13	-	13	-
4,616	-	-	4,616
9	9	-	-
13,139	1,578	4,434	7,127
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 2023

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 2022 (מבוקר)				
סך הכל שווי הוגן	נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	
				נכסים
				איגרות חוב זמינות למכירה
				איגרות חוב:
4,949	-	3,356	1,593	של ממשלת ישראל
1,330	-	-	1,330	של ממשלות זרות
383	-	9	374	של בנקים ומוסדות פיננסיים בישראל
262	-	252	10	של בנקים ומוסדות פיננסיים זרים
55	-	55	-	מגובי נכסים (ABS)
838	11	147	680	של אחרים בישראל
217	3	9	205	של אחרים זרים
306	23	63	220	מניות שאינן למסחר
				ניירות ערך למסחר:
2,749	-	-	2,749	איגרות חוב של ממשלת ישראל
127	-	127	-	איגרות חוב של ממשלות זרות
1	-	-	1	איגרות חוב של מוסדות פיננסיים בישראל
25	-	-	25	איגרות חוב של אחרים בישראל
42	-	-	42	איגרות חוב של אחרים זרים
20	-	-	20	מניות למסחר
315	-	-	315	ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
1,917	-	-	1,917	אשראי בגין השאלות ללקוחות
				נכסים בגין מכשירים נגזרים⁽⁴⁾
				חוזי ריבית:
116	56	60	-	שקל מדד
2,001	3	1,998	-	אחר
2,998	307	2,632	59	חוזי מטבע חוץ
668	39	52	577	חוזים בגין מניות
6	2	-	4	חוזי סחורות ואחרים
7	-	-	7	נכסים פיננסיים אחרים
9	9	-	-	אחר
19,341	453	8,760	10,128	סך כל הנכסים
				התחייבויות
2,657	-	-	2,657	פיקדונות בגין שאילות מלקוחות
				התחייבויות בגין מכשירים נגזרים⁽⁴⁾
				חוזי ריבית:
164	61	103	-	שקל מדד
1,603	64	1,539	-	אחר
2,708	233	2,430	45	חוזי מטבע חוץ
725	83	66	576	חוזים בגין מניות
14	-	10	4	חוזי סחורות ואחרים
1,145	-	-	1,145	התחייבויות פיננסיות אחרות
7	7	-	-	אחר
9,023	448	4,148	4,427	סך כל ההתחייבויות

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

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2023

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

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

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2022	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2022	30 ביוני 2022 (בלתי מבוקר)				
		שווי הוגן				
		רווחים (הפסדים)	סך הכל	רמה 3 ⁽¹⁾	רמה 2 ⁽¹⁾	רמה 1 ⁽¹⁾
(8)	(6)	111	111	-	-	אשראי לא צובר שגבייתו מותנית בביטחון
(1)	(8)	321	321	-	-	השקעות במניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2022	31 בדצמבר 2022 (מבוקר)					
		שווי הוגן				
		רווחים (הפסדים)	סך הכל	רמה 3 ⁽¹⁾	רמה 2 ⁽¹⁾	רמה 1 ⁽¹⁾
	(8)	83	83	-	-	אשראי לא צובר שגבייתו מותנית בביטחון
	32	326	326	-	-	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 2023

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 2023 (בלתי מבוקר)										
רווחים (הפסדים), שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 ביוני 2023	רווחים (הפסדים) נטו שמומשו/טרם מומשו שנכללו ⁽¹⁾									
	שווי הוגן ליום 30 ביוני 2023			העברות אל רמה 3 ⁽³⁾			ברוח כולל אחר בהון			שווי הוגן ליום 31 במרץ 2023
	שווי הוגן ליום 30 ביוני 2023	שווי הוגן ליום 30 ביוני 2023	העברות מרמה 3 ⁽³⁾	העברות אל רמה 3 ⁽³⁾	סילוקים	מכירות	רכישות	רווח אחר בהון	רווח הפסד	שווי הוגן ליום 31 במרץ 2023
-	-	(9)	-	-	-	-	-	-	9	נכסים
-	2	-	-	-	-	-	-	-	2	ניירות ערך זמינים למכירה
-	1	-	-	(2)	-	-	-	-	3	איגרות חוב:
1	25	-	-	-	-	-	-	1	24	של מוסדות פיננסיים זרים
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	של אחרים בישראל
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	של אחרים זרים
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	מניות שאינן למסחר
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	נכסים בגין מכשירים נגזרים ⁽²⁾
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	חוזי ריבית:
33	58	-	-	(20)	-	-	-	1	77	שקל מדד
(5)	3	-	-	-	-	-	-	-	3	אחר
297	461	-	-	(203)	-	167	-	86	411	חוזי מטבע חוץ
-	2	-	-	(1)	-	2	-	(1)	2	חוזים בגין מניות
-	-	-	-	-	-	-	-	(3)	3	חוזי סחורות ואחרים
-	10	-	-	-	-	-	-	1	9	אחר
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	שקל מדד
(62)	70	-	-	-	-	-	-	10	60	אחר
(329)	438	-	-	(349)	-	220	-	63	504	חוזי מטבע חוץ
-	2	-	-	(12)	-	2	-	(3)	15	חוזים בגין מניות
-	5	-	-	-	-	-	-	(1)	6	אחר
(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 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 2023

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 2022 (בלתי מבוקר)										
רווחים (הפסדים), שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 ביוני 2022	רווחים (הפסדים) נטו שמומשו/טרם מומשו שנכללו ⁽¹⁾									
	שווי הוגן ליום 30 ביוני 2022			העברות אל רמה 3 ⁽³⁾			ברוח כולל אחר בהון			
	שווי הוגן ליום 30 ביוני 2022	שווי הוגן ליום 30 ביוני 2022	העברות מרמה 3 ⁽³⁾	העברות אל רמה 3 ⁽³⁾	סילוקים	מכירות	רכישות	רווח בדוח רווח והפסד	שווי הוגן ליום 31 במרץ 2022	
										נכסים
										ניירות ערך זמינים למכירה
										איגרות חוב:
										של מוסדות פיננסיים זרים
2	72	(6)	53	-	-	-	-	2	23	של אחרים בישראל
4	63	-	41	(1)	-	-	(1)	2	22	של אחרים זרים
-	3	-	-	-	-	-	-	-	3	מניות שאינן למסחר
(1)	23	-	-	-	-	-	-	2	21	נכסים בגין מכשירים נגזרים⁽²⁾
										חוזי ריבית:
										שקל מדד
26	51	-	4	(2)	-	3	-	(1)	47	אחר
12	34	-	-	-	-	31	-	(21)	24	חוזי מטבע חוץ
1,594	1,821	(3)	-	(641)	-	1,040	-	378	1,047	חוזים בגין מניות
-	161	-	-	(147)	-	4	-	(82)	386	חוזי סחורות ואחרים
-	2	-	-	-	-	-	-	-	2	אחר
-	9	-	-	-	-	-	-	1	8	סך כל הנכסים
1,637	2,239	(9)	98	(791)	-	1,078	(1)	281	1,583	התחייבויות
										התחייבויות בגין מכשירים נגזרים⁽²⁾
										חוזי ריבית:
										שקל מדד
(43)	94	-	7	(11)	-	2	-	21	75	אחר
(63)	79	-	-	(1)	-	1	-	(4)	83	חוזי מטבע חוץ
(788)	1,234	-	-	(568)	-	349	-	510	943	חוזים בגין מניות
-	162	-	-	(3)	-	90	-	33	42	חוזי סחורות ואחרים
-	-	-	-	-	-	-	-	(7)	7	אחר
-	9	-	-	-	-	-	-	-	9	סך כל ההתחייבויות
(894)	1,578	-	7	(583)	-	442	-	553	1,159	

(1) רווחים (הפסדים) שמומשו נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית. רווחים והפסדים שטרם מומשו נכללו בהון בסעיף התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן, במסגרת רווח כולל אחר.

(2) מדידת השווי הוגן מבוססת בעיקרה על שימוש בנתונים נצפים (עקומי ריבית השוק), למעט איכות האשראי של הצד הנגדי.

(3) העברות לרמה 3 כוללות עסקאות אשר נתוני השוק בגינן, בתקופות המדווחת, אינם נצפים. העברות מרמה 3 נובעות ממצב הפוך.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2023

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)										
רווחים (הפסדים), שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 ביוני 2023	שווי הוגן ליום 30 ביוני 2023					רווחים (הפסדים) נטו שמומשו/טרם מומשו שנכללו ⁽¹⁾				
	שווי הוגן ליום 30 ביוני 2023	העברות מרמה 3 ⁽³⁾	העברות אל רמה 3 ⁽³⁾	סילוקים	מכירות	רכישות	ברוח כולל אחר בהון	בדוח רווח והפסד	שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2022	
										נכסים
										ניירות ערך זמינים למכירה
										איגרות חוב:
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	של מוסדות פיננסיים זרים
-	2	-	-	(11)	-	-	(6)	8	11	של אחרים בישראל
-	1	-	-	(2)	-	-	-	-	3	של אחרים זרים
2	25	-	-	-	-	-	-	2	23	מניות שאינן למסחר
										נכסים בגין מכשירים נגזרים⁽²⁾
										חוזי ריבית:
33	58	-	6	(20)	-	2	-	14	56	שקל מדד
(5)	3	-	-	(2)	-	-	-	2	3	אחר
297	461	-	-	(371)	-	333	-	192	307	חוזי מטבע חוץ
-	2	-	-	(31)	-	3	-	(9)	39	חוזים בגין מניות
-	-	-	-	-	-	-	-	(2)	2	חוזי סחורות ואחרים
-	10	-	-	-	-	-	-	1	9	אחר
327	562	-	6	(437)	-	338	(6)	208	453	סך כל הנכסים
										התחייבויות
										התחייבויות בגין מכשירים נגזרים⁽²⁾
										חוזי ריבית:
(2)	61	-	18	(39)	-	2	-	19	61	שקל מדד
(62)	70	-	-	-	-	-	-	6	64	אחר
(329)	438	-	-	(494)	-	477	-	222	233	חוזי מטבע חוץ
-	2	-	-	(83)	-	6	-	(4)	83	חוזים בגין מניות
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	חוזי סחורות ואחרים
-	5	-	-	-	-	-	-	(2)	7	אחר
(393)	576	-	18	(616)	-	485	-	241	448	סך כל ההתחייבויות

