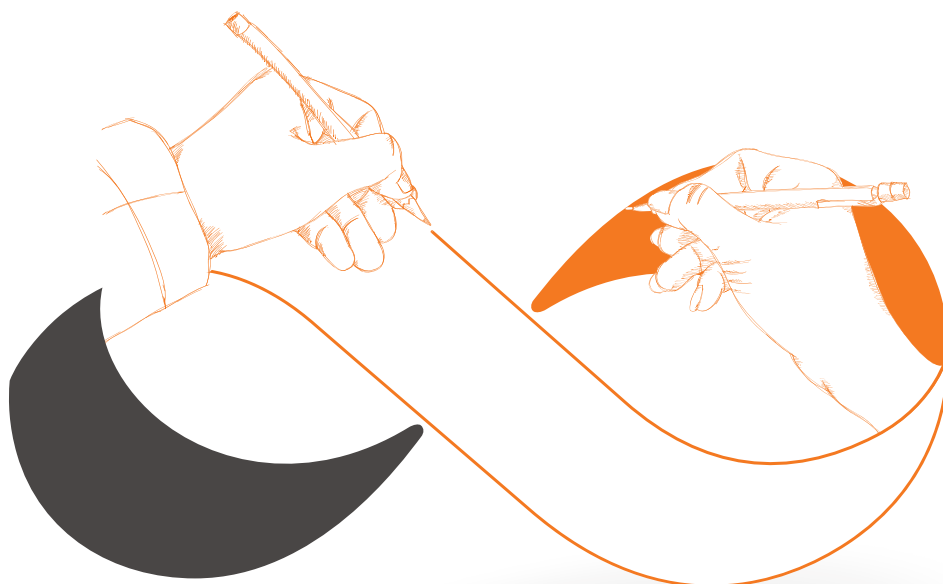




בני אדם לפני הכול

בנק מזרחי טפחות
דין וחשבון שנתי

2024

תוכן העניינים הראשי

5	דבר יושב ראש הדירקטוריון
7	דוח הדירקטוריון וההנהלה
13	סקירה כללית, יעדים ואסטרטגיה
29	הסבר וניתוח לתוצאות ולמצב העסקי
65	סקירת הסיכונים
102	מדיניות ואומדנים חשבונאיים קריטיים
104	בקורות ונהלים
106	הצהרות לגבי גילוי בדוחות הכספיים
108	דוח הדירקטוריון וההנהלה בדבר בקרה פנימית על דיווח כספי
110	חוות דעת רואה החשבון המבקר
113	דוחות כספיים
269	ממשל תאגידי, ביקורת, פרטים נוספים על הבנק ואופן ניהולו
309	נספחים לדוחות השנתיים
323	מילון ואינדקס מונחים שנכללו בדוחות השנתיים

הבנק קיבל את אישור הפיקוח על הבנקים לפרסם את הדוחות הכספיים השנתיים על בסיס מאוחד בלבד. בביאור 36 לדוחות הכספיים נכללת תמצית הדוחות של הבנק בלבד. חוברת הכוללת את נתוני הבנק תימסר לכל דורש, או באתר האינטרנט של הבנק: www.mizrahi-tefahot.co.il << אודות הבנק >> קשרי משקיעים >> מידע כספי

דבר יושב ראש הדיקטוריון

בשם דיקטוריון הבנק אני מתכבד להציג בפניכם את הדוחות הכספיים של מזרחי-טפחות לשנת 2024.

מלחמת 'חרבות ברזל' שהתנהלה לאורך שנת 2024 כולה, הכתיבה סדר יום ביטחוני שהשפיע באופן מהותי, על כל תחומי החיים בישראל, במישור הלאומי והאישי.

המאמץ המלחמתי שחייב את גיוסם של מאות אלפי חיילי מילואים לתקופות ממושכות, לצד איום הטיילים היומיומי על ערים וישובים רבים, יצרו אתגרים מורכבים לכלכלת ישראל בכלל ולמשקי בית ובעלי עסקים בפרט, שרבים מהם התקשו להתנהל באופן תקין, במציאות משברית וחסרת ודאות.

התגייסותו של מזרחי-טפחות למאמץ הלאומי, מיד לאחר מתקפת ה-7 באוקטובר 2023 נמשכה, וביתר שאת, במהלך שנת 2024. נאמנים לתפיסת העולם שלנו: 'בני אדם לפני הכול', הבנק ועובדיו התייבצו לצד הלוקחות והאזרחים שנדרשו לסיוע מיוחד בשל המלחמה, באמצעות שורה של הטבות, הקלות בנקאיות, ומיזמים של תמיכה ועזרה הדדית.

לצד אימוץ המתווים של בנק ישראל והרחבתם מעבר לבסיס שנקבע בהם, הבנק פעל מול כל סוגי הלוקחות: משקי בית, עסקים ונטולי משכנתה, והעמיד לרשותם ארגז כלים ופתרונות מגוונים, על מנת שיוכלו לצלוח באופן מיטבי את התקופה המאתגרת.

במקביל, הבנק החליט לאמץ את העיר שדרות ואת קיבוץ כפר עזה, מתוך רצון להיות שותף פעיל גם בפעולות השיקום וההתחדשות ב"יום שאחרי". עובדות ועובדי הבנק השתתפו במאות פעילויות של סיוע והתנדבות לטובת תושבים מאזורי העימות, פצועי צה"ל, חיילי מילואים ואוכלוסיות נוספות.

מאמץ מיוחד הושקע בבעלי העסקים שפעילותם נפגעה במהלך המלחמה. באתר הבנק הוקמה פלטפורמת "כתום:ישראל", שאפשרה חשיפה גדולה של עסקים אלו לקהלים נרחבים מכל הארץ. המהלך החדשני הזה היה בבחינת 'אוויר לנשימה' עבור מאות בעלות ובעלי עסקים, מאזורי העימות בדרום ובצפון וכן חיילי מילואים, שנאלצו להיעדר מהעסק שבבעלותם במשך חודשים ארוכים. הנגישות לצרכנים ורוכשים פוטנציאליים רבים, תרמה להגדלת המכירות ולהחזרת העסקים הללו לפסים של צמיחה ופעילות תקינה.

לצד העשייה החברתית הענפה, הצליח הבנק, גם בשנה כה מורכבת ומאתגרת, לשמור על תנופת הצמיחה המאפיינת אותו מזה שנים, ולרשום גידול נאה בתיקי הפיקדונות, האשראי והרווח הנקי, אל מול שנת 2023.

הצלחה מרשימה זו, ובמיוחד על רקע התחרות המתגברת והסביבה הרגולטורית המאתגרת, היא בראש ובראשונה תוצאה של שילוב אופטימלי בין מדיניות מושכלת ומתוכננת להון אנושי משובח, איכותי ומקצועי, שמוציא אותה לפועל.

הבחירה של מזרחי-טפחות בתפיסת שירות מבודלת וייחודית, המעמידה במרכז מערכת היחסים עם הלוקח את האנושיות ואת הבנקאי האישי, הן בסניף והן באמצעות מעטפת של ערוצים דיגיטליים מתקדמים, מהווה מנוע צמיחה מרכזי, שבאמצעותו יכול הבנק להמשיך ולהרחיב מדי שנה את מאגר הלוקחות והיקף הפעילויות העסקיות שלו, בכל התחומים.

תוצאות סקר שביעות הרצון לשנת 2024 שפרסם בנק ישראל בתחילת פברואר, הן ההוכחה הטובה ביותר לאפקטיביות של תפיסת השירות הזו והשפעתה החיובית על שביעות רצונם של הלוקחות. בפעם החמישית ברציפות הגיע מזרחי-טפחות למקום הראשון, מבין הבנקים הגדולים, בקטגוריות המרכזיות של נכונות להמלצה על הבנק ללוקחות אחרים, תפיסת ההוגנות של הבנק, ושביעות רצון הלוקחות מהשירות בסניפים.

תודה לציבור לקוחותינו הנאמן ולכלל מחזיקי העניין שלנו, על האמון הרב שהם נותנים בנו. אנו נמשיך להקפיד על התנהלות שקופה ורמת ההוגנות הגבוהה ביותר, על בסיס סולם הערכים והקוד האתי שהבנק חרט על דגלו, כחלק מהותי מהתרבות הארגונית שלנו.

בשמי ובשם כל חברי הדיקטוריון אני מבקש להודות לאלפי העובדות והעובדים, המנהלות והמנהלים המסורים שלנו, ולהביע הערכה רבה על תרומתם הגדולה להצלחת הבנק. מזרחי-טפחות התברך בצוות מנצח, נחוש ומלוכד. המחויבות להשגת יעדי הבנק ומטרותיו, היא הגורם המרכזי להצלחתו המתמשכת של הבנק מזה שנים ארוכות.

אני מבקש לצרף את תקוותי ותפילותי לחזרתם במהרה של כל החטופות והחטופים ארצה, ולשובם של כל החיילות והחיילים לביתם, בריאים ושלמים. מי יתן ונחזור לשגרה שלוה ובטוחה, בסביבה המאתגרת שבה אנו חיים.

בברכה,



אברהם זלדמן

יושב ראש הדיקטוריון

מזרחי-טפחות

בנק מזרחי טפחות

דוח הדירקטוריון וההנהלה

2024

תוכן העניינים

12	פתח דבר
13	סקירה כללית, יעדים ואסטרטגיה
13	מידע כספי תמציתי ומדדי ביצוע עיקריים של קבוצת הבנק
18	קבוצת הבנק ותחומי פעילותה
19	סיכונים עיקריים
20	יעדים ואסטרטגיה עסקית
20	התפתחויות משמעותיות בפעילות העסקית
22	התפתחויות במבנה ההון
22	התפתחויות במקורות המימון
23	התפתחויות משמעותיות בניהול הפעילות העסקית
27	התפתחויות משמעותיות בתחום ההון האנושי והמינהל
27	התפתחויות משמעותיות במערך טכנולוגיית המידע
27	התפתחויות בפריסה הגיאוגרפית הבינלאומית
28	נושאים נוספים
29	הסבר וניתוח לתוצאות ולמצב העסקי
29	מגמות, תופעות התפתחויות ושינויים מהותיים
29	הסביבה הכללית והשפעת גורמים חיצוניים על קבוצת הבנק
33	סיכונים מובילים ומתפתחים
34	דוחות רואי החשבון המבקרים
34	אירועים לאחר תאריך המאזן
34	שינויים במדיניות חשבונאית קריטית ובאומדנים חשבונאיים קריטיים
35	התפתחויות מהותיות בהכנסות, בהוצאות וברווח הכולל האחר
41	ניתוח המבנה של הנכסים, ההתחייבויות, ההון והלימות ההון
41	נכסים והתחייבויות
48	הון, הלימות הון ומינוף
51	דיבידנד
52	פעילות חוץ מאזנית אחרת
53	תיאור עסקי קבוצת הבנק לפי מגזרי פעילות פיקוחיים
64	חברות מוחזקות עיקריות
65	סקירת הסיכונים
65	תיאור כללי של הסיכונים ואופן ניהולם
68	חומרת גורמי הסיכון
71	סיכון אשראי
89	סיכון שוק וריבית
94	סיכון נזילות ומימון
95	סיכון תפעולי
98	סיכונים אחרים
98	סיכון ציות ורגולציה
98	סיכון חוצה גבולות
99	סיכון הלבנת הון
99	סיכון מימון טרור
99	סיכון מוניטין
100	סיכון עסקי אסטרטגי
100	סיכון עסקי רגולטורי
100	סיכונים סביבתיים וסיכונים אקלים
102	מדיניות ואומדנים חשבונאיים קריטיים
104	בקורות ונהלים

רשימת טבלאות (לוחות) הנכללים במסגרת דוח הדירקטוריון וההנהלה

13	מידע כספי תמציתי ומדדי ביצוע עיקריים של קבוצת הבנק
16	יחסים פיננסיים עיקריים (באחוזים)
17	תמצית מדדי סביבה, חברה וממשל עיקריים
18	חלקה היחסי של קבוצת הבנק מתוך חמש הקבוצות הגדולות
24	העלות הכלכלית של ההטבות שהבנק העניק במסגרת ההתמודדות עם מלחמת חרבות ברזל
31	פרטים על שערי החליפין היציגים ושיעור השינוי בהם
32	שינויים במדדי המניות העיקריים בישראל (באחוזים)
32	השינויים במדדי איגרות החוב העיקריים בישראל
33	שינויים במדדי המניות העיקריים בעולם (באחוזים)
35	ניתוח התפתחות הכנסות המימון מפעילות שוטפת
36	פירוט סך הכנסות המימון לפי מגזרי פעילות פיקוחיים
36	היתרות הממוצעות של הנכסים נושאי הריבית המיוחסים לפעילות בישראל, במגזרי ההצמדה השונים
37	פערי הריבית על בסיס יתרות ממוצעות, המיוחסים לפעילות בישראל
37	פירוט התפתחות ההוצאות בגין הפסדי אשראי
38	פירוט ההוצאות בגין הפסדי אשראי לפי מגזרי פעילות פיקוחיים בקבוצה
39	פירוט העמלות לפי סוגי עמלות עיקריים
39	נתוני Cost Income Ratio (באחוזים)
40	התפתחות תשואת רווחי הקבוצה על ההון, יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון, יחס כיסוי הנזילות ויחס המינוף בתום הרבעון (באחוזים)
40	נתוני הרווח והדיבידנד למניה
41	התפתחות בסעיפי המאזן העיקריים של קבוצת הבנק
41	נתונים על היקפי האשראי לציבור, נטו, לפי בסיסי הצמדה
41	נתונים על היקפי האשראי לציבור, נטו, לפי מגזרי פעילות
42	פירוט של סיכון אשראי בעייתי ונכסים שאינם מבצעים לפני הפרשה להפסדי אשראי
43	מדדי ניתוח איכות האשראי לציבור, ההוצאות וההפרשה להפסדי אשראי
43	התפתחות התפלגות סיכון האשראי בקבוצה לפי גודל לווה (באחוזים)
43	סיכון האשראי בענפי משק עיקריים בגין פעילות לווים בארץ
44	התפתחות בסעיפים חוץ מאזניים עיקריים של קבוצת הבנק
44	התפלגות ניירות הערך של הקבוצה לפי התיקים השונים
45	התפלגות תיק ניירות הערך של הקבוצה לפי מגזרי הצמדה
45	התפלגות תיק ניירות הערך של הקבוצה לפי סוגי מנפיקים
46	הוצאות בגין מערך טכנולוגיית המידע, כפי שנכללו בדוח רווח והפסד
46	תוספות לנכסים בגין מערך טכנולוגיית המידע, שלא נזקפו כהוצאה
46	יתרת נכסים בגין מערך טכנולוגיית המידע
47	התפלגות פיקדונות הציבור לפי מגזרי הצמדה
47	נתונים על התפלגות פיקדונות הציבור לפי מגזרי פעילות פיקוחיים
47	התפתחות התפלגות פיקדונות הציבור בקבוצה לפי גודל מפקיד
48	הרכב ההון העצמי
49	חישוב יחס הלימות הון
50	התפתחות יחס ההון לרכיבי סיכון בקבוצה
50	התפלגות נכסי סיכון ודרישות ההון בגין סיכון אשראי לפי קבוצות חשיפה
50	נכסי הסיכון ודרישות ההון בגין סיכון שוק, סיכון CVA וסיכון תפעולי
51	יחס המינוף של הבנק
52	פרטים בדבר הדיבידנדים שחולקו על ידי הבנק החל משנת 2022

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 31 בדצמבר 2024

52	התפתחות ביתרות הנכסים הכספיים החוץ מאזניים המוחזקים בעבור לקוחות קבוצת הבנק
53	תמצית תוצאות הכספיות של מגזרי הפעילות הפיקוחיים
55	ניתוח תוצאות הפעילות במגזר משקי הבית
56	ניתוח תוצאות הפעילות במגזר בנקאות פרטית
57	ניתוח תוצאות הפעילות במגזר עסקים זעירים וקטנים
58	ניתוח תוצאות הפעילות במגזר עסקים בינוניים
59	ניתוח תוצאות הפעילות במגזר עסקים גדולים
60	ניתוח תוצאות הפעילות במגזר גופים מוסדיים
62	ניתוח תוצאות הפעילות במגזר ניהול פיננסי
63	ניתוח תוצאות הפעילות בחוץ לארץ
64	השקעות קבוצת הבנק במניות
68	מיפוי גורמי הסיכון, פוטנציאל השפעתם על הבנק וחברי ההנהלה שמונו כמנהלי סיכונים (Risk Owner) לכל אחד מהם
73	החלוקה הענפית של 6 הלזמים הגדולים בקבוצה
74	אשראי למטרת עסקאות הוניות
74	אשראי לחברות ממונפות
74	תמצית נתוני סיכון האשראי הכולל ונכסים שאינם מבצעים לפני הפרשה להפסדי אשראי
74	מדדי סיכון עיקריים הנוגעים לאיכות אשראי (באחוזים)
75	תנועה ביתרת חובות לא צוברים
75	ניתוח התנועה ביתרת הפרשה להפסדי אשראי
75	מדדי סיכון עיקריים הנוגעים להפרשה להפסדי אשראי (באחוזים)
76	פרטים על סיכון אשראי לאנשים פרטיים - יתרות ומאפייני סיכון שונים
77	פילוח לפי גודל חבות הלווה
77	התפלגות אשראי מאזני לפי גובה ההכנסה הקבועה בחשבון
77	התפלגות אשראי מאזני לפי התקופה הנותרת לפירעון
77	סיכון אשראי בעייתי לפני הפרשה להפסדי אשראי
78	שיעור ההוצאות בגין הפסדי אשראי לאנשים פרטיים (במונחים שנתיים)
79	פרטים על סיכון אשראי בענף משק בינוי ונדל"ן בישראל לפי סוג ביטחון הנדל"ן
80	פרטים על סיכון האשראי בענף משק בינוי ונדל"ן בישראל לפי מצב הנכס
80	פרטים על סיכון האשראי בענף משק בינוי ונדל"ן בישראל לפי סיווג החוב
81	סיכון אשראי לפי ענפי משק
83	חשיפות עיקריות למדינות זרות
84	נתוני חשיפת הבנק למוסדות פיננסיים זרים
86	היקפי מתן המשכנתאות במגזר משקי הבית
86	פרטים בדבר מאפייני סיכון שונים בתיק ההלוואות לדיוור
90	ערך ה-VAR של קבוצת הבנק
91	השפעת תזוזה מקבילה של העקום ב-2% על השווי הכלכלי של התיק הבנקאי במונחי EVE
91	שווי הווגן נטו מותאם של המכשירים הפיננסיים של הבנק וחברות מאוחדות שלו
91	השפעת תרחישים של שינויים בשיעורי הריבית על השווי הווגן נטו מותאם של הבנק וחברות מאוחדות שלו
92	השפעת תרחישים של שינויים בשיעורי הריבית על הכנסות ריבית נטו ועל הכנסות מימון שאינן מריבית
92	השפעת תרחישים של שינויים בשיעורי הריבית על ההון העצמי המיוחס לבעלי המניות של הבנק
93	גידול (שחיקה) בהון
103	ניתוח רגישות סך ההפרשה לזכויות עובדים לשינויים בהנחות העיקריות אשר שימשו בסיס לאומדן האקטוארי, במועד המעבר

פתח דבר

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

קבוצת מזרחי טפחות מרכינה ראש בפני משפחות הנרצחים וחיילי צה"ל שנפלו במערכה; מייחלת לחזרתם הביתה של כל החטופים והחטופות ושולחת איחולי החלמה מהירה לכל הפצועים – אזרחים וחיילים כאחד.

מאז פרוץ המלחמה נרתם הבנק למאמץ הלאומי: הן בתמיכה ישירה באוכלוסיות שנפגעו, בעיקר באזור העוטף ובקרבת גבול הצפון – ובכלל זה באימוצם של העיר שדרות וקיבוץ כפר עזה, והן בנקיטת יוזמות והקלות בנקאיות, שנועדו לסייע ולתמוך בלקוחות הבנק שנפגעו במישרין או בעקיפין מהאירועים, על מנת שיוכלו לצלוח את אתגרי התקופה.

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

בישיבת הדירקטוריון של בנק מזרחי טפחות בע"מ שהתקיימה ביום 26 בפברואר 2025 (כ"ח בשבט התשפ"ה), הוחלט לאשר ולפרסם את דוח הדירקטוריון והנהלה, דוח סיכונים וגילויים פיקוחיים נוספים ואת הדוחות הכספיים המאוחדים של בנק מזרחי טפחות בע"מ והחברות המאוחדות שלו ליום 31 בדצמבר 2024. דוח זה מוגש לאסיפה הכללית של בעלי המניות.

הדוחות הכספיים של הבנק ליום 31 בדצמבר 2024 ערוכים בהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו. הוראות אלו מאמצות בעיקרן את כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות הברית (US GAAP) (ראה גם ביאור 1 לדוחות כספיים אלה).

דוח הדירקטוריון והנהלה והדוחות הכספיים לשנת 2024 ערוכים בהתאם למבנה שקבע הפיקוח על הבנקים. בתום חלק הביאורים לדוחות הכספיים נכלל פרק מממשל תאגידי, ביקורת, פרטים נוספים על הבנק ואופן ניהולו ונספחים לדוחות השנתיים.

מידע נלווה נוסף לדוחות הכספיים נכלל באתר האינטרנט של הבנק:

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

מידע נלווה נוסף זה כולל:

- דוח סיכונים מפורט בהתאם לדרישות הגילוי של הנדבך השלישי של באזל ובהתאם להמלצות נוספות של הועדה ליציבות פיננסית (ה-FSB).
- ביאורים לדוחות הכספיים הכוללים את נתוני הבנק בלבד ("סולו"), לכל דורש.
- פרטים על מכשירי ההון שהנפיק הבנק.
- קובץ של הדוחות הכספיים בפורמט XBRL.

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

מידע צופה פני עתיד

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

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

מידע צופה פני עתיד מאופיין במילים או בביטויים כגון: "אנו מאמינים", "צפוי", "חזוי", "מעריכים", "מתכוונים", "מתכננים", "מתעתד", "עשוי להשתנות" וביטויים דומים להם, בנוסף לשמות עצם כגון: "תוכנית", "יעדים", "רצון", "צריך", "יכול", "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 להתפתחויות הכלכליות בארץ ובעולם, ובמיוחד למצב הכלכלי במשק, כולל השפעת תנאים מאקרו כלכליים וגיאוגרפיים; צפי לשינויים ולהתפתחויות בשוקי המטבע ובשוקי ההון; תחזיות הקשורות בגורמים שונים נוספים המשפיעים על החשיפה לסיכונים פיננסיים; תחזיות לשינויים באיתנות הפיננסית של לווים, להעדפות הציבור, לשינויים בחקיקה ובהוראות של רשויות פיקוחיות, להתנהגות המתחרים, למצבו התדמיתי של הבנק, להתפתחויות טכנולוגיות ולהתפתחויות בנושאי הון אנושי.

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

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 31 בדצמבר 2024

סקירה כללית, יעדים ואסטרטגיה

פרק זה מתאר את הבנק, תחומי הפעילות שלו, הביצועים, הסיכונים אליהם הוא חשוף וכן את היעדים והאסטרטגיה שלו.

מידע נספי תמציתי ומדדי ביצוע עיקריים של קבוצת הבנק

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר							
2020	2021	2022	2023	2024			
במיליוני שקלים חדשים							
					דוח רווח והפסד - סעיפים עיקריים		
5,820	7,685	10,240	11,975	11,814	הכנסות ריבית, נטו		
221	401	754	511	574	הכנסות מימון שאינן מריבית		
1,892	2,234	2,674	2,294	2,333	עמלות והכנסות אחרות		
7,933	10,320	13,668	14,780	14,721	סך ההכנסות		
1,050	(278)	532	1,463	519	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי		
4,279	5,568	6,173	5,569	5,222	הוצאות תפעוליות ואחרות		
2,644	3,536	4,029	3,544	3,431	מזה: משכורות והוצאות נלוות		
2,604	5,030	6,963	7,748	8,980	רווח לפני מיסים		
903	1,730	2,356	2,669	3,326	הפרשה למיסים על הרווח		
1,610	3,188	4,472	4,910	5,455	רווח נקי ⁽¹⁾		
2023				2024			
רבעון ראשון	רבעון שני	רבעון שלישי	רבעון רביעי	רבעון ראשון	רבעון שני	רבעון שלישי	רבעון רביעי
במיליוני שקלים חדשים							
3,146	3,181	2,959	2,689	2,685	3,220	3,156	2,753
87	250	341	(167)	345	26	60	143
593	564	568	569	568	589	581	595
3,826	3,995	3,868	3,091	3,598	3,835	3,797	3,491
227	247	694	295	175	109	130	105
1,437	1,521	1,415	1,196	1,279	1,328	1,289	1,326
931	1,009	902	702	856	868	847	860
2,162	2,227	1,759	1,600	2,144	2,398	2,378	2,060
747	779	624	519	835	893	898	700
1,367	1,398	1,098	1,047	1,272	1,452	1,425	1,306
רווח נקי ⁽¹⁾							

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

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 31 בדצמבר 2024

הרווח הנקי של הקבוצה הסתכם בשנת 2024 ב-5,455 מיליוני שקלים חדשים, לעומת רווח נקי של 4,910 מיליוני שקלים חדשים בשנת 2023, גידול בשיעור של 11.1%. הרווח הנקי בשנת 2024 מבטא תשואה על ההון בשיעור של 18.5%, לעומת 19.1% בשנת 2023.

להלן הגורמים המרכזיים שהשפיעו על רווחי הקבוצה בשנת 2024 בהשוואה לשנת 2023:

הכנסות המימון בשנת 2024 קטנו בשיעור של 0.8% לעומת התקופה המקבילה אשתקד, בין היתר בהשפעת ירידת ריבית ה-Federal Reserve בארצות הברית, מירידת הריבית בישראל בתחילת השנה והסטת כספים מחשבונות עובר-ושב לפיקדונות החל מראשית שנת 2024 חזרה בהדרגה מגמת הצמיחה בהכנסות המימון מפעילות שוטפת.

- ההוצאות בגין הפסדי אשראי בשנת 2024 הסתכמו ב-519 מיליוני שקלים חדשים, בהשוואה ל-1,463 מיליוני שקלים חדשים בשנת 2023. ההוצאות בגין הפסדי אשראי בשנת 2023 שיקפו את השפעת עליית סיכון האשראי בגין המלחמה ואת העלייה ברמת הסיכון עקב עליית שיעור הריבית במשק. לפרטים נוספים, ראה פרק מדיניות ואומדנים חשבונאיים קריטיים להלן.

- סך ההוצאות התפעוליות והאחרות קטנו בשיעור של 6.2% לעומת שנת 2023. הירידה בהוצאות התפעוליות והאחרות נובעת בין היתר מהמשך הסינרגיה בעקבות מיזוג בנק אגוד, מהוצאות שנרשמו בתקופה המקבילה אשתקד בגין השפעות הסכם השכר שנחתם עם ארגון העובדים, וכן מהפחתות חד פעמיות של נכסים שנרשמו בשנת 2023. ראה השפעות נוספות בכל אחד מרכיבי ההוצאות התפעוליות להלן.

נתוני הרווח לשנים 2020-2024 מצביעים על:

- קצב גידול שנתי ממוצע בסך ההכנסות בשיעור של 16.7%. הגידול בהכנסות הושפע מהצמיחה הגבוהה לאורך השנים ומעסקת אגוד.
- קצב הגידול בהוצאות היה נמוך משמעותית מקצב הגידול בהכנסות והסתכם בשיעור של 5.1%, אשר הושפע בין היתר ממיזוג בנק אגוד לתוך הבנק.

דוח הדירקטוריון וההנהלה
ליום 31 בדצמבר 2024

מידע כספי תמציתי ומדדי ביצוע עיקריים של קבוצת הבנק – המשך

ליום 31 בדצמבר					
2020	2021	2022	2023	2024	
במיליוני שקלים חדשים					
					מאזן - סעיפים עיקריים
360,140	392,271	428,292	448,204	485,643	סך כל המאזן
245,525	271,428	307,472	325,346	357,981	אשראי לציבור, נטו
86,570	95,267	93,673	86,550	82,644	מזומנים ופיקדונות בבנקים
17,290	15,033	15,144	23,071	28,491	ניירות ערך
1,743	1,734	1,503	1,531	1,852	בניינים וציוד
284,224	307,924	344,514	358,553	393,383	פיקדונות הציבור
33,446	38,046	33,287	37,070	36,916	איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
3,779	6,992	6,994	4,571	2,599	פיקדונות מבנקים
18,804	20,770	23,780	27,461	31,292	הון עצמי ⁽¹⁾

נתוני המאזן הרב-תקופתי מצביעים על צמיחה מתמשכת ועקבית בפעילות הבנק.

הגידול השנתי הממוצע בשנים 2020-2024 הסתכם ב:

12.2%	סך כל המאזן -
11.8%	אשראי לציבור, נטו -
13.3%	פיקדונות הציבור -
14.3%	הון עצמי -

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

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 31 בדצמבר 2024

יחסים פיננסיים עיקריים (באחוזים)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר					
2020	2021	2022	2023	2024	
מדדי ביצוע עיקריים					
18.5	15.8	20.1 ⁽⁹⁾	19.1	9.5	תשואת הרווח הנקי ⁽¹⁾
1.71	1.53	1.91	1.86	0.89	תשואת הרווח הנקי לנכסי סיכון ⁽²⁾
1.18	0.85	1.08	1.13	0.53	תשואה לנכסים ממוצעים
109.9	113.4	112.0	110.2	115.8	פיקדונות הציבור לאשראי לציבור, נטו
10.40	10.04	9.94	10.32	10.04	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון
6.04	5.18	5.42	5.83	5.19	יחס המינוף ⁽³⁾
135	125	118	131	133	יחס כיסוי הנזילות (רבעוני) ⁽⁴⁾
113	119	115	114		יחס מימון יציב נטו ⁽⁵⁾
3.17	2.75	3.32	3.39	2.63	יחס הכנסות ⁽⁶⁾ לנכסים ממוצעים
					יחס יעילות - הוצאות תפעוליות לסך ההכנסות ⁽⁷⁾
35.5	54.0	45.2 ⁽⁹⁾	37.7	53.9	(Cost Income Ratio)
21.12	12.47	17.47	19.07	6.70	רווח נקי בסיסי למניה (בשקלים חדשים)
מדדי איכות אשראי עיקריים					
1.14	0.77	0.93	1.24	0.98	שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי מתוך האשראי לציבור
1.21	0.95	0.87	1.16	1.18	שיעור חובות לא צוברים או חובות בפיגור של 90 ימים או יותר מתוך האשראי לציבור
0.14	(0.10)	0.17	0.45	0.43	הוצאות בגין הפסדי אשראי לתקופה לסך האשראי לציבור, נטו
0.13	0.05	0.09	0.09	0.12	שיעור מחיקות חשבונאיות נטו מאשראי ממוצע לציבור
נתונים נוספים					
157.60	120.00	113.90	142.60	74.25	מחיר מניה (בשקלים חדשים) ליום 31 בדצמבר
724	482	366	540	75	דיבידנד למניה (באגורות) ⁽⁸⁾
7,174	7,420	7,636 ⁽¹⁰⁾	7,148	6,684	מספר עובדים ממוצע בקבוצה
2.55	2.05	2.48	2.74	1.93	יחס הכנסות ריבית, נטו לנכסים ממוצעים
0.44	0.52	0.50	0.46	0.55	יחס עמלות לנכסים ממוצעים

היחסים הפיננסיים מצביעים כי:

- תשואת הרווח הנקי הגיעה השנה ל-18.5%.
 - יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון הגיע לשיעור של 10.40%. שיעור היחס המזערי לו מחויב הבנק הינו 9.60%.
 - יחס היעילות בשנת 2024 הגיע ל-35.5%.
 - היחסים הפיננסיים של הבנק: יחסי הון, יחס המינוף ויחסי הנזילות נמצאים מעל ליחסים הרגולטוריים הנדרשים.
- סעיפי רווח והפסד, סעיפי המאזן והיחסים הפיננסיים השונים מנותחים באופן מפורט בדוח הדירקטוריון וההנהלה לפי העניין, בפרק "הסבר וניתוח לתוצאות ולמצב העסקי", ובפרק "סקירת הסיכונים".

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

(2) רווח נקי לסך נכסי הסיכון הממוצעים.

(3) יחס המינוף (Leverage Ratio) - היחס בין הון רובד 1 (לפי כללי באזל) לסך החשיפות. יחס זה מחושב בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 218.

(4) יחס כיסוי הנזילות (Liquidity Coverage Ratio) - סך הנכסים הנזילים באיכות גבוהה לתזרים המזומנים היוצא, נטו. יחס זה מחושב בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 221, במונחים של ממוצעים פשוטים של תצפיות יומיות במשך הרבעון האחרון בתקופה המדווחת.

(5) יחס מימון יציב נטו - יחס נזילות שנדרש על ידי הפיקוח על הבנקים, בהתאם להמלצות ועדת באזל, ונועד לשמירה על מבנה מימון בר-קיימא לאורך זמן, בנוסף על יחס כיסוי הנזילות. הדרישה לחישוב ושמירה על יחס מימון יציב נטו מימולי, וכן הדרישה לדיווח לציבור, היא החל מיום 31 בדצמבר 2021.

(6) הכנסות ריבית, נטו והכנסות שאינן מריבית.

(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 בשנה המדווחת.

(9) בנטרול השפעת רווחי הון, נטו, ממימוש נכסים, מגיעה תשואת הרווח הנקי על הון בשנת 2022 ל-19.0%, ויחס היעילות (Cost Income Ratio) מגיע ל-46.4%.

(10) הנתונים עד ליום 31 בדצמבר 2022 כוללים 373 מעובדי בנק אגוד לשעבר, שסיימו את עבודתם בתחילת שנת 2023.

סביבה, חברה וממשל

היבטים מהותיים של סביבה, חברה וממשל (ESG) של הבנק המשתלבים ביעדים העסקיים ובפעילות השוטפת שלו

הקבוצה משלבת היבטי ESG באסטרטגיה העסקית שלה תוך תקשורת שוטפת עם כלל מחזיקי העניין ומנהלת את הסיכונים השונים הנובעים מפעילותה בהיבטי סביבה, חברה וממשל תאגידי. בשנת 2022 גובשה ואושרה מדיניות קבוצתית לזיהוי, ניהול ובקרת סיכוני ESG בבנק.

הדירקטוריון מפקח על נושאי ESG באמצעות וועדותיו או במליאת הדירקטוריון, לרבות: שינוי אקלים, סיכונים סביבתיים וחברתיים במתן אשראי והשקעות, טיפול בתלונות של לקוחות, הכלה פיננסית ועוד. הדירקטוריון והוועדה לניהול סיכונים קבעו שורה של מדדי ESG בתחומים שונים הרלוונטיים לתחומי הפעילות של הבנק. עבור חלק ממדדי ה-ESG נקבעו יעדים לשנת 2030 בהלימה עם תכנית העבודה של הבנק. סטטוס ההתקדמות עבור יעדי ה-ESG המרכזיים של הבנק לשנת 2030 מדווחים בדוח ESG. הדיון בסיכוני ה-ESG של הבנק מתקיים בוועדות הדירקטוריון במסגרת מסמך הסיכונים הרבעוני. כמו כן, עולה לדיון בוועדה לניהול סיכונים ובדירקטוריון מסמך דיווח סיכונים סביבתיים וסיכוני אקלים ומתקיים דיון בסיכוני ESG בבנק פועלת ועדת היגוי בראשות מנהלת חטיבת הון אנושי ומשאבים המורכבת ממנהלי החטיבות השונות, ותפקידה להוביל מדיניות, פעילות, בקרה ודיווח במסגרת קידום ESG בכל פעילות הבנק, לצורך ניהול מיטבי של סיכוני ה-ESG שזוהו ולבחינת הזדמנויות.

בשנים האחרונות, גוברת המודעות הגלובלית להשפעות אפשריות של שינוי האקלים על המערכות האקולוגיות, החברה והמערכת הפיננסית העולמית. השפעות אלו, בשנים הבאות, צפויות להימשך, להתעצם ולהוות אתגר מרכזי למדינות העולם. בנק מזרחי-טפחות, בהיותו שחקן מוביל במערכת הבנקאית בישראל, נערך לשינוי האקלים והמשמעותיות הנובעות מהם. הבנק פועל בהתאם לדרישות בנק ישראל ומתבסס על הפרקטיקות המקובלות בעולם על מנת לבצע את ההתאמות הנדרשות באופן פעילותו במקצועיות ובאחריות, בין היתר לטובת מחזיקי העניין ולטובת יציבות הבנק והמשק הישראלי. הבנק פועל להרחיב את היערכותו לסיכונים העולמיים לנבוע משינוי האקלים בהתאם לדרישות המתעדכנות ולרמת הבשלות המתפתחת של הפרקטיקות הגלובליות ושל המשק הישראלי. זאת, תוך מימוש אחריותו למתן שירות מיטבי ללקוחות הבנק.

הבנק פרסם בשנה החולפת דוח TCFD (Task Force on Climate-Related Financial Disclosures) המשולב בדוח ESG השנתי, המציג את הערכות הבנק לניהול אפקטיבי של סיכוני האקלים. הדוח נכתב בהלימה לתקן הגלובלי המקובל לדיווח בתחום זה. הדוח סוקר בהרחבה את כלל התהליכים שהתקיימו בבנק בשנתיים האחרונות לצורך היערכות אקלים בהתאם לדרישות הרגולציה בישראל. עם תהליכים אלה נמנים, בין השאר, הקמה של פורומים ייעודיים לניהול התחום, פיתוח מנגנונים לסיווג ולהערכת סיכוני אקלים, פיתוח מנגנונים לזיהוי, ניהול, מדידה ואפחות הסיכון (מיסיגציה), וכן פיתוח מוצרים מותאמים לצורך רתימת הזדמנויות עסקיות הנובעות משינוי האקלים וההיערכות אליהם.

כמו כן, הבנק מחזיק בתפיסת שירות ייחודית המעמידה במרכז מערכת היחסים עם הלקוח את הבנקאי האישי בסניף, ומסביבו מעטפת טכנולוגית של ערוצים דיגיטליים מתקדמים, המשלבים את השירות האנושי. תפיסת שירות זו משרתת באופן המיטבי את צרכי הלקוחות, כך גם עולה מסקרי שביעות רצון שהבנק מקיים באופן שוטף וגם בסקרים שעורך בנק ישראל, זאת תוך התחשבות במאפיינים הייחודיים של לקוחות ממגזרים ומרקע שונה בחברה הישראלית. בדרך זו יכול הבנק לנתב את הצעות הערך ללקוחות ספציפיים. הבנק מייחס חשיבות רבה לפנייה למגוון רחב של לקוחות ומגדירים בחברה הישראלית ופועל ליצירת מוצרים ושירותים אשר עונים על הצרכים השונים של לקוחותיו.

לפרטים נוספים בדבר פעילות הבנק ראה בדוח על היבטי סביבה, חברה וממשל (ESG) שפרסם ההבנק.

להלן מדדי ESG עיקריים (ליום 31 בדצמבר):

2022	2023	2024	
חברתי			
204	206	205	מספר סניפים בקבוצה
7,636 ⁽³⁾	7,148	7,174	מספר העובדים בקבוצה (ממוצע שנתי) ⁽³⁾
4,111	9,093	9,963	אשראי למוצרים חברתיים (מיליוני שקלים חדשים) ⁽⁵⁾
20.4	40.8	52.3	היקף השקעה בקהילה (מיליוני שקלים חדשים)
28.2	43.6	40.3	היקף שעות התנדבות עובדים (אלפים)
68%	69%	70%	אחוז ספקים קטנים וזעירים מתוך כלל הספקים בקבוצה
64.98%	64.92%	64.16%	שיעור נשים מכלל העובדים
42%	46%	46%	שיעור הנשים בהנהלת הבנק
15%	19%	18.3%	שיעור העובדים המועסקים בבנק מאוכלוסיות בת ייצוג בשוק העבודה ⁽⁴⁾
17.6%	25.0%	24%	אומדן שיעור העובדים שנקלטו מאוכלוסיות בת-ייצוג בשוק העבודה ⁽⁴⁾⁽⁷⁾
43	43	54	ממוצע שעות הדרכה לעובד (שעות)
72.6	77.5	96.7	היקף ההשקעה בהדרכה לעובדים בבנק (מיליוני שקלים חדשים)
סביבתי			
1.8%	(1.8%)	(5.8%)	שיעור השינוי בטביעת הרגל הפחמנית התפעולית (טון CO ₂ e Location Based), ביחס לשנה קודמת בקבוצה ⁽⁶⁾⁽⁷⁾
(7.2%)	(8.9%)	(14.2%)	שיעור השינוי בטביעת הרגל הפחמנית התפעולית ביחס לשנת הבסיס 2020 (טון CO ₂ e) בקבוצה ⁽⁷⁾
501	450		היקף הפליטות שנחסכו כתוצאה מיוזמות סביבתיות של הבנק (טון ש"ע פד"ח) ⁽⁴⁾
4,360	6,718	7,713	אשראי למוצרים סביבתיים (מיליוני שקלים חדשים) ⁽⁷⁾⁽²⁾

- (1) אוכלוסיות בת ייצוג בשוק העבודה - אומדן שנערך בהתאם להגדרת נציבות שיוון הזדמנויות בעבודה, משרד הכלכלה והתעשייה, לגיוס של עובדים ממגזרים דמוגרפיים המתאפיינים בשיעור תעסוקה נמוך, כגון עובדים עם מוגבלויות, עובדים ממוצא אתיופאי, חברה חרדית וערבית.
- (2) בהתאם לפרקטיקות הגלובליות המקובלות, הבנק מודד את המימון הירוק שהעמיד לפי סכומי האשראי ששימשו בפועל על ידי הלקוחות לקידום מטרות סביבתיות (אשראי מאזני). הבנק גיבש סקסונמיה פנימית המגדירה באופן מוסדר את הקריטריונים לאשראי הסביבתי, בהתאם לתקנים בינלאומיים מקובלים. הסקסונמיה של הבנק התבססה על תקן GBP לאג"ח ירוק, אשר אומץ על ידי הבנקים המובילים בעולם כתקן המסדיר גם לאשראי ירוק.
- (3) הנתונים עד ליום 31 בדצמבר 2022 כוללים 373 מעובדי בנק אגוד לשעבר, שסיימו את עבודתם בתחילת שנת 2023.
- (4) השנה הוחלט שלא להציג נתון זה, כיוון שחלק מהיוזמות ששימשו אותנו בשנים קודמות לחישוב הנתון (כגון מעבר לשיבות דיוור אלקטרוני) כבר לא רלבנטיות היום. היו תהליכי התייעלות ומרבית התהליכים מיצו את הפוטנציאל שלהם מבחינת החיסכון. נתוני הסביבה האחרים מציגים ירידה משמעותית שיפור רדו, כלומר השתפרו והם משקפים את תהליכי ההתייעלות הארגונית והסביבתית בבנק.
- (5) מתודולוגיית הבנק מבוססת על סטנדרט ה-SASB המתייחס להכלה פיננסית.
- (6) מחושב בהתאם GHG Protocol. מכלול 3 אינו כולל קטגוריה 15. מכלול 1 אינו כולל גזי קירור.
- (7) למדד זה קיים יעד לשנת 2030

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 31 בדצמבר 2024

האשראי למוצרים חברתיים והאשראי למוצרים סביבתיים צמחו בשנת 2024 בכ-9.6% ובכ-14.8% בהתאמה. מגמה זו משקפת את מחויבות הבנק לקידום תחומים אלה ונובעת, בין היתר, מהעמדת אשראי לשיקום ויישובים ועסקים שנפגעו במלחמה. זאת, בנוסף למימון שניתן במסגרת מסלול "חרבות ברזל – מילואים", שהושק על ידי המדינה בשנת 2024 לתמיכה בעסקים של משרתי מילואים שנפגעו כלכלית. בתחום האשראי הסביבתי, הגידול נבע כתוצאה ממאמצי הבנק להשקיע במוצרים לקידום סביבה ירוקה בכלל, ובאנרגיה מתחדשת בפרט.

שיעור הנשים בקרב עובדי הבנק נותר גבוה ועומד על כ-64.2%, שיעור המשקף את מחויבות הבנק לגיוון בהעסקה. כמו כן, שיעור הנשים הגבוה בהנהלת הבנק נשמר אף הוא.

בשנת 2024 נרשמה ירידה של 5.8% בטביעת הרגל הפחמנית של הקבוצה בהשוואה לשנה הקודמת. נתון זה משקף את המשך תהליכי ההתייעלות האנרגטית שמובילה הקבוצה בשנים האחרונות, אשר תרמו לצמצום של כ-3% בצריכת החשמל.

קבוצת הבנק ותחומי פעילותה

בנק מזרחי טפחות בע"מ (להלן: "הבנק"), הינו חברה ציבורית, ונמנה עם הבנקים הראשונים שנסדו בארץ ישראל. הבנק התאגד כחברה ביום 6 ביוני 1923, בשם בנק המזרחי בע"מ, ומחזיק ברישיון בנק. הבנק הוקם ביוזמת המרכז העולמי של הסתדרות הפועל המזרחי, במטרה לסייע במימון פעולות התיישבות, בנייה, חרושת, מלאכה ומסחר של המתיישבים החדשים בארץ ישראל. בשנת 1969, עם מיזוג עסקי הבנק עם עסקי בנק הפועל המזרחי בע"מ, שונה שמו של הבנק ל"בנק המזרחי המאוחד בע"מ". בשנת 1983, במסגרת הסדר שגובש בין ממשלת ישראל לבין הבנקים, הועברו מניות הבנק לשליטת המדינה באמצעות חברת בטוחות שהוקמה לשם כך. בשנת 1995 החל תהליך הפרטתו של הבנק והעברת השליטה בו, לידי קבוצת ורטהיים ועופר - תהליך שהושלם בשנת 1997. בעקבות המיזוג בין בנק המזרחי המאוחד בע"מ לבין טפחות בנק משכנתאות לישראל בע"מ (להלן: "טפחות"), שונה ביום 7 בנובמבר 2005 שמו של הבנק הממוזג לשמו הנוכחי, בנק מזרחי טפחות בע"מ. בהמשך, מיזג הבנק לתוכו גם את בנק אדנים למשכנתאות בע"מ (בשנת 2009) ואת בנק אגוד לישראל בע"מ (בשנת 2022).

לפרטים בדבר בעלי השליטה בבנק ראה פרק ממשל תאגידי, ביקורת, פרטים נוספים על הבנק ואופן ניהולו (בעלי השליטה) בדוחות שנתיים אלה.

קבוצת מזרחי-טפחות (בפסקה זו: "הקבוצה") כוללת מאז 2008 גם את בנק יהב לעובדי מדינה בע"מ (אשר הבנק מחזיק ב-50% מכלל הזכויות ואמצעי השליטה בבנק יהב). הקבוצה פועלת בארץ ובחוץ לארץ ועוסקת בפעילות בנקאית מסחרית (עסקית וקמעונאית), בפעילות משכנתאות בישראל ולקחת חלק בעסקאות סינדיקציה, באמצעות רשת של כ-205 סניפים, מרכזי עסקים ושלוחות בפריסה כלל ארצית. בנוסף, פעילות הלקוחות העסקיים נתמכת על ידי מוקדים עסקיים ועל ידי יחידות מטה מקצועיות בעלות התמחות ענפית. פעילות הבנק בחוץ לארץ מתבצעת באמצעות שתי שלוחות בנקאיות (בריטניה וארצות הברית).

בנוסף לפעילות הבנקאית, עוסקת קבוצת הבנק בפעילויות שונות הקשורות בשוק ההון, לרבות: ניהול השקעות נוסטרו והשקעות ריאליות, ייעוץ לפעילות בשוק ההון, הפצה של קרנות נאמנות, ניהול תיקי ניירות ערך עבור לקוחות, ייעוץ פנסיוני, שירותי נאמנות, מתן שירותי רישום ניירות ערך לניירות הרשומים בבורסה בישראל, תפעול קופות גמל, תפעול קרנות נאמנות וביטוח אגב משכנתא. כמו כן, עוסקת קבוצת הבנק בתפעול אשראי.

הבנק נמנה על חמש הקבוצות הבנקאיות הגדולות בישראל. להלן חלקה היחסי של קבוצת הבנק מתוך חמש הקבוצות הגדולות (על פי נתוני דוחות כספיים ליום 30 בספטמבר 2024):

אשראי לציבור	21.4%
פיקדונות הציבור	18.5%
סך המאזן	18.1%
הון עצמי	15.8%

סיכונים עיקריים

מידע על התפתחויות בסיכונים, לרבות השפעות המלחמה, מוצג בפרק סקירת הסיכונים להלן, וכן בדוח הסיכונים באתר האינטרנט של הבנק.

להלן הגדרות לסיכונים העיקריים להם נחשף הבנק בפעילותו:

סיכון אשראי - הסיכון שלוה, או צד נגדי, של הבנק לא יעמוד בהתחייבויותיו כלפי הבנק. סיכונים ריכוזיות אשראי נובעים מחשיפת יתר ללווה או לקבוצת לווים, ולענפי משק.

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

סיכון ריבית - הסיכון לרווחי הבנק או להון הבנק, הנובע בעיקר, מתזוזות בשיעורי הריבית, תזוזות של עקומים שונים שבהם הבנק משתמש לפעילותו העסקית, או מהעובדה ששינוי בריבית יכול לגרום לשינוי במבנה הנכסים וההתחייבויות של הבנק, כתוצאה ממימוש אופציות לפירעון מוקדם, בגין שינוי ברמת הריבית במשק. שינויים בשיעורי הריבית משפיעים על רווחי הבנק (שינוי בהכנסות) ועל שווי נכסיו (שינוי בשווי הון).

סיכון נזילות - הסיכון לרווחי התאגיד הבנקאי וליציבותו, הנובע מאי יכולתו לספק את צרכי נזילותו, קרי סיכון הנובע מאי הוודאות לגבי זמינות המקורות, ויכולת מימוש נכסים בזמן קצוב ובמחיר סביר.

סיכון תפעולי - הסיכון להפסד כתוצאה מאי נאותות או מכשל של תהליכים פנימיים, אנשים, מערכות או כתוצאה מאירועים חיצוניים. סיכון זה מובנה בכל המוצרים, הפעילויות, התהליכים והמערכות. מסגרת הטיפול בסיכון התפעולי כוללת גם את הסיכונים הבאים, כמפורט להלן:

- **סיכון אבטחת מידע והגנת הסייבר** - סיכון אבטחת מידע הינו סיכון הנובע מליקויים בהגנה על מערכות המחשב של הבנק והמידע הנכלל בהן. סיכון הסייבר מתממש בקרות אירוע בו מתבצעת תקיפה של מערכות המחשב על ידי או מטעם יריבים חיצוניים או פנימיים לבנק.
- **סיכון טכנולוגיית המידע** - הסיכון לכשל במידע ו/או במערכות המידע והתפעול של הבנק, וכן תמיכה שאינה הולמת ומספקת את השירותים ותהליכים העסקיים הנדרשים על ידי הבנק למימוש יעדיו העסקיים.
- **סיכון משפטי** - סיכון להפסד כתוצאה מחשיפה 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).

סיכון ציות ורגולציה - סיכון להטלת סנקציות, להפסד פיננסי מהותי או לנזק תדמיתי, אשר הבנק עלול לספוג כתוצאה מכך שאינו מקיים את הוראות הציות השונות. סיכון הציות כולל את הסיכונים הבאים כמפורט להלן:

- **סיכון חוצה גבולות (Cross-Border)** - סיכון 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.
- **סיכונים הלבנת הון ומימון טרור** - הסיכון להפסד כספי (לרבות בשל תהליכים משפטיים, קנסות או סנקציות על ידי רשויות או גורמים אחרים בישראל ובמדינות זרות) ולפגיעה במוניטין, אשר עלולים להיגרם לבנק בשל הפרת הוראות הדין השונות הקשורות בחובות המוטלות על הבנק בקשר עם הלבנת הון ומימון טרור.

סיכון הציות כולל גם את סיכון הרגולציה, סיכון ההוגנות (Conduct Risk), הגנת הפרטיות וכן את דיני ניירות ערך ותחרות כלכלית, סיכון לפגיעה כספית או פגיעה במוניטין כתוצאה מהפרת רגולציה לסוגיה.

סיכון מוניטין - הסיכון לתפיסה שלילית של לקוחות קיימים, לקוחות פוטנציאלים, ספקים, בעלי מניות, משקיעים או רגולטורים, היכולה להשפיע לרעה על יכולת הבנק לשמור או ליצור קשרים עסקיים, ולפגוע בגישה למקורות מימון. כלומר, הסיכון לרווחי התאגיד, ליציבותו או ליכולתו להשיג את יעדיו, כתוצאה מפגיעה במוניטין העשוי לנבוע מפרקטיקות התאגיד, ממצבו הפיננסי או מפרסום שלילי (אמיתי או כוזב).

סיכון עסקי אסטרטגי - הינו סיכון בזמן אמת או סיכון עתידי 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.

סיכון עסקי רגולטורי - סיכון זה מתייחס להשפעת מהלכי חקיקה, לרבות חקיקה בתהליך, בתחומי ליבה של המערכת הבנקאית, כמו גם לרגולציה חדשה וציפיות רגולטוריות של גורמים מפקחים, בין אם בתהליך ובין אם יצאה אל הפועל, ככל שאלו בעלי פוטנציאל להשפעה על תחומי הליבה של הפעילות הבנקאית.

לפרטים בדבר סיכונים מובילים ומתפתחים ראה פרק אירועי סיכון להלן.

לפרטים נוספים ראה פרק סקירת הסיכונים, וכן דוח הסיכונים לשנת 2024 באתר האינטרנט של הבנק.

יעדים ואסטרטגיה עסקית

התוכנית האסטרטגית

- ביום 26 באפריל 2021, אישר דירקטוריון הבנק תוכנית חומש אסטרטגית, לשנים 2021 עד 2025, המבוססת על:
- מיצוב הבנק כשחקן מרכזי בבנקאות העסקית, בהתבסס על מהלכים תומכים, הכוללים הקמת פעילות של השקעות ריאליות, הובלת עסקות גדולות ומורכבות, והרחבת הפעילות הבינלאומית של הבנק בסניפים בלונדון ובארצות הברית בתחומי פעילות ממוקדים בבנקאות העסקית;
 - ביסוס המובילות של קבוצת הבנק בקרב משקי בית: שמירה על המובילות בשוק המשכנתאות תוך קיום חדשנות ביחס למוצרים ותהליכים, והגברת הסינרגיה עם הפעילות המסחרית, הרחבת הפעילות בקרב אוכלוסיות ייעודיות, והקמת דסק מוצרי אשראי צרכניים ייחודיים;
 - 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, בין היתר באמצעות ריכוז מטה הבנק בקמפוס מרכזי בלוד, התאמת מבנה הסניף לאתגרי העתיד ואופטימיזציה של שטחי הנדל"ן, אוטומציה של התפעול הבנקאי, וייעול סביבת העבודה.
 - מינוף המיזוג של בנק אגוד ליצירת סינרגיה תפעולית ועסקית ומימוש יתרונות לגודל.

התוכנית האסטרטגית מכוונת להשגת היעדים שלהלן:

- להציג בשנת 2025 תשואה של הרווח הנקי המיוחס לבעלי המניות על ההון העצמי הממוצע, בשיעור של כ-14%, וכן תשואה דו ספרתית עולה ויציבה לאורך כל שנות התוכנית, בהתבסס על יחס הון עצמי רוברד 1 לרכיבי סיכון של הבנק, בשיעור המזערי שנקבע על ידי הפיקוח על הבנקים, בתוספת שולי בטחון נאותים;
- צמיחה בפעילות הבנקאית במטרה להוביל להגדלת נתחי השוק של הבנק במערכת הבנקאית בישראל;
- צמיחת ההכנסות בשיעור שנתי ממוצע של כ-8% (אם כי לא ליניארי), מול שליטה ברמת ההוצאה השנתית הממוצעת בשיעור גידול של כ-5% (שגם הוא אינו ליניארי) לאורך שנות התוכנית האסטרטגית;
- שמירה על יעילות תפעולית גבוהה ומינוף יתרונות לגודל בעקבות המיזוג עם בנק אגוד, עד כדי יחס יעילות תפעולית בשיעור הנמוך מ-50% בשנת 2025.

במסגרת התוכנית האסטרטגית, שאושרה, כאמור בשנת 2021, יעקוב הדירקטוריון אחר ביצוע התוכנית, במטרה לבחון את האפשרות להעלאה של שיעור הדיבידנד מ-40% מן הרווח הנקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק, עד לשיעור של 50% מן הרווח הנקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק, עם סיום הליך המיזוג עם בנק אגוד; זאת, בכפוף לעמידה של הבנק ביחס הון עצמי רוברד 1 לרכיבי סיכון, כנדרש על פי הוראות הפיקוח על הבנקים, ולשמירה על שולי ביטחון נאותים, וכן בכפוף לקבלת אישורו של המפקח על הבנקים.

לפרטים נוספים בדבר התוכנית האסטרטגית, ראה דיווח מידי מיום 27 באפריל 2021 (מספר אסמכתא: 071448-01-2021).

התפתחויות משמעותיות בפעילות העסקית

ב-7 באוקטובר 2023, הוכרזה בישראל מלחמת "חרבות ברזל" בעקבות מתקפת פתע רצחנית מרצועת עזה, על ישובים ובסיסים הסמוכים לקו הגבול. בנק מזרחי-טפחות, על אלפי עובדיו ומנהליו, תומך בפצועי צה"ל, באנשי המילואים, בבעלי עסקים שפרנסתם נפגעה כתוצאה מהמצב, ובמעגלים נרחבים של לקוחות הבנק שזקוקים ליד מסייעת ומכוונת, בתקופה קשה זו. לצד התרומות שהעביר הבנק, כבר מהימים הראשונים של המלחמה, למימון צרכים דחופים עבור תושבי העוטף, חיילים ומתנדבים, קיבל מזרחי-טפחות החלטה לאמץ את העיר שדרות ואת קיבוץ כפר עזה, ולהשתתף במימון צרכיהם בטווח המיידי, הבינוני והארוך. בנוסף, על מנת לסייע ללקוחות בכלל ולתושבי אזורי העימות בפרט, יצא הבנק במתווה של הקלות והטבות בנקאיות, בהיקף נרחב משמעותית מהבסיס שנקבע על ידי בנק ישראל. לפרטים נוספים בדבר פעולות הבנק והטבות בנקאיות שניתנו ללקוחות הבנק, ראה פרק התפתחויות משמעותיות בניהול הפעילות העסקית, להלן.

הפעילות בשוק המשכנתאות התאוששה בשנת 2024, כאשר היקף מתן האשראי לדיר במערכת הבנקאית הסתכם ב-93.2 מיליארדי שקלים חדשים, גידול של 31.1% ביחס לשנת 2023. זאת, על רקע ירידה בעצימות הלחימה, בד בבד עם השיפור במצב הגיאופוליטי והיחלשות השפעות מלחמת חרבות ברזל על המשק, וכן, בעקבות הקדמת רכישות לקראת סוף שנת 2024 טרם העלאת שיעור המע"מ.

לאחר כעשור של ריבית נמוכה עד אפסית במונחים ריאליים, החל בשנת 2022 מהלך רצוף של העלאות ריבית במשק, שהגיע בשיאו עד לשיעור ריבית של 4.75% במאי 2023. בתחילת 2024 ביצע בנק ישראל הפחתה של 0.25% לשיעור של 4.5% ועדיין, השינוי החד יחסית שחל בסביבת הריבית תוך כשנה, יצר אתגר לא פשוט ללקוחות רבים, משקי בית ועסקים, שחוו עלייה משמעותית בעלויות המימון שלהם. זאת, בנוסף להתמודדות עם יוקר המחיה ואי-הוודאות הביטחונית והכלכלית. כפי שמצופה מבנק המשכנתאות המוביל והגדול בישראל, מזרחי טפחות מחזיק בתפיסת שירות אנושית, יוזמת ואקטיבית המעמידה סל של מוצרים ופתרונות במטרה להקל על לקוחות המשכנתא, הקיימים והחדשים כאחד. מתוך רצון לסייע ללקוחות להתמודד עם המציאות המורכבת, יזם הבנק השנה מספר מהלכים פרו-צרכניים, שכללו, בין השאר, הענקת ריבית זכות על העו"ש, קיזוז ריבית חובה, הפחתת הריבית על המינוס ומענק כספי מיוחד לבעלי משכנתאות. זאת, לצד יצירת פתרונות מותאמים אישית ללקוחות המשכנתא שחוו התייקרות משמעותית בהחזר החודשי, בשל עליית הריבית. מיד עם פרוץ מלחמת "חרבות ברזל" העצים הבנק את פעילות התמיכה שלו למעגלים נרחבים של לקוחות מכל רחבי הארץ, תושבים מאזורי העימות בדרום ובצפון, וחילי מילואים בעלי עסקים.

בשנה האחרונה המשיך הבנק לשמור על המובילות בתחום המשכנתאות, תוך הגדלת הפער מהמתחרים. זאת, לצד שמירה על מאפייני סיכון נמוכים בשיעור המימון בהלוואה וביחס בין ההחזר להכנסת הלוואה.

התגייסותם יוצאת הדופן של חיילות וחיילי המילואים, תוך העדפתם את האינטרס הלאומי על פני טובתם האישית, זוכה להוקרה והערכה רבה. על מנת לתת ביטוי מוחשי ומעשי לרחשי הלב של החברה כולה לאוכלוסייה חשובה זו, יצא מזרחי-טפחות, לראשונה במערכת הבנקאית, עם סל הטבות ייחודי, במסגרתו למילואימניקים שגויסו מתחילת המלחמה ליותר מ-90 ימים: מי מהם שלקחו משכנתה חדשה במזרחי-טפחות, נהנו מסכום של עד 100 אלף שקלים חדשים, ללא ריבית וללא הצמדה; אלה שכבר יש להם משכנתה בבנק, יכלו לקבל אשראי נוסף לכל מטרה של עד 100 אלף שקלים חדשים בריבית מיטבית. כמו כן, סטודנטים ששירתו במילואים מעל ל-90 יום יכלו לקבל הלוואה של 36 אלף שקלים חדשים, ללא ריבית והצמדה, למשך 36 חודשים, כולל 'גרייס' לחצי שנה. במקביל, מעמיד הבנק סל הקלות ייעודי לטובת האוכלוסיות שנפגעו באופן מיוחד מהמצב, ובהם תושבי הישובים באזורי העימות בכלל ואלה שפונדו בפרט, נפגעי פעולות המלחמה ומשרתי המילואים. הסל כולל, בין השאר, דחיית תשלומים במשכנתאות והלוואות מסחריות, פטורים מריבית על יתרות חובה ומעמלות לתקופות ולסכומים מוגדרים, והטבות נוספות. בנוסף, על מנת לתמוך בעסקים מאזורי העימות ובאנשי מילואים שהעסק שלהם נפגע קשות מאז החלה המלחמה, הקים הבנק באתר הבית שלו את מתחם "נתום. ישראל", המאפשר להם לחשוף את פעילותם, ללא עלות, בפני לקוחות ורוכשים פוטנציאליים מכל רחבי הארץ.

מזרחי-טפחות מחזיק מזה שנים בתפיסת שירות ייחודית, המעמידה במרכז מערכת היחסים עם הלקוח את הבנקאי האיש שלו בסניף, ומסביבו מעטפת היקפית של ערוצי התקשורת דיגיטליים מתקדמים. בדרך זו, יכול הלקוח להחליט בעצמו, בכל רגע נתון, איך הוא מעדיף לבצע את פעילותו הבנקאית: בסיועו של הבנקאי האיש, באופן עצמאי - באמצעות אחד הערוצים הדיגיטליים, או בשילוב של השניים. על מנת לתמוך בתפיסת שירות זו, ולאפשר ללקוחות הבנק נגישות מרבית לבנקאים בסניפים, פעל מזרחי-טפחות בניגוד למגמה שאפיינה את המערכת הבנקאית בשנים האחרונות. בשונה מהמתחרים, שסגרו עשרות רבות של סניפים וקיצצו באופן חד את מספר העובדים בכלל ואת מערך השירות האנושי בפרט, מזרחי-טפחות הלך והרחיב את הפריסה הסניפית שלו לכדי כ-200 סניפים כיום, ובמקביל גם את מספרם של הבנקאים בסניפים ובמרכזים הטלפוניים. כתוצאה מכך, נהנים לקוחות הבנק מחווית שירות יוצאת דופן ומבנקאות אישית, מקצועית ואקטיבית בזמינות מרבית. הצלחתה של תפיסת השירות הייחודית של מזרחי-טפחות, באה לביטוי גם בסקרי השירות של בנק ישראל, שבודקים את מידת שביעות הרצון של משקי הבית מאיכות השירות בבנקים. בסקר לשנת 2024, הגיע מזרחי-טפחות למקום הראשון בקטגוריות "שביעות הרצון מהשירות בסניף", "שביעות הרצון מזמן ההמתנה בסניף" ו-"נכונות לקוחות הקבוצה להמליץ עליה לאחרים" (בפעם החמישית ברציפות) וקיבלה את הציונים הגבוהים ביותר גם בקטגוריית "תפיסת ההוגנות".

מגזר משקי הבית מצוי בתחרות הולכת ומתעצמת, הן מצד המערכת הבנקאית והן מצד חברות הביטוח וחברות כרטיסי האשראי. יעד הבנק הינו להגדיל את נתח השוק שלו במגזר משקי הבית באמצעות הרחבת בסיס הלקוחות תוך מיקוד בקהלי מטרה ייעודיים. צעדי הרגולציה להגברת התחרות במגזר משקי הבית ולהסרת חסמים בפני נידוד חשבונות בין בנקים, מהווים הדדמנות לגיוס מוגבר של לקוחות, תוך התבססות על ייחודיות השירות האיש והאיכותי של הבנק. במסגרת זו, נעשה שימוש בפלטפורמת "הבנקאות ההיברידית" ובמערך סניפי ה-"LIVE" לגיוס לקוחות חדשים ולשיפור השירות ללקוחות קיימים, תוך הרחבת הצעת הערך. הבנק הטמיע במערכתו פלטפורמת CRM חדישה בעלת יכולות מתקדמות, המשפרת את יכולת הבנקאים להעניק שירות ממוקד על-פי צרכי הלקוחות, באופן מדויק ואקטיבי.

מאגר הלקוחות נוטלי המשכנתאות בבנק מהווה פוטנציאל להגדלת בסיס הלקוחות בפעילות מסחרית. בנוסף, פועל הבנק להתרחבות במגזרי לקוחות נוספים, ביניהם המגזר הערבי, המגזר החרדי ו"הגיל השלישי". בנק יתבסס על מהווה חיוזק לפעילות המגזר הקמעונאי של הקבוצה, באמצעות הרחבה של הפעילות, לרבות בקרב אוכלוסיית השכירים, זאת תוך מינוף יכולות מערכת הליבה הבנקאית החדשה של בנק יתב.

האסטרטגיה העסקית של הבנק שמה דגש על הרחבה משמעותית של בסיס הלקוחות ועל הגדלת נתח השוק שלו בקרב הלקוחות העסקיים הקטנים והבינוניים, תוך ביצוע שוטף של הערכות סיכון ברמת הלקוח וברמת הענף והמשק כולו. הבנק מתמודד עם התגברות התחרות במגזרי פעילות אלה באמצעות הגברת הפעילות הבנקאית מול הלקוחות, תוך פילוח הלקוחות על פי סוג העיסוק וצרכיהם וראיה כוללת של פעילותם, וכן באמצעות הרחבת פעילות הבנק בקרב בערבות המדינה לעסקים קטנים ובינוניים. לצורך הרחבת פעילותו במגזר הבנקאות המסחרית, נערכו מהלכים לחיזוק מוקדי העסקים, תוך שדרוג תהליכי האשראי לצד חיזוק ההכשרה המקצועית של ההון האנושי ושמירה על רמת חיתום נאותה. תשתית זו תתמוך בהמשך הרחבת הפעילות במגזר בשנים הבאות.

התחרות במתן שירותי בנקאות ופיננסים למגזר הבנקאות העסקית הושפעה בשנים האחרונות מצמיחת האשראי הבנקאי לעסקים גדולים בקצב גבוה ומהרחבת פעילותם של גופים חוץ בנקאיים הממוקדים במתן אשראי בהיקפים משמעותיים ולזמן ארוך. הבנק מתמודד עם התחרות במגזר באמצעות התבססות על יתרונות ההון האנושי שלו ועל הניסיון והידע במתן שירות מקצועי ובהתאמת הפתרונות הבנקאיים לצורכי הלקוח. צמיחת מזרחי טפחות בשנים האחרונות באשראי לעסקים גדולים הושגה, בין היתר, הודות לדומיננטיות ההולכת וגדלה של הבנק בהובלה ובמימון של העסקאות הגדולות במשק. האסטרטגיה העסקית של הבנק במגזר מכוונת למיצוי הפוטנציאל הכלכלי של ההון על ידי התמקדות בפעילויות בעלות רווחיות גבוהה ביחס להון הנדרש בגינה. במקביל, פועל הבנק למינוף יתרונות המקצועי באמצעות הגברת שיתופי הפעולה במסגרת קונסורציומים עם גופים אחרים. מיזוג בנק אגוד תורם לשיפור כושר התחרות של מזרחי טפחות וליכולתו להוביל ולממן את העסקאות הגדולות במשק.

הבנק ממקד את מאמציו בגיוס מקורות מימון יציבים ומגוונים לטווחי זמן שונים, מלקוחות פרטיים ומלקוחות עסקיים, על מנת להמשיך ולשמור על יחסי נזילות נאותים, ועל מנת להוזיל את עלות המקורות הנדרשים לפעילותו ולהוביל לשיפור רמת הרווחיות. מאמצים אלה הובילו לכך שהבנק המשיך להגדיל בשנת 2024 את היקף הפיקדונות הקמעונאיים, תוך שמירה על יחסי נזילות גבוהים.

הבנק ממשיך לשמור על יעילות תפעולית גבוהה, בין היתר, באמצעות רה-ארגון בנכסים ובאמצעות אופטימיזציה של מערך הסינוף, הכוללת פתיחה של סניפים במקומות פוטנציאליים לצמיחה עסקית, לצד מהלכים של התייעלות בפריסה הקיימת. הבנק מצוי בשלבים מתקדמים של בניית קמפוס מזרחי טפחות חדש בעיר לוד שבו ירוכזו כל יחידות המטה של הבנק. השלמת הפרויקט צפויה להסתיים בשנת 2025.

במהלך שנת 2023 חתם הבנק על הסכם שכר חדש עם ארגון העובדים שיהיה בתוקף עד שנת 2026 ועל הסכמים שהסדירו את קליטתם של העובדים לשעבר מאגוד לתוך הבנק, ובשנת 2024 חתם הבנק על הסכם שכר עם ארגון המנהלים שיהיה בתוקף עד לסוף שנת 2027. הסכמים אלו מאפשרים לבנק להתמודד בצורה טובה ויעילה עם מגוון המשימות והאתגרים שעומדים על סדר יומו, תוך המשך טיפוח והעצמה של עובדות ועובדי הבנק.

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

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 31 בדצמבר 2024

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 29 במאי 2024 אישר דירקטוריון הבנק, לאחר אישור ועדת התגמול, הצעת כתבי אופציה, למנהל הכללי של הבנק וכן לנושאי משרה בבנק (למעט הדירקטורים של הבנק) ולמנהלים נוספים בבנק ובחברות בת של הבנק עבור שנת 2024. לפרטים נוספים ראה ביאור 23 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. התוכנית (הכוללת בין היתר, וככל שיידרש, גיוס כתבי התחייבויות נדחים מותנים - CoCo), צפויה להביא לכך שיחס ההון הכולל לא יפחת מיחס ההון המזערי הנדרש על ידי הפיקוח על הבנקים בשיעור של 12.5%.

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

לפרטים בדבר הנפקות איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים מותנים מסוג CoCo בשנת 2024, ראה התפתחויות במקורות המימון, להלן.

התפתחויות במקורות המימון

מקורות המימון של הקבוצה כוללים פיקדונות מהציבור ומגופים בנקאיים, הנפקת אגרות חוב לסוגיהן והון עצמי. הקבוצה בוחרת את תמהיל מקורות המימון על בסיס יעדיה העסקיים, ובוחנת 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 וההנהלה מגבלות וקווים מנחים בתחום סיכון הריכוזיות בהתייחס למפקיד בודד, אמצעים נזילים ביחס למפקידים גדולים/מוסדיים ומבנה המקורות. כמו כן, הוגדרו אינדיקטורים איכותיים וכמותיים למעקב שוטף, האומדים את השינויים בסיכון הריכוזיות, כל זאת כחלק ממערך ניהול סיכונים הנזילות. לפרטים בדבר התפתחות פיקדונות הציבור, ראה להלן בפרק ניתוח המבנה של הנכסים, ההתחייבויות, ההון והלימות ההון.

בנק ישראל

בנק ישראל משמש כגורם המרכזי למימון וספיגת כסף לזמן קצר עבור המערכת הבנקאית, ובכלל זה עבור הבנק. על רקע מלחמת "חרבות ברזל", יצא בנק ישראל בחודש נובמבר 2023 במהלך, שבו העמיד לבנקים מקורות מימון מוזלים (ריבית בנק ישראל פחות 1.5%) לטווח ארוך, על מנת שהם "גולגלו" כאשראי זמין לסקטור העסקי. תוכנית זו הסתיימה בחודש ינואר 2024.

יצוין, כי בנק, הלווה כסף מבנק ישראל, חייב בבטוחות (פיקדונות בבנק ישראל, ניירות ערך ותיקי משכנתאות כשירים), עובדה המובאת בחשבון בניהול השוטף של הנזילות.

בנק ישראל סופג את עודפי הנזילות באמצעות מכרזי מק"מ וכן באמצעות פיקדונות מוניטריים לתקופות של יום, שבוע וכן לתקופות של עד 8 שבועות. במהלך שנת 2024 חלה עלייה בעודפי הנזילות של המערכת הבנקאית המופקדים בבנק ישראל, זאת, בין היתר, בעקבות קיטון חד ביתרות המק"מ המונפקות על ידי בנק ישראל.

גיוס כתבי התחייבות, איגרות חוב ושטרי הון מורכבים

הבנק פועל לגיוס מקורות ארוכי טווח באמצעות הנפקות, בין היתר, באמצעות מזרחי טפחות חברה להנפקות בע"מ (להלן: "טפחות הנפקות"), חברה בת בבעלות מלאה של הבנק. במהלך השנים הנפיקה טפחות הנפקות תעודות התחייבות לציבור על פי תשקיפים שפורסמו.

ביום 1 באוגוסט, 2022 פרסמה טפחות הנפקות תשקיף מדף להנפקת תעודות התחייבות. ביום 4 במאי 2023 פורסם גם תשקיף מדף של הבנק להנפקת תעודות התחייבות. תוקף התשקיפים הינו שנתיים עם אופציה להארכה בשנה נוספת. ביום 25 ביולי 2024, קיבלה טפחות הנפקות את אישור רשות ניירות ערך להארכת תוקף תשקיף המדף בשנה אחת נוספת וזאת עד ליום 1 באוגוסט 2025.

סך איגרות חוב וכתבי התחייבויות נדחים ליום 31 בדצמבר 2024 הסתכמו ב-37.0 מיליארדי שקלים חדשים, לעומת 37.1 מיליארדי שקלים חדשים ליום 31 בדצמבר 2023.

מתוכם, כתבי התחייבות נדחים מותנים מסוג CoCo (Contingent Convertibles) הכוללים מנגנון חוזי לספיגת הפסדים באמצעות מחיקת קרן (עומדים בתנאי הכשירות של באזל III ומוכרים על ידי הפיקוח על הבנקים כהון רובד 2 של הבנק), שהסתכמו ליום 31 בדצמבר 2024 ב-5.7 מיליארדי שקלים חדשים, לעומת 5.4 מיליארדי שקלים חדשים ליום 31 בדצמבר 2023.

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

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 31 בדצמבר 2024

גיוס מקורות ופדיונות

ביום 6 ביוני 2024 הנפיקה טפחות הנפקות לציבור באמצעות הרחבת סדרת אגרות חוב 64 וכתבי התחייבות נדחים מותנים מסוג CoCo מסדרה 69 וכן הנפקת סדרת ניירות ערך מסחריים חדשה, סדרה 3. התמורה הכוללת שהתקבלה הסתכמה בכ-4.5 מיליארדי שקלים חדשים. ביום 27 בנובמבר 2024 הנפיקה טפחות הנפקות לציבור אגרות חוב (סדרה 70) בערך נקוב של כ-2.8 מיליארדי שקלים חדשים, וכתבי התחייבות נדחים מותנים (סדרה 71) בערך נקוב של כ-0.9 מיליארדי שקלים חדשים. התמורה הכוללת שהתקבלה הסתכמה בכ-3.7 מיליארדי שקלים חדשים. ביום 23 בדצמבר 2024, נפרעו במלואם בפדיון מוקדם מלא ביוזמת טפחות הנפקות כתבי התחייבות נדחים (סדרה 50) בערך נקוב של כ-1.1 מיליארדי שקלים חדשים. ביום 29 בינואר 2025, לאחר תאריך המאזן, הנפיקה טפחות הנפקות לציבור אגרות חוב (סדרה 52 - בדרך של הרחבה) בערך נקוב של כ-2.5 מיליארדי שקלים חדשים וניירות ערך מסחריים (סדרה 4) בערך נקוב של כ-2.3 מיליארדי שקלים חדשים. התמורה הכוללת שהתקבלה הסתכמה בכ-4.8 מיליארדי שקלים חדשים.

התפתחויות משמעותיות בניהול הפעילות העסקית

סיוע לנפגעי המלחמה

החל מ-7 באוקטובר 2023 ולאורך כל תקופת המלחמה, הבנק נערך להבטחת המשך פעילות ומתן שירות ללקוחותיו, לרבות באזורי העימות, ככל הניתן. לפרטים, ראה פרק "סיכון תפעולי" להלן.

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

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

תרומה לסוכנות היהודית - בחודש מאי 2024, החליטו הבנקים בישראל על תרומה לסוכנות היהודית בסך של 98 מיליוני שקלים חדשים, למטרת הענקת סיוע קריטי לחוסן ולשרידות של החיילים והחיילות ששרתו או משרתים במילואים, ושהם או בני/בנות זוגם בעלי עסקים עצמאיים שנפגעו משירות המילואים של בעליהם. חלקה של קבוצת הבנק בתרומה הינה 18 מיליוני שקלים חדשים.

הקלות והטבות בנקאיות ללקוחות הבנק

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

הטבות שעדיין בתוקף:

- אפשרות להקפאת תשלומי המשכנתא במספר חודשים נוספים (עד שנה בסך הכל), ללא ריבית והצמדה וללא עלות בהתאם למתווה של בנק ישראל. עבור לקוחות המעגל הראשון, הבנק הרחיב את תנאי המתווה, כך שלא נגבית מהלקוח הצמדה עבור הקפאת המשכנתא וניתנה אפשרות לתושבי הצפון לפריסת החזר התשלום ליתרת תקופת ההלוואה.
- פטור מריבית על יתרות חובה, עד ליתרת חובה של 10,000 שקלים חדשים ללקוחות פרטיים תושבי אזור גבול הצפון, או נפגעי פעולות המלחמה, או קרוביהם, אוכלוסייה שפונתה מביתה, אוכלוסיית משתתפי המסיבות, אוכלוסיית משרתי המילואים ומגויסי צו 8.
- פטור מריבית על יתרות חובה, עד ליתרת חובה של 30,000 שקלים חדשים ללקוחות עסקים קטנים (כהגדרתם בתעריפון - מחזור הכנסות עד 10 מיליוני שקלים חדשים) תושבי אזור גבול הצפון, או נפגעי פעולות המלחמה, או קרוביהם; אוכלוסייה שפונתה מביתה, אוכלוסיית משתתפי המסיבות, אוכלוסיית משרתי המילואים ומגויסי צו 8.
- פטור מעמלות ל-3 חודשים ללקוחות פרטיים ולעסקים קטנים (כהגדרתם בתעריפון - מחזור הכנסות עד 5 מיליוני שקלים חדשים - תושבי אזור גבול הצפון, משרתי מילואים או נפגעי פעולות המלחמה, או קרוביהם; אוכלוסייה שפונתה מביתה, אוכלוסיית משתתפי המסיבות, אוכלוסיית משרתי המילואים ומגויסי צו 8.
- דחיית תשלומי הלוואות מסחריות ללקוחות פרטיים (עד לסך של 100 אלפי שקלים חדשים) וללקוחות עסקיים (עד לסך של 2 מיליוני שקלים חדשים, ובמחזור הכנסות של עד 25 מיליוני שקלים חדשים) לתקופה של עד 12 חודשים (מתחילת המלחמה).
- הקמת / הגדלת סכום מסגרות עובר ושב ללקוחות פרטיים בסניפי הבנק בכל הארץ, עד 20 אלפי שקלים חדשים.

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 31 בדצמבר 2024

הטבות נוספות לתושבי הצפון :

- משכנתה "בית בצפון" - משכנתאות בתנאים מועדפים על דירה ראשונה באחד מיישובי הצפון שפוננו במהלך המלחמה.
- הלוואת "משפצים את הבית" - הלוואה לשיפוץ הבית בגובה 50 אלפי שקלים חדשים ועד 10% מגובה ההלוואה לשיפוצים. זכאים להטבה: לקוחות בעלי משכנתה בטפחות, תושבי הצפון שפוננו מבתיים ומשפצים את ביתם שנפגע במלחמה.
- כרטיס טפחות - אשראי זמין בכרטיס טפחות או הלוואה לכל מטרה במסלול ירוק בסכום של בין 60-100 אלפי שקלים חדשים בתנאים מועדפים.
- קרן למימון שיפוץ בתים שנפגעו במלחמה - הלוואות ללקוחות פרטיים למימון שיפוץ הבית, או למימון שיפוץ כגישור עד לקבלת כספי תביעה שהוגשה למס רכוש, עבור מפוני הצפון החוזרים לבתייהם.
- הלוואת "שיפוץ עד פיצוי" - הלוואה למימון שיפוצים למשקי בית שנפגעו במלחמה, עד 150 אלפי שקלים חדשים או 70% מסך התביעה.
- הלוואת "התחדשות" - הלוואה לריענון ושיפוץ הבית, עד 75 אלפי שקלים חדשים.

כמו כן, ניתנו במהלך תקופת המלחמה הטבות נוספות, לרבות סיוע לחיילי מילואים ברכישת דירה ובהחזרת המשכנתא - 100 אלפי שקלים חדשים ללא ריבית והצמדה בלקיחת משכנתה חדשה ו-100 אלפי שקלים חדשים בריבית פריים כאשראי נוסף לבעלי משכנתה בבנק.

יצוין כי מתווה בנק ישראל, שניתן במקור ל-3 חודשים, הוארך במהלך שנת 2024 חמש פעמים, ובמצטבר ב-15 חודשים נוספים עבור לקוחות שהצטרפו למתווה (על פי המתווה, תקופת דחיית התשלומים המצטברת המקסימלית במסגרת המתווה תהיה 9 חודשים לכל הלוואה ולאוכלסיות מסוימות עד 12 חודשים לכל הלוואה). ביום 14 בינואר 2025 פרסם בנק ישראל הארכה והרחבה נוספת (שישית) של 3 חודשים למתווה ההקלות עד סוף חודש מרץ 2025. לפרטים אודות מתווה הסיוע של בנק ישראל, ראה פרק ממסלול תאגידי, ביקורת, פרטים נוספים על הבנק ואופן ניהולו בדוחות שנתיים אלה.

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

אומדן שווי ההקלות וההטבות הבנקאיות שניתנו לכלל הלקוחות בקבוצת הבנק, מעבר לסכום התרומות לעיל, מסתכם בכ-624 מיליוני שקלים (כולל הקלות והטבות בנקאיות שניתנו לתושבי שדרות וקיבוץ כפר עזה, כאמור), בהנחה של ניצול מלא של כלל ההטבות המוצעות לאוכלוסייה הרלוונטית. שיעור הניצול של ההקלות השונות, למעט הקפאות תשלומים, מגיע ל-97%, מהם 100% בדיוק, 92% במשקי הבית ו-100% בעסקים הקטנים והזעירים. בשונה מיתר ההטבות הבנקאיות, דחיית תשלומים בהלוואה הוא צעד שלקוח מבצע רק במקרה בו הדחיה נחוצה לו, ועל כן שיעור הניצול צפוי להיות נמוך. בהתאם, עומדת עלות סך ניצול הקלות והטבות על כ-290 מיליוני שקלים חדשים, שיעור ניצול של כ-46%.

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

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

דיוור	אנשים פרטיים - אחר	עסקים זעירים וקטנים	עסקים בינוניים	עסקים גדולים	סך הכל	
שנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2024						שנת 2023
הטבות שהבנק העניק בתקופת המלחמה						
74	13	17	1	-	105	85
-	7	-	-	-	7	9
-	28	18	-	-	46	27
-	1	5	-	-	6	5
-	1	5	-	-	6	5
74	49	40	1	-	164	126
הטבות עומדות אשר טרם נוצלו ליום הדיווח:						
253	56	20	1	4	334	405

מידע נוסף על פעילויות לטובת הלווים בתקופת המלחמה

דיוור	אנשים פרטיים - אחר	עסקים זעירים וקטנים	עסקים בינוניים	עסקים גדולים	סך הכל	
שנת 2024						שנת 2023
-	-	8	-	-	8	29
20,210	477	1,597	76	6	22,366 ⁽¹⁾	28,515
20,210	477	1,605	76	6	22,374	28,544

שינוי בתנאים ללווים בקשיים פיננסיים

שינוי בתנאים ללווים שלא היו בקשיים פיננסיים:

סך הכל אשראי

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 31 בדצמבר 2024

דיור	אנשים פרטיים - אחר	עסקים זעירים וקטנים	עסקים בינוניים	עסקים גדולים	סך הכל	ליום 31 בדצמבר 2023
-	4	24	-	-	28	29
5,225	83	235	-	-	5,543	28,515
110	1	6	-	-	117	129
-	2	-	-	-	2	-
115	33	84	-	-	232	1,325
8	4	4	-	-	6	4
-	-	-	-	-	-	-
5,225	87	259	-	-	5,571	28,544

יתרת הלוואות שעברו שינוי בתנאים ללווים בקשיים פיננסיים
יתרת הלוואות שעברו שינוי בתנאים ללווים שלא היו בקשיים פיננסיים:
אשראי בדחיית תשלומים ו/או הארכת תקופה שבו תקופת הדחייה טרם הסתיימה
מזה: אשראי בעייתי
מזה: אשראי לא בעייתי, בפיגור של 30 ימים או יותר
סכום התשלומים שנדחו
דחיית תשלומים ממוצעת בחודשים
אשראי עם שינוי אחר בתנאים

סך הכל

מידע נוסף על שינוי בתנאים ללווים שלא היו בקשיים פיננסיים:

24,309	631	2,417	157	40	27,554	343
466	16	93	3	-	578	6

יתרת אשראי בו דחיית התשלומים הסתיימה
מזה: חובות שכשלו לאחר שעברו שינוי בתנאים

דיור	אנשים פרטיים - אחר	עסקים זעירים וקטנים	עסקים בינוניים	עסקים גדולים	סך הכל	ליום 31 בדצמבר 2023
-	169	6	-	-	175	159
-	4.43	(3)-	-	-	4.27	2.53
-	-	1,160	185	68	1,413	354
-	-	7.54	7.72	7.79	7.58	7.94
-	-	59	1	-	60	15
-	-	6.17	-	-	6.17	6.43
-	-	63	4	-	67	16
-	-	6.17	6.17	-	6.17	6.43

יתרת הלוואות שניתנו ללא ריבית או ריבית מופחתת

יתרת אשראי

שיעור ריבית ממוצע⁽²⁾

הלוואות שניתנו במסגרת קרנות בערבות מדינה

יתרת אשראי

שיעור ריבית ממוצע

מזה:

יתרת אשראי שניתנה במימון בנק ישראל

שיעור ריבית ממוצע

יתרת הלוואות שניתנו במימון בנק ישראל (לרבות באמצעות קרנות בערבות מדינה)

יתרת אשראי

שיעור ריבית ממוצע

(1) כלל האישורים שניתנו לדחיית תשלומים, לרבות דחיית חוזרות שניתנו בגין אותם לקוחות.

(2) שיעור ממוצע של ריבית הפריים בתקופה האמורה - 6.04%.

(3) הלוואות שניתנו בריבית 0.

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 31 בדצמבר 2024

הפריסה הסניפית

תפקידם העיקרי של סניפי הקבוצה הוא מתן שירות איכותי ומקצועי ללקוחות בכל תחומי הפעילות הבנקאית, סמוך למקום בו נדרש השירות (מקום המגורים, העסק). במסגרת זו מתנהלת בסניפים פעילותם השוטפת של הלקוחות, תוך שהבנק מציע ללקוחותיו ולכלל הציבור מוצרים ושירותים פיננסיים מתקדמים, לרבות שירותי ייעוץ לפעילות בשוק ההון ושירותי ייעוץ פנסיוני. סניפי הקבוצה פרוסים בכל רחבי הארץ ומונים ליום 31 בדצמבר 2024, 205 מרכזי עסקים, סניפים ושלוחות, ובתוכם 55 סניפי בנק יחב (מתוכם 3 סניפים במתכונת חלקית). הבנק ממשיך לבחון את הפריסה הסניפית שלו בהתאם לתוכנית האסטרטגית ותוך כדי ביצוע אופטימיזציה ובחירת מיקומים על בסיס מערכת שיקולים הכוללת מתן שירות מיטבי ללקוחות, וכן שיקולי כדאיות כלכלית. לפרטים בדבר מכירת נכסי מקרקעין של קבוצת הבנק ראה פרק אירועים מהותיים בעסקי קבוצת הבנק להלן. הבנק מפעיל 6 סניפי "LIVE" - סניפים שאינם גאוגרפיים אשר נותנים שירות מלא ואישי בשעות פעילות ארוכות ובאמצעות ערוצי תקשורת מגוונים בין הבנקאי ללקוח (לרבות בשיחות ובהודעות טקסט בסלולר, בתקשורת וידאו או במייל).

ערוצים ישירים

המדיניות על פיה פועל הבנק בתחום הערוצים הישירים:

- יישום אסטרטגיה רב ערוצית שבמרכזה עומד הלקוח אל מול הבנקאי האישי וערוצי הבנקאות הישירה מהווים חלק אינטגרלי ממנה.
- פיתוח שירות הבנקאות ההיברידית כאסטרטגיה להתקשרות עם הלקוח.
- הרחבת היקף ומגוון השירותים הניתנים באמצעות ערוצי הבנקאות הישירה.