(1) רווחים (הפסדים) שמומשו נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מיוון 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 מצב הפוך.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2023

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 2022 (בלתי מבוקר)											
רווחים (הפסדים), שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 ביוני 2022	רווחים (הפסדים) נטו שמומשו/טרם מומשו שנכללו ⁽¹⁾										
	שווי הוגן ליום 30 ביוני 2022		העברות אל רמה 3 ⁽³⁾		העברות מרמה 3 ⁽³⁾		רכישות מכירות		סילוקים		
	שווי הוגן ליום 30 ביוני 2022	שווי הוגן ליום 30 ביוני 2022	העברות מרמה 3 ⁽³⁾	העברות אל רמה 3 ⁽³⁾	העברות מרמה 3 ⁽³⁾	רכישות מכירות	רכישות מכירות	סילוקים	ברוח כולל אחר בהון	שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2021	
											נכסים
											ניירות ערך זמינים למכירה
											איגרות חוב:
											של מוסדות פיננסיים זרים
2	72	(6)	53	-	(3)	-	-	-	2	26	של אחרים בישראל
4	63	-	41	(2)	-	-	-	2	3	19	של אחרים זרים
-	3	-	-	(9)	-	-	-	-	-	12	מניות שאינן למסחר
(1)	23	-	-	-	-	6	-	-	2	15	נכסים בגין מכשירים נגזרים ⁽²⁾
											חוזי ריבית:
											שקל מדד
26	51	-	15	(15)	-	4	-	-	8	39	אחר
12	34	-	-	(1)	-	35	-	-	(78)	78	חוזי מטבע חוץ
1,594	1,821	(3)	-	(947)	-	1,560	-	-	493	718	חוזים בגין מניות
-	161	-	-	(299)	-	29	-	-	8	423	חוזי סחורות ואחרים
-	2	-	-	-	-	-	-	-	-	2	אחר
-	9	-	-	-	-	-	-	-	2	7	סך כל הנכסים
1,637	2,239	(9)	109	(1,273)	(3)	1,634	2	440	1,339		התחייבויות
											התחייבויות בגין מכשירים נגזרים ⁽²⁾
											חוזי ריבית:
											שקל מדד
(43)	94	-	15	(21)	-	5	-	-	49	46	אחר
(63)	79	-	-	(2)	-	3	-	-	(39)	117	חוזי מטבע חוץ
(788)	1,234	-	-	(1,047)	-	883	-	-	733	665	חוזים בגין מניות
-	162	-	-	(14)	-	130	-	-	34	12	אחר
-	9	-	-	-	-	-	-	-	9	-	סך כל ההתחייבויות
(894)	1,578	-	15	(1,084)	-	1,021	-	786	840		

(1) רווחים (הפסדים) שמומשו נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית רווחים והפסדים שטרם מומשו נכללו בהון בסעיף התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן, במסגרת רווח כולל אחר.

(2) מדידת השווי הוגן מבוססת בעיקרה על שימוש בנתונים נצפים (עקומי ריבית השוק), למעט איכות האשראי של הצד הנגדי.

(3) העברות לרמה 3 כוללות עסקאות אשר נתוני השוק בגינן, בתקופות המדווחת, אינם נצפים. העברות מרמה 3 נובעות ממצב הפוך.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2023

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 2022 (מבוקר)										
רווחים (הפסדים), שטרם מומשו בגין מכשירים	רווחים (הפסדים) נטו שמומשו/טרם מומשו שנכללו ⁽⁴⁾									
	שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2022	שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2022	העברות מרמה 3 ⁽³⁾	העברות אל רמה 3 ⁽³⁾	מכירות סילוקים	רכישות	ברוח כולל אחר בהון	בדוח רווח והפסד	שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2021	
	-	-	(26)	-	-	(3)	-	3	26	נכסים ניירות ערך זמינים למכירה איגרות חוב: של מוסדות פיננסיים זרים של אחרים בישראל של אחרים זרים מניות שאינן למסחר נכסים בגין מכשירים נגזרים ⁽²⁾ חוזי ריבית: שקל מדד אחר חוזי מטבע חוץ חוזים בגין מניות חוזי סחורות ואחרים אחר
	3	11	(8)	-	(4)	-	-	4	19	
	-	3	-	-	(9)	-	-	-	12	
	(2)	23	-	-	-	-	6	2	15	
	23	56	-	18	(19)	-	9	9	39	שקל מדד אחר חוזי מטבע חוץ חוזים בגין מניות חוזי סחורות ואחרים אחר
	2	3	-	-	(3)	-	37	(109)	78	
	162	307	(3)	(1)	(2,475)	-	1,952	116	718	
	-	39	-	-	(471)	-	35	52	423	
	-	2	-	-	-	-	-	-	2	
	-	9	-	(1)	-	-	-	3	7	
	188	453	(37)	16	(2,981)	(3)	2,039	80	1,339	סך כל הנכסים
										התחייבויות התחייבויות בגין מכשירים נגזרים ⁽²⁾ חוזי ריבית: שקל מדד אחר חוזי מטבע חוץ חוזים בגין מניות חוזי סחורות ואחרים אחר
	(2)	61	-	34	(54)	-	5	30	46	
	(66)	64	-	-	(2)	-	7	(58)	117	
	(99)	233	-	-	(2,100)	-	1,151	517	665	
	-	83	-	-	(128)	-	149	50	12	
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	-	7	-	(3)	-	-	-	10	-	
	(167)	448	-	31	(2,284)	-	1,312	549	840	סך כל ההתחייבויות

- (1) רווחים (הפסדים) שמומשו נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית. רווחים והפסדים שטרם מומשו נכללו בהון בסעיף התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן, במסגרת רווח כולל אחר.
- (2) מדידת השווי הוגן מבוססת בעיקרה על שימוש בנתונים נצפים (עקומי ריבית השוק), למעט איכות האשראי של הצד הנגדי.
- (3) העברות לרמה 3 כוללות עסקאות אשר נתוני השוק בגינן, בתקופות המדווחת, אינם נצפים. העברות מרמה 3 נובעות ממצב הפוך.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2023

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ד. מידע נוסף בדבר נתונים לא נצפים משמעותיים וטכניקות הערכה המשמשים במדידת שווי הוגן של פריטים שסווגו לרמה 3:

ממוצע משוקלל	טווח	נתונים לא נצפים	טכניקת הערכה	שווי הוגן ליום 30 ביוני 2023	
			ציטוט מצד נגדי לעסקה	25	מניות שאינן למסחר
			מודל NAV - שיטת השווי הנכסי הנקי	2	ניירות ערך זמינים למכירה
13.30	13.30	מחיר	היוון תזרימי מזומנים	1	איגרות חוב של אחרים בישראל
12.3	1.31-62.10	מחיר			איגרות חוב של אחרים זרים
					נכסים בגין מכשירים נגזרים:
2.89%	2.82%-2.91%	ציפיות אינפלציה	היוון תזרימי מזומנים	15	שקל מדד
57.73%	37.00%-122.51%	סטיית תקן למניה	מודל תמחור אופציות	2	חוזים בגין מניות
2.10%	0.30%-3.10%	איכות אשראי צד נגדי	היוון תזרימי מזומנים	517	אחר
					התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:
2.85%	2.82%-2.91%	ציפיות אינפלציה	היוון תזרימי מזומנים	59	חוזי ריבית - שקל מדד
1.82%	0.30%-3.60%	איכות אשראי צד נגדי	היוון תזרימי מזומנים	517	אחר

ממוצע משוקלל	טווח	נתונים לא נצפים	טכניקת הערכה	שווי הוגן ליום 30 ביוני 2022	
			ציטוט מצד נגדי לעסקה	23	מניות שאינן למסחר
			היוון תזרימי מזומנים מודל NAV - שיטת השווי הנכסי הנקי	3	ניירות ערך זמינים למכירה
29.75	5.60-78.20	מחיר	היוון תזרימי מזומנים	10	איגרות חוב של אחרים בישראל
63.5	63.5	מחיר		3	איגרות חוב של אחרים זרים
24.25	15.00-72.50	מחיר			ניירות ערך למסחר
					איגרות חוב של אחרים בישראל
2.28	2.28	מחיר			נכסים בגין מכשירים נגזרים:
3.01%	0.17%-3.31%	ציפיות אינפלציה	היוון תזרימי מזומנים	19	שקל מדד
0.79%	0.79%	איכות אשראי צד נגדי	היוון תזרימי מזומנים	13	מטבע חוץ
1.91%	0.30%-2.60%	איכות אשראי צד נגדי	היוון תזרימי מזומנים	2,046	אחר
					התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:
2.54%	2.04% - 3.31%	ציפיות אינפלציה	היוון תזרימי מזומנים	72	חוזי ריבית - שקל מדד
1.75%	0.30%-3.60%	איכות אשראי צד נגדי	היוון תזרימי מזומנים	1,506	אחר

ממוצע משוקלל	טווח	נתונים לא נצפים	טכניקת הערכה	שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2022	
			ציטוט מצד נגדי לעסקה	23	מניות שאינן למסחר
			מודל NAV - שיטת השווי הנכסי הנקי	11	ניירות ערך זמינים למכירה
63.50	63.50	מחיר	היוון תזרימי מזומנים	3	איגרות חוב של אחרים בישראל
24.25	15.00-72.25	מחיר			איגרות חוב של אחרים זרים
					נכסים בגין מכשירים נגזרים:
2.61%	2.36%-2.72%	ציפיות אינפלציה	היוון תזרימי מזומנים	23	שקל מדד
2.19%	0.30%-3.10%	איכות אשראי צד נגדי	היוון תזרימי מזומנים	393	אחר
					התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:
2.55%	2.36%-2.72%	ציפיות אינפלציה	היוון תזרימי מזומנים	60	חוזי ריבית - שקל מדד
1.84%	0.30%-3.60%	איכות אשראי צד נגדי	היוון תזרימי מזומנים	388	אחר

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

ה. מידע בדבר אי וודאות מדידות השווי ההוגן לשינויים בנתונים לא נצפים

טכניקת ההערכה העיקרית של הנתונים הלא נצפים המשמעותיים אשר שימשה במדידת שווי הוגן של נכסים והתחייבויות ברמה 3 הינה היוון תזרים מזומנים. תזרים המזומנים העתידי של המכשיר נלקח מתוך ההסכם עם הצד הנגדי. שיעור ההיוון אשר משמש להיוון התזרים משקף את ההנחות של הבנק.