הערוצים הישירים המוצעים ללקוחות הבנק כוללים:

שירותי בנקאות היברידית

הבנקאות ההיברידית מסמלת את השילוב בין שירות אישי, נגיש ללקוח, לבין אמצעי הטכנולוגיה. שירותי הבנקאות ההיברידית ניתנים באמצעות סניפי הבנק ומרכזי הבנקאות, כמפורט להלן:

- סניפי הבנק - שיחת טלפון מלקוח מזוהה, מייל ו-SMS מנותבים ישירות לבנקאי של הלקוח ונענים על ידו או על ידי צוות מגבה בסניף.
- צוות הסניף במרכז הבנקאות מגבה את הבנקאים בסניפים, מבצע פעולות ומוסר מידע ללקוחות הבנק כחלק מהשירות ההיברידית המשובל הניתן ללקוחות.

שירותי אינטרנט וסלולר

שירות האינטרנט - מאפשר קבלת מידע בנקאי וביצוע פעולות בחשבון במגוון המוצרים הבנקאיים העומדים לרשות לקוחות הבנק. אפליקציית ניהול חשבון - מאפשרת את קבלת מרבית השירותים האינטרנטיים עם אפשרות להזדהות בטביעת אצבע וזיהוי פנים. אפליקציית טפחות טאץ' - אפליקציה שמלווה את הלקוחות יחד עם מומחי המשכנתאות של הבנק מהרגע שהגישו בקשה למשכנתא ועד קבלת ההלוואה. חלק מהפעולות הנדרשות לקליחת משכנתא, שבעבר היה צורך להגיע לסניף כדי לבצע אותן, ניתנות לביצוע בקלות באמצעות אפליקציית טפחות טאץ'. בנוסף, היא מהווה ערוץ נוסף עבור הלקוחות לקשר עם מומחי המשכנתאות של הבנק. כחלק מאפליקציית טפחות טאץ' פותחה גם זירה מותאמת ליועצי משכנתאות.

שירות עצמי בסניפים

- הבנק מרחיב כל העת את השירותים השונים שמעמיד ללקוחותיו בעמדות לשירות עצמי.
- עמדות שירות - הבנק מעמיד לרשות הלקוח עמדות שירות המאפשרות לו לבצע פעולות כגון: הפקדת מזומן, לקיחת הלוואה, הזמנת והפקדת שיקים וקבלת מידע על חשבונות בתחום המסחרי באופן עצמאי 24 שעות ביממה, גם כשהסניף סגור (ברוב סניפי הבנק).
- כספונים - נכון לסיום שנת 2024, ברשות הבנק 267 מכשירים אוטומטיים למשיכת כספים, חלקם בסניפי הבנק וחלקם מוגדרים "כספונים מרוחקים".

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

הרחבת הפעילות העסקית

לפרטים בדבר התוכנית האסטרטגית של הבנק ראה פרק יעדים ואסטרטגיה עסקית (התוכנית האסטרטגית) לעיל.

שיתופי פעולה אסטרטגיים

במהלך שנת 2024 המשיך הבנק לבצע עסקאות סינדיקציה, לרבות שיתוף בסיכון אשראי עם גופים מוסדיים וגופים פיננסיים בארץ ובחוץ לארץ. המשך שיתופי פעולה עם גופים מוסדיים הינו חלק מהתוכנית האסטרטגית של הבנק.

דוח הדירקטוריון והנהלה

ליום 31 בדצמבר 2024

התפתחויות משמעותיות בתחום ההון האנושי והמינהל

התפתחויות ביחסי עבודה

חתימת הסכם שכר עם ארגון המנהלים ומורשי החתימה

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

התפתחויות בתחום הלוגיסטיקה

בשנת 2024 נמשכה מגמת ההתייעלות וניצול המשאבים הקיימים של הבנק, בנושאים הבאים:

- שמירה על אופטימיזציה בניהול שטחי הנדל"ן של הבנק.
- ביצוע פריסה אופטימלית של מערך הסינוף.
- המשך מינוף תשתיות באמצעות השכרה לצד ג', באופן זמני, של שטחים המשמשים כעתודה של הבנק להתפתחות עתידית.
- ביום 30 באפריל 2017 הוחלט בדירקטוריון הבנק לאשר מהלך אסטרטגי של ריכוז פעילות יחידות מטה הבנק באתר מרכזי אחד בלוד. בשנת 2024 הסתיימו עבודות בניית השלד, וכן החלו עבודות הגמר. השלמת הפרויקט והעברת היחידות צפויות להסתיים בסוף שנת 2025. בסוף שנת 2024 הועבר המרכז לפיתוח הדרכה ולמידה לקומת הקרקע של המבנה החדש.

הפעילויות והמגמות שתוארו צפויות להימשך גם בשנת 2025.

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

לפרטים נוספים הנוגעים להון האנושי בבנק, המבנה הארגוני של הבנק ונושאי משרה בכירה, ראה פרק ממשי תאגידי, ביקורת, פרטים נוספים על הבנק ואופן ניהולו בדוחות שנתיים אלה.

שינויים בדירקטוריון הבנק

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

התפתחויות משמעותיות במערך טכנולוגיית המידע

בשנים האחרונות החל הבנק פרויקט החלפת מערכת ה-CRM אשר מיושם באופן מדורג. הפעימה הראשונה, בתחום המשכנתאות, עלתה לאוויר בשנת 2023. הפעימה השנייה, הקמעונאית מסחרית, עלתה במהלך הרבעון השלישי של שנת 2024, במקביל לביצוע שדרוג טכנולוגי משמעותי. אבן הדרך האחרונה בפרויקט צפויה לעלות ברבעון השני של שנת 2025.

במסגרת חיזוק התשתיות הטכנולוגיות והצורך להתמודד עם האתגרים המשתנים בסביבה העסקית, השיק הבנק פרויקט לשדרוג תשתיות הערוצים הדיגיטליים והשירותים המונגשים על בסיסם, במטרה לאפשר ללקוח מגוון רחב יותר של ערוצים מתקדמים בהם יוכל לבחור לקבל את השירות. הפרויקט הינו רחב היקף ומבוצע על ידי ספק חיצוני חטיבת הטכנולוגיה של הבנק והגורמים העסקיים. הפרויקט עתיד להמשיך 3 שנים ובמהלכו יעלו לאוויר נכסים דיגיטליים ושירותים חדשים.

בנוסף, פועל הבנק לפיתוח כלים מתקדמים לניהול המידע והנתונים, במטרה לשפר את יכולות המדידה המשמשות לקבלת החלטות עסקיות ולניהול הסיכונים.

לצד זה, הבנק, באמצעות חטיבת הטכנולוגיה, ממשיך להשקיע בפיתוח ותחזוקת כלל מערכות הבנק.

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

לפרטים בדבר השקעות והוצאות בגין מערך טכנולוגיית המידע ראה פרק ניתוח המבנה של הנכסים, ההתחייבויות ההון והלימות ההון להלן.

לפרטים בדבר רכוש קבוע ומתקנים, ראה פרק ממשי תאגידי, ביקורת, פרטים נוספים על הבנק ואופן ניהולו בדוחות שנתיים אלה.

התפתחויות בפריסה הגיאוגרפית הבינלאומית

הפעילות הבינלאומית בקבוצת הבנק כוללת פעילות עסקית ושירותי בנקאות אישית באמצעות סניפים בארץ ובעולם. הפעילות הבינלאומית של הקבוצה בארץ מתמקדת בעיקר בבנקאות פרטית, ובמתן שירותים פייננסיים לתושבי חוץ ועולים חדשים, ובחוף לארץ במימון סחר חוץ, באשראי מקומי ובהשתתפות באשראים סינדיקטיביים. כמו כן, מתן שירותים בנקאיים ללקוחות ישראלים המקיימים פעילות בחוץ לארץ. לבנק שלוחות בשתי מדינות כמפורט בפרק ממשי תאגידי, ביקורת, פרטים נוספים על הבנק ואופן ניהולו.

השלוחות נמצאות בקשר עם הרגולטורים המקומיים ופועלות על פי ההנחיות המתקבלות מהם.

בנוסף, מתבצעת בקרה על הפעילות בשלוחות על ידי החטיבה לניהול סיכונים.

כל אחת מהשלוחות בחוץ לארץ פועלת על פי החוק והרגולציה המקומיים, ומלווה באופן שוטף על ידי יועצים משפטיים מקומיים המתמחים בפעילות הבנקאית הרלבנטית לכל שלוחה.

במסגרת הפעילות הבינלאומית גלום גם סיכון חוצה גבולות, לפרטים ראה פרק סקירת הסיכונים להלן.

לפירוט השלוחות השונות ועיסוקיהן ראה פרק ממשי תאגידי, ביקורת, פרטים נוספים על הבנק ואופן ניהולו (תוצאות הפעילות בחוץ לארץ) בדוחות שנתיים אלה.

דוח הדירקטוריון והנהלה

ליום 31 בדצמבר 2024

נושאים נוספים

בעל עניין בבנק

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

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

ביום 20 במרץ 2024 דיווח הבנק כי הראל השקעות בביטוח ושירותים פיננסיים בע"מ חדלה להיות בעלת עניין בבנק. היא חזרה להיות בעלת עניין בבנק החל מיום 1 ביולי 2024 ועד ליום 10 ביולי 2024, וחזרה שוב להיות בעלת עניין בבנק בתאריך 11 בנובמבר 2024. לפרטים נוספים ראו דיווחים שפרסם הבנק, בימים 20 במרץ 2024, 1 ביולי 2024, 10 ביולי 2024 ו-13 בנובמבר 2024 (מספרי אסמכתאות: 2024-01-029205, 2024-01-067018, 2024-01-067483 ו-2024-01-615456).

הטלת קנס אזרחי על ידי המפקח על הבנקים

ביום 10 ביוני 2024, קיבל הבנק הודעה מהמפקח על הבנקים, על פיה החליט, בהתאם לסמכותו על פי סעיף 250(א) לחוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א-1981 (להלן: "חוק הבנקאות (רישוי)"), להטיל על הבנק קנס אזרחי בסך של כ-173 אלפי שקלים חדשים, בגין הפרה של סעיף 24א(א) לחוק הבנקאות (רישוי), וזאת בשל החזקת מיעוט (19.98%) היסטורית וזניחה בהיקפה של הבנק בחברה שהפכה לתאגיד ריאלי משמעותי עקב התווספות בעלת השליטה בה לרשימת התאגידים הריאליים המשמעותיים.

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

התקשרות בפוליסת ביטוח

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

הליכים משפטיים

לשינויים מהותיים בהליכים משפטיים שהבנק צד להם ראה ביאור ג' (9-12) 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, וניתוח ההתפתחות של הנכסים, ההתחייבויות, ההון והלימות ההון. כמו כן, מתוארות תוצאות מגזרי הפעילות הפיקוחיים של הבנק, ותוצאות הפעילות בהחזקה בחברות עיקריות.

מגמות, תופעות התפתחויות ושינויים מהותיים

אירועים מהותיים בעסקי קבוצת הבנק

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

הסביבה הכללית והשפעת גורמים חיצוניים על קבוצת הבנק

השפעות אירועי המלחמה

פרוץ מלחמת "חרבות ברזל" ב-7 באוקטובר 2023 גרם לשיבושים בפעילות המשק, ובכלל זה היעדרות של עובדים שגויסו למילואים ומחסור בעובדים זרים ופלסטינאים, בייחוד בענף הביטחון, וכן לפגיעה בצריכה הפרטית ובשגרת הפעילות העסקית השוטפת בשל ההסלמה במצב הביטחוני. על רקע זה היציבות הגיאופוליטית שוררת במשק הישראלי אי ודאות כלכלית שהתמתנה על רקע הפסקות האש בצפון ובדרום. יציין כי עוד טרום המלחמה, שררה אי ודאות כלכלית על רקע תוכניות הממשלה לקדם שינויים במערכת המשפט, והמחלוקת הציבורית סביבן. מאז פרוץ המלחמה חל גידול ניכר בהוצאות הממשלה – הן לצרכי ביטחון והן לצורך מתן מענה אזרחי לנזקי המלחמה ולתושבים המפונים – אשר הובילו לעלייה חדה בשיעור הגירעון. זאת, לצד האטה שחלה בשיעור הצמיחה של המשק בשל פגיעת המלחמה בשגרת החיים האזרחיים.

נוכח עליית הסיכון המערכתי במשק עקב אירועי המלחמה, העלה הבנק את הערכת הסיכון הכוללת החל מהרבעון השלישי של 2023. להערכת הבנק, רמת סיכון זו הולמת את הסיכון המשקי הנוכחי על רקע אי הוודאות והשפעתה האפשרית על הסיכונים המהותיים, לרבות סיכונים אשראי, סיכונים פיננסיים, סיכון המשכיות עסקית, וסיכונים אבטחת מידע וסייבר. לפרטים נוספים ראה פרק "סקירת הסיכונים" להלן.

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

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

התפתחויות עיקריות בענף הבנקאות בארץ ובעולם

מערכת הבנקאות מתמודדת בשנים האחרונות עם מספר אתגרים עיקריים:

- פרוץ מלחמת "חרבות ברזל" בתחילת הרבעון הרביעי של שנת 2023, והמשכונות בשנת 2024, הובילה לפגיעה נרחבת בפעילות הכלכלית ולעלייה במידת אי הוודאות הגיאופוליטית. השווקים הפיננסיים אופיינו בתנודתיות גבוהה תוך עלייה במדדי הסיכון של המשק. עם פרוץ המלחמה, הודיעו הבנקים על סדרת הטבות והקלות ללקוחותיהם, וזאת על מנת להקל עליהם לצלוח את תקופת המלחמה ואת השלכותיה הכלכליות. ההטבות וההקלות ניתנו בהתאם למתווה שפרסם הפיקוח על הבנקים ואף בהיקף נרחב מהבסיס שנקבע על ידי בנק ישראל.
- סביבת האינפלציה העולמית, אשר הגיעה לשיאה באמצע שנת 2022, עם היציאה ממשבר הקורונה ועל רקע השפעות מלחמת רוסיה – אוקראינה חלחלה גם למשק הישראלי. עם זאת, בעוד שבשנת 2024 נמשכה התמתנות בקצב האינפלציה העולמי, מגמת האינפלציה בישראל הייתה בעלייה במהלך המחצית השנייה של השנה. זאת, על רקע השפעות מלחמת "חרבות ברזל" והשלכותיה הן על צד ההיצע והן על הביקושים. על מנת למתן את קצב האינפלציה, בנקים מרכזיים רבים במדינות המפותחות העלו את הריבית המוניטרית במהלך שנת 2022 ונקטו בצעדים נוספים לצמצום המדיניות המוניטרית המרחיבה. בשנת 2024, לאור התמתנות קצב האינפלציה, בנקים מרכזיים רבים החלו בסבב הורדות ריבית. בנק ישראל הוריד את הריבית בתחילת שנת 2024 ב-0.25 נקודות האחוז לרמה של 4.5%. רמת הריבית בישראל נותרה ללא שינוי לאורך שנת 2024 על רקע קצב האינפלציה המצוי מעל טווח היעד של בנק ישראל (1%-3%) ועל רקע הצורך בייצוב השווקים והפחתת אי הוודאות בעקבות השפעות המלחמה.
- מתיחות גיאופוליטית – מאז פרוץ מלחמת "חרבות ברזל", ובמקביל לירידת דירוג האשראי של מדינת ישראל, עלתה פרמיית הסיכון של המשק המקומי. השיפור במצב הגיאופוליטי לאחר הפסקת האש בצפון בסוף שנת 2024 תרם לירידה בפרמיית הסיכון, אם כי רמתה נותרה גבוהה ביחס לטרם המלחמה. סיכון להתלקחות הלחימה בחזיתות השונות לצד האיום הביטחוני על תובלה ימית בים האדום, עלולים להחריף את המתיחות הגיאופוליטית במזרח התיכון. כמו-כן, עדיין שוררת אי-ודאות רבה באשר להתגברות המתיחות הגיאופוליטית בעולם, ובייחוד בין מדינות המערב לרוסיה ובין ארצות הברית לסין אשר מהוות גורם סיכון מהותי העלול להשפיע על הסביבה המקראת כלכלית העולמית.
- השקיפות הצרכנית גוברת בשנים האחרונות, בין היתר, בזכות רפורמות במערכת הבנקאית המקודמות על ידי בנק ישראל במטרה לחזק את יכולת ההשוואה של הצרכנים ולהגביר את התחרות בין הבנקים:
- במהלך חודש ספטמבר 2022, השיק בנק ישראל רפורמה להגברת שקיפות המידע ללקוחות בתחום המשכנתאות. במסגרת הרפורמה, הבנקים מספקים אפשרות להגשת בקשה למשכנתא חדשה באופן מקוון; מתן אישור עקרוני קוצר לימים ספורים ונמסר ללקוח בפורמט אחיד; האישור העקרוני כולל, בנוסף לסל המשכנתא המוצע על ידי הבנקים, שלושה סלים אחרים שהרכבם נקבע על ידי בנק ישראל.

דוח הדירקטוריון והנהלה

ליום 31 בדצמבר 2024

- בחודש אוקטובר 2022, השיק בנק ישראל את רפורמת השקיפות בריביות. במסגרת הרפורמה, מפורסם לציבור גובה הריביות הממוצעות של כל אחד מהבנקים שניתנו בפועל על פיקדונות ועל האשראי. בחודש פברואר 2023, הורחב המידע הניתן במסגרת הדיווח והוא כולל פילוחים וחישובי ריבית נוספים. בחודש יולי 2023 התווסף מידע הכולל פירוט של ריביות בגין הלוואות לדיר.
- בחודש ינואר 2024 נכנס לתוקפו תיקון לחוק הבנקאות במסגרתו הבנקים נדרשים לשלוח הודעות חודשיות ללקוחותיהם ולפרט את הסכמים הכלולים שנגבו מהלקוח בחודש הקודם בגין עמלות וריביות.
- פיתוח מואץ של בנקאות דיגיטלית המבוססת על פלטפורמת האינטרנט ועל שימוש מוגבר במובייל, אשר מלווה במתן הקלות רגולטוריות מצד בנק ישראל המכוונות לעידוד פעילות בדיגיטל לצד התפתחויות אלה, מתרחב בעקבות השימוש של משקי הבית והעסקים בערוצים הדיגיטליים. בנוסף, מגמת הדיגיטציה הגוברת מאפשרת את כניסתן של חברות טכנולוגיה לזירת התיווך הפיננסי תוך יצירת שיתופי פעולה עם המערכת הבנקאית.
- התחרות במגזר משקי הבית, ובמגזרי העסקים והפיננסיים הולכת ומחריפה בשנים האחרונות, על רקע התמקדות של המערכת הבנקאית במגזרים אלה, לצד כניסה גוברת של גופים פיננסיים חוץ בנקאיים. הפרדת חברות כרטיסי האשראי משני הבנקים הגדולים הושלמה בשנת 2019. חברות כרטיסי האשראי מפעילות מאמצים מוגברים לצמיחה באשראי הקמעונאי ולהרחבת בסיס לקוחות המועדונים החוץ בנקאיים. להשפעות אלה מצטרפת התגברות ההוראות הרגולטוריות בנושאים הבאים: פיקוח על מחירי השירותים הבנקאיים; יוזמות להגברת התחרות בתחום התשלומים; הסרת חסמים בפני ניד חשבונות בין בנקים; קידום חוק נתוני אשראי והפקת תועלת זהות בנקאית לצורך הגברת השקיפות לצרכן וצמצום פערי המידע; הגברת התחרות בענף הבנקאות באמצעות עידוד כניסתם של מתחרים חדשים.
- בחודש פברואר 2024, פרסם בנק ישראל קול קורא לקבלת התייחסות הציבור למתווה מדורג למתן רישיון תאגיד בנקאי לגופים חוץ בנקאיים, לרבות חברות כרטיסי האשראי, שמכוחו יהיו רשאים לגייס פיקדונות מהציבור ולהעמיד אשראי מתוכו. במסגרת המתווה יותאמו הרישיון והפיקוח הבנקאי לפעילות המבוקשת ולרמת הסיכונים בפעילות של הגוף מבקש הרישיון. המתווה נועד לעודד כניסת שחקנים נוספים למערכת הבנקאית ולהגביר את התחרות, הן בצד הפיקדונות והן בצד האשראי.
- ההתפתחויות הדיגיטליות וההתקדמות הטכנולוגית של השנים האחרונות משפיעות על המערכת הפיננסית, ומשנות את פונקציית הייצור בענף הבנקאות בעקבות מעבר גובר להתבססות על טכנולוגיות מתקדמות. טכנולוגיות אלה מאפשרות את הרחבת מגוון השירותים הבנקאיים ואת זמינותם בערוצים הדיגיטליים, במקביל להוזלת עלות הייצור. על רקע מגמות אלה, גופים פיננסיים מבוססי טכנולוגיה - חברות פינטק ובנקים דיגיטליים, החלו להיכנס לענף הבנקאות בעולם. בישראל החל לפעול בנק דיגיטלי ראשון בחודש מרץ 2021.
- כמענה להתפתחויות אלה, הבנקים מצויים בשנים האחרונות במהלך של טרנספורמציה דיגיטלית על מנת לייעל את פונקציית הייצור שלהם במישורים הבאים:
 - הטמעת שיפורים טכנולוגיים להתייעלות התהליכים התפעוליים.
 - דיגיטציה של השירותים הבנקאיים לטובת הרחבת סל המוצרים ללקוח והגברת זמינותם ואיכותם.
 - מודרניזציה הדרגתית של מערכות ה-IT לצורך שיפור מהירות תגובה, הגברת המימוש והשגת יציבות תשתיתית.
- במקביל, המערכת הבנקאית נוקטת בשנים האחרונות צעדי התייעלות, הבאים לידי ביטוי בצמצום היקף המשרות ובצמצום שטחי הנדל"ן בסניפים ובמטה. צעדים אלה כוללים, בין היתר, מעבר הבנקים לקמפוסים מחוץ לאזורי נדל"ן מובחרים, במטרה להפחית הוצאות בגין דמי שכירות ונדל"ן בכלל.
- התגברות התודעה הצרכנית, בין היתר, בזכות שימוש מוגבר ברשתות החברתיות, ובזכות טכנולוגיה המאפשרת נגישות קלה יותר למידע ולבחינת חלופות פיננסיות. כתוצאה מכך, עולם הבנקאות עובר למיקוד בזיהוי צרכי הלקוח, ובמקביל ליישום דיני הגנת הפרטיות.
- הפיקוח על הבנקים ממשיך לקדם את פרויקט הסדרת סטנדרט API (Application Programming Interface) לבנקאות פתוחה. הבנקאות הפתוחה תאפשר, בהסכמת הלקוח, שיתוף מידע פיננסי של הלקוח. שיתוף מידע זה עשוי להביא לשיפור השירותים הפיננסיים הניתנים ללקוחות ולהגברת התחרות על שירותים אלה.
- הרחבת הדרישות בנושא של שמירה על יחס כסיו נזילות ויחס מינוף לצורך שיפור מנגנוני יציבות על המערכת הבנקאית. מנגד, אישר הפיקוח על הבנקים לבנקים בישראל לגייס איגרות חוב עם מנגנון ספיגת הפסדים, בדומה לנהוג בעולם (איגרות חוב עם המרה מותנית - CoCo). איגרות חוב אלה תורמות לחיזוק יציבות הבנק המנפיק ולצמצום התמיכה שתידרש מהממשלה אם וכאשר הבנק יקלע לקשיים. לפרטים בדבר הנפקת כתבי התחייבות נדחים מותנים מסוג CoCo ראה פרק התפתחויות במקורות המימון לעיל.
- חקיקה ורגולציה בנקאית:
 - בחודש מרץ 2024 אישרה מליאת הכנסת חוק "תשלום מיוחד לשם השגת יעדי התקציב", במסגרתו יוטל על הבנקים בישראל תשלום מיוחד בשיעור 6% מרווחיהם מפעילותם בישראל בתקופה שמיום 1 באפריל 2024 ועד ליום 31 בדצמבר 2025. לפרטים ראה פרק ממשל תאגיד, ביקורת, פרטים נוספים על הבנק ואופן ניהולו בדוחות שנתיים אלה.
 - בחודש מרץ 2024 הודיעה רשות התחרות לבנק, כי הממונה על התחרות שוקלת לעשות שימוש בסמכותה ולקבוע כי חמש הקבוצות הבנקאיות הן קבוצת ריכוז בענף סל השירותים הבנקאיים ללקוחות קמעונאיים ולתת לבנקים הוראות בתחום הפיקדונות. הבנק הוזמן להביא את עמדתו בפני הממונה. שימוע כאמור בטרם קביעה בדבר קבוצת ריכוז ומתן הוראות נערך לבנק בחודש אוקטובר 2024. מאז השימוע לא התקבלה בבנק עמדה כלשהי של הממונה על התחרות, בעניין זה.
 - בחודש אוקטובר 2024 הוחלט על הקמת צוות שיבחן הטלת מס מיוחד על פעילות הבנקים בשנת 2026.
 - הדיוק הרגולציה הבינלאומית המתאפיינת באכיפה מוגברת וחוצה גבולות, כמו גם בנושאי מיסוי מקומיים.
- מידע זה הינו מידע צופה פני עתיד, כהגדרתו בחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968, המידע מתבסס על הנחות, עובדות ונתונים (להלן ביחד: "הנחות") שהובאו בפני דירקטוריון הבנק. ההנחות עלולות שלא להתממש בשל גורמים שאינם בשליטת הבנק בלבד.

התפתחויות במשק בישראל ובכלכלה העולמית בשנת 2024

המשק בישראל

הפעילות הכלכלית בישראל התאוששה לאורך שנת 2024 בהשפעת ירידה הדרגתית בעצימות מלחמת "חרבות ברזל". עם זאת, רמת הפעילות עדיין נמוכה מן המגמה שקדם למלחמה. השפעות המלחמה ניכרו במהלך השנה הן בצד ההיצע והן בצד הביקוש - בצד ההיצע חלו מגבלות נוכח המחסור בעובדים בעקבות גיוס מילואים נרחב ואיסור על הכנסת פועלים פלסטינאים. בצד הביקוש, הצריכה הפרטית הושפעה מהסנטימנט הצרכני השלילי נוכח המצב הביטחוני בישראל. בשנת 2024 חל גידול ניכר בהוצאות הממשלה בעיקר בשל גידול בצרכי הביטחון. המדיניות הפיסקאלית המרחיבה, בשילוב המגבלות בצד ההיצע תרמו לעליית קצב האינפלציה. אי הוודאות הגיאופוליטית והסלמת העימות הצבאי בגזרות השונות לוו בעליית פרמיית הסיכון של המשק, הורדת דירוג האשראי של ישראל ותנודתיות גוברת של השקל עד שהושג הסכם הפסקת האש בצפון בשלהי שנת 2024. בעקבות חתימת ההסכם ירדה פרמיית הסיכון של ישראל, החלה מגמת ייסוף של השקל וירידה של תשואות אג"ח ממשלת ישראל. זאת, לצד שיפור באינדיקטורים של רמת הפעילות במשק.

התפתחויות ריאליות

התוצר בישראל צמח בשנת 2024 בשיעור של 1.0%, בהמשך לצמיחה של 1.8% בשנת 2023 ולעומת צמיחה של 6.3% בשנת 2022. צמיחת התוצר בשנה החולפת אופיינה בשונות רבה בין הרבעונים על רקע מלחמת "חרבות ברזל". התוצר הושפע לחיוב מהתרחבות הצריכה הציבורית, בעקבות עליית ההוצאות הביטחוניות, ומהתאוששות צמיחת הצריכה הפרטית. מנגד, חלה התכווצות בהשקעה בנכסים הקבועים וביצוא הסחורות והשירותים. על אף הצמיחה בשנת 2024, רמת התוצר ברבעון הרביעי עדיין נמוכה ב-0.7% מרמתה ערב המלחמה. שיעור האבטלה הרחב (גילאי 15 ומעלה, נתונים מקוריים) עמד בחודש דצמבר 2024 על 3.9% לעומת 7.2% בחודש דצמבר 2023. מספר המשרות הפנויות במשק מצוי ברמה גבוהה מרמתו ערב פרוץ המלחמה.

על פי תחזית חטיבת המחקר בבנק ישראל מחודש ינואר 2025, התוצר בישראל צפוי לצמוח בשנת 2025 בשיעור של 4.0%.

אינפלציה ושערי חליפין

במהלך שנת 2024 עלה מדד המחירים לצרכן בשיעור של 3.2% מעל לגבול העליון של טווח היעד של בנק ישראל, בהמשך לעלייה בשיעור של 3.0% בשנת 2023. במהלך המחצית הראשונה של שנת 2024 קצב האינפלציה היה מצוי בטווח יעד המחירים של בנק ישראל, והסתכם בשיעור של 2.9% ב-12 החודשים שהסתיימו ביוני 2024. במהלך המחצית השנייה של שנת 2024, חלה עלייה בקצב האינפלציה בהשפעת מגבלות בצד ההיצע במקביל להתאוששות מהירה יותר בביקוש.

להלן פרטים על שערי החליפין היציגים ושיעור השינוי בהם:

שיעור השינוי (באחוזים)	31 בדצמבר 2023	31 בדצמבר 2024
שער החליפין של:		
דולר של ארצות הברית (בשקלים חדשים)	3.627	3.647
אירו (בשקלים חדשים)	4.012	3.796
	0.6 (5.4)	

ביום 21 בפברואר 2025 עמד שער החליפין של השקל מול הדולר על 3.567 - ייסוף של 2.2% בהשוואה לשער ביום 31 בדצמבר 2024. שער החליפין של השקל מול האירו עמד באותו היום על 3.733 - ייסוף של 1.7% בהשוואה לשער ביום 31 בדצמבר 2024.

מדיניות מוניטרית

בתחילת חודש ינואר 2024 הופחתה ריבית בנק ישראל משיעור של 4.75% לשיעור של 4.50%. נוכח אי הוודאות הגיאופוליטית ובשל קצב האינפלציה שהיה מצוי סביב הגבול העליון של טווח היעד, החליטה הוועדה המוניטרית של בנק ישראל להותיר את הריבית ברמה של 4.50% לאורך כל שנת 2024. בהחלטת הריבית מחודש ינואר 2025 ציינה הוועדה כי תוואי הריבית ייקבע בהתאם להתייבות הפעילות הכלכלית, להתכנסות האינפלציה ליעדה ולהמשך היציבות בשווקים הפיננסיים ובמדיניות הפיסקלית. תחזית חטיבת המחקר של בנק ישראל מחודש ינואר 2025 מעריכה כי הריבית הממוצעת ברבעון הרביעי של שנת 2025 תעמוד על 4.0% - 4.25%.

מדיניות פיסקלית

בשנת 2024 נרשם בתקציב הממשלה גרעון מצטבר בסך של 136.2 מיליארדי שקלים חדשים, לעומת גירעון מצטבר של 77.1 מיליארדי שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד. שיעור הגירעון ביחס לתוצר המקומי הגולמי ב-12 החודשים שהסתיימו בחודש דצמבר 2024 עמד על 6.9%. בהוצאות הממשלה נרשם גידול של 20.4% לעומת התקופה המקבילה אשתקד. במהלך חודש דצמבר 2024 אישרה הכנסת בקריאה ראשונה את תקציב הממשלה לשנת 2025 בסך של 609 מיליארדי שקלים חדשים, קיטון של כ-1.7% לעומת התקציב המעודכן של שנת 2024 אשר כולל יעד גירעון של 4.4%. בחודש ינואר 2025 פורסמו המלצות ועדת נגל הכוללות תוספת של 133 מיליארד שקלים חדשים לתקציב הביטחון על פני העשור הקרוב.

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

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

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 31 בדצמבר 2024

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

במהלך חודש ינואר 2025, בעקבות הסכמי הפסקת האש בצפון ובעזה, פרסמו סוכנויות הדירוג סקירות מעודכנות על הכלכלה הישראלית. על פי הסקירות, הפחתה של הסיכונים הביטחוניים, מגדילה את הפוטנציאל הכלכלי של ישראל, אך בשלב זה, אין שינוי בדירוג ובתחזית, בעיקר בשל פוטנציאל ההשלכות העתידיות של המלחמה והמתנה להתייבבות המצב הביטחוני.

בנייה למגורים ושוק המשכנתאות

על פי נתוני הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה, הסתכמה כמות מכירת דירות חדשות ב-11 החודשים שהסתיימו בנובמבר 2024 בכ-40.2 אלף דירות, עלייה של 57.6% לעומת התקופה המקבילה אשתקד, ושל 8.2% לעומת התקופה המקבילה בשנת 2022. במהלך שנת 2024 ניתנו לציבור הלוואות לדירוג בסך של 93.2 מיליארדי שקלים חדשים, לעומת 71.1 מיליארדי שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, ו-117.6 מיליארדי שקלים חדשים בתקופה המקבילה בשנת 2022, עלייה של 31.1% וירידה של 20.7%, בהתאמה. העלייה במספר העסקאות לרכישות דירות ובביצועי המשכנתאות בשנת 2024 הושפעה מהתייבבות סביבת הריבית, מגידול בביקוש לדירוג על רקע היחלשות השפעות מלחמת "חרבות ברזל" על המשק ומהתגברות מבצעי הקבלנים.

על פי נתוני הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה, מחירי הדירוג בבעלות עלו במהלך 12 החודשים שהסתיימו בחודש נובמבר 2024 בשיעור של 7.8%, לעומת ירידה בשיעור של 1.7% בשנת 2023 ועלייה של 16.9% בשנת 2022.

שוק ההון

המסחר בשווקי המניות בעולם בשנת 2024, התנהל במגמה חיובית מאוד בהובלת הבורסות בארצות הברית ואירופה, לעומת מגמה חיובית חזקה עוד יותר בשוק המניות בארץ במדדים המרכזיים.

המסחר בשווקי המניות בעולם, ברבעון הרביעי של שנת 2024, התנהל במגמה חיובית בהובלת הבורסות בארצות הברית וזאת מול מגמה חיובית מאד בשוק המניות בארץ במדדים המרכזיים.

להלן השינויים במדדי המניות העיקריים בישראל (באחוזים):

מדד	שנת 2024	שנת 2023	שנת 2022
תל-אביב 35	28.4	3.8	(9.2)
תל-אביב 125	28.6	4.1	(11.9)
תל-אביב 90	30.9	4.3	(18.3)

מחזור המסחר היומי הממוצע במניות ובניירות ערך המירים הסתכם ברבעון הרביעי של שנת 2024 בכ-2.5 מיליארדי שקלים חדשים בממוצע, לעומת מחזור של 1.9 מיליארדי שקלים חדשים בממוצע ברבעון המקביל אשתקד. שנת 2024 הסתכמה במחזור ממוצע של כ-2.2 מיליארדי שקלים חדשים, לעומת מחזור ממוצע של כ-2.0 מיליארדי שקלים חדשים בשנת 2023.

להלן השינויים במדדי איגרות החוב העיקריים בישראל (באחוזים):

מדד	שנת 2024	שנת 2023	שנת 2022
All-Bond כללי	4.9	3.8	(8.3)
אג"ח ממשלתי צמוד מדד	2.3	(0.4)	(9.8)
אג"ח ממשלתי לא צמודות	3.0	1.4	(8.8)
תל בונד 20	5.5	4.8	(10.0)
תל בונד 40	6.1	5.8	(8.0)

כלכלה עולמית

לפי פרסום קרן המטבע הבינלאומית מחודש ינואר 2025, צמיחת התוצר העולמי צפיה להסתכם בשנת 2024 בשיעור של 3.2% ובשיעור של 3.3% בשנת 2025.

התוצר בארצות הברית צמח בשנת 2024 בשיעור של 2.8%, לאחר צמיחה של 2.9% בשנת 2023, ושל 2.5% בשנת 2022. זאת, על רקע גידול בצריכה הפרטית ובצריכה הממשלתית. קצב האינפלציה המשיך במגמת ההתמתנות בשלושת הרבעונים הראשונים של שנת 2024 עד לשיעור של 2.4% ב-12 החודשים האחרונים שהסתיימו בחודש ספטמבר. במהלך הרבעון האחרון של שנת 2024 חלה עלייה בקצב האינפלציה אשר הגיע בסיכומה של שנת 2024 לשיעור של 2.9%. בסוף חודש ינואר 2025 הותיר ה-FED את הריבית ללא שינוי ברמה של 4.5%. זאת, לאחר שבשלוש ההחלטות האחרונות בשנת 2024 הורדה הריבית במצטבר ב-1.0 נקודות האחוז בעקבות התמתנות קצב האינפלציה. מדד מנהלי הרכש בענפי השירותים הצביע על התרחבות לאורך מרבית השנה בעוד שהמדד בענפי התעשייה הצביע על התכווצות. שיעור האבטלה בחודש דצמבר 2024 עמד על 4.1%, עלייה לעומת שיעור של 3.8% בחודש דצמבר 2023. ביום 5 נובמבר 2024 התקיימו הבחירות בארצות הברית בהן נבחר דונלד טראמפ לנשיאות והמפלגה הרפובליקנית זכתה לרוב בסנאט ובבית הנבחרים. לאחר כניסתו לתפקיד, קידם הנשיא טראמפ שורת צעדים להטלת מכסי יבוא על מדינות שונות ולהגברת האכיפה כנגד הגירה לא חוקית.

התוצר בגוש האירו צמח בשנת 2024 בשיעור של 0.7%, בהמשך לצמיחה בשיעור של 0.4% בשנת 2023 ולעומת צמיחה של 3.4% בשנת 2022. קצב האינפלציה היה מצוי במגמת ירידה לאורך תשעת החודשים הראשונים של שנת 2024 עד לשיעור של 1.7% ב-12 החודשים שהסתיימו בספטמבר. החל מחודש אוקטובר, חלה עלייה בקצב המדד והוא הסתכם בשיעור של 2.4% בשנת 2024 כולה. על רקע התמתנות קצב האינפלציה, הריבית המוניטרית על פיקדונות בגוש האירו ירדה לאורך שנת 2024 בשיעור מצטבר של 1.0 נקודות האחוז. בחודש ינואר 2025 הופחתה הריבית בעוד 0.25 נקודות האחוז לשיעור של 2.75%. מדד מנהלי הרכש בענפי התעשייה הצביע על התכווצות מהירה לאורך שנת 2024, ואילו מדד מנהלי הרכש בענפי השירותים הצביע על התרחבות.

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 31 בדצמבר 2024

הכלכלה הסינית צמחה בשנת 2024 בשיעור של 5.0%, בהתאם ליעד הממשלתי, ולעומת צמיחה של 5.2% בשנת 2023 וצמיחה של 3.0% בשנת 2022. התוצר הושפע מעליית הייצור והתרחבות הייצור התעשייתי, בעיקר בענפי ההיי-טק. במהלך שנת 2024, על מנת לעודד את הכלכלה, ואת השוק הדיור בפרט, הבנק המרכזי הכריז על שורת הקלות, ביניהן הורדת הריבית על המשכנתאות והפחתת יחס הרזרבה של הבנקים המסחריים.

להלן השינויים במדדי המניות העיקריים בעולם (באחוזים):

שנת 2024	שנת 2023	שנת 2022	מדד
12.9	13.7	(8.8)	דאו ג'ונס
23.3	24.2	(19.4)	S&P 500
24.9	53.8	(33.0)	נאסד"ק 100
18.9	20.3	(12.4)	DAX
5.7	3.8	0.9	FTSE 100
(2.2)	16.5	(9.5)	CAC
19.2	28.2	(9.4)	Nikkei

אירועי סיכון

במהלך שנת 2024 לא התרחשו אירועי הפסד מהותיים או אירועים שיש להם פוטנציאל להפסד מהותי.

סיכונים מובילים ומתפתחים

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

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

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

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

להלן פירוט הסיכונים המובילים והמתפתחים המהותיים שזוהו בבנק:

סיכון עסקי אסטרטגי – הינו סיכון בזמן אמת או סיכון עתידי, לרווחים, להון, למוניטין או למעמד הבנק, שעלול לבוע מהחלטות עסקיות שגויות, הטמעה לא נאותה של החלטות הבנק או התאמה לא נאותה של הבנק לשינויים בסביבה העסקית בה הוא פועל. הבנק נערך לשינויים אלה, בין השאר, באמצעות התאמת פונקציות הייצור הבנקאית, לרבות באמצעות השקעות מוגברות בטכנולוגיה באופן שישמר את מיצובו של הבנק כבנק מתקדם ואנושי. סיכון זה מהותי ומחייב נקיטת אמצעים לניהול הסיכון, הערכה וזיהוי מקדים של אירועים העלולים למנוע את יישום האסטרטגיה.

סיכון מקרו כלכלי – נכלל בסיכון העסקי אסטרטגי, ומתייחס למצב הכלכלה העולמית והמקומית, שינויים משמעותיים במדיניות המוניטרית ובעקומי הריבית, תנודתיות בשווקים ושינויים במחירי הנכסים הפיננסיים בארץ ובעולם ובמחירי הנדל"ן בארץ ובעולם הינם בעלי פוטנציאל להשפעה על פעילות הבנק.

סיכון עסקי רגולטורי – סיכון זה מתייחס למהלכי חקיקה, לרבות חקיקה בתהליך, בתחומי ליבה של המערכת הבנקאית, כמו גם לרגולציה חדשה וציפיות רגולטוריות של גורמים מפקחים, בין אם בתהליך ובין אם יצאה אל הפועל, ככל שאלו בעלי פוטנציאל להשפעה על תחומי הליבה של הפעילות הבנקאית.

סיכון טכנולוגיית המידע – הסיכון הטכנולוגי מהווה סיכון משמעותי המושפע מההאצה בהתפתחות הטכנולוגית והדיגיטלית ומהצורך לתת מענה לצורכי הבנק והלקוחות המשתנים, ריבוי דרישות רגולציה בנקאית והצורך ביישום כלים טכנולוגיים בלוחות זמנים קצרים. חטיבת הטכנולוגיה פועלת במטרה לתמוך בתפקוד השוטף של הבנק, תוך מתן מענה לצרכים הטכנולוגיים הנוכחיים והעתידיים הנדרשים לפעילותו של הבנק.

במסגרת חיזוק התשתיות הטכנולוגיות, הבנק מבצע השקעות רחבות במערכות הטכנולוגיה, על מנת להתמודד עם האתגרים המשתנים בסביבה העסקית ולשמר את בידולו כבנק מתקדם ואנושי. הבנק פועל לפיתוח כלים מתקדמים לניתוח ומיצוי מידע מן הנתונים, במטרה לשפר את יכולות המדידה וקבלת ההחלטות, הן בהיבטים העסקיים והשיווקיים והן בהיבטים של ניהול סיכונים.

דוח הדירקטוריון והנהלה

ליום 31 בדצמבר 2024

סיכון אבטחת מידע והגנת הסייבר – סיכון אבטחת מידע הינו סיכון הנובע מליקויים בהגנה על מערכות המחשב של הבנק והמידע הנכלל בהן. סיכון הסייבר מתממש בקרות אירוע בו מתבצעת תקיפה של מערכות המחשב על ידי או מסעם יריבים חיצוניים או פנימיים לבנק. מערך אבטחת המידע של הבנק פועל בצורה מלאה ורציפה, תוך שיפור מתמיד וחיוזוק יכולות ומנגנוני הגנה בהתאם להתרחבות האיומים ולצרכים המתגלים בהם הבנק נדרש לעמוד. על רקע המלחמה, הבנק הרכיב משמעותית את הכוונות, הערנות והמוכנות על מנת לזהות ולסנוע אירועי סייבר כמו כן, פועל למניעת הונאות באמצעות חידוק פעולות הניסור לזיהוי התנהלות חשודה בחשבונות הלקוחות.

סיכון ציות ורגולציה – פעילותו 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 ניירות ערך (תיקוני חקיקה), התשע"א-2011, חוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968, חוק השקעות משותפות בנאמנות, התשנ"ד-1994 וחוק הסדרת העיסוק ביעוץ 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 עמידת הבנק בהיבטי ההוגנות ובחוק הגנת הפרטיות התשמ"א-1981 ותקנותיו. כחלק מטיפול הבנק בנושא, מונה קצין הציות לממונה הגנת הפרטיות.

ידוע 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.

סיכונים סביבתיים וסיכונים אקלים – סיכונים סביבה ואקלים, הינם חלק מסיכונים ה-ESG (Environment, Social, Governance) - סיכונים סביבה, חברה וממשל) סיכונים מתפתחים המתאפיינים בהשתנות גבוהה יותר ביחס לסיכונים אחרים לאורך זמן.

- **סיכונים סביבתיים** – הינם סיכונים הנובעים מפוטנציאל החשיפה של הבנק להפסד העלול לנבוע כתוצאה מהרעה במצבו הפיננסי של הלווה בשל עלויות גבוהות שנגרמו כתוצאה ממפגעים סביבתיים (כגון זיהום אוויר ומים, זיהום קרקע), רגולציה בתחום איכות הסביבה, או מכך שהבנק יישא באחריות עקיפה למפגע סביבתי, הנגרם על ידי פרויקט שהוא מממן. בסיכון הסביבתי נכללים גם סיכונים נוספים הנגזרים מסיכון זה: מוניטין, אחריות כלפי צד שלישי וכדומה.

- **סיכונים אקלים** – נוצרים מהתגברות תדירות ועוצמת אירועי מזג האוויר בעקבות שינויים אקלימיים. הסיכון עבור הבנק הינו להפסד פיננסי או פגיעה במוניטין, כתוצאה מהתממשות אירועים, תהליכים פיזיים או התאמות לסיכונים מעבר עקב שינויי אקלים. סיכונים אקלים כוללים:

- סיכונים מעבר (Transition Risks), המוערכים כסיכונים לטווח ארוך ועלולים לנבוע מתהליך ההסתגלות לכלכלה דלת-פחמן המונע משינויים ברגולציה, בחקיקה ובמדיניות ממשלתית (כמו מעבר למקורות אנרגיה מתחדשים, מיסוי פחמן, שיפור היעילות האנרגטית ועוד).

- סיכונים פיזיים (Physical Risks) העלולים להתממש כתוצאה מהשפעה ישירה של אירועי אקלים קיצוניים כמו הצפות, סערות, גלי חום, גלי קור, שריפות, משינויים מתמשכים העלולים לנבוע מעליית מפלס פני הים ומעליית טמפרטורות העלולים לגרום להשפעות על המערכת האקולוגית, תהליכי מדבור ועוד.

בשנים האחרונות גוברת המודעות בארץ ובעולם לקיומם והיקפם של סיכונים פיננסיים הנובעים מפוטנציאל הנזק של אירועים ותהליכים הקשורים בשינויי אקלים. הבנק נערך ליישום הוראה לניהול בנקאי תקין 345 – "עקרונות לניהול אפקטיבי של סיכונים פיננסיים שקשורים לאקלים", שפרסם הפיקוח על הבנקים בחודש יוני 2023, ותיכנס לתוקף ביוני 2026.

הבנק פרסם בשנת 2024 דוח TCFD (Task Force on Climate-Related Financial Disclosures) לשנת 2023, המציג את הערכות הבנק לניהול אפקטיבי של סיכונים האקלים. הדוח נכתב בהלימה לתקן הגלובלי המקובל לדיווח בתחום זה ונכלל בדוח ESG לשנת 2023. הבנק צפוי לפרסם דוח TCFD לשנת 2024, ברבוען הראשון של שנת 2025.

מידע זה הינו מידע צופה פני עתיד, כהגדרתו בחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968, המידע מתבסס על הנחות, עובדות ונתונים (להלן ביחד: "הנחות") שהובאו בפני דירקטוריון הבנק. ההנחות עלולות שלא להתממש בשל גורמים שאינם בשליטת הבנק בלבד. לפרטים נוספים הכוללים את ניתוח הסיכונים העיקריים שהבנק חשוף אליהם וסקירה של אופן ניהולם והתפתחותם בתקופה המדווחת, ראה פרק סקירת הסיכונים להלן, וכן דוח הסיכונים לשנת 2024 באתר האינטרנט של הבנק: www.mizrahi-tefahot.co.il < אודות בנק > קשרי משקיעים < מידע כספי.

דוחות רואי החשבון המבקרים

רואי החשבון המבקרים של הבנק משנת 1995 ועד היום הינם בריטמן אלמגור זהר ושות'. לפרטים בדבר גילוי בחוות הדעת של רואי החשבון המבקר על ענייני מפתח בביקורת, ראה דוח רואי החשבון המבקרים לבעלי המניות של בנק מזרחי טפחות בערבון מוגבל בדוחות הכספיים.

אירועים לאחר תאריך המאזן

- לפרטים בדבר חלוקת דיבידנד בגין רווחי הרבעון הרביעי של שנת 2024 ראה פרק "ניתוח המבנה של הנכסים, ההתחייבויות, ההון והלימות ההון" להלן, וכן דוח על השינויים בהון העצמי וביאור אירועים לאחר תאריך המאזן במסגרת הדוחות הכספיים.
- לפרטים בדבר הנפקת אגרות חוב וניירות ערך מסחריים לציבור שביצעה טפחות הנפקות ביום 29 בינואר 2025, לאחר תאריך המאזן, ראה התפתחויות במקורות המימון לעיל.

שינויים במדיניות חשבונאית קריטית ובאומדנים חשבונאיים קריטיים

הדוחות הכספיים של הבנק ערוכים בהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו. הוראות אלו מאמצות בעיקרן את כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות הברית (US GAAP). עיקרי המדיניות החשבונאית מפורטים בביאור 1 לדוחות הכספיים ולהלן בפרק מדיניות ואומדנים חשבונאיים קריטיים. בשנת 2024 לא היו שינויים במדיניות חשבונאית קריטית ובאומדנים חשבונאיים קריטיים שיש להם השפעה על תוצאות הפעילות בתקופה המדווחת.

התפתחויות מהותיות בהכנסות, בהוצאות וברווח הכולל האחר

הרווח הנקי של הקבוצה הסתכם בשנת 2024 ב-5,455 מיליוני שקלים חדשים, לעומת רווח נקי של 4,910 מיליוני שקלים חדשים בשנת 2023, גידול בשיעור של 11.1%. הרווח הנקי בשנת 2024 מבטא תשואה על ההון בשיעור של 18.5%, לעומת 19.1% בשנת 2023.

ניתוח ההתפתחות בהכנסות, בהוצאות וברווח הכולל האחר

הכנסות הריבית נטו והכנסות המימון שאינן מריבית⁽¹⁾ בשנת 2024 הסתכמו ב-12,388 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 12,486 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון של 0.8%.

הכנסות הריבית נטו והכנסות המימון שאינן מריבית⁽¹⁾ מפעילות שוטפת בשנת 2024, כפי שמפורט להלן הסתכמו ב-11,297 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 11,679 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון של 3.3%.

הירידה בהכנסות מפעילות שוטפת בשנת 2024 נובעת בעיקר מהשפעת ירידת ריבית ה-Federal Reserve בארצות הברית, מירידת הריבית בישראל בתחילת שנת 2024 ומהסתת כספים מיתרות עובר ושב לפיקדונות. מנגד, נמשך הגידול בנפח הפעילות - עלייה של 10.0% ביתרת האשראי לציבור, נטו, לעומת 31 בדצמבר 2023. החל מראשית שנת 2024 חוזרת בהדרגה מגמת הצמיחה בהכנסות המימון מפעילות שוטפת.

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

שנת			
שיעור השינוי (באחוזים)	2023	2024	
	11,975	11,814	הכנסות ריבית, נטו
	511	574	הכנסות מימון שאינן מריבית ⁽⁴⁾
(0.8)	12,486	12,388	סך הכנסות מימון
			בניכוי:
	941	1,008	השפעת מדד המחירים לצרכן
	42	48	הכנסות מגביית ריבית בגין חובות בעייתיים
(108)		125	רווחים (הפסדים) מאיגרות חוב ומניות
(68)		(90)	השפעת אחרות ⁽²⁾
	807	1,091	סך הכל השפעות שאינן מפעילות שוטפת
(3.3)	11,679	11,297	סך הכנסות מימון מפעילות שוטפת

2023				2024			
רבעון ראשון	רבעון שני	רבעון שלישי	רבעון רביעי	רבעון ראשון	רבעון שני	רבעון שלישי	רבעון רביעי
3,146	3,181	2,959	2,689	2,685	3,220	3,156	2,753
87	250	341	(167)	345	26	60	143
3,233	3,431	3,300	2,522	3,030	3,246	3,216	2,896
							הכנסות ריבית, נטו
							הכנסות מימון שאינן מריבית ⁽⁴⁾
							בניכוי:
308	387	212	34	88	494	439	(13)
9	11	13	9	8	13	13	14
(44)	18	(8)	(74)	44	16	16	49
18	53	146	(285)	110	(96)	(99)	(5)
291	469	363	(316)	250	427	369	45
2,942	2,962	2,937	2,838	2,780	2,819	2,847	2,851

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

(2) כולל השפעה של הרישום החשבונאי של נגזרים לפי שווי הוגן 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 הוגן, הכנסות מעמלות פירעון מוקדם, עלות ההטבות ללקוחות במסגרת התכניות השונות והשפעות חד פעמיות ככל שישנן.

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 31 בדצמבר 2024

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

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			
מגזר פעילות	2024	2023	שיעור השינוי (באחוזים)
אנשים פרטיים:			
משקי בית- הלוואות לדיור	2,796	2,710	3.2
משקי בית- אחר	3,848	3,736	3.0
בנקאות פרטית	410	383	7.0
סך הכל אנשים פרטיים	7,054	6,829	3.3
פעילות עסקית:			
עסקים קטנים וזעירים	2,592	2,658	(2.5)
עסקים בינוניים	646	647	(0.2)
עסקים גדולים	1,333	1,189	12.1
גופים מוסדיים	231	204	13.2
סך הכל פעילות עסקית	4,802	4,698	2.2
ניהול פיננסי	(87)	470	-
סך הכל פעילות בישראל	11,769	11,997	(1.9)
פעילות חוץ לארץ	619	489	26.6
סך הכל	12,388	12,486	(0.8)

להגדרת מגזרי הפעילות הפיקוחיים ולהבדלים בין מגזרי פעילות הפיקוחיים למגזרי הפעילות בהתאם לגישה ההנהלה, ראה פרק מגזרי פעילות פיקוחיים להלן, ופרק פרטים נוספים על הבנק ואופן ניהולו בדוחות הכספיים.

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

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			מגזר הצמדה
שיעור השינוי (באחוזים)	2023	2024	
3.4	285,301	295,140	מטבע ישראלי לא צמוד
4.7	81,224	85,013	מטבע ישראלי צמוד למדד
19.2	14,804	17,649	מטבע חוץ (כולל מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ)
4.3	381,329	397,802	סך הכל
5.5	408,591	430,978	סך הכל כולל פעילות בחוץ לארץ

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

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 31 בדצמבר 2024

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

לרבעון שהסתיים ביום 31 בדצמבר		לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		מגזר הצמדה
2023	2024	2023	2024	
2.06	1.77	2.25	1.89	מטבע ישראלי לא צמוד
1.86	2.64	1.83	2.03	מטבע ישראלי צמוד למדד
0.66	0.04	0.89	0.53	מטבע חוץ
1.68	1.66	1.95	1.75	סך הכל

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

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

שינויים בפערי הריבית:

הירידה בפער הריבית בשנת 2024 בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד נובעת בעיקרה מהתייקרות המקורות ומהירידה בריבית ה-Federal Reserve. פער הריבית מייצג הפרש בין שיעור הכנסות הריבית על הנכסים המאזניים לבין שיעור הוצאות הריבית על ההתחייבויות המאזניות, ללא השפעת הנגזרים. הוספת הכנסות מנגזרים מקזזת את הירידה בפער הריבית במטבע ישראלי לא צמוד ובמטבע חוץ. פילוח פערי הריבית בחתכים שונים (סוג פעילות, מגזרי הצמדה וניתוח כמות ומחיר), מידע נוסף על נכסים והתחייבויות שאינם נושאים ריבית ומידע על פעילות מחוץ לישראל נכללים במסגרת נספחים לדוחות הרבעוניים - "שיעורי הכנסות והוצאות ריבית".

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

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

לפרטים בדבר יתרות ממוצעות של אשראי לציבור ופיקדונות הציבור וכן בדבר ההכנסות ממרווח על האשראי והפיקדונות לפי מגזרי פעילות ראה ביאור 29 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 בשנת 2024 ב-519 מיליון שקלים חדשים, שיעור של 0.14% (על בסיס שנתי), מסך האשראי לציבור, נטו, לעומת הוצאות בגין הפסדי אשראי בסך של 1,463 מיליון שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד.

הירידה נובעת מכך שההוצאות בגין הפסדי אשראי בשנת 2023 שיקפו בעיקר את העלייה ברמת הסיכון בגין המלחמה ובגין עליית שיעור הריבית במשק.

לפרטים נוספים, ראה פרק מדיניות ואומדנים חשבונאיים קריטיים להלן.

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

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2023	2024	
430	549	הוצאות להפסדי אשראי על בסיס פרטני הגדלת הוצאות הקטנת הוצאות
(215)	(302)	
215	247	
237	218	סך הכל הוצאה פרטנית להפסדי אשראי⁽¹⁾
		מחיקות חשבונאיות נטו⁽²⁾
247	64	הוצאות להפסדי אשראי על בסיס קבוצתי: בגין אשראי לדיור אחרת
764	(10)	
1,011	54	
1,463	519	סך הכל הוצאה קבוצתית להפסדי אשראי
		סך הכל הוצאות בגין הפסדי אשראי
0.45%	0.14%	שיעור ההוצאות בגין הפסדי אשראי
1.01%	0.34%	מסך האשראי לציבור, נטו (במונחים שנתיים):
0.12%	0.03%	מזה: בגין הלוואות מסחריות שאינן הלוואות לדיור
		מזה: בגין הלוואות לדיור
0.07%	0.07%	שיעור ההוצאה בגין הפרשה פרטנית להפסדי אשראי מסך האשראי לציבור, נטו (במונחים שנתיים):

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

(2) מחיקות בגין חובות הנמדדים על בסיס קבוצתי.

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 31 בדצמבר 2024

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

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר				מגזרי פעילות
שיעור ההוצאות להפסדי אשראי				
2023	2024	2023	2024	
				אנשים פרטיים:
0.12	0.03	247	64	משקי בית- הלוואות לדיוור
1.21	0.51	324	139	משקי בית- אחר
-	-	-	-	בנקאות פרטיות
0.25	0.08	571	203	סך הכל אנשים פרטיים
				פעילות עסקית:
1.56	0.41	526	156	עסקים קטנים וזעירים
0.89	0.55	106	74	עסקים בינוניים
0.43	(0.28)	154	(114)	עסקים גדולים
0.04	0.10	1	4	גופים מוסדיים
0.94	0.13	787	120	סך הכל פעילות עסקית
-	-	10	1	ניהול פיננסי
0.43	0.09	1,368	324	סך הכל פעילות בישראל
1.06	1.82	95	195	פעילות בחוץ לארץ
0.45	0.14	1,463	519	סך הכל

להגדרת מגזרי הפעילות הפיקוחיים ולהבדלים בין מגזרי פעילות הפיקוחיים למגזרי הפעילות בהתאם לגישה ההנהלה, ראה פרק מגזרי פעילות פיקוחיים להלן, ופרק פרטים נוספים על הבנק ואופן ניהולו בדוחות הכספיים.

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 לשנת 2024 באתר האינטרנט של הבנק.

ההכנסות שאין מריבית הסתכמו בשנת 2024 ב-2,907 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 2,805 מיליוני שקלים חדשים בשנת 2023, גידול של 102 מיליוני שקלים חדשים.

ראה פירוט לפי רכיבי ההכנסות שאין מריבית השונים להלן.

הכנסות המימון שאין מריבית הסתכמו בשנת 2024 ב-574 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 511 מיליוני שקלים חדשים בשנת 2023. 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 בשנת 2024 ב-2,060 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 2,028 מיליוני שקלים חדשים בשנת 2023, גידול בשיעור של 1.6%. הגידול בהכנסות מעמלות במהלך שנת 2024 נובע מגידול בפעילות, זאת למרות ירידה בעמלות ניהול חשבון כתוצאה מהקלות והטבות בנקאיות ללקוחות הבנק במטרה לסייע להם בתקופת המלחמה, ומהשפעת המלחמה על היקף הפעילות העסקית.

דוח הדירקטוריון וההנהלה
ליום 31 בדצמבר 2024

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

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2023	2024	
431	394	ניהול חשבון
349	341	הפרשי המרה
241	294	פעילות בניירות ערך
327	351	עמלות מעסקי מימון
264	266	כרטיסי אשראי
145	131	טיפול באשראי ⁽⁴⁾
271	283	עמלות אחרות
2,028	2,060	סך כל העמלות

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

לפרטים על ההכנסות מעמלות לפי סוגי העמלות השונים, ראה ביאור 4 לדוחות הכספיים.

ההכנסות האחרות הסתכמו בשנת 2024 ב-273 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 266 מיליוני שקלים חדשים בשנת 2023. ההכנסות האחרות כוללות הכנסות בסך של 204 מיליוני שקלים חדשים בשנה, בגין יתרת זכות נדחית, נטו, שנרשמה בגין רכישת אגוד, המוכרת ברווח והפסד על פני 5 שנים, החל מהרבעון הרביעי של שנת 2020.

ההוצאות התפעוליות והאחרות הסתכמו בשנת 2024 ב-5,222 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 5,569 מיליוני שקלים חדשים בשנת 2023, קיטון בשיעור של 6.2%. ראה פירוט לפי רכיבי ההוצאות התפעוליות השונים להלן.

המשכורות וההוצאות הנלוות הסתכמו בשנת 2024 ב-3,431 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 3,544 מיליוני שקלים חדשים בשנת 2023, קיטון בשיעור של 3.2%.

הקיטון בהוצאות נובע בעיקר מהשפעת הסכם השכר עם ארגון העובדים שנכללה בהוצאות השכר בשנת 2023.

הוצאות האחזקה ופחת בניינים וציוד הסתכמו בשנת 2024 ב-992 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 1,098 מיליוני שקלים חדשים בשנת 2023, קיטון בשיעור של 9.7%.

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

לפרטים בדבר הוצאות בגין מערך טכנולוגיות המידע ראה פרק המבנה וההתפתחות של הנכסים, ההתחייבויות, ההון והלימות ההון להלן.

ההוצאות האחרות הסתכמו בשנת 2024 ב-799 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 927 מיליוני שקלים חדשים בשנת 2023, קיטון בשיעור של 13.8%.

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

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

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2023	2024	
37.7	35.5	Cost Income Ratio

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

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 31 בדצמבר 2024

הרווח בקבוצה לפני מיסים הסתכם בשנת 2024 ב-8,980 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 7,748 מיליוני שקלים חדשים בשנת 2023. **שיעור ההפרשה למסים מהרווח** בשנת 2024 הסתכם ב-37.0%, לעומת 34.4% בשנת 2023. שיעור ההפרשה למיסים מהרווח הושפע, בין היתר, מחוק תשלום מיוחד שעבר בכנסת בחודש מרץ 2024 לשם השגת יעדי התקציב (הוראת שעה – חרבות ברזל), תשפ"ד – 2024, לפרטים נוספים ראה ביאור 8 לדוחות הכספיים.

חלק הבנק ברווחי חברות כלולות לאחר השפעת המס – בשנת 2024 נרשמו רווחים בגין חברות כלולות בסך 16 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 1 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד.

חלקם של בעלי זכויות שאינן מקנות שליטה בתוצאות, נטו, של חברות מאוחדות המיוחס לבנק יהב הסתכם בשנת 2024 ב-215 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 170 מיליוני שקלים חדשים בשנת 2023.

הרווח הנקי המיוחס לבעלי מניות הבנק הסתכם בשנת 2024 ב-5,455 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 4,910 מיליוני שקלים חדשים בשנת 2023.

הרווח הכולל האחר – השינויים בהון העצמי של הבנק נובעים מהרווח הנקי של הקבוצה, אך גם משינויים נוספים שאינם משפיעים על הרווח הנקי, לרבות שינויים בשווי ההון של אגרות חוב זמינות למכירה ושינויים בהיקף ההתחייבות האקטוארית בגין הטבות לעובדי הבנק, בניכוי השפעת המס. השפעות אלה הגדילו את ההון העצמי של הבנק בשנת 2024 ב-194 מיליוני שקלים חדשים, לעומת גידול של 104 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד.

לפרטים ראה ביאור 10 לדוחות הכספיים.

לפרטים בדבר תוצאות קבוצת הבנק בתקופת הביניים ראה מידע רב רבעוני לשנתיים האחרונות בנספחים לדוחות השנתיים.

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

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2023	2024	
19.1	18.5	תשואות רווח נקי על ההון
(1) תשואה בחישוב שנתי.		
(2) התשואה ביחס להון העצמי הממוצע, הכולל את "סך כל האמצעים ההוניים", כמוצג בדיווח על שיעורי הכנסה והוצאה, בניכוי יתרה ממוצעת של זכויות בעלי מניות חיצוניים ובניכוי/ובתוספת היתרה הממוצעת של הפסדים/רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הון של איגרות חוב למסחר ושל איגרות חוב זמינות למכירה.		
(3) יחס כיסוי הנדילות (Liquidity Coverage Ratio) – סך הנכסים הנזילים באיכות גבוהה לתזרים המזומנים היוצא נטו. יחס זה מחושב בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקן מספר 221, במונחים של ממוצעים פשוטים של תצפיות יומיות במשך הרבעון המדווח.		
(4) יחס המינוף (Leverage Ratio) – הון רובד 1 לפי כללי באזל לסך החשיפות. יחס זה מחושב בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקן מספר 218.		

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

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2023	2024	
19.07	21.12	רווח בסיסי למניה
19.00	21.02	רווח מדולל למניה
540	724	דיבידנד למניה (באגורות)

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 31 בדצמבר 2024

ניתוח המבנה של הנכסים, ההתחייבויות, ההון והלימות ההון

נכסים והתחייבויות

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

31 בדצמבר			שיעור השינוי (באחוזים)	
2023	2024			
8.4	448,204	485,643		סך כל המאזן
(4.5)	86,550	82,644		מזומנים ופיקדונות בבנקים
10.0	325,346	357,981		אשראי לציבור, נטו
23.5	23,071	28,491		ניירות ערך
21.0	1,531	1,852		בניינים וציוד
9.7	358,553	393,383		פיקדונות הציבור
(43.1)	4,571	2,599		פיקדונות מבנקים
(0.4)	37,070	36,916		איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
14.0	27,461	31,292		הון עצמי

מזומנים ופיקדונות בבנקים - יתרת מזומנים ופיקדונות בבנקים קטנה במהלך שנת 2024 ב-3.9 מיליארדי שקלים חדשים, במסגרת הניהול השוטף של נזילות הבנק, כנגד עלייה דומה בניירות ערך (בעיקר אגרות חוב ממשלתיות).

אשראי לציבור, נטו - משקלו של האשראי לציבור, נטו מסך כל הנכסים, הגיע ביום 31 בדצמבר 2024 ל-74%, לעומת 73% בסוף שנת 2023. האשראי לציבור, נטו גדל במהלך שנת 2024 ב-32.6 מיליארדי שקלים חדשים, גידול של 10.0%.

לפרטים נוספים בדבר סיכון האשראי המאזני והחוץ מאזני, התפתחות החובות הבעייתיים ומדדי סיכון שונים הנוגעים לאשראי לדיוור ראה פרק הסיכונים להלן, וכן דוח הסיכונים לשנת 2024 באתר האינטרנט של הבנק.

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

שיעור השינוי (באחוזים)		יתרה ליום 31 בדצמבר		מגזר הצמדה
האשראי לציבור, נטו ליום 31 בדצמבר	2023	2024		
69.7	70.8	11.7	226,844	מטבע ישראל
24.8	23.5	4.2	80,674	לא צמוד
5.5	5.8	15.9	17,828	צמוד מדד
100.0	100.0	10.0	325,346	מט"ח כולל צמוד מט"ח
			357,981	סך הכל

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

שיעור השינוי (באחוזים)		יתרה ליום 31 בדצמבר		אנשים פרטיים:
האשראי לציבור, נטו ליום 31 בדצמבר	2023	2024		
9.1	205,433	224,114		משקי בית- הלוואות לדיוור
2.7	26,721	27,438		משקי בית- אחר
(5.4)	148	140		בנקאות פרטית
8.3	232,302	251,692		סך הכל אנשים פרטיים
				פעילות עסקית:
12.8	33,612	37,912		עסקים קטנים וזעירים
14.0	11,871	13,532		עסקים בינוניים
12.5	35,792	40,274		עסקים גדולים
35.2	2,844	3,844		גופים מוסדיים
13.6	84,119	95,562		סך הכל פעילות עסקית
20.2	8,925	10,727		פעילות חוץ לארץ
10.0	325,346	357,981		סך הכל

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 31 בדצמבר 2024

להגדרת מגזרי הפעילות הפיקוחיים ולהבדלים בין מגזרי פעילות הפיקוחיים למגזרי הפעילות בהתאם לגישה ההנהלה, ראה פרק מגזרי פעילות פיקוחיים להלן, וכן פרק פרטים נוספים על הבנק ואופן ניהולו בדוחות הכספיים.

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 סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים):

סיכון אשראי ⁽¹⁾								סכומים מדווחים
ליום 31 בדצמבר 2024								(במיליוני שקלים חדשים)
ליום 31 בדצמבר 2023								
סך הכול	פרטי	סה"כ	מסחרי	דיור	פרטי	סה"כ	מסחרי	
319,150	26,226	201,895	91,029	351,551	26,828	220,122	104,601	סיכון אשראי בדירוג ביצוע אשראי ⁽²⁾
93,354	15,284	12,068	66,002	110,015	15,702	16,732	77,581	סיכון אשראי מאזני
412,504	41,510	213,963	157,031	461,566	42,530	236,854	182,182	סיכון אשראי חוץ מאזני ⁽³⁾
סך הכל סיכון אשראי בדירוג ביצוע אשראי								
סיכון אשראי שאינו בדירוג ביצוע אשראי								
6,964	337	2,609	4,018	7,407	350	3,101	3,956	א. לא בעייתי
2,457	195	-	2,262	1,528	189	-	1,339	ב. בעייתי צובר
3,714	74	2,153	1,487	4,251	83	2,141	2,027	ג. בעייתי לא צובר
13,135	606	4,762	7,767	13,186	622	5,242	7,322	סך הכל סיכון אשראי מאזני שאינו בדירוג ביצוע אשראי
1,580	40	-	1,540	1,327	34	-	1,293	סיכון אשראי חוץ מאזני ⁽³⁾ שאינו בדירוג ביצוע אשראי
14,715	646	4,762	9,307	14,513	656	5,242	8,615	סך סיכון אשראי שאינו בדירוג ביצוע אשראי
144	71	-	73	145	63	-	82	מזה: חובות צוברים, בפיגור של 90 ימים או יותר
427,219	42,156	218,725	166,338	476,079	43,186	242,096	190,797	סך הכל סיכון אשראי כולל של הציבור ⁽⁴⁾
3,714	74	2,153	1,487	4,251	83	2,141	2,027	נכסים שאינם מבצעים ⁽⁵⁾
6,171	269	2,153	3,749	5,779	272	2,141	3,366	סך הכל סיכון אשראי מאזני בעייתי

(1) אשראי מאזני וחץ 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.

- למידע נוסף לגבי חובות בדחיית תשלומים של 180 ימים או יותר, אשר אינם מסווגים כבעייתיים ראה ביאור 1.1.330 בדוח הכספי.

לפרטים בדבר סיכון אשראי לאנשים פרטיים (ללא הלוואות לדיור), סיכון אשראי בענף המשק בינוי ונדל"ן בישראל וסיכון האשראי לדיור, ראה פרק סיכון אשראי להלן, וכן פרק סיכון אשראי בדוח הסיכונים לשנת 2024 באתר האינטרנט של הבנק. לפרטים נוספים ראה גם ביאורים 13 ו-30 בדוחות הכספיים.

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 31 בדצמבר 2024

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

ליום 31 בדצמבר 2023				ליום 31 בדצמבר 2024			
סך הכול	פרטי	דיור	מסחרי	סך הכול	פרטי	דיור	מסחרי
ניתוח איכות האשראי לציבור							
1.12	0.28	1.04	1.53	1.17	0.30	0.95	1.85
שיעור אשראי שאינו צובר מיתרת האשראי לציבור							
שיעור האשראי שאינו צובר או בפיגור של 90 ימים או יותר							
מיתרת האשראי לציבור							
1.16	0.54	1.04	1.60	1.21	0.53	0.95	1.92
שיעור אשראי בעייתי מיתרת האשראי לציבור							
1.87	1.00	1.04	3.89	1.59	0.99	0.95	3.07
שיעור אשראי שאינו בדירוג ביצוע אשראי מיתרת האשראי לציבור							
3.99	2.26	2.30	8.10	3.64	2.27	2.33	6.70
ניתוח ההוצאות בגין הפסדי האשראי לתקופת הדיווח							
שיעור ההוצאות בגין הפסדי אשראי מהיתרה הממוצעת של האשראי לציבור							
0.45	1.21	0.12	0.96	0.15	0.51	0.03	0.31
שיעור המחיקות החשבונאיות נטו מהיתרה הממוצעת של האשראי לציבור							
0.09	0.50	-	0.17	0.12	0.53	-	0.28
ניתוח הפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור							
שיעור ההפרשה להפסדי אשראי מיתרת האשראי לציבור							
1.30	2.62	0.56	2.52	1.20	2.54	0.54	2.24
שיעור ההפרשה להפסדי אשראי מיתרת האשראי לציבור שאינו צובר							
115.6	948.7	53.4	165.0	102.7	839.8	56.7	121.3
שיעור ההפרשה להפסדי אשראי, מיתרת האשראי לציבור שאינו צובר או בפיגור של 90 ימים או יותר							
111.3	484.1	53.4	157.2	99.3	477.4	56.7	116.5
שיעור ההוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי מהמחיקות החשבונאיות נטו							
5.06	2.42	-	5.76	1.20	0.97	-	1.10

להלן התפתחות התפלגות סיכון האשראי בקבוצה לפי גודל לווה (באחוזים):

2023		2024		סיכון אשראי ללווה (באלפי שקלים חדשים)
שיעור מספר לווים	שיעור מסיכון אשראי כולל בקבוצה	שיעור מספר הלווים	שיעור מסיכון אשראי כולל בקבוצה	
69.2	8.0	68.3	7.6	עד 150
18.3	17.4	18.4	16.4	150-600
11.1	33.3	11.7	32.7	600-2,000
1.4	41.3	1.6	43.3	מעל 2,000

להלן סיכון האשראי בענפי משק עיקריים בגין פעילות לווים בארץ⁽¹⁾ (במיליוני שקלים חדשים):

2023		2024		ענף משק
אחוז מסך סיכון האשראי המאזני	סיכון אשראי מאזני ⁽¹⁾	אחוז מסך סיכון האשראי המאזני	סיכון אשראי מאזני ⁽¹⁾	
71.5	233,263	70.8	252,739	אנשים פרטיים (כולל הלוואות לדיוור)
11.5	37,824	11.6	41,534	בינוי ונדל"ן
3.9	12,873	3.7	13,255	מסחר
3.4	10,973	4.5	15,965	שירותים פיננסיים
3.2	10,298	2.6	9,283	תעשייה
6.5	21,140	6.8	24,311	אחר
100.0	326,371	100.0	357,087	סך הכל

(1) כולל אשראי והשקעות באיגרות חוב של הציבור ונכסים אחרים בגין מכשירים נגזרים של הציבור.

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 31 בדצמבר 2024

סיכון האשראי - מורכב מסיכון אשראי מאזני ומסיכון אשראי חוץ מאזני, אשר מרכיביהם משוקללים בהתאם לאופי הלווה וסוג האשראי בהתאם להוראות בנק ישראל. הסיכון המאזני כולל את יתרות האשראי לציבור, מכשירים נגזרים שנרכשו על ידי הציבור והשקעות של הקבוצה באגרות חוב של הציבור. סיכון האשראי החוץ מאזני כולל ערבויות ועסקאות במכשירים חוץ מאזניים, התחייבויות למתן אשראי ומסגרות אשראי שטרם נוצלו. סיכון האשראי הכולל לציבור בקבוצת הבנק הסתכם ביום 31 בדצמבר 2024 ב- 476 מיליארדי שקלים חדשים, לעומת 427 מיליארדי שקלים חדשים בסוף שנת 2023, גידול בשיעור של 11.5%.

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

שיעור השינוי (באחוזים) לעומת			
31 בדצמבר		31 בדצמבר	
2023	2023	2024	
			מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים למעט נגזרים :
			מסגרות חח"ד ומסגרות אשראי אחרות בחשבונות
			לפי דרישה שלא נוצלו
			ערבויות לרוכשי דירות
			התחייבויות בלתי חוזרות למתן אשראי שאושר ועדיין לא ניתן
			מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו
			התחייבויות להוצאת ערבויות
			ערבויות והתחייבויות אחרות
			ערבויות להבטחת אשראי
			אשראי תעודות
			מכשירים פיננסיים נגזרים ⁽⁴⁾:
			סך הכל ערך נקוב של מכשירים פיננסיים נגזרים
			נכסים (מאזניים) בגין מכשירים נגזרים
			התחייבויות (מאזניות) בגין מכשירים נגזרים

(1) כולל עסקאות פורוורד, SWAPS, אופציות ונגזרי אשראי. למידע נוסף ראה ביאור 28.

ניירות ערך - יתרת ההשקעה בניירות ערך גדלה במהלך שנת 2024 ב-5.4 מיליארדי שקלים חדשים, בעיקר איגרות חוב ממשלתיות. הגידול ביתרת ההשקעה בניירות ערך הינו במסגרת ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק.

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

עלות מופחתת (במניות-עלות)		הפרשה להפסדי אשראי	רווחים מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ⁽¹⁾	
הערך במאזן						
31 בדצמבר 2024						
3,624	3,511	-	9	(122)	3,511	איגרות חוב המוחזקות לפדיון
16,034	15,721	(8)	121	(426)	15,721	איגרות חוב זמינות למכירה ⁽²⁾
710	878	-	177	(9)	878	השקעה במניות שאינן למסחר ⁽³⁾
8,024	8,268	-	266	(22)	8,268	ניירות ערך למסחר ⁽³⁾
28,392	28,378	(8)	573	(579)	28,378	סך כל ניירות הערך
31 בדצמבר 2023						
3,600	3,468	-	2	(134)	3,468	איגרות חוב המוחזקות לפדיון
11,891	11,373	(8)	82	(592)	11,373	איגרות חוב זמינות למכירה ⁽²⁾
549	602	-	76	(23)	602	השקעה במניות שאינן למסחר ⁽³⁾
7,542	7,496	-	10	(56)	7,496	ניירות ערך למסחר ⁽³⁾
23,582	22,939	(8)	170	(805)	22,939	סך כל ניירות הערך

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

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

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

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 31 בדצמבר 2024

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

יתרה ליום 31 בדצמבר		
שיעור השינוי (באחוזים)	2023	2024
(1.7)	12,980	12,754
41.3	4,330	6,119
69.6	5,143	8,720
45.3	618	898
23.5	23,071	28,491

מטבע ישראלי

לא צמוד

צמוד מדד

מטבע חוץ (כולל צמוד מטבע חוץ)

פריטים לא כספיים

סך הכל

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

הערך במאזן ליום	
31 בדצמבר 2023	31 בדצמבר 2024
19,452	23,245
583	1,961
20,035	25,206

איגרות חוב ממשלתיות:

ממשלת ישראל	
ממשלת ארצות הברית	
סך הכל איגרות חוב ממשלתיות	

איגרות חוב של מוסדות פיננסיים בישראל:

סך הכל איגרות חוב של מוסדות פיננסיים בישראל	
---	--

איגרות חוב של בנקים במדינות מפותחות:

ארצות הברית	
דרום קוריאה	
אחר	
סך הכל איגרות חוב של בנקים במדינות מפותחות	

איגרות חוב של חברות (פילוח לפי ענפי משק):

נדלן מניב	
אספקת חשמל, גז, קיטור ומיזוג אוויר	
כרייה וחציבה	
בניה	
תעשייה - תעשייה כימית	
אחר	
סך הכל איגרות חוב של חברות	

איגרות חוב של חברות מגובות נכסים (ABS):

כרייה וחציבה	
סך הכל איגרות חוב של חברות מגובות נכסים (ABS)	

מניות וניירות ערך אחרים:

השקעה במניות שאינן למסחר	
מזה: מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין ⁽¹⁾	
מניות וניירות ערך אחרים למסחר	
סך הכל מניות וניירות ערך אחרים	

סך הכל ניירות ערך

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

לפרטים נוספים בדבר השקעות בניירות ערך ובדבר ירידת ערך בעלת אופי זמני של ניירות ערך זמינים למכירה ופירוט משך הזמן בו קיימת ירידת ערך ושיעורה מהעלות המופחתת, ראה ביאור 12 לדוחות הכספיים.

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 31 בדצמבר 2024

בניינים וציוד - יתרת בניינים וציוד גדלה במהלך שנת 2024 בכ-321 מיליוני שקלים חדשים. הגידול ביתרת בניינים וציוד נובע מהשקעות חדשות, בעיקר במסגרת השקעות טכנולוגיות ובהשקעה בקמפוס הבנק בלוד. ומנגד, משינוי שוטף בגין פחת.

השקעות והוצאות בגין מערך טכנולוגיית המידע

להלן מידע בדבר השקעות והוצאות קבוצת הבנק, בגין מערך טכנולוגיית המידע.

הוצאות בגין מערך טכנולוגיית המידע, כפי שנכללו בדוח רווח והפסד (במיליוני שקלים חדשים):

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר (סכומים מדווחים)					
2024			2023		
תוכנה	חומרה	סך הכל	תוכנה	חומרה	סך הכל
הוצאות בגין שכר עבודה ונלוות ⁽¹⁾	67	453	352	78	430
הוצאות בגין רישיונות שימוש שלא הונו לנכסים ⁽²⁾	20	239	190	18	208
הוצאות בגין מיקור חוץ ⁽³⁾	3	194	209	4	213
הוצאות בגין פחת ⁽⁴⁾	47	267	239	53	292
הוצאות אחרות ⁽⁵⁾	7	47	34	7	41
סך הכל הוצאות	144	1,200	1,024	160	1,184

סך העלויות בגין מערך טכנולוגיית המידע שנרשמו בתקופת הדיווח כנכסים בדוח הכספי

תוספות לנכסים בגין מערך טכנולוגיית המידע, שלא נדקפו כהוצאה (במיליוני שקלים חדשים):

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר (סכומים מדווחים)					
2024			2023		
תוכנה	חומרה	סך הכל	תוכנה	חומרה	סך הכל
עלויות בגין שכר עבודה ונלוות ⁽¹⁾	-	13	16	-	16
עלויות בגין רכישת רישיונות שימוש ⁽²⁾	67	181	66	47	113
עלויות בגין מיקור חוץ ⁽³⁾	-	188	130	-	130
סך הכל	67	382	212	47	259

יתרת הנכסים בגין מערך טכנולוגיית המידע לסוף שנת הדיווח

יתרת נכסים בגין מערך טכנולוגיית המידע (במיליוני שקלים חדשים):

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר (סכומים מדווחים)					
2024			2023		
תוכנה	חומרה	סך הכל	תוכנה	חומרה	סך הכל
סך הכל יתרה מופחתת	27	779	592	93	685
מזה: בגין שכר עבודה ונלוות	-	39	40	-	40

- (1) כולל שכר עבודה של עובדים מקצועיים בתחום התוכנה והחומרה וכן שכר עובדים אחרים במערך טכנולוגיית המידע כאג: עובדי הנהלה, מנהלה, ועובדי תפעול. עלויות בגין שכר עבודה שנספו לנכסים כוללות עלויות כוח אדם לשם פיתוח תוכנה לשימוש עצמי שהונו לנכסים על פי כללי חשבונאות מקובלים.
- (2) ההוצאות כוללות בעיקר תחזוקה שוטפת של התוכנות. הוצאות אלה נכללות במסגרת הדוח הכספי בסעיף אחזקה ופחת בניינים וציוד. תוספות לנכסים הינן בגין רישיונות שימוש ורכישת תוכנות.
- (3) ההוצאות הינן בגין תחזוקת תוכנה וחומרה הנעשית על ידי עובדים חיצוניים. הוצאות אלה נכללו במסגרת הדוח הכספי בסעיף אחזקה ופחת בניינים וציוד. תוספות לנכסים בגין מיקור חוץ כוללות עלויות בגין עובדים חיצוניים המועסקים בבנק בפיתוח תוכנות לשימוש עצמי.
- (4) לפרטים בדבר המדיניות החשבונאית של רישום הוצאות בגין פחת, ראה ביאורים 1 ו-16 לדוחות הכספיים.
- (5) כולל הוצאות בגין שכירות ומיסים, תקשורת והוצאות הנהלה וכלליות.

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 31 בדצמבר 2024

פיקדונות הציבור - משקלם של פיקדונות הציבור מסך המאזן המאוחד הגיע ביום 31 בדצמבר 2024 וביום 31 בדצמבר 2023 ל-81% ול-80% בהתאמה. במהלך שנת 2024 גדל היקף פיקדונות הציבור ב-34.8 מיליארדי שקלים חדשים, גידול בשיעור של 9.7%. פיקדונות הציבור כוללים פיקדונות ללקוחות קמעונאיים, תאגידים, גופים פיננסיים ואחרים.

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

מגזר הצמדה	יתרה ליום 31 בדצמבר		שיעור השינוי (באחוזים)		השיעור (באחוזים) מסך פיקדונות הציבור, נטו ליום 31 בדצמבר	
	2024	2023	2024	2023	2024	2023
מטבע ישראלי	290,010	267,198	8.5		73.7	74.5
לא צמוד	29,729	23,468	26.7		7.6	6.6
צמוד מדד	73,644	67,887	8.5		18.7	18.9
מט"ח כולל צמוד מט"ח	393,383	358,553	9.7		100.0	100.0
סך הכל						

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

אנשים פרטיים:	ליום 31 בדצמבר		שיעור השינוי (באחוזים)		ליום 31 בדצמבר	
	2024	2023	2024	2023	2024	2023
משקי בית- אחר	133,619	130,335	0.5			
בנקאות פרטית	30,815	30,420	11.1			
סך הכל אנשים פרטיים	164,434	160,755	2.3			
פעילות עסקית:						
עסקים קטנים וזעירים	61,352	56,791	8.0			
עסקים בינוניים	14,866	14,270	4.2			
עסקים גדולים	42,312	35,612	18.8			
גופים מוסדיים	93,393	78,904	18.4			
סך הכל פעילות עסקית	211,923	185,577	14.2			
פעילות חוץ לארץ	17,026	12,221	39.3			
סך הכל	393,383	358,553	9.7			

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

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		תקרת הפיקדון (במיליוני שקלים חדשים)	
2024	2023	2024	2023
עד 1	108,574	105,025	
מעל 1 עד 10	95,547	93,024	
מעל 10 עד 100	45,023	45,648	
מעל 100 עד 500	36,198	37,466	
מעל 500	108,041	77,390	
סך הכל	393,383	358,553	

פיקדונות מבנקים - יתרת פיקדונות מבנקים ליום 31 בדצמבר 2024 הסתכמה ב-2.6 מיליארדי שקלים חדשים, קיטון של 2.0 מיליארדי שקלים חדשים בהשוואה לסוף שנת 2023, אשר נובע בעיקר מפירעון הלוואות מוניטריות. לפרטים על התפתחות ההרכב של פיקדונות הציבור והתפתחות ההרכב של פיקדונות מבנקים, ראה ביאורים 18 ו-19 לדוחות הכספיים.

איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים - יתרת איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים ליום 31 בדצמבר 2024 הסתכמה ב-36.9 מיליארדי שקלים חדשים, קיטון של 0.2 מיליארדי שקלים חדשים בהשוואה לשנת 2023. איגרות החוב וכתבי התחייבויות הנדחים הושפעו במהלך שנת 2024, בין היתר מהנפקת סדרות של איגרות חוב (סדרה 64 - בדרך של הרחבה ו-70) בסך 4.5 מיליארדי שקלים חדשים, ניירות ערך מסחריים (סדרה 3) בסך 2.2 מיליארדי שקלים חדשים, וסדרה של כתבי התחייבות נדחים מותנים מסוג CoCo (סדרה 69 - בדרך של הרחבה ו-71) תמורת כ-1.5 מיליארדי שקלים חדשים, לצד פירעון מוקדם מלא של כתבי התחייבות נדחים (סדרה 50) בסך 1.1 מיליארדי שקלים חדשים ופירעונות שוטפים וכן מהשינוי במדד המחירים לצרכן. לפרטים נוספים ראה פרק התפתחויות במקורות המימון לעיל.

לפרטים בדבר יתרות הנכסים והתחייבויות של קבוצת הבנק בתקופות הביניים, ראה מידע רב-רבעוני בנספחים לדוחות השנתיים.

דוח הדירקטוריון והנהלה

ליום 31 בדצמבר 2024

הון, הלימות הון ומינוף

הון עצמי המיוחס לבעלי מניות הבנק - יתרת ההון העצמי המיוחס לבעלי מניות הבנק ליום 31 בדצמבר 2024 הסתכמה ב-31.3 מיליארדי שקלים חדשים, לעומת 27.5 מיליארדי שקלים חדשים ליום 31 בדצמבר 2023, גידול בשיעור של 14.0%.

להלן הרכב ההון העצמי (במיליוני שקלים חדשים):

שיעור שינוי (באחוזים)	ליום 31 בדצמבר		
	2023	2024	
0.4	3,556	3,571	הון מניות ופרמיה ⁽¹⁾
29.4	119	154	קרן הון מהטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות
(47.6)	(410)	(215)	הפסד כולל אחר מצטבר ⁽³⁾⁽²⁾
14.8	24,196	27,782	עודפים ⁽⁴⁾
14.0	27,461	31,292	סך הכל

- (1) לפרטים בדבר הנפקת מניות ראה דוח על השינויים בהון העצמי.
- (2) לפרטים נוספים בדבר רווח (הפסד) כולל אחר ראה דוח מאוחד על הרווח הכולל וביאור 10 בדוחות הכספיים.
- (3) כולל התחייבות אקטואריות בגין תוכנית התייעלות לפרישת עובדים, ראה ב"אורים" 22 בדוחות הכספיים.
- (4) לפרטים בדבר התפתחות ההכנסות וההוצאות המצטברות ליתרת העודפים בתקופת הדיווח ראה פרק התפתחויות מהותיות בהכנסות, בהוצאות וברווח הכולל האחר לעיל.

יחס ההון העצמי לסך המאזן - בקבוצה ליום 31 בדצמבר 2024 הגיע ל-6.44%, לעומת 6.13% בסוף שנת 2023.

הלימות הון

הדרישה הפיקוחית

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

ההון עצמי 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 31 בדצמבר 2024 אין לבנק מכשירי הון הנכללים בהון רובד 1 נוסף.

הון רובד 2 מורכב מהפרשה קבוצתית להפסדי אשראי ומכשירי הון מסוג CoCo (Contingent convertible capital instrument), הכוללים מנגנון לספיגת הפסדי קרן כאשר יחס הון עצמי רובד 1 יורד מתחת לסריג 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).

לפרטים בדבר הנפקות איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים מותנים מסוג CoCo בשנת 2024, ראה פרק התפתחויות במקורות המימון לעיל.