הנתון הלא נצפה העיקרי ששימש במדידת השווי ההוגן של איגרות החוב הינו מחיר איגרות החוב.

ו. בחירה בחלופת השווי ההוגן

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

הבחירה בחלופת השווי ההוגן נעשתה בנסיבות המפורטות להלן:

1. הפחתת תנודתיות ברווח והפסד אשר נגרמת כתוצאה מהבדלים בין בסיס המדידה המקורי של מכשירים פיננסיים, שיועדו לחלופת השווי ההוגן, לבין בסיס המדידה של מכשירים פיננסיים נגזרים המשמשים לניהול הסיכונים בגין השקעות כאמור.

2. המורכבות שביישום חשבונאות הגידור.

3. הצגה כלכלית נכונה יותר של נכסים המנוהלים על בסיס שווי הוגן.

לימים 30 ביוני 2023, 30 ביוני 2022 ו-31 בדצמבר 2022 לא בחר הבנק בחלופת השווי הוגן.

ביאור 16 – עניינים אחרים

ביום 26 ביולי 2021 אישר דירקטוריון הבנק, לאחר שהתקבל לכך אישור ועדת התגמול, הצעת כתבי אופציה, למנהל הכללי של הבנק וכן לנושאי משרה בבנק (למעט הדירקטורים של הבנק) לעובדים מרכזיים ולמנהלים נוספים בבנק ובחברות בת של הבנק, וכן גם מאגרים של כתבי אופציה להנפקה בשתי מנות שנתיות נוספות לשנים 2022 ו-2023 (להלן: "המתאר"). לפרטים נוספים ראה ביאור 23 לדוחות הכספיים לשנת 2021. ביום 3 במאי 2023 אישר הדירקטוריון לאחר אישורה של ועדת התגמול, להקצות כתבי אופציה בהתאם למתאר, עבור שנת 2023, למנהל הכללי, לנושאי משרה בבנק, לעובדים מרכזיים ולמנהלים נוספים בבנק ובחברות בת של הבנק כמפורט להלן:

- תוכנית אופציות ג' - עד 35,355 כתבי אופציה 1 שיוענקו למנהל הכללי של הבנק, והניתנים למימוש עד ל-9,049 מניות רגילות בנות 0.1 שקלים חדשים ערך נקוב, כל אחת.
- תוכנית אופציות א' - עד 300,809 כתבי אופציה א' שיוענקו לעד שמונה נושאי משרה בבנק שאינם שומרי סף, והניתנים למימוש עד ל-76,995 מניות רגילות בנות 0.1 שקלים חדשים ערך נקוב, כל אחת, של הבנק.
- תוכנית אופציות ב' - עד 135,709 כתבי אופציה ב' שיוענקו לעד חמישה נושאי משרה שהינם שומרי סף, והניתנים למימוש עד ל-34,736 מניות רגילות בנות 0.1 שקלים חדשים ערך נקוב, כל אחת, של הבנק.
- תוכנית אופציות ג' - עד 554,600 כתבי אופציה ג' שיוענקו לעד תשעה עשר עובדים מרכזיים בבנק וכן לעד שבעה עשר עובדים מרכזיים בחברות בת של הבנק אשר אושרו כנכללים בקבוצה זו, והניתנים למימוש עד ל-141,955 מניות רגילות בנות 0.1 שקלים חדשים ערך נקוב, כל אחת, של הבנק.
- תוכנית אופציות ד' - עד 903,975 כתבי אופציה ד' שיוענקו לעד שישים ושבעה מנהלים בבנק המועסקים על פי חוזים אישיים וכן לעד שלושים ואחד מנהלים נוספים בבנק ובחברות בת של הבנק אשר אושרו כנכללים בקבוצה זו, והניתנים למימוש עד ל-231,380 מניות רגילות בנות 0.1 שקלים חדשים ערך נקוב, כל אחת, של הבנק.
- תוכנית אופציות ה' - עד 1,512,950 כתבי אופציה ה' שיוענקו לעד מאתיים שישים ושלושה מנהלים בבנק המועסקים במסגרת הסכמים קיבוציים, וכן לעד עשרים ואחד מנהלים בחברות הבת של הבנק והניתנים למימוש עד ל-387,252 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 היא תיאורטית בלבד, הואיל ובפועל לא תונפק לניצעים מלוא הכמות של מניות המימוש הנובעות מכתבי האופציה שהניצעים יהיו זכאים לממשם, על פי תנאי כל אחת מן התוכניות, אלא רק מניות בכמות המשקפת את סכום ההטבה הכספי הגלום בכתבי האופציה האמורים, ואשר מבוססת, בין היתר, על תקרת שער נעילה בסך של 154.40 שקלים חדשים, בתוספת הפרשי הצמדה למדד המחירים לצרכן החל מהמדד הידוע במועד אישור הדירקטוריון ועד לשער הידוע במועד המימוש.

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

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

כתבי האופציה שהונפקו על שם הנאמן על פי תוכניות אופציות א', ב' או ג', יחולקו לשלוש מנות שוות, המנות תהיינה ניתנות למימוש החל מתום שנתיים מ (1) יום ההנפקה (2) מיום 1 באפריל 2026, ו- (3) 1 באפריל 2027 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 ייחס 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 המשנתה 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 המבוסס על הערכת הממונה ביחס להשגת היעדים האישיים של נושא המשרה, הכל כמפורט במתאר.
- זכאותם של ניצעים לכתבי אופציה ג' ו-ד', בגין שנת מענק כלשהי, תקבע על בסיס המדדים הכמותיים בלבד. זכאותם של ניצעים לכתבי אופציה ה', בגין שנת מענק כלשהי, תקבע על בסיס המדדים הכמותיים, וכן על פי דרגת האיכות שתיקבע לאותם ניצעים, כמפורט בסעיף 2.12.3 במתאר.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2023

ביאור 16 - עניינים אחרים - המשך

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

מחיר המימוש של כל אחד מכתבי האופציה שיונפקו על פי כל אחת מהתוכניות הינו 114.88 שקלים חדשים, בתוספת הפרשי הצמדה למדד המחירים לצרכן, החל מן המדד הידוע ביום אישור דירקטוריון הבנק את הנפקת כתבי האופציה לניצעים ועד למדד הידוע ביום המימוש של כתב האופציה על ידי הניצע. מחיר המימוש נקבע על פי הממוצע של שערי הנעילה של מניה רגילה של הבנק, בבורסה, במשך שלושים ימי המסחר שקדמו ליום אישור הדירקטוריון. בהתאם לאמור, יובהר כי ביום המימוש, ניצע לא יידרש לשלם את מחיר המימוש, ומחיר המימוש ישמש אך ורק לצורך קביעת סכום ההטבה הכספית וכמות מניות המימוש שתונפק בפועל לניצע.

לצורך חישוב השווי ההוגן, ליום אישור הדירקטוריון להנפקת כתבי האופציה, 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, ליום אישור הדירקטוריון להנפקת כתבי האופציה, הינו כדלקמן:

-	כתבי אופציה 1	- כ-16.21 שקלים חדשים;
-	כתבי אופציה א'	- כ-16.01 שקלים חדשים;
-	כתבי אופציה ב'	- כ-16.01 שקלים חדשים;
-	כתבי אופציה ג'	- כ-16.00 שקלים חדשים;
-	כתבי אופציה ד' ו-ה'	- כ-16.97 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-57 מיליוני שקלים חדשים.

ערך המנה התיאורטי ייפרס בספרי הבנק על פני תקופת ההבשלה, כלומר החל מהרבעון השני של שנת 2023 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 2023 החליט דירקטוריון הבנק לחלק דיבידנד בסכום של 489.3 מיליוני שקלים חדשים, המהווים 35% מרווחי הרבעון השני של שנת 2023, בהתאם למדיניות הדיבידנד של הבנק, ועל מנת לאפשר את המשך הצמיחה העתידית של הבנק, וגם בשם לב לאי-הוודאות ביחס להתפתחויות בסביבה המקרו כלכלית.

סכום הדיבידנד מהווה שיעור של 1901.01% מההון המונפק, דהיינו 190.10 אגורות לכל מניה בת 0.1 ש"ח ערך נקוב. היום הקובע לעניין תשלום הדיבידנד הינו 22 באוגוסט 2023 ויום התשלום הינו 29 באוגוסט 2023. 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 2023.

בנק מזרחי טפחות

ממשל תאגידי, ביקורת, פרטים נוספים על הבנק ואופן ניהולו

תוכן עניינים

190	הדירקטוריון וההנהלה
190	המבקרת הפנימית
190	עסקאות עם בעלי שליטה וצדדים קשורים
190	חקיקה והוראות פיקוח על פעילות קבוצת הבנק
192	דירוג האשראי של הבנק
193	מגזרי פעילות

ממשל תאגידי

הדירקטוריון והנהלה

הדירקטוריון

במהלך המחצית הראשונה של שנת 2023 קיים דירקטוריון הבנק 9 ישיבות של מליאת הדירקטוריון. כמו כן, בתקופה זו התקיימו 28 ישיבות של ועדות הדירקטוריון ו-4 השתלמויות של דירקטורים.

במהלך המחצית הראשונה של שנת 2023 ועד למועד פרסום הדוחות הכספיים לא חלו שינויים בהרכב הדירקטוריון.

להלן השינויים שאירעו במהלך המחצית הראשונה לשנת 2023 ועד למועד פרסום הדוחות הכספיים:

- ביום 1 בינואר 2023 החל לכהן מר אלי אלרואי כחבר בוועדת אשראי.

חברי הנהלת הבנק ונושאי משרה בכירה

גברת מיטל הרוש, אשר כיהנה כמנהלת מרחב LIVE וסקטור בנקאות ישירה בבנק ב-7 השנים האחרונות, מונתה כסמנכ"לית ומנהלת חטיבת הון אנושי ומשאבים, החל מיום 1 באפריל 2023, במקומו של מר ניסן לוי, שסיים את תפקידו.

מר עופר הורביץ, אשר כיהן כמזכיר הבנק ומנהל מטה הבנק ב-3 השנים האחרונות, מונה כסמנכ"ל ומנהל החטיבה לבקרת סיכונים, החל מיום 1 באפריל 2023, במקומו של מר דורון קלאוזנר, שסיים את תפקידו.

מר מיכה ארגמן, אשר כיהן כסגן מנהל חטיבת הון אנושי, משאבים ותפעול בבנק ב-3 השנים האחרונות, מונה כחבר הנהלה ומנהל מערך תפעול בנקאי, החל מיום 1 באפריל 2023.

מר טל בן-ארי, אשר כיהן כסמנכ"ל ומנהל האגף הפיננסי בבנק אגוד ב-6 השנים האחרונות, מונה כחבר הנהלה ומנהל מערך פרויקטים חוצי ארגון, החל מיום 1 באפריל 2023.

מר חנן קיקוזשילי, אשר כיהן כסגן מזכיר הבנק ב-3 השנים האחרונות, מונה כמזכיר הבנק ומנהל מטה הבנק, החל מיום 1 באפריל 2023, במקומו של מר עופר הורביץ, שמונה לתפקיד מנהל החטיבה לבקרת סיכונים.

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 2022.

בתקופת הדוח לא חלו שינויים מהותיים בפרטים אלה.

עסקאות עם בעלי שליטה וצדדים קשורים

עסקאות עם אנשים קשורים נעשו במהלך העסקים הרגיל, בתנאי שוק ובתנאים דומים לתנאי עסקאות עם גורמים שאינם קשורים בבנק.

חקיקה והוראות פיקוח על פעילות קבוצת הבנק

חוקים ותקנות

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

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

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

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

חוק הסדרת העיסוק בשירותי תשלום וייזום תשלום, התשפ"ג-2023

ביום 22 במאי 2023, אישרה הכנסת במסגרת חוק התכנית הכלכלית (תיקוני חקיקה ליישום המדיניות הכלכלית לשנות התקציב 2023 ו-2024), התשפ"ג-2023, את חוק הסדרת העיסוק בשירותי תשלום וייזום תשלום, התשפ"ג-2023.

בהתאם לחוק, הבנק יידרש לתמוך בייזום תשלום בסיסי ומתקדם, וייזום הרשאה לחיוב באופן מקוון, באמצעות צד ג' ("נותני שירותי ייזום"), מחשבון התשלום של לקוחותיו. הבנק נדרש לתת לנותני שירותי הייזום השונים גישה לחשבונות התשלום של לקוחותיהם, ללא תמורה, כמו כן הבנק אינו רשאי להתנות מתן גישה זו בהתקשרות בהסכם בינו לבין נותני שירותי הייזום.

ממשל תאגידי, ביקורת, פרטים נוספים על הבנק ואופן ניהולו

ליום 30 ביוני 2023

בנוסף, בהתאם לחוק, הבנק יידרש לתמוך בחובת קישוריות בין אפליקציות תשלומים, שהן בעלי היקף פעילות רחב, המעניקות שירותי העברת כספים בין אנשים, לבין חשבונות תשלום אחרים (כגון חשבונות העו"ש המנוהלים על-ידי הבנקים), והכל באופן פשוט ונוח ועל בסיס פרט מזהה כגון מספר טלפון נייד.

תחילתו של חוק זה ביום 6 ביוני 2024 (שנה מיום פרסומו). הבנק נערך ליישום החוק. לא צפויה להיות השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של הבנק ליישום החוק.

הפיקוח על הבנקים

חוזרים והוראות דיווח לציבור

יישום תקן של בנקאות פתוחה בישראל

ביום 24 בפברואר 2020 פרסם בנק ישראל חוזר הקובע הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 368 (יישום תקן בנקאות פתוחה). החוזר מתאר את התפתחות הבנקאות הפתוחה בעולם והסטנדרטים שגובשו ומפרט את גיבוש החקיקה בישראל שהוביל את הפיקוח על הבנקים לקדם פרויקט בנקאות פתוחה ולקבוע הוראה בנושא. ההוראה כוללת הנחיות לגבי יישום התקן של בנקאות פתוחה, כללים לרמת שירות והסכמת לקוח והנחיות לגבי ארכיטקטורה ואבטחת מידע. ההוראה חלה על הבנקים וחברות כרטיסי האשראי בפעילותם בישראל ביחס לחשבונות של יחידים. ההוראה קובעת גם הנחיות לגבי ממשל תאגידי ובכלל זה מפרט את תחומי האחריות של הדירקטוריון והנהלה הבכירה בגיבוש מדיניות, הקצאת משאבים נאותים ופיקוח על יישום המסגרת לניהול הבנקאות הפתוחה. תחילתה של ההוראה ביום 31 בדצמבר 2020, למעט מידע אודות כרטיסי חיוב שמועד תחילתו ביום 1 ביולי 2021 ומידע אודות אשראי, פיקדונות וניירות ערך שיכנס לתוקף ביום 31 בדצמבר 2021.

ביום 7 באפריל 2020 פרסם בנק ישראל חוזר על רקע התפתחות אירוע נגיף הקורונה עם מועדי תחילה מועדכנים להוראה מספר 368. מועד התחילה של ההוראה עודכן ליום 31 במרץ 2021, תחילתו של מידע אודות כרטיסי חיוב עודכן ליום 10 באוקטובר 2021 ותחילתו של מידע אודות אשראי, פיקדונות וניירות ערך עודכן ליום 31 במרץ 2022.

ביום 5 באפריל 2021 פרסם בנק ישראל חוזר אשר דוחה במספר חודשים את היישום המתוכנן כדי לאפשר התייחסות נאותה לסוגיות שונות שעלו במהלך ההערכות ליישום ומתוך רצון לבסס את המערכת של הבנקאות הפתוחה. שלב 2 נדחה ליום 31 בינואר 2022 (לעומת 10 באוקטובר 2021) ושלב 3 נדחה ליום 31 במאי 2022 (לעומת 31 במרץ 2022). הדחייה תאפשר למערכת הבנקאית לייצב את השירותים במערכת על מנת שזמינות המערכת תהיה איתנה והשירותים בה יענו על דרישות השוק.

ביום 17 בינואר 2022 פרסם בנק ישראל חוזר בנושא יישום תקן של בנקאות פתוחה בישראל המעדכן את מועדי התחילה של החובה ליתן גישה למידע אודות פעילות של לקוח בכרטיסי חיוב, ושל החובה ליתן גישה לחשבון העובר ושב של לקוח לצורך ייזום תשלומים כפי שנקבע בהוראה. לוחות הזמנים למתן גישה למידע אודות אשראי ופיקדונות הותאמו לאלו הקבועים בחוק. תחילתו של מידע אודות כרטיסי חיוב ויזום תשלומים עודכן ליום 31 במרץ 2022 ותחילתו של מידע אודות אשראי, חסכונות ופיקדונות עודכן ליום 31 באוקטובר 2022.

ביום 23 בפברואר 2022 פרסם בנק ישראל חוזר בנושא יישום תקן של בנקאות פתוחה בישראל המתקן את ההוראה כך שתתאים להוראות שנקבעו בחוק שירות מידע פיננסי. תחילתה של ההוראה ביום כניסת החוק לתוקף ובהתאם למועדים הקבועים בו. החל מיום 30 ביוני 2023 לא יחול פרק ח' בהוראה 367 ביחס לחשבונות יחידים וימשיך להתקיים לשירותי ריכוז מידע ללקוחות שהם תאגידיים עד ליום 31 בדצמבר 2024.

ביום 15 במאי 2022 פרסם בנק ישראל חוזר בנושא יישום תקן של בנקאות פתוחה בישראל המתקן את ההוראה 368 וקובע הוראות בנושא איסור קבלת טובות הנאה ומוסיף סעיף 57 ב בהוראה, בהתאם לסמכות המפקח לפי חוק שירות מידע פיננסי, כמו גם תיקונים בגוף הסטנדרט עצמו. מועד תחילתו של סעיף 257 להוראה ביום תחילת חוק שירות מידע פיננסי (נכון למועד פרסום זה - 14 ביוני 2022).

ביום 24 ביולי 2022 פרסם בנק ישראל מכתב בנושא יישום חוק שירות מידע פיננסי והתקן לבנקאות פתוחה. החוזר מדגיש כי התאגידים הבנקאיים מחויבים לפעול כמקורות מידע ובעתיד כנותני שירות מידע פיננסי ולוודא כי תהליכי העבודה כוללים לכל הפחות מדיניות לרמת שירות, יישום בקורת לרמת זמינות וזמני תגובה, שלמות ואיכות המידע, יישום הוראות רגולציה במסגרת ועדה פנימית ייעודית לנושא וקיום תהליכי ביקורת פנימית. המכתב מבקש לבחון את תהליכי ההסמכה ולוודא שתקלות המתקבלות ביחס לשירות או זמינות מטופלות בזמן סביר. הבנק נערך למענה ויישום ההנחיות במכתב זה.

ביום 22 בינואר 2023 פרסם בנק ישראל חוזר בנושא יישום תקן של בנקאות פתוחה בישראל המתקן את ההוראה 368 וקובע הוראות בין היתר, בנוגע למתן גישה למידע אודות ניירות ערך, רמת שירות, אופן השימוש בסרטיפיקט ומתן אישור לפעול כיוזם תשלומים. תחילת התיקונים בחוזר הינו יום פרסום החוזר למעט, מועד הצגת המידע אודות ניירות ערך שנקבע ליום 14 ביוני 2023, ולמעט התיקונים לאופן טיפול בתקלות, זמני תגובה ורמת שירות שנקבע ליום 30 ביוני 2023.

ביום 9 בפברואר 2023 פרסם בנק ישראל חוזר בנושא דיווח על פעילות בבנקאות פתוחה אשר מתקנת את הוראת דיווח 868 "דיווח על פעילות בבנקאות פתוחה", כך שתאפשר לפיקוח על הבנקים לעקוב אחר אופי והיקף הפעילות בבנקאות הפתוחה בישראל. תחילת התיקונים להוראת דיווח זו הינה החל מיום 1 בינואר 2023, בהקלות המפורטות בחוזר.