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

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

בהתאם לכך, יחס הון עצמי רובד 1 המזערי ויחס ההון הכולל המזערי הנדרשים מהבנק, לתאריך הדיווח, הינם 9.60% ו-12.50%, בהתאמה.

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 31 בדצמבר 2024

תכנון ההון של הבנק

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

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

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

אופק התכנון הינו לשלוש שנים, ובו מאתגר הבנק את תכנון ההון בשורה של תרחישי קיצון העלולים לפגוע באופן משמעותי ברווחיות הבנק, תוך שחיקת ההון של הבנק והגדלת היקף נכסי הסיכון. תוצאות תכנון ההון האחרון של הבנק מראות כי כרית הספיגה ההונית הגלומה בדרישת ההון המזערית על פי הוראות בנק ישראל, מספקת.

בהתאם, נקבע כי יעד הון עצמי רובד 1 של הבנק לצורך תכנון ההון, יהיה בהתאם לנדרש על פי הוראות הפיקוח על הבנקים, כאמור לעיל, לרבות דרישת ההון בגין יתרת ההלוואות לדיור, בתוספת שולי ביטחון נאותים. דירקטוריון הבנק קבע במדיניות ניהול ההון, במסגרת תהליכי התכנון הפנימיים, ובהתחשב בתרחישי הקיצון כאמור ובדיונים שהתקיימו עם הפיקוח על הבנקים במסגרת תהליכי הערכת הסיכון, יעד פנימי ליחס הון עצמי רובד 1 שלא יפחת מ-9.60%. לפרטים נוספים ראה דוח הסיכונים לשנת 2024 באתר האינטרנט של הבנק.

להלן ניתוח רגישות לגורמים העיקריים המשפיעים על הלימות ההון של הבנק:

שינוי בהון עצמי רובד 1 בסכום של 100 מיליון שקלים חדשים יגרום לשינוי יחס הון עצמי רובד 1 של 0.03%.

שינוי בנכסי הסיכון בסכום של 1 מיליארד שקלים חדשים יגרום לשינוי יחס הון עצמי רובד 1 של 0.03%.

שינויים בעקום הריבית חסרת הסיכון ישפיעו על קרן ההון בגין אגרות חוב זמינות למכירה, וכן על קרן ההון הנובעת מהתאמות בגין שינויים אקטואריים, המהווים חלק מההון הפיקוחי. בהתאם, עלייה של 1% בריבית חסרת הסיכון תשפיע על ההון הפיקוחי, באופן שיביא לקיטון של כ-0.03% ביחס הון עצמי רובד 1.

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

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

ירידה נוספת בדירוג מדינת ישראל לא תשפיע על יחסי ההון של הבנק. רק במקרה של ירידת שתי רמות (notches) בדירוג, ירדו יחס הון עצמי רובד 1 ויחס ההון הכולל בכ-0.22%-0.25%, בהתאמה. ליום 31 בדצמבר 2024.

לפרטים נוספים על החלטות הדירקטוריון הנוגעות ליחס הון לרכיבי סיכון ולמדיניות חלוקת הדיבידנד, ראה ביאור 25 לדוחות הכספיים לשנת 2024 ופרק "ניתוח המבנה של הנכסים, ההתחייבויות, ההון והלימות ההון דיבידנד", להלן.

לפרטים נוספים ראה ביאור 25 לדוחות הכספיים.

להלן חישוב יחס הלימות הון (במיליוני שקלים חדשים):

ליום 31 בדצמבר		
2023	2024	
הון לצורך חישוב יחס ההון		
28,434	31,963	הון עצמי רובד 1
28,434	31,963	הון רובד 1
8,366	9,097	הון רובד 2
36,800	41,060	סך הכל הון כולל
יתרות משוקללות של נכסי סיכון		
252,842	282,287	סיכון אשראי
1,957	1,675	סיכוי שוק
20,641	23,402	סיכון תפעולי
275,440	307,364	סך הכל יתרות משוקללות של נכסי סיכון

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 31 בדצמבר 2024

להלן התפתחות יחס ההון לרכיבי סיכון בקבוצה (באחוזים):

ליום 31 בדצמבר		
2023	2024	
10.32	10.40	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון
10.32	10.40	יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון
13.36	13.36	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
9.60	9.60	יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש לפי הוראות המפקח על הבנקים
12.50	12.50	יחס הון הכולל המזערי הנדרש לפי הוראות המפקח על הבנקים
		חברות בת משמעותיות (באחוזים)
		בנק יהב לעובדי המדינה בע"מ והחברות המאוחדות שלו
11.90	12.87	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון
14.17	15.03	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
9.00	9.00	יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש לפי הוראות המפקח על הבנקים
12.50	12.50	יחס הון הכולל המזערי הנדרש לפי הוראות המפקח על הבנקים

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

ליום 31 בדצמבר 2023		ליום 31 בדצמבר 2024		
יתרות משוקללות של		יתרות משוקללות של		
דרישת הון ⁽⁴⁾	נכסי סיכון	דרישת הון ⁽⁴⁾	נכסי סיכון	קבוצת חשיפה
36	289	183	1,466	חובות של ריבוניות
49	388	118	944	חובות של ישויות סקטור ציבורי
240	1,922	310	2,483	חובות של תאגידים בנקאיים
120	963	412	3,294	חובות של חברות ניירות ערך
11,176	89,411	12,663	101,300	חובות של תאגידים
679	5,428	778	6,224	חובות בביטחון נדל"ן מסחרי
2,637	21,098	2,706	21,648	חשיפות קמעונאיות ליחידים
1,274	10,194	1,310	10,476	הלוואות לעסקים קטנים
13,951	111,611	15,251	122,008	משכנתאות לדיור
1,282	10,256	1,378	11,023	נכסים אחרים
31,444	251,560	35,109	280,866	סך הכל סיכון אשראי

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

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

ליום 31 בדצמבר 2023		ליום 31 בדצמבר 2024		
יתרות משוקללות של		יתרות משוקללות של		
דרישת הון ⁽⁴⁾	נכסי סיכון	דרישת הון ⁽⁴⁾	נכסי סיכון	קבוצת חשיפה
245	1,957	209	1,675	סיכון שוק
160	1,282	178	1,421	סיכון CVA ⁽²⁾
2,580	20,641	2,925	23,402	סיכון תפעולי ⁽³⁾
2,985	23,880	3,312	26,498	סך הכל
34,429	275,440	38,421	307,364	סך נכסי הסיכון

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

(2) Credit Value Adjustments, שערך לשווי שוק בגין סיכון אשראי של צד נגדי, בהתאם להוראות באזל III.

(3) הקצאת ההון בגין הסיכון התפעולי חושבה לפי הגישה הסטנדרטית.

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 31 בדצמבר 2024

יחס המינוף

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

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

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

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

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

לפרטים נוספים ראה ביאור 25 לדוחות הכספיים.

להלן יחס המינוף של הבנק:

ליום 31 בדצמבר		
2023	2024	
		1. בנתוני המאחד
		הון רובד 1
28,434	31,963	סך החשיפות
487,483	529,598	
		יחס המינוף
5.83	6.04	יחס המינוף המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים
4.50	4.50	2. חברות בת משמעותיות
		בנק יהב לעובדי המדינה בע"מ והחברות המאחדות שלו
		יחס המינוף
6.68	7.45	יחס המינוף המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים
4.50	4.50	

דיבידנד

מדיניות חלוקת דיבידנד

בהתאם להחלטת דירקטוריון הבנק, מיום 26 בפברואר 2018, מדיניות הדיבידנד של הבנק, הינה לחלק בגין הרווחים הרבעוניים דיבידנד בשיעור של עד 40% מן הרווח הנקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק, בכפוף לעמידה של הבנק ביחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון, כנדרש על פי הוראות המפקח על הבנקים, ולשמירה על שולי ביטחון נאותים.

יצוין, כי בהתאם למדיניות הדיבידנד האמורה, הבנק עשוי לרכוש ברכישה עצמית (בכפוף לאמור לעיל) מניות של הבנק. מובהר, כי רכישה עצמית בידי הבנק של מניות הבנק, כאמור לעיל, תיחשב ל"חלוקה", כהגדרתה בחוק החברות, התשנ"ט-1999, וככזו תקטין בהתאמה את סכום הדיבידנד שיחולק (אם יחולק) על ידי הבנק על פי מדיניות הדיבידנד. "חלוקה" על פי מדיניות הדיבידנד (הן חלוקת הדיבידנד והן הרכישה העצמית) כאמור לעיל בהתאם להחלטות הדירקטוריון בעניין זה, כפי שיתקבלו מעת לעת ובכפוף להוראות הדין, ובכלל זה הגבלות שנקבעו על ידי הפיקוח על הבנקים.

מובהר, כי אין במדיניות הדיבידנד, כאמור לעיל, משום החלטה או התחייבות לחלוקת דיבידנד, וכי כל "חלוקה" תהיה כפופה לקבלת האישורים הנדרשים על פי דין, ובכלל זה, אישור הדירקטוריון לביצוע החלוקה, הכל על פי שיקול דעתו של הדירקטוריון ובכפוף להוראות כל דין.

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

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

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

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 31 בדצמבר 2024

חלוקת דיבידנד

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

יום ההכרזה	יום התשלום	דיבידנד למניה	שיעור דיבידנד מהרווח	סך הכל דיבידנד ששולם (מיליוני שקלים חדשים)
28 בפברואר 2022	15 במרץ 2022	105.89	40	271.6
15 באוגוסט 2022	30 באוגוסט 2022	122.91	30	315.9
28 בנובמבר 2022	13 בדצמבר 2022	137.43	30	353.4
סך הכל דיבידנד שחולק בשנת 2022 ⁽¹⁾				
13 במרץ 2023	28 במרץ 2023	126.79	30	326.1
16 במאי 2023	1 ביוני 2023	159.35	30	410.1
14 באוגוסט 2023	29 באוגוסט 2023	190.10	35	489.3
27 בנובמבר 2023	12 בדצמבר 2023	63.86	15	164.7
סך הכל דיבידנד שחולק בשנת 2023 ⁽²⁾				
11 במרץ 2024	28 במרץ 2024	81.11	20	209.4
22 במאי 2024	6 ביוני 2024	196.99	40	508.8
14 באוגוסט 2024	29 באוגוסט 2024	224.83	40	580.8
20 בנובמבר 2024	5 בדצמבר 2024	220.56	40	570.0
סך הכל דיבידנד שחולק בשנת 2024 ⁽³⁾				
1,869.0				

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

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

(3) סך הכל דיבידנד שחולק בגין רווחי תשעת החודשים הראשונים של שנת 2024 - 1,659.6 מיליוני שקלים חדשים.

הכרזה על דיבידנד בגין רווחי הרבעון הרביעי של שנת 2024

דירקטוריון הבנק החליט ביום 26 בפברואר 2025 לחלק דיבידנד בסכום של 522.4 מיליוני שקלים חדשים, המהווים 40% מרווחי הרבעון הרביעי של שנת 2024, זאת בהתאם למדיניות הדיבידנד של הבנק, ולאחר בחינת תכנון ההון של הבנק בתרחישים השונים.

סכום הדיבידנד מהווה שיעור של 2,015.73% מההון המונפק, דהיינו 201.57 אגורות לכל מניה בת 0.1 שקלים חדשים ערך נקוב. היום הקובע לעניין תשלום הדיבידנד הינו 6 במרץ 2025 ויום התשלום הינו 13 במרץ 2025. סכום הדיבידנד הסופי למניה כפוף לשינויים עקב מימוש ניירות ערך המירים של הבנק.

פעילות חוץ מאזנית אחרת

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

ליום 31 בדצמבר			שיעור השינוי (באחוזים)
2024	2023		
644,458	550,807	17.0	
187,465	147,852	26.8	
127,086	110,721	14.8	
11,268	14,019	(19.6)	
19,529	20,561	(5.0)	

ניירות ערך⁽¹⁾

נכסי קופות גמל שהקבוצה מספקת להן שירותי תפעול

נכסים בנאמנות קבוצת הבנק

נכסי קרנות נאמנות שהבנק מספק להן שירותי תפעול

נכסים אחרים בניהול⁽²⁾

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

(2) לרבות:

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

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

תיאור עסקי קבוצת הבנק לפי מגזרי פעילות פיקוחיים

מגזרי פעילות פיקוחיים

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

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

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

מגזרי הפעילות של הבנק ב"גישת ההנהלה" מבוססים על שייך הלקוח ליחידה הארגונית האחראית בתקופה שחלפה. לעומת זאת, פילוח הלקוחות למגזרי פעילות פיקוחיים מבוסס על הגדרות אחידות שנקבעו על ידי הפיקוח על הבנקים, כמפורט בביאור 29 לדוחות הכספיים. קיים מתאם גבוה בין המאפיינים שקבעה ההנהלה לצורך שייך לקוחות לחטיבה האחראית לבין ההגדרות הפיקוחיות. יחד עם זאת, ייתכנו מצבים בהתאם ל"גישת ההנהלה" בהם השייך הסופי של הלקוח יתבסס על פרמטרים נוספים, לדוגמה: התמחות של יחידה מסוימת בסוגי פעילות של לקוחות או ניסיון שנצבר בעבודה עם הלקוח, המעניק יתרונות עסקיים ושירותיים לשייך הלקוח לחטיבה ספציפית. לאור דרישת הפיקוח על הבנקים לדון ולנתח במסגרת דוח הדירקטוריון וההנהלה את מגזרי הפעילות הפיקוחיים, ולאור העובדה שקיים מתאם בין המגזרים ה"פיקוחיים" ל"גישת ההנהלה", יוצג המידע המגזרי (הכמותי והאיכותי) להלן, באופן תמציתי, לכל מגזר ומגזר באופן הבא:

- הגדרה פיקוחית של המגזר.
- תיאור איכותי תמציתי של המגזר (ב"גישת ההנהלה").
- הסבר להבדלים בין ההגדרה ה"פיקוחית" לבין אופן ניהול העסקים בפועל (ב"גישת ההנהלה").
- תוצאות כספיות של המגזר (ב"גישת הפיקוחית").

לפרטים ותיאור המגזרים באופן מפורט, ראה פרק ממשל תאגידי בדוחות שנתיים אלו.

התוצאות הכספיות לפי "גישת ההנהלה" מוצגות בביאור 29 לדוחות הכספיים.

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

רווח נקי		חלק מסך רווח נקי (באחוזים)	
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	
2024	2023	2024	2023
אנשים פרטיים:			
1,275	1,107	23.4	22.5
משקי בית - הלוואות לדיוור			
1,181	997	21.6	20.3
משקי בית - אחר			
264	257	4.8	5.2
בנקאות פרטית			
2,720	2,361	49.9	48.1
סך הכל אנשים פרטיים			
פעילות עסקית:			
1,207	1,008	22.1	20.5
עסקים קטנים וזעירים			
322	298	5.9	6.1
עסקים בינוניים			
863	629	15.8	12.8
עסקים גדולים			
76	54	1.4	1.1
גופים מוסדיים			
2,468	1,989	45.2	40.5
סך הכל פעילות עסקית			
69	348	1.3	7.1
ניהול פיננסי			
5,257	4,698	96.4	95.7
סך הכל פעילות בישראל			
198	212	3.6	4.3
פעילות חוץ לארץ			
5,455	4,910	100.0	100.0
סך הכל			

לפרטים בדבר תוצאות הפעילות בהתאם לגישת ההנהלה, ראה ביאור 29 לדוחות הכספיים.

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 לדיוור" ו-"אנשים פרטיים - אחר", בהתאם להגדרות סיווג סיכון האשראי לפי ענפי משק.

תיאור תמציתי של מאפייני המגזר ("גישת ההנהלה")

מגזר משקי הבית מאופיין בלקוחות פרטיים, להם יתרת חבות נמוכה ופעילות בהיקפים כספיים נמוכים באופן יחסי. על לקוחות המגזר נמנים לקוחות המנהלים חשבונות של יחידים, חשבונות משותפים של בני זוג וכדומה, וכן נוטלי המשכנתאות. המגזר מתאפיין ברמה גבוהה של פיזור והוא מטופל בחטיבה הקמעונאית של הבנק.

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.

התפתחויות שחלו במגזר משקי הבית בתקופה

- בשנת 2024 נמשכו המאמצים הציבוריים לעידוד כניסתם של גופים חוץ-בנקאיים לתחרות בתחום משקי הבית ולהגדלת התחרות בתחום האשראי הצרכני לצד החוק להגברת התחרות ולצמצום הריכוזיות בשוק הבנקאות בישראל, קיימים מספר מהלכי חקיקה ורגולציה מקבילים שמביאים להגברת התחרות במגזר ובהם:
- הפעלת מאגר נתוני אשראי שעלה לאוויר בחודש אפריל 2019, פרויקט הסדרת נידוד חשבונות בין בנקים שעלה לאוויר בחודש ספטמבר 2021, פרויקט להסדרת מערכת לשיתוף מידע בנקאי באמצעות הגדרת סטנדרט API ל"בנקאות פתוחה" שמתקדם בהתאם לאבני דרך שנקבעו.
- חיזוק יכולת ההשוואה של הצרכנים באמצעות רפורמות להגברת השקיפות על ידי בנק ישראל:
- השקת רפורמה להגברת שקיפות המידע ללקוחות בתחום המשכנתאות בחודש ספטמבר 2022.
- השקת רפורמת השקיפות בריביות בתחום המסחרי באוקטובר 2022. בחודש פברואר 2023 הורחב המידע הניתן במסגרת הדיווח והוא כולל פילוחים וחישובי ריבית נוספים. בחודש יולי 2023 התווסף מידע של ריביות בגין הלוואות לדיוור.
- במהלך שנת 2024 נמשכה באופן מתון יותר בהשוואה לשנים קודמות תופעת סגירת סניפים וצמצום עמדות טלרים בסניפים של חלק מהבנקים במערכת תוך הפניית הלקוחות לפתרונות דיגיטליים. במסגרת זו, ובהתאם לחקיקה מחודש אוגוסט 2016 לעניין חוק הבנקאות (רישוי) (תיקון מספר 22) התשע"ו-2016, תאגיד בנקאי המבקש לסגור סניף קבוע נדרש לקבל אישור מהמפקח על הבנקים וזאת לאחר שמוגשת בקשה מנומקת בכתב על כך. ביום 25 ביולי 2024 נכנס לתוקף תיקון נוסף לחוק הקובע, בין היתר, כי החלטת המפקח בדבר בקשה לסגירת סניף קבוע תתקבל לאחר התייעצות עם ועדת הרישיונות בבנק ישראל.
- בתחום כרטיסי האשראי, נמשכו התמורות הרגולטוריות שנגזרות, בין השאר, כתוצאה מיישום החוק להגברת התחרות וצמצום הריכוזיות בשוק הבנקאות בישראל. במהלך שנת 2019 בוצע תהליך ההיפרדות של חברות כרטיסי האשראי מהבנקים ובתחילת שנת 2023 אושרה המלצת הוועדה לבחינת התחרות בשוק האשראי להפריד את חברת כרטיסי האשראי כאל מבנק דיסקונט וזאת עד לסוף שנת 2025. במרץ 2023 השלימה חברת הביטוח כלל את רכישת חברת כרטיסי האשראי max. בחודשים האחרונים של שנת 2024 הוגשו מספר הצעות לרכישת חברת ישראלכר.

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

לפרטים ותיאור מפורט הכולל מידע על מוצרים ושירותים, שווקים עיקריים ודרכי הפצה, אסטרטגיה עסקית ומבנה התחרות במגזר ושינויים החלים בו, ראה פרק ממסל תאגידי בדוחות שנתיים אלה.

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 31 בדצמבר 2024

ניתוח תוצאות הפעילות במגזר משקי הבית

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר					
2023			2024		
במיליוני שקלים חדשים					
הלוואות		אחר	הלוואות		אחר
לדיוור	סך הכל		לדיוור	סך הכל	
6,446	2,710	3,736	6,644	2,796	3,848
775	119	656	805	123	682
7,221	2,829	4,392	7,449	2,919	4,530
571	247	324	203	64	139
3,220	893	2,327	3,066	829	2,237
3,430	1,689	1,741	4,180	2,026	2,154
1,182	582	600	1,550	751	799
2,248	1,107	1,141	2,630	1,275	1,355
רווח לאחר מיסים					
רווח נקי (הפסד):					
(144)	-	(144)	(174)	-	(174)
2,104	1,107	997	2,456	1,275	1,181
המיוחס לבעלי מניות של התאגיד הבנקאי					
מאזן - סעיפים עיקריים:					
233,959	206,562	27,397	253,405	225,294	28,111
232,154	205,433	26,721	251,552	224,114	27,438
130,335	-	130,335	133,619	-	133,619
229,276	202,312	26,964	241,629	215,013	26,616
126,823	-	126,823	134,768	-	134,768
142,385	120,257	22,128	150,821	128,007	22,814
3,408	2,335	1,073	3,317	2,375	942
2,609	-	2,609	2,840	-	2,840
429	375	54	487	421	66
6,446	2,710	3,736	6,644	2,796	3,848
סך הכל הכנסות ריבית נטו					

הרווח הנקי המיוחס למגזר משקי בית בשנת 2024 הסתכם ב-2,456 מיליוני שקלים חדשים, בהשוואה ל-2,104 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול נבע בעיקר מעלייה בהכנסות הריבית, נטו, וכן מירידה בהוצאות בגין הפסדי אשראי.

הרווח הנקי המיוחס לפעילות הלוואות לדיוור במגזר משקי הבית בשנת 2024, הסתכם ב-1,275 מיליוני שקלים חדשים, בהשוואה ל-1,107 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד.

הכנסות הריבית, נטו מפעילות הלוואות לדיוור הסתכמו ב-2,767 מיליוני שקלים חדשים, בהשוואה ל-2,710 מיליוני שקלים חדשים, בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול נבע בעיקר מצמיחה בהיקפי האשראי לדיוור.

ההוצאות בגין הפסדי אשראי הסתכמו ב-64 מיליוני שקלים חדשים, בהשוואה להוצאה של 247 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד. הירידה נבעה מכך שההוצאות בגין הפסדי אשראי בתקופה המקבילה אשתקד שיקפו בעיקר את העלייה ברמת הסיכון בגין המלחמה ובגין עליית שיעור הריבית במשק.

הרווח הנקי המיוחס לפעילות משקי הבית (שאינה הלוואות לדיוור) בשנת 2024 הסתכם ב-1,181 מיליוני שקלים חדשים, בהשוואה לרווח בסך 997 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד.

עיקר הגידול נבע מעלייה בהכנסות הריבית, נטו אשר הסתכמו ב-3,848 מיליוני שקלים חדשים, בהשוואה ל-3,736 מיליוני שקלים חדשים, בתקופה המקבילה אשתקד, בעיקר כתוצאה מגידול בהיקפי הפיקדונות.

ההוצאות בגין הפסדי אשראי, אשר הסתכמו בשנת 2024 ב-137 מיליוני שקלים חדשים, בהשוואה להוצאה של 324 מיליוני שקלים חדשים אשתקד. הירידה נבעה מכך שההוצאות בגין הפסדי אשראי בתקופה המקבילה אשתקד שיקפו בעיקר את העלייה ברמת הסיכון בגין המלחמה ובגין עליית שיעור הריבית במשק.

ההוצאות התפעוליות והאחרות במגזר משקי הבית, הסתכמו ב-3,066 מיליוני שקלים חדשים בהשוואה ל-3,220 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד. הקיטון נבע בעיקר מכך שבתקופה המקבילה אשתקד, כללו ההוצאות את השפעת הסכם השכר עם ארגון העובדים ועלויות חד פעמיות בהמשך למיזוג בנק אגוד לתוך הבנק.

לפרטים נוספים ומידע נרחב יותר על תוצאות מגזר זה וכן לתוצאות הפעילות בהתאם לגישת ההנהלה, ראה ביאור 29 לדוחות הכספיים.

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 31 בדצמבר 2024

מגזר בנקאות פרטית

ההגדרה הפיקוחית

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

תיאור תמציתי של מאפייני המגזר (ב"גישת ההנהלה")

מגזר הבנקאות הפרטית נותן שירותים בנקאיים בישראל הן ללקוחות ישראלים והן ללקוחות תושבי חוץ. בנקאות פרטית הינה תפיסה של שירות בנקאי המיועד ללקוחות בעלי עושר פיננסי גבוה, שחלק ניכר מפעילותם נעשה בתחום ניהול נכסים פיננסיים. לקוחות הבנקאות הפרטית הינם בעיקר לקוחות פרטיים שלהם היקפי פיקדונות נזילים והשקעות בניירות ערך בסכומים העולים על 3 מיליוני שקלים חדשים. הייעוץ הפיננסי, המהווה חלק מהשירות המוצע למגזר פעילות זה, ניתן ללקוחות המגזר החתומים על הסכמי ייעוץ. כמו כן, מוצע מענה ליתר צרכיהם הפיננסיים של לקוחות אלה, תוך מתן שירות אישי ברמה גבוהה והצעת מוצרים מתקדמים ומגוונים. מגזר זה מתאפיין בפוטנציאל הרחבת הקשר העסקי עם הלקוחות שהם ממעמד סוציו אקונומי גבוה והדורשים שירות מקצועי אישי בזמינות גבוהה.

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.

התפתחויות שחלו במגזר בנקאות פרטית בתקופה

בשנה החולפת לא חלו התפתחויות מהותיות בשווקים ושינויים מהותיים במאפייני הלקוחות במגזר הבנקאות הפרטית. לפרטים ותיאור מפורט הכולל מידע על מוצרים ושירותים, שווקים עיקריים ודרכי הפצה ומבנה התחרות במגזר ושינויים החלים בו, ראה פרק ממשל תאגידי בדוחות שנתיים אלה.

ניתוח תוצאות הפעילות במגזר בנקאות פרטית

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2023	2024	
במיליוני שקלים חדשים		
		רווח ורווחיות
383	410	סך הכל הכנסות ריבית, נטו
48	47	עמלות והכנסות אחרות
431	457	סך ההכנסות
-	-	הוצאות בגין הפסדי אשראי
40	38	הוצאות תפעוליות ואחרות
391	419	רווח לפני הפרשה למיסים
134	155	הפרשה למיסים
257	264	רווח נקי
		מאזן - סעיפים עיקריים:
149	141	אשראי לציבור (יתרת סוף)
148	140	אשראי לציבור, נטו (יתרת סוף)
30,420	30,815	פיקדונות הציבור (יתרת סוף)
165	96	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור
29,332	30,161	יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
47	50	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון
		מרווחי אשראי ומרווחי פיקדונות:
-	1	מרווח מפעילות מתן אשראי
383	409	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
-	-	אחר
383	410	סך הכל הכנסות ריבית נטו

הרווח הנקי המיוחס למגזר בנקאות פרטית בשנת 2024 הסתכם ב-264 מיליוני שקלים חדשים, בהשוואה ל-257 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול נבע בעיקר מעלייה בהכנסות ריבית, נטו בעיקר כתוצאה מגידול בהיקפי הפעילות. לפרטים נוספים ומידע נרחב יותר על תוצאות מגזר זה וכן לתוצאות הפעילות בהתאם לגישת ההנהלה, ראה ביאור 29 לדוחות הכספיים.

מגזר עסקים זעירים וקטנים

ההגדרה הפיקוחית

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

תיאור תמציתי של מאפייני המגזר ("גישת ההנהלה")

מגזר העסקים הזעירים והקטנים פועל במסגרת החטיבה הקמעונאית וכולל בעיקר חברות קטנות ולקוחות עסקיים קטנים, בעלי מחזור קטן מ-10 מיליון שקלים חדשים (עסק זעיר) וכן מחזור פעילות גדול או שווה ל-10 מיליון שקלים חדשים וקטן מ-50 מיליון שקלים חדשים (עסק קטן). בהתאם לגישת ההנהלה קיימים מקרים שבהם לקוחות חוצים את רף המחזור וממשיכים להיות מטופלים בחטיבה הקמעונאית. המגזר מאופיין בפיזור גבוה של הלקוחות. לאור העובדה שזמינות הנתונים ואיכותם לגבי הלקוחות במגזר זה נמוכה ביחס ללקוחות עסקיים גדולים, נדרשים טיפול מקצועי ואמצעי בקרה מתאימים, על מנת להעריך את טיב הלקוח לצורך מתן אשראי. בנוסף, מאופיין מגזר זה בשיעור ביטחונות גבוה, הנדרש מהלקוחות להבטחת פירעון האשראי.

הבדלים בין גישת ההנהלה להגדרה הפיקוחית

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

התפתחויות שחלו במגזר עסקים זעירים וקטנים בתקופה

מגמת התעצמות התחרות בין הבנקים במגזר העסקים הקטנים המשיכה לצבור תאוצה בשנה האחרונה. בנוסף, ננקטו מספר פעולות ציבוריות לעידוד כניסתם של גופים חוץ-בנקאיים לפעילות בתחום האשראי לעסקים קטנים.

שינויים במאפייני הלקוחות במגזר

המגזר מאופיין בפיזור גבוה של לקוחות ובשיעור ביטחונות גבוה הנדרש מהלקוחות על מנת להבטיח את פירעון האשראי. לפרטים ותיאור מפורט הכולל מידע על מוצרים ושירותים, שווקים עיקריים ודרכי הפצה, אסטרטגיה עסקית ומבנה התחרות במגזר ושינויים החלים בו, ראה פרק ממשל תאגידי בדוחות שנתיים אלה.

ניתוח תוצאות הפעילות במגזר עסקים זעירים וקטנים

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2023	2024	
במיליון שקלים חדשים		
		רווח ורווחיות
2,658	2,592	סך הכל הכנסות ריבית, נטו
584	548	עמלות והכנסות אחרות
3,242	3,140	סך ההכנסות
526	156	הוצאות בגין הפסדי אשראי
1,156	1,045	הוצאות תפעוליות ואחרות
1,560	1,939	רווח לפני הפרשה למיסים
537	718	הפרשה למיסים
1,023	1,221	רווח לאחר מס
(15)	(14)	רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
1,008	1,207	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות של התאגיד הבנקאי
		מאזן - סעיפים עיקריים:
34,947	39,287	אשראי לציבור (יתרת סוף)
33,612	37,912	אשראי לציבור, נטו (יתרת סוף)
56,791	61,352	פיקדונות הציבור (יתרת סוף)
34,380	35,924	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור
55,604	57,676	יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
32,948	31,952	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון
		מרווחי אשראי ומרווחי פיקדונות:
1,372	1,257	מרווח מפעילות מתן אשראי
1,160	1,206	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
126	129	אחר
2,658	2,592	סך הכל הכנסות ריבית נטו

הרווח הנקי המיוחס למגזר עסקים קטנים וזעירים בשנת 2024 הסתכם ב-1,207 מיליון שקלים חדשים, בהשוואה ל-1,008 מיליון שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול נבע בעיקר מירידה בהוצאות בגין הפסדי אשראי. הכנסות המימון, נטו הסתכמו ב-2,592 מיליון שקלים חדשים בהשוואה ל-2,658 מיליון שקלים חדשים, בתקופה המקבילה אשתקד,

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 31 בדצמבר 2024

ההוצאות בגין הפסדי אשראי הסתכמו ב-156 מיליוני שקלים חדשים, בהשוואה להוצאה של 526 מיליוני שקלים חדשים אשתקד. הירידה נבעה מכך שההוצאות בגין הפסדי אשראי בתקופה המקבילה אשתקד שיקפו בעיקר את העלייה ברמת הסיכון בגין המלחמה ובגין עליית שיעור הריבית במשק. ההוצאות התפעוליות והאחרות הסתכמו ב-1,045 מיליוני שקלים חדשים בהשוואה ל-1,156 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד. הקיטון נבע בעיקר מכך שבתקופה המקבילה אשתקד, כללו ההוצאות את השפעת הסכם השכר עם ארגון העובדים ועלויות חד פעמיות בהמשך למיזוג בנק אגוד לתוך הבנק.

לפרטים נוספים ומידע נרחב יותר על תוצאות מגזר זה וכן לתוצאות הפעילות בהתאם לגישת ההנהלה, ראה ביאור 29 לדוחות הכספיים.

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.

תיאור תמציתי של מאפייני המגזר ("גישת ההנהלה")

מגזר עסקים בינוניים כולל בעיקר חברות פרטיות וציבוריות בגודל בינוני (Middle Market) ובעלי מחזור פעילות שבין 30 ל-250 מיליוני שקלים חדשים. הטיפול בלקוחות מגזר זה הינו באחריות החטיבה העסקית של הבנק בעיקר, בסקטור עסקים, הפועל באמצעות ארבעה מוקדים עסקיים הפרוסים ברחבי הארץ. בשנים האחרונות מסווגים למגזר זה לקוחות חדשים בהתאם להגדרה הפיקוחית - בעלי מחזור פעילות שנתי גדול מ-50 מיליוני שקלים חדשים וקטן מ-250 מיליוני שקלים חדשים. לקוחות המגזר שעיך פעילותם בענף הנדל"ן, מקבלים שירות מסקטור בנייה ונדל"ן שבחטיבה העסקית, המתמחה במתן שירותים ייחודיים לענף זה. לקוחות מגזר זה, הפועלים בכל ענפי המשק, מאופיינים הן במגוון השירותים הבנקאיים שהם צורכים והן בשיעור הביטחונות הנדרשים, הגבוה על פי רוב ביחס ללקוחות מגזר הבנקאות העסקית.

הבדלים בין גישת ההנהלה להגדרה הפיקוחית

- במגזר בנקאות מסחרית לפי גישת ההנהלה קיימים עסקים בעלי מחזורי פעילות שבין 30 ל-250 מיליוני שקלים חדשים. המשמעות היא שקיימים לקוחות מסוימים בבנקאות המסחרית (לפי גישת ההנהלה) אשר מחזור הפעילות שלהם קטן מ-50 מיליוני שקלים חדשים, המסווגים במגזר עסקים זעירים וקטנים לפי מגזרי פעילות פיקוחיים.
- ככלל, בשנים האחרונות מסווגים לקוחות חדשים בהתאם להגדרה הפיקוחית כך שהמתאם בין גישת ההנהלה לגישה הפיקוחית כאמור לעיל, גדל. לפרטים ותיאור מפורט הכולל מידע על מוצרים ושירותים, שווקים עיקריים ודרכי הפצה, אסטרטגיה עסקית ומבנה התחרות במגזר ושינויים החלים בו, ראה פרק ממשל תאגידי בדוחות שנתיים אלה.

ניתוח תוצאות הפעילות במגזר עסקים בינוניים

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2023	2024	
במיליוני שקלים חדשים		
		רווח ורווחיות
647	646	סך הכל הכנסות ריבית, נטו
101	104	עמלות והכנסות אחרות
748	750	סך ההכנסות
106	74	הוצאות בגין הפסדי אשראי
188	165	הוצאות תפעוליות ואחרות
454	511	רווח לפני הפרשה למיסים
156	189	הפרשה למיסים
298	322	רווח נקי
		מאזן - סעיפים עיקריים:
12,171	13,831	אשראי לציבור (יתרת סוף)
11,871	13,532	אשראי לציבור, נטו (יתרת סוף)
14,270	14,866	פיקדונות הציבור (יתרת סוף)
12,265	12,642	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור
12,705	14,123	יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
14,545	15,111	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון
		מרווחי אשראי ומרווחי פיקדונות:
388	386	מרווח מפעילות מתן אשראי
210	210	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
49	50	אחר
647	646	סך הכל הכנסות ריבית נטו

הרווח הנקי המיוחס למגזר עסקים בינוניים בשנת 2024 הסתכם ב-322 מיליוני שקלים חדשים, בהשוואה ל-298 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד אשר נבע בעיקר בקיטון בהוצאות בגין הפסדי אשראי.

לפרטים נוספים ומידע נרחב יותר על תוצאות מגזר זה וכן לתוצאות הפעילות בהתאם לגישת ההנהלה, ראה ביאור 29 לדוחות הכספיים.

מגזר עסקים גדולים

ההגדרה הפיקוחית

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

תיאור תמציתי של מאפייני המגזר (ב"גישת ההנהלה")

המגזר מתמחה במתן מכלול השירותים הבנקאיים והפיננסיים לחברות מהגדולות במשק הפועלות במגוון ענפים. בשנים האחרונות מסווגים לקוחות חדשים בהתאם להגדרה הפיקוחית - בעלי מחזור פעילות שנתי גדול מ-250 מיליוני שקלים חדשים. הטיפול בלקוחות מגזר זה הינו באחריות החטיבה העסקית בעיקר בסקטור תאגידי גדולים. לקוחות המגזר הפועלים בענף הנדל"ן, מקבלים שירות מסקטור בנייה ונדל"ן שבחטיבה העסקית, המתמחה במתן שירותים ייחודיים לענף זה. בפעילותו במסגרת מגזר זה, שם הבנק דגש על הרחבת בסיס הלקוחות הקיימים ושיפור הרווחיות על ידי הרחבת הפעילות בתחומים פיננסיים שונים, עתירי רווחיות ביחס להון, כדוגמת עסקאות בחדר עסקאות, בהן, עסקאות נגזרים ומוצרים אחרים המבוצעים בחדר עסקאות עבור לקוחות.

הבדלים בין גישת ההנהלה להגדרה הפיקוחית

- גופים מוסדיים אשר מנוהלים בגישת ההנהלה במסגרת הבנקאות העסקית, מוצגים כמגזר נפרד במגזרי פעילות פיקוחיים. לפרטים ותיאור מפורט הכולל מידע על מוצרים ושירותים, שווקים עיקריים ודרכי הפצה, אסטרטגיה עסקית ומבנה התחרות במגזר ושינויים החלים בו, ראה פרק ממשל תאגידי בדוחות שנתיים אלה.

ניתוח תוצאות הפעילות במגזר עסקים גדולים

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		
	2024	2023
	במיליוני שקלים חדשים	
רווח ורווחיות		
סך הכל הכנסות ריבית, נטו	1,333	1,189
עמלות והכנסות אחרות	205	242
סך ההכנסות	1,538	1,431
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי	(114)	154
הוצאות תפעוליות ואחרות	282	317
רווח לפני הפרשה למיסים	1,370	960
הפרשה למיסים	507	331
רווח נקי	863	629
מאזן - סעיפים עיקריים:		
אשראי לציבור (יתרת סוף)	40,630	36,286
אשראי לציבור, נטו (יתרת סוף)	40,274	35,792
פיקדונות הציבור (יתרת סוף)	42,312	35,612
יתרה ממוצעת של אשראי לציבור	39,447	33,847
יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור	40,450	37,000
יתרה ממוצעת של נכסי סיכון	58,051	46,011
מרווחי אשראי ומרווחי פיקדונות:		
מרווח מפעילות מתן אשראי	914	783
מרווח מפעילות קבלת פיקדונות	248	262
אחר	171	144
סך הכל הכנסות ריבית נטו	1,333	1,189

הרווח הנקי המיוחס למגזר עסקים גדולים בשנת 2024 הסתכם ב-863 מיליוני שקלים חדשים, בהשוואה ל-629 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול נבע בעיקר מעלייה בהכנסות הריבית, נטו, ומקטון בהוצאות בגין הפסדי אשראי. הכנסות המימון, נטו הסתכמו ב-1,333 מיליוני שקלים חדשים בהשוואה ל-1,189 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, גידול שנבע בעיקר מצמיחה בהיקפי הפעילות. ההוצאות בגין הפסדי אשראי הסתכמו בהקטנת הוצאות של 114 מיליוני שקלים חדשים, בהשוואה להוצאה של 154 מיליוני שקלים חדשים אשתקד. הקטון נבע בעיקר מירידה בהוצאות בגין ההפרשה הקבוצתית. לפרטים נוספים ומידע נרחב יותר על תוצאות מגזר זה וכן לתוצאות הפעילות בהתאם לגישת ההנהלה, ראה ביאור 29 לדוחות הכספיים.

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 31 בדצמבר 2024

מגזר גופים מוסדיים

ההגדרה הפיקוחית

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

תיאור תמציתי של מאפייני המגזר (ב"גישת ההנהלה")

המגזר מתמחה במתן שירות למנהלי נכסים פיננסיים ומאגד בתוכו פעילויות של מתן שירותים שונים למנהלי נכסים פיננסיים: חברות ביטוח, מנהלי קופות-גמל, קרנות השתלמות ופנסיה, מנהלי קרנות נאמנות, תעודות סל, חברי בורסה ומנהלי תיקי השקעות. פעילות המגזר כוללת תפעול הנכסים הפיננסיים האמורים לעיל ומתן שירותים בנקאיים לגופים המנהלים אותם. השירותים כוללים בין השאר שערך נכסים, הפקת דוחות בקרה, הפקת דיווחים לרשויות, ניהול ספרים, ניהול חשבונות וזכויות עמיתים בקופות-גמל וחישוב תשואות. כן כוללים השירותים הבנקאיים אשראי לסוגיו ופעילות במכשירים נגזרים. לבנק הסכמים למתן שירותים תפעוליים בעבור חברות לניהול קופות-גמל, חלקם כחלק נלווה למכירת קופות-גמל שהיו בבעלות הבנק. בתחום קרנות הנאמנות, לבנק הסכמים למתן שירותים לחברות לניהול קרנות נאמנות. בנוסף המערך נותן טיפול כולל לחברות הניהול של קופות הגמל ולקרנות הנאמנות.

הבדלים בין גישת ההנהלה להגדרה הפיקוחית

גופים מוסדיים מנהלים בגישת ההנהלה במסגרת הבנקאות העסקית ובמסגרת מגזר הניהול הפיננסי, ומוצגים כמגזר נפרד במגזרי פעילות פיקוחיים. לפרטים ותיאור מפורט הכולל מידע על מוצרים ושירותים, שווקים עיקריים ודרכי הפצה, אסטרטגיה עסקית ומבנה התחרות במגזר ושינויים החלים בו, ראה פרק ממשל תאגידי בדוחות שנתיים אלה.

ניתוח תוצאות הפעילות במגזר גופים מוסדיים

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		
	2024	2023
במיליוני שקלים חדשים		
רווח ורונחיות		
סך הכל הכנסות ריבית, נטו	231	204
עמלות והכנסות אחרות	58	51
סך ההכנסות	289	255
הוצאות בגין הפסדי אשראי	4	1
הוצאות תפעוליות ואחרות	165	171
רווח לפני הפרשה למיסים	120	83
הפרשה למיסים	44	29
רווח נקי	76	54
מאזן - סעיפים עיקריים:		
אשראי לציבור (יתרת סוף)	3,852	2,851
אשראי לציבור, נטו (יתרת סוף)	3,844	2,844
פיקדונות הציבור (יתרת סוף)	93,393	78,904
יתרה ממוצעת של אשראי לציבור	4,267	1,104
יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור	83,815	68,801
יתרה ממוצעת של נכסי סיכון	1,529	1,660
מרווחי אשראי ומרווחי פיקדונות:		
מרווח מפעילות מתן אשראי	37	23
מרווח מפעילות קבלת פיקדונות	189	176
אחר	5	5
סך הכל הכנסות ריבית נטו	231	204

הרווח הנקי המיוחס למגזר גופים מוסדיים בשנת 2024 הסתכם ב-76 מיליוני שקלים חדשים, בהשוואה ל-54 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד.

הכנסות ריבית, נטו הסתכמו ב-231 מיליוני שקלים חדשים בהשוואה ל-204 מיליוני שקלים חדשים, בתקופה המקבילה אשתקד. לפרטים נוספים ומידע נרחב יותר על תוצאות מגזר זה וכן לתוצאות הפעילות בהתאם לגישת ההנהלה, ראה ביאור 29 לדוחות הכספיים.

מגזר ניהול פיננסי

ההגדרה הפיקוחית

מגזר ניהול פיננסי כולל את פעילות המסחר, ניהול הנכסים וההתחייבויות והשקעות ריאליות. פעילות למסחר - השקעה בניירות ערך למסחר, פעילות עשיית שוק בניירות ערך, פעילות במכשירים נגזרים שאינם מיועדים לגידור ואינם חלק מניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק, שאילת ניירות ערך למסחר, מכירה בחסר של ניירות ערך, שירותי חיתום של ניירות ערך. פעילות נוסטרו - ניהול השקעות הבנק בניירות ערך. ניהול נכסים והתחייבויות - לרבות השקעה באגרות חוב זמינות למכירה ובאגרות חוב מוחזקות 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.

תיאור תמציתי של מאפייני המגזר (ב"גישת ההנהלה")

הניהול הפיננסי בבנק מבוצע על ידי החטיבה הפיננסית. מגזר הניהול הפיננסי פועל בארץ ובחוץ לארץ וכולל מספר תחומים עיקריים: ניהול כלל הנכסים וההתחייבויות של הבנק, ניהול תיק איגרות החוב, ניהול החשיפות לסיכונים שוק, ניהול הנזילות ופעילות הבנק בחדר העסקאות בשוקי הכספים והחון, זאת, בהתאם לראיית ההנהלה את הניהול של פעילויות אלה.

הפעילות בתחום ניהול נכסים והתחייבויות מנוהלת בסקטור ניהול פיננסי וכוללת את ניהול המקורות והשימושים, החשיפות לסיכונים שוק - לרבות ניהול סיכונים נזילות, בסיס וריבית, ניהול מחירי המעבר ("מחירי צל") ותמחור עסקאות פיננסיות מיוחדות וניהול תיק איגרות החוב.

הפעילות למסחר מתבצעת על ידי חדר העסקאות וכוללת את פעילות הבנק במטבע חוץ, באופציות, בנגזרי ריבית, בניירות ערך בארץ ובחוץ לארץ ובנכסים פיננסיים, כאשר הצד הנגדי לעסקאות הם גופים מהארץ ומחוץ לארץ.

פעילות הנוסטרו מבוצעת ביחידה המתמחה בניהול אסטרטגיות השקעה בניירות ערך עבור הבנק.

כמו כן, בחטיבה קיימת יחידה ייעודית לניהול קשרי מוסדות פיננסיים ומשקיעים. יחידה זו אחראית על מכלול הפעילות מול בנקים בחוץ לארץ, לרבות ניהול חשבונות קורספונדנט, קבלת ומתן שירותים שונים ופיתוח פעילות תומכת בצרכי לקוחות הבנק.

הפעילות במגזר הינה בכפוף למדיניות ניהול הסיכונים הרלבנטיים למגזר ובמסגרת המגבלות שהטילו הדירקטוריון והנהלה באשר לרמות החשיפה השונות. המגזר כולל גם את פעילות הבנק עבור עצמו בניירות ערך (בתיק הזמין למכירה ובתיק למסחר). הפעילות כוללת את התאמת מבנה התיק והרכבו לסביבה העסקית, למצב שוק החון בישראל ובעולם, למגבלת נכסי הסיכון, תוך שמירה על רמת הכנסות נאותה ויצירת עוגן להכנסות עתידיות ארוכות טווח, במסגרת תיאבון הסיכון שנקבע על ידי הדירקטוריון.

הבדלים בין גישת ההנהלה להגדרה הפיקוחית

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

התפתחויות שחלו במגזר ניהול פיננסי בתקופה

במהלך שנת 2024 הושפעה הפעילות במגזר מ:

- הכנסות והוצאות כתוצאה משינויים הקשורים לעקומי שוק בארץ ובעולם.
 - עלייה בסביבת האינפלציה בארץ ובעולם.
- לפרטים ותיאור מפורט הכולל מידע על מוצרים ושירותים, שווקים עיקריים ודרכי הפצה, אסטרטגיה עסקית ומבנה התחרות במגזר ושינויים החלים בו, ראה פרק משל תאגידי בדוחות שנתיים אלה.

דוח הדירקטוריון וההנהלה
ליום 31 בדצמבר 2024

ניתוח תוצאות הפעילות במגזר ניהול פיננסי

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2023	2024	
במיליוני שקלים חדשים		
		רווח ורווחיות
(41)	(661)	סך הכל הכנסות ריבית, נטו
511	574	הכנסות מימון שאינן מריבית
460	545	עמלות והכנסות אחרות
930	458	סך ההכנסות
10	1	הוצאות בגין הפסדי אשראי
374	330	הוצאות תפעוליות ואחרות
546	127	רווח לפני הפרשה למיסים
188	47	הפרשה למיסים
358	80	רווח לאחר מיסים
1	16	חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות
359	96	רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(11)	(27)	רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
348	69	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות של התאגיד הבנקאי
		מאזן - סעיפים עיקריים:
16,442	20,852	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון
		מרווחי אשראי ומרווחי פיקדונות:
-	-	מרווח מפעילות מתן אשראי
-	-	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
(41)	(661)	אחר
(41)	(651)	סך הכל הוצאות ריבית נטו

הרווח הנקי המיוחס למגזר ניהול פיננסי בשנת 2024 הסתכם ב-69 מיליוני שקלים חדשים, בהשוואה ל-348 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד.

הכנסות המימון הסתכמו בהוצאה של 87 מיליוני שקלים חדשים בהשוואה להכנסה של 470 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד. הקיטון נבע בעיקר מהשפעת ירידת ריבית ה-Federal Reserve בארצות הברית, מירידת הריבית בישראל ברבעון הראשון של שנת 2024 ומהסטת כספים מיתרות עובר ושב לפיקדונות.

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 29 לדוחות הכספיים.

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 31 בדצמבר 2024

תוצאות הפעילות בחוץ לארץ

ההגדרה הפיקוחית

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

תיאור תמציתי של מאפייני המגזר (ב"גישת ההנהלה")

הפעילות הבינלאומית בקבוצת הבנק כוללת בעיקר מתן שירותים בנקאיים לעסקים בעולם. הפעילות הבינלאומית של הקבוצה כוללת שירותי בנקאות אישית, מימון סחר חוץ, אשראי מקומי לרכישת נדל"ן, מימון חברות היי טק, מימון מסחרי והשתתפות באשראים סינדיקטיביים.

הבדלים בין גישת ההנהלה להגדרה הפיקוחית

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

התפתחויות שחלו במגזר פעילות בחוץ לארץ בתקופה

בשנים האחרונות הצטמצמה התחרות מול שלוחות הבנקים הישראליים הפועלות בחוץ לארץ. כמו כן, שינויי רגולציה גלובליים הביאו לשינוי מיקוד עסקי ושינויים בהעדפות הלקוחות.

לפרטים ותיאור מפורט הכולל מידע על מוצרים ושירותים, שווקים עיקריים ודרכי הפצה, אסטרטגיה עסקית ומבנה התחרות במגזר ושינויים החלים בו, ראה פרק ממשל תאגידי בדוחות שנתיים אלה.

ניתוח תוצאות הפעילות בחוץ לארץ

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר

2023	2024
במיליוני שקלים חדשים	

		רווח ורווחיות
489	619	סך הכל הכנסות ריבית, נטו
33	21	עמלות והכנסות אחרות
522	640	סך ההכנסות
95	195	הוצאות בגין הפסדי אשראי
103	131	הוצאות תפעוליות ואחרות
324	314	רווח לפני הפרשה למיסים
112	116	הפרשה למיסים
212	198	רווח נקי
		מאזן - סעיפים עיקריים:
9,052	10,948	אשראי לציבור (יתרת סוף)
8,925	10,727	אשראי לציבור, נטו (יתרת סוף)
12,221	17,026	פיקדונות הציבור (יתרת סוף)
7,701	9,797	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור
10,071	14,149	יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
9,810	12,588	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון
		מרווחי אשראי ומרווחי פיקדונות:
273	354	מרווח מפעילות מתן אשראי
109	107	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
107	158	אחר
489	619	סך הכל הכנסות ריבית נטו

הרווח הנקי המיוחס למגזר פעילות חוץ לארץ בשנת 2024 הסתכם ב-198 מיליוני שקלים חדשים, בהשוואה ל-212 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד.

הירידה ברווח נבעה בעיקר מעלייה בהוצאות בגין הפסדי אשראי.

הכנסות הריבית, נטו הסתכמו ב-619 מיליוני שקלים חדשים, בהשוואה ל-489 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, גידול שנבע בעיקר מצמיחה בהיקפי הפעילות. העלייה בהיקף הפיקדונות נובעת, בין היתר, מהרחבת מגוון ערוצי הגיוס בשלוחות בחוץ לארץ.

יצוין כי כ-5.0 מיליארדי שקלים חדשים מתוך היקף האשראי בפעילות הבנק בחוץ לארץ, טופלו במגזרים העסקיים בישראל, אך הועמדו בפועל על ידי שלוחות הבנק בלוס אנג'לס.

ההוצאות בגין הפסדי אשראי, אשר הסתכמו ב-195 מיליוני שקלים חדשים, בהשוואה ל-95 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד. לפרטים נוספים ומידע נרחב יותר על תוצאות מגזר זה וכן לתוצאות הפעילות בהתאם לגישת ההנהלה, ראה ביאור 29 לדוחות הכספיים.

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 31 בדצמבר 2024

חברות מוחזקות עיקריות

תרומת החברות המוחזקות לרווח הנקי מפעולות רגילות, הגיעה בשנת 2024 ל-438 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 384 מיליוני שקלים חדשים בשנת 2023.

ראה פירוט השפעת החברות המוחזקות להלן. לפרטים נוספים ראה ביאור 29 (מגזרי פעילות ואזורים גיאוגרפיים) לדוחות הכספיים.

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. תרומת בנק יהב לרווח הנקי של הקבוצה בשנת 2024, הסתכמה ב-215 מיליוני שקלים חדשים בהשוואה ל-170 מיליוני שקלים חדשים בשנת 2023. תשואת הרווח הנקי על ההון של בנק יהב הגיעה בשנת 2024 ל-16%, בהשוואה ל-14.5% בשנת 2023. סך המאזן של בנק יהב ליום 31 בדצמבר 2024 הסתכם ב-37,615 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 37,188 מיליוני שקלים חדשים ליום 31 בדצמבר 2023, גידול בשיעור של 1.1%. יתרת האשראי לציבור, נטו ליום 31 בדצמבר 2024 הסתכמה ב-11,956 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 11,788 מיליוני שקלים חדשים ליום 31 בדצמבר 2023, גידול בשיעור של 1.4%. יתרת פיקדונות הציבור ליום 31 בדצמבר 2024 הסתכמה ב-32,973 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 33,060 מיליוני שקלים חדשים ליום 31 בדצמבר 2023, קיטון בשיעור של 0.3%.

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

טפחות סוכנות לביטוח היא סוכנות ביטוח בבעלות מלאה של הבנק, העוסקת במכירת פוליסות ביטוחי החיים ופוליסות ביטוחי הנכסים של לקוחות המבצעים משכנתאות בבנק. הרווח הנקי של טפחות סוכנות לביטוח בשנת 2024 הסתכם ב-89 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 85 מיליוני שקלים חדשים בשנת 2023.

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

ליסינג היא חברה העוסקת במתן שירותי החכרת ציוד (ליסינג) מימוני ובמתן הלוואות ללקוחות קמעונאים רוכשי רכבים. תרומתה לרווח הנקי של הקבוצה בשנת 2024 הסתכמה ב-89 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 66 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 בשנת 2024 כ-19 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 11 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד.

השקעות במניות

הבנק מנהל השקעות נוסטרו במניות. מניות שבהן השקיע הבנק כאמור, מוצגות כמניות שאינן למסחר וכמניות וניירות ערך אחרים במסגרת תיק ניירות הערך של הבנק ובמסגרת ההשקעה בחברות כלולות, כאשר לבנק השקעה מהותית בתאגיד. עיקר השקעות הנוסטרו וההשקעות בחברות כלולות מבוצעות באמצעות מזרחי טפחות INVEST בע"מ, חברת השקעות בבעלות מלאה של הבנק, העוסקת בהשקעות כספיים/או מכירת זכויות בתאגידים, ייזום, תיווך ויעוץ לגבי השקעות וכן בתפעול וניהול תאגידים. ההשקעות (אשר אינן סחירות ולא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין) מוצגות ככלל לפי עלות (בניכוי ירידת ערך) המותאמת לשינויים במחירים נצפים בעסקאות רגילות בהשקעות דומות או זהות של אותו מנפיק. יתר ההשקעות (סחירות וקיים לגביהן שווי הוגן) מוצגות בהתאם לערכי השוק שלהן ושינויים בשווי ההוגן אשר טרם מומשו, מוכרים בדוח רווח והפסד.

השקעות קבוצת הבנק במניות הסתכמו ליום 31 בדצמבר 2024 ב-1,162 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 860 מיליוני שקלים חדשים ליום 31 בדצמבר 2023, כמפורט להלן:

ליום 31 בדצמבר		
2024	2023	
במיליוני שקלים חדשים		
104	94	במסגרת סעיף ניירות ערך שאינם למסחר:
270	226	יחידות השתתפות בקרנות השקעה
505	282	השקעות סחירות
879	602	השקעות בתאגידים שונים המוצגות לפי שיטת העלות
		סך הכל במסגרת מניות שאינן למסחר
20	16	מניות למסחר
		סך הכל במסגרת מניות למסחר
263	242	השקעה בחברות כלולות
		סך הכל במסגרת השקעה בחברות כלולות
1,162	860	סך הכל השקעות במניות

השקעת הבנק נטו במניות ליום 31 בדצמבר 2024 כוללת יתרת רווחים שטרם מומשו בסך 146 מיליוני שקלים חדשים, לעומת יתרת רווחים שטרם מומשו בסך 28 מיליוני שקלים חדשים בשנת 2023. לפרטים בדבר השקעה במניות שאינן למסחר ומניות למסחר, ראה ביאור 12 לדוחות הכספיים.

סקירת הסיכונים

תיאור כללי של הסיכונים ואופן ניהולם

פרוץ מלחמת "חברות ברזל" ב-7 באוקטובר 2023 גרם לשיבושים בפעילות המשק, ובכלל זה היעדרות עובדים שגויסו למילואים ומחסור בעובדים זרים ופולסטינאים, בייחוד בענף הבנייה, וכן לפגיעה בצריכה הפרטית ובשגרת הפעילות העסקית השוטפת בשל ההסלמה במצב הביטחוני. על רקע אי היציבות הגיאופוליטית, שוררת במשק הישראלי אי ודאות כלכלית שהתמתנה על רקע הפסקות האש בצפון ובדרום.

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

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

השפעות המלחמה על הערכות הסיכון והעלייה האפשרית בסיכון, הוצגו החל מהרבעון השלישי של שנת 2023. הערכת סיכון איכות לווים וביטחונות עלתה ברבעון השלישי של שנת 2023 והיא משקפת את החשש לעלייה בסיכון האשראי העסקי, וזאת, על אף שאין אינדיקציות לגידול בסיכון. פרופיל הסיכונים והערכות הסיכון של הבנק לרבעון הרביעי של שנת 2024, נותרו ללא שינוי ביחס להערכות שפורסמו ברבעון השלישי של שנת 2024 וזאת על אף שברבעון הרביעי חלה התאוששות בפעילות הכלכלית במשק שנבעה בין השאר מהפסקת האש בצפון.

כאמור, על אף השיפור במצב המשק, הערכות הסיכון נותרו ללא שינוי ומשקפות את אי הוודאות הכלכלית הנובעת מההתפתחויות בסביבת המקרו ומחששות צעדי המיסוי של הממשלה על מצב משקי הבית והעסקים בישראל וכן, אי הוודאות הגיאופוליטית בנוגע ליציבות הפסקת האש בצפון ובדרום.

הבנק ממשיך לעקוב אחר ההתפתחויות והשפעותיהן על פעילות המשק ובהתאמה על פעילות הבנק והיבטי הסיכון השונים, ויעדכן את הערכות הסיכון בהתאם.

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

תיאור הסיכונים

הבנק עוסק בפעילות בנקאית מסחרית (עסקית וקמעונאית) ובפעילות משכנתאות, אשר בה מוביל הבנק את מערכת הבנקאות בישראל. סיכון האשראי הוא הסיכון המרכזי בפעילות התאגידים הבנקאיים. בבנק מוטא סיכון זה לפעילות האשראי הקמעונאית ובפרט האשראי לדיור, פעילות המאופיינת ברמת סיכון נמוכה יחסית. הבנק מנטר ומנהל את סיכוני 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.

סיכון אבטחת מידע הינו סיכון הנובע מליקויים בהגנה על מערכות המחשב של הבנק והמידע הנכלל בהן. סיכון הסייבר מתממש בקרות אירוע בו מתבצעת תקיפה של מערכות המחשב על ידי או מטעם יריבים חיצוניים או פנימיים לבנק.

הסיכון הטכנולוגי מהווה סיכון משמעותי, המושפע מההאצה בהתפתחות הטכנולוגית והדיגיטלית ומהצורך לתת מענה לצורכי הלקוחות המשתנים, מערכות הליבה הוותיקות, ריבוי דרישות רגולציה בנקאית והצורך ביישום כלים טכנולוגיים בלוחות זמנים קצרים. חטיבת הטכנולוגיה פועלת במתכונת מלאה במטרה לתמוך בתפקוד השוטף של הבנק, תוך מתן מענה לצרכים הטכנולוגיים הנוכחיים והעתידיים הנדרשים לפעילותו של הבנק.

לבנק מסגרת נרחבת לניהול ובקרת הסיכונים אליהם הוא חשוף, הכוללת מבנה ארגוני התומך בניהול ובקרת הסיכונים. הבנק פועל בהתאמה לדרישות הרגולטוריות בנושא ניהול ובקרת סיכונים ובהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין של הפיקוח על הבנקים, ובפרט, הוראת ניהול בנקאי תקין 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, תאבון הסיכון, אסטרטגיית הסיכון והיעדים העסקיים של הבנק. עקרונות אלו כוללים, בין היתר, מעורבות נאותה של ההנהלה והדירקטוריון בניהול הסיכונים, כלים לזיהוי ומדידה של הסיכונים, תהליכי בקרה וניטור והאמצעים להפחתת הסיכון. כלל מסמכי המדיניות של הבנק לניהול ובקרת סיכונים, מבוססים על עקרונות אלו.

ניהול הסיכונים בקבוצת הבנק מתבצע בראייה כוללת של פעילות הבנק בארץ, בשלוחות חוץ לארץ, בהתאמה לדרישות הרגולטוריות ובמטרה לתמוך בהשגת היעדים האסטרטגיים של הקבוצה, תוך נטילת סיכונים מושכלת ושמירה על רמת סיכון ההולמת את תיאבון הסיכון הכולל שהוגדר על ידי דירקטוריון הבנק. דירקטוריון הבנק והוועדה לניהול סיכונים של הדירקטוריון אחראים להתוות אסטרטגיית ניהול הסיכונים הכוללת ולפיקוח על

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 31 בדצמבר 2024

מסגרת ניהול הסיכונים בקבוצה, קביעת תיאבון הסיכון של הקבוצה בהתאמה לאסטרטגיה הכוללת של הבנק, אישור מדיניות לניהול ובקרת סיכונים העקבית עם מסגרת תאבון הסיכון והתוויות עקרונות מסמכי המדיניות הייעודיים לניהול הסיכונים עבור כל סיכון, אשר מנחים את הבנק בפעילותו השוטפת. הדירקטוריון אחראי להנחות, לפקח ולבקר את פעולות ההנהלה, ולוודא כי ההנהלה נוקטת בפעולות הנדרשות לזיהוי, ניהול, מדידה והפחתת הסיכונים, ואת קיומם של תחומי אחריות ודרכי דיווח ברורים בבנק, כמו כן, תפקידו להתוות תרבות ארגונית תומכת ניהול סיכונים איתן, הכוללת יישום סטנדרטים גבוהים של התנהגות מקצועית, יושרה והוגנות ולוודא שהבנק פועל תוך ציות לחוק ולרגולציה.

הנהלת הבנק אחראית להבטיח שפעילות הבנק עומדת בהלימה עם האסטרטגיה העסקית ויעדיה, כפי שהותוותה ואושרה על ידי הדירקטוריון ולא חורגת מתיאבון הסיכון שהגדיר הדירקטוריון. באחריותה לנהל את הסיכונים המהותיים העומדים בפני הבנק באופן שוטף. כל מנהל סיכונים בתחומו אחראי ליישום העקרונות שנקבעו על ידי דירקטוריון הבנק לטיפול בסיכונים אותם הוא מנהל. ההנהלה אחראית על גיבוש מדיניות ניהול הסיכונים, קביעת מגבלות וקווים מנחים, הטמעה ויישום של תהליכי ניהול ובקרת הסיכונים, דיווחים על פרופיל הסיכון במהלך עסקים רגיל ובתרחישי קיצון ואישור מוצרים חדשים ופעילויות חדשות טרם הפעלתם.

לבנק תהליך מוסדר למיפוי וזיהוי הסיכונים הכרוכים בפעילותו, הנקבעים לפי סף מהותיות, המבוסס במסגרת 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.

תיאבון הסיכון וניהול הסיכונים

תיאבון סיכון מגדיר את רמת הסיכון הכוללת שהבנק מוכן לטול ומהווה קביעה ברמת על. תיאבון הסיכון קובע היכן הבנק רוצה להימצא במונחים של תשואה (תמורה/תועלת) מול סיכון (עלות) במבט צופה פני עתיד. תיאבון הסיכון מוגדר כמותית ואיכותית במהלך עסקים רגיל ובתרחישי קיצון ומבוסס על אסטרטגיית הסיכון ועקרונות היסוד של התוכנית האסטרטגית והעסקית של קבוצת הבנק ועל רמת הנזילות וההון הנדרשת לעמידה ביעדים האסטרטגיים.

הסיבולת לסיכון מהווה קביעה ספציפית של מגבלות סיכון לכלל הסיכונים אליהם חשוף הבנק. ערכי הסיכון מוערכים באמצעות מגוון מדדים כמותיים ואיכותיים, התומכים בהשגת היעדים העסקיים, אך מותירים את הבנק בגבולות הגזרה אשר הוגדרו בתיאבון הסיכון הכולל ובכפוף למגבלות רגולטוריות קשירות. סך מגבלות הסיכון, מגלמות באופן מצרפי את תיאבון הסיכון של הבנק ואת רמת הסיכון הכוללת שהבנק מוכן לטול.

מערך ניהול סיכונים יעיל ומקיף מהווה נדבך מרכזי להבטחת יציבותו של הבנק לאורך זמן. אסטרטגיית ניהול הסיכונים של הבנק נועדה לזיהוי, ניהול, ניטור, כימות, מניעה או הפחתה של כלל הסיכונים המהותיים הגלומים בפעילות הבנק ולתמיכה בהשגת יעדיו העסקיים. הפעילות העסקית של הבנק חשופה למגוון סיכונים מהותיים, פיננסיים ושאינם פיננסיים, שהתממשותם מהווה פוטנציאל לפגיעה בתוצאותיו הפיננסיות או בתדמיתו. הבנק הגדיר את הסיכונים הבאים כסיכונים מהותיים: סיכון אשראי וריכוזיות, סיכונים פיננסיים הכוללים את סיכון הנזילות ואת סיכונים השוק והריבית, סיכונים ציות ורגולציה, סיכונים תפעוליים הכוללים את סיכון טכנולוגיית המידע, סיכונים אבטחת מידע וסייבר, סיכונים משפטיים, סיכון ההון האנושי, סיכון מודל וסיכונים נוספים, המסופלים באופן ישיר כחלק מהניהול העסקי של הבנק, כגון: סיכון המוניטין, סיכונים סביבה ואקלים, סיכון עסקי אסטרטגי וסיכון עסקי רגולטורי.

השימוש בתרחישי קיצון במסגרת ניהול הסיכונים

תרחישי קיצון הינם כלים לניהול סיכונים המשמשים להערכת החשיפה של הבנק לסיכונים, הן בראייה נוכחית והן בראייה צופה פני עתיד. תרחישי הקיצון מאפשרים הבנה של השפעת אירועי קיצון מסוגים שונים על יציבות הבנק, ומהווים כלי תומך לקבלת החלטות עסקיות. תרחישי הקיצון הינם אמצעי משלים ואינטגרלי לגישות, למדדים ולמודלים לניהול הסיכונים.

מטרות ניתוח תרחישי הקיצון בבנק:

- בחינת האיתנות הפיננסית והנזק הפוטנציאלי העלול להיגרם מהתממשות אירוע קיצון.
- בחינת רגישות הבנק לאירועים חריגים.
- הערכת המהותיות של הסיכונים השונים.
- אתגור תיאבון הסיכון ותכנון ההון.
- זיהוי מוקדי סיכון מהותיים וחולשות בתיק.
- אמידת נאותות ההון.

לבנק מגוון רחב של מתודולוגיות לביצוע תרחישי קיצון, המחושבים על מנת לאמוד את פוטנציאל פגיעת הסיכונים השונים ביעדיו העסקיים והפיננסיים של הבנק: תרחישים מערכתיים כוללים על כלל קבוצת הבנק ותרחישים לסיכון/או גורם סיכון בודד. הבנק מתאים את מגוון התרחישים בהתאם להתפתחויות הפיננסיות, הפוליטיות והגאו פוליטיות בסביבה העסקית המקומית והגלובלית. כמו כן, בהתאם להנחיות הפיקוח על הבנקים, הבנק מיישם תרחיש קיצון מערכתי אחיד. התרחישים מחושבים בתדירות יומית/חודשית/רבעונית/שנתית, לפי העניין. הנחות התרחיש, המתודולוגיה והתוצאות נידונות ומאושרות בפורומים ובוועדות המתאימות.

תרחיש מערכתי – מבחן קיצון אחיד

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

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

בחודש פברואר 2025, פרסם הפיקוח על הבנקים תרחיש קיצון אחיד כלל מערכתי למערכת הבנקאות לשנת 2024. תוצאות התרחיש יועברו לפיקוח על הבנקים במהלך המחצית הראשונה של שנת 2025.

דוח הדירקטוריון והנהלה

ליום 31 בדצמבר 2024

תהליך ה-ICAAP (Internal Capital Adequacy Assessment Process)

ה-ICAAP הינו תהליך הערכה עצמית של צרכי ההון (הערכת ההון) בנדבך השני בהתאמה להנחיות בנק ישראל המבוססות על המלצות ועדת באזל) שנועד להבטיח, כי רמת ההון הכוללת של הבנק תואמת את פרופיל הסיכון שלו, יעדי ההון שקבע ויעדיו העסקיים בהתאם לתוכנית העבודה ותכנון ההון השוטף. זאת, הן במהלך עסקים רגיל והן בתרחישי קיצון. כמו כן, במסגרת הנדבך השני, מתקיימים תהליכי הערכה איכותיים לרמת הסיכונים השונים ואיכות ניהולם, וכן זיהוי מוקדי הסיכון המהותיים לבנק.

מסמך ה-ICAAP נדון בהרחבה ומאושר בהנהלת הבנק, בוועדות הדירקטוריון (ועדה לניהול סיכונים וועדת הביקורת) ובמליאת הדירקטוריון. מסמך ה-ICAAP לשנת 2024 הוגש לבנק ישראל בסוף שנת 2024.

מסמך ה-ICAAP כולל התייחסות איכותית וכמותית לכלל היבטי הסיכון של הבנק בראייה קבוצתית: ניתוח תמציתי - איכותי וכמותי של הסיכונים המהותיים לבנק, יעדי ההון, פרופיל הסיכון הכולל של הבנק לשנת 2024, ההתפתחויות שחלו במהלך השנה בהתאם לתהליך הערכת סיכונים עצמית, הערכת השפעת התפתחויות צפויות על הסיכונים השונים והצגת מפת סיכונים כוללת של הבנק.

תכנון ההון מבוצע לאופק תכנון של שלוש שנים קדימה במסגרתו, מחושבת הקצאת ההון הנדרשת בגין כל אחד מהסיכונים, החל מדרישות הנדבך הראשון, בתוספת ההון הנדרש בגין הנדבך השני. הכולל הקצאת הון בגין סיכונים שאינם מופיעים בנדבך הראשון, כגון: סיכונים ריכוזיים אשראי וסיכון ריבית בתיק הבנקאי וכן, הקצאות הון נוספות בגין סיכונים שנכללים בנדבך הראשון אך להערכת הבנק נדרשת תוספת הקצאת הון בגינם. הקצאת ההון מחושבת במצב של שגרה ובתרחישי קיצון. תרחישי הקיצון נועדו לוודא כי יש בידי הבנק כריות הון מספקות כדי לשרוד גם בתרחישי איום, תרחישים עם השפעה בעוצמה גבוהה והסתברות מזערית להתרחשות, וכי הבנק עומד במגבלת יחס הון עצמי רובד 1 לתרחיש איום - יחס הון עצמי רובד 1 מינימלי של 6.5%.

התהליך השנתי של ההערכה העצמית 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 בתרחישי קיצון, לאורך כל שנות התכנון. כמו כן, לבנק הון כולל זמין הגבוה מההון הכולל הנדרש ב-ICAAP גם לאחר הפעלת תרחישי קיצון ותרחיש איום. וכן, כי יחס הון עצמי רובד 1 בתרחיש איום בכל אחת משנות התרחיש אינו יורד מתחת לשיעור של 6.5%. יצוין כי, תוצאות ה-ICAAP מראות כי לבנק כרית הון עודפת משמעותית בגין תיק המשכנתאות, אשר הקצאת ההון הרגולטורית בגינו גבוהה משמעותית מהפרקטיקה המקובלת בעולם, גם ביחס להקצאה המחושבת לפי הוראת באזל IV במתכונתה הקיימת.

מסמך הסיכונים

מסמך הסיכונים הרבעוני הינו מנגנון דיווחי, המשמש כלי עזר משמעותי להנהלה ולדירקטוריון, לקיום מעקב אפקטיבי אחר פעילות הבנק ומידת ההלימה של פרופיל הסיכון לתיאבון הסיכון ומסגרת ניהול הסיכונים שהוגדרה. המסמך מציג את ההתפתחויות בפרופיל הסיכון הנוכחי והעתיד אל מול תיאבון הסיכון, התייחסות לסיכונים המהותיים והמתפתחים בעולם הבנקאות, שעוני סיכון המציגים את ערכי הסיכון ביחס למגבלות שנקבעו, דיווח על חריגות והפעולות הננקטות על ידי ההנהלה לחזרה למתווה, תוצאות תרחישי קיצון וניתוח צופה פני עתיד לבחינת עמידות הבנק, הפקודות לקחים מהותיות בתחומי הסיכונים השונים, מעקב אחר פעולות הבנק לחיזוק אפקטיביות ניהול ובקרת הסיכונים ונושאים מהותיים שעלו במסגרת ה-ICAAP, ומידע איכותי וכמותי נוסף בהתייחס להתפתחויות צפויות בבנק ו/או במערכת הבנקאית, לרבות רגולציות חדשות. לפרטים נוספים ראה דוח הסיכונים לשנת 2024 באתר האינטרנט של הבנק.

חומרת גורמי הסיכון

הבנק קבע מסגרת לניהול ובקרת הסיכונים בקבוצה, הכוללת את מיפוי הסיכונים המהותיים, והגדרה של מנהלי סיכון (Risk-Owner) RO לכלל הסיכונים. עבור כל סיכון נאמד פוטנציאל ההשפעה שלו על הפעילות העסקית, במהלך השנה הקרובה. בטבלה להלן מפורטים גורמי הסיכון, חברי ההנהלה שמונו כמנהלי הסיכונים לכל אחד מהסיכונים והערכות ההנהלה לגבי מידת ההשפעה של כל אחד מגורמי הסיכון, על פי סולם הכולל חמש רמות סיכון: נמוכה, נמוכה-בינונית, בינונית, בינונית-גבוהה וגבוהה. הערכת הסיכון עבור כל אחד מהסיכונים ובחינת המהותיות שלהם נבחנת כחלק מתהליך ה-ICAAP (תהליך הערכה עצמית של הלימות ההון), במסגרת תהליך ההערכה השנתי, ה-RAS (Risk Assessment System), שהינו תהליך מתודולוגי, אחיד המותאם לדרישות הרגולטוריות, בו קובעים את רמות הסיכון, איכות ניהול הסיכונים ופרופיל הסיכון המסכם לכלל הסיכונים המהותיים בבנק. זאת, בהתבסס על מדדי סיכון, פרמטרים איכותיים והערכות סובייקטיביות.

כמו כן, מידי רבעון, בהתאמה לתוצאות ה-ICAAP השנתי של הבנק, מתבצעת הערכת סיכון עדכנית עבור כל אחד מהסיכונים בהתאם לפרופיל הסיכון בפועל, הכוללת בחינת מדדים כמותיים ואיכותיים, התפתחויות בסביבה העסקית ובסביבה המאקרו כלכלית, וקיומם של תהליכי ניהול וניטור נאותים ותוכניות חירום לתגובה מהירה ודינמית למזעור הנזק מהתממשות אירועים. הערכות הסיכון העדכניות נידונות בהרחבה בהנהלה ובדירקטוריון הבנק. הגם שחל שיפור הן בפרמטרים הכלכליים וכן בהיבט הביטחוני נוכח הפסקת האש בצפון והרגיעה בדרום ועל אף שלא נצפו שינויים מהותיים במדדי הסיכון השונים, הערכות הסיכון נותרו ללא שינוי והן משקפות את אי הוודאות בנוגע ליציבות הביטחונית לנוכח הפסקות האש והשפעתן על פעילות המשק.

להלן מיפוי גורמי הסיכון, פוטנציאל השפעתם על הבנק וחברי ההנהלה שמונו כמנהלי סיכונים (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-גבוהה	
סיכון בגין ריכוזיות ענפית ⁽¹⁾	נמוכה-בינונית	
סיכון בגין ריכוזיות לווים/קבוצת לווים	נמוכה	
סיכון בגין תיק המשכנתאות	נמוכה-בינונית	
השפעה כוללת של סיכונים שוק ⁽²⁾	נמוכה-בינונית	מנהל החטיבה הפיננסית
סיכון ריבית	בינונית	
סיכון אינפלציה	נמוכה-בינונית	
סיכון שערי חליפין	נמוכה	
סיכון נזילות	נמוכה-בינונית	מנהל החטיבה הפיננסית
השפעה כוללת של הסיכון התפעולי	בינונית	מנהל החטיבה לניהול סיכונים
סיכון אבטחת מידע וסייבר	בינונית	מנהל החטיבה לניהול סיכונים
סיכון טכנולוגיית המידע	בינונית	מנהלת חטיבת הטכנולוגיה של מזרחי טפחות בע"מ
סיכון משפטי	נמוכה-בינונית	יועצת משפטית ראשית
סיכונים ציות ורגולציה ⁽³⁾	נמוכה-בינונית	מנהל החטיבה לניהול סיכונים
סיכון מוניטין ⁽⁴⁾	נמוכה	מנהלת החטיבה לשיווק, פרסום ופיתוח עסקים
סיכון עסקי אסטרטגי ⁽⁵⁾	נמוכה-בינונית	מנהל כללי
סיכון עסקי רגולטורי	בינונית-גבוהה	מנהל כללי

(1) כולל ריכוזיות בענף בינוי ונדל"ן.

(2) כולל סיכון אופציות ומניות.

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

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

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

התפתחויות בהערכות הסיכונים ברבעון הרביעי של 2024:

1. סיכון עסקי אסטרטגי

רמת הסיכון העסקי אסטרטגי נותרה ללא שינוי, ברמה נמוכה-בינונית, ברמה האסטרטגית לא חל שינוי במודל העסקי של הבנק והוא פועל בהתאם למתווה האסטרטגי הקיים, ונמצא מעבר ליעדים העסקיים שהוצבו בתכנית האסטרטגית המקורית לשנים 2021-2025. הסיכון העסקי אסטרטגי, מתכלל את כלל הפעילות העסקית של הבנק, ומשקף גם את סיכון הסביבה העסקית שבה הבנק פועל. רמת הסיכון הנוכחית משקפת את אי הוודאות הכלכלית והגיאופוליטית בנוגע ליציבות המצב הביטחוני לאור הפסקת האש וההשלכות האפשריות על המשק ועל המערכת הבנקאית. הבנק שומר על שולי ביטחון נאותים ליחסי ההון והמינוף המזעריים.

2. סיכון עסקי רגולטורי

רמת הסיכון העסקי רגולטורי נותרה ללא שינוי ברמה בינונית-גבוהה ומשקפת את האפשרות להתגברות פעולות חקיקה ורגולציה בנקאית. הסיכון מתייחס להשפעת מהלכי חקיקה ורגולציה חדשים בנושאי ליבה של המערכת הפיננסית ולאי הוודאות בנוגע להתפתחויות וחשיפת פעילות הבנק לשינויים רגולטוריים פוטנציאליים, העלולים להשפיע על פעילות הליבה של הבנק.

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 31 בדצמבר 2024

3. סיכומי אשראי

ברבעון הרביעי של 2024, חלה התאוששות בפעילות הכלכלית במשק שנבעה בעיקר מהסכם הפסקת האש בצפון. כמו כן, אין אינדיקציות המצביעות על עלייה ברמות הסיכון ביחס לרבעון הקודם. בשלב זה, על אף השיפור במצב המשק, והסכם הפסקת האש בדרום שנכנס לתוקף החל מינואר 2025, רמת הסיכון נותרה ללא שינוי, ומשקפת את אי הוודאות בנוגע ליציבות הביטחונית, ופוטנציאל ההשפעות הכלכליות הנובעות מצעדי המיסוי שנקטה הממשלה, ומהשפעות הריבית והאינפלציה על המגזר העסקי.

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

א. רמת ההשפעה הכוללת של סיכומי אשראי

רמת ההשפעה הכוללת של סיכון האשראי נותרה ברמה בינונית. רמת הסיכון בגין איכות לווים וביטחונות הינה גבוהה מעט ביחס לעבר ומשקפת את אי הוודאות הכלכלית והגיאופוליטית והשפעתה על פעילות הלווים ועלולה להשפיע על רמת סיכון האשראי. ברבעון שלישי של שנת 2023, בעקבות המלחמה, חלה עלייה בסיכון איכות לווים וביטחונות שנבעה מההרעה המשקית עקב מצב המלחמה, והשפעותיה האפשריות על מצב הלווים והפעילות העסקית בכלל. הבנק מנטר באופן הדוק את ההשפעות האפשריות, בוחן את מדדי הסיכון ורמות הסיכון באופן מתמיד ומתאימם ככל הנדרש לפעילות העסקית השוטפת, בכפוף ובהלימה לתיאבון הסיכון, עוקב אחר החזרה לתשלום של כלל הלקוחות שביצעו דחיה, ונוקט מהלכים לשיפור יכולת ההחזר של הלווים והפחתת רמת הסיכון.

ב. סיכון אשראי בענף הבינוני והנדל"ן

הערכת ההשפעה הכוללת של סיכומי אשראי והריכוזיות הענפית, כוללת את הערכת הסיכון בגין חשיפת הבנק לענף הבינוני והנדל"ן. פעילות הבנק בענף זה מתמקדת בעיקר במתן אשראי לבנייה בשיטת הליווי הפיננסי (ליווי סגור). מרבית סיכון האשראי בענף הבינוני והנדל"ן, מגובה בביטחון נדל"ן המשועבד במלואו לטובת הבטחת החזר האשראי, ולחלק האשראי שאינו בביטחון נדל"ן קיימים ביטחונות אחרים כגון: פיקדונות, ניירות ערך ועוד. חלקו של ענף בינוני ונדל"ן בישראל מסך סיכון האשראי לציבור בבנק, עומד על כ-16.4%.

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

במהלך שנת 2024 חלה התאוששות בצד הביקוש ובהיקף העסקאות ואף נרכשו יחידות דיור באזורים שסמוכים לאזורי העימות. הבנק עוקב אחר התפתחות מאפייני הסיכון של הענף והשפעות השינויים על פעילות הבנק, כולל ניטור התיק והתמקדות במוקדי סיכון.

ג. סיכון אשראי בתיק לדיור

רמת הסיכון בתיק המשכנתאות נותרה ללא שינוי ברמה נמוכה-בינונית. על אף ההתפתחויות החיוביות, על רקע אי הוודאות בנוגע ליציבות הביטחונית לנוכח הפסקת האש והשפעתה על פעילות המשק, ואי הוודאות לגבי פוטנציאל ההשפעות המצטברות של הריבית והאינפלציה על כושר ההחזר של הלווים. יציין, כי בתקופת הקורונה שהתאפיינה בהיקפי דחיית משכנתאות נרחבים, הוכח בפועל, כי עם החזרה לפעילות משקית מלאה, פוטנציאל הסיכון בתיק המשכנתאות לא התממש. מדדי הסיכון לאורך כל שנת 2024, לא הצביעו על שינוי מהותי ברמת הסיכון, ולכן הערכת הסיכון נותרה ללא שינוי. הבנק ממשיך לעקוב אחר ההתפתחויות והשפעתן על הצמיחה ופעילות המשק. מרבית הלקוחות שדחו תשלומים חזרו לשלם והבנק פועל באופן סדור מול הלקוחות המצויים עדיין בדחיית תשלומים.

4. סיכומי שוק וריבית

רמת הסיכון הכוללת של סיכומי שוק וריבית נותרה נמוכה-בינונית. רמת סיכון הריבית נותרה בינונית, ומשקפת את סביבת הריבית הגבוהה, ופוטנציאל ההשפעות על התנהגות לווים ומפקידים, בדגש על מגמת מעבר יתרות מעובר ושב לפיקדונות ושינוי תמהיל ביצועי המשכנתאות לאפיקים בעלי רגישות נמוכה יותר לשינויים בריבית. ערכי הסיכון מצויים מתחת למגבלות תיאבון הסיכון של הבנק.

5. סיכון נזילות

רמת סיכון הנזילות נותרה נמוכה-בינונית. לאור הסכם הפסקת האש בחזית הדרומית שנכנס לתוקף בחודש ינואר 2025 והרגיעה במצב השווקים, הוחלט על הורדת רמת הכוננות בבנק בתחום הנזילות, ברמה אחת, לאחר שעלתה רמה החל מפרוץ המלחמה ובשל המצב הביטחוני והשלכותיו. הבנק מנטר באופן הדוק את השינויים האפשריים במצב. בפועל, לא נצפו אירועים או אינדיקטורים שיש בהם בכדי להצביע על התממשות של אירוע נזילות. הבנק שמר במהלך הרבעון הרביעי של שנת 2024 על רמת נזילות גבוהה, באמצעות השקעת עודפי הנזילות בנכסים נזילים באיכות גבוהה מאד - נכסי רמה 1. נכון ליום 31 בדצמבר 2024, יחס כיסוי הנזילות הממוצע (מאוחד) הסתכם ב-135%. יחס המימון היציב (על בסיס מאוחד) ליום 31 בדצמבר 2024 עמד על 113% ולא נרשמו חריגות ממגבלות תיאבון הסיכון של הבנק. הבנק שומר על עודפי מט"ח גבוהים ומנהל באופן הדוק את נזילות הבנק בהתאם לקווים מנחים שהוגדרו, לרבות בחינה שוטפת של עמידות הבנק בתרחישי חירום מערכתיים.

6. סיכון טכנולוגיית המידע

רמת הסיכון הטכנולוגי נותרה בינונית. סיכון זה, הינו אחד מהסיכונים המהותיים בבנק, ופוטנציאל הנזק מהתממשות שלו, עלול להיות משמעותי. הפעילות הטכנולוגית ממוקדת בצרכים המשתנים בהתאמה לאסטרטגיית העסקית של הבנק, ונקיטת מירב הצעדים לצמצום ככל הניתן את הסבירות להתממשותם של הסיכונים הטכנולוגיים ואת הנזק הפוטנציאלי מהתממשותם.

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 31 בדצמבר 2024

7. סיכון אבטחת מידע והגנת הסייבר

רמת סיכון אבטחת מידע וסייבר נותרה בינונית. במהלך השנה, 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 שנת 2024, בוצעו מספר תקיפות מניעת שירות (DDOS) כנגד האתר השיווקי של הבנק. לאורך כל התקופה, האפליקציה ואתר הפעולות של הבנק פעלו באופן תקין, והתקיפה לא השפיעה על הפעילות העסקית של הבנק. במקביל הבנק הרחיב את יכולות המענה שלו לתקיפות מסוג זה.

במהלך שנת 2024, על רקע המלחמה, עלה הסיכון להתגברות ניסיונות תקיפות הסייבר במערכת הבנקאית ופוטנציאל התממשות הסיכון עלה. על מנת לזהות ולמנוע אירועי סייבר, הבנק הגביר את הכוננות, הערנות והמוכנות לאירועים מסוג זה. קיימת פעילות מתמדת של גורמי התקיפה ומנגד נמשכת פעילות וחידוק מערך הבקרה וההגנה של הבנק. יצוין, כי על אף התעצמות סיכון הסייבר הן בעולם והן בארץ, בין היתר בשל הרחבת השימוש בסביבות ענן, הרחבת השימוש בעבודה מרחוק ועליה בתחכום התקיפות בעיקר לצרכי תקיפות כופר, הפעילות השוטפת שנוקט הבנק לאורך השנים האחרונות לחידוק תהליכי ניהול הסיכון, הותירה את רמת הסיכון בבנק ללא שינוי.

8. סיכונים ציות ורגולציה

סיכונים ציות ורגולציה נותרו ברמה נמוכה-בינונית. הבנק מיישם את הוראות הרגולציה הקיימות והחדשות. במהלך שנת 2024, על רקע המלחמה, חל גידול בסיכון השורשי ברמה המערכתית, על רקע השפעות המלחמה והמצב הגיאופוליטי העולמי, ובהתאם, הורחב המיקוד הניהולי והניטור בבנק בנושאי ציות, איסור הלבנת הון ומימון טרור רלוונטיים. כמו כן, הבנק פועל במסגרת בנקאית בינלאומית המיישמת כללי אכיפה חוצי גבולות ועל כן, קבע מדיניות פרטנית ליישום סנקציות בינלאומיות.

9. סיכון המוניטין

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

10. סיכון משפטי

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

לפרטים נוספים ראה דוח הסיכונים לשנת 2024 שפורסם באתר האינטרנט של הבנק.

סיכון אשראי

תיאור הסיכון

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

רמת ההשפעה הכוללת של סיכון האשראי נותרה ברמה בינונית. רמת הסיכון בגין איכות לווים וביטחונות הינה גבוהה מעט ביחס לעבר ומשקפת את אי הוודאות הכלכלית והגיאופוליטית, והשפעתה על פעילות הלווים ועלולה להשפיע על רמת סיכון האשראי. ברבעון השלישי של שנת 2023, בעקבות המלחמה, חלה עלייה בסיכון איכות לווים וביטחונות, שנבעה מההרעה המשקית עקב מצב המלחמה, והשפעותיה האפשריות על מצב הלווים והפעילות העסקית בכלל. הבנק מנטר באופן הדוק את ההשפעות האפשריות, ובוחן את מדדי הסיכון ורמות הסיכון באופן מתמיד ומתאימם ככל הנדרש לפעילות העסקית השוטפת, בכפוף ובהלימה לתיאבון הסיכון, עוקב אחר החזרה לתשלום של כלל הלקוחות שביצעו דחיה, ונוקט במהלכים לשיפור יכולת החזר של הלווים והפחתת רמת הסיכון.