הבנק מיישום את ההוראות. ליישום ההוראות אין השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של הבנק.

ניהול סיכונים

ביום 26 בפברואר 2023 פרסם בנק ישראל חוזר בנושא ניהול סיכונים (תיקון הוראת ניהול בנקאי תקין 310). התיקון עוסק במעורבותם של תאגידיים בבנקאיים וסולקים בפעילויות הקשורות לנכסים קריפטוגרפיים. נוספה חובה בתהליך אישור מוצר חדש לבחון את עמידת המוצר החדש בדרישות החוקים והתקנות הרלוונטיים. נוספה הגדרת המונח "נכס קריפטוגרפי" והחובה לדווח בכתב למפקח על הבנקים לפני תחילת פעילות הקשורה לנכסים מסוג זה. מועד תחילת התיקון ממועד פרסומו.

הבנק מיישם את ההוראה. ליישום ההוראה אין השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של הבנק.

ביום 26 בפברואר 2023 פרסם המפקח על הבנקים מכתב בנושא "ניסוק בנכסים קריפטוגרפיים פיננסיים" המפרט את הסיכונים המרכזיים העולים מפעילות בתחום הקריפטו ודרישה להחיל את התיקון להוראה 310 לגבי פעילות בתחום זה.

ממשל תאגידי, ביקורת, פרטים נוספים על הבנק ואופן ניהול

ליום 30 ביוני 2023

פתיחת חשבון עובר ושב ביתרת זכות וניהול חשבון

ביום 26 במרץ 2023 פרסם בנק ישראל חוזר בנושא פתיחת חשבון עובר ושב ביתרת זכות (תיקון הוראת ניהול בנקאי תקין 422). התיקון בא להבהיר מהם המקרים בהם לא תתקבל טענת "סירוב סביר" לפתיחת חשבון עובר ושב ביתרת זכות ולניהול חשבון באמצעות שירותי תשלום בסיסיים. תחולת ההוראה הורחבה כך שתחול גם על ניהול חשבון עובר ושב ביתרת חובה שאינה חורגת ממסגרת האשראי המאושרת, והורחבו שירותי התשלום הבסיסיים שנקבעו בהוראה. תחילת העדכון לפי חוזר זה שנה מיום פרסומו. הבנק נערך ליישום ההוראה. ליישום ההוראה אין השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של הבנק.

ניהול מערך שירות ותמיכה ללקוחות

ביום 26 במרץ 2023 פרסם בנק ישראל חוזר בנושא ניהול מערך שירות ותמיכה ללקוחות (הוראת ניהול בנקאי תקין 501). הוראה זו הינה חלק ממהלך רוחבי מתוכנן של הפיקוח על הבנקים, לקבוע עקרונות וסטנדרטים בתחומי הצרכנות הבנקאית להתנהלות הוגנת של התאגידים הבנקאיים עם לקוחותיהם. ההוראה מעגנת עקרונות למתן שירות ותמיכה ללקוחות המערכת הבנקאית בערוצי השירות השונים וקובעת חובות בתחום הממשל התאגידי ותהליכי העבודה של התאגידים הבנקאיים, על מנת לקדם תרבות ארגונית ששמה דגש על איכות וזמינות השירות והתמיכה הניתנים ללקוחות במסגרת זו, נדרשים דירקטוריון והנהלת התאגיד הבנקאי לקבוע אסטרטגיה, מדיניות, תכניות ותהליכי עבודה אשר יבטיחו קידום של עמידת התאגיד הבנקאי בעקרונות שהוגדרו.

תחילת ההוראה לפי חוזר זה שנה מיום פרסומו, למעט סעיפים מסוימים שיכנסו לתוקף במועדים המצוינים בחוזר. הבנק נערך ליישום ההוראה. ליישום ההוראה אין השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של הבנק.

סיכון ריבית בתיק הבנקאי

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

- עקרונות לניהול סיכון ריבית – העקרונות המפורטים בהוראה כוללים, בין היתר, את הסדרי הממשל התאגידי בניהול הסיכון וניטור הסיכון, תיחום הסיכון, מדידת הסיכון הן במונחי שווי כלכלי והן במונחי רווחים, שימוש בתרחישים שונים, לרבות מבחני קיצון, טיפול בקפידה במכשירים עם אופציות התנהגותיות וההנחות ששימשו למידול שלהם לצורך אמידת הסיכון, ניהול סיכונים המודלים לניהול סיכון ריבית בתיק הבנקאי, דיווח לדירקטוריון ולהנהלה הבכירה וכן וטיפול נאות בסיכון במסגרת הנדבך השני.

- המסגרת הסטנדרטית – במסגרת ההוראה נכללו הנחיות מסוימות לגבי מדידת סיכון הריבית בתיק הבנקאי על בסיס שווי כלכלי של ההון, ובפרט לגבי מדידת תזרימי המזומנים.

- חישוב זעזועי ריבית – ההוראה כוללת הנחיות לחישוב זעזועי ריבית סטנדרטיים לבנקים וסולקים, אשר יותאמו לזעזועי הריבית הסטנדרטיים בדרישות הגילוי לציבור.

תחילת העדכונים להוראה הינה מיום 31 בדצמבר 2024. הבנק נערך ליישום ההוראה. ליישום ההוראה לא צפויה השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של הבנק.

ניהול אפקטיבי של סיכונים פיננסיים שקשורים לאקלים

ביום 12 ביוני 2023 פרסם בנק ישראל חוזר בנושא עקרונות לניהול אפקטיבי של סיכונים פיננסיים שקשורים לאקלים (הוראת ניהול בנקאי תקין 345). ההוראה קובעת עקרונות על פיהם נדרשים התאגידים הבנקאיים לפעול כדי לנהל בצורה מיטבית את חשיפתם לסיכונים פיננסיים שקשורים לאקלים. ההוראה דורשת לתת גילוי לסיכונים הסביבתיים אליהם הבנק חשוף, לרבות סיכונים אקלים, ולתאר את אופן ניהולם, בהתאם להוראות הדיווח לציבור. תחילת ההוראה לפי חוזר זה שנתיים מיום פרסומו. הבנק נערך ליישום ההוראה. ליישום ההוראה אין השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של הבנק.

הפצת כרטיסי אשראי של מנפיקים הקשורים עם תאגיד בנקאי בהסכם הפצה

ביום 29 ביוני 2023 פרסם בנק ישראל חוזר בנושא הפצת כרטיסי אשראי של מנפיקים הקשורים עם תאגיד בנקאי בהסכם הפצה (הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 473). בהתאם להוראות סעיף 17 לחוק הבנקאות (שירות ללקוח), 1981, קובעת ההוראה כי בעת פניית לקוח לתאגיד בנקאי בבקשה להתקשר עימו בחוזה כרטיסי אשראי, או בעת פנייה של תאגיד בנקאי ללקוח בהצעה להתקשרות כזו, על התאגיד הבנקאי להפיץ את כרטיסי האשראי של המנפיקים הקשורים עמו בהסכם הפצה. במסגרת ההוראה נקבעו הוראות לעניין תהליכי הפצת כרטיסי אשראי לפי סעיף 17 לחוק.

תחילת ההוראה לפי חוזר זה מיום פרסומו. הסכמי הפצה שנחתמו טרם כניסת ההוראה לתוקף יותאמו בין הצדדיים בתקופה שלא תעלה על חצי שנה. הבנק מיישם את ההוראה. ליישום ההוראה אין השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של הבנק.

עסקי תאגיד בנקאי עם אנשים קשורים

ביום 29 ביוני 2023 פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר לעדכון הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 312 בדבר עסקי תאגיד בנקאי עם אנשים קשורים. העדכון להוראה כולל, בין היתר, את השינויים הבאים:

- הקלה לעניין הגדרת איש קשור עבור תאגיד בנקאי שנשלט על ידי תאגיד בנקאי – בהתאם לסעיף 3(ו) להוראה, תאגידים שההשקעה בהם אינה מהותית ואשר התאגיד הבנקאי אינו שולט בהם, יוחרגו מהגדרת "איש קשור".

- מנכ"ל ויו"ר הדירקטוריון בחברות מוחזקות עיקריות – נקבע כי לעניין איש קשור בסעיף 3(ד1) בדבר מנכ"ל ויו"ר הדירקטוריון בחברות מוחזקות עיקריות, תכללנה מתוך כלל החברות העונות על ההגדרה, רק חברות העונות להגדרת "חברת בת".

- ועדה לעסקאות עם אנשים קשורים – במסגרת העדכון להוראה הורחב הפטור לוועדה לעסקאות עם אנשים קשורים או ועדת הביקורת מחובת הדיון בכל סוגי העסקאות שביצע התאגיד הבנקאי עם חברות בקבוצה הבנקאית שונות שירותים אך ורק לו.

- דיווח לפיקוח – הוסרה הדרישה להגשה לפיקוח רשימה של כל האנשים הקשורים לתאגיד הבנקאי וציון חבות של כל איש קשור בהתאם למתכונת הדיווח לפיקוח.

תחילת חוזר זה מיום פרסומו. הבנק מיישם את החוזר.

ליישום החוזר אין השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של הבנק.

ממשל תאגידי, ביקורת, פרטים נוספים על הבנק ואופן ניהולו

ליום 30 ביוני 2023

דירוג האשראי של הבנק

ביום 1 באוגוסט 2023 הותירה חברת מדרוג בע"מ (אשר הוקמה בשיתוף עם חברת מודיס 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 מדורגים על ידי מדרוג Aa3.il באופק יציב.

ביום 23 ביולי 2023 אישרה S&P GLOBAL RATINGS MAALOT LTD (להלן: "מעלות") את דירוג המנפיק של הבנק העומד על AAA.il, תחזית דירוג "יציבה". כתבי ההתחייבות הנדחים עם מנגנון חוזי לספיגת הפסדים (CoCo) אשר כשירים להכרה כהון רובד 2 בהתאם להוראות באזל III, מדורגים על ידי מעלות-AAA.il.

ביום 22 בדצמבר 2022 אישרה חברת הדירוג Fitch Ratings (להלן: "Fitch") את דירוג הבנק לטווח ארוך (Long term IDR) בדירוג A, באופק יציב, ואת דירוג הבנק לטווח הקצר ברמה של F1+, וכן אישרה את כתבי ההתחייבות הנדחים הכוללים מנגנון לספיגת הפסדים בדרוג BBB.

ביום 2 במאי 2023 דירגה לראשונה Fitch את הבנק בקטגוריית דירוג חדשה - דירוג ללא תמיכה ממשלתית (xgs, ex-government support rating) וזאת בהתאם למתודולוגיה חדשה המיושמת באופן גלובלי במגזר הבנקאות. לטווח ארוך (Long term IDR(xgs)) נקבע דירוג A-(xsg), ולטווח קצר (Short term IDR(xgs)) דירוג F2(xsg). לא חל שינוי בדירוג הבנק בקטגוריה הרגילה.

ביום 20 ביולי 2023 אישרה חברת הדירוג S&P Global Ratings (להלן: "S&P") את הדירוג לטווח ארוך (Long term Issuer Credit Rating) העומד על A-, ואת דירוג הבנק לטווח קצר (Short term Issuer Credit Rating) העומד על A-2. אופק הדירוג שונה ל"יציב". בנוסף, הסוכנות אישרה את הדירוג BBB- של סדרת כתבי התחייבות נדחים הכוללים מנגנון לספיגת הפסדים, הכשירים להכרה כהון רובד 2, אשר הונפקו על ידי הבנק ביום 7 באפריל 2021 בהנפקה פרטית בינלאומית למשקיעים מוסדיים.

ביום 30 בספטמבר 2020 אישרה חברת הדירוג Moody's Investors Services את דירוג פיקדונות הבנק לטווח ארוך ברמת A2 ואת אופק הדירוג "יציב".

מגזרי פעילות

למידע נרחב על מגזרי הפעילות הפיקוחיים, ראה פרק ממשל תאגידי, ביקורת, פרטים נוספים על הבנק ואופן ניהולו בדוחות הכספיים לשנת 2022.

נספחים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2023

נספח 1 - שיעורי הכנסות והוצאות ריבית - של הבנק ושל חברות מאוחדות שלו⁽¹⁾

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית - נכסים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2022			לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023			
שיעור הכנסה	הכנסות ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾	שיעור הכנסה	הכנסות ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾	
ב-%			ב-%			
נכסים נושאי ריבית						
אשראי לציבור⁽³⁾						
5.27	3,695 ⁽⁷⁾	280,291	6.89	5,213 ⁽⁷⁾	302,781	בישראל
5.56	69	4,965	8.96	165	7,367	מחוץ לישראל
5.28	3,764	285,256	6.94	5,378	310,148	סך הכל
אשראי לממשלה						
1.17	1	341	3.51	4	456	בישראל
3.85	1	104	10.96	2	73	מחוץ לישראל
1.80	2	445	4.54	6	529	סך הכל
פיקדונות בבנקים						
0.93	5	2,153	3.64	29	3,184	בישראל
0.83	1	482	4.06	2	197	מחוץ לישראל
0.91	6	2,635	3.67	31	3,381	סך הכל
פיקדונות בבנקים מרכזיים						
0.38	70	73,024	3.84	639	66,596	בישראל
0.92	24	10,383	5.41	179	13,237	מחוץ לישראל
0.45	94	83,407	4.10	818	79,833	סך הכל
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר						
0.34	1	1,179	7.84	1	51	בישראל
-	-	-	-	-	-	מחוץ לישראל
0.34	1	1,179	7.84	1	51	סך הכל
איגרות חוב מוחזקות לפידיון וזמינות למכירה⁽⁴⁾						
2.24	90	16,053	2.78	89	12,786	בישראל
1.26	3	950	5.49	16	1,165	מחוץ לישראל
2.19	93	17,003	3.01	105	13,951	סך הכל
איגרות חוב למסחר⁽⁵⁾						
2.07	1	193	-	-	7,711	בישראל
-	-	-	-	-	-	מחוץ לישראל
2.07	1	193	-	-	7,711	סך הכל
4.06	3,961	390,118	6.10	6,339	415,604	סך כל הנכסים נושאי ריבית
		4,279			4,152	חייבים בגין פעולות בכרטיסי אשראי
		10,715			9,905	נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית ⁽⁶⁾
		405,112			429,661	סך כל הנכסים
2.32	98	16,884	6.61	364	22,039	סך הנכסים נושאי ריבית המיוחסים לפעילויות מחוץ לישראל

ראה הערות להלן.

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 2022			לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023		
שיעור הכנסה	הכנסות ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾	שיעור הכנסה	הכנסות ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾
ב-%			ב-%		
נכסים נושאי ריבית					
אשראי לציבור⁽³⁾					
4.88	(7)6,693	274,119	6.59	(7)9,949	302,088
5.18	121	4,669	8.62	304	7,057
4.89	6,814	278,788	6.63	10,253	309,145
אשראי לממשלה					
1.73	3	346	3.53	7	397
5.61	3	107	10.13	4	79
2.65	6	453	4.62	11	476
פיקדונות בבנקים					
0.57	6	2,100	3.44	52	3,024
0.59	1	339	2.76	2	145
0.57	7	2,439	3.41	54	3,169
פיקדונות בבנקים מרכזיים					
0.24	92	76,228	3.52	1,186	67,362
0.57	28	9,833	4.84	372	15,365
0.28	120	86,061	3.77	1,558	82,727
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר					
0.17	1	1,147	4.84	3	124
-	-	-	-	-	-
0.17	1	1,147	4.84	3	124
איגרות חוב מוחזקות לפידיון וזמינות למכירה⁽⁴⁾					
1.97	149	15,142	2.89	189	13,098
1.07	5	934	5.23	30	1,147
1.92	154	16,076	3.07	219	14,245
איגרות חוב למסחר⁽⁵⁾					
2.79	3	215	0.03	1	5,828
-	-	-	-	-	-
2.79	3	215	0.03	1	5,828
סך כל הנכסים נושאי ריבית					
3.69	7,105	385,179	5.82	12,099	415,714
			חייבים בגין פעולות בכרטיסי אשראי		
			4,166		
			נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית ⁽⁶⁾		
			9,285		
			398,630		
			427,939		
סך כל הנכסים					
1.99	158	15,882	5.98	712	23,793
סך הנכסים נושאי ריבית המיוחסים לפעילויות מחוץ לישראל					

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 2022			לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023			
שיעור הוצאה (הכנסה) ב-%	הוצאות (הכנסות) ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾	שיעור הוצאה (הכנסה) ב-%	הוצאות (הכנסות) ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾	
						התחייבויות נושאות ריבית
						פיקדונות הציבור
						בישראל
0.11	12	44,753 ⁽¹¹⁾	2.83	222	31,403	לפי דרישה
2.16	854	158,324	4.37	2,331	213,503	לזמן קצוב
						מחוץ לישראל
-	-	548	-	-	451	לפי דרישה
0.53	6	4,488	5.19	116	8,944	לזמן קצוב
1.68	872	208,113	4.20	2,669	254,301	סך הכל
						פיקדונות הממשלה
						בישראל
-	-	52	12.12	1	33	מחוץ לישראל
-	-	-	-	-	-	סך הכל
		52	12.12	1	33	
						פיקדונות מבנקים
						בישראל
0.06	1	7,025	1.64	31	7,548	מחוץ לישראל
-	-	294	-	-	-	סך הכל
0.05	1	7,319	1.64	31	7,548	
						ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
-	-	-	-	-	-	בישראל
-	-	-	-	-	-	מחוץ לישראל
-	-	-	-	-	-	סך הכל
						איגרות חוב וכתבי התחייבויות נדחים
7.11	627	35,280	5.20	451	34,699	בישראל
-	-	-	-	-	-	מחוץ לישראל
7.11	627	35,280	5.20	451	34,699	סך הכל
						התחייבויות אחרות
						בישראל
1.20	8	2,658	0.26	6	9,101	מחוץ לישראל
-	-	-	-	-	-	סך הכל
1.20	8	2,658	0.26	6	9,101	
2.38	1,508	253,422	4.13	3,158	305,682	סך הכל התחייבויות נושאות ריבית
						פיקדונות הציבור שאינם נושאים ריבית
		110,316 ⁽¹¹⁾			80,349	זכאים בגין פעולות בכרטיסי אשראי
		5,623			5,463	התחייבויות אחרות שאינן נושאות ריבית ⁽⁸⁾
		12,757			10,941	סך כל ההתחייבויות
		382,118			402,435	סך כל האמצעים ההוניים
		22,994			27,226	סך כל ההתחייבויות והאמצעים ההוניים
		405,112			429,661	פער הריבית
1.68			1.97			תשואה נטו⁽⁹⁾ על נכסים נושאי ריבית
						בישראל
2.53	2,361	373,234	2.98	2,933	393,565	מחוץ לישראל
2.18	92	16,884	4.50	248	22,039	סך הכל
2.52	2,453	390,118	3.06	3,181	415,604	
						סך ההתחייבויות נושאות ריבית המיוחסות לפעילויות מחוץ לישראל
0.45	6	5,330	4.94	116	9,395	