רמת הסיכון בתיק המשכנתאות נותרה ללא שינוי ברמה נמוכה-בינונית. על אף ההתפתחויות החיוביות נמשכת אי הוודאות בנוגע ליציבות הביטחונות לנוכח הפסקת האש והשפעתה על פעילות המשק, ואי הוודאות לגבי פוטנציאל ההשפעות המצטברות של הריבית והאינפלציה על כושר החזר של הלווים. יציין, כי בתקופת הקורונה שהתאפיינה בהיקפי דחיית משכנתאות נרחבים, הוכח בפועל, כי עם החזרה לפעילות משקית מלאה, פוטנציאל הסיכון בתיק המשכנתאות לא התממש. מדדי הסיכון לאורך כל שנת 2024, לא הצביעו על שינוי מהותי ברמת הסיכון, ולכן הערכת הסיכון נותרה ללא שינוי. הבנק ממשיך לעקוב אחר ההתפתחויות והשפעתן על הצמיחה ופעילות המשק. מרבית הלקוחות שדחו תשלומים חזרו לשלם והבנק פועל באופן סדור מול הלקוחות המצויים עדיין בדחיית תשלומים.

תיאור תיאבון הסיכון ועקרונות לניהול

ניהול סיכון האשראי בבנק מתבצע בהתאם להוראה מספר 311 - "ניהול סיכונים אשראי" של בנק ישראל. דירקטוריון הבנק אחראי להתוות את מדיניות האשראי של הבנק, בה נקבעו עקרונות וכללים להעמדת אשראי ולניהול תיק האשראי והבקרה עליו, במטרה לשמר את איכותו, ולמזער את הסיכון הגלום בו. עקרונות וכללים אלה מאפשרים ניהול מבוקר של הסיכונים הכרוכים במתן אשראי ללווים, הן ברמת הלקוח הבודד וקבוצת הלווים, והן ברמה של ענפי משק וסקטורים עסקיים עד לרמת התיק כולו. דירקטוריון הבנק מאשר את מדיניות האשראי של הבנק, אחת לשנה, ולאורך השנה נבחן הצורך בעדכון המדיניות לאור התפתחויות בסביבה העסקית בה פועל הבנק ובה פועלים לקוחותיו. מדיניות האשראי כוללת, מסמכי מדיניות נוספים הדנים בסיכונים הרלבנטיים לפעילות האשראי של הבנק, ובהם: מדיניות ריכוזיות האשראי, המבטיחה כי רמת ריכוזיות האשראי של הבנק מנוהלת ומנטרית ברמה שוטפת, מדיניות פעילות מסחר של לקוחות במכשירים נגזרים ובניירות ערך, מדיניות הביטחונות הקובעת את העקרונות הנדרשים לשם ניהול ביטחונות הלקוחות, מקדמי הביטחון הנדרשים לפי סוגי עסקאות וגורמי סיכון שונים, ומדיניות ניהול סיכונים סביבה ואקלים.

תיאבון הסיכון מורכב משורה ארוכה של מדדי וגורמי סיכון הרלבנטיים לפעילות הבנק באשראי, ביניהם: ענפי משק, קבוצות לווים, גורמי סיכון בתיק המשכנתאות, סוגי פעילות ייחודיים, איכות תיק האשראי, דירוג הלקוחות, פעילות בחוץ לארץ וגורמי סיכון נוספים הרלבנטיים לפרופיל סיכון האשראי ולפעילות העסקית של הבנק. סיכון האשראי מנטר גם לפי מגוון תרחישי קיצון, האומדים את פוטנציאל ההשפעה של אירועי קיצון על תיק האשראי של הבנק. זאת, בין השאר כדי לבחון את עמידות הון הבנק באירועי קיצון שונים, וכחלק מתהליך אמידת ההון הפנימי (ICAAP).

המעקב אחר פרופיל הסיכון, לנוכח תיאבון הסיכון שנקבע, מבוצע בתדירות שהוגדרה במסגרת מדיניות האשראי, והעמידה בו מדווחת להנהלת ודירקטוריון הבנק. במסגרת מדיניות האשראי של הבנק נקבעו עקרונות וכללים להעמדת אשראי ולניהול תיק האשראי והבקרה עליו, במטרה לשמר את איכותו, ולמזער את הסיכון הגלום בו. עקרונות וכללים אלה מאפשרים ניהול מבוקר של הסיכונים הכרוכים במתן אשראי ללווים, הן ברמת הלקוח הבודד וקבוצת הלווים, והן ברמה של ענפי משק וסקטורים עסקיים. מדיניות האשראי נבחנת במהלך השנה לאור התפתחויות בסביבה העסקית בה פועל הבנק ובה פועלים לקוחותיו, ובהתאמה נערכים בה עדכונים.

קווי הגנה בניהול סיכון האשראי

מערך ניהול הסיכונים של הבנק מורכב מכל רבדי הניהול והבקרה בבנק, החל בדירקטוריון, ההנהלה והיחידות העסקיות, וכלה בפונקציות הבקרה והביקורת הפנימית. החטיבה לניהול סיכונים, בראשות מנהל הסיכונים הראשי של הבנק (CRO) הינה גורם המעטפת שמרכז את הטיפול בנושא ניהול הסיכונים בבנק ובניהול סיכונים האשראי.

במסגרת זו, ובהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 301, הגדיר הבנק שלושה קווי הגנה כדלקמן:

קו הגנה ראשון - קווי העסקים בתחום האשראי בבנק

לאשראי בבנק מספר תחומי פעילות עיקריים, הנתמכים על ידי מבנה ארגוני המושתת על חטיבות ומערכים בעלי התמחויות ספציפיות, כאשר מתן האשראי ללקוחות במגזרי הפעילות השונים מבוזר בין שתי חטיבות שונות (קמעונאית, עסקית), ואף בתוך החטיבות, בין יחידות ארגוניות שונות. הנהלות קווי העסקים נושאות באחריות מלאה לניהול הסיכונים ויישום סביבת בקרה נאותה על הפעילות. באחריות היחידות המקצועיות של כל אחד ממגזרי הלקוחות הללו לבדוק באופן שוטף ולבצע מעקב ובקרה על החשיפה ללקוחות ומגזרי הפעילות שבאחריותן. בקו הגנה זה, קיימות יחידות בקרה ספציפיות כדוגמת הבקרים החטיבתיים, בקרת חשיפות לקוחות שוק ההון ופונקציות בקרה נוספות. שורה של נהלים מבטיחים את יישומם של עקרונות המדיניות הלכה למעשה.

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 31 בדצמבר 2024

קו הגנה שני

ניהול סיכונים

החטיבה לניהול סיכונים פועלת כ"פונקציה ניהול הסיכונים" הבלתי תלויה של הבנק ובכך משמשת כקו הגנה שני במסגרת הממשל התאגידי של ניהול הסיכונים. פעילות החטיבה ואחריותה כוללות מספר תחומים: בתחום ניהול סיכוני האשראי, פועלת החטיבה באמצעות מספר יחידות עצמאיות: - ניהול ובקרת סיכוני אשראי - הערכה בדיעבד, ללא תלות בגורמים המאשרים אשראי בבנק, את טיב הלוואה ואיכות תיק האשראי של הבנק וניטור שוטף ובלתי תלוי של תיק האשראי בבנק. - אנליזה - גורם מקצועי האחראי על כתיבת חוות דעת בלתי תלויה לאשראי ללקוחות מהותיים, כחלק מתהליך אישור האשראי. - ניהול סיכונים - אחריות על מודלי הערכת סיכון אשראי.

חטיבת מידע ודיווח כספי - חשבונאי ראשי

החשבונאי הראשי אחראי על נאותות סיווג אשראי וקביעת הפרשות להפסדי אשראי.

החטיבה המשפטית

אחראית על בחינת השפעות הוראות החקיקה והשינויים בחקיקה על פעילות הבנק ומתן ייעוץ משפטי שוטף ליחידות הבנק, כמו כן, ריכוז הטיפול בתביעות נגד הבנק.

קו הגנה שלישי - הביקורת הפנימית

הביקורת הפנימית משמשת כקו הגנה שלישי במסגרת הממשל התאגידי של ניהול הסיכונים, ומבצעת ביקורות על ניהול סיכון האשראי, כחלק מתכנית העבודה השנתית והרב שנתית שלה.

קבוצת הבנק פועלת במספר מישורים כדי לעקוב ולהפחית את סיכון האשראי ככל שניתן, החל בשלב אישור האשראי, תוך מתן דגש לביטחונות הנדרשים, והתניות הפיננסיות שנקבעו בהתאם לנהלים, לסמכויות ומדיניות הפיזור שהוגדרו בבנק, ועד לבקורות השוטפות המבוצעות ביחידות העסקיות וביחידות הבקרה היעודיות, הפועלות בתוך הקווים העסקיים. זאת, תוך השקעת מאמץ מתמיד לשיפור המקצועיות והמומחיות של העוסקים בתחום האשראי באמצעות קורסים והדרכות בנקאיות ובאמצעות השתלמויות וימי עיון מקצועיים בכל הרמות. במקביל, מושקעים אמצעים רבים לשיפור ולשכלול כלי הבקרה ומערכות המידע הממוחשבות, העומדים לרשות מקבלי ההחלטות בתחום האשראי.

יצוין כי החל מפרוץ המלחמה, מתכנס פורום חירום באשראי בראשות מנהל החטיבה העסקית (מנהל סיכון האשראי) בתדירות גבוהה ודן בניהול סיכוני האשראי שנוצרו בעקבות הירידה בפעילות המשקית וההשפעה על ענפי המשק השונים שנפגעו, חשיפות לשוק ההון ושוק המט"ח וחשיפה ללקוחות מרכזיים שהושפעו או עלולים להיות מושפעים מהמלחמה (לקוחות באזור הדרום ולקוחות באזור הצפון).

מרבית לקוחות החטיבה הקמעונאית (הן עסקים קטנים והן משקי בית) מדורגים במודלים מתקדמים ייעודיים. הניהול השוטף בפועל בחטיבה הקמעונאית מבוסס בעיקרו על מערכת המדח"ם (מערכת דירוג, חיתום וניהול מתקדם). כחלק ממהלך זה קיימת במרכז ההדרכה של הבנק פעילות ייעודית להטמעת מגוון השימושים בתוצאות המודלים בסניפים.

לפרטים נוספים בדבר התהליכים העיקריים הכרוכים בפעילות ניהול ובקרת סיכון האשראי בבנק, ראה דוח הסיכונים לשנת 2024 באתר האינטרנט של הבנק.

טיפול באשראי בעייתי ובגביית חובות - הטיפול באיתור אשראי בעייתי ובניהולו דורש מיקוד ומקצועיות מובחנים, בשונה מהדרג המאשר או המטפל בביצוע האשראי ובקבלת הבטוחות. האיתור הראשוני מבוצע לרוב באופן ממוכן, ביחידות ייעודיות לאיתור ובקרה בחטיבה העסקית ובחטיבה הקמעונאית. הטיפול בלקוחות שאותרו נעשה בחטיבות העסקיות או בסקטור לקוחות מיוחדים בחטיבה העסקית (הקו הראשון), לפי העניין וכפי שהוגדר בנהלי הבנק.

על מנת לאתר את סיכוני האשראי המתממשים או העלולים להתממש בבנק, מתקיים בבנק, כאמור, מהלך שוטף לבחינה ולאיתור של חובות, על פי תבחינים שהוגדרו. חלק מהתבחינים מחייבים סיווג של החוב כבעייתי, וחלק מהתבחינים מהווים התרעה ומותירים שיקול דעת בידי הגורם המקצועי. החובות נבחנים על פי מדרג סמכויות שהוגדר בנהלי הבנק. מדרג הסמכויות כולל סמכויות אישיות, המתחילות בעובדים בסניפים ובמטה, וממשיך בסמכויות בדרגים גבוהים יותר לעניין הסיווגים וההפרשות. בהנהלות המרחבים וביחידות ייעודיות במטה, מתנהל תהליך בקרה מובנה ובלתי תלוי. חטיבת מידע ודיווח כספי מהווה קו שני בתהליך הסיווג וההפרשה ואחריותה בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מספר 311 הינה להיות הגורם הבלתי תלוי לסיווג וקביעת ההפרשה להפסדי אשראי.

מערכת המחשב התומכת ביישום הוראות מדידה וגילוי של חובות לא צוברים, סיכון אשראי והפרשה להפסדי אשראי, לרבות בתהליכי האיתור והבקרה, מבצעת בחינות לוגיות על פי קריטריונים, וקובעת ברירות מחדל לסיווג חובות כחובות בהשגחה מיוחדת, נחותים, לא צוברים או בארגון מחדש, על פי המתחייב.

איתור הלוואות לדיור (משכנתא) בעלות מאפייני סיכון נעשה באופן אוטומטי ובאמצעות איתור תבחיני פיגור ותבחינים איכותיים אחרים. בשלבי הפיגור הראשונים מפעיל הבנק הליכי גביה אוטומטיים. בהמשך מופעלים הליכים יזומים פנימיים וחיצוניים לרבות הליכים משפטיים ככל שיש צורך בכך.

לפרטים בדבר חובות לא צוברים, סיכון אשראי והפרשה להפסדי אשראי ראה ביאור 1.7 לדוחות הכספיים ובפרק סיכון אשראי בדוח הסיכונים לשנת 2024 באתר האינטרנט של הבנק.

ניתוח איכות האשראי וסיכון אשראי בעייתי

חשיפות משמעותיות לקבוצות לווים

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

נכון ליום 31 בדצמבר 2024 לא קיימת בבנק קבוצת לווים העומדת בתנאי המוזכר לעיל.

פעילות הבנק עם קבוצות לווים גדולות מתבצעת בכפוף למספר עקרונות, שנועדו לצמצם את מידת הסיכון בפעילות זו:

- עיקר הפעילות בקבוצות הלוים מתבצעת מול חברות ציבוריות, ותיקות ומובילות בתחומן.
 - עיקר האשראי ניתן לטווחים קצרים ובינוניים, ומשרת פעילות שוטפת של החברות.
 - האשראי מפורז בין חברות הקבוצה הפועלות בתחומי פעילות שונים ובענפי משק נפרדים.
 - דרך האשראי ניתן במידת האפשר לחברות שונות שאין ביניהן תלות, התניות או ערבויות הדדיות.
- להלן הצעדים בהם נוקט הבנק לצורך ניהול החשיפות לקבוצות לווים:
- קביעת התניות פיננסיות בהתאם לצורך.
 - העמדת האשראי כנגד ביטחונות, ככל שניתן, ומעקב הדוק אחר החשיפה שאינה מובטחת בביטחונות.
 - מעקב שוטף אחר פעילות החברה ותוצאותיה הכספיות.
 - ניטור הדוק של עמידת חברות קבוצת הלוים בהתניות הפיננסיות, אם וכאשר נקבעו להן.

לווים גדולים

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

לווה מספר	ענף משק	סיכון אשראי מאזני ⁽¹⁾	סיכון אשראי חוץ מאזני ⁽¹⁾	סיכון אשראי כולל ⁽¹⁾
1.	שירותים פיננסיים	2,238	187	2,425
2.	שירותים פיננסיים	41	2,138	2,179
3.	שירותים פיננסיים	1,219	918	2,137
4.	בינוי ונדל"ן	778	718	1,496
5.	שירותים פיננסיים	-	1,444	1,444
6.	בינוי ונדל"ן	549	863	1,412

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

מימון ממונף

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

1. אשראי למטרת עסקה הונית יוגדר כאשראי העומד באחד מהכללים הבאים:

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

"עסקה הונית": 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%.

2. מימון לחברות ממונפות - הינו מתן אשראי מהותי לחברות בעלות מאפיינים המצביעים כי שינוי לרעה בסביבה הכלכלית הגלובלית או

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

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 31 בדצמבר 2024

להלן פרטי חשיפות הבנק לאשראי העונה להגדרת מימון ממונף:

אשראי למטרת עסקאות הוניות (במיליוני שקלים חדשים):

31 בדצמבר 2023				31 בדצמבר 2024			
הפרשה	סיכון	סיכון	סיכון	הפרשה	סיכון	סיכון	סיכון
פרטנית	אשראי	אשראי	אשראי	פרטנית	אשראי	אשראי	אשראי
להפסדי	אשראי	חץ מאזני	מאזני	להפסדי	אשראי	חץ מאזני	מאזני
אשראי	כולל			אשראי	כולל		
-	-	-	-	-	257	-	257
-	532	-	532	-	805	-	805
-	601	-	601	-	-	-	-
-	-	-	-	-	666	-	666
-	1,133	-	1,133	-	1,728	-	1,728
סך הכל				סך הכל			

אשראי לחברות ממונפות (במיליוני שקלים חדשים):

31 בדצמבר 2023				31 בדצמבר 2024			
הפרשה	סיכון	סיכון	סיכון	הפרשה	סיכון	סיכון	סיכון
פרטנית	אשראי	אשראי	אשראי	פרטנית	אשראי	אשראי	אשראי
להפסדי	אשראי	חץ מאזני	מאזני	להפסדי	אשראי	חץ מאזני	מאזני
אשראי	כולל			אשראי	כולל		
-	764	53	711	-	464	373	91
-	550	191	359	-	-	-	-
-	192	4	188	-	172	4	168
-	489	45	444	-	480	49	431
-	1,995	293	1,702	-	1,116	426	690
סך הכל				סך הכל			

(1) הקיסון בסיכון האשראי המוצג לחברות ממונפות ליום 31 בדצמבר 2024 נובע מגריעה של מספר לקוחות, כתוצאה משיפור בפרמטרים העסקיים שלהם, בהתאם להגדרה שקבע הבנק.

התפתחות 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 ⁽¹⁾		סיכון אשראי בעייתי:	
31 בדצמבר 2023	31 בדצמבר 2024	סיכון אשראי לא צובר	סיכון אשראי בעייתי צובר
3,752	4,304		
2,512	1,630		
6,264	5,934		
סך הכל סיכון אשראי בעייתי		סך הכל סיכון אשראי בעייתי	

(1) כולל בגין מכשירי אשראי חץ מאזניים.

להלן מדדי סיכון עיקריים הנוגעים לאיכות אשראי (באחוזים):

31 בדצמבר 2023	31 בדצמבר 2024	
1.16	1.21	שיעור אשראי לא צובר או בפיגור של 90 ימים או יותר מיתרת אשראי לציבור
1.37	1.64	שיעור אשראי לא צובר או בפיגור של 90 ימים או יותר מיתרת אשראי לציבור שאינו לדיוור
1.04	0.95	שיעור אשראי לא צובר או בפיגור של 90 ימים או יותר מיתרת האשראי לדיוור
3.26	2.65	שיעור יתרת אשראי לציבור בעייתי מיתרת האשראי שאינו לדיוור
1.47	1.25	שיעור סיכון אשראי בעייתי מסיכון אשראי כולל בגין הציבור

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

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 31 בדצמבר 2024

ניתוח השינויים בחובות לא צוברים

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

תנועה באשראי לציבור לא צובר				לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2024				לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023			
מסחרי	דיור	פרטי	סך הכל	מסחרי	דיור	פרטי	סך הכל	מסחרי	דיור	פרטי	סך הכל
1,466	2,153	74	3,693	1,193	1,329	55	2,577	(84)	1,528	91	2,905
יתרת אשראי לציבור לא צובר לתחילת השנה											
(84)	(1,507)	(15)	(1,606)	(270)	(965)	(10)	(1,245)	(341)	-	(42)	(138)
אשראי שסווג כלא צובר במהלך התקופה											
(398)	(33)	(25)	(456)	(381)	(9)	(16)	(406)	(398)	(33)	(25)	(456)
אשראי שנמחק חשבונאית											
אשראי שנפרע											
2,019	2,141	83	4,243	1,466	2,153	74	3,693	2,019	2,141	83	4,243
יתרת חובות לא צוברים לסוף השנה											

לפרטים נוספים בדבר סיכון האשראי הבעייתי ראה ביאורים 13 ו-30 לדוחות הכספיים.

ניתוח ההפרשה להפסדי אשראי

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

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2024						לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023					
הפרשה להפסדי אשראי						הפרשה להפסדי אשראי					
אשראי לציבור						אשראי לציבור					
מסחרי	לדיור	אחר	פרטי	סך הכל	בנקים, ממשלות ואגרות חוב	מסחרי	לדיור	אחר	פרטי	סך הכל	בנקים, ממשלות ואגרות חוב
2,419	1,149	702	4,270	11	4,281	2,419	1,149	702	4,270	11	4,281
315	64	139	518	1	519	315	64	139	518	1	519
(500)	-	(313)	(813)	-	(813)	(500)	-	(313)	(813)	-	(813)
214	-	169	383	-	383	214	-	169	383	-	383
(286)	-	(144)	(430)	-	(430)	(286)	-	(144)	(430)	-	(430)
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה						יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה					
2,448	1,213	697	4,358	12	4,370	2,448	1,213	697	4,358	12	4,370

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023						לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023					
מסחרי	לדיור	אחר	פרטי	סך הכל	בנקים, ממשלות ואגרות חוב	מסחרי	לדיור	אחר	פרטי	סך הכל	בנקים, ממשלות ואגרות חוב
1,690	902	512	3,104	1	3,105	1,690	902	512	3,104	1	3,105
882	247	324	1,453	10	1,463	882	247	324	1,453	10	1,463
(290)	-	(257)	(547)	-	(547)	(290)	-	(257)	(547)	-	(547)
137	-	123	260	-	260	137	-	123	260	-	260
(153)	-	(134)	(287)	-	(287)	(153)	-	(134)	(287)	-	(287)
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה						יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה					
2,419	1,149	702	4,270	11	4,281	2,419	1,149	702	4,270	11	4,281

לפרטים נוספים בדבר הפרשה להפסדי אשראי ראה ביאורים 13 ו-30 לדוחות הכספיים.

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

31 בדצמבר 2024		31 בדצמבר 2023		שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי מיתרת האשראי לציבור
1.20	1.30	0.92	1.00	
שנה שהסתיימה ביום				שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי מסיכון אשראי כולל בגין הציבור
31 בדצמבר 2024		31 בדצמבר 2023		שיעור הוצאות הפסדי אשראי מהיתרה הממוצעת של אשראי לציבור, ברוטו
0.15	0.46	0.12	0.09	
0.12	0.09	0.15	0.46	
0.15	0.46	0.36	1.05	
0.03	0.12	0.15	0.46	
0.13	0.09	0.12	0.03	
0.15	0.46	0.12	0.03	
0.13	0.09	0.15	0.46	
				שיעור המחיקות נטו מהיתרה הממוצעת של אשראי לציבור, נטו

לפרטים בדבר שינויים ברכיבי ההפרשה להפסדי אשראי ראה פרק התפתחויות מהותיות בהכנסות, בהוצאות וברווח הכולל האחר לעיל.

הלוואות בריבית משתנה

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

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

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

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 31 בדצמבר 2024

סיכון אשראי לאנשים פרטיים (ללא הלוואות לדירור)⁽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 חביוותיו. 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):

31 בדצמבר		
2023	2024	
חובות		
1,966	2,014	יתרות עובר ושב
4,532	5,029	יתרות מנוצלות בכרטיסי אשראי
2,065	1,516	הלוואות לרכב - ריבית משתנה
4,257	4,725	הלוואות לרכב - ריבית קבועה
13,542	13,761	הלוואות ואשראי אחר - ריבית משתנה
348	402	הלוואות ואשראי אחר - ריבית קבועה
26,710	27,447	סך הכל חובות (אשראי מאזני)
מסגרות לא מנוצלות, ערבויות והתחייבויות אחרות		
5,585	5,707	מסגרות עובר ושב לא מנוצלות
9,424	9,697	מסגרות כרטיסי אשראי לא מנוצלות
278	290	ערבויות
31	40	התחייבויות אחרות
15,318	15,734	סך הכל מסגרות לא מנוצלות, ערבויות והתחייבויות אחרות (אשראי חוץ מאזני)
42,028	43,181	סך הכל סיכון האשראי לאנשים פרטיים
מזה:		
705	692	הלוואות בולט/בלון ⁽³⁾
תיק נכסים פיננסיים ובטוחות אחרות כנגד סיכון האשראי⁽⁴⁾		
תיק נכסים פיננסיים:		
4,088	4,314	פיקדונות
206	264	ניירות ערך
168	127	נכסים כספיים אחרים
3,287	3,396	בטוחות אחרות ⁽⁵⁾
7,749	8,101	סך הכל תיק נכסים פיננסיים ובטוחות אחרות כנגד סיכון האשראי

(1) כהגדרתם בהוראות ניהול בנקאי תקין מספר 451.

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

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

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

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

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 31 בדצמבר 2024

להלן פילוח לפי גודל חבות הלווה⁽¹⁾:

ליום 31 בדצמבר 2023				ליום 31 בדצמבר 2024				תקרת אשראי וסיכון אשראי (באלפי שקלים חדשים)
סיכון אשראי כולל	סיכון אשראי חוץ מאזני	סיכון אשראי מאזני	מספר לווים	סיכון אשראי כולל	סיכון אשראי חוץ מאזני	סיכון אשראי מאזני	מספר לווים	
810	492	318	248,443	815	493	322	245,623	עד 10
1,665	1,054	611	113,285	1,723	1,088	635	115,942	עד 20
4,352	2,632	1,720	149,531	4,456	2,708	1,748	151,659	עד 40
9,284	4,646	4,638	162,697	9,442	4,770	4,672	164,079	עד 80
11,280	3,846	7,434	104,714	11,477	3,936	7,541	105,678	עד 150
11,404	2,140	9,264	55,683	11,933	2,207	9,726	58,151	עד 300
3,233	508	2,725	8,230	3,335	532	2,803	8,557	מעל 300
42,028	15,318	26,710	842,583	43,181	15,734	27,447	849,689	סך הכל

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

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

ליום 31 בדצמבר 2023		ליום 31 בדצמבר 2024		גובה הכנסה
במיליוני שקלים חדשים	ב-%	במיליוני שקלים חדשים	ב-%	
7,191	26.9	7,301	26.6	חשבונית ללא הכנסה קבועה לחשבון ⁽²⁾
3,663	13.7	3,372	12.3	נמוכה מ-10 אלפי שקלים חדשים
7,953	29.8	7,950	29.0	הגבוהה מ-10 אלפי שקלים חדשים ונמוכה מ-20 אלפי שקלים חדשים
7,903	29.6	8,824	32.1	בגובה 20 אלפי שקלים חדשים ומעלה
26,710	100.0	27,447	100.0	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 באגוד לסינג, בשל אופי ניהול החשבון ההכנסה אינה באה לידי ביטוי בחשבון העו"ש.

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

ליום 31 בדצמבר 2023		ליום 31 בדצמבר 2024		תקופה לפירעון
במיליוני שקלים חדשים	ב-%	במיליוני שקלים חדשים	ב-%	
4,170	20.6	4,177	20.5	עד שנה
6,136	30.4	6,315	30.9	מעל שנה ועד 3 שנים
5,041	24.9	4,958	24.3	מעל 3 שנים ועד 5 שנים
2,200	10.9	2,245	11.0	מעל 5 שנים ועד 7 שנים
2,665	13.2	2,709	13.3	מעל 7 שנים ⁽²⁾
20,212	100.0	20,404	100.0	סך הכל

(1) ללא עו"ש וכרטיסי אשראי.
(2) בעיקר הלוואות לשכירים עובדי מדינה, בהן החזר ההלוואה מנוכה באופן ישיר מהשכר של הלקוח ורמת הסיכון בהן נמוכה באופן משמעותי מהלוואות דומות לאותה תקופה.

להלן סיכון אשראי בעייתי לפני הפרשה להפסדי אשראי (במיליוני שקלים חדשים):

ליום 31 בדצמבר 2023		ליום 31 בדצמבר 2024		יתרת סיכון אשראי בעייתי שיעור סיכון אשראי בעייתי ⁽²⁾
סיכון אשראי ⁽¹⁾	סיכון אשראי ⁽¹⁾	סיכון אשראי ⁽¹⁾	סיכון אשראי ⁽¹⁾	
מאזני	חוץ מאזני	מאזני	חוץ מאזני	
272	2	274	8	
0.99%	0.01%	0.63%	0.05%	

(1) אשראי מאזני וחוץ מאזני לפני השפעת הפרשה להפסדי אשראי ולפני השפעת בטוחות המותרים לניכוי לצורך חבות של לווה וקבוצת לוויים.
(2) היחס בין סיכון האשראי הבעייתי לסך סיכון האשראי לפני השפעת הפרשה להפסדי אשראי.

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 31 בדצמבר 2024

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

לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר		
2023	2024	
1.22% ⁽⁴⁾	0.51%	שיעור ההוצאות בגין הפסדי אשראי מסך אשראי לציבור לאנשים פרטיים

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

נתוני סיכון אשראי לאנשים פרטיים מראים כי :

- סך חובות לאנשים פרטיים (אשראי מאזני) גדל בשיעור של 2.8% לעומת 31 בדצמבר 2023.

להלן התפלגות החובות ליום 31 בדצמבר 2024:

7.3%	חשבונות עובר ושב
18.3%	כרטיסי אשראי
22.7%	הלוואות לרכב
51.7%	הלוואות ואשראי אחר

- כנגד 29.5% מסך כל החובות (אשראי מאזני) ליום 31 בדצמבר 2024, קיימים נכסים פיננסיים ובטוחות אחרות, בחשבון הלקוח (לעומת שיעור של 29.0% ליום 31 בדצמבר 2023).

סיכון אשראי בענף המשק בינוי ונדל"ן בישראל

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

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

במהלך שנת 2024 חלה התאוששות בצד הביקוש ובהיקף העסקאות ואף נרכשו יחידות דיור באזורים שסמוכים לאזורי העימות. הבנק עוקב אחר התפתחות מאפייני הסיכון של הענף והשפעות השינויים על פעילות הבנק, כולל ניטור התיק והתמקדות במוקדי סיכון.

בתחום התחלות הבניה ב-12 החודשים, אוקטובר 2023 עד ספטמבר 2024, החלו בבניית כ-58.5 אלף יחידות דיור, ירידה של 9.7% לעומת התקופה המקבילה אשתקד. בגמר הבנייה למגורים נרשמה ירידה של כ-6.1%, והם עמדו על כ-54 אלף יחידות דיור. בסוף חודש נובמבר 2024 מלאי הדירות החדשות עמד על כ-71 אלף דירות, כשהחל מאפריל 2022 נרשמה מגמת עליה בקצב של 1.4% במוצע לחודש בסעיף זה. כ-57% מהדירות שנותרו למכירה הן במחוז ת"א והמרכז.

בשנה האחרונה עלה משקל חוזי המכר בשיטות תשלום לא לינאריות מסך חוזי המכר של דירות חדשות וזאת כחלק משיטת שיווק המסייעת לקבלנים למכור את הדירות בתקופה מורכבת, שברקע המלחמה ושיעורי הריבית הגבוהים. במסגרת תהליך החיתום של הפרויקטים והן במהלך המעקב אחר הפרויקטים המאושרים בבנק, נבחן נושא זה, לרבות בדיקה של ההשפעות של חוזים אלה על עלויות המימון של הפרויקט. כמו כן הבנק מוודא שיש התייחסות של המפקחים להיקף החוזים ולהשפעתם על עלויות המימון. מתבצע מעקב אחר התזרים של הפרויקט והצורך בעדכון המסגרת התקציבית באופן מוקדם והבנק עוקב באופן הדוק אחר התפתחות מאפייני הסיכון שנובע מסגמנט זה.

בענף המשרדים קיימת האטה בביקוש בשנתיים האחרונות, בין היתר על רקע ההאטה בתחום ההי-טק, שהוא בין הצרכנים המרכזיים בתחום המשרדים, והם גורמים לשינוי כיוון ולירידות מחירי השכירות ושיעורי התפוסה בענף (שמורגשים יותר באזורים בפרברי תל אביב וגוש דן) ועלולים 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, התחדשות עירונית ועוד. פעילות הבנק בענף מבוצעת תוך שמירת הליכי חיתום נאותים ומרווחי אשראי הולמים המשקפים את הסיכון. רמת הסיכון בענף מובאת בחשבון גם במסגרת התהליך הרבעוני לבחינת שיעורי ההפרשה הקבוצתית. הבנק מנטר באופן שוטף את תיק האשראי ומאפייני הסיכון של הפעילות בענף זה, לרבות האשראי החדש שהועמד על פי אמות מידה שנקבעו במדיניות הבנק.

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 31 בדצמבר 2024

במהלך שנת 2024 עלה היקף הפעילות בענף הבינוי והנדל"ן בבנק, זאת כחלק ממגמה של עלייה בביקושים בענף בכלל, ועלייה בהיקף העסקאות החדשות בפרט, הצורך במגורים, עליה בביקוש למס"ד ומבצעי היזמים בעיקר באמצעות הקלה בתנאי התשלום, באמצעות הלוואות מסובסדות ו/או פריסה לא לינארית של לוח התשלומים (מבצעי 20/80 וכדומה).

במהלך שנת 2024 חלה עלייה בהיקף החשיפה הכוללת בענפי הבינוי והנדל"ן בשיעור של 15.9% בהשוואה לעליה של 12.8% בשנת 2023, זאת על רקע הגידול בהיקף הפרויקטים ועלייה מסוימת בצרכי המימון של היזמים במהלך הפרויקט. חלקו של ענף בינוי ונדל"ן בישראל מסך סיכון האשראי לציבור בבנק ליום 31 בדצמבר 2024 כמוצג להלן (סיכון אשראי לפי ענפי משק), הינו 16.4% יצוין כי, בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מספר 315, שיעור החבות של ענף משק בינוי ונדל"ן (לצורך חישוב ריכוזיות ענפית) הינו 11.9% (שיעור זה אינו כולל התחייבויות, לרבות מותנות למתן אשראי או להוצאת ערבות וכן סכומי ערבויות חוק מכר והלוואות למימון קרקע בגין רכש הבנק פוליסות ביטוח). הבנק בוחן מידי רבעון את חישוב ההפרשה הקבוצתית להפסדי אשראי בענף זה ומבצע התאמה להפרשה, על מנת להביא בחשבון, בין היתר, את צמיחת תיק האשראי ואת תנאי החיתום.

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

31 בדצמבר 2024							
סיכון אשראי לציבור ⁽¹⁾							
סיכון אשראי		סיכון אשראי כולל בעייתי		יתרת הפרשה להפסדי אשראי			
מאזני ⁽²⁾	חוץ מאזני ⁽³⁾	מסגרות ערבויות לרוכשי דירות ⁽⁵⁾	מסגרות והתחייבויות אחרות	כולל	לא צובר	בעייתי אחר ⁽⁴⁾	סיכון אשראי מאזני
בביטחון נדל"ן:							
לדיוור	23,716	6,768	18,193	48,677	342	47	219
למסחר ולתעשייה	10,555	200	2,226	12,981	152	118	165
סך הכל בביטחון נדל"ן	34,271	6,968	20,419	61,658	494	165	384
שאינו בביטחון נדל"ן	7,263	8	7,590	14,861	100	178	179
סך כל ענף משק בינוי ונדל"ן בישראל	41,534	6,976	28,009	76,519	594	343	563
מזה: מיועד לליווי פרויקטים	23,400	6,948	17,956	48,304	359	94	44
31 בדצמבר 2023							
סיכון אשראי לציבור ⁽¹⁾							
סיכון אשראי		סיכון אשראי כולל בעייתי		יתרת הפרשה להפסדי אשראי			
מאזני ⁽²⁾	חוץ מאזני ⁽³⁾	מסגרות ערבויות לרוכשי דירות ⁽⁵⁾	מסגרות והתחייבויות אחרות	כולל	לא צובר	בעייתי אחר ⁽⁴⁾	סיכון אשראי מאזני
בביטחון נדל"ן:							
לדיוור	22,158	5,423	13,772	41,353	206	277	211
למסחר ולתעשייה	9,713	129	2,525	12,367	128	459	200
סך הכל בביטחון נדל"ן	31,871	5,552	16,297	53,720	334	736	411
שאינו בביטחון נדל"ן	5,954	12	6,335	12,301	109	125	164
סך כל ענף משק בינוי ונדל"ן בישראל	37,825	5,564	22,632	66,021	443	861	575
מזה: מיועד לליווי פרויקטים	21,465	5,516	13,891	40,872	197	318	102

- (1) סיכון אשראי מאזני וחץ מאזני, סיכון אשראי בעייתי ואשראי לציבור לא צובר מוצגים לפני השפעת ההפרשה להפסדי אשראי ולפני השפעת הביטחונות המותרים לצורך חבות של לוח.
- (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 לוח.
- (4) סיכון אשראי מאזני וחץ מאזני בגין הציבור שהינו נחות או בהשגחה מיוחדת.
- (5) סיכון אשראי חוץ מאזני הנובע מערבויות חוק מכר/בנוסח חוק מכר, המגובות ברובן בביטוח שנרכש ממבטחי משנה בינלאומיים.

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 31 בדצמבר 2024

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

31 בדצמבר					
2023			2024		
סיכון אשראי ⁽¹⁾			סיכון אשראי ⁽¹⁾		
מאזני	חוץ מאזני	כולל	מאזני	חוץ מאזני	כולל
16,503	1,078	15,425	16,475	1,319	15,156
27,596	19,232	8,364	33,450	23,458	9,992
9,621	1,539	8,082	11,733	2,610	9,123
53,720	21,849	31,871	61,658	27,387	34,271
12,301	6,347	5,954	14,861	7,598	7,263
66,021	28,196	37,825	76,519	34,985	41,534

ביטחון נדל"ן

נדל"ן שבנייתו טרם הושלמה:

קרקע גולמית

נדל"ן בתהליכי בנייה

נדל"ן שבנייתו הושלמה

סך הכל אשראי בביטחון נדל"ן

שאינו בביטחון נדל"ן

סך הכל סיכון אשראי לבינוי ונדל"ן בישראל

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

31 בדצמבר		
השינוי	2023	2024
סיכון אשראי לציבור		
17.3%	62,337	73,152
(60.2%)	861	343
34.1%	443	594
2.1%	2,380	2,430
(8.6%)	3,684	3,367
15.9%	66,021	76,519

סיכון אשראי בדירוג ביצוע אשראי:

סיכון אשראי שאינו בעייתי

סיכון אשראי שאינו בדירוג ביצוע אשראי:

בעייתי צובר

לא צובר

שאינו בעייתי

סך הכל סיכון אשראי שאינו בדירוג ביצוע אשראי

סך הכל סיכון אשראי לבינוי ונדל"ן בישראל

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

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 31 בדצמבר 2024

סיכון אשראי⁽²⁾ לפי ענפי משק

ליום 31 בדצמבר 2024

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

סיכון אשראי כולל ⁽¹⁾										חובות ⁽²⁾ וסיכון אשראי חוץ מאזני (למעט נגזרים) ⁽³⁾					הפסדי אשראי ⁽⁴⁾				
מזה:																			
סך הכל	אשראי ⁽⁴⁾	ביצוע	דירוג	אשראי	ביצוע	אשראי	בעייתי ⁽⁵⁾	סך הכל	חובות	לא בעייתי ⁽⁵⁾	צובר	הפסדי	בגין מחיקות	יתרת הפרשה להפסדי אשראי					
פעילות לווים בישראל																			
ציבור - מסחרי																			
1,408	1,307	75	26	1,408	1,103	26	1,408	1,408	1,103	26	20	7	7	32					
3,189	3,181	-	8	3,189	2,166	8	3,054	3,189	2,166	8	6	8	-	33					
17,241	16,143	549	549	17,241	9,192	549	17,049	17,241	9,192	545	211	25	(21)	482					
1,608	1,319	49	240	1,608	1,113	240	1,608	1,608	1,113	240	99	29	-	119					
64,807	61,746	2,300	761	64,807	31,310	761	64,684	64,807	31,310	761	483	13	27	382					
11,712	11,406	130	176	11,712	9,688	176	11,293	11,712	9,688	176	111	2	-	227					
12,356	12,305	41	10	12,356	7,114	10	12,002	12,356	7,114	10	7	44	3	129					
17,514	16,137	641	736	17,514	13,158	736	17,383	17,514	13,158	736	335	6	74	452					
2,216	1,958	86	172	2,216	1,681	172	2,211	2,216	1,681	172	62	1	32	115					
3,757	3,132	551	74	3,757	2,975	74	3,728	3,757	2,975	74	32	16	15	85					
1,820	1,714	89	17	1,820	950	17	1,717	1,820	950	17	12	7	11	26					
32,901	32,640	225	36	32,901	14,878	36	27,168	32,901	14,878	36	7	12	11	45					
8,181	7,651	343	187	8,181	5,187	187	8,162	8,181	5,187	187	100	16	25	186					
3,378	3,166	66	146	3,378	2,575	146	3,375	3,378	2,575	146	126	(23)	10	80					
180,480	172,486	5,096	2,898	180,480	101,977	2,898	173,234	180,480	101,977	2,894	1,512	134	194	2,274					
242,069	236,827	3,101	2,141	242,069	225,291	2,141	242,069	242,069	225,291	2,141	2,141	64	-	1,213					
43,186	42,530	382	274	43,186	27,447	274	43,181	43,186	27,447	274	83	139	144	697					
465,735	451,843	8,579	5,313	465,735	354,715	5,313	458,484	465,735	354,715	5,309	3,736	337	338	4,184					
1,724	1,724	-	-	1,724	303	-	303	1,724	303	-	-	-	-	-					
23,511	23,511	-	-	23,511	2	-	2	23,511	2	-	-	-	-	-					
490,970	477,078	8,579	5,313	490,970	355,020	5,313	458,789	490,970	355,020	5,309	3,736	337	338	4,184					
פעילות לווים בחוץ לארץ																			
10,344	9,723	-	621	10,344	7,379	621	10,071	10,344	7,379	617	560	181	92	182					
23,812	23,812	-	-	23,812	23,674	-	23,674	23,812	23,674	-	-	1	-	3					
2,400	2,399	-	1	2,400	317	1	439	2,400	317	1	1	-	-	1					
36,556	35,934	-	622	36,556	31,335	622	34,184	36,556	31,335	618	561	182	92	186					
527,526	513,012	8,579	5,935	527,526	492,973	5,935	492,973	527,526	492,973	5,927	4,297	519	430	4,370					

(1) סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ מאזני, לרבות בגין מכשירים נגזרים (במיליוני שקלים חדשים) כולל: חובות⁽²⁾ - 386,355, אגרות חוב - 27,593, נירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר - 264, סיכון אשראי (מאזני וחובות מאזני) בגין מכשירים נגזרים - 6,696 וסיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות של לווה - 106,618.

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

(3) כולל בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים (מוציגים במאזן בסעיף התחייבויות אחרות).

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

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

(6) כולל סיכון אשראי מאזני בסך של 1,019 מיליוני שקלים חדשים וסיכון אשראי חוץ מאזני בסך של 1,098 מיליוני שקלים חדשים שהועמדו לקבוצות רכישה מסוימות הנמצאות בהליכי בנייה. לפריטים בדבר חשיפות אשראי המבוטחות על ידי מבטחי משנה בינלאומיים, ראה חשיפות עיקריות למדיניות דורות להלן.

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 31 בדצמבר 2024

סיכון אשראי⁽²⁾ לפי ענפי משק - המשך

ליום 31 בדצמבר 2023

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

סיכון אשראי כולל ⁽¹⁾										חובות ⁽²⁾ וסיכון אשראי חוץ מאזני (למעט נגזרים) ⁽³⁾					הפסדי אשראי ⁽³⁾	
מזה:																
סך הכל	אשראי ביצוע	דירוג ביצוע	אשראי ביצוע	תקין שאינו	אשראי	בעייתי ⁽⁵⁾	סך הכל	חובות	לא בעייתי ⁽⁵⁾	צובר	אשראי	הפסדי	בגין מחיקות	חשבונאיות	יתרת הפרשה	
1,137	1,080	31	26	1,137	851	26	1,137	851	26	1,137	851	26	1,137	851	26	
2,356	2,344	-	12	2,356	1,271	12	2,356	1,271	12	2,356	1,271	12	2,356	1,271	12	
16,540	15,495	475	570	16,540	9,246	570	16,291	9,246	570	16,291	9,246	570	16,291	9,246	570	
1,691	1,451	112	128	1,691	1,121	128	1,691	1,121	128	1,691	1,121	128	1,691	1,121	128	
55,771	53,619	1,424	728	55,771	28,380	728	55,667	28,380	728	55,667	28,380	728	55,667	28,380	728	
10,250	8,718	956	576	10,250	8,818	576	9,715	8,818	576	9,715	8,818	576	9,715	8,818	576	
11,030	10,591	416	23	11,030	6,514	23	10,743	6,514	23	10,743	6,514	23	10,743	6,514	23	
16,718	15,352	487	879	16,718	12,756	879	16,563	12,756	879	16,563	12,756	879	16,563	12,756	879	
2,121	1,814	116	191	2,121	1,595	191	2,107	1,595	191	2,107	1,595	191	2,107	1,595	191	
3,632	2,866	690	76	3,632	2,988	76	3,612	2,988	76	3,612	2,988	76	3,612	2,988	76	
1,748	1,625	98	25	1,748	944	25	1,683	944	25	1,683	944	25	1,683	944	25	
25,726	25,590	105	31	25,726	9,593	31	20,715	9,593	31	20,715	9,593	31	20,715	9,593	31	
7,647	7,341	111	195	7,647	4,921	195	7,644	4,921	195	7,644	4,921	195	7,644	4,921	195	
3,269	2,841	268	160	3,269	2,545	160	3,238	2,545	160	3,238	2,545	160	3,238	2,545	160	
157,945	149,276	5,177	3,492	157,945	90,422	3,492	151,380	90,422	3,492	151,380	90,422	3,492	151,380	90,422	3,492	
218,658	213,896	2,609	2,153	218,658	206,553	2,153	218,658	206,553	2,153	218,658	206,553	2,153	218,658	206,553	2,153	
42,032	41,386	369	277	42,032	26,710	277	42,028	26,710	277	42,028	26,710	277	42,028	26,710	277	
418,635	404,558	8,155	5,922	418,635	323,685	5,922	412,066	323,685	5,922	412,066	323,685	5,922	412,066	323,685	5,922	
2,286	2,286	-	-	2,286	702	-	702	702	-	702	702	-	702	702	-	
19,562	19,562	-	-	19,562	4	-	4	4	-	4	4	-	4	4	-	
440,483	426,406	8,155	5,922	440,483	324,391	5,922	412,772	324,391	5,922	412,772	324,391	5,922	412,772	324,391	5,922	
פעילות לווים בחוץ לארץ																
8,584	7,946	296	342	8,584	5,730	342	8,416	5,730	342	8,416	5,730	342	8,416	5,730	342	
27,248	27,248	-	-	27,248	26,869	-	26,997	26,869	-	26,997	26,869	-	26,997	26,869	-	
1,211	1,210	-	1	1,211	476	1	628	476	1	628	476	1	628	476	1	
37,043	36,404	296	343	37,043	33,075	343	36,041	33,075	343	36,041	33,075	343	36,041	33,075	343	
477,526	462,810	8,451	6,265	477,526	357,466	6,265	448,813	357,466	6,265	448,813	357,466	6,265	448,813	357,466	6,265	

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

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

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

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

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

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

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 31 בדצמבר 2024

חשיפות עיקריות למדינות זרות⁽¹⁾
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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

המדינה	31 בדצמבר 2024			31 בדצמבר 2023		
	חשיפה			חשיפה		
	מאזנית ⁽²⁾	חץ ⁽⁴⁾⁽³⁾⁽²⁾	סך הכל	מאזנית ⁽²⁾	חץ ⁽⁴⁾⁽³⁾⁽²⁾	סך הכל
ארצות הברית	33,238	1,901	35,139	32,474	1,976	34,450
ברבדוס ⁽⁵⁾	4,857	-	4,857	5,353	-	5,353
אחרות ⁽⁶⁾	12,132	11,599	23,731	11,008	11,406	22,414
סך כל החשיפות למדינות זרות	50,227	13,500	63,727	48,835	13,382	62,217
מזה: למדינות יוון, פורטוגל, ספרד, איטליה	54	12	66	63	10	73
מזה: סך כל החשיפות למדינות LDC ⁽⁷⁾	580	110	690	844	219	1,063

- (1) על בסיס סיכון סופי, לאחר השפעת ערביות, בטחונות נזילים ונגזרי אשראי.
- (2) סיכון אשראי מאזני וחץ מאזני, מוצגים לפני השפעת הפרשה להפסדי אשראי, ולפני השפעת ביטחונות המותרים ליכוי לצורך חבות של לווה ושל קבוצת לווים.
- (3) סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין 313.
- (4) יתרת החשיפה החוץ מאזנית כוללת סך של 7,744 מיליוני שקלים חדשים אשר עיקרו בגין רכישת ביטוח ממבטחי משנה בינלאומיים לתיק ערבויות חוק מכר של לווים בענף הנדל"ן בישראל. (ליום 31 בדצמבר 2023 - 7,075 מיליוני שקלים חדשים).
- (5) החשיפה הינה בגין פוליסות ביטוח המגבות תיקי משכנתאות בישראל. חברת הביטוח הרשומה בברבדוס הינה חברת בת של קבוצת ביטוח בינלאומית המאוגדת בקנדה.
- (6) יתרת החשיפה המאזנית כוללת סך של 3,408 מיליוני שקלים חדשים, בגין רכישת ביטוח ממבטחי משנה בינלאומיים לתיק של הלוואות למיסון קרקע ללוים בענף הנדל"ן בישראל. (ליום 31 בדצמבר 2023 - 3,354 מיליוני שקלים חדשים).
- (7) החשיפה למדינות ה LDC כוללת את המדינות המוגדרות כמדינות פחות מפותחות, שהינן הארצות המסווגות על ידי הבנק העולמי כבעלות הכנסה נמוכה או בינונית.

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

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

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

לשנה שהסתיימה		לשנה שהסתיימה	
ביום 31 בדצמבר 2024		ביום 31 בדצמבר 2023	
ברבדוס ⁽¹⁾		ברבדוס ⁽¹⁾	
5,803		5,353	
(450)		(496)	
5,353		4,857	
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 31 בדצמבר 2024

חשיפת אשראי למוסדות פיננסיים זרים

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

דירוג אשראי חיצוני	סיכון אשראי מאזני ⁽³⁾	סיכון אשראי חוץ מאזני נוכחי ⁽⁴⁾	חשיפת אשראי נוכחית
31 בדצמבר 2024			
AAA עד AA-	6,348	5,171	11,519
A+ עד A-	3,197	3,011	6,208
BBB+ עד BBB-	3	-	3
BB+ עד B-	-	-	-
נמוך מ: B-	-	-	-
ללא דירוג	10	13	23
סך הכל חשיפת אשראי למוסדות פיננסיים זרים	9,558	8,195	17,753

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

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

(2) לאחר ניכוי ההפרשות להפסדי אשראי.

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

(4) יתרת החשיפה החוץ מאזנית למוסדות פיננסיים כוללת סך של 7,744 מיליוני שקלים חדשים ליום 31 בדצמבר 2024 (ליום 31 בדצמבר 2023 - 7,075 מיליוני שקלים חדשים) בגין רכישת ביטוח מסבסטי משנה בינלאומיים לתיק ערבויות חוק מכר של לווים בענף הנדל"ן בישראל וכן, ערבויות והתחייבויות נוספות למתן אשראי, לרבות ערבויות להבטחת חבות של צד ג'.

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

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

חשיפות האשראי המוצגות לעיל אינן כוללות חשיפות למוסדות פיננסיים שיש להם ערבות מפורשת ומלאה של ממשלות, ואינן כוללות השקעות בניירות ערך מגובי נכסים. למידע נוסף לגבי הרכב חשיפות האשראי בגין מכשירים נגזרים מול בנקים ודילרים/ברוקרים (מקומיים וזרים), ראה ביאור T28. לדוחות הכספיים.

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

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

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

מתוך סך החשיפה של קבוצת הבנק, סכום של 693 מיליוני שקלים חדשים הוא מול שלוחות בינלאומיות של מוסדות פיננסיים בארצות הברית. עיקר חשיפה זו היא מול הבנקים הגדולים בארצות הברית, המדורגים בדירוג A+ ומעלה, רובם בנקים גלובליים החשובים מערכתית (G-SIBs) עליהם חלות

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 31 בדצמבר 2024

דרישות רגולטוריות מחמירות, הכוללות השתתפות במבחני לחץ ודרישות הון מוגברות. לכל הבנקים פרופילי 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 למסודות פיננסיים להם הוא חשוף, ובהתאם לצורך בוחן את מגבלות החשיפה ואת החשיפה בפועל.

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

סיכון האשראי לדיר

במסגרת ניהול סיכונים האשראי, נוקט הבנק אמצעים שונים לניהול, בקרת והפחתת סיכונים הנובעים ממתן אשראי לדיר. תחום הלוואות הדיר הינו בעל משקל מהותי מכלל סיכון האשראי של הבנק, אך יחד עם זאת, תחום זה מאופיין בפיזור גבוה וברמת סיכון נמוכה בשל פיזור רחב של 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 נטיית הלווים ויכולתם לעמוד בהחזרים השוטפים גם בתרחישים של שינוי בריבית, שיעור ההחזר ביחס להכנסה הקבועה של משק הבית, בדיקת נתוני העסקה ושיעור המימון. לעיתים דורש הבנק את קיומם של חיזוקים, כגון ערבים להלוואה, יכולת החזר מוכחת שאינה מבוססת על הכנסה שוטפת של הלווה, וחיזוקים נוספים אחרים.

הבנק מבצע באופן שוטף פעילויות לבקרה ולניהול הסיכון הגלום באשראי לדיר, באחריות החטיבה הקמעונאית, החטיבה לניהול סיכונים וגורמים נוספים בבנק. פעילות זו כוללת גם ניטור וניתוח התיק לפי גורמי הסיכון המרכזיים וכן אמידת הסיכון בתיק במודל מתקדם לדירוג אשראי לדיר 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 הדיר ושינויים בשיעור הריבית.

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

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

תיאבון ופרופיל הסיכון בתחום המשכנתאות

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

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

הניטור השוטף של פרופיל הסיכון של תיק המשכנתאות, והתפתחותו לאורך זמן לנוכח תיאבון הסיכון שנקבע, מעלה כי מדדי הסיכון המובילים ממשיכים להיות יציבים ואינם מצביעים על הרעה מהותית או שינוי מהותי ברמת הסיכון, אך שוררת אי וודאות בנוגע להשפעות ארוכות הטווח של המלחמה. מדדים אלה כוללים את שיעורי המימון, יחס החזר להכנסה, שיעורי האובדליו 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 דצמבר 2024) עומד על כ-55.1% (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.

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 31 בדצמבר 2024

להלן היקפי מתן המשכנתאות במגזר משקי הבית:

היקפי ביצוע (במיליוני שקלים חדשים)					
2022-2023	2023-2024	2022	2023	2024	
(36.7)	41.3	41,052	25,980	36,717	משכנתאות שבוצעו (לדירור ולכל מטרה) מכספי הבנק מכספי האוצר:
(37.8)	24.1	197	123	152	הלוואות מוכונות
25.0	56.3	89	111	174	הלוואות עומדות ומענקים
(36.6)	41.3	41,338	26,214	37,043	סך הכל הלוואות חדשות
56.8	8.3	5,113	8,016	8,684	הלוואות שמוחזרו
(26.3)	33.6	46,451	34,230	45,727	סך הכל ביצועים
(18.6)	34.1	59,581	48,516	65,040	מספר לווים (כולל מיחזורים)

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

גיל ההלוואה ⁽²⁾ (הזמן שחלף ממועד מתן ההלוואה)							שיעור ההחזר	שיעור מימון
סך הכל	10 שנים ומעלה	5-10 שנים	2-5 שנים	1-2 שנים	3 חודשים עד שנה	עד 3 חודשים	מההכנסה הקבועה	
111,396	15,272	31,213	39,803	10,534	10,473	4,101	עד 35%	עד 60%
23,063	3,381	4,975	8,186	3,008	2,567	946	50%-35%	
976	825	63	78	5	3	2	80%-50%	
76	62	10	4	-	-	-	מעל 80%	
68,733	5,572	15,377	31,458	6,192	7,377	2,757	עד 35%	75%-60%
17,164	1,153	2,088	7,272	2,600	2,837	1,214	50%-35%	
281	227	19	32	3	-	-	80%-50%	
11	11	-	-	-	-	-	מעל 80%	
2,978	1,022	468	833	289	282	84	עד 35%	מעל 75%
607	238	74	151	64	62	18	50%-35%	
69	60	5	4	-	-	-	80%-50%	
10	10	-	-	-	-	-	מעל 80%	
225,364	27,833	54,292	87,821	22,695	23,601	9,122	סך הכל	
מזה:								
26,503	1,376	3,810	11,985	3,952	3,817	1,563	הלוואות שניתנו בסכום מקורי גבוה מ-2 מיליון שקלים חדשים	
11.8%	4.9%	7.0%	13.6%	17.4%	16.2%	17.1%	אחוז מסך האשראי לדירור	
הלוואות בריבית משתנה:								
53,765	8,699	15,019	27,541	1,984	385	137	לא צמודות בריבית פריים	
12,973	2,369	788	6,125	1,074	2,143	474	צמודות למדד ⁽³⁾	
2,972	741	884	1,189	115	16	27	במטבע חוץ ⁽³⁾	
69,710	11,809	16,691	34,855	3,173	2,544	638	סך הכל	
23.9%	31.3%	27.7%	31.4%	8.7%	1.6%	1.5%	הלוואות לא צמודות בריבית פריים מסך האשראי לדירור	
5.8%	8.5%	1.5%	7.0%	4.7%	9.1%	5.2%	הלוואות צמודות למדד בריבית משתנה מסך האשראי לדירור	
1.6%	4.8%	1.0%	1.1%	1.6%	1.5%	1.1%	הלוואות בשיעור מימון גבוה מ-75% מסך האשראי לדירור	

(1) יתרת חוב רשומה.

(2) יתרת האשראי המוצגות לעיל מחולקות ל"קבוצות גיל" בהתאם למועד בו החל הביצוע הראשון של ההלוואה, והן כוללות באותה קבוצת גיל גם את יתרות האשראי שניתנו בפועל בתקופות מאוחרות יותר. בנוסף, מחזורים של הלוואות, אינם משנים את גיל ההלוואה, כלומר יתרת ההלוואה משיכת למועד המקורי של העמדת ההלוואה. אופן טיפול זה רלוונטי גם למחזור של הלוואות "מוכונות" שהועמדו במקורן באחריות הפדינה ומוחזרו להלוואות באחריות הבנק.

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

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 31 בדצמבר 2024

מאפייני תיק האשראי לדירור של הבנק

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

שיעור המימון

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

שיעור המימון הממוצע של תיק המשכנתאות של הבנק ליום 31 בדצמבר 2024 עומד על 55.1% בהשוואה ל-55.0% ביום 31 בדצמבר 2023 ול-54.6% ביום 31 בדצמבר 2022. מתוך היקפו הכולל של תיק האשראי של הבנק, בסך 225.4 מיליארדי שקלים חדשים, כ-98.4% ניתן בשיעור מימון מקורי נמוך מ-75%, המבטיח את ההלוואה גם במקרה קיצון של ירידה של 25% בשווי הנכס המשמש לביטחון.

שיעור המימון הינו שיעור המימון ההיסטורי שחושב במועד אישור ההלוואה, והוא אינו מביא בחשבון פירעונות שוטפים, המקטינים את יתרת ההלוואה, ושינויים בשווי הנכסים המשמשים כביטחון. עלייה במחירי הדירור, ומנגד צמצום יתרות ההלוואות בגין הפירעונות השוטפים, מביאים לירידה בשיעור המימון העדכני להיום, וכאמור לעיל, בהתבסס על השינויים בערכי הנכסים על פי אומדן הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה, אל מול יתרות התיק הנוכחיות. שיעור זה נמוך משיעור המימון ההיסטורי. היקף ההלוואות שניתנו בשיעור מימון גבוה מ-75% בשנתיים האחרונות, מגיע ל-0.8 מיליארדי שקלים חדשים, המהווים כ-0.4% בלבד מתיק ההלוואות לדירור.

יצוין בהקשר זה כי שיעור המימון הממוצע של הבנק ליום 31 בדצמבר 2024, בהתחשב ביתרות לסילוק עדכניות (ללא עדכון של ערך הנכס בעקבות שינויים במחירי הדירור) היה יורד כדלקמן: בהלוואות שגילן עד שנה, בשיעור של כ-3.3%. בהלוואות שגילן שנה עד 5 שנים, בשיעור של כ-4.8%, בהלוואות שגילן מעל 5 שנים, בשיעור של כ-16.7% ובסך כל ההלוואות, בשיעור של כ-8.8%.

שיעור ההלוואות שניתנו בשיעור מימון גבוה (מ-75%) מסך תיק האשראי לדירור של הבנק הינו 1.6% באשראי שניתן לפני שנה ועד שנתיים, 1.5% באשראי שניתן לפני 3 חודשים ועד שנה, ו-1.1% באשראי שניתן ברבעון הרביעי של שנת 2024.

שיעור ההחזר מההכנסה הקבועה

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

שיעור ההחזר הממוצע בתיק האשראי לדירור של הבנק הוא 26.4%. כ-81.4% מתוך תיק המשכנתאות של הבנק ניתן ללווים ששיעור ההחזר שלהם נמוך מ-35% (שיעור ההחזר הממוצע ללווים אלה: כ-23.4%). כ-18.0% מתיק המשכנתאות ניתן ללווים בעלי שיעור החזר של 35% עד 50% (שיעור ההחזר הממוצע ללווים אלה: כ-38.8%). כ-0.6% בלבד מתוך המשכנתאות ניתן ללווים בעלי שיעור החזר גבוה מ-50%.

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

הלוואות בריבית משתנה

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

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

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

היקף ההלוואה

היקף ההלוואות שנתן הבנק בסכום מקורי גבוה מ-2 מיליוני שקלים חדשים הגיע ביום 31 בדצמבר 2024 ל-26.5 מיליארדי שקלים חדשים, המהווים כ-11.8% מתיק האשראי לדירור של הבנק.

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 31 בדצמבר 2024

האמצעים לניהול הסיכון בהלוואות לדיור

האמצעים לניהול הסיכון בהלוואות לדיור כוללים בין היתר:

- תהליך חיתום - הלוואות לדיור נבחנות ומאושרות בתהליך הכולל את הרכיבים הבאים:
- קריטריונים הנקבעים בנהלי הבנק ומביאים לידי ביטוי את: הניסיון המצטבר של הבנק בתחום האשראי לדיור, הקריטריונים לאישור הלוואה כוללים בין היתר את: מהות העסקה, טיב הלוואה ויכולת ההחזר שלו, הבטוחה הנכסית המוצעת, לרבות הערכות לגבי סיכונים אשראי באזורי הארץ השונים והערבים.
- סמכויות אשראי - קביעת הגורם המוסמך לאשר הלוואה נעשית בהתאם לנתונים בבקשת האשראי ולסיכון הגלום בה.
- מודל לקביעת פרמיית סיכון דיפרנציאלית - מודל אשר פיתח הבנק על בסיס ממצאים אמפיריים מהעבר לצורך דירוג רמת סיכון פרטני ללוואה.
- בקורות מובנות במערכת לביצוע הלוואות - הבקורות כוללות בין היתר: וידוא שלמות הנתונים, בקורות על ביצוע פעולות על פי הרשאות ומנגנון לניתוב תהליכים.
- הדרכה בתחום המשכנתאות - הבנק מקיים הדרכות להכשרה, לפיתוח ולשיפור הידע של כל הגורמים העוסקים במתן האשראי לדיור.
- כנסים מקצועיים - בכנסים אלו נסקרות בהרחבה ההתפתחויות בשוק המשכנתאות והצעדים שיש לנקוט על מנת להתמודד עם הסיכונים הנובעים מהתפתחויות אלו.
- מעקב שוטף אחר מצב לווים ותיק האשראי לדיור - הבנק פועל לזיהוי ולאיטור מוקדם ככל האפשר של תבחינים המעידים על ירידה בכושר הפירעון של הלווים, על מנת לאתר מוקדם ככל האפשר מצב של כשל אשראי. הבנק מפעיל סוגים שונים של בקורות, לרבות בקורות פנימיות שוטפות בסניפים, במרחבים ובמטה.

הגורמים השותפים לניהול ובקרת הסיכון בהלוואות לדיור

- מחלקת ניהול משכנתאות בחטיבה קמעונאית - המחלקה מטפלת בסוגים שונים של אירועים המתרחשים במהלך חיי הלוואה.
- מרכז הבחינה הארצי בחטיבה הקמעונאית - למרכז מועברים תיקי הלוואה בטרם הביצוע, תיקים אלו נבדקים במרכז על בסיס סיכון, על מנת לוודא שבוצעו בסניף הפעולות הנדרשת בהתאם לנהלי הבנק, הרגולציה וההנחיות שנתנו על ידי מאשר הלוואה.
- מערך הגבייה - מטפל בכל הקשור לתהליכי גביית חובות מלווים המפגרים בתשלומיהם, ובתהליכי מימוש נכסים.
- פורום פיגורים - הפורום קובע דרכי פעולה לטיפול בחובות ולהקטנת הפיגורים.
- החטיבה המשפטית - כחלק מתהליך החיתום, נבדקים הביטחונות בתיקים לא סטנדרטיים ובהלוואות בסכומים גבוהים.
- חטיבת מידע ודיווח כספי - עוקבת ומציגה באופן שוטף את נתוני הפיגור, הסיווגים וההפרשות להפסדי אשראי בתיק האשראי לדיור.
- החטיבה לניהול סיכונים - מנטרת את איכות תיק האשראי בבנק ואת התפתחות פרופיל הסיכון של תיק הבנק לנוכח תיאבון הסיכון שנקבע. החטיבה אחראית לביצוע שוטף של תרחישי קיצון על תיק המשכנתאות של הבנק.
- פורום ניטור סיכונים אשראי וריכוזיות אשראי - מקדם נושאים כגון בחינת מדיניות האשראי, ובפרט, השינויים בתיאבון הסיכון שנקבעו בה, ניתוח רמת הסיכון בתיק האשראי ויישום גישות מידול מתקדמות, פיקוח על תהליך התכנון והיישום של תרחישי קיצון, ומעקב אחר פרופיל הסיכון של תיק האשראי של הבנק.
- ביקורת פנימית - תוכנית העבודה של הביקורת הפנימית בתחום האשראי כוללת, בין היתר, התייחסות לבדיקת הגורמים העוסקים באישור, ביצוע, תחזוקה ובקרה על האשראי.

הכלים להפחתת הסיכון בהלוואות לדיור

- ביטחונות - על פי נהלי הבנק בתחום המשכנתאות, ניתן אשראי בגין ביטחונות נכסיים בלבד. במקרים מסוימים דורש הבנק, בנוסף לביטחון הנכס, גם ערבים לחוב.
- ביטוחים - על פי נהלי הבנק ובהתאם להוראות בנק ישראל, כל נכס המשמש כבטוחה מבטוח בביטוח נכס. בנוסף, הלווים עצמם מבטוחים בביטוח חיים לטובת הבנק למקרה של פטירה בטרם נפרע האשראי במלואו. תהליך ביטוח האשראי הינו גורם מפחית סיכון משמעותי.
- שיעור המימון (LTV) - שיעור המימון המרבי אותו מאשר הבנק, נקבע במדיניות האשראי ונבחן מעת לעת. ככלל, הבנק דורש מהלווה להשתתף בחלק ממימון הרכישה. תשלום ההון העצמי מהווה כרית ביטחון במקרה של מימוש הנכס, לרבות בתקופה של ירידת מחירים בשוק הנדל"ן. יתר על כן, שיעור ההשתתפות של הלוואה מהווה אינדיקציה נוספת לאיתנותו הפיננסית.

לפרטים נוספים בדבר פעילות גורמים אלה, ראה דוח הסיכונים לשנת 2024 באתר האינטרנט של הבנק.

מכירת תיקי הלוואות לדיור

עסקאות המכירה של תיקי הלוואות לדיור מעבירות את כלל סיכון האשראי מהבנק אל הרוכש, והם מגובות בחוות-דעת משפטיות וחשבונאיות המבססות True sale. הסיכון היחיד שנותר בבנק הוא הסיכון התפעולי, בגין המחויבויות של הבנק כלפי הרוכש לתפעול השוטף של ההלוואות, לגביה והעברת כספים, ולדיווחים שוטפים. על מנת למזער את הסיכון התפעולי, נבנה מנגנון תפעולי ממוכן לניהול ההלוואות ולהפקת דיווחים שוטפים לרוכשים. כמו כן, נערכת מידי שנה בחינה חיצונית (ISAE3402) לשלמות ואפקטיביות התהליכים והבקורות לניהול תיקי הלוואות שנמכרו.

לפרטים נוספים בדבר סיכון האשראי לדיור, ראה דוח הסיכונים לשנת 2024 באתר האינטרנט של הבנק.

סיכונים סביבתיים

לפרטים בדבר סיכונים סביבתיים ראה סיכונים אחרים להלן.

סיכון שוק וריבית

תיאור הסיכון

סיכון שוק (Market Risk) - הינו הסיכון להפסד בפוזיציות מאזניות וחוזי 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 (Interest Rate Risk in the Banking Book) - הינו הסיכון לרווחי הבנק (שינוי בהכנסות) או לשווי הכלכלי של הבנק, הנובע בעיקר, משינויים במבנה עקומי הריבית הרלבנטיים לפעילות הבנק, תזוזות שונות שאינן זהות של עקומים שונים שבהם הבנק משתמש לתמחור וניהול החשיפות שלו, או מהעובדה ששינוי בריבית יכול לגרום לשינוי במבנה הנכסים וההתחייבויות של הבנק, כתוצאה ממימוש אופציות לפירעון מוקדם, בגין שינוי ברמת הריבית במשק.

סקירת סיכונים השוק והריבית והעקרונות לניהולם

לבנק אין חשיפה לסחורות וחשיפתו למניות איננה מהותית, כך, החשיפה העיקרית שלו לסיכון השוק נובעת מסיכון הבסיס - הסיכון הקיים כאשר הנכסים וההתחייבויות של הבנק נקובים במטבע או מגדרי הצמדה שונים, ומסיכון הריבית בתיק הבנקאי. שינויים בשיעורי הריבית משפיעים על רווחי הבנק (שינוי בהכנסות) ועל שווי נכסיו (שינוי בשווי הון).

סיכונים שוק וריבית הינם חלק בלתי נפרד מעסקי הבנקאות ומניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק. עם זאת, רמות חריגות של סיכון שוק ו/או סיכון ריבית עלולות לחשוף את הבנק להפסדים, ולהוות איום על הון.

מסמך המדיניות לניהול סיכון שוק וריבית קובע את העקרונות לפיהם על הבנק לפעול על מנת לזהות, למדוד, לנטר, לבחון ולבקר את סיכון השוק והריבית באופן שוטף, הן למהלך עסקים רגיל והן לעתות קיצון. עקרונות המדיניות נקבעו באופן ההולם את אסטרטגיית הבנק ואת דרישות הרגולציה, קרי, הוראות ניהול בנקאי תקין של בנק ישראל, הוראות ועדת באזל הרלוונטיות, ובהתאם לפרקטיקה המקובלת בעולם (ה-Best Practice).

ניהול סיכון השוק והריבית מתבצע ברמה קבוצתית, כולל שלוחות חוץ לארץ וחברות הבת של הבנק. הפעילות מול בנק יחב מתואמת באופן שוטף, בפרט, לצורך קביעת תיאבון סיכון קבוצתי שמחייב גם את ניטור פרופיל הסיכון ברמת הקבוצה.

ניהול סיכון השוק והריבית בבנק נחלק לשני מוקדי סיכון עיקריים:

- תיק בנקאי - התיק מהווה את עיקר הפעילות והסיכון של הבנק, מכיל את כל העסקאות שאינן כלולות בתיק הסחיר, לרבות מכשירים פיננסיים נגזרים המשמשים כעסקאות הגנה לתיק הבנקאי. תיק זה חשוף בעיקר לסיכון ריבית ואינפלציה. מידת החשיפה אליה רוצה הבנק להישאר חשוף נובעת מפעילותו העסקית של הבנק. חשיפה זו הוגבלה במסגרת תיאבון סיכון שהוגדר באופן ייעודי עבור סיכון השוק וסיכון הריבית בתיק הבנקאי, כאשר היא נבחנת על ידי הבנק, באמצעות מגוון כלים ומודלים. חריגה או אף התקרבות לגבולות החשיפה שנקבעו, מדווחות באופן שוטף ומטופלות באופן מיידי, בהתאם לעקרונות שנקבעו במסמך המדיניות שהתווה הבנק. ניהול סיכון זה נועד לשמור על רמת הסיכון בהתאם לתיאבון הסיכון שנקבע בגין הסיכון, תוך ניצול הזדמנויות וניטור מתמשך של פרופיל הסיכון, כך שהבנק לא ייחשף להפסדים משמעותיים.

- תיק סחיר - התיק מורכב מפוזיציות במכשירים פיננסיים המוחזקות למטרות מסחר או לגידור רכיבים אחרים של התיק הסחיר. התיק המאוחד כולל תיקים המנוהלים בחדר עסקאות וכן, תיקי איגרות חוב למסחר ואסטרטגיה במטבע ישראלי ובמטבע חוץ - כמו גם הנגזרים שנועדו לביצוע אסטרטגיות. כמו כן, כולל התיק עסקאות גידור למכשירים הכלולים בתיק הסחיר. תיק זה, נמצא ברמת סיכון נמוכה.

הוראות בנק ישראל הרלוונטיות לנושא ניהול סיכונים שוק וריבית הן: הוראות ניהול בנקאי תקין 339 - ניהול סיכונים שוק, הוראות ניהול בנקאי תקין 333 - ניהול סיכון ריבית, המרחיבה את ההוראות בהתייחס לסיכון ריבית, בעיקר בגין סיכון הריבית בתיק הבנקאי, הוראה אשר עודכנה לאחרונה ותיכנס לתוקף ביולי 2025, והוראות ניהול בנקאי תקין 208 - מדידה והלימות הון בהתייחס להקצאת הון בדברך הראשון בגין התיק הסחיר, כפי שיפורט להלן.

הבנק נדרש להקצות הון בגין סיכון ריבית ומניות בתיק הסחיר, סיכונים שער חליפין על כל הפעילות הבנקאית, וסיכון האופציות. הבנק משתמש בשיטת משך החיים הממוצע (מח"מ) במדידתו את סיכון הריבית ובשיטת דלתא פלוס במדידתו את הסיכון בגין אופציות. שיטה זו מכמתת את הסיכון הכרוך בפעילות תיק האופציות כפונקציה של ערכי "היוניות". אלה מבטאות את רגישות תיק האופציות לתזוזות בנכס הבסיס ובסטיית התקן.

החשיפה של הבנק למניות הינה נמוכה, לבנק תיק מניות מצומצם במערך הנוסטרו ובתיק ההשקעות הריאלי. פעילות הבנק בתיק הסחיר, כאמור לעיל, מנוהלת תחת מגבלות המשקפות תיאבון סיכון ברמה נמוכה, ולפיכך, הקצאת הון של הבנק בגין סיכון שוק הינה נמוכה מאוד.

רמת סיכון השוק הכולל מוגדרת כנמוכה-בינונית. סיכון השוק בתיק הסחיר הינו מזערי, על פי מדיניות הבנק. כאמור לעיל, התיק הבנקאי כולל את הפוזיציות שלא הוגדרו כפוזיציות סחירות בתיק הסחיר. טיפול הבנק בסיכון הריבית בתיק הבנקאי והקצאת הון הכולל הנוספת בגינו, מתוארים ומתבצעים במסגרת הנדבך השני של באזל. הקצאת הון במסגרת הנדבך השני של באזל, נבחנת הן בתרחישים המדמים מהלך עסקים רגיל והן בתרחישי קיצון, לרבות תרחישים מערכתיים ותרחישי איום. זאת כחלק מתהליך הערכת הון הפנימי, ה-ICAAP, כמתואר בפרק הלימות הון.

מבנה תיק הנכסים וההתחייבויות של הבנק המוטה תיק משכנתאות, מייצר שימושים לטווחים בינוניים, אשר כנגדם מגייס הבנק מקורות. עקב אי התאמה מלאה בין מח"מ השימושים למח"מ המקורות, חשוף השווי הכלכלי של הבנק לשינויים בעקומי הריבית.

סיכון זה מנוטר באופן שוטף, הן במסגרת ניהול סיכון הריבית על התיק הכולל במונחי VAR, הן במונחי EVE - Economic Value of Equity, והן במסגרת שורה נוספת של תרחישים המבטאים ברובם מצבי קיצון. הערכת החשיפה של הבנק לסיכונים ריבית לרבעון הרביעי של שנת 2024 היא בינונית, על רקע רמת אי הוודאות הגבוהה ופוטנציאל ההשפעות על התנהגות לווים ומפקידים, בדגש על מגמת מעבר יתרות מעובר ושב לפיקדונות ושינוי תמהיל ביצועי המשכנתאות לאפיקים בעלי רגישות נמוכה יותר לשינויים בריבית.

הבנק פועל, כמדיניות, לגיוס פיקדונות ייחודיים, הנותנים מענה גם לצרכי הלקוח וגם לגידור חשיפות הריבית.

לפרטים נוספים בדבר מודלים אלה, השימוש בהם והמגבלות שלהם, ראה דוח הסיכונים לשנת 2024 באתר האינטרנט של הבנק.

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 31 בדצמבר 2024

אמצעי פיקוח ומימוש המדיניות

הבנק קבע מבנה ארגוני לניהול סיכונים השוק והריבית בתיק הבנקאי, הכולל את הדירקטוריון, ההנהלה ושלושת קווי ההגנה. מבנה זה נתמך על ידי ועדות ופורומים יעודים, שמוסדו לשם ניהול סיכונים אלה, ולשם הקמת מערך בקרה פנימית שנועד למנוע סטיות ממדיניות הבנק בפעילותו בתיק הסחיר ובתיק הבנקאי. לפרטים נוספים בדבר סיכון השוק והריבית ראה דוח הסיכונים לשנת 2024 באתר האינטרנט של הבנק.

מדיניות גידור והפחתת הסיכונים

אחד הכלים העיקריים לניהול והפחתת סיכון הריבית הינו קביעת מחירי הצל בבנק (מחירי מעבר). מחירי הצל בבנק נקבעים בתדירות יומית במחלקת ניהול נכסים והתחייבויות (להלן: "נ"ה") שבסקטור ניהול פיננסי, ומשקפים את צרכי ניהול החשיפות השונות תחת מדיניות ניהול הרווח והסיכון. כלי נוסף הוא פעילות קנייה/מכירה באיגרות חוב ממשלתיות. כמו כן, פועלת מחלקת ניהול נכסים והתחייבויות שבסקטור ניהול פיננסי, לניהול פוזיציות הריבית ו/או הבסיס באמצעות עסקאות Forward, עסקאות Swap ואופציות. היתרונות בשימוש בכלים אלו נובעים מיכולת ביצוע מהירה ובסכומים גדולים, דבר המאפשר ניהול דינמי ואפקטיבי של חשיפות השוק והריבית לצורכי ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק, בפרק זמן סביר. בנוסף, העסקאות הן ללא מימון (Unfunded), קיימת בהן נזילות גבוהה והן מבוצעות באמצעות חדר העסקאות של הבנק. עסקאות נגזרים, אשר מזוהות כמגדרות פוזיציות מאזניות בהתאם לכללי החשבונאות, יוגדרו בהתאם לנוהל גידור שקיים בבנק, כעסקאות גידור חשבונאי. אפקטיביות הגידור הינה מידת ההתאמה בין השינויים בשווי ההון או בתזרימי המזומנים של הפריט המגודר, מתקזזים כמעט במלואם על ידי השינויים בשווי הון או בתזרימי המזומנים של המכשיר המגודר. בדיקות אפקטיביות הגידור מתבצעות אחת לרבעון. אחת לשנה לפחות, נבחנות הנחות המודלים המשמשים לניהול סיכונים שוק וריבית, לרבות ההנחות ההתנהגותיות הנלקחות לצורך קביעת הפריסות במכשירים שונים. הבנק פועל באופן שוטף להגברת המודעות לנושא סיכונים שוק והריבית בתיק הבנקאי ברמת הקבוצה, לרבות ביחידות הבנק בחוץ לארץ, באמצעות נהלי עבודה, הדרכות והשתלמויות בנושא. כמו כן, מתקיים קשר שוטף עם כל היחידות הרלבנטיות לניהול סיכון השוק והריבית. התיאום בין היחידות נועד ליצירת מתודולוגיה אחידה לניהול סיכונים השוק והריבית בתיק הבנקאי.

מדידת חשיפת סיכונים השוק והריבית ודרכי ניהולם לפי מודלים לניהול סיכונים

מדידת סיכונים השוק והריבית נתמכת על ידי מגוון רחב של מערכות מידע, מודלים, תהליכים, מדדי סיכון ומבחני מצוקה ואלה נבחנים באופן שוטף, באמצעות מהלכי הבקרה הפנימית של הבנק, לרבות תהליכי תיקוף מתמשכים. לבנק שני מודלים עיקריים לניהול סיכון השוק והריבית: מודל ה-VAR ומודל ה-EVE. הבנק מחשב מדדים אלה, כמו גם מדדים נוספים המשמשים אותו לניהול סיכונים אלה, בתדירות יומית לכל הפחות. מודל ה-VAR הוא מודל סטטיסטי האומד את ההפסד הצפוי לבנק, במהלך אופק השקעה מסוים וברמת ביטחון סטטיסטית הנקבעת מראש. המודל מודד את רמת הסיכון במונחי כסף, כאשר הבנק מתאים את אופק ההשקעה לתיקים אותם הוא בוחן באמצעות מדד זה. הבנק משתמש בשיטה המשלבת בין מספר שיטות חישוב VAR המקובלות בעולם. לחישוב ה-VAR נלווה חישוב BACKTESTING, שנועד לבחון את איכות אומדני החישוב שלו, קרי, לבחון את תחזית המודל לעומת התוצאה בפועל. EVE - Economic Value of Equity, הוא מודל המבטא את גישת השווי הכלכלי. מודל זה הוא המודל העיקרי של הבנק לאמידת סיכון הריבית בתיק הבנקאי, והוא בוחן שינויים בשווי הכלכלי של התיק תחת הנחות שונות של שינויים בעקומי הריבית, במצב חיים רגיל ובמצבי קיצון, לרבות עלייה/ירידה מקבילה של עקום הריבית בשיעורים גבוהים ותרשישים של עלייה/ירידה לא מקבילית של עקום הריבית. בנוסף, לבנק מגוון מבחני מצוקה (קיצון) ברמות חומרה שונות שנועדו לבחון את פרופיל הסיכון שלו בעת אירוע קיצון, לנוכח תיאבון הסיכון שנקבע על ידי הדירקטוריון. כמו כן, מפעיל הבנק שיטות חדישות לבחינת סיכון הריבית בתיק הבנקאי בעת חירום, כולל תרחיש קיצון המתבצע במתווה כלכלי. תרחיש זה מתבסס על הבנת הבנק לגבי אופן התפתחות בעת קיצון של תנאי המאקרו הרלבנטיים לסיכונים אלה. על רקע המצב הביטחוני, החל מיום 8 באוקטובר 2023 מתכנס פורום פיננסי לשעת חירום בראשות מנהל החטיבה הפיננסית בתדירות גבוהה ודן בניהול הסיכונים הפיננסיים שעשויים להיווצר בעקבות אירועי המלחמה.

השפעת המלחמה על מצב החשיפות לסיכונים ריבית ומטבע עד כה אינה מהותית. עם זאת, בשל התמשכות אי הוודאות ביחס להתפתחויות האפשריות של שינויים בסביבה המאקרו כלכלית בארץ ובעולם, התמשכות אי הוודאות בגין אירועי המלחמה ומלחמת רוסיה אוקראינה 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 ותרחיש קיצון, עלו במהלך רבעון זה, כתוצאה מפעילות בנקאית שוטפת בנוסף, הבנק ממשיך לנהל את הפוזיציה המדדית בצורה הדקה המתבססת על בניית מאזן הצמדה בתדירות יומית ובנייה של פוזיציה חזויה תחת תרחיש שונים.

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

שנת 2024	שנת 2023	
1,487	1,666	לסוף התקופה
1,734 (פברואר)	2,522 (נובמבר)	ערך מקסימלי במהלך התקופה
1,409 (ספטמבר)	875 (ינואר)	ערך מינימלי במהלך התקופה

מרבית סיכון השוק נובע מסיכון הריבית בתיק הבנקאי, כפי שיוצג להלן. הערך בסיכון המקסימלי הגבוה, אשר נצפה במהלך חודש נובמבר 2023 נובע, בין היתר, מהעלייה החדה בתנודתיות המחירים בעקבות מלחמת "חברות ברזל". לאחר התמתנות תנודתיות המחירים בסוף הרבעון הרביעי באותה שנה, ערכי הסיכון חזרו לרמה נמוכה יותר, בדומה לרמות לפני המלחמה.

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

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 31 בדצמבר 2024

ניתוח סיכון הריבית בתיק הבנקאי

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

31 בדצמבר 2024					
שינוי בשווי הוגן					
מטבע ישראלי					
מטבע חוץ					
לא צמוד	צמוד למדד	דולר	אירו	אחר	סך הכל
(2,169)	(1,557)	(84)	66	29	(3,727)
1,948	1,560	(185)	(70)	(29)	(284)
31 בדצמבר 2023					
(1,766)	(2,393)	608	10	22	(3,519)
2,182	2,774	(605)	19	(24)	4,346

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

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

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

מידע כמותי על סיכון ריבית - ניתוח רגישות

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

ליום 31 בדצמבר 2024			ליום 31 בדצמבר 2023		
שקל	מט"ח ⁽²⁾	סך הכל	שקל	מט"ח ⁽²⁾	סך הכל
30,433	(108)	30,325	27,413	(335)	27,078
30,178	430	30,608	25,540 ⁽³⁾	1,028	26,568
21,961	(1,086)	20,875	18,262 ⁽³⁾	(327)	17,935
4,674	594	5,268	4,053	773	4,826
(235)	(40)	(275)	1,005	(21)	984
23	-	23	(65)	-	(65)

יתרה מאזנית נטו⁽¹⁾

שווי הוגן נטו מותאם⁽¹⁾

מזה: תיק בנקאי

מזה: השפעת פריסה לתקופות של פיקדונות לפי דרישה

מזה: השפעת פירעונות מוקדמים בהלוואות לדיוור

מזה: השפעת פירעונות מוקדמים בפיקדונות הציבור

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

ליום 31 בדצמבר 2024			ליום 31 בדצמבר 2023		
שקל	מט"ח ⁽²⁾	סך הכל	שקל	מט"ח ⁽²⁾	סך הכל
(1,994)	(129)	(2,123)	(1,872)	290	(1,582)
(1,972)	(115)	(2,087)	(1,863)	295	(1,568)
1,459	313	1,772	1,148	314	1,462
2,737	4	2,741	2,259	2	2,261
(183)	-	(183)	(241)	-	(241)
1,539	(181)	1,358	1,501	(393)	1,108
1,514	(195)	1,319	1,490	(400)	1,090
(1,563)	(333)	(1,896)	(1,234)	(334)	(1,568)
(3,357)	(4)	(3,361)	(2,771)	(3)	(2,774)
197	-	197	258	-	258
שינויים לא מקבילים					
(936)	56	(880)	(1,353)	92	(1,261)
404	15	419	779	35	814
(269)	173	(96)	(243)	286	43
355	(176)	179	355	(294)	61

עלייה במקביל של 1%

מזה: תיק בנקאי

מזה: השפעת פריסה לתקופות של פיקדונות לפי דרישה

מזה: השפעת פירעונות מוקדמים בהלוואות לדיוור

מזה: השפעת פירעונות מוקדמים בפיקדונות הציבור

ירידה במקביל של 1%

מזה: תיק בנקאי

מזה: השפעת פריסה לתקופות של פיקדונות לפי דרישה

מזה: השפעת פירעונות מוקדמים בהלוואות לדיוור

מזה: השפעת פירעונות מוקדמים בפיקדונות הציבור

שינויים לא מקבילים

התללה⁽⁴⁾

השטחה⁽⁵⁾

עליית ריבית בסווח הקצר

ירידת ריבית בסווח הקצר

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

(2) לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ.

(3) סווג מחדש.

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

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

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 31 בדצמבר 2024

הפער בין חשיפת התיק הבנקאי לשינויים בריבית על פי השווי ההוגן המותאם נטו לבין רגישות הערך הכלכלי (EVE) המוצגים לעיל נובע מפערי עיתוי בלבד. החישוב מאפשר תרחישים בהם עשויה להיווצר ריבית שלילית, ואינו קוטם את הריבית בשיעור של 0%.

לפרטים נוספים ראה ביאור 33 לדוחות הכספיים.

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

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

ליום 31 בדצמבר 2023			ליום 31 בדצמבר 2024		
הכנסות ריבית	הכנסות מימון שאינן מריבית ⁽³⁾	סך הכל	הכנסות ריבית	הכנסות מימון שאינן מריבית ⁽³⁾	סך הכל
(39)	297	258	64	105	169
(40)	315	275	56	79	135
(444)	(142)	(586)	(866)	(491)	(1,357)
(442)	(164)	(606)	(857)	(469)	(1,326)

שינויים מקבילים⁽²⁾

עלייה במקביל של 1%

מזה: תיק בנקאי

ירידה במקביל של 1%

מזה: תיק בנקאי

(1) לטווח של שנה.

(2) שינויים בריבית חסרת סיכון.

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

(4) בתרחיש עליית/ירידת ריבית קיימת הנחה לקניה/מימוש של אגרות חוב וכן הסטת עו"ש לפיקדונות. הירידה ברגישות התיק הבנקאי לירידה בריבית בשנה זו נובעת הן מפעילות שוטפת והן מעדכון ההנחות ההתנהגותיות של שיעורי ההסטה מפיקדונות נושאי ריבית לעו"ש.

(5) סווג מחדש.

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

ליום 31 בדצמבר 2024		ליום 31 בדצמבר 2023	
במיליוני שקלים חדשים			
(43)	(96)	(43)	(96)
17	80	17	80

עלייה במקביל של 1%

ירידה במקביל של 1%

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

- יתרות עובר ושב בזכות נפרסו על פי הפרקטיקה המקובלת בהתאם להנחיות באזל, קרי למח"מים של 4 עד 5 שנים לסוגי לקוחות שונים.
- בחישוב רגישות הכנסות מריבית, לא מתבצעת קטימה של הריבית חסרת סיכון לשיעור מינימאלי של 0%. באותו אופן, בחישוב רגישות ההכנסות מימון שאינן מריבית, לא מתבצעת קטימה של ריביות ההיוון בשיעור ריבית 0%.
- הונח כי בתרחיש של עליית ריבית יהיה מעבר מיתרות עובר ושב לפיקדונות נושאי ריבית, ו/או שינויים בהיקפי אגרות החוב בתיק הנוסטרו. בתרחיש של ירידת ריבית לעומת זאת, צפויה הסטה מפיקדונות נושאי ריבית לעו"ש.

בתרחיש מקביל של עליית ריבית ב-1%, קרן ההון בגין ניירות ערך צפויה לרדת בכ-248 מיליוני שקלים חדשים.

למידע נוסף על סיכון הריבית, ראה דוח הסיכונים המפורט באתר האינטרנט של הבנק.

לפירוט נוסף בדבר ההנחות ששימשו לחישוב השווי ההוגן של המכשירים הפיננסיים ראה ביאור 33 לדוחות הכספיים.

מדד ושער חליפין

סקירת סיכוני האינפלציה ושערי החליפין והעקרונות לניהולם

חשיפות אינפלציה - לבנק חשיפה מובנית לאינפלציה שלילית, הגלומה בפעילות הבנק בתיק הבנקאי, הכולל עודפי משכנתאות צמודות מדד, על מקורות צמודי מדד. מדיניות ניהול הסיכון הינה בהתאמה לתוחלת הרווח הצפויה בהחזקת הפוזיציה, ויכולת הבנק לצמצם את החשיפה תוך פרק זמן סביר, זאת בכפוף לתיאבון הסיכון שהוגדר. החשיפה בפועל נאמדת במסגרת מדדי תיאבון הסיכון והמודלים שמפעיל הבנק על כלל סיכוני השוק. הערכת הסיכון היא ברמה נמוכה-בינונית, המשקפת את היקף החשיפה והערכות האינפלציה החזויות.

חשיפות מטבע - מדיניות הבנק היא פוזיציות מטבע מזעריות (תפעוליות), למעט פוזיציות אסטרטגיות ספציפיות אשר אושרו בוועדות השונות ו/או פוזיציות FX בתיק הסחיר, המנוהל בחדר עסקאות ו/או ביחידת הנוסטרו בכפוף למגבלות חשיפה נמוכות יחסית שנקבעו. הפוזיציות האסטרטגיות במטבע חוץ תחומות ב-Stop Loss המהווה מנגנון לבלימה וקישון הסיכון. רמת הסיכון הכוללת של הבנק לסיכון מטבע הינה נמוכה.

נגזרים בתיק הבנקאי שבוצעו על מנת לגדר כלכלית את הפעילות המאזנית, אך שלא ניתנים להגדרה כגידור לפי כללי הגידור החשבונאי, יוצרים השפעה על הרווח וההפסד החשבונאי. הפער נוצר כתוצאה משוני ברישום החשבונאי בין הפריטים המאזניים לבין הנגזרים הלא מוגדרים חשבונאית. השפעה זו מנוטרת ומנוהלת תחת קיום מנחים שנקבעו על ידי ההנהלה, באופן שוטף בסקטור ניהול פיננסי ומדווחת ונדונה בוועדות השונות לניהול סיכונים.

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 31 בדצמבר 2024

להלן נתונים בדבר חשיפות מדד ושער חליפין כפי שבאים לידי ביטוי בדוחות הכספיים, ותוך התייחסות לשוני בין ההצגה החשבונאית לבין מדידת החשיפה הכלכלית:

הון פיננסי - ליום 31 בדצמבר 2024 עולה ההון של הקבוצה על סך הפריטים הלא כספיים ב-29.3 מיליארדי שקלים חדשים. ההון הפנוי של הקבוצה, הכולל את ההון הפיננסי, מימן במהלך שנת 2024 שימושים שקליים, בהתאם למדיניות ניהול המקורות והשימושים בתיק הבנקאי.

מצב הצמדה - פירוט הנכסים וההתחייבויות במגזרי ההצמדה השונים בבנק לימים 31 בדצמבר 2024 ו-2023, מוצג בביאור 31 בדוחות הכספיים, אולם, מידת החשיפה הכלכלית של הבנק אינה באה לידי ביטוי מלא בפוזיציות המוצגות בביאור זה, לאור השוני בין הגישה החשבונאית לבין הגישה הכלכלית בהתייחסות לסעיפי ההון, לפרטים שאינם כספיים ולהשקעות בחברות מוחזקות, כפי שיתואר להלן.

עודפי הנכסים צמודי המדד בקבוצה, הכוללים נכסים והתחייבויות מאזניים וחוף מאזניים ל-31 בדצמבר 2024, כמוצג בביאור 31 בדוחות הכספיים, מסתכמים ב-28.6 מיליארדי שקלים חדשים, והם מייצגים את החשיפה הכלכלית. בדצמבר 2023, הסתכמו עודפי הנכסים במגזר זה ל-30.5 מיליארדי שקלים חדשים.

עודפי המקורות במטבע חוץ בקבוצה ל-31 בדצמבר 2024, מסתכמים ב-34 מיליוני שקלים חדשים.

לבנק שימושים צמודי מדד, הנובעים מהפעילות השוטפת בתיק המשכנתאות הצמודות למדד, אשר כנגדם מגויסים מקורות צמודי מדד, הכוללים הנפקות איגרות חוב ופיקדונות מהציבור. הבנק פועל באמצעות מכשירים פיננסיים נגזרים לניהול אקטיבי של חשיפה זו, בהתאם למדיניות החשיפה שנקבעה.

במסגרת דוח הדירקטוריון וההנהלה מוצגת החשיפה הקבוצתית לריבית על בסיס מאוחד במונחי משך חיים ממוצע אפקטיבי (מח"מ) ובמונחי השווי ההוגן. תזרימי המזומנים לחישוב החשיפה מבוססים על הנחות שיעורי משיכה בתחנות היציאה בפיקדונות וכן על שיעורי סילוק מוקדם במשכנתאות. שיעורי המשיכות מבוססים על נתונים אמפיריים.

לפירוט נוסף בדבר ההנחות ששימושו לחישוב התזרימים והשווי ההוגן של המכשירים הפיננסיים ראה בביאור 33 לדוח הכספי.

ניתוח החשיפה למדד ושער חליפין

להלן ניתוח רגישות הון קבוצת הבנק לשינויים בשערי חליפין עיקריים ובמדד המחירים לצרכן (לפני השפעת מס), ליום 31 בדצמבר 2024,

גידול (שחיקה) בהון (במיליוני שקלים חדשים):

תרומות						תרומות קיצון היסטורי ⁽¹⁾
עלייה של 10%	עלייה של 5%	ירידה של 5%	ירידה של 10%	עלייה מקסימלית	ירידה מקסימלית	
2,840.3	1,420.1	(1,420.1)	(2,840.3)	321.8	(254.8)	מדד ⁽²⁾
34.1	8.0	0.7	5.4	4.0	(1.4)	דולר
(0.3)	(0.2)	0.2	0.5	(0.1)	0.3	ליש"ט
1.9	0.9	(0.8)	(1.4)	0.9	(0.9)	יין
6.9	2.2	(0.3)	(0.9)	1.2	(0.3)	אירו

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

(2) רגישות ההון לעלייה ולירידה של 3% במדד המחירים לצרכן הינה 852.1 ו-(852.1) מיליוני שקלים חדשים, בהתאמה.

סיכון מחירי מניות

לפרטים בדבר סיכון מחירי מניות, ראה דוח הסיכונים לשנת 2024 באתר האינטרנט של הבנק.

לפרטים נוספים בדבר השקעות במניות בתיק הבנקאי, ראה פרק חברות מוחזקות עיקריות לעיל, דוח הסיכונים לשנת 2024 באתר האינטרנט של הבנק, וכן בביאורים 12 ו-15 לדוחות הכספיים.

סיכון נזילות ומימון

תיאור הסיכון

סיכון נזילות – סיכון הנובע מאי הוודאות לגבי זמינות המקורות, ויכולת מימוש נכסים בזמן קצוב ובמחיר סביר. סיכון מימון – סיכון הנובע ממחסור במקורות מימון או עלויות גבוהות מידי לגיוס מקורות. סיכון הנזילות מנוהל בכפוף למגבלות הדירקטוריון והנהלה, תוך מאמץ למזער הפסדים הנובעים מהשקעת עודפי נזילות בנכסים עם נזילות גבוהה, אך בעלי תשואה נמוכה. במהלך שנת 2024, לא נרשמו חריגות ממגבלות הדירקטוריון. רמת סיכון הנזילות נותרה נמוכה-בינונית. לאור הסכם הפסקת האש בחזית הדרומית שנכנס לתוקף בחודש ינואר 2025 והרגיעה במצב השווקים, הוחלט על הורדת רמת הכוונת בבנק בתחום הנזילות ברמה אחת לאחר שעלתה רמה החל מפרוץ המלחמה ובשל המצב הביטחוני והשלכותיו. הבנק מנטר באופן הדוק את השינויים האפשריים במצב. בפועל, לא נצפו אירועים או אינדיקטורים שיש בהם בכדי להצביע על התממשות של אירוע נזילות.

סקירת סיכון הנזילות והעקרונות לניהול

סיכון הנזילות מנוהל במסגרת הוראות ניהול בנקאי תקין 310 (ניהול סיכונים), 342 (ניהול סיכון נזילות), 221 (יחס כסיו נזילות) ו-222 (יחס מימון יציב נטו). הסיכון מנוהל בכפוף למגבלות הדירקטוריון והנהלה, תוך מאמץ למזער הפסדים הנובעים מהשקעת עודפי נזילות בנכסים עם נזילות גבוהה, אך בעלי תשואה נמוכה. דירקטוריון הבנק קובע את האסטרטגיה לניהול סיכון הנזילות ואת תיאבון הסיכון על פי הדרישה הרגולטורית באמצעות סדרה של מגבלות בשלושת הממדים של הסיכון: מצב עסקים רגיל, תרחישים (יחס כסיו נזילות, יחס מימון יציב נטו ויחס נזילות מזערי – מודל פנימי) וריכוזיות. הנהלת הבנק קבעה סדרה נוספת של מגבלות המהווים קווים מנחים לניהול – מעבר למגבלות שנקבעו על ידי הדירקטוריון. הבנק מפעיל כלים לניטור סיכון הנזילות באמצעות אינדיקטורים אנדוגניים ואקסוגניים העשויים להצביע על עליית הסיכון למצב של משבר. בבנק פותח מדד משולב למעקב אחר השווקים הפיננסיים בישראל לזיהוי ואבחון מצב של אי יציבות במערכת הפיננסית בארץ – מדד זה הינו מדד תומך החלטה להכרזה על מצב כוננות בשל תרחיש מערכתי. במהלך שנת 2024 לא נרשמו חריגות ממגבלות הדירקטוריון. לפרטים נוספים בדבר סיכון הנזילות ראה דוח הסיכונים לשנת 2024 באתר האינטרנט של הבנק.

סקירת סיכון המימון והעקרונות לניהול

סיכון המימון מנוהל כחלק מסיכון הנזילות באמצעות מגבלות דירקטוריון והנהלה על ריכוזיות מקורות המימון, והפחתת התלות בצדדים נגדיים מהותיים. ריכוזיות מקורות המימון, כאמור, מנוטרת באמצעות מגוון רחב של מגבלות דירקטוריון, הנהלה וכן אינדיקטורים לניהול הסיכון (Key Risk Indicators) תחת מספר תתי קטגוריות: גודל, סוג לקוח, מפקיד בודד, כמות לקוחות, מוצר, מטבע ואורך חיים של הפקדה ממוצעת. הוגדר "מדד על" המשקלל את כלל האינדיקטורים הקשורים לריכוזיות מקורות המימון. הניהול השוטף של מבנה המקורות, כולל התוויה של מדיניות לגיון המקורות ותקופות המימון וכן קביעת יעדים ספציפיים למדדי הסיכון. ניטור הריכוזיות מבוצע בתדירות יומית, מדווח ומנוהל באופן שוטף. מקורות המימון העיקריים של הבנק הינם מקורות מימון יציבים ומגוונים לטווחי זמן שונים – פיקדונות קמעונאיים ועסקיים, פיקדונות ארוכים מגופים פיננסיים, וכן הנפקות איגרות חוב וכתבי התחייבות. הבנק מייחס חשיבות רבה לפיזור מקורות המימון ופועל באופן יזום לגיוס מקורות לטווחים ארוכים, בין השאר על ידי מגוון הפיקדונות הרחב המוצע לציבור הלקוחות על ידי הבנק, פיקדונות עם מאפיינים ייחודיים המאפשרים ללקוח ליהנות מריבית גבוהה יחסית בטווח הארוך ואופציות לנזילות במהלך התקופה. בשנת 2024, המשיך הבנק בפעילות לגיון מקורות המימון והפחתת סיכון הריכוזיות. כמו כן, החשיפות לנגזרים מנוהלות באופן שוטף, בהתאם למצב החשיפה מול כל צד נגדי, מבוצעת השלמה מיידית של ביטחונות נדרשים לצד נגדי או דרישה מיידית לביטחונות מצד נגדי. לפרטים נוספים בדבר מקורות המימון, ראה פרק התפתחויות במקורות המימון לעיל. לפרטים נוספים בדבר סיכון המימון ראה דוח הסיכונים לשנת 2024 באתר האינטרנט של הבנק.

יחס כסיו הנזילות

בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 221 – "יחס כסיו נזילות", הדרישה הרגולטורית המזערית הינה 100%. ההוראה קובעת יחסי נזילות מינימאליים לתקופה של חודש ("LCR רגולטורי"), המחשבים על בסיס מקדמים אחידים למערכת הבנקאית אשר נקבעו על ידי בנק ישראל בהתבסס על הנחיות באזל וו. כחלק ממדיניות ניהול הסיכונים, דירקטוריון הבנק קבע כי תישמרנה כריות ביטחון נוספות מעבר ליחס המזערי הרגולטורי, כך שיעד יחס כסיו הנזילות של הבנק והקבוצה יעמוד על שיעור הגבוה ב-5% מהדרישה המזערית. היחס מנוהל ומדווח בסך כל המטבעות יחדי ובמטבע חוץ בנפרד, הן ברמת הבנק והן על בסיס קבוצתי. היחס בתאגיד הבנקאי "סולו" והן היחס במאוחד מחושב יומית, ומדווח בדוח כממוצע התצפיות היומיות, בתקופת 90 הימים שקדמו לתאריך הדוח. הוראה זו הינה בנוסף לניהול סיכון הנזילות תחת מודלים פנימיים, כנדרש בהוראה 342, כפי שתואר לעיל. יחס כסיו הנזילות הממוצע לרבעון הרביעי של שנת 2024 הסתכם ב-135%. נכון ליום 31 בדצמבר 2024 הבנק מחזיק במאוחד יתרת נכסים נזילים באיכות גבוהה בסך כ-90.2 מיליארד שקלים חדשים, זאת בנוסף לנכסים נזילים אחרים שאינם מוכרים לצרכי חישוב HQLA. נכון ליום 31 בדצמבר 2024 סך הנכסים המשועבדים כ-2.9 מיליארד שקלים חדשים. נכסים אלו אינם מוכרים לצרכי חישוב HQLA.

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 יחדי על בסיס מאוחד. היחס על בסיס מאוחד ליום 31 בדצמבר 2024 עמד על 113%, לעומת 114% לסוף שנת 2023. לפרטים נוספים בדבר סיכון הנזילות ראה דוח הסיכונים לשנת 2024 באתר האינטרנט של הבנק.

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 31 בדצמבר 2024

לפרטים בדבר תזרים המזומנים של הבנק לפי תקופות לפירעון ראה ביאור 32 בדוחות הכספיים. ליום 31 בדצמבר 2024 הסתכמה יתרת שלוש קבוצות המפקידים הגדולות בקבוצת הבנק ב- 29.0 מיליארדי שקלים חדשים. הבנק פועל באופן עקבי, כחלק מהאסטרטגיה לניהול מקורות ושימושים, לגיוס מקורות ארוכי טווח. שיעור המקורות המאזניים השקליים של הבנק, לתקופה העולה על חודש ימים, מסך המקורות השקליים ליום 31 בדצמבר 2024, מסתכם ב-52% (ליום 31 בדצמבר 2023 - 58%) ומתוכם שיעור מקורות מאזניים לתקופה העולה מעל שנה, הוא כ-15% (ליום 31 בדצמבר 2023 - 25%). מרבית המקורות המאזניים של הבנק במטבע חוץ ליום 31 בדצמבר 2024 הם לתקופה של עד שנה ומהווים כ-94% (ליום 31 בדצמבר 2023 - 95%) מסך המקורות במטבע חוץ, מתוכם כ-38% (ליום 31 בדצמבר 2023 - 30%) מקורות לתקופות של מעל 3 חודשים. המקורות השקליים ארוכים יותר מהמקורות במטבע חוץ, זאת בהתאמה למבנה השימושים הארוך יותר בשקלים, בדגש על המשכנתאות במטבע ישראלי. כמו כן, פועל הבנק בעסקאות עתידיות בהיקפים ניכרים להססת עודפי נזילות בין מטבע חוץ לשקלים ובהתאמה לתקופות, כחלק מניהול דינמי של המקורות והשימושים. לפרטים בדבר גיוס המקורות והתפתחות יתרת פיקדונות הציבור ראה פרק התפתחויות במקורות המימון ופרק ניתוח ההתפתחויות של הנכסים, ההתחייבויות, ההון והלימות ההון, לעיל.

סיכון תפעולי

תיאור הסיכון

הסיכון התפעולי מוגדר כסיכון להפסד כתוצאה מאי נאותות או מכשל של תהליכים פנימיים, אנשים, מערכות או כתוצאה מאירועים חיצוניים. הבנק הגדיר מסגרת לניהול סיכונים תפעוליים, המפרטת את הממשל התאגידי ותחומי הסמכות והאחריות של קווי ההגנה השונים, ומעגנת את חשיבותה של הטמעת תרבות נאותה לניהול הסיכונים התפעוליים בבנק ובקבוצה. הסיכון התפעולי בבנק מטופל באופן אקטיבי ובמטרה לתמוך בפעילות היחידות העסקיות, לשפר את התהליכים העסקיים העיקריים הכרוכים בפעילותם, ועל ידי כך, להגדיל את הערך העסקי, ולא רק למזער את ההפסדים הצפויים מהסיכון התפעולי. הסיכון התפעולי כולל גם את סיכון אבטחת מידע והגנת הסייבר, סיכון טכנולוגיית המידע וסיכון משפטי. 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 הקשורות 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.

סקירת הסיכון התפעולי והעקרונות לניהול

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 בפעילות העסקית. אירועי הכשל התפעולי, שהתרחשו במסגרת הפיננסים, הגבירו את מודעות המוחקקים והמוסדות הפיננסיים למהותיות אירועי הכשל התפעולי, לפוטנציאל הגבוה של הנזק היכול להיגרם מאירוע סיכון תפעולי, ולמאפיינים העיקריים שלהם. 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 בפעילות העסקית.

בגין מהותיות הסיכון התפעולי, מייחסים הנהלת הבנק והדירקטוריון חשיבות רבה לניהול סיכון זה, כחלק מהמסגרת הכוללת של הבנק לניהול ובקרת הסיכונים שלו. הדירקטוריון וההנהלה קבעו כי ניהולו של הסיכון מחייב יצירת תרבות הולמת בארגון לטיפול בו, באמצעות הטמעת והנחלת התרבות הארגונית על ידי הדרכות, הפצת תכנים בנושא ויישום סטנדרטים גבוהים של בקרה פנימית בכל הרמות. לבנק מדיניות מסגרת לטיפול בסיכונים התפעוליים המגדירה את העקרונות לפיהם הבנק מנהל את הסיכון התפעולי, מהותיות הסיכון, אופן ניהולו, תהליכי המדידה והניטור והפעולות שנוקט הבנק על מנת להפחית את הסיכון. עקרונות המדיניות נקבעו באופן הולם את אסטרטגיית הבנק, את דרישות הרגולציה (הוראות ניהול בנקאי תקין של בנק ישראל והוראות ועדת באזל הרלוונטיות) ובהתאם לפרקטיקה המקובלת בעולם. המדיניות מפרטת את הממשל התאגידי ותחומי הסמכות והאחריות של קווי ההגנה השונים, ומעגנת את חשיבותה של הטמעת תרבות נאותה לניהול הסיכונים התפעוליים בבנק ובקבוצה. ניהול הסיכונים בבנק מתבצע בהתאם להוראות בנק ישראל: 350 - "ניהול סיכונים תפעוליים" ו-310 - "ניהול סיכונים", המתוות את מסגרת העבודה הכוללת לניהול סיכונים, ומסמך באזל "עקרונות לניהול הסיכון התפעולי" (מסמך מחודש אוקטובר 2014), הקובעים את הכללים הנדרשים לניהול תקין של הסיכון התפעולי.

מנהל הסיכון התפעולי הוא מנהל החטיבה לניהול סיכונים, שהוא גם מנהל הסיכונים הראשי של הבנק, האחראי ליישום נאות של מסגרת הטיפול בסיכון התפעולי ופועל באמצעות האגף לניהול סיכונים. מסגרת הטיפול שנקבעה כוללת גם את המסגרת הנדרשת לטיפול בסיכונים מעילות והונאות, המהוות חלק מקטגוריות הסיכון התפעולי, על פי הנחיות בנק ישראל.

מדיניות הבנק קובעת את תיאבון הסיכון התפעולי של הבנק במספר היבטים כמותיים ואיכותיים במהלך עסקים רגיל ובתרחשי קיצון. תיאבון הסיכון הוגדר בגין ההפסדים בפועל וההפסדים הפוטנציאליים, ברמת התיק הכולל ולפי קטגוריות סיכון.

מסמך המדיניות אושר בהנהלת ודירקטוריון הבנק בשנת 2024, כחלק מתהליך אישור כלל מסמכי המדיניות לניהול ובקרת הסיכונים. הבנק פועל למדידה וזיהוי הסיכון התפעולי, באופן דינמי, בשני מישורים: מדידת ההפסדים וזיהוי הסיכונים על בסיס אירועי כשל שהתממשו בפועל והן בהתייחס לסיכונים שהתממשו וסיכונים פוטנציאליים בתהליך סקרי הסיכונים התפעולים ובמפת הסיכונים. הסקרים התפעוליים מבוצעים על כלל פעילות הבנק ובהתאם לתוכנית תלת שנתית. הבנק מיישם תוכנית תלת שנתית של ביצוע סקרי סיכונים תפעוליים על כלל הפעילות של הבנק. פעילות זו, הינה תהליך שוטף שפועל ליצירת מפת סיכונים, הגברת אפקטיביות ניהול הסיכונים ומזעורם, תוך כדי למידה, הערכה מחודשת של הסיכונים, לרבות כתוצאה מהתממשות אירועים.

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 31 בדצמבר 2024

הבנק מנסה ומתעד את כלל אירועי הכשל התפעוליים, אירועים אלו כוללים הן אירועים שנוצרו בגינם הפסד והן אירועים ללא הפסד ואף אירועים בהם נוצר רווח. מדידת ההפסדים בפועל אל מול תיאבון הסיכון במצב עסקים רגיל כוללת אירועי הפסד בלבד (ללא קיזוז אירועי רווח) ולאחר התחשבות בכיסוי ביטוחי לו מומש בפועל.

הבנק מבצע סקרים לזיהוי ומיפוי סיכונים תפעוליים פוטנציאליים בחטיבות השונות כהליך מתמשך, כאשר המיקוד הוא מיפוי והערכת הסיכונים המהותיים בכל יחידה. הבנק הגדיר, מספר אינדיקטורים לסיכון (KRI's) שנועדו לזהות סיכונים פוטנציאליים טרם התממשותם. תוצאות הסקרים, והמלצות לביצוע (AI) נידונים, כחלק מתהליכי ההערכה העצמית, בפורומים ייעודיים להם שותפים מנהלי היחידות הנסקרות ונציגי החטיבה לניהול סיכונים. בנוסף לסקרים אלו, מנתח הבנק אירועים חיצוניים בארץ ובעולם, אשר עשויים לספק מידע על נסיבות ונזקים פוטנציאליים בהם עלול להתממש סיכון תפעולי. ניתוחים אלו משמשים את הבנק ליישום מהלכים מתאימים על התהליכים המקבילים המתקיימים בבנק.

לבנק מערכת ייעודית לניהול סיכונים תפעוליים (פסת"ל - פורטל סיכונים תפעוליים) המשמשת את הבנק לאיסוף, ניטור וניתוח אירועי כשל, סקרי סיכונים ויצירת מפת סיכונים, קישור התממשות אירועים בפועל למפת הסיכונים, ניהול מעקב שוטף אחר המלצות ליישום שעלו מסקרים, אירועי כשל ותהליכי הפקת לקחים ודיווחים בגין סיכון תפעולי.

הבנק פועל לשיפור אפקטיביות הטיפול בסיכון המעילות וההונאות. כחלק מההלך זה הבנק נמצא בשלבי יישום של מערכת שבה מופעלים חוקים עסקיים להצפה ואיתור פעילות חריגה. הטיפול במעילות והונאות מתבצע בהתאם למסמך מדיניות מסגרת לניהול סיכונים תפעוליים ומסמך מדיניות לניהול סיכונים מעילות. מסגרת הטיפול כוללת שילוב בין מספר גורמים בבנק: הביקורת הפנימית, ניהול סיכונים, אבטחת מידע וסייבר, משאבי אנוש, יחידת האבטחה וחטיבת הטכנולוגיה.

הבנק מקצה הון בגין סיכון תפעולי לפי השיטה הסטנדרטית. לפי שיטה זו, הכנסות הבנק מפולחות לשמונה קווי עסקים, כנדרש על ידי בנק ישראל, כשלכל קו עסקים ניתן משקל סיכון סטנדרטי, המבטא את רמת הרגישות שלו להפסדים בגין סיכון תפעולי. הפילוח והטיפול בהקצאת ההון הנדרשת מעוגנת במסמך מדיניות ייעודי המסדיר את ההיבטים הנדרשים לשם הקצאת ההון בשיטה הסטנדרטית, ובפרט, מגדיר את קווי העסקים בפעילות הבנק.

מסגרת הטיפול של הבנק בסיכון תפעולי נסקרת מדי רבעון, במסגרת מסמך הסיכונים של הבנק. כחלק מזה, מוצג פרופיל הסיכון, קרי, רמת ההפסדים בפועל, לנוכח תיאבון הסיכון, מפת הסיכונים התפעוליים, וכן מוצגים האירועים המהותיים ביותר שהתרחשו במהלך הרבעון.

הפחתת הסיכון התפעולי

בשל מהותיות הסיכון התפעולי נוקט הבנק מגוון אמצעים להפחתת סיכון זה. האמצעי החשוב ביותר הינו הנחלת תרבות ארגונית הכוללת מודעות גבוהה לסיכון התפעולי ולהטמעת תהליכים מפחיתי סיכון. נאמני הסיכונים התפעוליים הפרושים לרוחב הבנק משמשים כזרועו הארוכה של מנהל הסיכונים התפעוליים בתהליך זה. הבנק מפיק תיקשורים רלוונטיים, כמו גם מקיים כנסי הדרכה ייעודיים לנאמנים אלה.

בנוסף, הבנק מבצע מהלכים להגברת המודעות לסיכון התפעולי, בעיקר בהיבטי הונאות, גם ללקוחותיו.

שינוי בתהליכים עסקיים קיימים ו/או תהליכים חדשים שיש בהם פוטנציאל להתממשות הסיכון התפעולי עובר תהליך סדור של אישורים על ידי הגורמים העסקיים וגורמי הבקרה טרם הפעלתם באמצעות רשימת תיוג ועולים לאישור ועדת ההיגוי. בעזרת מנגנון זה נסקרים כל ההיבטים הכרוכים בשינוי, ומובטחת בחינה מקצועית של הסיכונים השורשיים ומנגנוני ההפחתה שלהם.

אחד הכלים בהם משתמש הבנק לצורך מזעור הסיכונים הוא ביצוע תחקירים להפקת לקחים, כתוצאה מאירועים פנימיים ו/או חיצוניים. המסקנות המגובשות בתהליך זה מוטמעות בתהליכי העבודה, במערכות, בתכני ההדרכה ובנהלים.

הבנק גיבש מדיניות ותוכניות פעולה לשעת חירום, לגיבוי התאוששות והמשכיות עסקית במקרה של נזק פיזי לתשתיות הבנק. תוכנית זו, הנתמכת בנהלי חירום ובעלי תפקידים קבועים מראש, מתורגלת על בסיס שנתי ומסקנות התרגולים מוטמעות בתוכנית הפעולה.

הפחתת סיכון תפעולי באמצעות ביטוח - הבנק מבטח בפוליסת ביטוח בנקאי, כנגד נזקים העלולים להיגרם במהלך פעילותו השוטפת, כתוצאה מאירועים של טעות אנוש, מעילות, הונאות וכדומה. בנוסף, רוכש הבנק פוליסת ביטוח לנושאי משרה, החלה על כל נושאי המשרה בבנק ובחברות השונות בקבוצת הבנק, ומעניקה כיסוי ביטוחי כנגד תביעות אישיות שיוגשו כנגד נושאי המשרה בגין פעילותם במסגרת תפקידם בחברות הקבוצה. רכישת פוליסת הביטוח לנושאי משרה כאמור, כפופה לאישור האסיפה הכללית של בעלי המניות של הבנק.

כנגד נזקי רכוש ותביעות חבות, רכש הבנק פוליסות ביטוח ספציפיות המעניקות כיסוי ביטוחי לרכוש הבנק ולחברותיו. כמו כן, לבנק כיסוי ביטוחי בפוליסת סייבר ייעודית, המהווה רובד נוסף מעל הפוליסה הבנקאית, המשלימה את הפוליסה הבנקאית בהתייחס לפשעי מחשב. לבנק מסמך מדיניות ייעודי המסדיר את היבטי הביטוח הכרוכים במסגרת פעילותו.

סיכון מודל

סיכון מודל נכלל ב"משפחת הסיכונים התפעוליים" ועלול לנבוע משימוש לקוי במודלים כתוצאה ממודל שאינו תקין ו/או התבססות על פרשנות שגויה של תוצאות מודל.

ביום 21 באוגוסט 2024 פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר הקובע הוראת ניהול בנקאי תקין חדשה 369, בנושא ניהול סיכונים מודלים. ההוראה מתארת את ההיבטים העיקריים של ניהול אפקטיבי של סיכונים מודלים והיא מחליפה את מכתב המפקח על הבנקים בנושא מיום 17 באוקטובר 2010.

תחילת ההוראה שנה מיום פרסומה וכוללת הנחיות לגבי תהליך ניהול סיכון המודל בבנק על שלביו השונים: פיתוח מודלים, ניהולם, תיקופם וניטורם. הבנק נערך ליישום ההוראה. ליישום ההוראה לא צפויה להיות השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של הבנק.

המשכיות עסקית

הבנק מיישם את הוראת ניהול בנקאי תקין 355 בנושא ניהול המשכיות עסקית, ובמהלך הרבעון הרביעי השלים את יישום תכנית העבודה ותכנית התרגול לשנת 2024.

במהלך השנה המשיך הבנק להפעיל את תכניות ההמשכיות העסקית והנגזרות מהמלחמה ולאור המשך המצב המיוחד בעורף ושעת החירום הלאומית, שימר את מצב החירום ברמת כוננות "כתומה" מחשש לפגיעות באתרי הבנק והיעדרות כ"א בהיקף גדול שעלול לפגוע בשירותים של הבנק. הפעיל את מסגרות הניהול והדיווח בחירום כולל כינוס תכוף של חדר מצב מורחב ופורום פיננסי בשעת חירום.

הבנק הגביר את מוכנות אתרי החירום ועקב אחר תקינותם באופן שוטף. הבנק משמר זמינות ורציפות השירותים החיוניים ללקוחות ככל הניתן בהתאם למגבלות השעה ופועל ליצירת חלופות מתאימות למתן השירות ומיישם דגשים והקלות במתן שירות ככל שניתנו ע"י הפיקוח על הבנקים. הבנק הרחיב את העבודה מהבית לעובדים החיוניים וחיידך נהלים ותהליכי עבודה רלוונטיים.

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 31 בדצמבר 2024

לעניין הבקרה הקבוצתית, המשיך הבנק לשמור על קשר רציף מול יחידות ההמשכיות העסקית בקבוצה ושלוחותיו בחוץ לארץ ועקב אחר יישום ההנחיות וההיערכות למלחמה מול החברות הבנות בקבוצה.

אבטחת מידע והגנת הסייבר

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 סייבר באופן המחייב הרחבה והתאמה של המסגרת לניהול סיכונים טכנולוגית המידע, בהיבט תפיסת מרחב האיום ויכולות ההגנה הנדרשות. בהתאמה, אושרה בדירקטוריון הבנק אסטרטגיית הגנת סייבר מקיפה המתייחסת לכלל מרכיבי ההגנה הנדרשים. כמו כן, נקבעו קווי ההגנה ליישומה. מערך הגנת הסייבר בבנק מובל על ידי מנהל אבטחת מידע והגנת סייבר הכפוף ישירות למנהל החטיבה לניהול סיכונים ובאחריותו, בין היתר, קביעת מדיניות אבטחת המידע והגנת הסייבר בבנק, פיתוח תוכנית עבודה להגנת הסייבר. בנוסף, מתקיימים מספר פורומים ייעודיים 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.

תהליכי בנקאות בתקשורת בבנק כוללים יישום תהליכי אבטחת מידע בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 367 ובכלל זה מנגנוני הזדהות, אופן שליחת מידע ללקוחות וזיהוי פעולות חריגות.

סיכון ספקים ומיקור חוץ

הבנק פועל מול מגוון רב של ספקים לצרכים עסקיים שונים. השימוש בספקים ומיקור חוץ מסייע לבנק בהשגת יעדים אסטרטגיים, השגת מומחיות, הרחבת מגוון המוצרים ושיפור השירות. התקשרות עם ספקים חושפת את הבנק לסיכונים שונים וביניהם: סיכונים תפעוליים, המשכיות עסקית, דלף מידע, טכנולוגיים, ציות, משפטי, מוניטין ועוד. סיכונים אלו מנוהלים באופן שוטף בתהליכי ניהול סיכונים, תהליכי רכש (בגיבוי מערכות מידע תומכות), המשכיות עסקית ואבטחת מידע וסייבר ומתבצעים על פי מדיניות ניהול סיכון ספקים ומיקור חוץ שגובשה ואושרה ומתוקפת בבנק מדי שנה, בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין מספר A-359 מיקור חוץ.

סיכון טכנולוגיית המידע

במשך השנים האחרונות התרבו הסיכונים הכרוכים בניהול טכנולוגיית המידע, כפונקציה של פיתוח והטמעת טכנולוגיות חדשות והתפתחויות של סיכונים ואיומים חדשים. מסגרת ניהול טכנולוגיית המידע מטפלת בסיכונים הטכנולוגיה הקיימים במצבי שגרה, לצד סיכונים הקיימים במצבי כשל מערכתי, כגון תקלות מערכת, ובמצבי חירום אחרים. כל זאת, על מנת להבטיח שמירה על רצף פעילות עסקית של הבנק ולקוחותיו, וכך ניתן יהיה למזער סיכונים מוניטין וסיכונים עסקיים העלולים להתפתח במצבים אלו.

מנהלת חטיבת הטכנולוגיה היא האחראית על ניהול נכסי טכנולוגיית המידע ומסגרת הניהול מעוגנת במסמך מדיניות ייעודי 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 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 פרטי בגורמי סיכון שונים.

הבנק מפעיל מגוון אמצעים לניטור הסיכונים והפחתתם, בין השאר באמצעות מיפוי סיכונים מתודולוגי, סט אינדיקטורים לסיכון (KRI) ומערכות התומכות בניטור והפחתת הסיכונים. יצוין, כי מוקד SOC (Security Operation Center) הפועל 24/7, אחראי על ניטור תשתיות ומערכות הבנק, ופועל לניתוח לוגים 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 וחיוזי תקלות, ופועל לניתוח לוגים ואיתור אנומליות, בהיבטי הסיכונים הטכנולוגיים. בשנת 2024, המשיך הבנק לפעול לחיזוק יכולות אלה.

ביום 18 בנובמבר 2024, פרסם הפיקוח על הבנקים הוראת נב"ת חדשה מספר 364 בנושא ניהול סיכונים טכנולוגיית המידע, אבטחת מידע והגנת הסייבר. תחולת ההוראה הינה מאי 2026. ההוראה מתאימה את המסגרת הרגולטורית הנוכחית לניהול סיכונים טכנולוגיים לסביבה הטכנולוגית המשתנה, לאיומים המשתנים ולרגולציה המקובלת בעולם. הוראה זו מחליפה את שלוש ההוראות הקודמות: הוראת נב"ת 357 - בנושא ניהול טכנולוגיית המידע, הוראת נב"ת מספר 361 בנושא ניהול הגנת הסייבר והוראת נב"ת 363 בנושא ניהול סיכונים סייבר בשרשרת אספקה.

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 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 הסיכון המשפטי ומזעורו באופנים שונים.

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

בשנת 2024 לא חלו אירועים חריגים שעלולים להשפיע על רמת החשיפה של הבנק ורמת הסיכון המשפטי נותרה ברמה נמוכה-בינונית.

לפרטים נוספים בדבר הסיכון התפעולי ראה דוח הסיכונים לשנת 2024 באתר האינטרנט של הבנק.

סיכונים אחרים

סיכון ציות ורגולציה

תיאור הסיכון

סיכון הציות (Compliance Risk) הינו הסיכון להטלת סנקציה, להפסד פיננסי מהותי או לנזק תדמיתי, אשר הבנק עלול לספוג כתוצאה מכך שאינו מקיים את הוראות הציות השונות. סיכון הציות כולל גם את סיכון ההוגנות (Conduct Risk), וכן את סיכון חוצה גבולות וסיכון הלבנת הון ומימון טרור המוצגים בנפרד להלן.

סקירת סיכון ציות ורגולציה והעקרונות לניהולו

מנהל סיכון הציות והרגולציה הוא מנהל החטיבה לניהול סיכונים (CRO). קצין הציות הינו האחראי לניהול השוטף של הסיכון. הבנק קבע תוכנית עבודה רב שנתית לפונקציית הציות, הכוללת יעדים איכותיים לניהול והפחתת סיכון הציות בכלל הבנק. הבנק פועל על פי מדיניות לניהול סיכון הציות והרגולציה, שאושרה בדירקטוריון הבנק. קצין הציות פועל להטמעת תרבות הציות בבנק, בחברות הבת ובכלל זה בנק יהב ובשלוחות הבנק בחוץ לארץ, באמצעות יישום מדיניות קבוצתית, ופיקוח על יישום תהליכי ציות נאותים בחברות הבת ובשלוחות. ניהול סיכונים הציות מתבצע על ידי זיהוי, הערכה ותיעוד של סיכונים הציות הגלומים בפעילויות העסקיות של הבנק, ובכלל זה התפתחויות הנוגעות למוצרים חדשים, נוהגים עסקיים, קווי עסקים או לקוחות חדשים, או בשינויים מהותיים בכל אחד מאלה. הבנק מבצע סקרי ציות בתחומי הציות השונים להבטחת אפקטיביות פעילות ניהול סיכון הציות. ערך ההוגנות הינו חוצה ארגון ומושתת על יישום ערכי יסוד בדמות יושרה, הגינות ושקיפות. הבנק פועל לשמירה על מערכת יחסים הוגנת עם לקוחותיו ועם שאר מחזיקי העניין, רואה את הלקוח במרכז פעילותו העסקית ומקפיד על הגינות עסקית בכל פעולותיו. ההוגנות מהווה ערך בסיסי במסגרת הקוד האתי של הבנק ובבנק מבוצעות פעולות להטמעה ויישום ערך ההוגנות בקרב העובדים.

לבנק תוכניות אכיפה פנימית בניירות ערך ובדיני התחרות הכלכלית. תיאבון הבנק לסיכונים ציות ורגולציה, בכל הקשור לציות להוראות הדין החלות על הבנק, הוא מזערי. 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. על רקע השפעות המלחמה, ניתן דגש על יישום תהליכי עבודה הוגנים אל מול הלקוחות בשים לב למורכבות ולרגישות הנדרשים בתקופה זו. הבנק ממשיך ופועל במטרה לתת מענה שיאפשר את המשך מתן השירות לכלל הציבור, בהתאם להוראת השעה ניהול בנקאי תקין מספר 251 בנושא התאמת הוראות בנק ישראל לתקופת המלחמה, מכתבי הפיקוח על הבנקים, והרשות לאיסור הלבנת הון. הבנק ממשיך בפעילויות לניהול הסיכון, שיפור הבקרה, קיום הדרכות, טיפול בממצאי סקרים ודוחות ביקורת וייעול תהליכי העבודה בתחום, תוך שילוב שיפורים טכנולוגיים. בשנת 2024, הבנק פעל ליישם את ההוראות הרלוונטיות של הרגולטורים השונים. כמו כן, קיים הבנק בקרות שוטפות במטרה לנטר סיכונים ציות העלולים להתהוות בתקופה זו. לפרטים נוספים בדבר סיכון הציות והרגולציה ראה דוח הסיכונים לשנת 2024 באתר האינטרנט של הבנק.

סיכון חוצה גבולות

תיאור הסיכון

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 הגבולות חל גם בשלוחות הבנק בחוץ לארץ ובפעילות עם לקוחות תושבי-חוץ. סיכון חוצה הגבולות כולל גם את הסיכון הנובע מהחובות הנגזרות מדיני מס אמריקאים, החלים על פעילות קבוצת הבנק מחוץ לארצות הברית (FATCA - Foreign Account Tax Compliance Act, וכן QI - qualified intermediary). הסיכון נובע גם מהחובות הנגזרות מהתקן שפורסם על ידי ארגון ה-OECD (CRS - Common Reporting Standard).

סקירת סיכון חוצה גבולות והעקרונות לניהולו

תיאבון הסיכון של הבנק לסיכונים חוצי גבולות הינו אפסי. משכך, קבע הבנק כי ליקויים שיאותרו בקשר עם סיכונים חוצי גבולות יטופלו על ידי יחידות הבנק בעדיפות עליונה. הבנק מקיים תהליכים לשיפור איכות ניהול הסיכונים, בין היתר, על ידי עדכון נהלים, מיכון תהליכי עבודה, הגדרת רמת סיכון חוצה גבולות בחשבונות, ביצוע בקרות קו שני, חיזוק הידע המקצועי ביו היתר על ידי קיום הדרכות, 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, ומיישם אותם במידה והם רלוונטיים לפעילותו. 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, ודיווח לרשות המס האמריקאית בוצע במהלך שנת 2024. לפרטים נוספים בדבר סיכון חוצה גבולות ראה דוח הסיכונים לשנת 2024 באתר האינטרנט של הבנק.

דוח הדירקטוריון והנהלה

ליום 31 בדצמבר 2024

סיכון הלבנת הון

תיאור הסיכון

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.

סקירת סיכון הלבנת הון והעקרונות לניהולו

הבנק רואה עצמו כשותף למאבק הבינלאומי בהלבנת הון ונרתם למאבק הבינלאומי בשוחד ושחיתות ופועל לאיתור, ניטור ומעקב אחר פעילויות ולקוחות אשר עלולים להיות חשופים לשוחד ושחיתות. כמו כן, נמנע הבנק מלבצע פעילויות המנוגדות לתוכניות הסנקציות הבינלאומיות של OFAC (ממשד האוצר האמריקאי) ושל האיחוד האירופי.

תיאבון הסיכון של הבנק בכל הקשור לסיכון הנובע מהלבנת הון הינו אפסי. משכך, קבע הבנק כי ליקויים שיאותרו בקשר עם סיכויי איסור הלבנת הון יסופלו על ידי יחידות הבנק בעדיפות עליונה.

הבנק מיישם על בסיס קבוצתי, בשינויים המחויבים, את מדיניותו בתחום ואת הוראות הדין, בחברות הבת שלו ושלוחותיו השונות בארץ ובחוץ לארץ. הבנק מיישם גישה מבוססת סיכון בפתיחת חשבונות וניהולם, תוך הקצאת משאבים התואמת לרמת הסיכון של החשבון והפעילות, המתבטאת בין היתר, בבקורות מוגברות והדרכות ייעודיות תואמות.

הבנק ממשיך בפעילות אינטנסיבית של הדרכה והטמעה לצד בקורות ממוקדות סיכון, טיוב מסמכים וסיווגים וכן נקטת 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.

במהלך שנת 2024 ועל רקע המלחמה, ננקטו באגף הציות מספר פעולות וביניהן הוצאת עדכונים ליחידות העסקיות אודות הזהירות הנדרשת בימים אלה, חיזוק הבקורות המבוצעות על פעולות ולקוחות בסיכון וקיום תהליכי הדרכה ייעודיים.

לפרטים נוספים בדבר סיכון הלבנת הון ראה דוח הסיכונים לשנת 2024 באתר האינטרנט של הבנק.

סיכון מימון טרור

תיאור הסיכון

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 מימון טרור.

סקירת סיכון מימון טרור והעקרונות לניהולו

הבנק רואה עצמו כשותף למאבק הבינלאומי במימון טרור ונרתם לניטור ומעקב אחר פעילויות הלקוחות. כמו כן, נמנע הבנק מלבצע פעילויות המנוגדות לתוכניות הסנקציות הבינלאומיות של OFAC (ממשד האוצר האמריקאי) ושל האיחוד האירופי.

גופים בינלאומיים וביניהם OFAC (ממשד האוצר האמריקאי) והאיחוד האירופי הטילו סנקציות בינלאומיות על מדינות, גופים ויחידים. כחלק מניהול פעילות פיננסית בינלאומית ויחסים עסקיים תקינים עם בנקים קורספונדנטים, הבנק מצייט לסנקציות אלה. במסגרת ניהול הסיכון, מנטר הבנק ובודק בחינה מיוחדת, תנועות כספיות אשר אחד הצדדים להן הוא מדינה, גוף או ישות, שלגבי קיימות סנקציות בינלאומיות.

תיאבון הסיכון של הבנק בכל הקשור לסיכון הנובע מימון טרור הינו אפסי. משכך, קבע הבנק כי ליקויים שיאותרו בקשר עם סיכון מימון טרור יסופלו על ידי יחידות הבנק בעדיפות עליונה.

הבנק ממשיך בניהול ממוקד סיכון, הבא לידי ביטוי בעדכון נהלים ותהליכי העבודה, לרבות מיכון תומך ויעול תהליכים, פעילות הדרכה והטמעה לצד בקורות ממוקדות סיכון בקו הראשון והשני, וכן נקטת פעולות אפקטיביות לצורך מניעת הישנות אירועים חריגים וכשלי ציות, ולבקרה ההדוקה על הפעילות הבנקאית.

על רקע מלחמת "חברות ברזל" הוגבר הניטור והטיפול בנושא זה ובמקביל חוזקו הבקורות המבוצעות על פעולות ולקוחות בסיכון.

לפרטים נוספים בדבר סיכון מימון טרור ראה דוח הסיכונים לשנת 2024 באתר האינטרנט של הבנק.

סיכון מוניטין

תיאור הסיכון

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. כמו כן, פגיעה במוניטין הבנק יכולה לגרום להתממשות של סיכונים אחרים, ובפרט, סיכון הנזילות, במסגרתו תהיה דרישה גוברת של לקוחות למשיכת פיקדונות.

סקירת סיכון המוניטין והעקרונות לניהולו

הבנק הגדיר את תיאבון הסיכון לסיכון מוניטין כתיאבון סיכון מזערי. במהלך השנים האחרונות פעל הבנק ליצירת מסגרת לטיפול בסיכון המוניטין. ראיית הבנק היא שיש לטפל בסיכון זה לפי עקרונות דומים לאלה הנהוגים בטיפול בסיכונים האחרים, כגון, סיכון האשראי או סיכון השוק, זאת למרות שסיכון זה נחשב בעייתי יותר לכימות.

מנהלת סיכון המוניטין הינה מנהלת חטיבת השיווק, פרסום ופיתוח עסקים של הבנק.

סיכון המוניטין מנוהל בהתאם למדיניות בשלושה מישורים: מראש (בשגרה), בזמן אמת (מצב התראה) ובדיעבד.

הניטור השוטף של מדדים ואינדיקטורים שונים מלמד כי תדמית הבנק יציבה. שביעות רצון הלקוחות מחוויית השירות בפועל נותרת גבוהה, כמו גם תפישת המוניטין והשירות של הבנק.

סיכון עסקי אסטרטגי

תיאור הסיכון

סיכון עסקי אסטרטגי הינו סיכון בזמן אמת או סיכון עתידי לרווחים, להון, למוניטין או למעמד הבנק, שעלול לנבוע מהחלטות עסקיות שגויות, הטמעה לא נאותה של ההחלטות, או התאמה לא נאותה של הבנק לשינויים בסביבה העסקית בה הוא פועל. הבנק נערך לשינויים אלה, בין השאר, באמצעות התאמת פונקציות הייצור הבנקאית, לרבות באמצעות השקעות מוגברות בטכנולוגיה באופן שישמר את מיצובו של הבנק כבנק מתקדם ואנושי. סיכון זה מהותי ומחייב נקיטת אמצעים לניהול הסיכון, הערכה וזיהוי מקדים של אירועים העלולים למנוע את יישום האסטרטגיה.

סקירת הסיכון העסקי האסטרטגי והעקרונות לניהול

הבנק פועל במסגרת תוכנית אסטרטגית חמש שנתית, אשר אושרה בדירקטוריון הבנק בחודש אפריל 2021 ועקרונותיה פורסמו לציבור. התוכנית האסטרטגית נבחנה ואותגרה על ידי ניהול סיכונים, בהיבטי המיקוד העסקי, פרופיל הסיכון והיתכנות המימוש. סטייה מהותית מאסטרטגיית הבנק מחייבת את אישור דירקטוריון הבנק. הסיכון מנוטר באופן בשוטף על ידי חטיבת מידע ודיווח כספי ומאותר על ידי החטיבה לניהול סיכונים. לפרטים בדבר התוכנית האסטרטגית ראה פרק יעדים ואסטרטגיה עסקית לעיל.

מנהל הסיכון העסקי אסטרטגי הוא המנהל הכללי, ובהתאם להנחייתו בוחנת ההנהלה באופן תקופתי את יישום האסטרטגיה: עורכת מעקב אחר התפתחויות של גורמים אקסוגניים אשר עלולים להשפיע על הסיכון האסטרטגי של הבנק, כולל התפתחויות רגולטוריות, כלכליות או טכנולוגיות בעלות השפעה על האסטרטגיה, ויוזמת תוכניות עבודה שנתיות הנגזרות ותואמות את התוכנית האסטרטגית. בנוסף ובאופן שוטף עוקבות חטיבת מידע ודיווח כספי והחטיבה לניהול סיכונים אחר הסיכון העסקי אסטרטגי באופן בלתי תלוי, בהיבטי בקרה שונים ובעיקר: העמידה ביעדים, מיפוי וזיהוי הסיכונים, מבחני מצוקה, מבחני איום וניטר פרופיל הסיכון המתמשך לנוכח תיאבון הסיכון של הבנק. מעבר למעקב הרציף אחר יישום תוכניות העבודה והתאמתן לתוואי האסטרטגי, הבנק עוקב גם אחר התפתחויות של גורמים אקסוגניים אשר עלולים להשפיע על הסיכון העסקי אסטרטגי של הבנק. תוכניות העבודה של חטיבות הבנק מותאמות בעת הצורך לסביבה העסקית המשתנה במטרה לעמוד ביעדים העסקיים ובתוואי האסטרטגי. הבנק ערוך למצבי חירום בצורה שתצמצם את מידת הפגיעה בתוכנית העסקית והאסטרטגית שלו, לו יתפתחו תנאי קיצון כלכליים או ביטחוניים.

לפרטים נוספים בדבר הסיכון האסטרטגי-עסקי ראה דוח הסיכונים לשנת 2024 באתר האינטרנט של הבנק.

סיכון עסקי רגולטורי

תיאור הסיכון והתפתחויות

הסיכון העסקי רגולטורי, מוצג החל מהרבעון השני לשנת 2023 כסיכון נפרד מהסיכון העסקי אסטרטגי. סיכון זה, שמוערך ברמה בינונית-גבוהה, מתייחס למהלכי חקיקה, לרבות חקיקה בתהליך, בתחומי ליבה של המערכת הבנקאית, כמו גם לרגולציה חדשה וציפיות רגולטוריות של גורמים מפקחים, בין אם בתהליך ובין אם יצאה אל הפועל, ככל שאלו בעלי פוטנציאל להשפעה על תחומי הליבה של הפעילות הבנקאית. רמת הסיכון העסקי רגולטורי נותרה ברמתה (לאחר שעלתה בשנת 2023), כך שהיא משקפת גם השלכות עסקיות אפשריות על הפעילות הבנקאית בשל המלחמה.

סיכונים סביבתיים וסיכונים אקלים

סיכונים סביבתיים הם סיכונים הנובעים מפוטנציאל ההשפעה של שינויים סביבתיים על התאגידים הפיננסיים. הבנק חשוף להפסד העלול לנבוע כתוצאה מהרעה במצבו הפיננסי של הלווה בשל עלויות גבוהות שנגרמו כתוצאה ממפגעים סביבתיים ורגולציה בתחום איכות הסביבה, או מירידה בשווי בטוחות החשופות לסיכון סביבתי, או מכך שהבנק יישא באחריות עקיפה למפגע סביבתי, הנגרם על ידי פרויקט שהוא מממן. בסיכון הסביבתי נכללים גם סיכונים נוספים הנגזרים מסיכון זה: מוניטין, אחריות כלפי צד שלישי וכדומה. סיכונים אקלים נוצרים מהתגברות תדירות ועוצמת אירועי מזג האוויר בעקבות התחממות כדור הארץ. הסיכון עבור הבנק הינו להפסד פיננסי או פגיעה במוניטין, כתוצאה מהתממשות אירועים או תהליכים פיזיים או התאמות לסיכונים מעבר עקב שינויי אקלים.

סיכונים אקלים כוללים סיכונים מעבר והם מוערכים כסיכונים לטווח ארוך. סיכונים אלו נובעים מתהליך ההסתגלות לקראת כלכלה דלת-פחמן (כגון מעבר למקורות אנרגיה מתחדשים, מיסוי פחמן, שיפור היעילות האנרגטית וכד'), וסיכונים פיזיים – העלולים להתממש כתוצאה מהשפעה ישירה של אירועי קיצון כגון שריפות, שיטפונות וכדומה, ומשינויים כרוניים ומתמשכים העלולים לנבוע מעליית מפלס פני הים ועליית טמפרטורה העלולים לגרום להשפעות על המערכת האקולוגית, תהליכי מדבור ועוד.

הקבוצה משלבת היבטי ESG באסטרטגיה העסקית שלה תוך תקשורת שוטפת עם כלל מחזיקי העניין ומנהלת את הסיכונים השונים הנובעים מפעילותה בהיבטי סביבה, חברה וממשל תאגידי. במהלך שנת 2022 גובשה מדיניות קבוצתית לזיהוי, ניהול ובקרת סיכונים ESG בבנק.

הדירקטוריון מפקח על נושאי ESG באמצעות ועדותיו או במליאת הדירקטוריון, לרבות: שינויי אקלים, סיכונים סביבתיים וחברתיים במתן אשראי והשקעות, טיפול בתלונות של לקוחות, הכלה פיננסית ועוד. הדירקטוריון והוועדה לניהול סיכונים דנים בסיכונים ה-ESG של הבנק במסגרת מסמך הסיכונים הרבעוני. כמו כן, עולה לדין בוועדה לניהול סיכונים ובדירקטוריון מסמך דיווח סיכונים סביבתיים וסיכונים אקלים ומתקיים דיון בסיכונים ESG.

בבנק פועלת ועדת היגוי בראשות מנהלת חטיבת הון אנושי ומשאבים המורכבת ממנהלי החטיבות השונות, ותפקידה להוביל מדיניות, פעילות, בקרה ודיווח במסגרת קידום ESG בכל פעילות הבנק, לצורך ניהול מיטבי של סיכונים ה-ESG שזוהו.

בשנים האחרונות, גוברת המודעות הגלובלית להשפעות אפשריות של שינויי האקלים על המערכות האקולוגיות, החברה והמערכת הפיננסית העולמית. השפעות אלו, בשנים הבאות, צפויות להימשך, להתעצם ולהוות אתגר מרכזי למדינות העולם. בנק מזרחי-טפחות, בהיותו שחקן מוביל במערכת הבנקאית בישראל, נערך לשינויי האקלים והמשמעותיות הנובעות מהם. הבנק פועל בהתאם לדרישות בנק ישראל ומתבסס על הפרקטיקות המקובלות בעולם על מנת לבצע את ההתאמות הנדרשות באופן פעילותו במקצועיות ובאחריות, בין היתר לטובת מחזיקי העניין ולטובת יציבות הבנק והמשק הישראלי. הבנק פועל להרחיב את היערכותו לסיכונים העלולים לנבוע משינויי האקלים בהתאם לדרישות המתעדכנות ולרמת הבשלות המתפתחת של הפרקטיקות הגלובליות ושל המשק הישראלי. זאת, תוך מימוש אחריותו למתן שירות מיטבי ללקוחות הבנק.

דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 31 בדצמבר 2024

הבנק פרסם בשנה החולפת דוח TCFD (Task Force on Climate-Related Financial Disclosures) המציג את הערכות הבנק לניהול אפקטיבי של סיכונים האקלים. הדוח נכתב בהלימה לתקן הגלובלי המקובל לדיווח בתחום זה. הדוח סוקר בהרחבה את כלל התהליכים שהתקיימו בבנק בשנתיים האחרונות לצורך היערכות להיבטי אקלים בהתאם לדרישות הרגולציה בישראל. עם תהליכים אלה נמנים, בין השאר, הקמה של פורומים ייעודיים לניהול התחום, פיתוח מנגנונים לסיווג ולהערכת סיכונים אקלים, פיתוח מנגנונים לזיהוי, ניהול, מדידה ואפחות הסיכון (מיטיגציה), וכן פיתוח מוצרים מותאמים לצורך רתימת הזדמנויות עסקיות הנובעות משינויי האקלים וההיערכות אליהם.

החל מהדוחות הכספיים של שנת 2020 הבנק כולל את הסיכון הסביבתי, בדגש סיכון אקלים, ברשימת הסיכונים המתפתחים. בשלב זה מוקדם להעריך את פוטנציאל ההשפעה ארוכת הטווח של סיכונים אקלים על הבנק.

בשנת 2025 מתכוון הבנק להמשיך לפתח את יכולותיו בהקשר לסיכונים ESG ובפרט, סיכונים אקלים בשים לב להתפתחויות ברגולציה הבנקאית העולמית והמקומית והתפתחויות בזירה הכלכלית והסביבתית בישראל ומחוצה לה.

ביום 17 ביוני 2024 פרסם הפיקוח על הבנקים עדכון להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 345 בנושא עקרונות לניהול אפקטיבי של סיכונים פיננסיים שקשורים לאקלים. בהתאם לחוזר, הוחלט לדחות את מועד תחילתה של ההוראה. ההוראה תיכנס לתוקף החל מיום 12 ביוני 2026 (חלף התאריך המקורי 12 ביוני 2025).

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

לפרטים נוספים בדבר פעילות הבנק ראה בדוח על היבטי סביבה, חברה וממשל (ESG) באתר האינטרנט של הבנק:
www.mizrahi-tefahot.co.il << אודות הבנק >> קשרי משקיעים

מדיניות ואומדנים חשבונאיים קריטיים

הדוחות הכספיים של הבנק ערוכים בהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו. הוראות אלו מאמצות בעיקרן את כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות הברית (US GAAP). עיקרי המדיניות החשבונאית מפורטים בביאור 1 לדוחות הכספיים. 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 המשתקפים בדוחות הכספיים של הקבוצה, וזאת עקב מהותיות הנושא, מורכבות החישובים או מידת ההיתכנות של התממשות נושאים השרויים בחוסר ודאות.

להלן הנושאים בהם נעשה שימוש בהנחות, הערכות ואומדנים:

הפרשה להפסדי אשראי

החל מיום 1 בינואר 2022, הבנק מיישם את כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות הברית בנושא מדידת הפסדי אשראי הנובעים ממכשירים פיננסיים כמפורט בנושא 326 בקודיפיקציה (ASC 326) - מכשירים פיננסיים - הפסדי אשראי. כחלק מיישום התקן, הבנק קבע נהלים לסיווג אשראי ולמדידת ההפרשה להפסדי אשראי כדי לקיים הפרשה ברמה מתאימה לכיסוי הפסדי אשראי צפויים בהתייחס לתיק האשראי שלו. בנוסף, הבנק קבע נהלים הנדרשים לקיום הפרשה ברמה מתאימה כדי לכסות הפסדי אשראי צפויים הקשורים לאיגרות חוב המוחזקות לפדיון ותיק איגרות החוב הזמינות למכירה וחשיפות אשראי חוץ מאזניות מסוימות. אומדן ההפרשה להפסדי אשראי צפויים מחושב על פני התקופה החוזית של הנכס הפיננסי תוך הבאה בחשבון אומדן של פירעונות מוקדמים. בעת פיתוח אומדן הפסדי האשראי הצפויים, הבנק הביא בחשבון את ההשפעות של אירועי העבר, תנאים נוכחיים, ותחזיות סבירות וניתנות לביסוס על יכולת הגבייה (collectability) של הנכסים הפיננסיים. ככלל, חישוב ההפרשה להפסדי האשראי הצפויים מוערך על בסיס קבוצתי כאשר הנכסים הינם בעלי מאפייני סיכון דומים. מאפיינים אלה כוללים, בין היתר: (1) ציוני או דירוגי אשראי, פנימיים או חיצוניים; (2) דירוג סיכון או סיווג סיכון; (3) סוג הנכס הפיננסי; (4) סוג הביטוח; (5) גודל; (6) ענף הפעילות של הלווה.

לכל קבוצה של נכסים פיננסיים בעלי מאפייני סיכון דומים, הבנק מחשב את ההפרשה להפסדי אשראי צפויים בהתאם לאחת השיטות למדידת ההפרשה המותרות בתקן, אשר להערכת הבנק צפויה להביא לידי האומדן הטוב ביותר של ההפרשות להפסדי אשראי. על מנת להעריך את האומדן להפסדי אשראי צפויים לאורך התקופה החוזית של הנכסים, הבנק מתבסס על מידע היסטורי תוך בחינת הצורך להתאים את המידע ההיסטורי כדי לשקף את המידה שבה התנאים הקיימים והתחזיות הסבירות וניתנות לביסוס יהיו שונים מן התנאים אשר שררו בתקופה שבמהלכה הוערך המידע ההיסטורי.

כאשר התקופה הסבירה והניתנת לביסוס שקבע הבנק קצרה מאורך החיים של הנכס הפיננסי, הבנק חוזר להשתמש במידע היסטורי שאינו מותאם בגין תנאים כלכליים קיימים או בגין ציפיות לתנאים כלכליים עתידיים, כגון: שינוי בשיעור האבטלה, ערכי נכסים, ערכי סחורות, פיגורים, ועוד. החזרה למידע על הפסדים היסטוריים יכולה להתבצע באחת מהשיטות הבאות: (1) חזרה באופן מיד; (2) חזרה על בסיס קו ישר; (3) שימוש בבסיס הגיוני ושיטות אחר. רגישות ההפרשות להפסדי אשראי לשינויים בתנאי המשק, נובעת ממספר לא מבוסס של קשרים והשפעות הדדיות: השפעה על לקוחות מסוימים שלא יוכלו לעמוד בהתחייבויותיהם, ושכנוצאה מכך נערכת בגינם הפרשה ספציפית; השפעה על לקוחות מסוימים שנקלעו לקושי שמחייב סיווג בהשגחה מיוחדת או נחות, ושכנוצאה מכך גדל שיעור ההפרשה הקבוצתית בגינם; השפעה על הרכיב האיכותי הנוסף בהפרשה הקבוצתית, דרך הפרמטרים של שיעורי צמיחה ואבטלה המהווים חלק מהמודל; השפעה נוספת על הרכיב האיכותי הנוסף, דרך פרמטרים נוספים המושפעים אף הם משיעור האבטלה והצמיחה, כגון היקף רשימות המעקב והדירוג הממוצע של הלקוחות; והשפעות נוספות שאינן כלולות במודלים, ככל שישנן, בהתאם לשיקול דעת. ההוצאות בגין הפסדי אשראי בשנת 2024 הסתכמו ב- 519 מיליוני שקלים חדשים בהשוואה ל-1,463 מיליוני שקלים חדשים בשנת 2023. הירידה בהפרשות בשנת 2024, רובה ככולה, נובעת מהתאמות שערך הבנק בשנת 2023 ברכיבי ההפרשה הקבוצתית להפסדי אשראי המחוברים על בסיס איכותי, במטרה לתת ביטוי לעליות סיכון האשראי במשק עקב מצב המלחמה החל מה- 7 באוקטובר 2023, הן ביחס ללקוחות תושבי אזורים העומות העוליים להיקלע לקשיים, והן ביחס להתפתחויות מאקרו-כלכליות ואחרות העולות להשפיע על כלל תושבי המדינה. כמו כן, ניתן ביטוי לפוטנציאל הסיכון בגין לקוחות שקיבלו דחייה בתשלומים בגין הלוואותיהם לתקופה מוגבלת, על אף שבשלב ביצוע ההתאמות טרם זוהו אינדיקטורים מהותיים לעלייה בסיכון זה. עם סיום אירועי המלחמה, צפויים רכיבים אלה בהפרשה הקבוצתית לקטון, למעט סכומים הנרשמים, במידה ונדרש, בגין לקוחות ספציפיים אשר נקלעו לקשיים עקב המלחמה.

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

על מנת לבסס את היקף ההפרשה בגין השפעות המלחמה ואחרות, ערך הבנק ניתוחי רגישות בלתי-תלויים להשפעות אפשריות של חרפה בפרמטרים המקרו כלכליים על שיעורי הכשל. היקף ההפרשה הקבוצתית שרשם הבנק בגין מצב אי-הוודאות, דומה לסך ההפסדים המתקבל בתרחיש קיצון של ירידה בטווח הקצר בשיעור של כ-6% בתוצר המקומי הגולמי, עליה נוספת של 0.75% בריבית בנק ישראל, עליה של 0.65% בריבית על המשכנתאות, ועליה של האבטלה לשיעור של כ-6.25%.

מידע זה הינו מידע צופה פני עתיד, כהגדרתו בחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968, המידע מתבסס על הנחות, עובדות ונתונים (להלן ביחד: "הנחות") שהובאו בפני דירקטוריון הבנק. ההנחות עלולות שלא להתממש בשל גורמים שאינם בשליטת הבנק בלבד. לפרטים נוספים ראה בביאור 7.1.1 לדוחות הכספיים.

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

לפרטים נוספים ראה בביאורים 13 ו-30 לדוחות הכספיים.

דוח הדירקטוריון והנהלה

ליום 31 בדצמבר 2024

מכשירים נגזרים

המכשירים הנמדדים בשווי הוגן מחולקים ל-3 רמות:

- רמה 1 - שווי הוגן הנמדד על ידי שימוש במחירים מצוטטים למכשירים זהים, בשוק פעיל אשר לבנק יכולת לגשת אליו במועד המדידה.
- רמה 2 - שווי הוגן הנמדד על ידי שימוש בנתונים נצפים, ישירים או בלתי ישירים, שאינם מחירים מצוטטים כאמור ברמה 1. נתוני רמה 2 כוללים נתוני שוק מצוטטים בשווקים פעילים, או בשווקים שאינם פעילים, במידה שגורם זה קיים, או נתונים הנגזרים או נתמכים על ידי נתוני שוק נצפים, כאמור.
- רמה 3 - שווי הוגן הנמדד על ידי שימוש בנתונים שאינם נצפים.
- הבנק מעריך את סיכון האשראי במכשירים נגזרים באמצעות מודל, המתבסס על אינדיקציות לאיכות האשראי של הצד הנגדי, הנגזרות ממחירים של מכשירי חוב של הצד הנגדי הנסחרים בשוק פעיל וממחירים של נגזרי אשראי שהבסיס שלהם הוא איכות האשראי של הצד הנגדי. בהיעדר אינדיקציות כאמור, הבנק מחשב את ההתאמות בהתבסס על דירוגים פנימיים. הבנק בוחן את מהותיות רכיב סיכון האשראי ביחס לשווי ההוגן בכללותו, כחלק מבחינת הסיווג של המכשיר לרמות השווי ההוגן.
- מדידת שווי הוגן של מכשיר נגזר, כאשר לא קיימים לגביו מחירים מצוטטים, ביטחונות נזילים או הסכמי קיזוז המבטיחים באופן מספק את איכות האשראי של הנגזר ואין נתוני שוק על איכות האשראי של הצד הנגדי (כגון, CDS או איגרות חוב סחירות של הצד הנגדי), תחשב למדידת שווי הוגן ברמה 3.
- לפרטים נוספים, ראה ביאור 1 ו. 16 לדוחות הכספיים. לפירוט הנגזרים הנמדדים לפי שווי הוגן, בהתאם לרמות השונות של שווי הוגן, ראה ביאור 33 לדוחות הכספיים.

התחייבויות בגין זכויות עובדים

מחשבות על פי מודלים אקטואריים, בהתבסס על ריבית היוון שנקבעה לפי תשואת איגרות החוב הממשלתיות בישראל בתוספת מרווח ממוצע של איגרות חוב קונצרניות בדירוג AA (בינלאומי) ומעלה במועד הדיווח. משיקולים פרקטיים, נקבע כי המרווח יקבע לפי ההפרש בין שיעורי התשואה לפדיון, לפי תקופות פירעון, על איגרות חוב קונצרניות בדירוג AA ומעלה בארצות הברית, לבין שיעורי התשואה לפדיון, לאותן תקופות פירעון, על איגרות חוב ממשלת ארצות הברית, והכל במועד הדיווח. המודלים האקטואריים כוללים הנחות לגבי לוחות תמורתה, שיעורי נכות, שיעורי עזיבה ושיעורי עליית שכר. שינוי בכל אחד מהפרמטרים יביא לשינוי בגובה התחייבויות הבנק בגין זכויות עובדים.

היקף התחייבויות הקבוצה, בגין זכויות עובדים המחושבות על פי מודל אקטוארי, מסתכם ב-1,954 מיליוני שקלים חדשים (כולל הפרשה בגין פרישת עובדים בתנאים מועדפים).

להלן ניתוח רגישות סך ההפרשה לזכויות עובדים לשינויים בהנחות העיקריות אשר שימשו בסיס לאומדן האקטוארי, במועד המעבר (במיליוני שקלים חדשים):

עלייה של 1% בשיעור ריבית ההיוון	עלייה של 1% העלייה השנתית של השכר	שינוי של 1% בשיעור העזיבה לפני גיל הפרישה	
		עלייה	ירידה
(131)	98	229	(186)
(10)	-	-	-
(70)	1	(18)	10

עתודה לפיצויים

פנסיה תקציבית

אחר

לפרטים נוספים, ראה ביאור 1 ו. 13 לדוחות הכספיים.

הפרשות בגין התחייבויות תלויות ותביעות משפטיות

בדוחות הכספיים נכללו הפרשות נאותות לכיסוי נזקים אפשריים, במקום בו לדעת הנהלת הבנק, ובהתבסס על חוות דעת של יועציה המשפטיים, נדרשה הפרשה.

בהתאם להנחיות הפיקוח על הבנקים, סווגו התביעות בהתאם לתחומי ההסתברות להתממשות החשיפה לסיכון כמפורט להלן:

- (1) סיכון צפוי (Probable): הסתברות מעל 70% להפסד בגין התביעה. בגין תביעות שסבירות התממשותן סווגה כ"צפויה", נערכת הפרשה מתאימה בדוחות הכספיים.
- (2) סיכון אפשרי (Reasonably Possible): הסתברות בין 20% ל-70% להפסד בגין התביעה. בתביעות שסבירות התממשותן סווגה כ"אפשרית", נערכת במקרים מסוימים הפרשה מסוימת בדוחות הכספיים, בהתאם לשיקול דעת הנהלת הבנק, ובהתבסס על חוות דעת יועציה המשפטיים.
- (3) סיכון קלוש (Remote): הסתברות נמוכה מ-20% להפסד בגין התביעה. בגין תביעות שסבירות התממשותן סווגה כ"קלושה", לא נערכת הפרשה בדוחות הכספיים.

בביאור 26 ג. ניתן גילוי לתביעות מהותיות, שסכומן (ללא ריבית והוצאות) גבוה מ-1% מההון העצמי המיוחס לבעלי מניות הבנק.

כמו כן, ניתן גילוי לבקשות לאישור תובענות ייצוגיות שהסכום הנתבע בהן הוא מהותי, אשר לדעת הנהלת הבנק המבוססת, בהתאם לעניין, על דעת הנהלות החברות המאוחדות שלו ועל חוות דעת יועציהם המשפטיים, לא ניתן במועד עריכת הדוחות הכספיים להעריך את סיכוייהן, ולכן לא בוצעה בגין הפרשה.

בהתאם להוראות הפיקוח על הבנקים, רשאי הבנק לקבוע לגבי תובענה ייצוגית כי לא ניתן להעריך את סיכויי ההתממשות של החשיפה לסיכון, בארבעת הדוחות הכספיים המתפרסמים לאחר הגשת התביעה, וכן במקרה של עיכוב הליכים על פי החלטת בית משפט. מעבר לכך, רק במקרים נדירים רשאי הבנק לקבוע כי לא ניתן להעריך את סיכויי התממשות החשיפה.

יצוין כי ההפרשה בגין תביעות משפטיות והתחייבויות תלויות, תלויה בגורמים רבים וכרוכה באי ודאות גבוהה. מידע חדש שיגיע לבנק בעתיד ונוגע לחשיפות הקיימות למועד אישור הדוחות הכספיים יכול להשפיע באופן מהותי על גובה החשיפה או גובה ההפרשה הנדרשת בגין החשיפה.

דוח הדירקטוריון והנהלה

ליום 31 בדצמבר 2024

בקורות ונהלים

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

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

בקורות ונהלים לגבי הגילוי

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

התפתחויות בבקרה הפנימית

במהלך הרבעון המסתיים ביום 31 בדצמבר 2024 לא אירע כל שינוי בבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי, אשר השפיע באופן מהותי או סביר שצפוי להשפיע על הבקרה הפנימית של הבנק על הדיווח הכספי.

בהתאם להוראות הפיקוח על הבנקים באשר לאימוץ הוראות סעיף 404 לחוק Sarbanes-Oxley, נכללות בדוח זה הצהרה בדבר אחריות הדירקטוריון והנהלה לקביעתה ולקיומה של בקרה פנימית נאותה על הדיווח הכספי והערכה של ההנהלה בדבר אפקטיביות הבקרה הפנימית על דיווח כספי למועד הדוחות הכספיים. במקביל, נכללת חוות דעת של רואי החשבון המבקרים של הבנק בדבר נאותות הבקרה הפנימית על דיווח כספי של הבנק בהתאם לתקנים הרלבנטיים של ה-PCAOB (Public Company Accounting Oversight Board).



משה לארי
מנהל כללי



אברהם זלדמן
יושב ראש הדירקטוריון

תאריך אישור הדוחות הכספיים:

רמת גן, כ"ח בשבט התשפ"ה

26 בפברואר 2025

הצהרת המנהל הכללי – גילוי ובקרה פנימית

ליום 31 בדצמבר 2024

הצהרה (Certification)

אני, משה לארי, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח השנתי של בנק מזרחי טפחות בע"מ (להלן: "הבנק") לשנת 2024 (להלן: "הדוח").
 2. בהתבסס על ידיעתי, הדוח איננו כולל כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בו מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שנכללו בו, לאור הנסיבות בהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדוח.
 3. בהתבסס על ידיעתי, הדוחות הכספיים 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 דיווח כספי⁽²⁾, וכן:
 - א. קבענו בקורות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקורות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לבנק, לרבות תאגידים מאוחדים שלו, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בבנק ובאותם תאגידים, בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוח;
 - ב. קבענו בקרה פנימית על דיווח כספי כזו, או גרמנו לקביעתה תחת פיקוחנו של בקרה פנימית על דיווח כספי כזו, המיועדת לספק מידע סבירה של ביטחון לגבי מהימנות הדיווח הכספי ולכך שהדוחות הכספיים למטרות חיצוניות ערוכים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים ולהוראות הפיקוח על הבנקים והנחיותי;
 - ג. הערכנו את האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של הבנק והצגנו בדוח 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 הרביעי 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, ולועדת הביקורת 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

רמת גן, 26 בפברואר 2025

כ"ח בשבט התשפ"ה

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

הצהרת החשבונאי הראשי – גילוי ובקרה פנימית

ליום 31 בדצמבר 2024

הצהרה (Certification)

אני, מנחם אביב, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח השנתי של בנק מזרחי טפחות בע"מ (להלן: "הבנק") לשנת 2024 (להלן: "הדוח").
 2. בהתבסס על ידיעתי, הדוח איננו כולל כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בו מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שנכללו בו, לאור הנסיבות בהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדוח.
 3. בהתבסס על ידיעתי, הדוחות הכספיים ומידע כספי אחר הכלול בדוח משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי, תוצאות הפעולות, השינויים בהון העצמי ובתזרימי 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 דיווח כספי⁽¹⁾, וכן:
 - א. קבענו בקורות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקורות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לבנק, לרבות תאגידים מאוחדים שלו, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בבנק ובאותם תאגידים, בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוח;
 - ב. קבענו בקרה פנימית על דיווח כספי כזו, או גרמנו לקביעתה תחת פיקוחנו של בקרה פנימית על דיווח כספי כזו, המיועדת לספק מידע סבירה של ביטחון לגבי מהימנות הדיווח הכספי ולכך שהדוחות הכספיים למטרות חיצוניות ערוכים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים ולהוראות הפיקוח על הבנקים והנחיותיו;
 - ג. הערכנו את האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של הבנק והצגנו בדוח 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 הרביעי 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, ולועדת הביקורת 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

רמת גן, 26 בפברואר 2025

כ"ח בשבט התשפ"ה

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

דוח רואי החשבון המבקרים לבעלי מניות בדבר בקרה פנימית

ליום 31 בדצמבר 2024

דוח הדירקטוריון והנהלה בדבר בקרה פנימית על דיווח כספי

הדירקטוריון והנהלה של מזרחי טפחות בע"מ (להלן: "הבנק") אחראים להקמה ולקיום של בקרה פנימית נאותה על דיווח כספי (כהגדרתה בהוראות הדיווח לציבור בדבר "דוח הדירקטוריון והנהלה"). מערכת הבקרה הפנימית של הבנק תוכננה כדי לספק מידה סבירה של בטחון לדירקטוריון והנהלה של הבנק לגבי הכנה והצגה נאותה של דוחות כספיים המפורסמים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים ולהוראות הפיקוח על הבנקים והנחיותיו. ללא תלות בטיב רמת התכנון שלהן, לכל מערכות הבקרה הפנימית יש מגבלות מובנות. לפיכך, גם אם נקבע כי מערכות אלו הינן אפקטיביות, הן יכולות לספק מידה סבירה של בטחון בלבד בהתייחס לעריכה ולהצגה של דוח כספי.

הנהלה בפיקוח הדירקטוריון מקיימת מערכת בקרות מקיפה, המיועדת להבטיח כי עסקאות מבוצעות בהתאם להוראות הנהלה, הנכסים מוגנים, והרישומים החשבונאיים מהימנים. בנוסף, הנהלה בפיקוח הדירקטוריון נוקטת צעדים כדי להבטיח שערוצי המידע והתקשורת אפקטיביים ומנטרים (monitor) ביצוע, לרבות ביצוע נהלי בקרה פנימית.

הנהלת הבנק בפיקוח הדירקטוריון העריכה את אפקטיביות הבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי ליום 31 בדצמבר 2024 בהתבסס על קריטריונים שנקבעו במודל הבקרה הפנימית של ה-Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (COSO). בהתבסס על הערכה זו, הנהלה מאמינה (believes) כי ליום 31 בדצמבר 2024 הבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי הינה אפקטיבית.

האפקטיביות של הבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי ליום 31 בדצמבר 2024 בוקרה על ידי רואי החשבון המבקרים של הבנק, ברייטמן אלמגור זר ושות', כפי שצוין בדוח שלהם בעמוד מספר 109 אשר בו נכללה חוות דעת בלתי מסויגת בדבר האפקטיביות של הבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי ליום 31 בדצמבר 2024.



מנחם אבי

סגן מנהל כללי
חשבונאי ראשי



משה לארי

מנהל כללי



אברהם זלדמן

יושב ראש הדירקטוריון

רמת גן, 26 בפברואר 2025

כ"ח בשבט התשפ"ה

דוח רואי החשבון המבקרים לבעלי מניות בדבר בקרה פנימית

ליום 31 בדצמבר 2024

Deloitte.

דוח רואי החשבון המבקרים לבעלי המניות של בנק מזרחי טפחות בערבון מוגבל בהתאם להוראות הדיווח לציבור של הפיקוח על הבנקים בדבר בקרה פנימית על דיווח כספי

ביקרו את הבקרה הפנימית על דיווח כספי של בנק מזרחי טפחות בע"מ וחברות בנות (להלן "הבנק") ליום 31 בדצמבר 2024, בהתבסס על קריטריונים שנקבעו במסגרת המשולבת של בקרה פנימית שפורסמה על ידי ה- Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (להלן: "COSO"). הדירקטוריון והנהלה של הבנק אחראים לקיום בקרה פנימית אפקטיבית על דיווח כספי, ולהערכתם את האפקטיביות של בקרה פנימית על דיווח כספי, הנכללת בדוח הדירקטוריון והנהלה בדבר בקרה פנימית על דיווח כספי המצורף. אחריותנו היא לחוות דעה על בקרה פנימית על דיווח כספי של הבנק בהתבסס על ביקורתנו.

לא בדקנו את האפקטיביות של בקרה פנימית על דיווח כספי של חברות בנות שאוחדו אשר נכסיהן והכנסותיהן מריבית, נטו לפני הוצאות בגין הפסדי אשראי הכלולים באיחוד מהווים כ-3.95% ו-5.27%, בהתאמה, מהסכומים המתייחסים בדוחות הכספיים המאוחדים ליום 31 בדצמבר 2024 ולשנה שהסתיימה באותו תאריך. האפקטיביות של בקרה פנימית על דיווח כספי של אותן חברות בוקרה על ידי רואי חשבון מבקרים אחרים שדוחותיהם הומצאו לנו וחוות דעתנו, ככל שהיא מתייחסת לאפקטיביות של בקרה פנימית על דיווח כספי של אותן חברות, מבוססת על דוחות רואי החשבון המבקרים האחרים.

ערכנו את ביקורתנו בהתאם לתקני ה- Public Company Accounting Oversight Board (PCAOB) בארה"ב בדבר ביקורת של בקרה פנימית על דיווח כספי, כפי שאומצו על ידי לשכת רואי חשבון בישראל. על-פי תקנים אלו נדרש מאיתנו לתכנן את הביקורת ולבצע במטרה להשיג מידה סבירה של ביטחון אם קיימה, מכל הבחינות המהותיות, בקרה פנימית אפקטיבית על דיווח כספי. ביקורתנו כללה השגת הבנה לגבי בקרה פנימית על דיווח כספי, הערכת הסיכון שקיימת חולשה מהותית, וכן בחינה והערכה של אפקטיביות התכנון והתפעול של בקרה פנימית בהתבסס על הסיכון שהוערך. ביקורתנו, כללה גם ביצוע נהלים אחרים כאלה שחשבונו כנחוצים בהתאם לנסיבות. אנו סבורים שביקורתנו ודוחות רואי החשבון המבקרים האחרים מספקים בסיס נאות לחוות דעתנו.

בקרה פנימית על דיווח כספי של בנק הינה תהליך המיועד לספק מידה סבירה של בטחון לגבי המהימנות של דיווח כספי וההכנה של דוחות כספיים למסורות חיצוניות בהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו (להלן: "ההוראות"). כאמור בביאור 1 לדוחות הכספיים, ההוראות מתבססות בעיקרן על כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות הברית (US GAAP). בקרה פנימית על דיווח כספי של בנק כוללת את אותם מדיניות ונהלים אשר: (1) מתייחסים לניהול רשומות אשר, בפירוט סביר, משקפות במדויק ובאופן נאות את העסקות וההעברות של נכסי הבנק (לרבות הוצאתם מרשות); (2) מספקים מידה סבירה של ביטחון שעסקאות נרשמות כנדרש כדי לאפשר הכנת דוחות כספיים בהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו (להלן: "ההוראות"). כאמור בביאור 1 לדוחות הכספיים, ההוראות מתבססות בעיקרן על כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות הברית (US GAAP), ושקבלת כספים והוצאת כספים של הבנק נעשים רק בהתאם להרשאות הדירקטוריון והנהלה של הבנק; ו- (3) מספקים מידה סבירה של ביטחון לגבי מניעה או גילוי במועד של רכישה, שימוש או העברה (לרבות הוצאה מרשות) בלתי מורשים של נכסי הבנק, שיכולה להיות להם השפעה מהותית על הדוחות הכספיים.

בשל מגבלותיה המובנות, בקרה פנימית על דיווח כספי עשויה שלא למנוע או לגלות הצגה מוטעית. כמו כן, הסקת מסקנות לגבי העתיד על בסיס הערכת אפקטיביות נוכחית כלשהי חשופה לסיכון שבקרת התפוכנה לבלתי מתאימות בגלל שינויים בנסיבות או שמידת הקיום של המדיניות או הנהלים תשתנה לרעה.

לדעתנו, בהתבסס על ביקורתנו ועל דוחות רואי החשבון המבקרים האחרים, הבנק קיים, מכל הבחינות המהותיות, בקרה פנימית אפקטיבית על דיווח כספי ליום 31 בדצמבר 2024, בהתבסס על קריטריונים שנקבעו במסגרת המשולבת של בקרה פנימית שפורסמה על ידי COSO.

ביקרו גם, בהתאם לתקני ביקורת מקובלים בישראל ותקני ביקורת מסוימים שיישומם בביקורת של תאגידים בנקאיים נקבע לפי הוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו, את המאזנים המאוחדים של הבנק לימים 31 בדצמבר 2024 ו-2023 ואת דוחות רווח והפסד המאוחדים, הדוחות המאוחדים על הרווח הכולל, הדוחות המאוחדים על השינויים בהון העצמי והדוחות המאוחדים על תזרימי המזומנים לכל אחת משלוש השנים בתקופה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2024, והדוח שלנו מיום 26 בפברואר 2025 כלל חוות דעת בלתי מסויגת על אותם דוחות כספיים, בהתבסס על ביקורתנו ועל דוחות רואי החשבון המבקרים האחרים.

החלטת אלמגור זיהר ושות'
בריסמן אלמגור זיהר ושות'

A Firm in the Deloitte Global Network

רואי חשבון

רמת גן, 26 בפברואר 2025

כ"ח בשבט התשפ"ה

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
9906201 בית שמש

משרד נצרת
מרג' אבן עאמר 9
16100 נצרת,

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

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

משרד ירושלים
קרית המדע 3
מגדל הר חוצבים
914510 ירושלים,

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

ביקרו את המאזנים המאוחדים המצורפים של בנק מזרחי טפחות בע"מ והחברות המאוחדות שלו (להלן - "הבנק") ליום 31 בדצמבר 2024 ו-2023 ואת דוחות רווח והפסד המאוחדים, הדוחות המאוחדים על הרווח הכולל, הדוחות המאוחדים על השינויים בהון העצמי והדוחות המאוחדים על תזרימי המזומנים לכל אחת משלוש השנים בתקופה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2024. דוחות כספיים אלה הינם באחריות הדירקטוריון והנהלה של הבנק. אחריותנו היא לחוות דעה על דוחות כספיים אלה בהתבסס על ביקורתנו.

לא ביקרנו את הדוחות הכספיים של חברות בנות שאוחדו אשר נכסיהן הכלולים באיחוד מהווים כ-3.95% ו-4.61% מכלל הנכסים המאוחדים ליום 31 בדצמבר 2024 ו-2023, בהתאמה, והכנסותיהן מריבית, נטו לפני הוצאות בגין הפסדי אשראי הכלולות בדוחות הרווח והפסד המאוחדים מהוות כ-5.27%, 5.44% ו-5.63%, בהתאמה, מכלל ההכנסות במאוחד מריבית, נטו לפני הוצאות בגין הפסדי אשראי, לשנים שהסתיימו ביום 31 בדצמבר 2024, 2023 ו-2022, בהתאמה. הדוחות הכספיים של אותן חברות בוקרו על ידי רואי חשבון אחרים שדוחותיהם הומצאו לנו וחוות דעתנו, ככל שהיא מתייחסת לסכומים שנכללו בגין אותן חברות, מבוססת על דוחות רואי החשבון האחרים.

ערכנו את ביקורתנו בהתאם לתקני ביקורת מקובלים בישראל, לרבות תקנים שנקבעו בתקנות רואי חשבון (דרך פעולתו של רואה חשבון), התשל"ג-1973 ותקני ביקורת מסוימים ששימושם בביקורת של תאגידים בנקאיים נקבע לפי הוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו. על פי תקנים אלה נדרש מאיתנו לתכנן את הביקורת ולבצע במטרה להשיג מידה סבירה של ביטחון, שאין בדוחות הכספיים הצגה מוטעית מהותית. ביקורת כוללת בדיקה מדגמית של ראיות התומכות בסכומים ובמידע שבדוחות הכספיים. ביקורת כוללת גם בחינה של כללי החשבונאות שישמשו ושל האומדנים המשמעותיים שנעשו על ידי הדירקטוריון והנהלה של הבנק וכן הערכת נאותות ההצגה בדוחות הכספיים בכללותה. אנו סבורים שביקורתנו ודוחות רואי החשבון האחרים מספקים בסיס נאות לחוות דעתנו.

לדעתנו, בהתבסס על ביקורתנו ועל הדוחות של רואי חשבון אחרים, הדוחות הכספיים המאוחדים הנ"ל משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי של הבנק והחברות המאוחדות שלו ליום 31 בדצמבר 2024 ו-2023 ואת תוצאות הפעולות, השינויים בהון העצמי ותזרימי המזומנים שלהם לכל אחת משלוש השנים בתקופה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2024, וזאת בהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו (להלן: "ההוראות"). כאמור בביאור 1 לדוחות הכספיים, ההוראות מתבססות, בעיקרן, על כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות הברית (US GAAP).

ביקרו גם בהתאם לתקני ה- Public Company Accounting Oversight Board (PCAOB) בארה"ב בדבר ביקורת של בקרה פנימית על דיווח כספי, כפי שאומצו על ידי לשכת רואי חשבון בישראל, את הבקרה הפנימית על דיווח כספי של הבנק ליום 31 בדצמבר 2024, בהתבסס על קריטריונים שנקבעו במסגרת המשולבת של בקרה פנימית של ה- Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (COSO) והדוח שלנו מיום 26 בפברואר 2025 כלל חוות דעת בלתי מסויגת על אפקטיביות הבקרה הפנימית על הדיווח הכספי של הבנק.

ענייני מפתח בביקורת

ענייני מפתח בביקורת המפורטים להלן הם העניינים אשר תוקשרו, או שנדרש היה לתקשרם, לדירקטוריון הבנק ואשר, לפי שיקול דעתנו המקצועי, היו משמעותיים ביותר בביקורת הדוחות הכספיים המאוחדים לתקופה השוטפת. עניינים אלה כוללים, בין היתר, כל עניין אשר: (1) מתייחס, או עשוי להתייחס, לסעיפים או לגילויים מהותיים בדוחות הכספיים וכן (2) שיקול דעתנו לגביהם היה מאתגר, סובייקטיבי או מורכב במיוחד. לעניינים אלה ניתן מענה במסגרת ביקורתנו וגיבוש חוות דעתנו על הדוחות הכספיים המאוחדים בכללותם. התקשרו של עניינים אלה להלן אינו משנה את חוות דעתנו על הדוחות הכספיים המאוחדים בכללותם ואין אנו נותנים באמצעות חוות דעת נפרדת על עניינים אלה או על הסעיפים או הגילויים שאליהם הם מתייחסים.