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 ביום 30 ביוני 2022			לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023			
שיעור הוצאה (הכנסה)	הוצאות (הכנסות) ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾	שיעור הוצאה (הכנסה)	הוצאות (הכנסות) ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾	
ב-%			ב-%			
התחייבויות נושאות ריבית						
פיקדונות הציבור						
						בישראל
0.12	26	44,759 ⁽¹¹⁾	2.55	435	34,181	לפי דרישה
1.85	1,426	154,180	4.08	4,247	208,185	לזמן קצוב
						מחוץ לישראל
-	-	529	-	-	437	לפי דרישה
0.42	9	4,237	5.22	209	8,004	לזמן קצוב
1.43	1,461	203,705	3.90	4,891	250,807	סך הכל
פיקדונות הממשלה						
						בישראל
-	-	56	3.70	1	54	מחוץ לישראל
-	-	-	-	-	-	סך הכל
-	-	56	3.70	1	54	
פיקדונות מבנקים						
						בישראל
0.06	2	6,936	1.53	57	7,468	מחוץ לישראל
-	-	147	-	-	-	סך הכל
0.06	2	7,083	1.53	57	7,468	
ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר						
						בישראל
-	-	-	-	-	-	מחוץ לישראל
-	-	-	-	-	-	סך הכל
-	-	-	-	-	-	
איגרות חוב וכתבי התחייבויות נדחים						
						בישראל
5.81	1,037	35,676	4.78	817	34,213	מחוץ לישראל
-	-	-	-	-	-	סך הכל
5.81	1,037	35,676	4.78	817	34,213	
התחייבויות אחרות						
						בישראל
0.89	8	1,793	0.15	6	7,742	מחוץ לישראל
-	-	-	-	-	-	סך הכל
0.89	8	1,793	0.15	6	7,742	
2.02	2,508	248,313	3.84	5,772	300,284	סך הכל התחייבויות נושאות ריבית
		109,130 ⁽¹¹⁾			84,356	פיקדונות הציבור שאינם נושאים ריבית
		5,461			5,476	זכאים בגין פעולות בכרטיסי אשראי
		12,750			11,187	התחייבויות אחרות שאינן נושאות ריבית ⁽⁸⁾
		375,654			401,303	סך כל ההתחייבויות
		22,976			26,636	סך כל האמצעים ההוניים
		398,630			427,939	סך כל ההתחייבויות והאמצעים ההוניים
1.67			1.98			פער הריבית
תשואה נטו⁽⁹⁾ על נכסים נושאי ריבית						
						בישראל
2.41	4,448	369,297	2.97	5,824	391,921	מחוץ לישראל
1.88	149	15,882	4.23	503	23,793	סך הכל
2.39	4,597	385,179	3.04	6,327	415,714	
						סך ההתחייבויות נושאות ריבית המיוחסות לפעילויות מחוץ לישראל
0.37	9	4,913	4.95	209	8,441	

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 2022			לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023			
שיעור הכנסה (הוצאה)	הכנסות (הוצאות) ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾	שיעור הכנסה (הוצאה)	הכנסות (הוצאות) ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾	
% -ב			% -ב			
מטבע ישראלי לא צמוד						
2.67	1,897	283,764	5.50	4,028	292,754	סך נכסים נושאי ריבית
(0.60)	(250)	⁽¹¹⁾ 165,843	(3.34)	(1,774)	212,429	סך התחייבויות נושאות ריבית
2.07			2.16			פער הריבית
מטבע ישראלי צמוד למדד						
10.14	1,832	72,260	7.87	1,659	84,290	סך נכסים נושאי ריבית
(8.94)	(1,142)	51,121	(6.22)	(747)	48,068	סך התחייבויות נושאות ריבית
1.21			1.66			פער הריבית
מטבע חוץ (לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ)						
3.11	134	17,210	6.97	288	16,521	סך נכסים נושאי ריבית
(1.41)	(110)	31,128	(5.82)	(521)	35,790	סך התחייבויות נושאות ריבית
1.70			1.15			פער הריבית
סך פעילות בישראל						
4.14	3,863	373,234	6.07	5,975	393,565	סך נכסים נושאי ריבית
(2.42)	(1,502)	248,092	(4.11)	(3,042)	296,287	סך התחייבויות נושאות ריבית
1.72			1.97			פער הריבית

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 2022			לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023		
שיעור הכנסה (הוצאה)	הכנסות (הוצאות) ריבית	יתרה ממוצעת	שיעור הכנסה (הוצאה)	הכנסות (הוצאות) ריבית	יתרה ממוצעת
ב-%			ב-%		
מטבע ישראלי לא צמוד					
2.57	3,552	276,337	5.34	7,803	292,407
(0.52)	(417)	⁽¹¹⁾ 161,277	(3.12)	(3,230)	207,138
2.05			2.22		
פער הריבית					
מטבע ישראלי צמוד למדד					
8.46	3,173	74,982	7.38	3,056	82,786
(7.11)	(1,915)	53,862	(5.77)	(1,359)	47,123
1.35			1.62		
פער הריבית					
מטבע חוץ (לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ)					
2.47	222	17,978	6.31	528	16,728
(1.18)	(167)	28,261	(5.18)	(974)	37,582
1.29			1.13		
פער הריבית					
סך פעילות בישראל					
3.76	6,947	369,297	5.81	11,387	391,921
(2.05)	(2,499)	243,400	(3.81)	(5,563)	291,843
1.71			2.00		
פער הריבית					

נספחים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2023

שיעורי הכנסות והוצאות ריבית - של הבנק ושל חברות מאוחדות שלו⁽¹⁾ - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ג. ניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית

שישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023 לעומת שישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2022			שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023 לעומת שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2022		
גידול (קטון) בגלל שינוי ⁽¹⁰⁾			גידול (קטון) בגלל שינוי ⁽¹⁰⁾		
שינוי נטו	מחיר	כמות	שינוי נטו	מחיר	כמות
נכסים נושאי ריבית					
אשראי לציבור					
3,256	2,335	921	1,518	1,131	387
183	80	103	96	42	54
3,439	2,415	1,024	1,614	1,173	441
נכסים נושאי ריבית אחרים					
1,184	1,270	(86)	594	612	(18)
371	236	135	170	133	37
1,555	1,506	49	764	745	19
4,994	3,921	1,073	2,378	1,918	460
התחייבויות נושאות ריבית					
פיקדונות הציבור					
3,230	2,391	839	1,687	1,251	436
200	109	91	110	56	54
3,430	2,500	930	1,797	1,307	490
התחייבויות נושאות ריבית אחרות					
(166)	(255)	89	(147)	(208)	61
-	-	-	-	-	-
(166)	(255)	89	(147)	(208)	61
3,264	2,245	1,019	1,650	1,099	551

- (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 2023, לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2022, לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023 ולשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2022, 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 (572) מיליוני שקלים, (316) מיליוני שקלים, (606) מיליוני שקלים ו-(218) מיליוני שקלים בהתאמה.
- (5) מהיתרה הממוצעת של איגרות חוב למסחר לתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023, לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2022, לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023 ולשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2022, נוכחה / נוספה היתרה הממוצעת של רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של איגרות חוב למסחר בסך 1 מיליוני שקלים, בסך 10 מיליוני שקלים, בסך 7 מיליוני שקלים ובסך 5 מיליוני שקלים.
- (6) לרבות מכשירים נגזרים, נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית ובניכוי הפרשה להפסדי אשראי.
- (7) עמלות בסך 169,94 ו-388 מיליוני שקלים נכללו בהכנסות ריבית בתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו בימים 30 ביוני 2023 ו-2022, בהתאמה.
- (8) לרבות מכשירים נגזרים.
- (9) תשואה נטו - הכנסות ריבית נטו לחלק לסך הנכסים נושאי ריבית.
- (10) השינוי המיוחס לשינוי בכמות. השינוי המיוחס לשינוי במחיר חושב על ידי הכפלת הכמות הישנה בשינוי במחיר.
- (11) סוג מחדש

מילון ואינדקס מונחים שנכללו בדוחות הכספיים

להלן פירוט תמציתי למונחים שנכללו בדוחות הכספיים:

מונחים המתייחסים לניהול הסיכונים בבנק ולהלימות הון

ABC	ICAAP - Internal Capital Adequacy Assessment Process - תהליך פנימי להערכת נאותות ההון הכולל של הבנק. התהליך משלב, בין היתר, קביעה של יעדי ההון, תהליכי תכנון ההון ובחינת מצב ההון במגוון תרחישי קיצון. התהליך מהווה חלק מהנדבך השני של הוראת באזל וו.
	VAR - מודל המשמש לאמידת החשיפה הכוללת למגוון סיכונים שוק. ערך ה-VAR (הערך בסיכון) המתקבל במודל הינו אומדן סטטיסטי להפסד המקסימלי הצפוי לבנק בשל התממשות סיכונים שוק, בתקופת זמן נתונה וברמת ביטחון סטטיסטית קבועה מראש.
	PD (Probability Of Default) - ההסתברות באחוזים שלווה יכנס לכשל בתוך זמן מוגדר.
	LGD (Loss Given Default) - שיעור ההפסד מהאשראי במידה והלקוח יכנס לכשל.
ב	באזל - באזל וו / באזל ווו - מסגרת להערכת הלימות הון וניהול הסיכונים אשר פורסמה על ידי ועדת באזל לפיקוח על הבנקים.
ג	גישת השווי הכלכלי - EVE - Economic Value of Equity - גישת השווי הכלכלי לניתוח ואמידת השפעת שינויים בשיעורי הריבית על שווי ההון של הנכסים, ההתחייבויות ופוזיציות חוץ מאזניות של הבנק.
ה	הגישה הסטנדרטית - גישה לחישוב ההון הנדרש בגין סיכון אשראי, שוק או תפעולי. חישוב הקצאת ההון נערך על פי נוסחה המבוססת על רכיבי הערכה פיקוחיים אשר הוגדרו על ידי הפיקוח על הבנקים.
	הון פיקוחי (הון כולל) - ההון הפיקוחי מורכב משני רבדים: הון רובד 1, הכולל הון עצמי רובד 1 והון נוסף והון רובד 2. בהתאם להגדרתם בהוראת ניהול בנקאי תקין 202 - מדידה והלימות הון - ההון הפיקוחי.
י	יחס הון מזערי - היחס מייצג את דרישות שיעורי ההון הפיקוחי המזעריים שהבנק מחויב להחזיק בהתאם לדרישות הוראת ניהול בנקאי תקין 201.
כ	כתבי התחייבות נדחים - כתבי התחייבות שהזכויות לפיהם נדחות מפני תביעותיהם של יתר הנושים של הבנק, למעט כתבי התחייבות אחרים מאותו סוג.
מ	מבחני מצוקה (קיצון) - כינוי למגוון שיטות שנועדו להעריך את מצבו הפיננסי של תאגיד בנקאי בתרחיש קיצון.
	מסמך הסיכונים - מסמך המציג בצורה תמציתית את פרופיל הסיכון של הבנק, על מנת לאפשר לדירקטוריון לעקוב אחר פעולות ההנהלה ולוודא שהן עולות בקנה אחד עם תיאבון הסיכון ועם מסגרת ניהול הסיכונים שאושרה על ידו. מסמך הסיכונים מדווח ומוגש לדירקטוריון בתדירות רבעונית.
נ	נדבך 2 - הנדבך השני במסגרת העבודה של באזל וו המתייחס לתהליך הסקירה הפיקוחית. חלק זה מורכב מעקרונות היסוד הבאים: הבנק יערוך תהליך ICAAP, כהגדרתו לעיל. הפיקוח על הבנקים יקיים תהליך להערכת תהליך הערכת הלימות ההון על ידי הבנק, לבחינת יכולתו לבצע ניטור על יחסי ההון הפיקוחיים והעמידה בהם. הבנק מצופה לפעול מעל יחסי ההון המזעריים אשר הוגדרו.
	נדבך 3 - הנדבך השלישי במסגרת העבודה של באזל וו אשר מטרתו לעודד משמעת שוק על ידי פיתוח של מערכת דרישות גילוי, שתאפשר למשתתפים בשוק להעריך את ההון, החשיפות לסיכון ותהליכי הערכת הסיכון ובהתאם לכך להעריך את הלימות ההון של הבנק.
	נכסי סיכון - מורכבים מסיכון אשראי, סיכון תפעולי וסיכון שוק המחושבים בשיטה הסטנדרטית כאמור בהוראות ניהול בנקאי תקין מספר 201-211.
ס	סיכון CVA - Credit Valuation Adjustment - CVA הינו המרכיב בשווי הון של נגזר אשר מביא בחשבון את סיכון האשראי של הצד הנגדי בעסקה. סיכון CVA הוא הסיכון להפסד משערורך 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 2023