הפרשה להפסדי אשראי - סיווג והפרשה בגין חובות הנבחים על בסיס פרטני

כמפורט בביאורים 13 ו-30 לדוחות הכספיים המאוחדים, ההפרשה להפסדי אשראי בגין חובות אשר נבחנו על בסיס פרטני עמדה, נכון ליום 31 בדצמבר 2024, על סך של 1,720 מיליון שקלים.

תהליך הערכת ההפסד הגלום בתיק האשראי, בגין חובות בהיקף משמעותי אשר נבחים על בסיס פרטני, מתבסס על אומדנים משמעותיים הכרוכים באי ודאות ועל הערכות סובייקטיביות הן בשלב הזיהוי והסיווג של חובות כחובות בעייתיים או תקינים, והן בשלב מדידת ההפרשה הפרטנית. לשינוי באומדנים או בהערכות אלו עשויה להיות השפעה משמעותית על ההפרשה הפרטנית להפסדי אשראי המוצגת בדוחות הכספיים של הבנק.

לאור (1) קיומו של שיקול דעת רב הנדרש מהנהלת הבנק לצורך זיהוי החובות הבעייתיים האמורים על פי קריטריונים מוגדרים אשר עשויים להעיד על הפיכתו של חוב לבעייתי, אומדן הפגיעה האפשרית או הקיימת במקור ההחזר הראשוני של הלוואה, אומדן תזרימי המזומנים הצפוי של הלוואה לפירעון החוב במלואו ובמועדו, וכן הערכת נתונים פיננסיים אחרים של הלוואה אשר יכולים להצביע על סממנים לקיומן של חולשות או חולשות פוטנציאליות של הלוואה, (2) שיקול הדעת של הנהלת הבנק בחישוב ההפרשה הפרטנית לגבי תזרימי המזומנים העתידיים הצפויים לשרת את החוב מפעילות הלוואה ומימוש בטחונות וערבויות, ו- (3) ביקורת ההפרשה להפסדי אשראי הדורשת שיקול דעת משמעותי של רואה החשבון המבקר וכן ידע וניסיון על מנת

דוח רואי החשבון המבקרים לבעלי מניות

ליום 31 בדצמבר 2024

לבחון את סבירות ההנחות והנתונים ששימשו את ההנהלה בקביעת אומדן הפרשה, זיהינו את סיווג החובות הנכונים על בסיס פרטי ואת האומדנים המשמשים בסיס לחישוב הפרשה הפרטנית להפסדי אשראי כעניין מפתח בביקורת. מענה לעניין המפתח לביקורת כפי שצוין לעיל, כלל ביצוע נהלים והערכת ראיות ביקורת בקשר עם גיבוש חוות דעתנו על הדוחות הכספיים המאוחדים בכללותם.

נהלי הביקורת אשר בוצעו על ידנו באשר לעניין מפתח זה כללו בחינת אפקטיביות הבקורות הרלוונטיות לבחינת סיווג חובות ולהפרשה הפרטנית להפסדי אשראי בגין חובות לא צוברים. כמו כן, נהלים אלה כללו, בין היתר, את בחינת התהליך אשר בוצע על ידי הנהלת הבנק באשר לקביעת סיווג חובות והערכת אומדן הפרשה הפרטנית להפסדי אשראי, לרבות (4) איתור חובות בעלי סממני בעייתיות ובדיקת נאותות סיווג חובות כתקנים עבור מדגם של חובות, ו- (2) בחינת הנחות תזרימי המזומנים אשר שימשו בקביעת הפרשה להפסדי אשראי בגין מדגם חובות אשר סווגו כחובות לא צוברים, וזאת בהתבסס על בחינת התוצאות המדווחות של הלווה, שווי בטחונותיו והבנת סטטוס הליכי גביית החוב או ארגונו מחדש על ידי הבנק.

הפרשה להפסדי אשראי - הפרשה להפסדי אשראי צפויים המוערכת על בסיס קבוצתי

לאור (1) שיקול הדעת המשמעותי וההערכות של הנהלת הבנק בעת פיתוח מודלים להערכת הפסדי אשראי צפויים המבוססים על תחזיות של אירועים כלכליים עתידיים לאורך חיי האשראי הנתונים, תחזיות של פירעונות מוקדמים ויכולת הגבייה של הנכסים הפיננסיים, ו- (2) ביקורת ההפרשה להפסדי אשראי הדורשת שיקול דעת משמעותי של רואה החשבון המבקר וכן ידע וניסיון על מנת לבחון את סבירות ההערכות והאומדנים ששימשו את ההנהלה בקביעת אומדן הפרשה להפסדי אשראי הנבחנת על בסיס קבוצתי כעניין מפתח בביקורת. מענה לעניין המפתח לביקורת כפי שצוין לעיל, כלל ביצוע נהלים והערכת ראיות ביקורת בקשר עם גיבוש חוות דעתנו על הדוחות הכספיים המאוחדים בכללותם.

נהלי הביקורת אשר בוצעו על ידנו באשר לעניין מפתח זה כללו בחינת אפקטיביות הבקורות הרלוונטיות לתהליך חישוב ההפרשה להפסדי אשראי בגין חובות המוערכים על בסיס קבוצתי, כולל בקורות באשר לתיקוף ואישור מודלים רלוונטיים ולביצוע תחזיות לגבי אירועים כלכליים עתידיים. כמו כן, נהלים אלה כללו, בין היתר, את בחינת התהליך אשר בוצע על ידי הנהלת הבנק להערכת ההפרשה להפסדי אשראי המוערכת על בסיס קבוצתי, אשר כללה: (1) הערכת נאותות המודלים, ההנחות אשר נכללו במודלים אלה והמתודולוגיה אשר שימשו בחישוב התחזית באשר לאירועים צופי פני עתיד, וההפרשה בגין חובות המוערכים על בסיס קבוצתי בכללותה; (2) בחינה כי חישובי המודלים המשמשים בחישוב ההפרשה בגין חובות המוערכים על בסיס קבוצתי הינם נאותים; (3) בחינת שלמות ודיוק הנתונים אשר שימשו לחישוב אומדן ההפרשה בגין חובות המוערכים על בסיס קבוצתי. הנהלים אשר בוצעו על ידנו כללו גם מעורבותם של מומחים בעלי מומחיות וידע אשר סייעו לנו בהערכת נאותות המודלים המשמשים לביצוע התחזית, מתודולוגיות ומשתנים מאקרו כלכליים.

דחיתמן אלמגור זמר ושות'

בריטמן אלמגור זמר ושות'

A Firm in the Deloitte Global Network

רואי חשבון

רמת גן, 26 בפברואר 2025

כ"ח בשבט התשפ"ה

אנו משמשים כרואי החשבון המבקרים של הבנק החל משנת 1995

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
583 ת.ד.
אילת, 8810402

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

משרד ירושלים
קרית המדע 3
מגדל הר חוצבים
ירושלים, 914510

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

טלפון: 08-6375676
פקס: 08-6371628
info-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

דוחות כספיים

2024

תוכן העניינים

116	דוח רווח והפסד - מאוחד
117	דוח מאוחד על הרווח הכולל
118	מאזן - מאוחד
119	דוח על השינויים בהון העצמי
120	דוח על תזרימי המזומנים - מאוחד
122	ביאור 1 - כללי דיווח ומדיניות חשבונאית
143	ביאור 2 - הכנסות והוצאות ריבית
144	ביאור 3 - הכנסות מימון שאינן מריבית
145	ביאור 4 - עמלות
145	ביאור 4א - הכנסות מחוזים עם לקוחות(1)
147	ביאור 5 - הכנסות אחרות
147	ביאור 6 - משכורות והוצאות נלוות
148	ביאור 7 - הוצאות אחרות
149	ביאור 8 - הפרשה למיסים על הרווח
152	ביאור 9 - רווח למניה רגילה
153	ביאור 10 - רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר
154	ביאור 11 - מזומנים ופיקדונות בבנקים
155	ביאור 12 - ניירות ערך
161	ביאור 13 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי
163	ביאור 14 - אשראי לממשלות
163	ביאור 15 - השקעות בחברות מוחזקות ופרטים על חברות אלו
166	ביאור 16 - בניינים וציוד
168	ביאור 17 - נכסים אחרים
168	ביאור 18 - פיקדונות הציבור
169	ביאור 19 - פיקדונות מבנקים
170	ביאור 20 - איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
172	ביאור 21 - התחייבויות אחרות
173	ביאור 22 - זכויות עובדים
183	ביאור 23 - עסקאות תשלום מבוסס מניות
186	ביאור 24 - הון מניות והון
187	ביאור 25 - הלימות הון, נזילות ומינוף
192	ביאור 26 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות
201	ביאור 27 - שיעבודים
203	ביאור 28 - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור
209	ביאור 29 - מגזרי פעילות ואזורים גאוגרפיים
229	ביאור 30 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי
246	ביאור 31 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה
248	ביאור 32 - תזרימי מזומנים בהתאם למועד הפירעון החוזי ⁽¹⁾
250	ביאור 33 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים
260	ביאור 34 - בעלי עניין וצדדים קשורים
264	ביאור 35 - אירועים לאחר תאריך המאזן
265	ביאור 36 - תמצית דוחות של הבנק ⁽¹⁾

דוח רווח והפסד - מאוחד

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

2022	2023	2024	ביאור	
16,195	24,005	25,798	2	הכנסות ריבית
5,955	12,030	13,984	2	הוצאות ריבית
10,240	11,975	11,814	2	הכנסות ריבית, נטו
532	1,463	519	13,30	הוצאות בגין הפסדי אשראי
9,708	10,512	11,295		הכנסות ריבית, נטו לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי
				הכנסות שאינן מריבית
754	511	574	3	הכנסות מימון שאינן מריבית
2,052	2,028	2,060	4	עמלות
622	266	273	5	הכנסות אחרות
3,428	2,805	2,907		סך כל ההכנסות שאינן מריבית
				הוצאות תפעוליות ואחרות
4,029	3,544	3,431	6	משכורות והוצאות נלוות
1,012	1,098	992	16	אחזקה ופחת בניינים וציוד
1,132	927	799	7	הוצאות אחרות
6,173	5,569	5,222		סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות
6,963	7,748	8,980		רווח לפני מיסים
2,356	2,669	3,326	8	הפרשה למיסים על הרווח
4,607	5,079	5,654		רווח לאחר מיסים
5	1	16	15	חלק ברווחים של חברות כלולות לאחר השפעת מס
				רווח נקי:
4,612	5,080	5,670		לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(140)	(170)	(215)		המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
4,472	4,910	5,455		המיוחס לבעלי מניות הבנק
			9	רווח למניה⁽¹⁾ (בשקלים חדשים)
				רווח בסיסי
17.47	19.07	21.12		רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
				רווח מדולל
17.38	19.00	21.02		רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק

(1) מניה בת 0.1 ש"ח ערך נקוב.

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.



מנחם אביב

סגן מנהל כללי
חשבונאי ראשי



משה לארי

מנהל כללי



אברהם זלדמן

יושב ראש הדירקטוריון

תאריך אישור הדוחות הכספיים:

רמת גן, 26 בפברואר 2025

כ"ח בשבט התשפ"ה

דוח מאוחד על הרווח הכולל

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

2022	2023	2024	ביאור
רווח נקי:			
4,612	5,080	5,670	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(140)	(170)	(215)	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
4,472	4,910	5,455	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מיסים			
		10	
(809)	150	205	התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן, נטו
18	5	3	רווחים נטו בגין גידור תזרים מזומנים
517	(23)	109	התאמות של התחייבויות בגין הטבות לעובדים ⁽¹⁾
(274)	132	317	סך כל הרווח (ההפסד) הכולל האחר, לפני מיסים
70	(44)	(107)	השפעת המס המתייחס
רווח (הפסד) כולל אחר, לאחר מיסים⁽²⁾			
(204)	88	210	רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
7	(16)	15	בניכוי רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(211)	104	195	רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק, לאחר מיסים
רווח כולל:			
4,408	5,168	5,880	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(147)	(154)	(230)	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
4,261	5,014	5,650	רווח כולל המיוחס לבעלי מניות הבנק

(1) כולל בעיקר השפעת שינויים בריבית על ההתחייבות האקטוארית, וכן הפחתה של קרן הון.
(2) לפרטים ראה ביאור 10, רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר.

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

דוחות כספיים
ליום 31 בדצמבר 2024

מאזן - מאוחד

ליום 31 בדצמבר

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

2023	2024	ביאור	
נכסים			
86,550	82,644	11	מזומנים ופיקדונות בבנקים
23,071	28,491	12	ניירות ערך ⁽¹⁾⁽²⁾
106	264	27	ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
329,415	362,094	13,30	אשראי לציבור
(4,069)	(4,113)	13,30	הפרשה להפסדי אשראי
325,346	357,981	13,30	אשראי לציבור, נטו
480	318	14	אשראי לממשלות
242	263	15	השקעות בחברות כלולות
1,531	1,852	16	בניינים וציוד
148	117	15ד'	נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין
6,282	5,526	28	נכסים בגין מכשירים נגזרים
4,448	8,187	17	נכסים אחרים
448,204	485,643		סך כל הנכסים
התחייבויות והון			
358,553	393,383	18	פיקדונות הציבור
4,571	2,599	19	פיקדונות מבנקים
71	49		פיקדונות הממשלה
37,070	36,916	20	איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
7,367	5,123	28	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
11,869	14,844	30ה'21	התחייבויות אחרות ⁽³⁾
419,501	452,914		סך כל ההתחייבויות
27,461	31,292		הון עצמי המיוחס לבעלי מניות הבנק
1,242	1,437		זכויות שאינן מקנות שליטה
28,703	32,729	24	סך כל ההון
448,204	485,643		סך כל ההתחייבויות וההון

(1) מזה: 24,285 מיליוני שקלים חדשים הרשומים בדוחות הכספיים על פי השווי ההוגן (ביום 31 בדצמבר 2023 - 19,121 מיליוני שקלים חדשים).
(2) לפרטים בדבר ניירות ערך ששועבדו למלווים, ראה ביאור 27.
(3) מזה: הפרשה להפסדי אשראי בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים - 245 מיליוני שקלים חדשים (ביום 31 בדצמבר 2023 - 201 מיליוני שקלים חדשים).

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

דוח על השינויים בהון העצמי

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

קרן הון מהטבה בשל עסקאות תשלום מבוטס הון מניות (1) ופרמיה	סך הכל הון מניות נפרע וקרנות הון	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר (2)	עודפים (3)	סך הכל הון עצמי	זכויות שאינן מקנות שליטה סך כל ההון	יתרה ליום 31 בדצמבר 2021
3,497	3,573	(303)	17,500	20,770	959	21,729
-	-	-	(355)	(355)	(3)	(358)
3,497	3,573	(303)	17,145	20,415	956	21,371
-	-	-	4,472	4,472	140	4,612
-	-	-	(941)	(941)	-	(941)
-	45	-	-	45	-	45
22	(22)	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	(15)	(15)
-	-	(211)	-	(211)	7	(204)
3,519	3,618	(514)	20,676	23,780	1,088	24,868
-	-	-	4,910	4,910	170	5,080
-	-	-	(1,390)	(1,390)	-	(1,390)
-	57	-	-	57	-	57
37	(37)	-	-	-	-	-
-	-	104	-	104	(16)	88
3,556	3,675	(410)	24,196	27,461	1,242	28,703
-	-	-	5,455	5,455	215	5,670
-	-	-	(1,869)	(1,869)	-	(1,869)
-	50	-	-	50	-	50
15	(15)	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	(35)	(35)
-	-	195	-	195	15	210
3,571	3,725	(215)	27,782	31,292	1,437	32,729

- (1) הפרמיה על המניות נוצרה לפני 31 במרץ 1986.
(2) לפרטים ראה ביאור 10, רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר.
(3) לפרטים בדבר מגבלות שונות על חלוקת דיבידנד, ראה ביאור 24.
(4) לפרטים בדבר דיבידנדים ששולמו, ראה ביאור 24.
(5) לפרטים בדבר הנפקת מניות, ראה ביאור 23.
(6) התאמה ליתרת הפתיחה בשל השפעת היישום לראשונה של כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא הפסדי אשראי
- ביום 26 בפברואר 2025, לאחר תאריך המאזן, החליט דירקטוריון הבנק לחלק דיבידנד בסכום של 522 מיליוני שקלים חדשים, המהווים 40% מרווחי הרבעון הרביעי לשנת 2024. בהתאם לכללים החשבונאיים, ייגרע סכום זה מיתרת העודפים ברבעון הראשון של שנת 2025

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

דוח על תזרימי המזומנים - מאוחד

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

⁽¹⁾ 2022	2023	2024	
			תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת
4,612	5,080	5,670	רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
			התאמות
(5)	(1)	(16)	חלקו של התאגיד הבנקאי (ברווחים) בלתי מחולקים של חברות כלולות
332	411	285	פחת על בניינים וציוד (לרבות ירידת ערך)
532	1,463	519	הוצאות בגין הפסדי אשראי
14	105	25	הפסד (רווח) ממכירת ניירות ערך זמינים למכירה ומניות שאינן למסחר
(103)	9	(43)	הפסד (רווח) שמומש וטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן של ניירות ערך למסחר
81	(7)	(74)	הפסד (רווח) שמומש וטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן של מניות שאינן למסחר
(241)	-	-	רווח ממשימוש בבניינים וציוד
50	15	6	ירידת ערך של ניירות ערך המוחזקים למכירה ומניות שאינן למסחר
45	57	50	הוצאות הנובעות מעסקאות תשלום מבוסס מניות
(408)	(285)	15	מיסים נדחים, נטו
138	(169)	64	שינוי בהפרשות ובהתחייבויות עובדים
(463)	(181)	(24)	התאמות בגין הפרשי שער
(8)	-	-	רווח ממכירת תיקי אשראי
162	(2,040)	9,669	הפרשי צבירה שנכללו בפעולות השקעה ומימון
			שינוי נטו בנכסים שוטפים
(2,119)	(488)	759	נכסים בגין מכשירים נגזרים
(147)	(832)	531	ניירות ערך למסחר
(15)	(360)	(3,790)	נכסים אחרים, נטו
			שינוי נטו בהתחייבויות שוטפות
1,461	2,153	(2,244)	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
(19)	(1,398)	2,978	התחייבויות אחרות
3,899	3,532	14,380	מזומנים נטו מפעילות שוטפת

(1) סווג מחדש

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

דוח על תזרימי המזומנים - מאוחד - המשך

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

⁽¹⁾ 2022	2023	2024	
			תזרימי מזומנים מפעילות השקעה
(202)	215	37	שינוי נטו בפיקדונות בבנקים
(36,246)	(15,867)	(26,888)	שינוי נטו באשראי לציבור
159	(162)	162	שינוי נטו באשראי לממשלות
1,017	209	(158)	שינוי נטו בניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
(1,821)	(800)	(291)	רכישת אגרות חוב מוחזקות לפדיון
851	573	151	תמורה מפדיון אגרות חוב מוחזקות לפדיון
(15,233)	(10,799)	(23,217)	רכישת ניירות ערך זמינים למכירה ומניות שאינן למסחר
17,132	7,880	6,527	תמורה ממכירת ניירות ערך זמינים למכירה ומניות שאינן למסחר
222	1,371	3,095	תמורה מפדיון ניירות ערך זמינים למכירה
1,943	25	125	תמורה ממכירת תיקי אשראי
(2,306)	(2,643)	(2,300)	רכישת תיקי אשראי - ציבור
(391)	(438)	(606)	רכישת בניינים וציוד
532	-	-	תמורה מממוש בניינים וציוד
(61)	(30)	(12)	רכישת מניות בחברות כלולות
8	9	22	תמורה מממוש השקעה בחברות כלולות
(34,396)	(20,457)	(43,353)	מזומנים נטו לפעילות השקעה
			תזרימי מזומנים מפעילות מימון
34,446	10,330	29,943	שינוי נטו בפיקדונות הציבור
2	(2,423)	(1,972)	שינוי נטו בפיקדונות מבנקים
(34)	24	(22)	שינוי נטו בפיקדונות הממשלה
5,038	7,706	8,111	הנפקת איגרות חוב וכתבי התחייבויות נדחים
(10,258)	(4,411)	(9,076)	פדיון איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
(941)	(1,390)	(1,869)	דיבידנד ששולם לבעלי מניות
(15)	-	(35)	דיבידנד ששולם לבעלי מניות חיצוניים בחברות מאוחדות
28,238	9,836	25,080	מזומנים נטו מפעילות מימון
(2,259)	(7,089)	(3,893)	גידול (קיסון) במזומנים
94,661	92,865	85,957	יתרת מזומנים לתחילת התקופה
463	181	24	השפעת תנועות בשער החליפין על יתרת מזומנים
92,865	85,957	82,088	יתרת מזומנים לסוף התקופה
			ריבית ומסים ששולמו ו/או התקבלו
11,577	21,737	23,704	ריבית שהתקבלה
5,416	9,782	13,605	ריבית ששולמה
36	14	38	דיבידנדים שהתקבלו
140	21	205	מסים על הכנסה שהתקבלו
2,211	3,262	3,715	מסים על הכנסה ששולמו
			נספח א' - פעולות השקעות ומימון שלא במזומן
1	1	-	רכישות בניינים וציוד

(1) סווג מחדש

ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2024

ביאור 1 - כללי דיווח ומדיניות חשבונאית

א. כללי

(1) בנק מזרחי טפחות בע"מ (להלן: "הבנק") הינו תאגיד בישראל. הדוחות הכספיים המאוחדים של הקבוצה ליום 31 בדצמבר 2024 כוללים את אלה של הבנק ושל חברות הבנות שלו (להלן: "הקבוצה") וכן את זכויות הקבוצה בחברות כלולות. הדוחות הכספיים ערוכים בהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו. הוראות אלו מאמצות בעיקרן את כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות הברית (US GAAP). הביאורים לדוחות הכספיים מתייחסים לדוחות הכספיים של הבנק ולדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק והחברות המאוחדות שלו, פרט למקרים בהם צוין בביאור כי הוא מתייחס לבנק בלבד או למאוחד בלבד.

הדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק ליום 31 בדצמבר 2024 אושרו לפרסום על ידי דירקטוריון הבנק ביום 26 בפברואר 2025, כח' בשבט ה'תשפ"ה.

(2) הגדרות בדוחות כספיים אלה:

"כללי חשבונאות מקובלים בבנקים בארצות הברית" - כללי החשבונאות שבנקים אמריקאים שנשחרים בארצות הברית נדרשים ליישם. כללים אלה נקבעים על ידי רשויות הפיקוח על הבנקים בארצות הברית, רשות ניירות ערך בארצות הברית, המוסד לתקינה חשבונאית בארצות הברית וגופים נוספים בארצות הברית, ומיושמים בהתאם להיררכיה שנקבעה בתקן חשבונאות אמריקאי מספר 168 (תת נושא 10-105 בקודיפיקציה), הקודיפיקציה של תקני החשבונאות של המוסד לתקינה חשבונאית בארצות הברית וההיררכיה של כללי החשבונאות המקובלים. בנוסף לכך, בהתאם לקביעת הפיקוח על הבנקים, למרות ההיררכיה שנקבעה בתקן אמריקאי מספר 168, הובהר כי כל עמדה שנמסרה לציבור על ידי רשויות הפיקוח על הבנקים בארצות הברית או על ידי צוות רשויות הפיקוח על הבנקים בארצות הברית לגבי אופן היישום של כללי החשבונאות המקובלים בארצות הברית, היא כלל חשבונאות המקובל בבנקים בארצות הברית.

"הבנק" - בנק מזרחי טפחות בע"מ.

"חברות בנות" - חברות שדוחותיהן מאוחדים באופן מלא, במישרין או בעקיפין, עם דוחות הבנק.

"קבוצת הבנק" - הבנק והחברות הבנות שלו.

"חברות כלולות" - ישויות בהן יש לקבוצה השפעה מהותית על המדיניות הכספית והתפעולית, אך לא הושגה בהן שליטה. ההשקעה בחברות כלולות נכללה בדוחות הכספיים על בסיס שיטת השווי המאזני.

"חברות מוחזקות" - חברות בנות וחברות כלולות.

"שלוחות בחוץ לארץ" - נציגויות, סניפים או חברות בנות של הבנק מחוץ לישראל.

"מטבע הפעילות" - המטבע של הסביבה הכלכלית העיקרית שבה הבנק פועל. בדרך כלל, זהו המטבע של הסביבה שבה תאגיד מפיק ומוציא את עיקר המזומנים.

"מטבע ההצגה" - המטבע לפיו מוצגים הדוחות הכספיים.

"סכום מותאם" - סכום נומינלי היסטורי שהותאם על פי השינויים בכח הקנייה הכלכלי של המטבע הישראלי.

"סכום מדווח" - סכום מותאם ליום 31 בדצמבר 2003 (להלן: "מועד המעבר"), בתוספת סכומים בערכים נומינליים, שנוספו לאחר מועד המעבר, ובניכוי סכומים שנגרעו לאחר מועד המעבר.

"עלות" - עלות בסכום מדווח.

"צדדים קשורים" ו-"בעלי עניין" - כמשמעותם בסעיף 80 להוראות הדיווח לציבור.

ב. בסיס עריכת הדוחות הכספיים

(1) עקרונות הדיווח הכספי הדוחות הכספיים של הבנק ערוכים בהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו. הוראות אלו מאמצות בעיקרן את כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות הברית (US GAAP).

(2) מטבע פעילות ומטבע הצגה הדוחות הכספיים המאוחדים מוצגים בשקל חדש, שהינו מטבע הפעילות של הבנק, ומעוגלים למיליון הקרוב, למעט אם צוין אחרת. השקל הינו המטבע שמייצג את הסביבה הכלכלית העיקרית בה פועל הבנק. למידע בדבר מטבע פעילות של שלוחות בנקאיות בחוץ לארץ ראה סעיף 1 להלן.

ביאור 1 - כללי דיווח ומדיניות חשבונאית - המשך

(3)

בסיס המדידה

הדוחות הוכנו על בסיס העלות ההיסטורית למעט הפריטים המפורטים להלן:

- מכשירים פיננסיים נגזרים ומכשירים פיננסיים אחרים אשר נמדדים בשווי הוגן דרך רווח והפסד (כגון: השקעות בניירות ערך בתיק למסחר או מכשירים לגביהם נבחרה חלופת השווי ההוגן);
- מכשירים פיננסיים המסווגים כזמניים למכירה;
- התחייבות בגין תשלום מבוסס מניות;
- נכסים שאינם שוטפים המוחזקים למכירה וקבוצת נכסים המוחזקים למכירה;
- נכסי והתחייבויות מיסים נדחים;
- הפרשות מסוגים שונים, כגון הפרשות להפסדי אשראי והפרשה בגין תביעות משפטיות;
- נכסים והתחייבויות בגין הטבות לעובדים;
- השקעות בחברות כלולות.

ערכם של נכסים לא כספיים ופריטי הון שנמדדו על בסיס העלות ההיסטורית, הותאם לשינויים במדד המחירים לצרכן עד ליום 31 בדצמבר 2003. עד למועד זה נחשבה כלכלת ישראל לכלכלה היפר-אינפלציונית. החל מיום 1 בינואר 2004 עורך הבנק את דוחותיו הכספיים בסכומים מדווחים.

(4)

שימוש באומדנים

בעריכת הדוחות הכספיים בהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו נדרשת הנהלת הבנק להשתמש בשיקול דעת בהערכות אומדנים והנחות אשר משפיעים על יישום המדיניות ועל הסכומים של נכסים והתחייבויות, הכנסות והוצאות. יובהר שהתוצאות בפועל עלולות להיות שונות מאומדנים אלה.

בעת גיבושם של אומדנים חשבונאיים המשמשים בהכנת הדוחות הכספיים, נדרשת הנהלת הבנק להניח הנחות באשר לנסיבות ולאירועים הכרוכים באי וודאות משמעותית. בשיקול דעתה בקביעת האומדנים, מתבססת הנהלת הבנק על ניסיון העבר, עובדות שונות, גורמים חיצוניים ועל הנחות סבירות בהתאם לנסיבות המתאימות לכל אומדן.

האומדנים וההנחות שבבסיסם נסקרים באופן שוטף. שינויים באומדנים חשבונאיים מוכרים בתקופה בה תוקנו האומדנים ובכל תקופה עתידית מושפעת.

ג. השפעת התפתחויות ביטחוניות ומאקרו כלכליות על הדיווח הכספי

חוסר ודאות גיאופוליטי:

ביום 7 באוקטובר 2023 התעוררה ישראל למתקפת טרור רצחנית שביצע ארגון הטרור חמאס מעזה ובתגובה לכך פתחה במלחמת "חרבות ברזל" (להלן - "המלחמה"). המלחמה התרחבה בהמשך לגזרות נוספות כאשר המרכזית שבהן הייתה זירת לבנון. נכון לסוף שנת 2024 הושגה הפסקת אש בגזרת הצפון אם כי ישנה אי ודאות בנוגע להמשך, כאשר הפעילות הצבאית בגזרת עזה נמשכת.

במהלך 15 חודשי המלחמה ניצבה ישראל בפני אתגר ביטחוני משמעותי שדרש הקצאת משאבים וכוחות רבים, והיה כרוך בהוצאות בהיקפים מהותיים לצורך חימוש, גיוס מילואים, פינוי מאות אלפי תושבים, פיצוי נזקי רכוש וגוף ועוד. לצד הסיכונים הביטחוניים, גם בתחום יחסי החוץ נוצרו קשיים דיפלומטיים ביחסים שבין ישראל לבעלות בריתה המערביות, לאור דיונים אודות ניהול המלחמה - היקפה ועצימותה, וכן התלות הישראלית בחימוש אמריקאי ואירופאי.

על אף ההוצאות המשמעותיות לצורכי ביטחון ושיפוי נזקים רבים בגוף ונפש, המדדים המובילים בבורסה רשמו עליה של עשרות אחוזים, והשקל רשם ייסוף אל מול המטבעות הזרים. עם זאת, שיעור הריבית נשאר ברמה גבוהה יחסית, כאשר הוועדה המוניתרית החליטה ביום 6 בינואר 2025 להותיר את הריבית ללא שינוי ברמה של 4.5%.

הורדת דירוג מדינת ישראל:

במהלך שנת 2024, לנוכח המלחמה והשפעותיה הצפויות השליליות על המשק הישראלי, הודיעו שלוש חברות הדירוג (מודיס, פיץ' ו-S&P) על הורדת דירוג האשראי של מדינת ישראל. בנוסף, הוצמדה לדירוג תחזית שלילית.

לפרטים בדבר השפעת הורדת הדירוג של מדינת ישראל על יחסי ההון של הבנק - ראה ביאור 25 לדוחות הכספיים.

השפעה כללית של חוסר יציבות גיאופוליטית על פעילות הבנק:

הימשכות המלחמה עלולה/צפויה להביא להרעה בפעילות הכלכלית במגוון סקטורים של הפעילות העסקית בישראל אליהם חשוף הבנק, לרבות עליה בסיכון האשראי וקשיי נזילות של לווים וכתוצאה מכך פגיעה באיכות האשראי, הן במגזר העסקי והן במגזר הפרטי. לגילוי על השפעות המלחמה בקביעת אומדן ההפרשה להפסדי אשראי ראה ביאור 31 בדבר "מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי".

כמו כן, המלחמה גרמה לחוסר יציבות ואי ודאות משמעותית במשק ונסיבות אלו מציבות אתגרים רבים במדידת שווי הוגן של מכשירים פיננסיים המוחזקים בידי הבנק, לרבות מכשירים נגזרים. תקופת הדוח אופיינה בתנודתיות חריגה בשווי המכשירים הפיננסיים המוחזקים בבנק, ועל כן הבנק בחן ירידות ערך וביצע הערכות שווי לנכסים לא סחירים. כמו כן, הבנק מבצע בחינה שוטפת של יחסי הגידור הקיימים אצלו בדוחות על מנת לוודא שיחסי הגידור עומדים בכל דרישות האפקטיביות.

בנוסף, הבנק חשוף לשינויים בשערי החליפין המשפיע על שווי המכשירים הפיננסיים המוחזקים בבנק. למידע על היקף החשיפה של הבנק למטבעות חוץ עיקריים, ראו ביאור 31 בדבר "נכסים והתחייבויות לפי בסיס הצמדה".

ביאור 1 - כללי דיווח ומדיניות חשבונאית - המשך

ד שינוי חקיקה בתחום המס

במהלך חודש מרץ 2024 עבר בכנסת חוק תשלום מיוחד לשם השגת יעדי התקציב (הוראת שעה - חרבות ברזל), תשפ"ד-2024 לפיו בנק שאינו בעל היקף פעילות קטן (קרי, בנק ששווי נכסיו שווה ל 5% משווי הנכסים של כלל הבנקים בישראל או נמוך מכך) ישלם לאוצר המדינה בהתייחס לתקופה שמיום 1 באפריל 2024 ועד ליום 31 בדצמבר 2025, תשלום שנתי בסכום השווה ל - 6% מהרווח שהפיק על פעילותו בישראל. במידה וסך התשלומים שיתקבלו מהבנקים במסגרת החוק הזה יהיה גבוה מתקרה אשר נקבעה בחוק, כל בנק יקבל החזר לפי חלקו היחסי באותו התשלום השנתי. בנסיבות מסוימות רשאי שר האוצר, באישור וועדת הכספים, לקצר את תקופת התשלום עד ליום 31 בדצמבר 2024.

כמו כן, במרץ 2024 מליאת הכנסת אישרה את הצו הקובע את העלאת מס השכר והרווח מ- 17% ל- 18% החל מיום 1 בינואר 2025. אולם, בנק אשר יהיה כפוף לתשלום של 6% על הרווח בשנת 2025 בהתאם לחוק תשלום מיוחד לשם השגת יעדי תקציב (הוראת שעה - חרבות ברזל), תשפ"ד-2024 המתואר לעיל, ישלם 17% מהשכר ששילם והרווח שהפיק באותה שנה.

לפרטים בדבר השפעת השינוי בחקיקה בתחום המס על המס האפקטיבי ועל יתרות המיסים הנדחים, ראה ביאור 8.ה. להלן, כמו כן, בגין השינוי הנ"ל, לא הייתה השפעה מהותית על יחס הלימות ההון של הבנק.

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

החל מתקופות המתחילות ביום 1 בינואר 2024 מיישם הבנק את ההוראות והעדכונים החדשים בנושאים המפורטים להלן:

- (1) עדכון תקינה ASU 2022-02 בדבר ארגון מחדש של חובות בעייתיים ודרישות גילוי לפי שנת העמדת אשראי.
- (2) עדכון תקינה ASU 2023-07 בדבר שיפורים בדרישות הגילוי אודות מגזרים ברי דיווח.
- (3) חזר מס' ח - 06 - 2798 של הפיקוח על הבנקים בדבר "גילוי על סיכון ריבית וגילוי על סיכון נזילות ומימון".

להלן תיאור מהות השינויים במדיניות החשבונאית בדוחות כספיים שנתיים אלה ותיאור של אופן והשפעת היישום לראשונה, ככל שהייתה:

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

ביום 19 באוקטובר 2023 פרסם הפיקוח על הבנקים חזר בנושא "שינויים בתנאים של חובות של לוויים בקשיים פיננסיים" אשר עדכן את הוראות הדיווח לציבור בהתאם לעדכון התקינה החשבונאית בנושא.

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

תאגידים בנקאיים נדרשו ליישם את ההוראה החל מיום 1.1.2024, בהתאם להנחיות והוראות מעבר שנקבעו בהוראה.

הבנק אימץ במועד היישום לראשונה, הקלות מסוימות, כמתאפשר בהוראות המעבר, לרבות את ההקלה בדבר קביעת יתרת החובות של לוויים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים עד ליום 31.12.2023 לפי יתרת החובות שעברו ארגון מחדש של חוב בעייתי עד ליום 31.12.2023.

יישום ההוראה השפיע על שיטת המדידה של ההפרשה להפסדי אשראי וזאת לאור ביטול הדרישה לחשב את ההפרשה להפסדי אשראי, עבור חוב שעבר ארגון מחדש של חוב בעייתי, בשיטת היוון תזרימי מזומנים. לפירוט נוסף, ראה ביאור 30 "מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי".

בנוסף, הגילויים בביאור "מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי" בדוחות הכספיים עודכנו למתכונת הגילוי החדשה. לעניין זה, בחר הבנק להגדיר חובות שאורגנו מחדש טרם תחילת היישום של התקן החדש, כחובות של לוויים בקשיים פיננסיים שתנאיהם שונג. נתונים השוואתיים לא הוצגו מחדש, אך הצגתם הותאמה למתכונת הגילוי החדשה, למעט המידע שנדרש לראשונה, ובפרט הפירוט הנוסף של סוגי השינויים שבוצעו עד ליום 31.12.2023 בחובות של לוויים בקשיים פיננסיים, של ההשפעות הכספיות של שינויים אלה, ואת הפירוט הנוסף של סוגי השינויים בחובות כאמור, שכשלו בשנת הדיווח.

מדיניות הסדרי חוב וטיפול בשינויים בתנאים של חובות של לוויים בקשיים פיננסיים (חלף ארגון מחדש של חובות בעייתיים):

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

נהלי הבנק להסדרי חוב מבוססים על קריטריונים אשר מאפשרים לגורמים המוסמכים ולהנהלת הבנק להפעיל שיקול דעת האם הפירעון של החוב צפוי והם מיושמים כאשר הלווה הראה יכולת לפרוע החוב וכי הוא צפוי לעמוד בתנאים של ההסדר החדש.

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

ביאור 1 - כללי דיווח ומדיניות חשבונאית - המשך

לצורך קביעה האם הלוואה נמצא בקשיים פיננסיים, הבנק בוחן האם קיימים סמנים המצביעים על קשיים במועד ההסדר או על קיום אפשרות סבירה שהלוואה יקלע לקשיים פיננסיים ללא ההסדר. בין היתר, הבנק בוחן קיום אחת או יותר מהנסיבות המפורטות להלן:

- החייב נמצא כיום בכשל תשלום בחוב כלשהו מהחובות שלו, או שהבנק מעריך כי החייב צפוי להיות בכשל תשלום בחוב כלשהו מהחובות שלו בעתיד הנראה לעין, ללא ביצוע השינוי. דהיינו, הבנק עשוי להגיע למסקנה כי החייב נמצא בקשיים פיננסיים, גם אם החייב אינו נמצא כיום בכשל תשלום.
- החייב הודיע כי הוא בפשיטת רגל או בכינוס נכסים אחר או שהוא בתהליך פשיטת רגל או כינוס נכסים אחר.
- קיים ספק מהותי כי החייב ימשיך להתקיים כעסק חי.
- לחייב יש ניירות ערך שנמחקו מרישום (delisted), בתהליך של מחיקה מרישום או שנמצאים תחת איום של מחיקה מרישום בבורסה לניירות ערך.
- על פי אומדנים ותחזיות הכוללים רק את היכולות הקיימות של החייב, הבנק צופה כי תזרימי המזומנים הספציפיים לישות של החייב לא יספיקו על מנת לשרת חוב כלשהו מהחובות שלו (קרן וריבית) בהתאם לתנאים החוזיים של ההסכם הקיים, בעתיד הנראה לעין.
- ללא השינוי הקיים, החייב אינו יכול לקבל מזומן ממקורות שאינם המלווים הקיימים בשיעור ריבית אפקטיבי השווה לשיעור הריבית הקיים בשוק עבור חוב דומה של חייב שאינו בעייתי.

הבנק לא מסווג הסדר חוב כשינוי בתנאים של חובות של לווים בקשיים פיננסיים אם השינוי מביא לידי עיכוב זניח (insignificant) בתשלום בהתחשב בתדירות התשלומים, בתקופה החוזית לפירעון ובמשך החיים המקורי הצפוי של החוב.

לעניין זה, אם בוצעו מספר הסדרים הכרוכים בשינוי תנאי החוב, הבנק מביא בחשבון את ההשפעה המצטברת של האירועים הקודמים, שנעשו במהלך 12 חודשים, לצורך קביעה אם העיכוב בתשלום, הנובע מארגון החוב, הינו זניח.

חוב של לווה בקשיים פיננסיים ששונות תנאיו יכול להיות מסווג כחוב שצובר או שאינו צובר הכנסות ריבית במועד השינוי.

כמו כן, סיווג של חוב של לווה בקשיים פיננסיים שעבר שינוי בתנאים אינו גורם אוטומטית לכך שיהיה צורך לסווג את החוב בסיווג בעייתי.

במועד שינוי התנאים, הבנק מבצע הערכה מעודכנת של הסיווג הנדרש, תוך הבאה בחשבון של הגורמים הרלבנטיים להערכת הסיכון, כולל היקף הקשיים הפיננסיים של החייב ויכולת ההחזר לפי התנאים החדשים תוך בחינה של ביצועי פירעון נמשכים היסטוריים של החייב.

בנוסף, סיווג של חוב של לווה בקשיים פיננסיים שעבר שינוי בתנאים כחוב בעייתי, אינו גורם אוטומטית לכך שהחוב יישאר בסיווג בעייתי לכל יתרת תקופת החיים שלו, גם אם החוב סווג בסיווג בעייתי לפני מועד השינוי בתנאים או במועד השינוי.

ליישום ההוראה אין השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של הבנק. יחד עם זאת ליישום יש השפעה על אופן הגילוי שניתן.

(2) עדכון תקינה ASU 2023-07 בדבר שיפורים בדרישות הגילוי אודות מגזרים ברי דיווח

ביום 27 בנובמבר 2023 פרסם המוסד האמריקאי לתקינה חשבונאית (ה-"FASB") את ASU 2023-07 בדבר שיפורים בדרישות הגילוי אודות מגזרים (להלן: "העדכון"). העדכון משפר את דרישות הגילוי, הכולל בין היתר דרישה לגילוי נפרד של 'הוצאות משמעותיות' ופריטים אחרים באופן המדווח להנהלת הבנק. כן נדרש גילוי על זהות ותפקידו של ה-CODM - מקבל ההחלטות התפעוליות הראשי בבנק.

הוראות החוזר חלות מהדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2024. אופן ההצגה בביאור מגזרי פעילות על פי גישת ההנהלה תואם את האופן בו ההנהלה מנתחת את פעילות הבנק.

(3) חוזר מס' n - 06 - 2798 של הפיקוח על הבנקים בדבר "גילוי על סיכון ריבית וגילוי על סיכון נזילות ומימון"

ביום 8 באוקטובר 2024 פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר בנושא גילוי על סיכון ריבית וגילוי על סיכון נזילות ומימון.

במסגרת החוזר בוצעו עדכונים בהוראות הדיווח לציבור במטרה לקבוע מסגרת גילוי מורחבת ומותאמת להשגת גילוי אפקטיבי ומקיף בניהול סיכונים ריבית, נזילות ומימון. בין היתר, עודכן ביאור 33 בדבר "נכסים והתחייבויות לפי מטבע ולפי תקופה לפרעון" כמפורט להלן:

- שם הביאור עודכן ל"תזרימי מזומנים בהתאם למועד הפרעון החוזי"
- הורחב הגילוי על הרכב הנכסים וההתחייבויות הכספיים.
- נוסף גילוי לתזרימים נטו לפי דרישה ועד יום, וצומצם פירוט תקופות לפירעון לזמן ארוך יותר
- נוספה דרישה למתן גילוי רבעוני על ביאור זה, על בסיס מאוחד.

הוראות החוזר יושמו החל מהדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2024. נתוני השוואה הוצגו בהתאם לנתונים המפורטים במתכונת הגילוי בהוראות הדיווח לציבור.

ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2024

ביאור 1 - כללי דיווח ומדיניות חשבונאית - המשך

ו. מדיניות חשבונאית שיושמה בעריכת הדוחות הכספיים

(1) מטבע חוץ והצמדה:

א. עסקאות במטבע חוץ

במועד ההכרה בעסקה במטבע חוץ, כל נכס, התחייבות, הכנסה, הוצאה, רווח, או הפסד הנובעים מהעסקה מתורגמים במועד ההכרה לראשונה למטבע הפעילות של הבנק ושלוותיו (שקל חדש) לפי שער החליפין שבתוקף במועד העסקה. בכל מועד דיווח, נכסים והתחייבויות כספיים הנקובים במטבע חוץ במועד הדיווח, מתורגמים למטבע הפעילות לפי שער החליפין שבתוקף לאותו יום. נכסים והתחייבויות לא כספיים הנקובים במטבע חוץ והנמדדים לפי שווי הוגן, מתורגמים למטבע הפעילות לפי שער החליפין שבתוקף ביום בו נקבע השווי ההוגן. פריטים לא כספיים הנקובים במטבע חוץ והנמדדים לפי עלות היסטורית, מתורגמים לפי שער החליפין שבתוקף במועד העסקה. רווחים או הפסדים מתרגום עסקאות במטבע חוץ והנובעים מהתנועות של המטבעות בין מועדי העסקאות לבין מועד הסילוק/מועד המאזן, לרבות בגין הפרשי שער בגין מכשירי חוב זמינים למכירה אשר בהתאם להוראות הדיווח לציבור ימשיכו להיות מוכרים בדוח רווח והפסד עד ליום 1 בינואר 2025 (כפי שנקבע במסגרת הוראות המעבר), מוכרים בדוח רווח והפסד כרווחים או הפסדים מהפרשי תרגום (הכנסות מימון שאינן מריבית), למעט:

- החלק האפקטיבי של רווח או הפסד בגין מכשיר מגדר בגידור תזרים מזומנים.
- הפרשי שער בגין פריטים המהווים חלק מהשקעה נטו.

ב. שלוחות בנקאיות בחוץ לארץ

הבנק מטפל בשלוחות הבנקאיות בחוץ לארץ ככאלה שמטבע הפעילות שלהן זהה למטבע הפעילות של הבנק (שקל חדש). נכסים והתחייבויות צמודי מדד שאינם נמדדים לפי שווי הוגן, נכללים לפי תנאי ההצמדה שנקבעו לגבי כל יתרה.

ג. שערי חליפין יציגים עיקריים ומדד המחירים לצרכן ושיעורי השינוי בהם:

ליום 31 בדצמבר			שיעור השינוי ב-%		
2024	2023	2022	2024	2023	2022
מדד המחירים לצרכן:					
256.6	248.6	241.4	3.2	3.0	5.3
מדד בגין (לחודש דצמבר, בנקודות)					
257.3	248.8	240.8	3.4	3.3	5.3
שער החליפין של:					
3.647	3.627	3.519	0.6	3.1	13.2
הדולר של ארה"ב (בשקלים חדשים)					
3.796	4.012	3.753	(5.4)	6.9	6.6
אירו (בשקלים חדשים)					

(2) בסיס האיחוד

א. חברות מאוחדות שהבנק אינו מחזיק בהן בלמעלה מ-50%

הבנק מחזיק ב-50% מההון המונפק והנפרע של בנק יהב לעובדי המדינה בע"מ (להלן: "בנק יהב"). יתר ההון המונפק והנפרע מוחזק על ידי בעל מניות בודד והבנק אינו בעל זכויות משפטיות עודפות. הפיקוח על הבנקים אישר לבנק לאחד את הדוחות הכספיים של בנק יהב בהתאם לנסיבות הקיימות הנוגעות למידת ההשפעה של הבנק על ניהול עסקיו של בנק יהב, ובהתאם לסעיף 19. להוראות הדיווח לציבור. לפרטים בדבר יתרת ההשקעה בחברות מוחזקות והתרומה לרווח הנקי המיוחס לבעלי מניות הבנק, ראה ביאור 15 לדוחות הכספיים.

ב. חברות בנות

הדוחות הכספיים של חברות בנות נכללים בדוחות הכספיים המאוחדים מיום השגת השליטה ועד ליום הפסקת השליטה. המדיניות החשבונאית של חברות הבנות שונתה במידת הצורך על מנת להתאימה למדיניות החשבונאית של הבנק.

ג. זכויות שאינן מקנות שליטה

זכויות שאינן מקנות שליטה הן ההון העצמי בחברה בת שאינו ניתן לייחוס במישרין או בעקיפין, לחברה האם. הקצאת הרווח הכולל בין בעלי המניות:

רווח או הפסד וכל רכיב של רווח כולל אחר מיוחסים לבעלים של הבנק ולזכויות שאינן מקנות שליטה. סך הרווח, ההפסד ורווח כולל אחר מיוחס לבעלים של הבנק ולזכויות שאינן מקנות שליטה גם אם כתוצאה מכך יתרת הזכויות שאינן מקנות שליטה תהיה שלילית.

ד. עסקאות שבוטלו באיחוד

יתרות הדדיות בקבוצה והכנסות והוצאות שטרם מומשו, הנובעות מעסקאות בין חברתיות, בוטלו במסגרת עריכת הדוחות הכספיים המאוחדים.

ביאור 1 - כללי דיווח ומדיניות חשבונאית - המשך

(3) השקעה בחברות כלולות

בבחינת קיום השפעה מהותית, קיימת הנחה לפיה החזקה בשיעור של 20% עד 50% במוחזקת מקנה השפעה מהותית. השקעה בחברות כלולות מטופלת על פי שיטת השווי המאזני ומוכרת לראשונה לפי עלותה. עלות ההשקעה כוללת עלויות עסקה. השקעה בחברה כלולה נבחנת בכללותה לירידת ערך כאשר אירועים או שינויים בנסיבות מצביעים על כך שהערך בספרים של ההשקעה אינו בר השבה. ירידת ערך מוכרת כאשר ירידת הערך הינה בעלת אופי אחר מזמני. הדוחות הכספיים המאוחדים כוללים את חלקה של הקבוצה בהכנסות ובהוצאות, ברווח או הפסד וברווח כולל אחר של ישויות מוחזקות המטופלות לפי שיטת השווי המאזני. לאחר התיאומים הנדרשים כדי להתאים את המדיניות החשבונאית לזו של הקבוצה מיום בו מתקיימת ההשפעה המהותית ועד ליום שבו לא מתקיימת עוד ההשפעה המהותית.

(4) קיזוז נכסים והתחייבויות

הבנק מקיזז נכסים והתחייבויות הנובעים מאותו צד נגדי ויציג במאזן את יתרנם נטו בהתקיים התנאים המצטברים הבאים:

- בגין אותן ההתחייבויות יש לו זכות חוקית בת אכיפה לקיזוז ההתחייבויות מהנכסים.
- בכוונתו לפרוע את ההתחייבויות ולממש את הנכסים על בסיס נטו או בו זמנית.
- גם התאגיד הבנקאי וגם הצד הנגדי חייבים אחד לשני סכומים הניתנים לקביעה.

כמו כן, נקבע כי תאגיד בנקאי יקיזז פיקדונות שפירעונם למפקיד מותנה במידת הגבייה מן האשראי שניתן מפיקדונות אלה, כשאינו לבנק סיכון להפסד מהאשראי.

עם זאת, הבנק אינו רשאי לקיזז מאזנית סכומים אלא אם קיבל לכך אישור מראש של הפיקוח על הבנקים.

מדיניות הבנק הנוכחית היא להציג חשיפות בגין עסקאות ברוטו, למעט פיקדונות שפירעונם למפקיד מותנה במידת הגבייה מן האשראי כאמור לעיל. בהתאם לכך, פיקדונות המיועדים למתן אשראי, שפירעונם למפקיד מותנה במידת הגבייה מן האשראי, ולקבוצת הבנק אין סיכון להפסד אשראי, קוזזו מן האשראי שניתן מפיקדונות אלו. פערי הריבית בגין פעילות זו הוצגו בדוח רווח והפסד בסעיף עמלות.

(5) בסיס ההכרה בהכנסות ובהוצאות

א. הכנסות והוצאות ריבית נכללות על בסיס צבירה, למעט המפורט להלן:

1) ריבית שנצברה על חובות בעייתיים שסווגו כחובות לא צוברים, מוכרת כהכנסה על בסיס מזומן כאשר לא קיים ספק לגבי גביית היתרה הרשומה הנותרת של חוב לא צובר. במצבים אלה, הסכום שנגבה על חשבון הריבית שיוכר כהכנסת ריבית, מוגבל לסכום שהיה נצבר בתקופת הדיווח על היתרה הרשומה הנותרת של החוב לפי שיעור הריבית החוזי. הכנסות ריבית על בסיס מזומן מסווגות בדוח רווח והפסד כהכנסות ריבית בסעיף הרלוונטי.

כאשר קיים ספק לגבי גביית היתרה הרשומה הנותרת, כל התשלומים שנגבו משמשים להקטנת קרן ההלוואה עד להסרת הספק. כמו כן, ריבית על סכומים בפיגור בגין הלוואות לדיור מוכרת בדוח רווח והפסד על בסיס הגבייה בפועל.

2) ניירות ערך - ראה סעיף 6 להלן.

3) מכשירים פיננסיים נגזרים - ראה סעיף 16 להלן.

ב. הכנסות מעמלות בגין מתן שירותים (כגון: מפעילות בניירות ערך ומכשירים נגזרים, מכרטיסי אשראי, ניהול חשבון, טיפול באשראי, הפרשי המרה ופעילות סחר חוץ) מוכרות ברווח והפסד כאשר לבנק נצמחת זכאות לקבלתן. עמלות מסוימות כגון עמלות בגין ערבויות ועמלות מסוימות בגין ליווי פרויקטים מוכרות באופן יחסי על פני תקופת העסקה.

ג. עמלות ליצירת אשראי ועלויות ישירות ליצירת אשראי מוכרות לאורך חיי ההלוואה כהתאמת תשואה למעט במקרים של ארגון מחדש של חוב בעייתי. אם המחויבות פקעה מבלי שמומשה, העמלות מוכרות במועד הפקיעה.

ד. עמלות הקצאת אשראי מטופלות בהתאם לסבירות המימוש של המחויבות למתן האשראי. במידה והסבירות קלושה, העמלה מוכרת על בסיס קו ישר לאורך תקופת המחויבות, אחרת הבנק דוחה את ההכרה בהכנסה מעמלות אלה עד למועד מימוש המחויבות או עד למועד פקיעתה, לפי המוקדם. אם המחויבות מומשה, אזי העמלות מוכרות בדרך של התאמת התשואה לאורך חיי ההלוואה כאמור לעיל. באם המחויבות פקעה מבלי שמומשה העמלות מוכרות במועד הפקיעה.

ה. שינוי בתנאי חוב

במקרים של מימון מחדש או ארגון מחדש של חובות שאינם בעייתיים, בוחן הבנק אם תנאי ההלוואה שונו באופן מהותי. בהתאם לכך בוחן הבנק האם הערך הנוכחי של תזרימי המזומנים בהתאם לתנאים החדשים של ההלוואה שונה לפחות ב-10% מהערך הנוכחי של תזרימי המזומנים שנותרו בהתאם לתנאים הנוכחיים (בתוספת עמלת פירעון מוקדם) או האם מדובר בשינוי מטבע של ההלוואה. במקרים כאמור, כל העמלות שטרם הופחתו וכן עמלות פירעון מוקדם שנגבו מהלקוח בגין שינוי בתנאי אשראי מוכרות ברווח והפסד. אחרת עמלות אלו נכללות כחלק מההשקעה נטו בהלוואה החדשה ומוכרות כהתאמת תשואה כאמור לעיל.

ו. עמלות פירעון מוקדם

עמלות פירעון מוקדם מוכרות מיידית במסגרת הכנסות הריבית למעט עמלות כאמור אשר נכללות כחלק מההשקעה נטו בהלוואה החדשה והמוכרות כהתאמת תשואה.

ז. הכנסות והוצאות אחרות - מוכרות על בסיס צבירה.

ביאור 1 - כללי דיווח ומדיניות חשבונאית - המשך

6 ניירות ערך

א. ניירות ערך בהם משקיע הבנק מסווגים כדלקמן:

(1) איגרות חוב מוחזקות לפדיון - איגרות חוב אשר לבנק כוונה ויכולת להחזיקן עד למועד הפדיון, למעט איגרות חוב אשר ניתנות לפירעון מוקדם או לסילוק בדרך אחרת כך שהבנק לא יכסה, במהות את כל השקעתו הרשומה (substantially all). איגרות חוב מוחזקות לפדיון מוצגות במאזן לפי הערך הנקוב בתוספת ריבית, והפרשי הצמדה והפרשי שער שנצברו, בהתחשב בחלק היחסי של הפרמיה או הניכיון ובניכוי הפסדים בגין ירידת ערך שהינה בעלת אופי אחר מזמני.

(2) איגרות חוב זמינות למכירה - איגרות חוב אשר לא סווגו כאיגרות חוב מוחזקות לפדיון או כניירות ערך למסחר. איגרות חוב זמינות למכירה מוצגות במאזן לפי שווי ההוגן ביום הדיווח. רווחים או הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן לא נכללים בדוח רווח והפסד ומדווחים נטו, בניכוי עתודה מתאימה למס, בסעיף נפרד בהון במסגרת רווח כולל אחר מצטבר, למעט הפסדים בגין ירידת ערך שהינה בעלת אופי אחר מזמני. לעניין ניירות ערך הכוללים נגזר משובץ - ראה סעיף 16 ג. להלן.

(3) ניירות ערך למסחר - ניירות ערך אשר נרכשו ומוחזקים במטרה למוכרם בתקופה הקרובה, או ניירות ערך אשר הבנק בחר למדוד אותם בשווי הוגן דרך רווח והפסד לפי חלופת השווי ההוגן, למעט מניות שלא קיים לגביהן שווי הוגן זמין. ניירות ערך למסחר מוצגים במאזן לפי השווי ההוגן ביום הדיווח. רווחים והפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי ההוגן, נזקפים לדוח רווח והפסד.

(4) מניות שאינן למסחר -

מניות שקיים לגביהן שווי הוגן זמין מוצגות במאזן לפי שווי ההוגן ביום הדיווח. רווחים או הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן נזקפים לדוח רווח והפסד.

מניות שלא קיים לגביהן שווי הוגן זמין מוצגות במאזן לפי עלות בניכוי ירידת ערך בתוספת או בניכוי שינויים במחירים נצפים בעסקאות רגילות בהשקעות דומות או זהות של אותו מנפיק. רווחים או הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשינויים במחירים נצפים כאמור, נזקפים לדוח רווח והפסד.

ב. השקעותיו של הבנק בקרנות אחרות שאינן מטופלות לפי שיטת השווי המאזני, מטופלות לפי עלות בניכוי הפסדים מירידת ערך בעלת אופי אחר מזמני. רווח מהשקעות אלו נזקף לדוח רווח והפסד בעת מימוש ההשקעה. דיבידנדים המתקבלים מהשקעות הבנק בקרנות אלו, נזקפים לרווח והפסד במועד הזכאות לקבלתם, עד לגובה הרווחים שנצברו ממועד רכישת ההשקעה.

ג. עלות ניירות ערך שמומשו מחושבת על בסיס "נכנס ראשון יוצא ראשון", אלא אם מדובר בנייר שנרכש כחלק מיחסי גידור, או במסגרת יצירת פוזיציה אסטרטגית, או לכל מטרה ספציפית אחרת, והוא מזוהה בנפרד.

ד. לעניין חישוב שווי הוגן, ראה סעיף 17 להלן.

ה. ירידת ערך:

בהתאם להוראות הפיקוח על הבנקים והנחיותיו, בוחן הבנק מידי תקופה האם ירידה שחלה בשוויים ההוגן של ניירות ערך המסווגים לתיק הזמין למכירה או לתיק המוחזק לפדיון מתחת לעלותם (או עלותם המופחתת כאשר מדובר על איגרות חוב מוחזקות לפדיון), היא בעלת אופי אחר מזמני.

לצורך כך נבחנים בין היתר הסימנים הבאים:

- הכוונה והיכולת של הבנק להחזיק בניירות הערך לתקופה מספקת, אשר תאפשר את השבת נייר הערך לעלותו המקורית.
- פרק הזמן בו שווי הנייר היה נמוך בהשוואה לעלותו.
- שיעור ירידת הערך מסך העלות.
- שינוי לרעה במצב המנפיק או במצב השוק בכללותו.
- בחינת תנאים המשקפים את מצבו הפיננסי של הגוף המנפיק, לרבות האם ירידת הערך נובעת מסיבות פרטניות הנובעות למנפיק או בשל קיומם של תנאים מאקרו כלכליים.

בנוסף, בהתקיים אחד מהמצבים הבאים, מכיר הבנק בירידת ערך שאינה זמנית:

- איגרת חוב אשר נמכרת עד מועד פרסום הדוח לציבור לתקופה זו.
- איגרת חוב אשר סמוך למועד פרסום הדוח לציבור לתקופה זו, הבנק מתכוון למכור אותה בתוך פרק זמן קצר.
- איגרת חוב אשר חלה לגביה ירידת ערך משמעותית בין דירוג איגרות החוב במועד שבו היא נרכשה על ידי הבנק לבין דירוג איגרות החוב במועד פרסום הדוח לתקופה זו.
- איגרת חוב אשר לאחר רכישתה סווגה על ידי הבנק כבעייתית.
- איגרת חוב שלגביה חל כשל בתשלום לאחר רכישתה.
- איגרת חוב אשר השווי ההוגן שלה לסוף תקופת דיווח וגם במועד הסמוך למועד פרסום הדוחות הכספיים, היה נמוך בשיעור משמעותי מהעלות המופחתת. זאת, אלא אם בידי הבנק ראיות אובייקטיביות ומוצקות וניתוח זהיר של כל הגורמים הרלוונטיים, אשר מוכיחות ברמה גבוהה של ביטחון כי ירידת הערך הינה בעלת אופי זמני.

ביאור 1 - כללי דיווח ומדיניות חשבונאית - המשך

לעניין זה שיעור משמעותי הינו שיעור הגבוה מ-20%. עם זאת, במידה ולבנק ישנן ראיות אובייקטיביות כי ירידת הערך הינה בעלת אופי זמני תיתכן חריגה משיעור זה.

אם הירידה בשווי ההוגן נחשבת כבעלת אופי אחר מזמני, העלות של נייר הערך תופחת לשווי ההוגן באופן בו סכומי הפסד, המתייחסים לניירות ערך המסווגים כזמניים למכירה, אשר נצברו להון בסעיף רווח כולל אחר יסווגו במועד ירידת הערך לדוח רווח והפסד. שווי זה ישמש כבסיס עלות חדש. עליות ערך (בניירות ערך שסווגו לתיק הזמין למכירה) בתקופות דיווח עוקבות מוכרות בסעיף נפרד בהון במסגרת רווח כולל אחר מצטבר ואין נזקפות לרווח והפסד.

ניירות ערך - מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין
הבנק מבצע בכל תקופת דיווח הערכה איכותית המביאה בחשבון אינדיקטורים לירידת ערך על מנת להעריך האם חלה ירידת ערך של ההשקעה במניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין. אם לפי הערכה זו חלה ירידת ערך של ההשקעה במניות, הבנק מעריך את השווי ההוגן של ההשקעה במניות לצורך קביעת סכום ההפסד מירידת ערך.

7) חובות שאינם צוברים, סיכון אשראי והפרשה להפסדי אשראי

זיהוי וסיווג חובות לא צוברים

הבנק קבע נהלים לזיהוי אשראי בעייתי ולסיווג חובות לצורך אבחנה ביו חובות בסיווג בעייתי לרבות חובות לא צוברים לבין חובות תקינים. בהתאם לנהלים אלו, הבנק מסווג את כל החובות הבעייתיים שלו ואת פריטי האשראי החוץ מאזני בסיווגים: השגחה מיוחדת, נחות או לא צובר. חוב מסווג כחוב לא צובר כאשר בהתבסס על מידע ואירועים עדכניים צפוי (expected) שהבנק לא יוכל לגבות את כל הסכומים המגיעים לו לפי התנאים החוזיים של הסכם החוב.

לצורך סיווג וטיפול באשראי בעייתי, הבנק מבחין בין:

א. אשראי מסחרי בגין חוב שיתרתו החוזית מעל 1 מיליון שקלים חדשים

קבלת החלטה בדבר סיווג החוב וההפרשה הנדרשת מבוססת, בין היתר, על מצב הפיגור של החוב, הערכת מצבו הפיננסי וכושר הפירעון של הלווה, הערכת מקור ההחזר הראשוני של החוב, קיום ומצב הביטחונות, מצבם הפיננסי של ערבים, אם קיימים, ומחויבותם לתמוך בחוב ויכולת הלווה להשיג מימון מצד ג'.
בכל מקרה, חוב מסחרי כאמור, מסווג כחוב לא צובר כאשר הקרן או הריבית בגינו מצויים בפיגור של 90 ימים או יותר, למעט אם החוב גם מובטח היטב וגם נמצא בהליכי גבייה, או ככל שהחוב עבר הליך ארגון מחדש של חוב בעייתי.
החל ממועד הסיווג כחוב לא צובר, החוב יטופל כחוב שאינו צובר הכנסות ריבית (חוב כאמור ייקרא "חוב לא צובר"). למידע אודות כללי המחיקה החשבונאית בגין חובות אלה ראה סעיף "מחיקה חשבונאית" בהמשך חלק זה.

ב. אשראי לאנשים פרטיים, אשראי לדיר ואשראי מסחרי בגין חוב שיתרתו החוזית נמוכה מ-1 מיליון שקלים חדשים

קבלת החלטה בדבר סיווג החוב מבוססת על מצב הפיגור של החוב. לצורך כך, הבנק עוקב אחר מצב ימי הפיגור אשר נקבע בהתייחס לתנאי הפירעון החוזיים של, זאת למעט אשראי לדיר אשר בהתאם להוראות המעבר הבנק רשאי להמשיך את צבירת הפיגור בהתאם לשיטת עומק הפיגור.
חובות אלה, אשר מצויים בפיגור של 90 יום או יותר, מסווגים כחובות בסיווג נחות כאשר הבנק אינו מפסיק את צבירת הכנסות הריבית, זאת למעט הלוואות לדיר אשר יסווגו כחובות לא צוברים הכנסות ריבית כאשר הקרן או הריבית בגינו מצויים בפיגור של 90 ימים או יותר.
למידע אודות כללי המחיקה החשבונאית בגין חובות אלה ראה סעיף "מחיקה חשבונאית" בהמשך חלק זה.

מדיניות הסדרי חוב וטיפול בשינויים בתנאים של חובות של לווים בקשיים פיננסיים

למידע אודות עדכון מדיניות חשבונאית שיושמה בעקבות יישום לראשונה של כללי החשבונאות החדשים בנושא שינויים בתנאים של חובות של לווים בקשיים פיננסיים (חלף ארגון מחדש של חובות בעייתיים) ראה סעיף "יישום לראשונה של תקני חשבונאות, עדכוני תקינה חשבונאית והוראות הפיקוח על הבנקים" בחלק הקודם בדוח זה.

החזרה של חוב לא צובר למצב של חוב צובר

ככלל, חוב לא צובר חוזר להיות מסווג כחוב צובר בהתקיים אחד משני המצבים הבאים:

1. אין בגינו רכיבי קרן או ריבית אשר הגיע מועדם וטרם שולמו והבנק צופה פירעון של הקרן הנותרת והריבית בשלמותם לפי תנאי החוזה (כולל סכומים שנמחקו חשבונאית או הופרשו).

2. כאשר החוב נעשה מובטח היטב ונמצא בהליכי גבייה.

כמו כן, לגבי חוב של לווה בקשיים פיננסיים שעבר שינוי בתנאים, שסווג כחוב שאינו צובר במועד שינוי התנאים, הבנק רשאי להחזיר את החוב למצב צובר, וזאת בתנאי בוצע ניתוח אשראי עדכני ומתועד היטב, התומך בחזרה למצב צובר בהתבסס על המצב הכספי של החייב וסיכויי ההחזר בהתאם לתנאים המעודכנים. ההערכה צריכה להיות מבוססת על ביצועי הפירעון הרציפים ההיסטוריים של החייב בתשלומי מזומן ושווה מזומן למשך תקופה סבירה הנמשכת לפחות שישה חודשים, כאשר הבנק רשאי להביא בחשבון תשלומים שבוצעו במשך תקופה סבירה לפני השינוי בתנאים אם התשלומים עקביים לתנאים המעודכנים. אחרת, חוב של לווה בקשיים פיננסיים שעבר שינוי בתנאים חייב להמשיך להיות מסווג כחוב לא צובר.

ביאור 1 - כללי דיווח ומדיניות חשבונאית - המשך

הפרשה להפסדי אשראי - מדידה

החל מיום 1 בינואר 2022, הבנק מיישם את כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב בנושא מדידת הפסדי אשראי הנובעים ממכשירים פיננסיים מפורט בנושא 326 בקודפיקציה (ASC 326) - מכשירים פיננסיים - הפסדי אשראי.

כחלק מיישום התקן, הבנק קבע נהלים לסיווג אשראי ולמדידת ההפרשה להפסדי אשראי כדי להכיר בהפרשה ברמה מתאימה לכיסוי הפסדי אשראי צפויים בהתייחס לתיק האשראי שלו. בנוסף, הבנק קבע נהלים הנדרשים למדידת הפרשה ברמה מתאימה כדי לכסות הפסדי אשראי צפויים הקשורים לאיגרות חוב המוחזקות לפדיון ותיק איגרות החוב הזמינות למכירה וחשיפות אשראי חוץ מאזניות מסוימות.

אומדן ההפרשה להפסדי אשראי צפויים מחושב על פני התקופה החוזית של הנכס הפיננסי תוך הבאה בחשבון אומדן של פירעונות מוקדמים.

בעת פיתוח אומדן הפסדי האשראי הצפויים, הבנק הביא בחשבון את ההשפעות של אירועי העבר, תנאים נוכחיים, ותחזיות סבירות וניתנות לביסוס על יכולת הגבייה (collectability) של הנכסים הפיננסיים.

ככלל, חישוב ההפרשה להפסדי האשראי הצפויים מוערך על בסיס קבוצתי כאשר הנכסים הינם בעלי מאפייני סיכון דומים. מאפיינים אלה כוללים, בין היתר:

(1) ציגוי או דירוגי אשראי, פנימיים או חיצוניים; (2) דירוג סיכון או סיווג סיכון; (3) סוג הנכס הפיננסי; (4) סוג הביטחון; (5) גודל; (6) ענף הפעילות של הלווה.

לכל קבוצה של נכסים פיננסיים בעלי מאפייני סיכון דומים, הבנק מחשב את ההפרשה להפסדי אשראי צפויים בהתאם לאחת השיטות למדידת ההפרשה המותרות בתקן, אשר להערכת הבנק צפויה להביא לידי האומדן הטוב ביותר של ההפרשות להפסדי אשראי.

על מנת להעריך את האומדן להפסדי אשראי צפויים לאורך התקופה החוזית של הנכסים, הבנק מתבסס על מידע היסטורי תוך בחינת הצורך להתאים את המידע ההיסטורי כדי לשקף את המידה שבה התנאים הקיימים והתחזיות הסבירות וניתנות לביסוס יהיו שונים מן התנאים אשר שררו בתקופה שבמהלכה הוערך המידע ההיסטורי.

כאשר התקופה סבירה וניתנת לביסוס שקבע הבנק קצרה מאורך החיים של הנכס הפיננסי, הבנק חוזר להשתמש במידע היסטורי שאינו מותאם בגין תנאים כלכליים קיימים או בגין ציפיות לתנאים כלכליים עתידיים, כגון: שינוי בשיעור האבטלה, ערכי נכסים, ערכי סחורות, פיגורים, ועוד. החזרה למידע על הפסדים היסטוריים יכול להתבצע באחת מהשיטות הבאות: (1) חזרה באופן מיידי; (2) חזרה על בסיס קו ישר; (3) שימוש בבסיס הגיוני ושיטתי אחר.

הפרשה להפסדי אשראי - אשראי צרכני (לא לדיר)

עבור תיק האשראי הצרכני שכולל אשראי לאנשים פרטיים, למעט הלוואות לדיר, הבנק מודד את ההפרשה להפסדי אשראי צפויים על בסיס מודל המחשב את ההסתברות לכשל (PD) ואת ההפסד הצפוי בקרות כשל (LGD) ("שיטת PD/LGD") תוך פילוח תיק האשראי לסגמנטים בעלי מאפייני סיכון דומים כגון דירוג פנימי של הלקוח, סוג הנכס הפיננסי, סוג הביטחון ועוד.

לשיעורי הכשל המתקבלים על פי המודל, נוספות בהתאם להוראה התאמות מקרו כלכליות לשנה קדימה. לאור מאפייני תיק האשראי הצרכני והמח"מ הממוצע הקצר יחסית בתיק, החזרה לשיעורי הכשל ההיסטוריים מבוצעת מיידית, לאחר שנה.

הפרשה להפסדי אשראי - אשראי לדיר

עבור תיק האשראי לדיר, הבנק מודד את ההפרשה להפסדי אשראי צפויים על בסיס שיטת PD/LGD תוך פילוח תיק האשראי לסגמנטים בעלי מאפייני סיכון דומים כגון דירוג פנימי של הלקוח, סוג הנכס הפיננסי, תקופה לפירעון, גיל הלוואה ועוד.

לשיעורי הכשל המתקבלים על פי המודל, נוספות בהתאם להוראה התאמות מקרו כלכליות לשנה קדימה. לאור מאפייני תיק האשראי לדיר, ומכיוון שהבנק אינו מבצע תחזיות לתקופה העולה על שנה, החזרה לשיעורי הכשל ההיסטוריים מבוצעת בהדרגה על פני כמחצית ממח"מ תיק הדיר - 4 שנים.

הפרשה להפסדי אשראי - אשראי קמעונאי עסקי

עבור תיק האשראי הקמעונאי עסקי, הבנק מודד את ההפרשה להפסדי אשראי צפויים על בסיס שיטת PD/LGD תוך פילוח תיק האשראי לסגמנטים בעלי מאפייני סיכון דומים כגון דירוג פנימי של הלקוח, סוג הנכס הפיננסי, ענף הפעילות של הלווה, סוג הביטחון ועוד.

לשיעורי הכשל המתקבלים על פי המודל, נוספות בהתאם להוראה התאמות מקרו כלכליות לשנה קדימה. לאור מאפייני תיק האשראי הקמעונאי עסקי והמח"מ הממוצע הקצר יחסית בתיק, החזרה לשיעורי הכשל ההיסטוריים מבוצעת מיידית, לאחר שנה.

ביאור 1 - כללי דיווח ומדיניות חשבונאית - המשך

הפרשה להפסדי אשראי - אשראי עסקי

עבור תיק האשראי העסקי, הבנק מודד את ההפרשה להפסדי אשראי צפויים תוך פילוח תיק האשראי לסגמנטים בעלי מאפייני סיכון דומים כגון דירוג פנימי של הלקוח, סוג הנכס הפיננסי, ענף הפעילות של הלווה, סוג הביטחון ועוד. ההפרשה נקבעת על בסיס שיטה המחשבת את שיעורי ההפסד ההיסטוריים הממוצעים לכל סגמנט (שיטת WARM).

לשיעורי הכשל המתקבלים על פי המודל, נוספות בהתאם להוראה התאמות מקרו כלכליות לשנה קדימה. לאור מאפייני תיק האשראי העסקי והמח"מ הממוצע הקצר יחסית בתיק, החזרה לשיעורי הכשל ההיסטוריים מבוצעת מיידית, לאחר שנה.

הפרשה להפסדי אשראי - אשראי בהיקף גדול בעל מאפייני סיכון ייחודיים

עבור אשראי במסגרת מימון פרויקטים ואשראי שניתן במסגרת מימון אמצעי שליטה (כאשר האשראי עולה על חצי אחוז מההון של הבנק), הבנק מודד את ההפרשה להפסדי אשראי צפויים על בסיס שיטת PD/LGD כאשר החישוב מתבסס על נתוני דירוג של חברות הדירוג הגלובליות (Moody's/S&P). לשיעורי הכשל המתקבלים על פי המודל, נוספות בהתאם להוראה התאמות מקרו כלכליות לשנה קדימה. בדומה לסגמנט האשראי העסקי, החזרה לשיעורי הכשל ההיסטוריים מבוצעת מיידית, לאחר שנה.

הפרשה להפסדי אשראי - אשראי לממשלות ובנקים

עבור אשראי לממשלות ובנקים, הבנק מודד את ההפרשה להפסדי אשראי צפויים על בסיס שיטת PD/LGD תוך פילוח תיק האשראי לסגמנטים בעלי מאפייני סיכון דומים כגון דירוג פנימי וחיצוני, סוג הנכס הפיננסי ועוד.

בנוסף לכך, הבנק קבע קריטריונים וגורמים שנלקחים בחשבון על מנת לקבוע כי עבור חשיפות מסוימות לממשלות, הפסדי האשראי הצפויים הינם אפסיים.

הפרשה להפסדי אשראי - חשיפות אשראי חוץ מאזניות

חשיפות אשראי חוץ מאזניות כוללות חשיפות אשראי בגין מחויבות למתן אשראי, כתבי אשראי בתעודה, ערבויות פיננסיות שאינן מטופלות כביטוח, ומכשירים דומים אחרים.

ההפרשה להפסדי אשראי בגין חשיפות אשראי חוץ מאזניות מוערכת בהתאם לכללים שנקבעו בנושא 326 בקודיפיקציה ומבוססת על שיעורי ההפרשה שנקבעו עבור האשראי המאזני (כמפורט לעיל), תוך התחשבות בשיעור המימוש לאשראי הצפוי בעת כשל, בהתבסס על נסיון העבר.

הבנק לא מחשב אומדן הפרשה להפסדי אשראי צפויים בגין מחויבות חוץ מאזנית למתן אשראי, אשר ניתנת לביטול ללא תנאי על ידי הבנק.

הפרשה להפסדי אשראי - ניירות ערך בתיק לפדיון

עבור ניירות ערך המוחזקים בתיק לפדיון, הבנק מודד את ההפרשה להפסדי אשראי צפויים על בסיס שיטת PD/LGD תוך פילוח ניירות הערך בתיק לסגמנטים בעלי מאפייני סיכון דומים כגון סוג המנפיק, תקופה, שיעור הריבית, תדירות תשלומים ועוד.

הבנק אינו מודד הפסדי אשראי צפויים בגין איגרות חוב ממשלתיות מסוימות, מאחר והמידע על הפסדי האשראי ההיסטוריים, לאחר התאמתו לתנאים הקיימים ולתחזיות סבירות וניתנות לביסוס, מביא לידי ציפייה שאי-התשלום של בסיס העלות המופחתת הינו אפס.

הפרשה להפסדי אשראי - איגרות חוב זמינות למכירה

הבנק אומדן את הפסדי האשראי הצפויים בגין איגרות חוב זמינות למכירה בכל מועד דיווח כאשר השווי ההוגן נמוך מהעלות המופחתת.

בכל מועד בו השווי ההוגן נמוך מהעלות המופחתת, הבנק בוחן האם הירידה בשווי הוגן נובעת מהפסדי אשראי או גורמים אחרים. ירידת ערך שנובעת בקשר להפסדי אשראי, נרשמת באמצעות הפרשה להפסדי אשראי ואילו ירידת ערך שלא נרשמה באמצעות הפרשה להפסדי אשראי, נרשמת דרך רווח כולל אחר, נטו ממס.

בהתאם להנחיות שנקבעו בנושא 326 בקודיפיקציה, הבנק מחשב את ההפרשה להפסדי אשראי צפויים עבור ניירות ערך זמינים למכירה באופן פרטני, לפי שיטת תזרים מזומנים מהוון, שבאמצעותה הבנק משווה את ערכם הנוכחי של תזרימי המזומנים העתידיים הצפויים, אשר נקבעים על בסיס אירועי עבר, תנאים נוכחיים ועל תחזיות סבירות וניתנות לביסוס (כגון: גורמים ענפיים, גיאוגרפיים, כלכליים ופוליטיים, הרלוונטיים ליכולת הגבייה של אותה איגרת חוב), לבסיס העלות המופחתת של נייר הערך. ההפרשה כאמור נקבעת כנגד רישום של הוצאה בגין הפסד אשראי, כדי לשקף את רכיב הפסד האשראי של הירידה בשווי ההוגן אל מתחת לעלות המופחתת. ההפרשה להפסדי אשראי בגין איגרת חוב זמינה למכירה מוגבלת כך שסכומה לא יעלה על סכום ההפרש שבין העלות המופחתת לבין השווי ההוגן הנמוך ממנה, הנקרא רצפת השווי ההוגן.

אם השווי ההוגן של נייר הערך עולה עם הזמן, כל הפרשה להפסדי אשראי שלא נמחקה חשבונאית מתבטלת באמצעות הקטנת הוצאה בגין הפסדי אשראי.

ביאור 1 - כללי דיווח ומדיניות חשבונאית - המשך

הפרשה להפסדי אשראי - השקעות נטו בחירות

עבור יתרת השקעות נטו בחירות המוכרות על ידי מחכיר בהתאם לנושא 842 בקודיפיקציה בעניין חכירות, השפעת יישום התקן הינה זניחה.

הפרשה להפסדי אשראי - אשראי המוערך על בסיס ספציפי

לגבי אשראי מסחרי שיתרתו החוזית הינה מעל 1 מיליון שקלים חדשים, אשר מצוי בסיווג לא צובר, שזוהו לגבי קשיים ספציפיים שאינם דומים למאפיינים בחובות אחרים, מיישם הבנק שיטת היות תזרימי מזומנים אשר מחושבת ברמת כל חוב לצורך קביעת ההפרשה להפסדי אשראי על בסיס פרטני.

בחירת הנאותות הכוללת של ההפרשה

בנוסף לכך, הבנק בוחן את הנאותות הכוללת של ההפרשה להפסדי אשראי. הערכת נאותות כאמור מתבססת על שיקול הדעת של ההנהלה אשר מתחשב בסיכונים הגלומים בתיק האשראי וחולשות ומגבלות בשיטות ההערכה שמיושמות על ידי הבנק לקביעת ההפרשה.

מחיקה חשבונאית

הבנק מוחק חשבונאית כל חוב או חלק ממנו שנחשב כאינו בר גביה (Uncollectible) ובעל ערך נמוך כך שהותרתו כנכס אינה מוצדקת, או חוב בגינו מנהל הבנק מאמץ גביה ארוכי טווח (המוגדרים ברוב המקרים כתקופה העולה על שנתיים).

לגבי חוב שגבייתו מותנית בביטחון הבנק מבצע באופן מיידי מחיקה חשבונאית כנגד יתרת ההפרשה להפסדי אשראי של החלק של היתרה הרשומה של החוב העודף על השווי ההוגן של הביטחון.

לגבי אשראי מסחרי בגין חוב שיתרתו החוזית (ללא ניכוי מחיקות שלא כרוכות ביותר משפטי, ריבית שלא הוכרה, הפרשות להפסדי אשראי וביטחונות) נמוכה מ-1 מיליון שקלים חדשים ואשראי לאנשים פרטיים, שאינו לדיוור, הבנק מבצע מחיקה חשבונאית כאשר הם הופכים לחובות בפיגור של 150 ימים או יותר. לעניין זה יצוין כי אם החוב מובטח על ידי ביטחון שאינו דירת מגורים, ותפיסת הביטחון החלה והינה מובטחת, הבנק מוחק חשבונאית רק את החלק של יתרת החוב הרשומה העודף על שווי הביטחון (בניכוי עלויות מכירה).

לגבי הלוואות לדיוור בביטחון נכס למגורים, הבנק מבצע הערכה עדכנית של שווי הביטחון לא יאוחר מהמועד שבו החוב הופך לחוב בפיגור של 180 יום או יותר ומבצע מחיקה חשבונאית לחלק של יתרת החוב הרשומה העודף על השווי של הביטחון (בניכוי עלויות מכירה).

יובהר כי מחיקות חשבונאיות אינן כרוכות ביותר משפטי והן מקטינות את יתרת החוב המדווחת לצרכים חשבונאיים בלבד, תוך יצירת בסיס עלות חדש לחוב בספרי הבנק.

דרישות הגילוי

הבנק מיישם דרישות הגילוי על איכות אשראי של חובות ועל הפרשה להפסדי אשראי כפי שנקבעו במסגרת סעיף 10-310 בקודיפיקציה בדבר "חובות" ובהתאם לדרישות הגילוי בסעיף 20-326 בקודיפיקציה בדבר "מכשירים פיננסיים - הפסדי אשראי - מכשירים הנמדדים בעלות מופחתת", על בסיס מאוחד.

ראה גם ביאור 13 בדבר "סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי" וכן ביאור 30 בדבר "מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי".

8 העברות ושירות של נכסים פיננסיים וסילוק של התחייבויות

הבנק מיישם את כללי המדידה והגילוי שנקבעו בתת נושא 10-860 בקודיפיקציה, בדבר העברות ושירות של נכסים פיננסיים, לצורך הטיפול בהעברות של נכסים פיננסיים וסילוק של התחייבויות.

בהתאם לכללים אלו העברת נכס פיננסי תטופל חשבונאית כמכירה, אם ורק אם, מתקיימים כל התנאים הבאים: (1) הנכס הפיננסי שהועבר בודד מהגורם המעביר, גם במצב של פשיטת רגל או בכינוס נכסים אחר; (2) כל מקבל יכול לשעבד או להחליף את הנכסים (או את זכויות המוטב) שקיבל, ולא קיים תנאי שגם מגביל את המקבל מלנצל את זכותו לשעבד או להחליף את הנכסים הפיננסיים וגם מעניק למעביר הטבה גדולה יותר מאשר הטבה טריוויאלית; (3) המעביר, או חברות מאוחדות שנכללו בדוחותיו הכספיים, או הסוכנים שלו, אינם שומרים שליטה אפקטיבית בנכסים הפיננסיים או בזכויות המוטב המתייחסים לנכסים המועברים האלה.

בעסקאות העברת נכסים פיננסיים, אם נקבע כי למעביר נותרת שליטה אפקטיבית על הנכסים שהועברו העברת הנכסים תטופל כחוב מובטח. בין השאר, בהתקיים התנאים להלן, נותרת שליטה אפקטיבית בנכס:

- הנכסים שיירכשו חזרה או ייפדו זהים או זהים במהות לנכסים שהועברו.
- ההסכם הוא לרכוש אותם חזרה או לפדות אותם לפני מועד הפירעון, במחיר קבוע או במחיר הניתן לקביעה.
- ההסכם נערך בעת ובעונה אחת עם ההעברה.

ביאור 1 - כללי דיווח ומדיניות חשבונאית - המשך

בנוסף, כדי שהעברה של חלק מנכס פיננסי תחשב כמכירה, החלק המועבר חייב לקיים את ההגדרה של זכויות משתתפות. זכויות משתתפות חייבות לעמוד בקריטריונים הבאים: הזכות צריכה לייצג זכויות פרופורציונליות ביחס למלוא הנכס הפיננסי; כל תזרימי המזומנים המתקבלים מהנכסים מחולקים בין זכויות המשתתפות באופן פרופורציונלי לחלקם בבעלות; הזכויות אינן זכויות נחותות (subordinated) ביחס לזכויות אחרות; לא קיימת זכות חזרה למעביר או למחזיקים אחרים בזכויות משתתפות (למעט במקרה של הפרת מצגים או התחייבויות, התחייבויות חוזיות שוטפות לשירות בנכס פיננסי בשלמותו וניהול חוזה ההעברה, ומחויבויות חוזיות להתחלק בקיזוז הטבות כלשהן שהתקבלו על ידי מחזיק כלשהו בזכויות משתתפות), ולמעביר וגם למחזיק בזכויות משתתפות אין זכות לשעבד או להחליף את הנכס הפיננסי בשלמותו, למעט אם כל המחזיקים בזכויות משתתפות מסכימים לשעבד או להחליף את הנכס הפיננסי בשלמותו.

במידה והעסקה עומדת בתנאים לטיפול בעסקה כמכירה, הנכסים הפיננסיים המועברים נגרעים מהמאזן של הבנק. במידה ולא מתקיימים תנאי המכירה, ההעברה נחשבת לחוב מובטח. מכירה של חלק מנכס פיננסי שאינו זכות משתתפת מטופלת כחוב מובטח, היינו, הנכסים המועברים ממשיכים להירשם במאזן של הבנק והתמורה מהמכירה תוכר כהתחייבות של הבנק.

הבנק גורע התחייבות אם ורק אם ההתחייבות סולקה, כלומר התקיים אחד מהתנאים הבאים: (א) הבנק שילם למלווה והשתחרר ממחויבותו בגין ההתחייבות, או (ב) הבנק שוחרר משפטית בהליך משפטי או בהסכמת המלווה מהיותו החייב העיקרי בגין ההתחייבות. לפרטים בנוגע לעסקאות סינדיקציה ראה ביאור 30 לדוחות הכספיים.

עסקאות השאלת ניירות ערך המנוהלות כעסקאות אשראי

הבנק מיישם הוראות ספציפיות שנקבעו בהוראות הדיווח לטיפול בעסקאות השאלה או שאילה של ניירות ערך שבהן ההשאלה מבוצעת כנגד איכות האשראי הכללית והביטחונות הכלליים של השואל, כאשר השואל אינו מעביר אל המשאיל כביטחון מכשירים נזילים המתייחסים ספציפית לעסקת השאלת ניירות הערך, אשר המשאיל רשאי למכור או לשעבד אותם.

טיפול בהשאלה לא מובטחת של ניירות ערך מהתיק הזמין למכירה או מהתיק למסחר.

ביום שבו הבנק משאיל ניירות ערך לצורך כיסוי מכירה בחסר של השואל, הבנק גורע את ניירות הערך שהשואל, ומכיר באשראי בסכום שווה השוק של ניירות הערך ביום ההשאלה. בתקופות עוקבות, הבנק מודד את האשראי שניתן באותו אופן שבו נמדד נייר הערך לפני שהשואל. אשראי נמדד לפי שווי שוק, הכנסות על בסיס צבירה נרשמות כהכנסות ריבית מאשראי ושינויים בשווי השוק (מעבר לשינויים בבסיס צבירה) מוכרות במסגרת "הכנסות מימון שאין מריבית" כאשר מדובר בניירות ערך בתיק למסחר, או ברווח כולל אחר, כאשר מדובר באיגרות חוב זמינות למכירה. בסיום ההשאלה, הבנק מכיר מחדש בנייר הערך וגורע את האשראי.

בניינים וציוד ותוכנה

(9)

סעיף זה כולל את השקעות הבנק ברכוש קבוע (לרבות תשלומים על חשבון) ועלויות תוכנה לשימוש עצמי שהוכרו כנכס.

בניינים וציוד

הכרה ומדידה

פריטי רכוש קבוע נמדדים לפי העלות בניכוי פחת שנצבר והפסדים מצטברים מירידת ערך במידה וקיימים. העלות כוללת עלויות הניתנות לייחוס במישרין לרכישת הנכס. עלות נכסים שהוקמו באופן עצמי כוללת את עלות החומרים ושכר העבודה הישיר, וכן כל עלות נוספת שניתן לייחס במישרין להבאת הנכס למיקום ולמצב הדרושים לכך שהוא יוכל לפעול באופן שהתכוונה ההנהלה.

כאשר לחלקי רכוש קבוע משמעותיים יש אורך חיים שונה, הם מטופלים כפריטים נפרדים של הרכוש הקבוע.