מונחים המתייחסים לבנקאות ופיננסיים

א	אשראי חוץ מאזני - התקשרויות למתן אשראי וערבויות (לא כולל מכשירים נגזרים).
	איגרות חוב - נייר ערך המהווה התחייבות של המנפיק לשלם למחזיק האיגרת את הקרן שהונפקה בתוספת ריבית במועדים קבועים או בהתקיים תנאי מסויים.
ח	חבות - אשראי מאזני ואשראי חוץ מאזני כהגדרתם בהוראה 313 לניהול בנקאי תקין. חוב שגבייתו מותנת בביטחון - חוב פגום אשר פירעונו צפוי להתבצע ממימוש הביטחונות שהועמדו להבטחתו. חוב בארגון מחדש - חוב בעייתי בארגון מחדש מוגדר כחוב אשר לגביו, מסיבות כלכליות או משפטיות הקשורות לקשיים פיננסיים של חייב, הבנק העניק ויתור בדרך של שינוי בתנאי החוב במטרה להקל על החייב את נטל תשלומי המזומן בטווח הקרוב (הפחתה או דחייה של תשלומים במזומן שנדרשים מהחייב) או בדרך של קבלת נכסים אחרים כפירעון החוב (בחלקו או במלואו). 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. חוב לא צובר ייחשב גם חוב אשר תנאיו שונו בשל ארגון מחדש של חוב בעייתי. חובות בעייתיים - חובות המסווגים באחד מהסיווגים השליליים הבאים: השגחה מיוחדת, נחות או פגום.
י	יתרת חוב רשומה - יתרת החוב, לרבות ריבית צבורה שהוכרה, פרמיה או ניכיון שטרם הופחתו, עמלות נדחות נטו או עלויות נדחות נטו שנזקפו ליתרת החוב וטרם הופחתו, ובניכוי סכום החוב שנמחק חשבונאית.
מ	מכשיר פיננסי - חוזה היוצר נכס פיננסי בישות אחת והתחייבות פיננסית או מכשיר הוני בישות אחרת. משך חיים ממוצע - מח"מ - אורך החיים הממוצע של איגרת חוב. נמדד בשנים באמצעות שקלול תשלומי הקרן של האיגרת והריבית עלייה לאורך חייה עד לפדיונה הסופי. משך חיים ממוצע של איגרת מבטא את רגישות המכשיר הפיננסי לשינויים בשיעורי הריבית. המח"מ מחושב כיחס בין ממוצע משוקלל של תשלומי איגרת החוב למחירה.
נ	נגזר - מכשיר פיננסי או חוזה אשר שוויו משתנה בתגובה לשינוי במחיר נכס הבסיס (מכשיר פיננסי, נכס פיזי, מדד מחירים, דירוג אשראי או נכס בסיס אחר), דורש השקעה ראשונית קטנה או מינימלית ביחס לסוגים אחרים של חוזים, וצפוי להיות מסולק במועד עתידי.
ס	סינדיקציה - מתן הלוואה על ידי קבוצת לווים במשותף.
ש	שוק פעיל - שוק בו עסקאות בנכס או בהתחייבות מתקיימות בתדירות ובנפח מספיקים על מנת לספק מידע באופן שוטף על תמחור הנכסים וההתחייבויות.

מונחים המתייחסים להוראות רגולטוריות

ABC	FATCA - Foreign Accounts Tax Compliance Act - חוק ה-FATCA האמריקאי קובע חובת דיווח לרשות המסים האמריקאית (ה-IRS) על חשבונות המוחזקים על ידי דמויות אמריקאיות (U.S Person) במוסדות פיננסיים זרים (מחוץ לארצות הברית). LCR - Liquidity coverage ratio - יחס כיסוי הנזילות - מוגדר כיחס בין הנכסים הנזילים באיכות גבוהה ובין תזרים המזומנים היוצא נטו ל-30 הימים הבאים, תחת תרחיש קיצון. היחס משמש כמדד ליכולת הבנק לעמוד בצרכי נזילותו לתקופה של חודש קדימה.
------------	---

מילון ואינדקס מונחים שנכללו בדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2023

אינדקס

נ
נגזרים. 17, 21, 25, 42, 45, 64, 116, 120, 122, 123, 124, 125, 126, 127, 128, 129, 130, 141, 142, 182, 200
ניירות ערך. 7, 21, 27, 28, 33, 42, 48, 72, 98, 99, 100, 101, 102, 103, 104, 105, 116, 130, 176, 180, 184
נכסי סיכון. 8, 30, 31, 199

ס
סיכון אסטרטגי. 12, 47, 74
סיכון אשראי. 8, 9, 12, 21, 25, 30, 31, 45, 48, 49, 51, 54, 55, 56, 57, 59, 60, 61, 64, 68, 106, 107, 108, 127, 128, 147, 148, 149, 150, 151, 152, 153, 154, 155, 156, 157, 158, 159, 160, 161, 162, 163, 164, 165, 199
סיכון חוצה גבולות. 12, 73
סיכון חוצה גבולות ואיסור הלבנת הון. 12, 73
סיכון מוניטין. 12, 46, 47, 68, 74
סיכון מימון. 72, 73
סיכון נזילות. 12, 46, 47, 68, 72
סיכון ציות ורגולציה. 12, 47, 72
סיכון ריבית. 12, 46, 47, 69, 70
סיכון שוק. 8, 12, 30, 32, 33, 68, 69, 199
סיכון תפעולי. 12, 30, 68, 74, 199

ע
עמלות. 8, 21, 200
ענפי משק. 9, 34, 35, 49, 50, 56, 60, 61, 64, 116, 130

פ
פיקדונות הציבור. 8, 10, 12, 29, 44, 109

ש
שווי הוגן. 9, 21, 44, 70, 104, 169, 170, 171, 172, 173, 174, 175, 176, 177, 178, 179, 180, 181, 182, 199

ת
תשואה. 9, 12, 18, 44, 71, 72
תשואה על ההון. 9, 18
תשלום מבוסס מניות. 184

C
8, 11, 22 **Cost-Income Ratio**

א
אשראי. 8, 9, 11, 12, 17, 18, 19, 20, 21, 24, 25, 26, 30, 32, 42, 45, 46, 47, 48, 49, 50, 51, 53, 54, 55, 56, 63, 64, 65, 92, 104, 106, 107, 108, 117, 121, 128, 130, 147, 148, 149, 150, 151, 152, 153, 154, 155, 156, 157, 158, 159, 160, 161, 162, 163, 164, 165, 166, 187, 200, 189
אשראי לציבור. 24, 25, 64, 106, 107, 108, 147, 148, 149, 150, 151, 152, 153, 165, 164, 163, 162, 161, 160, 159, 158, 157, 156, 155, 153

ד
דיבידנד. 17, 24, 30, 31, 33, 50, 116, 183

ה
ההון העצמי. 8, 10, 23, 30, 50
הון. 8, 9, 7, 9, 10, 11, 12, 22, 23, 30, 31, 42, 46, 47, 50, 71, 73, 112
הון עצמי. 8, 11, 23, 30, 31, 46, 115, 183, 199
הוצאות ריבית. 20, 192, 193, 194, 195, 196, 197, 198
הכנסות ריבית. 9, 71
הלבנת הון. 73
הלוואות לדיור. 16, 25, 34, 35, 36, 54, 67, 115, 117, 130, 162
הליכים משפטיים. 14, 73
הפרשה להפסדי אשראי. 8, 9, 25, 51, 53, 55, 106, 107, 108
הפרשות להפסדי אשראי. 92

י
יחס המינוף. 8, 11, 32, 116
יחס כיסוי הנזילות. 11, 23, 72, 200
יחס כיסוי נזילות. 114

כ
כתבי התחייבות נדחים. 12, 29, 191, 199

מ
מגזרי פעילות. 8, 19, 21, 24, 29, 34, 39, 43, 130, 131, 133, 135, 137, 139, 141, 142, 143, 144, 145, 146, 191
מדיניות חשבונאית. 91
מיסון. 9, 11, 21, 50, 54, 56, 64, 67, 71, 72, 73, 94, 115, 116, 176, 180, 199

לצפייה בגרסה
הדיגיטלית של הדוח,
סרקו את הקוד



מזרחי טפחות
MIZRAHI TEFAHOT

בנק מזרחי טפחות בע"מ

הנהלה מרכזית: רח' ז'בוטינסקי 7

רמת גן, 5252007

www.mizrahi-tefahot.co.il