עלות תוכנה שנרכשה, המהווה חלק בלתי נפרד מתפעול הציוד הקשור, מוכרת כחלק מעלות ציוד זה. כמו כן, בהתאם להוראות הדיווח לציבור הבנק מסווג בסעיף בניינים וציוד את העלויות בגין נכסי תוכנה שנרכשו או עלויות שהונו כנכס בגין תוכנות שפותחו באופן פנימי לשימוש עצמי. לפרטים נוספים בדבר הטיפול החשבונאי בעלויות תוכנה לשימוש עצמי ראה להלן.

רווח או הפסד מגרעת פריט רכוש קבוע נקבעים לפי השוואת התמורה מגרעת הנכס לערכו בספרים, ומוכרים נטו, בסעיף הכנסות אחרות בדוח רווח והפסד.

עסקאות בהן הבנק מוכר נכס ומוכר אותו בחזרה בחכירה תפעולית, מטופלות כעסקאות מכירה חשבונאית ומוכר מלא הרווח בגינן, בכפוף לקיום התנאים להכרה במכירה.

עלויות עוקבות

עלויות תחזוקה שוטפות של פריטי רכוש קבוע נדקפות לרווח והפסד עם התהוותן.

פחת

פחת הוא הקצאה שיטתית של הסכום בר-פחת של נכס על פני אורך חייו השימושיים. סכום בר-פחת הוא העלות של הנכס, או סכום אחר המחליף את העלות, בניכוי ערך השייר של נכס.

פחת נדקף לדוח רווח והפסד לפי שיטת הקו הישר על פני אומדן אורך החיים השימושי של כל חלק מפריטי הרכוש הקבוע, מאחר ושיטה זו משקפת את תבנית הצריכה החזויה של ההטבות הכלכליות העתידיות הגלומות בנכס בצורה הטובה ביותר. שיפורים במושכר מופחתים לאורך התקופה הקצרה מבין תקופת החכירה לבין אורך החיים השימושיים. קרקעות בבעלות אינן מופחתות.

נכס מופחת כאשר הוא זמין לשימוש, דהיינו כאשר הוא הגיע למיקום ולמצב הדרושים על מנת שהוא יוכל לפעול באופן שהתכוונה ההנהלה. נוכח תהליך המיזוג של בנק אגוד עם הבנק, נבחנו האומדנים בנושא אורך החיים השימושי של פריטי רכוש קבוע בבנק אגוד ובוצעו התאמות לאומדנים בהתאם.

לפרטים בדבר אומדן אורך החיים השימושיים של בניינים וציוד ליום 31 בדצמבר 2024, ראה ביאור 16 לדוחות הכספיים.

ביאור 1 - כללי דיווח ומדיניות חשבונאית - המשך

ירידת ערך

הבנק בוחן נכסים (או קבוצת נכסים) לא שוטפים לצורך ירידת ערך כאשר מתרחשים אירועים או שינויים בנסיבות המצביעים על כך שהעלות המופחתת עשויה לא להיות ברת-השבה. למטרת בחינת ומדידת ירידת ערך, הבנק מקבץ נכס (או קבוצת נכסים) יחד עם נכסים והתחייבויות אחרות לרמה הנמוכה ביותר אשר מפיקה תזרימי מזומנים אשר אינם תלויים בתזרימי המזומנים של קבוצות אחרות של נכסים והתחייבויות. הפסדים מירידת ערך שיוכרו יזקפו לנכס (או לקבוצת נכסים) שבתחולת נושא 360 בקודיפיקציה בלבד. הפסדים מירידת ערך מוכרים רק אם הערך בספרים של נכס לא שוטף (קבוצת נכסים) אינו בר-השבה ועולה על שווי ההון. הערך בספרים אינו בר-השבה אם הוא עולה על סך תזרימי המזומנים הלא מהוונים הצפויים לנבוע מהשימוש בנכס הלא שוטף (קבוצת נכסים) וממימושו. ההפסדים מירידת הערך הינם בגובה ההפרש שבין הערך בספרים של הנכס הלא שוטף (קבוצת נכסים) לבין שווי ההון ונזקפים לדוח רווח והפסד. כאשר מוכר הפסד מירידת ערך, הערך בספרים המתואם של הנכס הלא שוטף (קבוצת נכסים) מהווה בסיס עלות חדש. הפסדים אלו אינם מבטלים בתקופות עוקבות גם אם מתרחשת עליית ערך.

תוכנה

הכרה

הבנק מיישם את תקן כללי החשבונאות המקובלים בארצות הברית ובין היתר, את כללי ההצגה, המדידה והגילוי שנקבעו בהוראות נושא 350 בקודיפיקציה בדבר "נכסים בלתי מוחשיים - מוניטין" ואחרים. וכן, מיישם הבנק את הוראות בנק ישראל בנושא הוון עלויות לפיתוח עצמי של תוכנה, להלן:

- קביעת סף מהותיות להיוון לכל פרויקט פיתוח תוכנה; סף המהותיות שנקבע בבנק הינו 450 אלפי שקלים חדשים.
 - עדכון אורך החיים של עלויות התוכנה שהונו כך שלא יעלה על 5 שנים.
 - בגין פרויקטים של פיתוח תוכנה, אשר סך העלות שניתן להוון בגינם אינה נמוכה מסף המהותיות שנקבע, יקבעו מקדמי היוון לשעות עבודה אשר יביאו בחשבון את הפוטנציאל לסטייה ברישום שעות העבודה ולחוסר יעילות כלכלי.
- בהתאם להוראות הדיווח לציבור הבנק מסווג בסעיף בניינים וציוד את העלויות בגין נכסי תוכנה שנרכשו או עלויות שהונו כנכס בגין תוכנות שפותחו באופן פנימי לשימוש עצמי.
- תוכנה אשר נרכשה על ידי הקבוצה נמדדת לפי עלות בניכוי הפחתות והפסדים מירידת ערך שנצברו.
- עלויות הקשורות לפיתוח תוכנה או התאמתה לצורך שימוש עצמי מהוונות אם ורק אם ניתן למדוד באופן מהימן את עלויות הפיתוח; התוכנה ישימה מבחינה טכנית ומסחרית; צפויות הטבות כלכליות עתידיות; ולבנק כוונה ומקורות מספיקים על מנת להשלים את הפיתוח ולהשתמש בתוכנה. העלויות שהוכרו כנכס בלתי מוחשי בגין פעילויות הפיתוח כוללות עלויות ישירות של חומרים, שירותים ושכר עבודה ישיר לעובדים. עלויות אחרות בגין פעילויות פיתוח ועלויות מחקר נזקפות לרווח והפסד עם התהוותן.
- בתקופות עוקבות עלויות פיתוח שהונו נמדדות לפי עלות בניכוי הפחתות והפסדים מירידת ערך שנצברו.

עלויות עוקבות

עלויות שדרוגים ושיפורים של תוכנה לשימוש עצמי מהוונים רק אם צפוי שההוצאות שהתהוו יובילו לפונקציונליות נוספת. עלויות עוקבות אחרות מוכרות כהוצאה בעת התהוותן.

הפחתות

פחת הוא הקצאה שיטתית של הסכום בר-פחת של נכס על פני אורך חייו השימושיים. סכום בר-פחת הוא העלות של הנכס, או סכום אחר המחליף את העלות, בניכוי ערך השייר של נכס.

נכסים בלתי מוחשיים אשר נוצרו מפרויקט תוכנה מופחתים לרווח והפסד לפי שיטת הקו הישר על פני אורך החיים השימושי של התוכנה ולתקופה שלא תעלה על 5 שנים, החל מהמועד שבו התוכנה מוכנה לשימושה המיועד. בהקשר זה, התוכנה מוכנה לשימושה המיועד כאשר כל הבדיקות המהותיות הושלמו.

ירידת ערך של עלויות פיתוח עצמי של תוכנות מחשוב

- ירידת ערך בגין נכסים בלתי מוחשיים אלו מוכרת ונמדדת בעת התרחשות אירועים או שינויים בנסיבות המצביעים על כך שיתכן והערך בספרים של הנכס לא יושב.
- אירועים או שינויים בנסיבות היכולים להצביע על ירידת ערך הינם:
- לא צפוי כי התוכנה תספק שירותים פוטנציאליים משמעותיים;
 - חל שינוי מהותי באופן או בהיקף השימוש בתוכנה או בשימוש הצפוי בתוכנה;
 - בוצע או יבוצע בעתיד שינוי מהותי בתוכנה;
 - העלויות לפיתוח או הסבת התוכנה המיועדת לשימוש עצמי חורגות משמעותית מהסכומים שנצפו מראש.
- כאשר לא צפוי יותר שפיתוח התוכנה יושלם הבנק מעדכן את הערך בספרים של התוכנה כך שגובהו יהיה לפי הנמוך מבין ערכו בספרים לשווי ההון בניכוי עלויות מכירה.

ביאור 1 - כללי דיווח ומדיניות חשבונאית - המשך

10 נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין

הבנק מיישם את כללי החשבונאות המקובלים בארצות הברית בנושא נכסים בלתי מוחשיים, ובין היתר, את כללי ההצגה, המדידה והגילוי שנקבעו בהוראות נושא 350 בקודיפיקציה בדבר "נכסים בלתי מוחשיים - מוניטין ואחרים".

נכסים בלתי מוחשיים בעלי אורך חיים מוגדר מופחתים לרווח והפסד לפי שיטת הקו הישר על פני אורך החיים השימושי של הנכסים הבלתי מוחשיים, החל מהמועד שבו הנכסים זמינים לשימוש.

נכס בלתי מוחשי בעל אורך חיים מוגדר נבחן בהתקיים סממנים לירידת ערך ברמת "קבוצת נכסים". קבוצת נכסים היא הרמה המצומצמת ביותר של נכסים והתחייבויות שמפיקה תזרים מזומנים נפרד. תחילה יש לבחון האם הערך בספרים של קבוצת הנכסים גבוה מסכום תזרימי המזומנים הבלתי מהוון הצפוי לנבוע ממנה. אם כן, יש להכיר בירידת ערך בגובה ההפרשה שבין הערך בספרים לבין השווי ההוגן של קבוצת הנכסים. ירידת הערך תוקצה בצורה פרופורציונלית אך ורק בין הנכסים שבקבוצת הנכסים, ובלבד שערכו של נכס בודד לא ירד מתחת לשווי ההוגן.

נכס בעל אורך חיים בלתי מוגדר נבחן לירידת ערך לפחות אחת לשנה. יש לבחון האם הערך בספרים של הנכס עולה על השווי ההוגן. במידה וכן, תוכר ירידת ערך בגובה הסכום שבו הערך בספרים עולה על השווי ההוגן.

מוניטין אינו מופחת באופן שיטתי.

עלויות פיתוח תוכנה שנרכשו או עלויות שהונו כנכס בגין תוכנות שפותחו באופן פנימי לשימוש עצמי מסווגות בסעיף "בניינים וציוד".

11 חכירות

חוזים המקנים לבנק שליטה בשימוש בנכס במסגרת חכירה במשך תקופת זמן עבור תמורה מטופלים כחכירות. בעת ההכרה לראשונה מוכרת התחייבות בסכום השווה לערך הנוכחי של דמי החכירה העתידיים במהלך תקופת החכירה (תשלומים אלו אינם כוללים תשלומי חכירה משתנים) ובמקביל מוכר נכס זכות שימוש בגובה ההתחייבות בגין חכירה, מותאם בגין תשלומי חכירה ששולמו מראש או שנצברו ובניכוי תמריצי חכירה, ובתוספת עלויות ישירות שהתהוו בחכירה.

תקופת החכירה נקבעת כתקופה שבה החכירה אינה ניתנת לביטול, יחד עם תקופות המכוסות על ידי אופציה להאריך או לבטל את החכירה אם ודאי באופן סביר שהחוכר יממש או לא יממש את האופציה, בהתאמה, ויחד עם תקופות המכוסות על ידי אופציה להאריך או לא לבטל את החכירה כאשר זכות המימוש נשלטת על ידי המחכיר.

הבנק בחר ליישם את ההקלה הפרקטית לפיה חכירות לטווח קצר של עד שנה מטופלות באופן בו דמי החכירה נזקפים לרווח והפסד לפי שיטת הקו הישר, לאורך תקופת החכירה, ללא הכרה בנכס זכות שימוש ו/או התחייבות בגין חכירה בדוח על המצב הכספי.

מדידה עוקבת

לאחר ההכרה לראשונה, התחייבות בגין חכירה (תפעולית ומימונית) נמדדת בעלות מופחתת בהתאם לשיטת הריבית האפקטיבית. כמו כן, הבנק בוחן נכס זכות שימוש (בגין חכירה תפעולית ומימונית) לצורך ירידת ערך בהתאם להוראות תת נושא 35-10-360 בקודיפיקציה בדבר ירידות ערך בגין רכוש קבוע.

תשלומי חכירה

חכירה תפעולית:

תשלומי החכירה, למעט דמי חכירה משתנים, נזקפים לרווח והפסד לפי שיטת הקו הישר, לאורך תקופת החכירה. תמריצי חכירה שנתקבלו מוכרים כחלק בלתי נפרד מסך כל הוצאות החכירה לפי שיטת הקו הישר, לאורך תקופת החכירה. תשלומי חכירה משתנים התלויים במדד או בריבית מוכרים ברווח והפסד בתקופת השינוי. תשלומי חכירה משתנים שאינם תלויים במדד או בריבית מוכרים ברווח והפסד בתקופה בה צפוי כי תושג המטרה הספציפית המביאה להשתנות תשלומי החכירה, ויבטלו בתקופה בה כבר לא צפוי כי המטרה הספציפית תושג.

בכל מועד דיווח עוקב, נכס זכות שימוש מוכר בגובה העלות המופחתת של ההתחייבות בגין חכירה, מותאם בגין תשלומי חכירה ששולמו מראש או שנצברו ובניכוי יתרת תמריצי החכירה, בתוספת עלויות ישירות שטרם הופחתו ובניכוי הפסדים מירידות ערך שנצברו בגין הנכס זכות שימוש.

חכירה מימונית:

לאחר מועד תחילת החכירה, נכס זכות שימוש נמדד בשיטת העלות, בניכוי פחת שנצבר ובניכוי הפסדים מירידת ערך שנצברו ומותאם בגין מדידות מחדש על ההתחייבות בגין החכירה. הפחת מחושב על בסיס קו ישר על פני אורך החיים השימושי או תקופת החכירה החוזית.

ביאור 1 - כללי דיווח ומדיניות חשבונאית - המשך

12 התחייבויות תלויות

בדוחות הכספיים נכללו הפרשות נאותות בגין תביעות לכיסוי נזקים אפשריים, במקום בו לדעת הנהלת הבנק, ובהתבסס על חוות דעת של יועציה המשפטית, נדרשה הפרשה.

בהתאם להנחיות הפיקוח על הבנקים, סווגו התביעות בהתאם לתחומי ההסתברות להתממשות החשיפה לסיכון כמפורט להלן:

- סיכון צפוי (Probable): הסתברות מעל 70% להפסד בגין התביעה. בגין תביעות שסבירות התממשותן סווגה כ"צפויה", נערכת הפרשה מתאימה בדוחות הכספיים.
- סיכון אפשרי (Reasonably Possible): הסתברות בין 20% ל-70% להפסד בגין התביעה. בתביעות שסבירות התממשותן סווגה כ"אפשרית", נערכת במקרים מסוימים הפרשה מסוימת בדוחות הכספיים, בהתאם לשיקול דעת הנהלת הבנק, ובהתבסס על חוות דעת יועציה המשפטית.
- סיכון קלוש (Remote): הסתברות נמוכה מ-20% להפסד בגין התביעה. בגין תביעות שסבירות התממשותן סווגה כ"קלושה", לא נערכת הפרשה בדוחות הכספיים.

בביאור 26 ג.9 ניתן גילוי לתביעות מהותיות, שסכומן (ללא ריבית והוצאות) גבוה מ-1% מההון העצמי המיוחס לבעלי המניות של הבנק. כמו כן, בביאור 26 ג.10 ניתן גילוי לבקשות לאישור תובענות ייצוגיות שהסכום הנתבע בהן הוא מהותי, אשר לדעת הנהלת הבנק המבוססת, בהתאם לעניין, על חוות דעת יועציה המשפטית, הנהלות החברות המאוחדות ועל חוות דעת יועציהן המשפטיות, לא ניתן בשלב זה להעריך את סיכוייהן, ולפיכך לא בוצעה בגין הפרשה.

בהתאם להוראות הפיקוח על הבנקים, רשאי הבנק לקבוע לגבי תובענה ייצוגית כי לא ניתן להעריך את סיכויי ההתממשות של החשיפה לסיכון, בארבעת הדוחות הכספיים המתפרסמים לאחר הגשת התביעה, וכן במקרה של עיכוב הליכים על פי החלטת בית משפט. מעבר לכך, רק במקרים נדירים רשאי הבנק לקבוע כי לא ניתן להעריך סיכויי התממשות חשיפה.

13 זכויות עובדים

הבנק מיישם את הוראות הפיקוח על הבנקים בנושא אימוץ כללי החשבונאות בארצות הברית בנושא זכויות עובדים. כללים אלה נקבעו בנושאים הבאים בקודיפיקציה (להלן: "ההוראות"):

- ASC 710 - Compensation - General - תגמול - כללי.
- ASC 712 - Compensation - Nonretirement postemployment benefits - תגמול - הטבות לאחר סיום העסקה שאינן בגין פרישה.
- ASC 715 - Compensation - Retirement benefits - תגמול - הטבות בגין פרישה.
- ASC 718 - Compensation - Stock Compensation - תגמול - עסקאות תגמול מבוסס מניות.
- ASC 420 - Exit or Disposal Cost Obligations - מחויבות בגין עלויות מימוש או יציאה מפעילות.

על פי ההוראות יש לסווג את הטבות לעובדים לפי הקבוצות המפורטות בכללי החשבונאות המקובלים בארצות הברית, לרבות קביעת מדיניות ונהלים ברורים המפרטים כיצד יש להבחין בין הטבות מהסוגים השונים. הטבות לעובדים מתחלקות לקבוצות הבאות:

- הטבות לפני סיום העסקה.
- הטבות לאחר סיום העסקה ולפני פרישה.
- הטבות לאחר פרישה.

כמו כן, יש לשמר את העקרון שקבע הפיקוח על הבנקים ולכלול התחייבות בגין מחויבות במהות. מצופה שמצבים בהם הבנק צופה כי ישולמו הטבות מעבר לתנאים החוזיים יתאימו למצבים שבהם קיימת מחויבות במהות.

בהתאם להוראות הפיקוח על הבנקים שיעור ההיוון להטבות לעובדים מחושב על בסיס תשואת איגרות החוב הממשלתיות בישראל בתוספת מרווח ממוצע של איגרות חוב קונצרניות בדירוג AA (בינלאומי) ומעלה במועד הדיווח. משיקולים פרקטיים, נקבע כי המרווח ייקבע לפי ההפרש בין שיעורי התשואה לפדיון, לפי תקופות פירעון, על איגרות חוב קונצרניות בדירוג AA ומעלה בארצות הברית, לבין שיעורי התשואה לפדיון, לאותן תקופות לפירעון, על איגרות חוב של ממשלת ארצות הברית, והכל במועד הדיווח.

להלן פירוט לגבי קבוצות ההטבות בבנק:

הטבות לאחר פרישה - פנסיה, פיצויים והטבות אחרות - תוכניות להטבה מוגדרת

הבנק מכיר בסכומים המתייחסים לתוכניות פנסיה ותוכניות אחרות לאחר פרישה על בסיס חישובים הכוללים הנחות אקטואריות והנחות אחרות, לרבות: שיעורי היוון, תמותה, גידול בתגמול ותחלופה.

הבנק בוחר את הצורך בעדכון ההנחות האקטואריות במודל באופן שוטף.

שינויים בהנחות מוכרים ככלל, ובכפוף להוראות שיפורטו להלן, תחילה ברווח כולל אחר מצטבר ומופחתים לרווח והפסד בתקופות עוקבות, בהתאם ליתרת תקופת השירות הממוצעת הנותנת של העובדים הצפויים לקבל הטבות.

ההתחייבות נצברת לאורך התקופה הרלבנטית שנקבעה בהתאם לכללים המפורטים בנושא 715 לקודיפיקציה.

הבנק מיישם את הנחיות הפיקוח על הבנקים בדבר בקרה פנימית על תהליך הדיווח הכספי בנושא זכויות עובדים, לרבות לעניין בחינת "מחויבות שבמהות" להעניק לעובדיו הטבות בגין פיצויים מוגדלים ו/או פנסיה מוקדמת.

ביאור 1 - כללי דיווח ומדיניות חשבונאית - המשך

הטבות אחרות לזמן ארוך לעובדים פעילים:

- ההתחייבות נצברת לאורך התקופה המזכה בהטבה.
- לצורך חישוב ההתחייבות מובאים בחשבון שיעורי היוון והנחות אקטואריות.
- כל מרכיבי עלות ההטבה לתקופה, לרבות רווחים והפסדים אקטואריים, נזקפים לדוח רווח והפסד.

היעדרויות מזכות בפיצוי - חופשה ומחלה:

- ההתחייבות בגין ימי חופשה נמדדת על בסיס שוטף, ללא שימוש בשיעורי היוון ובהנחות אקטואריות.
- הבנק לא צובר התחייבות בגין ימי מחלה שינוצלו במהלך השירות השוטף.
- לפרטים נוספים בדבר הטבות לעובדים ראה ביאור 22 לדוחות הכספיים.

הטיפול החשבונאי ברווחים והפסדים אקטואריים שנרשמו ברווח כולל אחר:

רווחים והפסדים אקטואריים מופחתים בשיטת קו ישר על פני תקופת השירות הממוצעת הנותנת של העובדים הצפויים לקבל הטבות על פני התוכנית.

14) עסקאות תשלום מבוסס מניות (אופציות לעובדים)

הבנק מיישם את הוראות ASC 718 (עסקאות תשלום מבוסס מניות) בנוגע לאופציות שהוענקו לעובדים. בהתאם להוראות, הבנק מכיר בהוצאות שכר הנובעות מהאופציות שהוענקו. ההוצאה מוכרת על בסיס השווי ההוגן של האופציה במועד ההענקה במקביל לגידול בהון לאורך תקופת השירות בגינה מוענקות האופציות.

בקביעת השווי ההוגן של האופציה במועד ההענקה מובאות מגבלות הבשלה הנובעות מתנאי שוק (למשל, הבשלה התלויה במחיר המניה). למגבלות איכותיות אחרות שאינן נוגעות לתנאי שוק (למשל, מרכיב של שיקול דעת בהענקת ההטבה), אין השפעה על קביעת השווי ההוגן במועד ההענקה והן באות לידי ביטוי ברישום השוטף כהוצאה של ההטבה שניתנה. בהתאם למתאפשר בתקן, הבנק מטפל בכל מנה שהוענקה כמענק נפרד.

כאשר מדובר במענק במסלול הפירתי, רשויות המס בישראל מכירות בהוצאה בעת מימוש האופציות כך שצפויה הטבת מס ויש להכיר במיסים נדחים. בהתאם להוראות התקן, הטבת המס תוכר בהתבסס על גובה ההוצאה המצטברת בספרים מוכפלת בשיעור המס. בעת מימוש האופציות, כאשר ההוצאה המוכרת למס הכנסה גבוהה יותר מההוצאה שהוכרה בספרים, ייזקף ההפרש לדוח רווח והפסד מוכפל בשיעור המס. כאשר מדובר במסלול הוני רשות המס אינה מכירה בהוצאות בעת מימוש האופציה.

15) ערבויות

ערבויות הינן חוזים אשר דורשים באופן מותנה מהערב לבצע תשלומים לערב בעת התרחשות התנאים המחייבים במימוש הערבות. ההתחייבות בגין הערבות נמדדת במועד ההכרה לראשונה לפי הגבוה מבין השווי ההוגן או סכום ההפרשות הצפויות להפסד בגין. ההתחייבות נגרעת מהספרים במועד בו הבנק משוחרר מהסיכון.

16) מכשירים נגזרים ופעילויות גידור

א. הבנק מבצע עסקות במכשירים נגזרים ובהם חוזי מטבע, חוזי ריבית ונגזרי אשראי. חוזי המטבע כוללים עסקות אקדמה, חוזים עתידיים, עסקות החלפה ואופציות. עסקאות אלה מתבצעות בכל מגזרי ההצמדה. העסקאות מבוצעות עם הציבור ועם בנקים בארץ ובחוץ לארץ, הן כחלק מפעילות השוטפת של הבנק כעושה שוק והן כחלק מהאסטרטגיה הכוללת לניהול רמת החשיפה הרצויה לסיכונים השוק השונים, הכוללים סיכונים בסיס וריבית, סיכונים אליהם נחשף הבנק בפעילותו השוטפת.

ב. מכשירים נגזרים נרשמים במאזן הבנק לפי שווי ההוגן, בנכסים או בהתחייבויות, לפי העניין. שינויים בשווי ההוגן של מכשירים נגזרים, למעט נגזרים המשמשים לגידור תזרים מזומנים, נזקפים לדוח רווח והפסד.

ג. ייתכן שהבנק יתקשר בחוזה שבפני עצמו אינו מכשיר נגזר אך הוא מכיל נגזר משובץ. כאשר הנגזר המשובץ הינו בעל מאפיינים כלכליים שאינם קשורים באופן ברור והדוק למאפיינים הכלכליים של החוזה המארח, ומכשיר נפרד עם תנאים זהים לתנאי הנגזר המשובץ היה עומד בהגדרת נגזר, אזי הנגזר המשובץ מופרד מהחוזה המארח ומטופל כנגזר בפני עצמו.

נגזר משובץ שהופרד מוצג במאזן יחד עם החוזה המארח. שינויים בשווי ההוגן של נגזרים משובצים שהופרדו נזקפים מידיית לרווח והפסד. ד. במקרים מסוימים, בהם נדרש לחלץ נגזר משובץ מחוזה מארח, נוקט הבנק במדיניות של מדידת החוזה בשלמותו על פי שווי ההוגן, ורישום שינויים בשווי ההוגן בדוח רווח והפסד. מדיניות זו ננקטת לגבי ניירות ערך מובנים בתיק הזמין למכירה.

חשבונאות גידור

הבנק חשוף לסיכונים שוק הנובעים מפעילותו העסקית. כחלק מהאסטרטגיה הכוללת של הבנק לניהול רמת החשיפה לסיכונים אלה, הבנק מייעד מכשירים פיננסיים מסוימים, כגידורי שווי הוגן וכגידורי תזרים מזומנים.

במועד תחילת יחסי הגידור הבנק מתעד באופן פורמאלי את יחסי הגידור ואת מטרת ניהול הסיכונים והאסטרטגיה שלו לביצוע הגידור. התייעוד כולל זיהוי של כל אחד מאלה: מכשיר מוגדר; הפריט או העסקה המוגדרים; מהות הסיכון המוגדר; והשיטה אשר תשמש את הבנק להערכת אפקטיביות יחסי הגידור בקיזוז החשיפה לשינויים בשווי ההוגן של הפריט המוגדר (בגידור שווי הוגן), או בקיזוז החשיפה להשתנות של תזרימי המזומנים בגין עסקה מוגדרת (בגידור תזרים מזומנים), המיוחסים לסיכון המוגדר.

ביאור 1 - כללי דיווח ומדיניות חשבונאית - המשך

גידור שווי הוגן

הבנק מייעד מכשירים נגזרים כמגדרים את החשיפה לשינויים בשווי ההוגן של נכס או התחייבות, או חלק מזוהה שלהם, שניתן ליחס לסיכון מסוים. כאשר מכשיר נגזר משמש כמכשיר מגדר בגידור שווי הוגן, השינויים בשווי ההוגן שנכללו בהערכת אפקטיביות הגידור, מוכרים באופן שוטף בדוח רווח והפסד ומוצגים באותו סעיף בו מוצגות השפעות הפריט המגודר. הרווח או ההפסד (קרי, השינוי בשווי ההוגן) בגין הפריט המגודר המיוחס לסיכון המגודר, מטופל כהתאמה לערך בספרים של הפריט המגודר ומוכר באופן שוטף בדוח רווח והפסד. ההתאמה לערך בספרים של הפריט המגודר תטופל באופן דומה לרכיבים אחרים של הערך בספרים שלו.

הערך הראשוני של הרכיבים שנוטרלו מהערכת אפקטיביות הגידור מוכר ברווח והפסד באופן שיטתי ורציונאלי לאורך חיי המכשיר המגדר כאשר ההפרש בין השינויים בשווי ההוגן של הרכיבים שנוטרלו מהערכת אפקטיביות הגידור לבין הסכומים שהוכרו באופן שיטתי ורציונאלי לרווח והפסד, מוכרים ברווח כולל אחר.

הבנק מפסיק ליישם חשבונאות גידור כאשר: הקריטריונים ליישום חשבונאות גידור אינם מתקיימים עוד; הנגזר פוקע, נמכר, מבטל או ממומש; או כאשר הבנק מבטל את הייעוד של יחסי הגידור.

סכומים ברווח כולל אחר מצטבר (AOCI) הקשורים לסכומים שנוטרלו מהערכת אפקטיביות הגידור, מוכרים ברווח והפסד בתקופה השוטפת שבה הפריט המגודר נגרע מהספרים. עבור כל גידורי שווי הוגן אחרים שהופסקו, סכומים ברווח כולל אחר מצטבר (AOCI) הקשורים לרכיבים שנוטרלו מהערכת אפקטיביות הגידור, מוכרים בדוח רווח והפסד באופן דומה לרכיבים אחרים הנכללים בערך בספרים של הנכס או התחייבות המגודרים.

גידור תזרימי מזומנים

הבנק מייעד מכשירים נגזרים כמגדרים את החשיפה להשתנות של תזרימי מזומנים עתידיים צפויים, שניתן ליחס לסיכון מסוים. כאשר מכשיר נגזר משמש כמכשיר מגדר בגידור תזרימי מזומנים, השינויים בשווי ההוגן שנכללו בהערכת אפקטיביות הגידור, נזקפים לרווח כולל אחר. סכומים אלה מסווגים מחדש לדוח רווח והפסד באותה תקופה או באותן תקופות, שבהן העסקה החזויה המגודרת משפיעה על הרווחים ומוצגים באותו סעיף בו מוצגות השפעות הפריט המגודר.

הבנק בחר להכיר את השינויים בשווי הוגן של הרכיבים שנוטרלו מהערכת אפקטיביות הגידור באופן שוטף ברווח והפסד, באותה שורה בה מוצגת ההשפעה של הפריט המגודר.

הבנק מפסיק ליישם חשבונאות גידור כאשר: הקריטריונים ליישום חשבונאות גידור אינם מתקיימים עוד; הנגזר פוקע, נמכר, מבטל או ממומש; או כאשר הבנק מבטל את הייעוד של יחסי הגידור.

הרווח או ההפסד נטו בגין המכשיר המגדר הקשורים לגידור תזרימי מזומנים שהופסק ממשיכים להיות מדווחים ברווח כולל אחר מצטבר (AOCI), אלא אם צפוי (probable) שהעסקה החזויה לא תתרחש עד תום תקופת הזמן המקורית שנקבעה (כפי שתועדה בתחילת יחסי הגידור) או במהלך תקופת זמן של חודשיים נוספים לאחר מכן.

אם צפוי כי עסקה חזויה מגודרת לא תתרחש, בין אם עד תום תקופת הזמן המקורית שנקבעה או במהלך תקופת הזמן הנוספת של חודשיים, הרווח או ההפסד נטו בגין המכשיר המגדר שדווחו ברווח כולל אחר מצטבר מסווגים מחדש מיידית לדוח רווח והפסד.

גידור כלכלי

חשבונאות גידור אינה מיושמת לגבי מכשירים נגזרים המשמשים כחלק ממערך ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק (ניהול ALM). השינויים בשווי ההוגן של נגזרים אלה מוכרים ברווח והפסד עם היווצרותם.

ביאור 1 - כללי דיווח ומדיניות חשבונאית - המשך

(17) שווי הוגן

א. שווי הוגן מוגדר כמחיר אשר היה מתקבל במכירת נכס או המחיר שהיה משולם בהעברת התחייבות בעסקה רגילה בין משתתפים בשוק במועד המדידה. בין היתר, התקן מחייב לצורך הערכת שווי הוגן, לעשות שימוש מרבי ככל שניתן בנתונים נצפים ולמזער שימוש בנתונים לא נצפים. נתונים נצפים מייצגים מידע הזמין בשוק המתקבל ממקורות בלתי תלויים ואילו נתונים לא נצפים משקפים את ההנחות של הבנק. תת נושא 10-820 בקודיפיקציה מפרט היררכיה של טכניקות מדידה בהתבסס על מקור הנתונים ששימושו לצורך קביעת השווי הוגן. מקורות הנתונים יוצרים מדרג שווי הוגן כמפורט להלן:

רמה 1 - שווי הוגן הנמדד על ידי שימוש במחירים מצוטטים למכשירים זהים, בשוק פעיל אשר לבנק יכולת לגשת אליו במועד המדידה.

רמה 2 - שווי הוגן הנמדד על ידי שימוש בנתונים נצפים, ישירים או בלתי ישירים, שאינם מחירים מצוטטים כאמור ברמה 1. נתוני רמה 2 כוללים שימוש בנתוני שוק מצוטטים בשווקים פעילים, או בשווקים שאינם פעילים, במידה שגורם זה קיים, או נתונים הנגזרים או נתונים על ידי נתוני שוק נצפים, כאמור.

רמה 3 - שווי הוגן הנמדד על ידי שימוש בנתונים שאינם נצפים.

התקן דורש מהבנק לשקף את סיכון האשראי (credit risk) ואת הסיכון לאי ביצוע (nonperformance risk) במדידת השווי הוגן של חוב, לרבות מכשירים נגזרים, אשר הונפק על ידו ונמדד לפי שווי הוגן. סיכון אי ביצוע כולל את סיכון האשראי של הבנק, אך לא מוגבל לסיכון זה בלבד.

הבנק מעריך את סיכון האשראי במכשירים נגזרים באופן המפורט להלן:

- כאשר בגין החשיפה קיימים ביטחונות נדילים מספקים המבטיחים ספציפית ברמת ודאות משפטית גבוהה את המכשיר הנגזר, הבנק מניח כי סיכון האשראי הגלום הינו אפס ולא מבצע התאמות לשווי הוגן בגין איכות האשראי של הצד הנגדי.

- במקרים אחרים, מבצע הבנק הערכת שווי הוגן בהתבסס על אינדיקציות מעסקאות בשוק פעיל לאיכות האשראי של הצד הנגדי, ככל שהאינדיקציות כאמור זמינות במאמצים סבירים. הבנק גוזר את האינדיקציות, בין היתר, ממחירים של מכשירי חוב של הצד הנגדי הנסחרים בשוק פעיל וממחירים של נגזרי אשראי שהבסיס שלהם הוא איכות האשראי של הצד הנגדי. אם לא קיימות אינדיקציות כאמור, הבנק מחשב את ההתאמות בהתבסס על דירוגים פנימיים.

כאשר החשיפה בגין הצד הנגדי על בסיס מאוחד אינה מהותית הבנק מבצע את חישוב ההתאמה כאמור על בסיס קבוצתי, תוך שימוש במדד לאיכות האשראי לפי קבוצות של צדדים נגדיים דומים למשל בהתבסס על דירוגים פנימיים.

בנוסף, מבצע הבנק בדיקת סבירות לתוצאות המתקבלות בהערכה הפנימית ביחס לשינויים במרווחים בשוק, ומבצע התאמות המתחייבות, אם נדרשות, לפי העניין.

על מנת להתאים את שיטות ההערכה של הבנק לעקרונות של מחיר היציאה ולהנחיות אשר נקבעו בתקן, נדרש הבנק לבחון מחדש את שיטות ההערכה המיושמות על ידו למדידת שווי הוגן, בהתחשב בנסיבות הרלבנטיות לעסקאות השונות, לרבות מחירי העסקאות האחרונות בשוק, מחירים אינדיקטיביים של שירותי הערכה ותוצאות של בדיקה לאחור (back testing) של סוגי עסקאות דומות.

בהתאם להנחיות בנק ישראל, מדידת שווי הוגן של מכשיר נגזר, כאשר לא קיימים לגביו מחירים מצוטטים, ביטחונות נדילים או הסכמי קיזוז המבטיחים באופן מספק את איכות האשראי של הנגזר ואין נתוני שוק על איכות האשראי של הצד הנגדי (כגון, CDS או איגרות חוב סחירות של הצד הנגדי), תחשב למדידת שווי הוגן ברמה 3.

אופן קביעת השווי הוגן:

1) ניירות ערך

השווי הוגן של ניירות ערך למסחר, איגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר נקבע על סמך מחירי שוק מצוטטים בשוק העיקרי. כאשר קיימים מספר שווקים בהם נסחר נייר הערך, הערכה מבוצעת לפי מחיר שוק מצוטט בשוק המועיל ביותר. במקרים אלו השווי הוגן של השקעות הבנק בניירות ערך הינו מכפלה של מספר היחידות באותו מחיר שוק מצוטט. המחיר המצוטט המשמש לקביעת שווי הוגן אינו מותאם בשל גודל הפוזיציה של הבנק יחסית לנפח המסחר (פקטור גודל ההחזקה). אם מחיר שוק מצוטט זה אינו זמין, אומדן השווי הוגן מתבסס על המידע הזמין הטוב ביותר תוך שימוש מרבי בנתונים נצפים ותוך הבאה בחשבון של הסיכונים הגלומים במכשיר הפיננסי (סיכון שוק, סיכון אשראי, אי סחירות וכיוצא באלה), פרט למניות שאינן למסחר שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין הנמדדות כמפורט בסעיף 6 א. לעיל.

2) מכשירים פיננסיים נגזרים

מכשירים פיננסיים נגזרים שיש להם שוק פעיל הוערכו לפי שווי שוק שנקבע בשוק העיקרי, ובהיעדר שוק עיקרי, לפי מחיר שוק מצוטט בשוק המועיל ביותר. מכשירים פיננסיים נגזרים שאינם נסחרים בשוק פעיל הוערכו לפי מודלים, אשר לוקחים בחשבון את הסיכונים הגלומים במכשיר הנגזר (סיכון שוק, סיכון אשראי וכיוצא באלה).

3) מכשירים פיננסיים נוספים שאינם נגזרים

לרוב המכשירים הפיננסיים בקטגוריה זו (כגון: אשראי לציבור ואשראי לממשלה, פיקדונות הציבור ופיקדונות בבנקים, כתיבי התחייבות נדחים ומלוות שאינם סחירים) לא ניתן לצטט "מחיר שוק", מכיוון שלא קיים שוק פעיל בו הם נסחרים. לפיכך, השווי הוגן נאמד באמצעות מודלים מקובלים לתמחור, כגון ערך נוכחי של תזרים מזומנים עתידי מההון בריבית ניכין בשיעור המשקף את רמת הסיכון הגלומה במכשיר הפיננסי. לצורך כך, תזרימי המזומנים העתידיים עבור חובות לא צוברים וחובות אחרים חושבו לאחר ניכוי השפעות של מחיקות חשבונאיות ושל הפרשות להפסדי אשראי בגין החובות.

לפרטים בדבר השיטות וההנחות העיקריות לצורך אומדן השווי הוגן, ראה ביאור 33 לדוחות הכספיים.

ביאור 1 - כללי דיווח ומדיניות חשבונאית - המשך

ב. חלופת שווי הוגן

תת נושא 10-825 בקודיפיקציה מאפשר לתאגיד בנקאי לבחור, במועדי בחירה מוגדרים, למדוד בשווי הוגן מכשירים פיננסיים ופריטים מסוימים אחרים (הפריטים הכשירים), אשר בהתאם להוראות הדיווח לציבור לא נדרש למדוד אותם בשווי הוגן. רוחחים והפסדים שטרם מומשו בגין השינויים בשווי הוגן של הפריטים לגביהם נבחרה חלופת השווי הוגן, מדווחים בדוח רווח והפסד בכל מועד דיווח עוקב. כמו כן, עלויות ועמלות מראש הקשורות לפריטים לגביהם נבחרה חלופת השווי הוגן מוכרות ברווח והפסד במועד התהוותן. בחירת יישום חלופת השווי הוגן כאמור לעיל הינה לגבי כל מכשיר בנפרד ואינה ניתנת לביטול.

בנוסף, התקן קובע דרישות הצגה וגילוי המיועדות לסייע להשוואה בין תאגידים בנקאיים הבוחרים בבסיסי מדידה שונים לסוגים דומים של נכסים והתחייבויות.

למרות האמור לעיל, בהנחיות הפיקוח על הבנקים ליישום התקן הובהר כי תאגיד בנקאי לא יבחר בחלופת השווי הוגן, אלא אם התאגיד הבנקאי פיתח מראש ידע, מערכות, נהלים ובקורות ברמה גבוהה שיאפשרו לו למדוד את הפריט ברמה גבוהה של מהימנות. לפיכך, הבנק אינו רשאי לבחור בחלופת השווי הוגן לגבי נכס כלשהו שמתאים לסינוג לרמה 2 או לרמה 3 במדרג השווי הוגן, או לגבי התחייבות כלשהי, אלא אם קיבל לכך אישור מראש מהפיקוח על הבנקים.

18) מיסים על ההכנסה

מיסים על הכנסה כוללים מיסים שוטפים ונדחים. מיסים שוטפים ונדחים נזקפים לדוח רווח והפסד, או נזקפים ישירות להון במידה ונובעים מפריטים אשר מוכרים ישירות בהון. ההפרשה למיסים על ההכנסה של הבנק וחברות מאוחדות שלו שהן מוסדות כספיים לצרכי מס ערך מוסף, כוללת מס רווח המוטל על ההכנסה לפי חוק מס ערך מוסף. מס שכר המוטל על השכר במוסדות כספיים נכלל בדוח רווח והפסד בסעיף "משכורות והוצאות נלוות".

א. מיסים שוטפים

מיסים שוטפים הינם סכום המיסים על ההכנסה ששולמו או שעתידים להיות משולמים (או מוחזרים) עבור התקופה השוטפת, כפי שנקבע על ידי יישום הוראות דיני המס שנחקקו על הכנסה חייבת במס. המיסים השוטפים כוללים גם את השינויים בתשלומי המס המתייחסים לשנים קודמות.

ב. מיסים נדחים

התחייבויות מיסים נדחים ונכסי מיסים נדחים מייצגים את ההשפעות העתידיות על מיסים על הכנסה הנובעות מהפרשים זמניים והפסדים מועברים הקיימים בסוף התקופה.

הבנק מכיר בהתחייבויות מיסים נדחים בגין הפרשים זמניים חייבים במס. בהתאם להוראות הפיקוח על הבנקים, החל מיום 1 בינואר 2017 מכיר הבנק בהתחייבות מס נדחה בגין הרווחים הלא מחולקים של חברות הבנות אשר נצברו במסגרת 1 בינואר 2017.

הבנק מכיר בנכסי מיסים נדחים בגין כל ההפרשים הזמניים הניתנים לניכוי והפסדים מועברים ובמקביל מכיר בהפרשה נפרדת (valuation allowance) עבור אותו סכום הכלול בנכס אשר יותר סביר מאשר לא שלא ימומש.

התחייבויות מיסים נדחים או נכסי מיסים נדחים נמדדים באמצעות שיעורי המס החוקיים שנחקקו הצפויים לחול על הכנסה מספקת חייבת במס בתקופה שבה צפוי כי התחייבות המס הנדחה תסולק או נכס המס הנדחה ימומש.

לפריטים בדבר השפעת השינוי בחקיקה בתחום המס על המיסים השוטפים ועל יתרות המיסים הנדחים, ראה פרק ד' "שינוי חקיקה בתחום המס" בביאור זה.

ג. קיזוז נכסי והתחייבויות מיסים נדחים

הבנק מקזז נכסי והתחייבויות מיסים נדחים, כמו גם כל ה-valuation allowance (הפרשה לנכס מס נדחה) הקשורות, עבור רכיב משלם מס מסוים ובגבולותיו של תחום שיפוט מיסוי מסוים.

ד. פוזיציות מס לא וודאיות

הבנק מיישם את כללי ההכרה המדידה והגילוי שנקבעו במסגרת FIN 48. בהתאם להוראות אלה, מכיר הבנק בהשפעת פוזיציות מס רק אם צפוי (more likely than not) שהפוזיציות יתקבלו על ידי רשויות המס או בית המשפט. פוזיציות מס שמוכרות נמדדות לפי הסכום המקסימלי שסבירות התממשותו עולה על 50%. שינויים בהכרה או במדידה באים לידי ביטוי בתקופה בה חלו שינויים בנסיבות אשר הובילו לשינוי בשיקול הדעת.

19) רווח למניה

הבנק מציג נתוני רווח למניה, בסיסי ומדולל, לגבי הון המניות הרגילות שלו. הרווח הבסיסי למניה מחושב על ידי חלוקת הרווח מיוחס לבעלי המניות הרגילות של הקבוצה במספר הממוצע המשוקלל של המניות הרגילות שהיו במחזור במשך התקופה, לאחר התאמה בגין מניות באוצר. הרווח המדולל למניה נקבע על ידי התאמת הרווח (כגון התאמות בגין השפעה לאחר מס של דיבידנדים, עלויות מימון ושינויים אחרים, במידה שישנם) המתייחס לבעלי המניות הרגילות, והתאמת הממוצע המשוקלל של המניות הרגילות שבמחזור, לאחר התאמה בגין מניות באוצר ובגין ההשפעות של כל המניות הרגילות הפוטנציאליות המדללות, הכוללות כתבי אופציה למניות שהוענקו לעובדים.

ביאור 1 - כללי דיווח ומדיניות חשבונאית - המשך

(20) מגזרי פעילות של הבנק

א. מגזרי פעילות פיקוחיים
מגזר פעילות פיקוחי הינו מרכיב בבנק העוסק בפעילויות מסוימות או אשר מאגד לקוחות בסיווגים מסוימים, שהוגדרו על ידי הפיקוח על הבנקים. המתכונת לדיווח על מגזרי הפעילות הפיקוחיים של הבנק נקבעה בהוראות הדיווח לציבור של הפיקוח על הבנקים.
מגזר פעילות פיקוחי מוגדר בעיקר בהתבסס על סיווג הלקוחות. לקוחות פרטיים מסווגים בהתאם להיקף הנכסים הפיננסיים למגזר משקי הבית ומגזר הבנקאות הפרטית. לקוחות שאינם אנשים פרטיים מסווגים בעיקר על פי מחזור הפעילות שלהם למגזרים עסקיים (תוך הפרדה בין עסקים זעירים וקטנים, עסקים בינוניים ועסקים גדולים), גופים מוסדיים ומגזר ניהול פיננסי.
בנוסף, הבנק נדרש ליישם את דרישות הגילוי על מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה כאשר מגזרי הפעילות לפי גישה זו שונים מהותית ממגזרי הפעילות הפיקוחיים.

ב. מגזרי פעילות לפי גישת ההנהלה

בנוסף לדיווח האחיד לפי מגזרי פעילות פיקוחיים, נקבע בחוזר הפיקוח על הבנקים, מיום 3 בנובמבר 2014, כי הגילוי על "מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה" יינתן בהתאם לכללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות הברית בנושא מגזרי פעילות (הנכללים ב-ASC-280), ככל שקיים הבדל מהותי בין גישת ההנהלה לבין מגזרי הדיווח על פי הנחיות הפיקוח.

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

- תוצאות פעולותיו נבחנות באופן סדיר על ידי מקבלי ההחלטות הראשיים בבנק לצורך קבלת החלטות בנוגע להקצאת משאבים והערכות ביצועים; וכן
- קיים לגביו מידע פיננסי נפרד.

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

לפרטים בדבר הקריטריונים לסיווג לקוחות למגזרים הפיקוחיים ולמגזרים בהתאם לגישת ההנהלה וכן, להבדלים ביניהם ולמידע מגזרי נרחב נוסף ראה ביאור 29 לדוחות הכספיים.

(21) עסקאות עם בעלי שליטה

הבנק מישם את כללי החשבונאות המקובלים בארצות הברית לצורך טיפול חשבונאי בפעולות בין הבנק לבין בעל שליטה בו ובין חברה בשליטת הבנק. במצבים בהם בכללים כאמור לא קיימת התייחסות לאופן הטיפול, מיישם הבנק את הכללים שנקבעו בתקן מספר 23 של המוסד הישראלי לתקינה בחשבונאות בנושא הטיפול החשבונאי בעסקאות בין ישות לבין בעל השליטה בה.
נכסים והתחייבויות שלגביהם בוצעה עסקה עם בעל שליטה, נמדדים לפי שווי הוגן במועד העסקה.

ביאור 1 - כללי דיווח ומדיניות חשבונאית - המשך

ז. תקני חשבונאות חדשים והוראות חדשות של הפיקוח על הבנקים בתקופה שלפני יישומם

תיקון	דרישות הפרסום	תחילה והוראות מעבר	השלכות
עדכון תקינה ASU 2023-09 בדבר שיפורים בדרישות הגילוי של מסים על הכנסה	ביום 14 בדצמבר 2023 פרסם המוסד האמריקאי לתקינה חשבונאית (ה-"FASB") את ASU 2023-09 בדבר שיפורים בדרישות הגילוי של מסים על הכנסה (להלן: "העדכון"). התיקונים במסגרת העדכון מוסיפים דרישות גילוי משופרות חדשות וכן מוחקים דרישות גילוי מסוימות.	בהתאם להנחיות הפיקוח	לא צפויה השפעה מהותית על הדוחות הכספיים
עדכון תקינה ASU 2024-01 דבר תחולת נושא 718 על מענקים של זכויות ברווחים (Profit Interest Award) ומענקים דומים הניתנים לעובדים ולצדדים שאינם עובדים (להלן: "העדכון").	ביום 21 במרץ 2024 פרסם המוסד האמריקאי לתקינה חשבונאית (ה-"FASB") את ASU 2024-01 בדבר תחולת נושא 718 בקודיפיקציה על מענקים של זכויות ברווחים (Profit Interest Award) ומענקים דומים הניתנים לעובדים ולצדדים שאינם עובדים (להלן: "העדכון").	בהתאם להנחיות הפיקוח	לא צפויה השפעה מהותית על הדוחות הכספיים
עדכון תקינה ASU 2024-03 בדבר פירוט ההוצאות בדוח רווח והפסד	בנובמבר 2024 פרסם המוסד האמריקאי לתקינה חשבונאית ה-"FASB" את ASU 2024-03 בדבר פירוט של סעיפים נבחרים בדו"ח רווח והפסד בביאור נפרד (להלן: "העדכון").	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 1 בינואר 2025.	1 בינואר 2025	לא צפויה השפעה מהותית על הדוחות הכספיים
עדכון להוראת ניהול בנקאי תקין 206 - מדידה והלימות הון - סיכון תפעולי	ביום 19 ביוני 2024, פרסם המפקח על הבנקים חוזר המעדכן את ההנחיות לחישוב דרישות הון בגין סיכון תפעולי. העדכון כולל הנחיות לחישוב נכסי סיכון משוקללים בגין סיכון תפעולי וכן הנחיות בנוגע לנתוני הפסד היסטוריים.	החל מיום 1 בינואר 2026	לא צפויה השפעה מהותית על הדוחות הכספיים

ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2024

ביאור 2 - הכנסות והוצאות ריבית

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

2022	2023	2024	
			א. הכנסות ריבית⁽¹⁾
14,794	20,106	21,523	מאשראי לציבור
11	24	22	מאשראי לממשלות
1,014	3,304	3,334	ממזומנים ופיקדונות בבנקים מרכזיים
38	113	55	מפיקדונות בבנקים
10	4	12	מניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
328	454	852	מאיגרות חוב
16,195	24,005	25,798	סך כל הכנסות הריבית
			ב. הוצאות ריבית
4,168	10,633	12,304	על פיקדונות הציבור
3	2	2	על פיקדונות הממשלה
9	95	82	על פיקדונות מבנקים
1,744	1,282	1,528	על איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
31	18	68	על התחייבויות אחרות
5,955	12,030	13,984	סך כל הוצאות הריבית
10,240	11,975	11,814	סך הכנסות ריבית, נטו
18	(22)	109	ג. השפעה נטו של מכשירים נגזרים על הכנסות ריבית
			ד. פירוט הכנסות ריבית על בסיס צבירה מאיגרות חוב
57	111	116	מוחזקות לפדיון
253	339	723	זמינות למכירה
18	4	13	למסחר ⁽²⁾
328	454	852	סך הכל כלול בהכנסות ריבית

(1) כולל השפעת יחסי הגידור.

(2) הכנסות הריבית נטו מפעילות מסחר לשנת 2024, כפי שמופיעות בביאור 29, בסך 11 מיליוני שקלים חדשים (בשנים 2023 ו-2022, הכנסות (הוצאות) ריבית נטו בסך 19 ו-20 מיליוני שקלים חדשים, בהתאמה), כוללות הכנסות ריבית על איגרות חוב למסחר בסך 13 מיליון שקלים חדשים (בשנים 2023 ו-2022 - 4 ו-12 מיליוני שקלים חדשים, בהתאמה), כמפורט לעיל, הפרשי הצמדה בסך 0 מיליוני שקלים חדשים (בשנים 2023 ו-2022 - 0 ו-13 מיליוני שקלים חדשים, בהתאמה) וכן (הוצאות) הכנסות בין-מגזריות בסך (2) מיליוני שקלים חדשים (בשנים 2023 ו-2022 - 15 ו-5) מיליוני שקלים חדשים, בהתאמה, בגין עסקאות פנימיות בין פעילות ניהול נכסים והתחייבויות לפעילות מסחר.

ביאור 3 - הכנסות מימון שאינן מריבית
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

2022	2023	2024	
א. הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר			
1. מפעילות במכשירים נגזרים			
3,450	1,618	91	הכנסות (הוצאות) נטו בגין מכשירים נגזרים ALM ⁽¹⁾
3,450	1,618	91	סך הכל מפעילות במכשירים נגזרים
2. מהשקעה באגרות חוב			
(55)	(118)	(64)	(הפסדים) רווחים ממכירת אגרות חוב זמינות למכירה
(5)	(9)	(1)	הפרשה לירידת ערך בגין אג"ח זמינות למכירה
(60)	(127)	(65)	סך הכל מהשקעה באגרות חוב
(3,063)	(964)	108	3. הפרשי שער, נטו
4. רווחים מהשקעה במניות			
41	13	39	רווחים ממכירת מניות שאינן למסחר
(45)	(6)	(5)	הפרשה לירידת ערך של מניות שאינן למסחר
36	14	38	דיבידנד ממניות שאינן למסחר
(81)	7	74	רווחים (הפסדים) שטרם מומשו ⁽³⁾
(49)	28	146	סך הכל מהשקעה במניות
8	-	-	5. רווחים נטו בגין הלוואות שנמכרו
286	555	280	סך הכל הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר
ב. הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרות מסחר⁽²⁾			
365	(35)	251	הכנסות (הוצאות) נטו בגין מכשירים נגזרים אחרים
98	(11)	40	רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של אגרות חוב למסחר, נטו
5	2	3	רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של מניות למסחר, נטו
468	(44)	294	סך הכל מפעילויות מסחר⁽⁴⁾⁽⁵⁾
פירוט על הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרות מסחר, לפי חשיפת סיכון			
103	(4)	168	חשיפת ריבית
365	(40)	116	חשיפת מטבע חוץ
-	-	10	חשיפה למניות
-	-	-	חשיפה לסחורות ואחרים
468	(44)	294	סך הכל

(1) מכשירים נגזרים מהוונים חלק ממערך ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק, אשר לא יועדו ליחסי גידור.
(2) כולל הפרשי שער שנבעו מפעילות מסחר.
(3) לרבות רווחים והפסדים ממדידה לפי שווי הוגן של מניות שמתקיים לגביהן שווי הוגן זמין וכן התאמות מעלה או מטה של מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין.
(4) להכנסות ריבית מהשקעות באגרות חוב למסחר ראה ביאור 2 ד.
(5) הכנסות המימון שאינן מריבית מפעילות מסחר לשנת 2024, כפי שמופיעות בביאור 29, בסך 290 מיליוני שקלים חדשים (בשנים 2023 ו-2022 - 345 מיליוני שקלים חדשים, בהתאמה), כוללות את סך הכל ההכנסות (ההוצאות) מפעילויות מסחר בסך 245 מיליון שקלים חדשים (בשנים 2023 ו-2022 - 109 ו-468 מיליוני שקלים חדשים, בהתאמה), וכן הפרשי שער (הפער בין הפרשי שער בגין פעילות בנגזרים ALM לבין הפרשי שער בגין פעילות מאזנית) בסך 45 מיליוני שקלים חדשים (בשנים 2023 ו-2022 - 93 ו-123 מיליוני שקלים חדשים, בהתאמה). כמפורט לעיל.

ביאור 4 - עמלות

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

2022	2023	2024	
440	431	394	ניהול חשבון ⁽¹⁾
336	349	341	הפרשי המרה
258	241	294	פעילות בניירות ערך
260	264	266	כרטיסי אשראי
78	70	79	עמלות הפצת מוצרים פיננסיים ⁽²⁾
75	68	61	טיפול באשראי
55	49	46	פעילות סחר חוץ
113	92	94	עמלות הפצת ביטוח חיים
14	14	14	עמלות הפצת ביטוח דירות
27	28	24	הכנסות נטו משירות תיקי אשראי
24	27	23	תפעול קופות גמל
61	68	73	עמלות אחרות
1,741	1,701	1,709	סך כל עמלות שאינן מעסקי מימון
311	327	351	עמלות מעסקי מימון
2,052	2,028	2,060	סך כל העמלות

(1) במטבע ישראלי ובמטבע חוץ.
(2) כולל עמלות הפצה מקרנות נאמנות ומוצרים פנסיוניים.

ביאור 4א - הכנסות מחוזים עם לקוחות⁽¹⁾

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

2024							
סך הכל	ניהול פיננסי	בנקאות עסקית	בנקאות מסחרית	עסקים קטנים	משקי בית בנקאות משכנתאות פרטית	משקי בית אחרים	
394	-	22	23	192	3	-	154
341	143	15	6	81	2	-	94
294	37	48	6	28	8	-	167
266	-	3	4	60	1	-	198
79	-	1	1	5	2	-	70
61	-	13	4	38	-	2	4
46	-	16	8	22	-	-	-
94	-	-	-	-	-	94	-
14	-	-	-	-	-	14	-
24	-	9	-	-	-	9	6
23	23	-	-	-	-	-	-
73	24	21	1	8	-	-	19
1,709	227	148	53	434	16	119	712
351	-	262	33	48	1	1	6
2,060	227	410	86	482	17	120	718

(1) סיווג ההכנסות למגזרי פעילות נעשה בהתאם לגישת ההנהלה.
(2) במטבע ישראלי ובמטבע חוץ.
(3) כולל עמלות הפצה מקרנות נאמנות ומוצרים פנסיוניים.

ליום 31 בדצמבר 2024

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

2022							
מחסי בית אחרים	מחסי בית משכנתאות	בנקאות פרטית	עסקים קטנים	בנקאות מסחרית	בנקאות עסקית	ניהול פיננסי	סך הכל
182	-	2	205	21	30	-	440
91	-	2	82	8	14	139	336
146	-	7	29	5	42	29	258
200	-	1	52	4	3	-	260
67	-	2	4	5	-	-	78
18	7	-	35	4	11	-	75
-	-	-	22	9	24	-	55
-	113	-	-	-	-	-	113
-	14	-	-	-	-	-	14
7	13	-	-	-	7	-	27
-	-	-	-	-	-	24	24
14	-	1	7	-	16	23	61
725	147	15	436	56	147	215	1,741
21	3	1	42	30	214	-	311
746	150	16	478	86	361	215	2,052

(1) סיווג ההכנסות למגזרי פעילות נעשה בהתאם לגישת ההנהלה.

(2) במטבע ישראלי ובמטבע חוץ.

(3) כולל עמלות הפצה מקרנות נאמנות ומוצרים פנסיוניים.

ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2024

ביאור 5 - הכנסות אחרות

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

2022	2023	2024	
371 ⁽¹⁾	-	-	רווח הון ממכירת בניינים וציוד
18	17	21	שכר נאמנות
19	24	27	הכנסות משרותי אבטחה
6	6	5	הכנסות משכר דירה
206	206	206	הפחתת נכסים לא מוחשיים, נטו
2	13	14	אחרות
622	266	273	סך כל ההכנסות האחרות

(1) כולל רווח הון בסך 241 מיליוני שקלים חדשים בגין מכירת מלא הזכויות ב-24 נכסי מקרקעין מניבים ברחבי ישראל בעלי יעודים שונים, משרדים ומסחר ורווח הון בסך 130 מיליוני שקלים חדשים בגין מכירת ההשקעה בחברה לפיתוח חוף התכלת.

ביאור 6 - משכורות והוצאות נלוות

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

2022	2023	2024	
3,045	2,517	2,322	משכורות (לרבות מענקים)
45	57	50	הוצאה הנובעת מעסקאות המטופלות כעסקאות תשלום מבוסס מניות המסולקות במכשירים הוניים ⁽¹⁾
109	130	162	הוצאות נלוות אחרות לרבות קרן השתלמות וחופשה
4	26	32	הטבות לזמן ארוך
511	538	554	ביטוח לאומי ומס שכר
			הוצאות בגין פנסיה (לרבות פיצויים ותגמולים):
83	54	63	הטבה מוגדרת - עלות השירות ⁽²⁾
190	192	217	הפקדה מוגדרת
10	9	10	הטבות אחרות לאחר סיום העסקה והטבות לאחר פרישה שאינן פנסיה ⁽²⁾
32	21	21	הוצאות בגין הטבות אחרות לעובדים
4,029	3,544	3,431	סך כל המשכורות וההוצאות הנלוות
53	71	87	מזה: משכורות והוצאות נלוות בחוץ לארץ

(1) ראה ביאור 23 - "עסקאות תשלום מבוסס מניות".

(2) ראה ביאור 22 - "זכויות עובדים".

ביאור 7 - הוצאות אחרות
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

2022	2023	2024	
113	83	109	הוצאות בגין פנסיה (לרבות פיצויים ותגמולים), הטבה מוגדרת (ללא עלות שירות)
96	118	128	שיווק ופרסום
53	50	50	תקשורת
329	165	171	מחשב
47	45	40	משרדיות
57	25	26	ביטוח
182	153	88	שירותים מקצועיים
15	9	9	שכר חברי דירקטוריון
15	16	10	הדרכה והשתלמויות
53	42	54	עמלות
35	40	41	רכב ונסיעות
137	181	73	אחרות
1,132	927	799	סך כל ההוצאות האחרות

ביאור 8 - הפרשה למיסים על הרווח
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. הרכב⁽¹⁾

2022	2023	2024	
			מיסים שוטפים -
2,754	2,945	3,298	בגין שנת החשבון
10	9	13	בגין שנים קודמות
2,764	2,954	3,311	סך כל המיסים השוטפים
			שינויים במיסים נדחים -
(406)	(285)	15	בגין שנת החשבון
(2)	-	-	בגין שנים קודמות
(408)	(285)	15	סך כל המיסים הנדחים
2,356	2,669	3,326	סך כל ההפרשה למיסים על הכנסה
123	109	93	מזה - הפרשה למיסים על הכנסה בחוץ לארץ

(1) הטבלה אינה כוללת את השפעת המס בגין פריטים מסוימים המוכרים בכל תקופה ישירות בהון, השפעת המס של כל הפריטים שהוכרו ישירות בהון הסתכמה בקיטון של 36 מיליוני שקלים חדשים בשנת 2024, לעומת גידול של 4 מיליוני שקלים חדשים בשנת 2023 וקיטון של 183 מיליוני שקלים חדשים בשנת 2022.

ב. להלן התאמה בין סכום המס התיאורטי, שהיה חל אילו הרווח היה מתחייב במס לפי שיעור המס הסטטוטורי, החל בישראל על תאגיד בנקאי לבין ההפרשה למיסים על הרווח, כפי שנזקפה בדוח רווח והפסד:

2022	2023	2024	
6,963	7,748	8,980	רווח לפני מס
34.19%	34.19%	38.03%	שיעור המס הסטטוטורי החל על בנק בישראל
2,381	2,649	3,415	סכום המס על בסיס שיעור המס הסטטוטורי
			מס (חסכון מס) בגין:
(21)	-	-	הכנסות חברות בנות בארץ ⁽¹⁾
1	-	-	הכנסות חברות בנות בחוץ לארץ
(5)	(2)	(11)	הכנסות פטורות ובעלות שיעור מס מוגבל
(1)	(1)	(9)	הפרשי תיאום פחת, הפחתות ורווח הון
70	103	72	הוצאות אחרות לא מוכרות
5	4	16	הפרשי עיתוי ורווחים שלא נרשמו בגינם מיסים נדחים
			מיסים בגין שנים קודמות:
4	5	3	סכומים נוספים לשלם על חובות בעייתיים
3	(8)	10	אחרים
(81)	(81)	(90)	הפחתת יתרת זכות נדחית ⁽²⁾
-	-	(10)	שינוי יתרת מיסים נדחים עקב שינוי בשיעור המס
-	-	(70)	אחר
2,356	2,669	3,326	סך כל ההפרשה למיסים על הכנסה

(1) כולל הכנסות מתאגיד עזר.

(2) הכרת הכנסה בגין יתרת הזכות הנדחית הנובעת מרכישת בנק אגוד החל מיום 30 בספטמבר 2020.

ביאור 8 - הפרשה למיסים על הרווח - המשך
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ג. תנועה במיסים נדחים

השפעת השינויים					
שיעור מס	ליום 31 בדצמבר 2024	שינויים שנוקפו לרווח כולל אחר	השינוי בשיעור המס שנוקפה לרווח והפסד	שינויים שנוקפו לרווח והפסד	ליום 31 בדצמבר 2023
ממוצע ב-	%				
נכסי מסים נדחים ⁽⁴⁾ :					
34.23	1,448	-	20	40	1,388
34.11	322	-	6	(54)	370
34.42	638	(35)	9	29	635
34.48	(9)	-	-	(22)	13
34.48	4	-	-	(4)	8
34.39	2,403	(35)	35	(11)	2,414
-	-	-	-	-	-
34.39	2,403	(35)	35	(11)	2,414
יתרת מסים נדחים, ברוטו					
הפרשה לנכס מס					
34.39	2,403	(35)	35	(11)	2,414
יתרת נכסי מסים בניכוי הפרשה למסים נדחים					
התחייבות מסים נדחים בגין ⁽⁴⁾ :					
23.00	28	-	-	1	27
15.25	234	-	25	17	192
34.48	7	1	-	2	4
34.48	5	-	-	(6)	11
15.76	274	1	25	14	234
יתרת התחייבות מסים נדחים, ברוטו					
יתרת מסים נדחים, נטו					
2,129	(36)	10	(25)	2,180	
השפעת השינויים					
שיעור מס	ליום 31 בדצמבר 2023	שינויים שנוקפו לרווח כולל אחר	השינוי בשיעור המס שנוקפה לרווח והפסד	שינויים שנוקפו לרווח והפסד	ליום 31 בדצמבר 2022
ממוצע ב-	%				
נכסי מסים נדחים ⁽⁴⁾ :					
34.19	1,388	-	-	389	999
33.71	370	-	-	(69)	439
34.14	635	6	-	16	613
34.19	13	-	-	(4)	17
34.19	8	-	-	(22)	30
33.92	2,414	6	-	310	2,098
-	-	-	-	-	-
33.92	2,414	6	-	310	2,098
יתרת מסים נדחים, ברוטו					
הפרשה לנכס מס					
33.92	2,414	6	-	310	2,098
יתרת נכסי מסים בניכוי הפרשה למסים נדחים					
התחייבות מסים נדחים בגין ⁽⁴⁾ :					
23.00	27	-	-	(1)	28
11.98	192	-	-	27	165
34.19	4	2	-	2	-
34.19	11	-	-	(3)	14
16.57	234	2	-	25	207
יתרת התחייבות מסים נדחים, ברוטו					
יתרת מסים נדחים, נטו					
2,180	4	-	285	1,891	

(1) להערכת הבנק, בגין כל המיסים הנדחים האמורים יותר סביר מאשר לא שתוצאות הפעילות העתידית יפיקו הכנסה חייבת מספקת למימוש נכסי המיסים הנדחים.
(2) שינויים בסעיף זה בסך 1 מיליוני שקלים חדשים הנובעים מרווחים נטו מגידור תזרים מזומנים נזקפו לסעיף נפרד בהון העצמי (שנה קודמת רווח בסך של 2 מיליוני שקלים חדשים).

ביאור 8 - הפרשה למיסים על הרווח - המשך

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ד. התחייבויות מיסים נדחים שלא הוכרו בגין הפרשים זמניים הקשורים להשקעות בחברות בנות

בהתאם להוראות המעבר שנקבעו בהוראות המפקח על הבנקים, הבנק לא הכיר בהתחייבות מס נדחה בגין הפרשים זמניים מסויימים הקשורים להשקעת הבנק בחברות בנות שהינה קבועה במהותה. הסכום האמור יהיה ממוסה רק בעת מכירה או פירוק של החברות. ההפרש הזמני האמור מסתכם לכ- 2,061 מיליוני שקלים חדשים נכון ליום 31 בדצמבר 2024, במידה והבנק היה נדרש להכיר בהתחייבות מיסים נדחים בגין הרווחים הלא מחולקים האמורים, סכום ההתחייבות היה מסתכם לכ- 314 מיליוני שקלים חדשים ליום 31 בדצמבר 2024.

ה. שינויי חקיקה בתחום המס

1. מס מיוחד

במהלך חודש מרץ 2024 עבר בכנסת חוק "תשלום מיוחד לשם השגת יעדי התקציב (הוראת שעה - חרבות ברזל)" התשפ"ד - 2024, במסגרתו הוטל על הבנקים בישראל תשלום מיוחד בשיעור 6% מרווחיהם מפעילותם בישראל (כהגדרתם בחוק מס ערך מוסף) בתקופה שמיום 1 באפריל 2024 ועד ליום 31 בדצמבר 2025. מחובת התשלום הוחרגו קבוצות בנקאיות שהיקף נכסיהן במאזן נמוך מ- 5% מסך נכסי הבנקים בישראל. עם זאת נקבע כי גובה התשלום המצרפי של כלל הבנקים בישראל יוגבל ל-1.2 מיליארדי שקלים חדשים בשנת 2024 ול-1.3 מיליארדי שקלים חדשים בשנת 2025, שיתחלקו בין הבנקים באופן יחסי, בהתאם לרווחיהם לפני מס כפי שידווחו לרשויות המס באותן תקופות. לאור מהלכי החקיקה הנ"ל, בשנת 2024, שיעור המס האפקטיבי השנתי המשוער המשמש לצורך חישוב הוצאות מיסים שוטפים אשר חושב על בסיס שיעורי המס החדשים הינו 38.03% בהשוואה לשיעור המס הקודם שהיה 34.19%.

2. מס ערך מוסף, מס רווח ומס שכר

בחודש אפריל 2024 פורסם ברשומות צו הקובע את העלאת מס השכר והרווח מ-17% ל-18% החל מיום 1 בינואר 2025. ואולם, בנקים אשר יהיו חייבים בתשלום מיוחד של 6% על רווחיהם בהתאם להוראת השעה (להרחבה ראו סעיף 1 לעיל) ימשיכו להיות מחוייבים במס שכר ורווח נמוך של 17% עד למועד בו יהיו פטורים מתשלום המס המיוחד. הבנק שיקלל את השינוי בשיעור מס השכר והרווח בחישוב שיעור המס הצפוי לחול במועד ההיפוך על מנת להכיר ביתרת מיסים נדחים מתאימה, ההשפעה על יתרות מיסים נדחים עקב השינוי האמור הסתכמה בהכנסה של כ-10 מיליוני שקלים חדשים והוכרה בשנת 2024 בסעיף הוצאות המיסים בדוח רווח והפסד. כתוצאה מכך, במועד השינוי, יתרת נכסי מיסים נדחים עודכנה מ-2,194 ל-2,229 מיליוני שקלים חדשים ואילו יתרת התחייבויות מיסים נדחים עודכנה מ-200 ל-225 מיליוני שקלים חדשים.

להלן שיעורי המס הסטטוטורי החלים על תאגידים בנקאיים:

שנת המס	שיעור מס רווח	שיעור מס הכנסה	שיעור המס הכולל ⁽¹⁾
2018-2023	17%	23%	34.19%
2024	17%	23%	38.03%

(1) המסים השוטפים לתקופות המדווחות מחושבים בהתאם לשיעורי המס הכוללים את שיעור המס הנוסף (ראו סעיף 1 לעיל).

חבות המס בחברות הבנות של הבנק נקבעות על פי שיעורי המיסים החלים באותה המדינה. בגין סניפי חוץ לארץ משלים הבנק את חבות המס לשיעורים בישראל.

ו. לבנק הוצאו שומות עד וכולל שנת המס 2020.

לבנק הוצאו שומות נכונות בהסכם לגבי השנים עד וכולל שנת המס 2020.

לבנק יחב שומות מס עד וכולל שנת המס 2019.

ז. רפורמת המס המינימלי - הגלובלי - Pillar 2

בשנים האחרונות, פורסמו הוראות רפורמת המיסוי המינימלי הגלובלי, Pillar 2 (להלן: "Pillar 2"), על ידי ארגון ה-OECD. מאז פרסומן, למעלה מ-135 מדינות בעולם הסכימו להחיל הוראות אלה.

Pillar 2 קובע מס מינימלי גלובלי חדש בשיעור של 15% אשר נכנס לתוקף ביום 1 בינואר 2024. נכון למועד זה, הוראות אלה טרם אומצו על ידי רשות המסים בישראל.

בהתחשב בכך שאין לבנק פעילות מהותית בתחומי שיפוט עם שיעורי מס נמוכים מהמינימום שקובע Pillar 2, כללים אלה אינם צפויים להגדיל באופן מהותי את עלויות המס הגלובליות של הבנק. הבנק ימשיך לעקוב אחר פעולות חקיקה ובעולם הקשורות ל-Pillar 2 כדי לבחון השפעות פוטנציאליות של יישום המס הגלובלי החדש.

ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2024

ביאור 9 - רווח למניה רגילה

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)			
2022	2023	2024	
			הרווח הנקי בחישוב הרווח למניה:
			רווח בסיסי ומדולל
4,472	4,910	5,455	סך הכל רווח נקי המיוחס לבעלי המניות הבנק
			ממוצע משוקלל של מספר המניות (באלפי מניות) ⁽²⁾⁽¹⁾
255,953	257,452	258,306	ממוצע משוקלל של מספר המניות הרגילות ששימש בחישוב הרווח הבסיסי
257,319	258,448	259,551	ממוצע משוקלל של מספר המניות הרגילות ששימש בחישוב הרווח המדולל
			הרווח למניה:
17.47	19.07	21.12	סך רווח בסיסי המיוחס לבעלי המניות הרגילות של הבנק
17.38	19.00	21.02	סך רווח מדולל המיוחס לבעלי המניות הרגילות של הבנק

(1) מניה בת 0.1 ש"ח ערך נקוב.

(2) הממוצע המשוקלל של מספר המניות הרגילות ששימש בחישוב הרווח המדולל למניה כולל את כמות האופציות הנובעת מעסקאות תשלום מבוסס מניות. לפרטים ראה ביאור 23 לדוחות הכספיים.

ביאור 10 - 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						
יתרה ליום 1 בינואר 2022	התאמות בגין הצגת איגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן	התאמות מתרגום ⁽¹⁾	רווחים (הפסדים) נטו מגידור תזרים מזומנים	התאמות בגין הטבות לעובדים	רווח כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	רווח כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק
98	(2)	(12)	(412)	(328)	(25)	(303)
(556)	-	12	⁽²⁾ 340	(204)	7	(211)
יתרה ליום 31 בדצמבר 2022	(458)	(2)	-	(72)	(18)	(514)
שינוי נטו במהלך התקופה	102	-	3	⁽²⁾ 17	(16)	104
יתרה ליום 31 בדצמבר 2023	(356)	(2)	3	(89)	(34)	(410)
שינוי נטו במהלך התקופה	134	-	2	⁽²⁾ 74	15	195
יתרה ליום 31 בדצמבר 2024	(222)	(2)	5	(15)	(19)	(215)

(1) התאמות מתרגום דוחות כספיים של חברות כלולות שמטבע הפעילות שלהן שונה ממטבע הפעילות של הבנק.
(2) כולל בעיקר השפעת שינויים בריבית על ההתחייבות האקטוארית וכן הפחתה של קרן הון.

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

לשנה השתיימה ביום 31 בדצמבר								
2024			2023			2022		
לפני	השפעת	לאחר	לפני	השפעת	לאחר	לפני	השפעת	לאחר
מס	מס	מס	מס	מס	מס	מס	מס	מס

השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה:

התאמות בגין הצגת איגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן

140	(49)	91	23	(5)	18	(864)	272	(592)
65	(22)	43	127	(43)	84	55	(19)	36
205	(71)	134	150	(48)	102	(809)	253	(556)

שינוי נטו במהלך התקופה

-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-

התאמות מתרגום דוחות כספיים⁽²⁾

3	(1)	2	5	(2)	3	18	(6)	12
-	-	-	-	-	-	-	-	-

גידור תזרים מזומנים

3	(1)	2	5	(2)	3	18	(6)	12
-	-	-	-	-	-	-	-	-

שינוי נטו במהלך התקופה

84	(26)	⁽⁴⁾ 58	(35)	10	⁽⁴⁾ 25	455	(156)	⁽⁴⁾ 299
25	(9)	16	12	(4)	8	62	(21)	41

הטבות לעובדים

109	(35)	74	(23)	6	(17)	517	(177)	340
317	(107)	210	132	(44)	88	(274)	70	(204)

רווח (הפסד) אקטוארי נטו בתקופה

23	(8)	15	(24)	8	(16)	11	(4)	7
294	(99)	195	156	(52)	104	(285)	74	(211)

רווחים (הפסדים) נטו שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד⁽³⁾

3	(1)	2	5	(2)	3	18	(6)	12
-	-	-	-	-	-	-	-	-

סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה

(1) הסכום לפני מס מדווח בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית. לפרטים ראה ביאור 3 א.
(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 משכורות והוצאות נלוות. לפרטים ראה ביאור 22 ג.
(4) כולל בעיקר השפעת שינויים בריבית על ההתחייבות האקטוארית, וכן הפחתה של קרן הון.

ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2024

ביאור 11 - מזומנים ופיקדונות בבנקים

ליום 31 בדצמבר

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

2023	2024	
84,899	81,235	מזומנים ופיקדונות בבנקים מרכזיים
1,651	1,409	פיקדונות בבנקים מסחריים
86,550	82,644	סך כל המזומנים והפיקדונות בבנקים
85,957	82,088	מזה : מזומנים, פיקדונות בבנקים ופיקדונות בבנקים מרכזיים לתקופה מקורית של עד שלושה חודשים

לפרטים בדבר שיעבודים ראה ביאור 27 להלן.

ביאורים לדוחות הכספיים
ליום 31 בדצמבר 2024

ביאור 12 - ניירות ערך

ליום 31 בדצמבר 2024

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

התאמות לשווי הוגן שטרם הוכרו			יתרת הפרשה להפסדי אשראי	עלות מופחתת	הערך במאזן	
שווי הוגן ⁽¹⁾	הפסדים	רווחים				
(1) איגרות חוב המוחזקות לפדיון						
3,184	(109)	6	-	3,287	3,287	של ממשלת ישראל
242	(11)	-	-	253	253	של מוסדות פיננסיים בישראל
85	(2)	3	-	84	84	של אחרים בישראל
3,511	(122)	9	-	3,624	3,624	סך כל איגרות החוב המוחזקות לפדיון
רווח כולל אחר מצטבר ⁽⁴⁾ שטרם מומשו ⁽⁵⁾			יתרת הפרשה להפסדי אשראי	עלות מופחתת	הערך במאזן	
שווי הוגן ⁽¹⁾	הפסדים	רווחים				
(2) איגרות חוב זמינות למכירה						
11,901	(358)	91	-	12,168	11,901	של ממשלת ישראל
1,811	(2)	-	-	1,813	1,811	של ממשלות זרות ⁽³⁾
545	(29)	9	-	565	545	של מוסדות פיננסיים בישראל
138	(4)	1	-	141	138	של מוסדות פיננסיים זרים
56	(1)	-	-	57	56	מגובי נכסים (ABS)
1,100	(30)	16	(8)	1,122	1,100	של אחרים בישראל
170	(2)	4	-	168	170	של אחרים זרים
15,721	(426)	121	(8)	16,034	15,721	סך כל איגרות החוב הזמינות למכירה
התאמות לשווי הוגן שטרם מומשו ⁽⁵⁾			יתרת הפרשה להפסדי אשראי	עלות	הערך במאזן	
שווי הוגן ⁽¹⁾	הפסדים	רווחים				
(3) השקעה במניות שאינן למסחר						
878	(9)	177	-	710	878	
582	-	14	-	568	582	מזה: מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין ⁽⁶⁾
20,110	(557)	307	(8)	20,368	20,223	סך כל ניירות הערך שאינם למסחר

ביאורים לדוחות הכספיים
 ליום 31 בדצמבר 2024

ביאור 12 - ניירות ערך - המשך

ליום 31 בדצמבר 2024

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	התאמות לשווי הוון שטרם מומשו ⁽⁵⁾	שווי הוון ⁽⁴⁾
			רווחים	הפסדים
(4) איגרות חוב למסחר				
של ממשלת ישראל	8,057	-	257	(13)
של ממשלות זרות	150	-	-	(6)
של מוסדות פיננסיים בישראל	1	-	-	-
של אחרים בישראל	16	-	2	-
של אחרים זרים	24	-	-	-
סך כל איגרות חוב למסחר	8,248	-	259	(19)
מניות וניירות ערך אחרים	20	-	7	(3)
סך כל ניירות הערך למסחר	8,268	-	266	(22)
סך כל ניירות הערך⁽²⁾	28,491	(8)	573	(579)
28,378	28,392			

(5) מידע נוסף לגבי אגרות חוב

יתרת חוב רשומה של-	
אגרות חוב בעיתיות צוברות הכנסות ריבית	-
אגרות חוב בעיתיות שאינן צוברות הכנסות ריבית	8
	8

- (1) נתוני שווי הוון מבוססים בדרך כלל על שערי בורסה, אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות ערך בהיקפים גדולים.
- (2) מזה: ניירות ערך ששוועבדו למלווים בסך 935 מיליוני שקלים חדשים וניירות ערך שהועמדו כבטחון למלווים בסך 52 מיליוני שקלים חדשים.
- (3) איגרות חוב של ממשלת ארצות הברית.
- (4) כלולים בהון העצמי בסעיף "התאמות בגין הצגת איגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוון".
- (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-33. 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 לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2024

ביאור 12 - ניירות ערך - המשך

ליום 31 בדצמבר 2023

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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

ביאורים לדוחות הכספיים
 ליום 31 בדצמבר 2024

ביאור 12 - ניירות ערך - המשך

ליום 31 בדצמבר 2023

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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

(5) מידע נוסף לגבי אגרות חוב

	יתרת חוב רשומה של-
-	אגרות חוב בעיתיות צוברות הכנסות ריבית
21	אגרות חוב בעיתיות שאינן צוברות הכנסות ריבית
21	

- (1) נתוני שווי הוגן מבוססים בדרך כלל על שערי בורסה, אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות ערך בהיקפים גדולים.
 (2) מזה: ניירות ערך ששוועדו למלווים בסך 430 מיליוני שקלים חדשים וניירות ערך שהועמדו כבטחון למלווים בסך 50 מיליוני שקלים חדשים.
 (3) איגרות חוב של ממשלת ארצות הברית.
 (4) כלולים בהון העצמי בסעיף "התאמות בגין הצגת איגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן".
 (5) נזקפו לדוח רווח והפסד אך טרם מומשו.
 (6) מוצגות ככלל לפי עלות (בניכוי ירידת ערך), המותאמת לשינויים במחירים נצפים בעסקאות רגילות בהשקעות דומות או זהות של אותו מנפיק.
 הערות:
 - לפרטים בדבר הפעילות בהשקעות באגרות חוב - ראה ביאורים 12, 3 א ו-33. לפרטים בדבר הפעילות בהשקעות במניות - ראה ביאור 3 א.
 - ההבחנה בין איגרות חוב של ישראל לבין איגרות חוב של זרים נערכה בהתאם למדינת התושבות של הישות שהנפיקה את נייר הערך.

ביאור 12 - 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:										
פחות מ-12 חודשים					12 חודשים ומעלה					
הפסדים שטרם הוכרו					הפסדים שטרם הוכרו					
שווי הוגן ⁽¹⁾					שווי הוגן ⁽¹⁾					
20%-0%					20%-0%					
סך הכל					סך הכל					
ליום 31 בדצמבר 2024										
327	26	52	249	1,658	31	-	-	31	5,413	איגרות חוב זמינות למכירה של ממשלת ישראל של ממשלות זרות ⁽²⁾ של מוסדות פיננסים בישראל של מוסדות פיננסים זרים מגובי נכסים (ABS) של אחרים בישראל של אחרים זרים
2	-	-	2	52	-	-	-	-	-	
28	-	-	28	317	1	-	-	1	18	
4	-	-	4	73	-	-	-	-	24	
1	-	-	1	56	-	-	-	-	-	
17	-	-	17	486	13	-	-	13	32	
2	-	-	2	73	-	-	-	-	3	
381	26	52	303	2,715	45	-	-	45	5,490	
ליום 31 בדצמבר 2023										
450	29	56	365	4,601	39	-	-	39	2,251	איגרות חוב זמינות למכירה של ממשלת ישראל של ממשלות זרות ⁽²⁾ של מוסדות פיננסים בישראל של מוסדות פיננסים זרים מגובי נכסים (ABS) של אחרים בישראל של אחרים זרים
4	-	-	4	50	-	-	-	-	-	
31	-	-	31	336	3	-	-	3	84	
6	-	-	6	91	1	-	-	1	77	
3	-	-	3	55	-	-	-	-	-	
30	-	-	30	550	17	-	-	17	131	
8	-	5	3	148	-	-	-	-	2	
532	29	61	442	5,831	60	-	-	60	2,545	
נתוני שווי הוגן מבוססים בדרך כלל על שערי בורסה, אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות ערך בהיקפים גדולים.										
איגרות חוב של ממשלת ארצות הברית.										

(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 לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2024

ביאור 12 - ניירות ערך - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

(7) ניירות ערך מגובי נכסים ומגובי משכנתאות

הערך במאזן	עלות מופחתת	רווח כולל אחר מצטבר		שווי הוגן
		רווחים	הפסדים	
ליום 31 בדצמבר 2024				
56	57	-	(1)	56
אגרות חוב מגובות נכסים				
56	57	-	(1)	56
סך כל אגרות חוב מגובות נכסים זמינות למכירה				
ליום 31 בדצמבר 2023				
56	59	-	(3)	56
אגרות חוב מגובות נכסים				
56	59	-	(3)	56
סך כל אגרות חוב מגובות נכסים זמינות למכירה				

(8) תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי של אגרות חוב זמינות למכירה

ממשלות ומוסדות פיננסיים				מגובי נכסים או מגובי משכנתאות	של אחרים	סך הכל
יתרת ההפרשה להפסדי אשראי ליום 31 בדצמבר 2021				-	-	-
תוספות בגין הפסדי אשראי על ניירות ערך שבגינם לא נרשמו הפסדי אשראי בעבר				-	7	7
הפחתות בגין ניירות ערך שנמכרו במהלך התקופה				-	(2)	(2)
הפחתות בגין כוונה למכור				-	-	-
גידול (קטון) נטו בהפרשה להפסדי אשראי בגין ניירות ערך שנרשמו בגינם הפסדי אשראי בעבר				-	5	5
מחיקות חשבונאיות שנזקפו כנגד ההפרשה				-	(5)	(5)
גביית סכומים שנמחקו חשבונאית בתקופות קודמות				-	-	-
מחיקות חשבונאיות, נטו				-	(5)	(5)
אחר				-	-	-
יתרת ההפרשה להפסדי אשראי ליום 31 בדצמבר 2022				-	-	-
תוספות בגין הפסדי אשראי על ניירות ערך שבגינם לא נרשמו הפסדי אשראי בעבר				-	17	17
הפחתות בגין ניירות ערך שנמכרו במהלך התקופה				-	-	-
הפחתות בגין כוונה למכור				-	-	-
גידול (קטון) נטו בהפרשה להפסדי אשראי בגין ניירות ערך שנרשמו בגינם הפסדי אשראי בעבר				-	17	17
מחיקות חשבונאיות שנזקפו כנגד ההפרשה				-	(9)	(9)
גביית סכומים שנמחקו חשבונאית בתקופות קודמות				-	-	-
מחיקות חשבונאיות, נטו				-	(9)	(9)
אחר				-	-	-
יתרת ההפרשה להפסדי אשראי ליום 31 בדצמבר 2023				-	8	8
תוספות בגין הפסדי אשראי על ניירות ערך שבגינם לא נרשמו הפסדי אשראי בעבר				-	1	1
הפחתות בגין ניירות ערך שנמכרו במהלך התקופה				-	-	-
הפחתות בגין כוונה למכור				-	-	-
גידול (קטון) נטו בהפרשה להפסדי אשראי בגין ניירות ערך שנרשמו בגינם הפסדי אשראי בעבר				-	1	1
מחיקות חשבונאיות שנזקפו כנגד ההפרשה				-	(1)	(1)
גביית סכומים שנמחקו חשבונאית בתקופות קודמות				-	-	-
מחיקות חשבונאיות, נטו				-	(1)	(1)
אחר				-	-	-
יתרת ההפרשה להפסדי אשראי ליום 31 בדצמבר 2024				-	8	8

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

א. חובות⁽¹⁾ אשראי לציבור ויתרת הפרשה להפסדי אשראי

31 בדצמבר 2024					
אשראי לציבור			בנקים, ממשלות ואגרות חוב		
מסחרי	לדיוור	פרטי אחר	סך הכל	סך הכל	סך הכל
יתרת חוב רשומה של חובות:					
95,331	-	25	95,356	43,606	138,962
13,950	225,364	27,424	266,738	-	266,738
109,281	225,364⁽²⁾	27,449	362,094	43,606	405,700
סך הכל חובות					
מזה:					
2,019	2,141	83	4,243	1	4,244
82	-	63	145	-	145
1,257	-	126	1,383	-	1,383
3,358	2,141	272	5,771	1	5,772
סך הכל חובות בעייתיים					
יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות:					
1,718	-	2	1,720	12	1,732
541	1,180	672	2,393	-	2,393
2,259	1,180	674	4,113	12	4,125
סך הכל הפרשה להפסדי אשראי					
403	107	48	558	1	559
מזה: בגין חובות לא צוברים					
215	-	79	294	-	294
מזה: בגין חובות בעייתיים אחרים					

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

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט איגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ולמעט פיקדונות בבנק ישראל.
(2) כולל הלוואות לכל מטרה במשכון דירת מגורים בסך 14,905 מיליוני שקלים חדשים (ליום 31 בדצמבר 2023: 13,378 מיליוני שקלים חדשים).

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

ב. תנועה ביתרת הפרשה להפסדי אשראי

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2024						
הפרשה להפסדי אשראי						
אשראי לציבור			בנקים, ממשלות ואגרות חוב			
מסחרי	לדיוור	פרטי אחר	סך הכל	סך הכל	סך הכל	
2,419	1,149	702	4,270	11	4,281	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה
315	64	139	518	1	519	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(500)	-	(313)	(813)	-	(813)	מחיקות חשבונאיות ⁽¹⁾
214	-	169	383	-	383	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות ⁽¹⁾
(286)	-	(144)	(430)	-	(430)	מחיקות חשבונאיות, נטו
2,448	1,213	697	4,358	12	4,370	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה
189	33	23	245	-	245	מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023						
1,690	902	512	3,104	1	3,105	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה
882	247	324	1,453	10	1,463	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(290)	-	(257)	(547)	-	(547)	מחיקות חשבונאיות ⁽¹⁾
137	-	123	260	-	260	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות ⁽¹⁾
(153)	-	(134)	(287)	-	(287)	מחיקות חשבונאיות, נטו
2,419	1,149	702	4,270	11	4,281	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה
156	20	25	201	-	201	מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2022						
1,256	804	254	2,314	1	2,315	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה
275	(32)	149	392	-	392	התאמה ליתרת הפתיחה בשל השפעת היישום לראשונה של הוראות הדיווח לציבור בנושא הפסדי אשראי צפויים
336	99	97	532	-	532	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(330)	-	(189)	(519)	-	(519)	מחיקות חשבונאיות ⁽¹⁾
128	-	122	250	-	250	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות ⁽¹⁾
(202)	-	(67)	(269)	-	(269)	מחיקות חשבונאיות, נטו
25	31	79	135	-	135	אחר ⁽²⁾
1,690	902	512	3,104	1	3,105	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה
199	5	16	220	-	220	מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

(1) יתרת המחיקות החשבונאיות המוצגות בביאור כוללת בעיקרה מחיקות שהינן בעלי אופי טכני הנובע מחלוקי 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) תנועה בהפרשה להפסדי אשראי בחברת בת, שיוחסה בעיקרה לעלות הרכישה במועד האיחוד לראשונה, ולכן אינה נכללת במאזן המאוחד.

ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2024

ביאור 14 - אשראי לממשלות

ליום 31 בדצמבר

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

2023	2024	
1	-	אשראי לממשלת ישראל
479	318	אשראי לממשלות זרות
480	318	סך כל האשראי לממשלות

ביאור 15 - השקעות בחברות מוחזקות ופרטים על חברות אלו

ליום 31 בדצמבר

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. הרכב הסעיף:

2023	2024	
חברות כלולות	חברות כלולות	
207	263	השקעות במניות לפי שיטת השווי המאזני
35	-	כתבי התחייבות נדחים ושטרי הון
242	263	סך כל ההשקעות
		מזה:
(20)	(4)	הפסדים שנצברו ממועד הרכישה
		סעיפים שנצברו בהון העצמי ממועד הרכישה:
(2)	(2)	התאמות מתרגום דוחות כספיים

ב. חלק התאגיד הבנקאי ברווחי חברות כלולות, נטו:

2022	2023	2024	
5	1	16	חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים (הפסדים), נטו, של חברות כלולות ⁽¹⁾⁽²⁾

(1) לא קיימים הפסדים ו/או ביטול הפסדים מירידת ערך של חברות מוחזקות.
(2) השפעת המס על רווחי החברות הכלולות נמוכה מ-1 מיליון ש"ח.

ביאור 15 - השקעות בחברות מוחזקות ופרטים על חברות אלו - המשך
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

פרטים על החברה				חלק בהון המקנה		חלק בזכויות ההצבעה	
				זכויות לקבלת רווחים		ליום 31 בדצמבר	
				2023	2024	2023	2024
ג. פרטים על חברות מוחזקות עיקריות ⁽¹⁾ :							
(1) חברות מאוחדות							
בנק יחב לעובדי המדינה בע"מ ⁽²⁾				50%	50%	50%	50%
בנק יחב לעובדי המדינה בע"מ ⁽²⁾				100%	100%	100%	100%
טפחות סוכנות לביטוח (1989) בע"מ				100%	100%	100%	100%
מזרחי טפחות חברה להנפקות בע"מ				100%	100%	100%	100%
מזרחי טפחות INVEST בע"מ				100%	100%	100%	100%
מזרחי טפחות ליסינג בע"מ				100%	100%	100%	100%

31 בדצמבר 2024		
עלות	הפחתה נצברת	יתרה מופחתת
140	53	87

ד. יתרת מוניטין בגין חברות מוחזקות:⁽²⁾⁽³⁾

- (1) ברשימה לעיל לא נכללו חברות בבעלות ובשליטה מלאה שהן חברות נכסים המשמשים את הבנק, או חברות המספקות שירותים לבנק ושנכסיהן, התחייבויותיהן ותוצאות פעילותן נכללים בדוח הכספי של הבנק.
- (2) יתרת המוניטין בגין רכישת בנק יחב נכללת במאזן המאוחד בסעיף "נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין".
- (3) יתרת המוניטין כוללת גם מוניטין בגין רכישת טפחות בנק משכנתאות לישראל בע"מ שיתרתו המופחתת ליום 31 בדצמבר 2024 מסתכמת בכ-14 מיליוני שקלים חדשים (זהה ליתרתו המופחתת ביום 31 בדצמבר 2023 וביום 31 בדצמבר 2022), ובגין רכישת בנק אדנים למשכנתאות בע"מ שיתרתו המופחתת ליום 31 בדצמבר 2024 מסתכמת בכ-4 מיליוני שקלים חדשים (זהה ליתרתו המופחתת ביום 31 בדצמבר 2023 וביום 31 בדצמבר 2022).
- (4) לרבות, יתרת מוניטין הכלולה במאזן המאוחד בסעיף "נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין".
- (5) לרבות התאמות מתרגום דוחות כספיים, התאמות בגין הצגת ניירות ערך מסוימים של חברות מוחזקות לפי שווי הוגן ושינויים ברווח כולל אחר בגין הטבות לעובדים.

ביאורים לדוחות הכספיים
 ליום 31 בדצמבר 2024

השקעה במניות לפי שווי מאזני ⁽⁴⁾		יתרת מוניטין ⁽²⁾		השקעות הוניות אחרות		תרומה לרווח הנקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי		סעיפים אחרים שנצברו בהון העצמי ⁽⁵⁾		דיבידנד שנרשם	
ליום 31 בדצמבר						לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר					
2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024
1,242	1,436	69	69	-	-	170	215	(16)	14	-	(35)
1,498	1,586	-	-	-	-	86	89	-	-	-	-
103	108	-	-	-	-	5	5	-	-	-	-
540	570	-	-	139	389	3	30	-	-	-	-
259	348	-	-	700	700	66	89	-	-	-	-

ביאורים לדוחות הכספיים
ליום 31 בדצמבר 2024

ביאור 16 - בניינים וציוד
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

בניינים ומקרקעין (לרבות התקנות ושיפורים במושכר) ⁽¹⁾				עלויות תוכנה	סך הכל
א. ההרכב					
עלות הנכסים					
עלות נכסים ליום 31 בדצמבר 2022 ⁽³⁾					
				3,410	5,565
תוספות				293	439
גריעות				-	(2)
עלות נכסים ליום 31 בדצמבר 2023					
				3,703	6,002
תוספות				344	606
עלות נכסים ליום 31 בדצמבר 2024					
				4,047	6,608
פחת והפסדים מירידת ערך					
פחת נצבר ליום 31 בדצמבר 2022 ⁽³⁾					
				2,743	4,062
פחת				333	411
גריעות				-	(2)
פחת נצבר ליום 31 בדצמבר 2023					
				3,076	4,471
פחת				211	285
פחת נצבר ליום 31 בדצמבר 2024					
				3,287	4,756
הערך בספרים ⁽²⁾ :					
ליום 31 בדצמבר 2022 ⁽³⁾					
				667	1,503
ליום 31 בדצמבר 2023					
				627	1,531
ליום 31 בדצמבר 2024					
				760	1,852
שיעור פחת ממוצע משוקלל ליום 31 בדצמבר 2023					
				14.4%	22.5%
שיעור פחת ממוצע משוקלל ליום 31 בדצמבר 2024					
				14.1%	21.9%

ב. פרטים נוספים

להלן שיעורי הפחת:

בניינים	4%-2%
שיפורים במושכר	7%
ציוד משרדי וריהוט	25%-6%
כלי רכב	20%-15%
מחשוב, זכויות שימוש ועלויות תוכנה	33%-20%

(1) התקנות, זכויות במושכר ותשלומים על חשבון חלק מהבניינים וזכויות החכירה בסך כ-71 מיליוני שקלים חדשים (ליום 31 בדצמבר 2023 כ-68 מיליוני שקלים חדשים) טרם נרשמו בלשכת רישום המקרקעין על שם הבנק או החברות המאוחדות שלו.

(2) כולל עלות מופחתת ליום 31 בדצמבר 2024 של עלויות פיתוח עצמי של תוכנות מחשב שהונן, בסך של 648 מיליוני שקלים חדשים (ליום 31 בדצמבר 2023 - 594 מיליוני שקלים חדשים וליום 31 בדצמבר 2022 - 578 מיליוני שקלים חדשים). לפרטים בדבר מדיניות היוון עלויות תוכנה ראה ביאור 9.ד.1.

(3) סווג מחדש

ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2024

ביאור 16 - בניינים וציוד - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ג. נכסים שאינם בשימוש הקבוצה (יתרה להפחתה):

מאוחד		
31 בדצמבר		
2023	2024	
18	14	שאינם מיועדים למכירה
10	6	מזה - מושכרים לאחרים
-	-	מיועדים למכירה

ד. ליום 31 בדצמבר 2024 לקבוצת הבנק קיימת התחייבות לרכישת בניינים ושיפוצים בסך 30 מיליוני שקלים חדשים (31 בדצמבר 2023 - 72 מיליוני שקלים חדשים).

ה. בשנת 2017 רכש הבנק קרקע במטרה לרכז, ככל האפשר, את יחידות המטה של הבנק, באתר מרכזי אחד, בלוד. עלות הרכישה הסתכמה לסך של 27 מיליוני שקלים חדשים.

ו. מידע בגין חכירות

הוצאות בגין חכירות:

2022	2023	2024	
146	117	111	סך הכל הוצאות בגין חכירות

מידע נוסף על חכירות:

2022	2023	2024	
233	-	-	רווח הון מעסקאות מכירה וחכירה בחזרה, נטו
146	119	108	תזרימי מזומנים בגין פעילות שוטפת בגין חכירות תפעוליות
296	94	17	נכסי זכות שימוש שהוכרו בגין חכירות תפעוליות חדשות
4.9	5.4	5.5	יתרת תקופה משוקללת ממוצעת (בשנים)
1.4	1.5	1.7	ריבית היוון משוקללת ממוצעת

תזרימי מזומנים לא מהווים והתחייבויות בין חכירות תפעוליות לפי תקופות לפירעון:

ליום 31 בדצמבר 2023		ליום 31 בדצמבר 2024		
תזרימי מזומנים התחייבות בגין חכירה	לא מהווים	תזרימי מזומנים התחייבות בגין חכירה	לא מהווים	
99	99	93	94	עד שנה
84	86	70	71	מעל שנה עד שנתיים
68	70	64	66	מעל שנתיים עד 3 שנים
62	66	59	63	מעל 3 שנים עד 4 שנים
57	61	56	60	מעל 4 שנים עד 5 שנים
371	447	322	388	מעל 5 שנים
741	829	664	742	סך הכל

ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2024

ביאור 17 - נכסים אחרים

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

31 בדצמבר		
2023	2024	
2,414	2,403	מיסים נדחים לקבל, נטו ⁽¹⁾
40	3,774	נכסים בגין פעילות במסלקת מעוף
325	374	עודף מקדמות ששולמו למס הכנסה על העתודות השוטפות
115	157	הכנסות לקבל
130	136	הוצאות הנפקה של איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים ⁽²⁾
739	659	נכס זכות שימוש בגין חכירה תפעולית ⁽³⁾
685	684	חייבים אחרים ויתרות חובה
4,448	8,187	סך כל הנכסים האחרים

- (1) לפרטים נוספים ראה ביאור 8.
- (2) לפרטים בדבר אגרות חוב וכתבי התחייבויות נדחים ראה ביאור 20.
- (3) לפרטים בדבר נכס זכות שימוש בגין חכירה תפעולית ראה ביאור 16.

ביאור 18 - פיקדונות הציבור

ליום 31 בדצמבר

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. סוגי פיקדונות לפי מקום הגיוס ולפי סוג המפקיד

2023	2024	
		בישראל
		לפי דרישה
76,907	80,956	אינם נושאים ריבית
32,926	37,375	נושאים ריבית
109,833	118,331	סך הכל לפי דרישה
236,499	258,026	לזמן קצוב
346,332	376,357	סך הכל פיקדונות בישראל ⁽¹⁾
		מחוץ לישראל
		לפי דרישה
424	440	אינם נושאים ריבית
130	673	נושאים ריבית
554	1,113	סך הכל לפי דרישה
11,667	15,913	לזמן קצוב
12,221	17,026	סך הכל פיקדונות מחוץ לישראל
358,553	393,383	סך הכל פיקדונות הציבור
		(1) מזה:
160,755	164,434	פיקדונות של אנשים פרטיים
78,904	93,393	פיקדונות של גופים מוסדיים
106,673	118,530	פיקדונות של תאגידים ואחרים
		ב. פיקדונות הציבור לפי גודל
2023	2024	
		תקרת הפיקדון (במיליוני שקלים חדשים)
105,025	108,574	עד 1
93,024	95,547	מעל 1 עד 10
45,648	45,023	מעל 10 עד 100
37,466	36,198	מעל 100 עד 500
77,390	108,041	מעל 500
358,553	393,383	סך הכל

ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2024

ביאור 19 - פיקדונות מבנקים

ליום 31 בדצמבר

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

31 בדצמבר		
2023	2024	
		בישראל
		בנקים מסחריים:
876	1,384	פיקדונות לפי דרישה
914	724	פיקדונות לזמן קצוב
94	157	קיבולים
		בנקים מרכזיים:
2,677	310	פיקדונות לזמן קצוב
		מחוץ לישראל
		בנקים מסחריים:
10	20	פיקדונות לפי דרישה
-	4	פיקדונות לזמן קצוב
4,571	2,599	סך כל הפיקדונות מבנקים

ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2024

ביאור 20 - איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים

ליום 31 בדצמבר

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

31 בדצמבר		שיעור תשואה פנימי ⁽²⁾	משך חיים ממוצע בשנים ⁽¹⁾	
2023	2024			
איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים שאינם ניתנים להמרה במניות:				
במטבע ישראלי לא צמוד				
7,582	6,309	2.33%	1.08	איגרות חוב
92	-	-	-	כתבי התחייבות נדחים ⁽³⁾
במטבע ישראלי צמוד למדד				
24,010	24,944	1.20%	3.54	איגרות חוב
3,052	3,423	5.29%	3.99	כתבי התחייבות נדחים ⁽³⁾
במטבע חוץ דולר				
2,192	2,204	3.10%	1.29	כתבי התחייבות נדחים ⁽³⁾
איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים הניתנים להמרה במניות:				
במטבע ישראלי צמוד למדד				
142	36	6.15%	0.49	כתבי התחייבות נדחים ⁽³⁾
37,070	36,916	1.82%	3.02	סך הכל איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים

- (1) משך חיים ממוצע הינו, ממוצע תקופות התשלומים משוקללות בתזרים המהווה לפי שיעור התשואה הפנימי.
(2) שיעור תשואה פנימי הינו, שיעור ריבית המנכה את זרם התשלומים הצפוי אל היתרה המאזנית הכלולה בדוח הכספי.
(3) בזמן פירוק, עומדים לפירעון לאחר יתר ההתחייבויות, כתבי ההתחייבות הנדחים שהונפקו על ידי הבנק שנכללים בסעיף זה.

א. מזרחי טפחות חברה להנפקות בע"מ (להלן: "החברה"), חברה בשליטה ובבעלות מלאים של הבנק, הנפיקה לציבור בשנת 2024, במסגרת תשקיפים, איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים מותנים צמודים למדד המחירים לצרכן, תמורת 6.0 מיליארדי שקלים חדשים וכן ניירות ערך מסחריים שאינם צמודים תמורת 2.2 מיליארדי שקלים חדשים, והפקידה את תמורת ההנפקה בבנק למטרת הפעילות העסקית השוטפת שלו.

ביום 5 ביוני 2024 הנפיקה טפחות הנפקות סדרה של אגרות חוב (סדרה 64) צמודה למדד, סדרה של כתבי התחייבות נדחים מותנים (סדרה 69) וניירות ערך מסחריים (סדרה 3), שקלית בריבית משתנה. אגרות חוב (סדרה 64) הונפקה בדרך של הרחבת סדרה נסחרת, בערך נקוב של כ-1.7 מיליארד שקלים חדשים. כתבי התחייבות נדחים מותנים (סדרה 69) הונפקה בדרך של הרחבת סדרה נסחרת, בערך נקוב של כ-0.6 מיליארד שקלים חדשים וניירות ערך מסחריים (סדרה 3) הונפקו בערך נקוב של כ-2.2 מיליארד שקלים חדשים. התמורה ברוטו שהתקבלה על ידי החברה במסגרת ההצעה לציבור של אגרות חוב (סדרה 64), כתבי התחייבות נדחים מותנים (סדרה 69) וניירות ערך מסחריים (סדרה 3) מסתכמת בסך 4.5 מיליארדי שקלים חדשים.

ביום 27 בנובמבר 2024 הנפיקה טפחות הנפקות סדרה של אגרות חוב (סדרה 70), צמודה למדד וסדרה של כתבי התחייבות נדחים מותנים (סדרה 71). אגרות חוב מסדרה חדשה (סדרה 70) הונפקו בערך נקוב של כ-2.8 מיליארדי שקלים חדשים. כתבי התחייבות נדחים מותנים מסדרה חדשה (סדרה 71) הונפקו בערך נקוב של כ-0.9 מיליארדי שקלים חדשים. התמורה ברוטו שהתקבלה על ידי החברה במסגרת ההצעה לציבור של אגרות החוב (סדרה 70) וכתבי התחייבות נדחים מותנים (סדרה 71) מסתכמת בסך של 3.7 מיליארדי שקלים חדשים.

ביום 23 בדצמבר 2024, נפרעו במלואם בפדיון מוקדם מלא ביוזמת החברה כתבי התחייבות נדחים (סדרה 50) בערך נקוב של כ-1.1 מיליארדי שקלים חדשים.

ביום 30 בינואר 2025, לאחר תאריך המאזן, הנפיקה טפחות הנפקות ניירות ערך מסחריים (סדרה 4) בערך נקוב של 2.3 מיליארדי שקלים חדשים וכן סדרה של איגרות חוב (סדרה 52) בערך נקוב של 2.5 מיליארדי שקלים חדשים, בדרך של הרחבה. התמורה ברוטו שהתקבלה על ידי טפחות הנפקות במסגרת ההצעה לציבור של ניירות הערך המסחריים (סדרה 4) ואיגרות החוב (סדרה 52) מסתכמת בסך של כ-4.8 מיליארדי שקלים חדשים.

ביאור 20 - איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים - המשך

ליום 31 בדצמבר

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. לבנק כתבי התחייבות נדחים מותנים מסוג CoCo (Contingently Convertibles) הכוללים מנגנון לספיגת הפסדים באמצעות מחיקת קרן. כתבי ההתחייבות עומדים בתנאי הכשירות של הוראות באזל III ומוכרים כהון רובד 2. כתבי ההתחייבות כוללים מנגנון לספיגת הפסדים במקרה שיחס הון עצמי רובד 1 של הבנק יורד מתחת לשיעור של 5% או בהתרחש אירוע מכונן לאי קיימות של הבנק, וזאת בהתאם להחלטת הפיקוח על הבנקים. במקרים אלה תבוצע מחיקה מלאה או חלקית של כתבי ההתחייבות. במקרה שבו יעלה יחס הון עצמי רובד 1 מעל היחס המזערי הנדרש הבנק יהיה רשאי להודיע על ביטול מחיקת הקרן באופן חלקי או מלא. לפי חברת הדירוג Standard & poors Maalot, דירוג כתבי ההתחייבות הנדחים המותנים הוא ilAA. בחודש דצמבר 2024, לאחר אישור המפקח על הבנקים, ביצעה טפחות הנפקות פדיון מוקדם של כתבי התחייבות נדחים מותנים מסוג CoCo (סדרה 50, שהיו מוכרים על ידי הפיקוח על הבנקים כהון רובד 2 של הבנק), בערך נקוב של כ-1.1 מיליארדי שקלים חדשים. בחודש יוני 2024, הנפיקה טפחות הנפקות בדרך של הרחבת סדרה נסחרת (סדרה 69) של כתבי התחייבות נדחים מותנים מסוג CoCo, צמודה למדד בסכום של כ-0.6 מיליארדי שקלים ערך נקוב תמורת כ-0.6 מיליארדי שקלים. בחודש דצמבר 2024, הנפיקה טפחות הנפקות סדרה חדשה (סדרה 71) של כתבי התחייבות נדחים מותנים מסוג CoCo, צמודה למדד בסכום של כ-0.9 מיליארדי שקלים ערך נקוב תמורת כ-0.9 מיליארדי שקלים.

ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2024

ביאור 21 - התחייבויות אחרות

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

31 בדצמבר		
2023	2024	
234	274	עתודה למיסים נדחים, נטו ⁽¹⁾
37	29	עודף עתודות שוטפות על מקדמות ששולמו למס הכנסה
1,862	1,810	עודף העתודה לפיצויי פיטורים, פרישה ופנסיה על היעודה ⁽²⁾
6	3,774	התחייבויות בגין פעילות במסלקת מעוף
84	92	הכנסות מראש
413	177	יתרת זכות נדחית מרכישת בנק אגוד
1,439	1,323	הוצאות לשלם
285	294	הפרשה לחופשה ולמענקי יובלות
158	183	ערבויות לפירעון
201	245	הפרשה לחובות מסופקים בגין סעיפים חוץ מאזניים
2,530	2,769	זכאים בגין פעילות בכרטיסי אשראי
1,681	1,470	שווי שוק של ניירות ערך שנמכרו בחסר
741	661	התחייבויות בגין חכירות תפעוליות ⁽³⁾
2,198	1,743	זכאים אחרים ויתרות זכות
11,869	14,844	סך כל ההתחייבויות האחרות

(1) לפרטים נוספים ראה ביאור 8.

(2) לפרטים נוספים ראה ביאור 22, זכויות עובדים.

(3) לפרטים בדבר התחייבויות בגין חכירות תפעוליות ראה ביאור 16.

ביאור 22 - זכויות עובדים

א. תיאור ההטבות

- להלן תמצית תנאי הכהונה וההעסקה של יושב ראש הדירקטוריון הנוכחי, מר אברהם זלדמן.

ביום 27 באוגוסט 2024 אישרה האסיפה הכללית של בעלי המניות של הבנק בהתאם להחלטת הדירקטוריון ולאחר אישור ועדת התגמול, את תנאי כהונתו והעסקתו של מר אברהם זלדמן לגבי תקופת כהונתו כיושב ראש הדירקטוריון של הבנק, שתחילתה ביום 16 ביוני 2024, ובכלל זה את התקשרות הבנק בהסכם העסקה עם היושב ראש שתחילתו ביום 16 ביוני 2024.

תנאי הכהונה וההעסקה של מר זלדמן תואמים את מדיניות התגמול המעודכנת של הבנק לשנים 2024-2026. זאת, בין היתר בשים לב לחוק תגמול לנושאי משרה בתאגידים פיננסיים (אישור מיוחד ואי התרת הוצאה לצרכי מס בשל תגמול חריג), התשע"ו-2016 ("חוק שכר בכירים") ולהוראות המפקח על הבנקים.

תקופת ההעסקה בהתאם להסכם ההעסקה שאושר ("הסכם ההעסקה") הינה החל מיום 16 ביוני, 2024 והיא תתחדש מאליה (בכל מועד שבו יושב ראש הדירקטוריון ימונה מחדש כדירקטור בבנק), בכפוף לאישור המפקח על הבנקים להכהונתו כדירקטור וכיושב ראש הדירקטוריון ובכפוף ובהתאם להוראות הדין ולהסכם ההעסקה ("תקופת ההעסקה").

כל אחד מהצדדים יהיה רשאי לסיים את ההתקשרות על פי הסכם ההעסקה בכל עת ומכל סיבה, בהודעה מוקדמת של שישה חודשים.

לבנק הזכות שלא לנצל את תקופת ההודעה המוקדמת, במלואה או בחלקה ולהביא את עבודת יושב ראש הדירקטוריון לידי סיום; במקרה כזה, ישלם הבנק ליושב ראש הדירקטוריון פדיון המשכורת בגין אותו חלק של תקופת ההודעה המוקדמת עליה יותר; הפדיון ייערך על בסיס המשכורת החדשית בצירוף הערך של חלק המעסיק בהפרשות הבנק לתגמולים, פיצויים וקרן השתלמות.

יושב ראש הדירקטוריון, יהיה זכאי עבור עבודתו, לשכר חודשי בסך של 215,000 שקלים חדשים ברוטו. השכר צמוד במלואו לשינויים במדד המחירים לצרכן על בסיס המדד בגין חודש מאי 2024 וכלפי המדד שהיה ידוע במועד התשלום של השכר הרלבנטי.

בהתאם לתנאי הכהונה וההעסקה של יושב ראש הדירקטוריון, הבנק ישלם ליושב ראש הדירקטוריון רכיב של תגמול קבוע נוסף בסכום של שתי משכורות חודשיות, לשנה, וחלק יחסי עבור חלק משנה (על בסיס גובה המשכורת של חודש דצמבר של השנה עבורה משולם התגמול); בגין הרכיב של התגמול הקבוע הנוסף, כאמור לעיל, הבנק יבצע תשלומים והפרשות על פי דין.

הבנק יעמיד לרשות יושב ראש הדירקטוריון תקציב של 15.83% להפרשות לתגמולים ולפיצויים על חשבון הבנק (7.5% לתגמולים ו-8.33% לפיצויים).

בנוסף, יושב ראש הדירקטוריון זכאי להפרשות מעביד לקרן השתלמות בשיעור של 7.5% מסכום המשכורת.

ככל שיושב ראש הדירקטוריון יבקש זאת, מעת לעת, הבנק יעדכן את משכורתו החדשית של יושב ראש הדירקטוריון, בכפוף להתאמות ולשינויים הנדרשים בתשלום הנלוות, וזאת באופן שגידול או הפחתה במשכורת, לפי העניין, יבוא על חשבון הפחתה או גידול (לפי העניין), מקבילים בנלוות ולהיפך (ובלבד שלא יחול גידול בעלות ההעסקה של יושב ראש הדירקטוריון ובכלל זה בעלות המס החלה על הבנק), והכל בכפוף לכל דין ובכפוף לתקרת התגמול המותרת על פי חוק שכר בכירים, ולשיעור ההפקדות לפיצויי פיטורים ולתגמולים על פי דין.

במועד האישור של תנאי הכהונה וההעסקה של יושב ראש הדירקטוריון על ידי ועדת התגמול והדירקטוריון, סך התגמול המירבי שהבנק היה רשאי לשלם ליושב ראש הדירקטוריון (בכפוף לקבלת האישורים הנדרשים על פי דין), על פי סעיף 2(ב) לחוק שכר בכירים, היה כ-4,096 אלפי שקלים חדשים לשנה (כאשר לעניין זה לא יילקחו בחשבון תגמול שהוצאה בגינו אינה חזויה בהתאם לכללי החשבונאות המקובלים וכן הפרשה לפיצויים והפרשה לתגמולים, על פי דין).

סך התגמול השנתי (לא כולל הפרשה לפיצויים והפרשה לתגמולים על פי דין), של יושב ראש הדירקטוריון לא יעלה, בכל מקרה, על תקרת התגמול המותרת לפי סעיף 2(ב) לחוק שכר בכירים או לפי כל דין אחר ("תקרת התגמול המותרת"). אם וככל שסך התגמול השנתי של יושב ראש הדירקטוריון (לא כולל הפרשה לפיצויים והפרשה לתגמולים על פי דין), עבור שנה כלשהי, יעלה על תקרת התגמול המותרת ("החריגה") יופחת סכום החריגה מסך התגמול של יושב ראש הדירקטוריון עבור אותה שנה, מובהר בזה, כי הואיל וההוצאה בשל עלות השכר שהבנק יישא בה, במישרין או בעקיפין, בשנת מס, בעד יושב ראש הדירקטוריון, תעלה על "התקרה לתשלום" כהגדרתה בסעיף 4 בחוק שכר בכירים, חלק מן התגמול שישולם ליושב ראש הדירקטוריון לא יוכר לבנק כהוצאה לצרכי מס, בהתאם להוראות הדין.

בתום יחסי עובד מעביד על פי הסכם ההעסקה, ישלם הבנק ליושב ראש הדירקטוריון מענק הסתגלות, בין היתר, כנגד אי תחרות, בסך של עד שלוש (3) משכורות חודשיות (ללא תנאים נלווים). בהתאם למדיניות התגמול של הבנק (שתחילתה ביום 1 בינואר 2024), המענק ייחבר במהלך השנתיים הראשונות לכהונתו כיושב ראש הדירקטוריון (חודש עם תחילת עבודתו, חודש נוסף כעבר שנה, וחודש נוסף כעבור שנה נוספת) וישולם ליושב ראש הדירקטוריון עם סיום תפקידו בהתאם לוותק בו כיהן בתפקידו: ותק של עד שנה (כולל) - משכורת חודשית אחת; ותק של בין שנה לשנתיים (כולל) - 2 שתי משכורות חודשיות; ותק העולה על שנתיים - 3 משכורות חודשיות. מובהר כי מענק ההסתגלות האמור ייחבר כחלק מהתגמול הקבוע של יושב ראש הדירקטוריון.

ביאור 22 - זכויות עובדים - המשך

2. להלן תמצית תנאי הכהונה וההעסקה של יושב ראש הדירקטוריון לשעבר, מר משה וידמן.
- מר משה וידמן כיהן כיושב ראש דירקטוריון הבנק בהיקף של משרה מלאה, החל מיום 1 בדצמבר 2012 ועד ליום 15 ביוני 2024.
- ביום 14 בפברואר 2017 אישרה האסיפה הכללית של בעלי המניות של הבנק, בהתאם להחלטת הדירקטוריון ולאחר אישור ועדת התגמול, את תנאי כהונתו והעסקתו של מר וידמן כיושב ראש הדירקטוריון של הבנק וזאת בהתאם למדיניות תגמול חדשה לנושאי משרה, שאושרה אף היא על ידי האסיפה הכללית באותו מועד, אשר הותאמה להוראות חוק תגמול לנושאי משרה בתאגידים פיננסיים (אישור מיוחד ואי התרת הוצאה לצרכי מס בשל תגמול חריג) התשע"ו-2016 ("חוק שכר בכירים") וכן בשים לב להתאמות הנדרשות להוראת ניהול בנקאי תקין 301A בנושא תגמול ("מדיניות התגמול החדשה").
- בהתאם להסכם ההעסקה המתוקן, יושב ראש הדירקטוריון לשעבר, היה זכאי לשכר חודשי בסך של 189,660 שקלים חדשים. השכר צמוד במלואו לשינויים במדד המחירים לצרכן. הבנק העמיד לרשות יושב ראש הדירקטוריון תקציב של 14.83% להפרשות לתגמולים, פנסיה ופיצויים על חשבון הבנק (6.5% לתגמולים ו-8.33% לפיצויים). בנוסף, יושב ראש הדירקטוריון לשעבר היה זכאי להפרשות מעביד לקרן השתלמות בשיעור של 7.5% מסכום המשכורת. סכומים אלה הועברו לקרנות פנסיה/קופות גמל/קרנות השתלמות, על פי בחירת יושב ראש הדירקטוריון לשעבר.
- במועד האישור של תנאי הכהונה וההעסקה של יושב ראש הדירקטוריון לשעבר על ידי ועדת התגמול והדירקטוריון, סך התגמול המירבי שהבנק היה רשאי לשלם ליושב ראש הדירקטוריון לשעבר (בכפוף לקבלת האישורים הנדרשים על פי דין), על פי סעיף 2(ב) לחוק שכר בכירים, היה כ-2,746 אלפי שקלים חדשים לשנה (כאשר לעניין זה לא יילקחו בחשבון תגמול שהוצאה בגינו אינה חזויה בהתאם לכללי החשבונאות המקובלים וכן הפרשה לפיצויים והפרשה לתגמולים, על פי דין).
- בהתאם לתנאי הכהונה וההעסקה של יושב ראש הדירקטוריון לשעבר, ככל שתקרת התגמול לפי חוק שכר בכירים, לרבות לפי סעיף 2(ב) לחוק תאפשר זאת, הבנק ישלם ליושב ראש הדירקטוריון לשעבר רכיב של תגמול קבוע נוסף בסכום שלא יעלה על שתי משכורות חדשיות (בהתבסס על משכורת דצמבר באותה שנה). בגין הרכיב של התגמול הקבוע הנוסף, כאמור לעיל, הבנק יבצע תשלומים והפרשות על פי דין וכן הפרשה לפיצויים והפרשה לתגמולים על פי דין בלבד.
- הואיל וההוצאה בשל עלות השכר שהבנק יישא בה, במישרין או בעקיפין בשנת מס, בעד יושב ראש הדירקטוריון, תעלה על "התקרה לתשלום" כהגדרתה בסעיף 4 לחוק שכר בכירים, חלק מן התגמול שישולם ליושב ראש הדירקטוריון לשעבר לא יוכר לבנק כהוצאה לצרכי מס, בהתאם להוראות סעיף 4 לחוק האמור.
- בתום יחסי עובד מעביד על פי הסכם ההעסקה המתוקן, ישלם הבנק ליושב ראש הדירקטוריון לשעבר מענק הסתגלות כנגד אי תחרות, אשר יעמוד על סך של שלוש משכורות ("מענק ההסתגלות ליושב ראש הדירקטוריון לשעבר").
- בהסכם ההעסקה המתוקן הובהר, כי מענק ההסתגלות אשר ישולם ליושב ראש הדירקטוריון לשעבר, כאמור לעיל, הינו מענק ההסתגלות היחיד, אשר יושב ראש הדירקטוריון לשעבר יהיה זכאי לו בתום תקופת ההעסקה על פי הסכם ההעסקה המתוקן.
- כמו כן, עם סיום יחסי עובד מעביד על פי הסכם ההעסקה המתוקן, ישלם הבנק ליושב ראש הדירקטוריון לשעבר, את מענק הפרישה, שהוא זכאי לו בהתאם להסכם ההעסקה הקודם בגין תקופת ההעסקה שהחלה ביום 1 בדצמבר 2012 והסתיימה ביום 30 בנובמבר 2015, אשר הינו בסך השווה ל-150% מסכום המשכורת האחרונה של יושב ראש הדירקטוריון לשעבר, על פי הסכם ההעסקה הקודם לשנים 2012-2015, כשהוא מוכפל במספר שנות עבודתו (שלוש שנים), על פי הסכם ההעסקה הקודם לאותה תקופה ("מענק הפרישה ליושב ראש הדירקטוריון לשעבר").
- יצוין, כי עלות מענק הפרישה ליושב ראש הדירקטוריון לשעבר ומענק ההסתגלות ליושב ראש הדירקטוריון לשעבר שישולם ליושב ראש הדירקטוריון לשעבר, כאמור לעיל, הופרשה במלואה בדוחות הכספיים של הבנק, לפני תום תקופת המעבר של חוק שכר בכירים.
- אם יושב ראש הדירקטוריון לשעבר יהיה זכאי לפיצויי פיטורים, לפי חוק פיצויי פיטורים, תשכ"ג - 1963 ("חוק פיצויי פיטורים"), והסכום שיצטבר בקופות הגמל כתוצאה מתשלומי הבנק לפיצויים (8.33%), על כל הרווחים שנשאו, נכון למועד סיום העבודה ולפי דיווח קופות הגמל, לא יעלה כדי סכום פיצויי הפיטורים, כמשמעו בחוק פיצויי פיטורים, בתשלום ברוטו (להלן: "פיצויי פיטורים כחוק"), אזי יבוא סכום מענק הפרישה ליושב ראש הדירקטוריון לשעבר האמור לעיל, במלואו או ככל הנדרש, על חשבון פיצויי הפיטורים כחוק; אם הסכום שהצטבר בקופות בצירוף סכום מענק הפרישה ליושב ראש הדירקטוריון לשעבר לא יעלו, שניהם גם יחד, כדי פיצויי פיטורים כחוק, ישלם הבנק את הפער עד לפיצויי פיטורים כחוק.
- מר משה וידמן סיים את כהונתו כיושב ראש הדירקטוריון ביום 15 ביוני 2024 וממשיך לכהן החל מיום 16 ביוני 2024 כדירקטור (בלבד) בבנק.

ביאור 22 - זכויות עובדים - המשך

3. ביום 15 באוקטובר 2020 אישרה האסיפה הכללית של בעלי המניות של הבנק, בהתאם להחלטת הדירקטוריון ולאחר אישור ועדת התגמול, את תנאי כהונתו והעסקתו של מר משה לארי, המנהל הכללי של הבנק (להלן: "המנהל הכללי").

המנהל הכללי זכאי לשכר חודשי בסך של 230,000 שקלים חדשים, ברוטו. השכר צמוד במלואו לשינויים במדד המחירים לצרכן ("המשכורת"). למרות האמור לעיל, במקרה של ירידה במדד, לא תהיה הקטנה בהתאם של השכר. הבנק מעמיד לרשות המנהל הכללי תקציב של 15.33% להפרשות לתגמולים, פנסיה ופיצויים על חשבון הבנק אשר יועברו, במלואם או בחלקם ולפי העניין, לקופת גמל (או לקופות גמל), לפי בחירת המנהל הכללי, ועל פי התנאים המצטברים המפורטים בנספח ד' לדוח הזימון לאסיפה הכללית אשר פורסם ביום 27 באוגוסט 2020.

בנוסף, המנהל הכללי זכאי להפרשות מעביד לקרן השתלמות על פי בחירתו בשיעור של 7.5% מסכום המשכורת.

במועד האישור של תנאי הכהונה וההעסקה של המנהל הכללי של הבנק על ידי ועדת התגמול והדירקטוריון, סך התגמול המירבי שהבנק היה רשאי לשלם למנהל הכללי (בכפוף לקבלת האישורים הנדרשים על פי דין), על פי סעיף 2(ב) לחוק תגמול לנושאי משרה בתאגידים פיננסיים (אישור מיוחד ואי-התרת הוצאה לצורכי מס בשל תגמול חריג), התשע"ו-2016 (להלן: "חוק שכר בכירים"), היה כ-3,456 אלפי שקלים חדשים לשנה וכן פיצויי פטורים ותגמולים, על פי דין.

הבנק ישלם למנהל הכללי בתום יחסי עובד מעביד מענק הסתגלות כנגד אי תחרות, אשר יעמוד על סך של שש משכורות (ללא הפרשות סוציאליות), כפי שהיו ערב מינויו לתפקיד המנהל הכללי. כמו כן, יהיה זכאי להפרשות סוציאליות בגין סכום זה (זכות שתיצבר במהלך השנתיים הראשונות לכהונתו כמנהל כללי) (כל הסכומים הללו ביחד: "מענק ההסתגלות למנהל הכללי").

ועדת התגמול והדירקטוריון יהיו רשאים להעניק למנהל הכללי מענק הסתגלות בסכום נוסף השווה להפרש בין מענק ההסתגלות למנהל הכללי לבין סכום השווה לסך של שש משכורות, כפי שתהיינה באותו מועד בצירוף הפרשות סוציאליות בגינן, והכל בכפוף לתקרה המותרת על פי חוק שכר בכירים.

כמו כן, עם סיום יחסי עובד מעביד, ישלם הבנק למנהל הכללי מענק פרישה, בסכום השווה למכפלת 150% מסכום המשכורת החודשית בעבור חודש דצמבר 2016 במספר שנות עבודתו בבנק עד לתום שנת 2016.

ועדת התגמול והדירקטוריון רשאים, לפי שיקול דעתם, להעניק למנהל הכללי תגמול מותנה ביצועים - מענק כספי בסכום שלא יעלה על שלוש משכורות ("תקרת המענק") או על חלק יחסי מסכום זה, עבור חלק משנת המענק. על אף האמור לעיל, אם ועדת התגמול והדירקטוריון יחליטו כי המענק מותנה הביצועים שיוענק עבור שנה מסוימת לנושאי המשרה (שאינם המנהל הכללי או דירקטורים) יכלול גם תגמול הוני, כי אז הם יהיו רשאים לקבוע לפי שיקול דעתם, כי גם התגמול מותנה הביצועים שיוענק למנהל הכללי עבור שנת המענק, יהיה, כולו או חלקו, תגמול הוני. שווי התגמול ההוני שיוענק למנהל הכללי עבור שנת מענק, בתוספת המענק הכספי שיוענק למנהל הכללי עבור אותה שנת מענק (ככל שיוענק), לא יעלו (במצטבר) על 100% מתקרת המענק.

זכאות המנהל הכללי לתגמול מותנה ביצועים, ככל שיוחלט להעניק, תהיה מותנית בכך שיחס הלימות ההון הכולל ויחס הון עצמי רובד 1 של הבנק, לפי הדוחות הכספיים השנתיים של הבנק לשנת המענק, לא יפחתו מן היחסים המינימליים שנקבעו לכך בהוראות בנק ישראל.

התגמול המשתנה שיוענק למנהל הכללי יהיה כפוף להוראות השבה, כמפורט בסעיף 6.10 למדיניות התגמול של הבנק. הוראות ההשבה כאמור לא יחולו על המחצית של מענק ההסתגלות על פי תנאי העסקתו של המנהל הכללי, בטרם מינויו כמנהל הכללי של הבנק, שהינה תגמול משתנה (בשל הוראות מעבר של הוראת המפקח על הבנקים בדבר העדר פגיעה בזכויות שנצברו בעבר).

כל אחד מהצדדים יוכל להודיע על ניתוק יחסי העבודה במועד כלשהו, מכל סיבה וללא צורך לנמק את עמדתו בפני הצד האחר, תוך מתן הודעה מוקדמת בת שישה חודשים, לצד האחר.

בתקופת ההודעה המוקדמת תחול על המנהל הכללי חובה לעבוד באופן רגיל ומלא, ואולם לבנק תהיה שמורה הזכות שלא לנצל את התקופה האמורה, במלואה או בחלקה ולהביא את עבודת המנהל הכללי לידי סיום. במקרה כזה, ישלם הבנק למנהל הכללי פדיון אותו חלק של ההודעה המוקדמת בו ויתר על עבודתו של המנהל הכללי, בסכום בגובה המשכורת עבור תקופת הפדיון ובתוספת סכום בגובה תשלומי הבנק לתגמולים, פנסיה, פיצויים וקרן השתלמות כפי שפורט לעיל.

לפרטים בדבר מדיניות תגמול מעודכנת לנושאי המשרה בבנק לשנים 2024-2026, החל מיום 1 בינואר 2024, ראה סעיף 4 להלן.

ביאור 22 - זכויות עובדים - המשך

4. מדיניות תגמול לנושאי משרה

ביום 20 בדצמבר 2023, אישרה האסיפה הכללית של הבנק, לאחר קבלת אישורו של הדירקטוריון והמלצת ועדת התגמול, מדיניות תגמול מעודכנת לנושאי המשרה בבנק (להלן: "מדיניות התגמול לנושאי משרה") בתוקף לשנים 2024-2026 החל מיום 1 בינואר 2024.

מדיניות התגמול משלבת את הוראות חוק החברות התשנ"ט-1999 וכן את הוראות חוק תגמול לנושאי משרה בתאגידים פיננסיים (אישור מיוחד ואי התרת הוצאה לצרכי מס בשל תגמול חריג), התשע"ו-2016 ("חוק שכיר בכירים") והוראת ניהול בנקאי תקן 301A בנושא תגמול עם העקרונות הרוחביים שדירקטוריון הבנק, לאחר המלצת ועדת התגמול, ראה לנכון לאמץ בעניין תגמול נושאי משרה בבנק, בשים לב, בין היתר, לתוכנית האסטרטגית של הבנק לשנים 2021-2025 ולתנאי ההעסקה הנהוגים כיום בבנק לנושאי משרה.

חבילת התגמול לנושאי משרה שאינם דירקטורים תכלול שני מרכיבים עיקריים: משכורת חודשית (ורכיבים נלווים) ותגמול משתנה מותנה ביצועים (מבוסס על יעדי ביצוע של הבנק, על מדדי ביצוע אישיים וכן כולל תגמול בשיקול דעת), אשר יכלול מענק כספי, ויכול שיכלול גם תגמול הוני לטווח ארוך. כן עשויה לכלול חבילת התגמול תגמולים בקשר עם פרישה.

התגמול לטווח בינוני (מענקים שנתיים), וכן התגמול לטווח ארוך מיועדים לקדם את זהות האינטרסים שבין נושא המשרה לבין הבנק, ולחזק את הקשר בין ביצועי הבנק בכללותו ותרומו של נושא המשרה להשגת הביצועים האמורים לתגמול נושא המשרה, תוך התאמה לפרופיל הסיכון של הבנק.

בהתאם למדיניות התגמול, התגמול המשתנה המירבי לא יעלה על 100% מהתגמול הקבוע, זאת למעט בהתקיים נסיבות חריגות, בהן התגמול המשתנה המירבי לא יעלה על 200% מהתגמול הקבוע. כמו כן, קבע דירקטוריון הבנק כי התגמול המשתנה המירבי לנושאי משרה שהינם שומרי סף, לא יעלה על 80% מהתגמול הקבוע וכי נושאי משרה אלה יהיו זכאים לרכיב קבוע נוסף (בגובה שתי משכורות, המהווה תגמול קבוע בהתאם למדיניות התגמול).

בהתאם למדיניות התגמול, תקרת התגמול, כהגדרתו בחוק שכר בכירים (קרי, ללא תשלומים לתגמולים ופיצויי פטורים על פי דין), של יושב ראש הדירקטוריון והמנהל הכללי תהיה קטנה ממכפלת השכר הנמוך ביותר של עובד הבנק, במשרה מלאה, לרבות עובד קבלן, ב-35.

לגבי נושאי המשרה האחרים (שאינם מנכ"ל או דירקטורים), ועדת התגמול והדירקטוריון רשאים להעניק תגמול שנתי, העולה על הקבוע בסעיף 2(א) לחוק שכר בכירים, ובלבד שלא יעלה על תקרת התגמול המותרת לפי סעיף 2(ב) לחוק שכר בכירים (לא כולל הפרשות לפיצויים והפרשות לתגמולים, על פי דין).

5. נושאי משרה זכאים בעת פרישתם למענק הסתגלות בגובה של עד שישה חודשי שכר. בגין זכאות זו נערכה הפרשה בדוחות הכספיים.

6. מדיניות תגמול לכלל עובדי הבנק

בחודש דצמבר 2023, החליט הדירקטוריון, לאחר קבלת המלצתה של ועדת התגמול, לאשר מדיניות תגמול מעודכנת לשלוש (3) שנים, לכלל עובדי הבנק, למעט נושאי המשרה שלגביהם חלה מדיניות התגמול המעודכנת לנושאי משרה בבנק, כאמור לעיל (להלן: "מדיניות התגמול לכלל עובדי הבנק").

מדיניות התגמול לכלל עובדי הבנק דנה בתנאי התגמול של העובדים המרכזיים בבנק כהגדרתם בהוראות ניהול בנקאי תקן 301A, וכן בתנאי התגמול של המנהלים האחרים בבנק ושל שאר עובדי הבנק לשנים 2024-2026. תנאי הכהונה או ההעסקה לפי מדיניות התגמול לכלל עובדי הבנק כוללים תגמול קבוע ותגמול משתנה, כמקובל בבנק, וכן תנאי פרישה וכל הטבה, תשלום אחר או התחייבות לתשלום הניתנים בשל כהונה או העסקה כאמור.

שכרם של מרבית עובדי הבנק נגזר מהסכמים קיבוציים כוללים.

7. חתימת הסכם שכר עם ארגון המנהלים ומורשי החתימה

ביום 22 ביולי 2024 נחתם הסכם קיבוצי מיוחד בין הבנק לבין ארגון המנהלים ומורשי החתימה בבנק (להלן: "ארגון המנהלים") בעניין שכר ותנאי עבודה לשנים 2023-2027 לאחר שאושר על ידי האורגנים המוסמכים של הבנק, ותוך שהוסכם במסגרתו, כי עיקר תנאיו לעניין שכר, קידום וסיום העסקה ימשיכו לחול אף בשנת 2028. להלן עיקרי ההסכם:

- גמישות ניהולית ועידוד המצוינות

גובשו הסכמות שונות עם ארגון המנהלים לשם הגברת הגמישות הניהולית של הבנק המאפשרת את המשך חיזוק ערך המצוינות, וזאת לצד חיזוק מעמד המנהלים אשר מנהלים עובדים. כך, בין היתר הוסכם על העניינים שלהלן:

- הגדלת שיעור הרכיב הדיפרנציאלי על חשבון הרכיב הקבוע בתוספות השכר השנתיות למנהלים.
- אפשרות לניוד מנהלים מתפקידם לתפקיד אחר שאינו ניהולי, בנסיבות מסוימות.
- אפשרות לסיום העסקה ביזמת הבנק בגין אי התאמה, לעד 25 מנהלים אשר סווגו כמנהלים שתרומו נמוכה, במהלך תקופת ההסכם.
- שכר ומענקים

- תינתן למנהלים תוספת שכר חודשית בסך של 1,500 שקלים חדשים, בתוקף החל מיום 1 בינואר 2023, וסכום נוסף למנהלי הסינפים.

- הבנק יעניק למנהלים שהחלו עבודתם לפני 31 בדצמבר 2023 (ואשר עדיין עובדים בבנק) מענק חד פעמי בסכום השווה ל-70% משלוש משכורות ברוטו (כהגדרתן לעניין זה בהסכם), בניכוי מקדמה ששולמה באוקטובר 2023 (להלן: "המענק"), וכן יעניק מענק

בסך של מחצית מהסך האמור לעיל, למנהלים שהחלו עבודתם בתקופה שמים 1 בינואר 2024 ועד ליום 31 במאי 2024 (ואשר עדיין עובדים בבנק).

ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2024

ביאור 22 - זכויות עובדים - המשך

- בשים לב למעבר הצפוי של עובדי מטה הבנק לקמפוס הבנק החדש בלוד, הוסכם, כי תנאי העבודה בקמפוס החדש ייקבעו על ידי הבנק לאחר היועצות עם ארגון המנהלים. לארגון המנהלים אין ולא תהיינה תביעות כלשהן ביחס למעבר לקמפוס החדש ולתנאי העבודה בו.
- הוסכם, כי עד ליום 31 בדצמבר 2027 יהיה שקט תעשייתי מלא ומוחלט (ובשנה הנוספת, שנת 2028, ישמרו על שקט תעשייתי בנושאי ההסכם שימשיכו לחול, כאמור לעיל).

בד בבד עם חתימת ההסכם, נחתם בין הבנק ובין ארגון המנהלים הסכם להחלת תוכנית פרישה מרצון, שתנאיה דומים לתנאים בתוכנית פרישה קודמות, ללא הגבלת מספר הפורשים, ואשר תקפה יהא עד ליום 31 בדצמבר 2028 (להלן: "תוכנית הפרישה"). בהתאם לתוכנית הפרישה, יהיו מנהלים אשר הוסכם על פרישתם, זכאים לפנסיה גישור או לתוספת פיצויים בסכום המהווה 150% ממכפלת המשכורת הקובעת בשנות העבודה (והכל בהתאם לגילם ולוותק שלהם). כמו כן, הבנק יהיה רשאי לאשר תנאי פרישה שונים ביחס לעד 30 מנהלים במשך תקופת תוכנית הפרישה.

הדוחות הכספיים של הבנק כוללים את השפעת הסכם השכר. להסכם אין השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של הבנק בשנת 2024 ולהערכת הבנק, לא צפויה השפעה מהותית אף בשנים שלאחריה.

8. 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:

- הוענקה 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.
- עודכנו ההפרשות הסוציאליות, כך שהורחב בסיס השכר להפרשות פנסיוניות ובנוסף, בסיס השכר להפרשה לקרן השתלמות הווה לבסיס להפרשות הפנסיוניות.
- ביום 1 בספטמבר 2023 הבנק העניק לעובדים שהחלו עבודתם לפני יום 1 בינואר 2022 (ואשר עדיין עובדים בבנק) מענק בסכום השווה לשתי משכורות י"ג, וכן העניק 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 המצוינות, 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 תוכנית פרישה מרצון, אשר תוקפה יהא עד ליום 31 בדצמבר 2027. עיקר התנאים של תוכנית הפרישה מרצון הינם בהתאם לתוכנית הפרישה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021.

להסכם לא הייתה השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של הבנק בשנים 2023 ו-2024 ולהערכת הבנק, לא צפויה השפעה מהותית אף בשנים הבאות.

9. הסכמי עבודה ושכר בחטיבת הטכנולוגיה

תנאי ההעסקה של עובדי חטיבת הטכנולוגיה של מזרחי טפחות בע"מ (להלן: "חטיבת הטכנולוגיה") מוסדרים בחוקת העבודה שנחתמה בשנת 1989 ובשורה של הסכמים שנחתמו בין ועד עובדי חטיבת הטכנולוגיה וההסתדרות, לחטיבת הטכנולוגיה במהלך השנים.

לעובדי חטיבת הטכנולוגיה קיים מודל הצמדה לשכר עובדי הבנק.

ביום 4 בפברואר 2020 נחתם הסכם קיבוצי מיוחד בין חטיבת הטכנולוגיה של מזרחי טפחות בע"מ לבין ההסתדרות העובדים הכללית החדשה וועד עובדי החברה של חטיבת הטכנולוגיה של מזרחי טפחות בע"מ, שבמסגרתו סוכם על החלה בחברה, בהתאם להסכמות שגובשו, של הסכם המנהלים שנחתם בבנק בתאריך 20 בדצמבר 2018 ופסק הבוררות שהתקבל בבנק בתאריך 28 בינואר 2019, וזאת על פי המחויב בהסכמים הקיבוציים של החברה. בכך ניתן מענה לכלל התביעות של ההסתדרות והועד של חברת הטכנולוגיה בנושאים אלו. מתקיים משא ומתן לחתימת הסכם חדש.

ביאור 22 - זכויות עובדים - המשך

10. חלק מעובדי הבנק הפורשים בפרישה מוקדמת, מקבלים לעיתים בעת פרישתם סכומים גבוהים מהסכומים להם הם זכאים על פי החוק וההסכמים. לעיתים, משלם הבנק לעובדים כאמור קיצבה, וזאת עד הגיעם לגיל פרישה. בהתאם להנחיית הפיקוח על הבנקים, נכללה בדוחות הכספיים עתודה אקטוארית בגין תשלומים אלה.

11. קבוצה מצומצמת של עובדים, אשר פרשו מעבודתם בעבר, זכאית לגמלה חודשית קבועה מהבנק. עובדים אשר פרשו מהבנק עד 30 ביוני 1997, זכאים לתשלום גמלה מהבנק בגין רכיבי שכר מסוימים. כמו כן, זכאים גמלאי הבנק להטבות שאינן גמלה. התחייבות הבנק לתשלומים האמורים מכוסה בעתודות על פי חישוב אקטוארי.

12. עם קבוצת עובדים בכירים נחתמו הסכמי עבודה אישיים המזכים אותם במקרה של פיטורין למענק פרישה מיוחד כפי שנקבע בהסכמים, העשוי להגיע בתוך מספר שנים ביחס לעובדים מסוימים, בעלי ותק רב, עד לשבעה עשר חודשי שכר. עובדים אלה זכאים בעת פרישתם, לסכומים וזכויות אחרות, כפי שהצטברו לזכותם בקופות השונות וכן להודעה מוקדמת על סיום יחסי עובד מעביד לתקופה של שלושה עד שישה חודשים. לבנק אין כוונה לפטר מי מעובדים בכירים אלה המועסקים בבנק. בדוחות הכספיים נערכה הפרשה בגין התחייבות הבנק לתשלומים האמורים.

13. מענקי יובלות

עובדי הבנק בהסכם קיבוצי זכאים למענק חד פעמי בהגיעם לשלוש עשרה ולשמונה עשרה שנות ותק. בדוחות הכספיים נערכה הפרשה בגין חביונות אלה על פי חישוב אקטוארי המתבסס על נסיון העבר וההסתברות שבתאריך הקובע יהיה העובד עדיין מועסק בבנק.

14. עתודה בגין שכר לימוד

עובדי הבנק בהסכם קיבוצי שנקלטו עד ליום 16 באוגוסט 2017 זכאים להחזר בגין שכר לימוד תורני ובגין שכר לימוד גבוה על פי אחוזי החזר ותקרות הנהוגים בבנק, אשר עודכנו במסגרת ההסכם הקיבוצי החדש. בדוחות הכספיים נערכה הפרשה בגין חביונות אלו על פי חישוב אקטוארי המתבסס על נסיון העבר וההסתברות שהעובד יהיה עדיין מועסק בבנק.

15. העתודות בגין מענקי יובלות, שכר לימוד והסכם פרישה מרצון נערכו על בסיס חישוב אקטוארי וחושבו לפי שיעור היוון על בסיס תשואת איגרות החוב הממשלתיות בישראל בתוספת מרווח ממוצע של איגרות חוב קונצרניות בדירוג AA (בינלאומי) ומעלה במועד הדיווח. משיקולים פרקטיים, נקבע כי המרווח ייקבע לפי ההפרש בין שיעורי התשואה לפדיון, לפי תקופות פירעון, על איגרות חוב קונצרניות בדירוג AA ומעלה בארצות הברית, לבין שיעורי התשואה לפדיון, לאותן תקופות לפירעון, על איגרות חוב של ממשלת ארצות הברית, והכל במועד הדיווח.

החישוב נערך בהתחשב בגידול ריאלי עתידי בשכר בשיעור של 3.5%.

חישוב העתודה בגין פורשים מרצון בוצע בהתאם לזכאות הפורשים להצמדת הגימלה למדד המחירים לצרכן.

16. מיזוג בנק אגוד

- הסכם בין אגוד מערכות וחטיבת הטכנולוגיה של מזרחי טפחות

ביום 11 באפריל, 2021 נחתם הסכם (להלן: "ההסכם") בין אגוד מערכות בע"מ (להלן: "אגוד מערכות"), וחטיבת הטכנולוגיה של מזרחי טפחות בע"מ (להלן: "חטיבת הטכנולוגיה") לבין ועד עובדי אגוד מערכות, במסגרתו הוסדרה קליטתם של עובדי אגוד מערכות עליהם חל ההסכם כעובדי חטיבת הטכנולוגיה, במועד המיזוג התפעולי בין חטיבת הטכנולוגיה לאגוד מערכות, כל עובד לפי סטטוס העסקתו באגוד מערכות ערב המיזוג, וכן הוסדרו תנאי עבודתם של עובדי אגוד מערכות עם קליטתם בחטיבת הטכנולוגיה.

ביום 15 בינואר 2023 הושלם מיזוג אגוד מערכות עם ולתוך חטיבת הטכנולוגיה.

- 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 ועד המנהלים ומורשי החתימה בבנק אגוד לשעבר.

17. בנק יהב

לבנק יהב תוכנית מוגדרת ממומנת ולא ממומנת ביחס לכלל עובדיו, התוכנית הנ"ל מספקת הטבה מוגדרת המבוססת על שנות שירות ומשכורת אחרונה.

התחייבות בנק יהב לשלם פיצויי פרישה או פיטורין מכוסה בעיקר באמצעות הפקדות שוטפות על בסיס השכר הפנסיה, על שם העובדים בקופות גמל ופנסיה מוכרות. בנק יהב נוהג להשלים לעובדים הזכאים לפיצויים את ההפרש שבין המשכורת האחרונה של העובדים מוכפלת במספר שנות העבודה, לבין הסכום שנצבר לזכותם בקופות האמורות. בנק יהב אינו רשאי למשוך את כספי היעודה אלא לצורך תשלום פיצויי פרישה בלבד.

לחלק מעובדיו התחייב בנק יהב להעביר לבעלותם עם סיום עבודתם מכל סיבה את מרכיב פיצויי הפיטורים שבקופות גמל מוכרות (לפי סעיף 14 לחוק פיצויי פיטורים). לעובדים אלה לא נדרש הבנק להשלים את ההפרש שבין המשכורת האחרונה של העובדים מוכפלת במספר שנות העבודה, לבין הסכום שנצבר לזכותם בקופות האמורות.

ביום 29 ביוני 2023 נחתם בבנק יהב הסכם שכר קיבוצי חדש עם נציגות העובדים אשר מעגן את יחסי העבודה והתגמול לשנים 2023-2027.

ביאור 22 - זכויות עובדים - המשך

ב. סכומי ההתחייבות בגין ההטבות לפי סוגים:

31 בדצמבר		
2023	2024	
במיליוני שקלים חדשים		
		הטבות לאחר פרישה ⁽¹⁾
195	192	סכום ההתחייבות
		הטבות לאחר סיום העסקה ולפני פרישה ⁽²⁾
2,175	2,118	סכום ההתחייבות
464	500	השווי ההוגן של נכסי התוכנית
1,711	1,618	עודף ההתחייבות על נכסי התוכנית
		הטבות לפני סיום העסקה ⁽³⁾
142	145	סכום ההתחייבות
2,048	1,955	עודף ההתחייבות שנכלל בסעיף "התחייבויות אחרות"
4	5	מזה: בגין הטבות לעובדים בחוץ לארץ

(1)

שי לחג והטבות נוספות לעובדים לאחר פרישה.

(2)

פנסיה, פיצויים והטבות נוספות בתוכנית להטבה מוגדרת ולרבות יתרת ההתחייבות בגין עובדים שפרשו.

(3)

בעיקר מענקי יובלות ושכר לימוד לעובדים פעילים.

ג. תוכניות להטבה מוגדרת (פנסיה, פיצויים והטבות נוספות)⁽¹⁾

1. מחויבויות ומצב המימון

1.1 שינוי במחויבות בגין הטבה חזויה

31 בדצמבר		
2023	2024	
במיליוני שקלים חדשים		
2,399	2,370	מחויבות בגין הטבה חזויה בתחילת תקופה
58	68	עלות שירות
97	113	עלות ריבית
126	(56)	הפסד (רווח) אקטוארי
(310)	(185)	הטבות ששולמו
2,370	2,310	מחויבות בגין הטבה חזויה בסוף התקופה
2,152	1,033	מחויבות בגין הטבה מצטברת בסוף התקופה ⁽²⁾

(1)

הטבות לאחר סיום העסקה ולפני פרישה והטבות לאחר פרישה ולרבות יתרת התחייבות בגין עובדים שפרשו.

(2)

לא כולל הנחות כלשהן בנוגע לרמת התגמול העתידית.

1.2 שינוי בשווי ההוגן של נכסי התוכנית ומצב המימון של התוכנית

31 בדצמבר		
2023	2024	
במיליוני שקלים חדשים		
455	464	שווי הוגן של נכסי התוכנית בתחילת תקופה
15	44	תשואה בפועל על נכסי התוכנית
7	9	הפקדות לתוכנית על ידי הבנק
(13)	(17)	הטבות ששולמו
464	500	שווי הוגן של נכסי התוכנית בסוף התקופה
464	500	מצב המימון - נכס נטו שהוכר בסוף תקופה

ביאור 22 - זכויות עובדים - המשך

ג. תוכניות להטבה מוגדרת (פנסיה, פיצויים והטבות נוספות)⁽¹⁾ - המשך

1.3 סכומים שהוכרו במאזן המאוחד		
31 בדצמבר		
2023	2024	
במיליוני שקלים חדשים		
1,906	1,810	סכומים שהוכרו בסעיף התחייבויות אחרות

1.4 סכומים שהוכרו ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לפני השפעת מס		
31 בדצמבר		
2023	2024	
במיליוני שקלים חדשים		
(244)	(181)	הפסד אקטוארי נטו
(244)	(181)	סך הכל הוכר ברווח כולל אחר

1.5 תוכניות שבהן המחויבות בגין הטבה מצטברת וחזויה עולה על נכסי התוכנית		
31 בדצמבר		
2023	2024	
במיליוני שקלים חדשים		
2,370	2,310	מחויבות בגין הטבה חזויה
2,152	1,033	מחויבות בגין הטבה מצטברת
464	500	שווי הוגן של נכסי התוכנית

2. הוצאה בתקופת הדיווח		
2.1 רכיבי עלות ההטבה נטו שהוכרו ברווח והפסד		

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			
2022	2023	2024	
במיליוני שקלים חדשים			
83	58	68	במסגרת משכורות והוצאות נלוות
			עלות שירות
70	97	113	במסגרת הוצאות אחרות
(20)	(24)	(26)	עלות ריבית
			תשואה חזויה על נכסי התוכנית
			הפחתה של סכומים שלא הוכרו:
62	12	25	הפסד אקטוארי נטו
112	85	112	סך הכל במסגרת הוצאות אחרות
195	143	180	סך עלות ההטבה, נטו

ביאור 22 - זכויות עובדים - המשך

2.2. שינויים בנכסי תוכנית ובמחויבות להטבה שהוכרו ברווח (הפסד) כולל אחר לפני השפעת מס			
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			
2022	2023	2024	
במיליוני שקלים חדשים			
(455)	35	(77)	הפסד (רווח) אקטוארי נטו בתקופה
(62)	(12)	(25)	הפחתה של הפסד אקטוארי ⁽⁴⁾
(517)	23	(102)	סך הכל הוכר ברווח כולל אחר
195	143	180	סך עלות ההטבה נטו
(322)	165	78	סך הכל הוכר בעלות ההטבה נטו לתקופה וברווח כולל אחר

(1) הפסדים אקטואריים הנובעים משנזפים בשיעורי היוון במהלך שנת דיווח יופחתו בקו ישר על פני תקופת השירות הממוצעת הנותרת של העובדים הצפויים לקבל הטבות על פני התוכנית, או לחלופין על פני יתרת התקופה הממוצעת הנותרת של קבלת ההטבה על ידי העובדים. ראה גם ביאור 13.ד.1 לדוחות הכספיים.

3. הנחות	
3.1. ההנחות על בסיס ממוצע משוקלל המשמשות לקביעת המחויבות בגין הטבה ולמידת עלות ההטבה נטו	
3.1.1. ההנחות העיקריות המשמשות לקביעת המחויבות בגין ההטבה:	

31 בדצמבר		
2023	2024	
באחוזים		
2.16	2.56	שיעור היוון
2.46	2.50	שיעור היוון המדד
2.65	2.98	שיעור עזיבה
3.50	3.50	שיעור גידול בתגמול

3.1.2. ההנחות העיקריות המשמשות למידת עלות ההטבה לתקופה באחוזים:			
31 בדצמבר			
2022	2023	2024	
באחוזים			
2.54	2.32	3.13	שיעור היוון
3.27	3.55	3.82	תשואה חזויה לטווח ארוך על נכסי תוכנית
3.50	3.50	3.50	שיעור גידול בתגמול

3.2. השפעה של שינוי בנקודת אחוז אחת על המחויבות בגין הטבה חזויה לפני השפעת מס:				
קישור בנקודת אחוז אחת		גידול בנקודת אחוז אחת		
31 בדצמבר		31 בדצמבר		
2023	2024	2023	2024	
233	258	(190)	(211)	שיעור היוון
(121)	(176)	124	211	שיעור עזיבה
(93)	(84)	109	100	שיעור גידול בתגמול

ביאור 22 - זכויות עובדים - המשך

4. נכסי תוכנית

4.1. הרכב שווי ההון של נכסי תוכנית

31 בדצמבר					סוג נכס
2023		2024			
סך הכל	סך הכל	רמה 3	רמה 2	רמה 1	
23	21	-	-	21	מזומנים ופקדונות בבנקים
92	108	-	4	104	מניות
10	11	-	11	-	סיוע ממשלתי לקרנות פנסיה ותיקות
112	122	-	68	54	אחר
142	157	-	116	41	איגרות חוב: ממשלתיות
13	17	-	17	-	ממשלתיות מיועדות
72	64	36	2	26	קונצרניות
464	500	36	218	246	סך הכל

4.2. השווי ההון של נכסי תוכנית לפי סוגי הנכסים ויעד הקצאה (באחוזים)

סוג נכס			יעד הקצאה	אחוז מנכסי התוכנית
		לשנת	ליום 31 בדצמבר	
		2025	2024	2023
		4	4	5
		22	22	20
		2	2	2
		24	24	24
		32	32	30
		3	3	3
		13	13	16
		100	100	100

5. תזרימי מזומנים

5.1. הפקדות בתוכנית פנסיה להטבה מוגדרת

סוג נכס			יעד הקצאה	הפקדות בפועל
		לשנת	לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	
		2025 ⁽¹⁾	2024	2023
		7	7	7

(1) אומדן הפקדות שצפוי לשלמן לתוכניות פנסיה להטבה מוגדרת במהלך שנת 2025.

5.2. תזרימי מזומנים - ההטבות שהתאגיד צופה לשלם בעתיד:

שנה	במיליוני שקלים חדשים
2025	160
2026	142
2027	133
2028	110
2029	103
2030-2034	462
2035 ואילך	1,127
סך הכל	2,237

ביאור 23 - עסקאות תשלום מבוסס מניות

א. תוכנית אופציות למנהל הכללי

במסגרת תוכנית האופציות לשנת 2022 שאושרה על ידי דירקטוריון הבנק ביום 24 במאי 2022, הוקצו למנהל הכללי 38,409 אופציות. כל אחד מכתבי האופציה יהיה ניתן למימוש, למניה רגילה אחת של הבנק, בת 0.1 שקלים חדשים ערך נקוב, הכפוף להתאמות בגין חלוקת מניות הטבה, הנפקת זכויות, איחוד או חלוקה של מניות, חלוקת דיבידנד ועוד.

האופציות שהוקצו בגין שנת 2022 יהיו ניתנות למימוש החל מיום 26 ביוני 2024. מחיר המימוש של כל אחד מכתבי האופציה שהוקצו למנהל הכללי, על פי התוכנית הינו 118.10 שקלים חדשים, בתוספת הפרשי הצמדה למדד המחירים לצרכן, החל מן המדד הידוע ביום שבו אישר הדירקטוריון את הקצאת כתבי האופציה למנהל הכללי ועד למדד הידוע ביום המימוש והתאמת דיבידנד. כמו כן נקבעה תקרת שער הנעילה בסך של 163 שקלים חדשים, בתוספת הפרשי הצמדה למדד המחירים לצרכן, החל מהמדד הידוע ליום אישור הדירקטוריון ועד למדד הידוע במועד המימוש.

לצורך חישוב השווי ההוגן, ליום האישור של האסיפה הכללית את הקצאת כתבי האופציה, כאמור לעיל, נלקחו בחשבון תנאי תוכנית האופציות וכן סטיית תקן שנתית של 23.61% המשקפת סטיית תקן לתקופה של שמונה שנים. שיעור ריבית חסרת סיכון ששימשה לחישוב שווי האופציות נאמד על (0.48%).

על בסיס ההנחות, השווי ההוגן הממוצע של כל כתב אופציה שיוענק למנהל הכללי על פי תוכנית האופציות, ליום האישור של האסיפה הכללית את הקצאת כתבי האופציה, הינו כ-13.33 שקלים חדשים.

בהתאם לכך, ערך ההטבה התיאורטי של כתבי האופציה בתוכנית (השווי ההוגן), כאמור, המחושב בהתאם לכללי התקינה החשבונאית, מסתכם בכ-512 אלפי שקלים חדשים.

במסגרת תוכנית האופציות לשנת 2023 שאושרה על ידי דירקטוריון הבנק ביום 3 במאי 2023, הוקצו למנהל הכללי 35,355 אופציות. כל אחד מכתבי האופציה יהיה ניתן למימוש, למניה רגילה אחת של הבנק, בת 0.1 שקלים חדשים ערך נקוב, הכפוף להתאמות בגין חלוקת מניות הטבה, הנפקת זכויות, איחוד או חלוקה של מניות, חלוקת דיבידנד ועוד.

האופציות שהוקצו בגין שנת 2023 יהיו ניתנות למימוש החל מיום 13 ביוני 2025. מחיר המימוש של כל אחד מכתבי האופציה שהוקצו למנהל הכללי, על פי התוכנית הינו 114.88 שקלים חדשים, בתוספת הפרשי הצמדה למדד המחירים לצרכן, החל מן המדד הידוע ביום שבו אישר הדירקטוריון את הקצאת כתבי האופציה ועד למדד הידוע ביום המימוש והתאמת דיבידנד. כמו כן נקבעה תקרת שער הנעילה בסך של 154.40 שקלים חדשים, בתוספת הפרשי הצמדה למדד המחירים לצרכן, החל מהמדד הידוע ליום אישור הדירקטוריון ועד למדד הידוע במועד המימוש.

לצורך חישוב השווי ההוגן, ליום האישור של האסיפה הכללית את הקצאת כתבי האופציה, כאמור לעיל, נלקחו בחשבון תנאי תוכנית האופציות וכן סטיית תקן שנתית של 23.54% המשקפת סטיית תקן לתקופה של עשר שנים. שיעור ריבית חסרת סיכון ששימשה לחישוב שווי האופציות נאמד על 1.08%.

על בסיס ההנחות, השווי ההוגן הממוצע של כל כתב אופציה שיוענק למנהל הכללי על פי תוכנית האופציות, ליום האישור של האסיפה הכללית את הקצאת כתבי האופציה, הינו כ-16.21 שקלים חדשים.

ערך ההטבה התיאורטי של כתבי האופציה בתוכנית (השווי ההוגן), כאמור, המחושב בהתאם לכללי התקינה החשבונאית, מסתכם בכ-573 אלפי שקלים חדשים.

במסגרת תוכנית האופציות לשנת 2024 שאושרה על ידי דירקטוריון הבנק ביום 29 במאי 2024, הוקצו למנהל הכללי 48,904 אופציות. כל אחד מכתבי האופציה יהיה ניתן למימוש, למניה רגילה אחת של הבנק, בת 0.1 שקלים חדשים ערך נקוב, הכפוף להתאמות בגין חלוקת מניות הטבה, הנפקת זכויות, איחוד או חלוקה של מניות, חלוקת דיבידנד ועוד.

האופציות שהוקצו בגין שנת 2024 יהיו ניתנות למימוש החל מיום 23 ביולי 2026. מחיר המימוש של כל אחד מכתבי האופציה שהוקצו למנהל הכללי, על פי התוכנית הינו 134 שקלים חדשים, בתוספת הפרשי הצמדה למדד המחירים לצרכן, החל מן המדד הידוע ביום שבו אישר הדירקטוריון את הקצאת כתבי האופציה למנהל הכללי ועד למדד הידוע ביום המימוש והתאמת דיבידנד. כמו כן נקבעה תקרת שער הנעילה בסך של 174 שקלים חדשים, בתוספת הפרשי הצמדה למדד המחירים לצרכן, החל מהמדד הידוע ליום אישור הדירקטוריון ועד למדד הידוע במועד המימוש.

לצורך חישוב השווי ההוגן, ליום האישור של הדירקטוריון את הקצאת כתבי האופציה, כאמור לעיל, נלקחו בחשבון תנאי תוכנית האופציות וכן סטיית תקן שנתית של 22.04% המשקפת סטיית תקן לתקופה של עשר שנים. שיעור ריבית חסרת סיכון ששימשה לחישוב שווי האופציות נאמד על (4.5%).

על בסיס ההנחות, השווי ההוגן הממוצע של כל כתב אופציה שיוענק למנהל הכללי על פי תוכנית האופציות, ליום האישור של האסיפה הכללית את הקצאת כתבי האופציה, הינו כ-14.15 שקלים חדשים.

בהתאם לכך, ערך ההטבה התיאורטי של כתבי האופציה בתוכנית (השווי ההוגן), כאמור, המחושב בהתאם לכללי התקינה החשבונאית, מסתכם בכ-692 אלפי שקלים חדשים.

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

במהלך שנת 2024 מימש המנהל הכללי 11,627 אופציות מהתוכניות הקודמות לפי מחיר מימוש של 70.88⁽¹⁾ שקלים חדשים. מחיר המניה הממוצע במועד המימוש של האופציות למניות שמומשו במהלך שנת 2024 היה 131.50 שקלים חדשים.

נכון ליום 31 בדצמבר 2024 קיימות למנהל הכללי 122,668 אופציות על פי מחיר מימוש 122.33⁽¹⁾ שקלים חדשים.

(1) בתוספת הפרשי הצמדה והתאמת דיבידנד.

ביאור 23 – עסקאות תשלום מבוסס מניות – המשך

ב. תוכנית אופציות לעובדים

ביום 29 במאי 2024 אישר דירקטוריון הבנק, לאחר שהתקבל לכך אישור ועדת התגמול, הצעת כתבי אופציה לנושאי משרה בבנק (למעט הדירקטורים של הבנק) ולמנהלים נוספים בבנק ובחברות בת של הבנק עבור שנת 2024, בהתאם לסעיף 15 ב(א) לחוק ניירות ערך, כמפורט במתאר ההצעה לעובדים מיום 29 במאי 2024, אשר במסגרתו אושרו מאגרים להנפקת כתבי אופציה לשנת 2024 (להלן: "מתאר ההצעה לעובדים" או "המתאר"). במסגרת החלטת הדירקטוריון מיום 29 במאי 2024 אושרו תוכניות להקצאת כתבי אופציה עבור שנת 2024 כמפורט להלן:

- תוכנית אופציות א' – עד 444,792 כתבי אופציה א' שיוענקו לעד שמונה נושאי משרה בבנק שאינם שומרי סף, והניתנים למימוש עד ל-102,251 מניות רגילות בנות 0.1 שקלים חדשים ערך נקוב, כל אחת, של הבנק.
 - תוכנית אופציות ב' – עד 190,692 כתבי אופציה ב' שיוענקו לעד חמישה נושאי משרה שהינם שומרי סף, והניתנים למימוש עד ל-43,837 מניות רגילות בנות 0.1 שקלים חדשים ערך נקוב, כל אחת, של הבנק.
 - תוכנית אופציות ג' – עד 694,400 כתבי אופציה ג' שיוענקו לעד עשרים ושמונה עובדים מרכזיים בבנק וכן לעד ארבע עשר עובדים מרכזיים בחברות בת של הבנק אשר אושרו כנכללים בקבוצה זו, והניתנים למימוש עד ל-159,632 מניות רגילות בנות 0.1 שקלים חדשים ערך נקוב, כל אחת, של הבנק.
 - תוכנית אופציות ד' – עד 812,800 כתבי אופציה ד' שיוענקו לעד חמישים ותשעה מנהלים בבנק המועסקים על פי חוזים אישיים וכן לעד שלושים ושבעה מנהלים נוספים בבנק ובחברות בת של הבנק אשר אושרו כנכללים בקבוצה זו, והניתנים למימוש עד ל-186,851 מניות רגילות בנות 0.1 שקלים חדשים ערך נקוב, כל אחת, של הבנק.
 - תוכנית אופציות ה' – עד 1,456,200 כתבי אופציה ה' שיוענקו לעד מאתיים שישים וחמישה מנהלים בבנק המועסקים במסגרת הסכמים קיבוציים, וכן לעד מנהל אחד בחברות הבת של הבנק, הניתנים למימוש עד ל-334,759 מניות רגילות בנות 0.1 שקלים חדשים ערך נקוב, כל אחת, של הבנק.
- כמות מניות המימוש, כמפורט לעיל, הינה כמות המניות המרבית הנובעת ממימוש כל כתבי האופציה שניתן להנפיק על פי כל התוכניות. 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 כל נושא משרה או עובד מרכזי, על פי תוכניות אופציות א', ב' או ג', יחולקו לשלוש מנות שוות, המנות תהיינה ניתנות למימוש החל מתום שנתיים מ: (1) יום ההנפקה, (2) 1 באפריל 2027 ו-(3) 1 באפריל 2028, וכל מנה של כתבי האופציה תפקע שנה וחצי לאחר כל אחד מהמועדים כאמור.
- כתבי האופציה שהונפקו על פי תוכניות אופציות ד' ו-ה' יהיו ניתנים למימוש במנה אחת החל מתום שנתיים ממועד ההנפקה ותפקענה בתום שנתיים ממועד ההבשלה כהגדרתו במתאר.
- זכאותו של ניצע לכתבי אופציה על פי תוכניות האופציות א'-ה' לעיל, מותנית בכך שיחס הלימות ההון הכולל ויחס הון עצמי רובד 1 של הבנק, לשנת המענק, לא יפחתו מן היחסים המינימליים שנקבעו בהוראות בנק ישראל.
- בנוסף, תנאי הזכאות לכתבי אופציה יקבעו על פי קריטריונים נוספים כמפורט במתאר.
- ערך ההטבה התיאורטי של כתבי האופציה במנה שאושרה, כאמור, המחושב בהתאם לכללי הרישום החשבונאי בתקינה האמריקאית (ASC 718) בנושא "תשלום מבוסס מניות" מסתכם בכ-50 מיליוני שקלים חדשים.
- ערך המנה התיאורטי נפרס בספרי הבנק על פני תקופת ההבשלה, כלומר החל מהרבעון השני של שנת 2024 ועד לתום השנה.
- האופציות הוקצו במסלול "רווח הון", בהתאם לסעיף 102 לפקודת מס הכנסה. לפיכך, ההטבה שתנבע לניצעים כתוצאה ממימוש כתבי אופציה אלה, תמוסה על פי שיעור מס רווח הון שיחול עליהם במועד מימוש כתבי האופציה. יתר פרטי התוכניות ומתאר ההצעה לעובדים (ובכלל זה תנאי הסף לזכאות לכתבי האופציה, מועדי ההבשלה של כתבי האופציה והתקופות למימושם וכן סמכות הדירקטוריון להפחתת הכמות של כתבי האופציה, פקיעת כתבי אופציה והשבת ההטבה הכספית) פורטו במתאר ההצעה לעובדים מיום 29 במאי 2024.
- להלן פירוט ההנחות ששימשו בחישוב השווי ההוגן של אופציה בודדת, וכן תוצאת השווי ההוגן לאופציה בודדת, עבור האופציות שהוענקו ביום 29 במאי 2024:

מחיר מימוש - 134 שקלים חדשים⁽¹⁾

ריבית חסרת סיכון - 4.51% - 4.40%

סטיית תקן שנתית - 22.04%

תוכנית אופציות					
א	ב	ג	ד	ה	
445	191	694	813	1,456	כמות אופציות (באלפים)
3.64-5.35	3.64-5.35	3.64-5.35	4.13	4.13	זמן לפקיעה (בשנים)
13.60	13.74	13.19	13.71	13.71	שווי הוגן ממוצע לאופציה בודדת
6,049	2,620	9,159	11,145	19,965	סך שווי הוגן (באלפי שקלים חדשים)

(1) בתוספת הפרשי הצמדה והתאמת דיבידנד.

ביאור 23 – עסקאות תשלום מבוסס מניות – המשך

להלן פרטים על כמות האופציות למניות ומחירי המימוש עבור האופציות שהוענקו ביום 29 במאי 2024:

2024		
מספר אופציות	ממוצע משוקלל של מחיר המימוש (בשקלים חדשים)	
-	-	קיימות במחזור לתחילת שנה
3,598,884	134.00	הוענקו במהלך השנה ⁽¹⁾
-	-	חולטו במהלך השנה
-	-	מומשו במהלך השנה
3,598,884	134.00	קיימות במחזור לסוף שנה

(1) ממוצע משוקלל של השווי ההוגן של האופציות למניות שהוענקו בשנת 2024 היה 13.60 שקלים חדשים.

להלן פרטים על סך האופציות למניות הקיימות במחזור⁽¹⁾⁽²⁾⁽³⁾⁽⁴⁾⁽⁵⁾⁽⁶⁾:

31 בדצמבר 2022		31 בדצמבר 2023		31 בדצמבר 2024		
70-80	99-120	70-80	99-120	99-120	130-140	תחום מחירי מימוש (בשקלים חדשים)
916,045	6,685,098	302,071	7,653,890	6,619,246	3,598,884	מספר האופציות
71.35	108.82	70.92	114.50	115.38	134.00	ממוצע משוקלל של מחיר המימוש (בשקלים חדשים)
2.00	3.17	1.60	2.96	2.09	3.67	ממוצע משוקלל של יתרת אורך החיים החוזי (בשנים)
						מזה ניתנות למימוש:
133,123	-	38,400	245,067	2,251,867	-	מספר האופציות
71.24	-	71.23	99.36	117.60	-	ממוצע משוקלל של מחירי המימוש (בשקלים חדשים)

להלן פרטים על כמות האופציות למניות עבור כלל התוכניות⁽¹⁾⁽²⁾⁽³⁾⁽⁴⁾⁽⁵⁾⁽⁶⁾:

2022		2023		2024		
מספר	ממוצע משוקלל של מחיר המימוש (בשקלים חדשים)	מספר	ממוצע משוקלל של מחיר המימוש (בשקלים חדשים)	מספר	ממוצע משוקלל של מחיר המימוש (בשקלים חדשים)	
7,955,961	112.85	7,601,143	104.30	7,955,961	121.94	קיימות במחזור לתחילת שנה
3,598,884	134.00	3,408,043	114.88	3,598,884	134.00	הוענקו במהלך השנה
27,508	-	13,003	-	27,508	-	חולטו במהלך השנה
1,309,207	100.64	3,040,222	93.78	1,309,207	100.64	מומשו במהלך השנה
10,218,130	121.94	7,955,961	112.85	10,218,130	121.94	קיימות במחזור לסוף שנה

(1) ביום 31 באוגוסט 2017 אישר דירקטוריון הבנק, הקצאת 4,363,275 כתבי אופציה לנושאי משרה בבנק. הממוצע המשוקלל של השווי ההוגן של האופציות למניות שהוענקו בשנת 2019 היה 13.13 שקלים חדשים. הממוצע המשוקלל של מחירי המניה במועד המימוש של האופציות למניות שמומשו במהלך שנת 2024 היה 138 שקלים חדשים (שנת 2023 - 114.53 שקלים חדשים).

(2) ביום 22 ביוני 2020 אישר דירקטוריון הבנק, הקצאת 3,295,187 כתבי אופציה לנושאי משרה בבנק. ממוצע משוקלל של השווי ההוגן של האופציות למניות שהוענקו בשנת 2020 היה 10.26 שקלים חדשים. הממוצע המשוקלל של מחירי המניה במועד המימוש של האופציות למניות שמומשו במהלך שנת 2024 היה 136.66 שקלים חדשים (שנת 2023 - 116.62 שקלים חדשים).

(3) ביום 26 ביולי 2021 אישר דירקטוריון הבנק, הקצאת 3,327,465 כתבי אופציה לנושאי משרה בבנק. הממוצע המשוקלל של השווי ההוגן של האופציות למניות שהוענקו בשנת 2021 היה 12.48 שקלים חדשים. הממוצע המשוקלל של מחירי המניה במועד המימוש של האופציות למניות שמומשו במהלך שנת 2024 היה 139.82 שקלים חדשים (שנת 2023 - 137.44 שקלים חדשים).

(4) ביום 24 במאי 2022 אישר דירקטוריון הבנק, הקצאת 3,385,298 כתבי אופציה לנושאי משרה בבנק. הממוצע המשוקלל של השווי ההוגן של האופציות למניות שהוענקו בשנת 2022 היה 13.69 שקלים חדשים. הממוצע המשוקלל של מחירי המניה במועד המימוש של האופציות למניות שמומשו במהלך שנת 2024 היה 156.59 שקלים חדשים.

(5) ביום 3 במאי 2023 אישר דירקטוריון הבנק, הקצאת 3,408,043 כתבי אופציה לנושאי משרה בבנק. ממוצע משוקלל של השווי ההוגן של האופציות למניות שהוענקו בשנת 2023 היה 16.52 שקלים חדשים.

(6) ביום 29 במאי 2024 אישר דירקטוריון הבנק, הקצאת 3,598,884 כתבי אופציה לנושאי משרה בבנק. ממוצע משוקלל של השווי ההוגן של האופציות למניות שהוענקו בשנת 2024 היה 13.60 שקלים חדשים.

ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2024

ביאור 24 - הון מניות והון

א. להלן פרטים בדבר הון המניות⁽¹⁾ של הבנק (בשקלים חדשים):

מונפק ונפרע		רשום	
31 בדצמבר		31 בדצמבר	
2023	2024	2023	2024
258,127,194	258,520,066	400,000,000	400,000,000

מניות רגילות בנות 0.1 שקל חדש ע"ג⁽²⁾

(1) לעניין הקצאת כתבי אופציות לרכישת מניות - ראה ביאור 23 לדוחות הכספיים.

(2) המניות רשומות למסחר בבורסה לניירות ערך בתל-אביב.

ב. דיבידנד

- מגבלות על חלוקת דיבידנדים

על פי הוראות הפיקוח על הבנקים, תאגידים בנקאיים נדרשים להימנע מחלוקת דיבידנדים במידה והם עלולים שלא לעמוד ביעדי ההון שנקבעו, בין היתר, בהוראות ניהול בנקאי תקין מספר 331, במכתבי הפיקוח "מדיניות הון לתקופות ביניים" וב-"מסגרת באזל III - יחסי הון ליבה מינימאליים". לפרטים נוספים ראה ביאור 25.

- מדיניות חלוקת הדיבידנד

בהתאם להחלטת דירקטוריון הבנק, מיום 26 בפברואר 2018, מדיניות הדיבידנד של הבנק, הינה לחלק בגין הרווחים הרבעוניים דיבידנד בשיעור של עד 40% מן הרווח הנקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק, בכפוף לעמידה של הבנק ביחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון, כנדרש על פי הוראות המפקח על הבנקים, ולשמירה על שולי ביטחון נאותים.

יצוין, כי בהתאם למדיניות הדיבידנד האמורה, הבנק עשוי לרכוש ברכישה עצמית (בכפוף לאמור לעיל) מניות של הבנק. מובהר, כי רכישה עצמית בידי הבנק של מניות הבנק, כאמור לעיל, תיחשב ל"חלוקה", כהגדרתה בחוק החברות, התשנ"ט-1999, וככזו תקטין בהתאמה את סכום הדיבידנד שיחולק (אם יחולק) על ידי הבנק על פי מדיניות הדיבידנד. "חלוקה" על פי מדיניות הדיבידנד (הן חלוקת הדיבידנד והן הרכישה העצמית) כאמור לעיל בהתאם להחלטות הדירקטוריון בעניין זה, כפי שיתקבלו מעת לעת ובכפוף להוראות הדין, ובכלל זה הגבלות שנקבעו על ידי הפיקוח על הבנקים.

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

יום ההכרזה	יום התשלום	דיבידנד למניה	שיעור דיבידנד מהרווח	סך הכל דיבידנד ששולם
		(אגורות)	(באחוזים)	(מיליוני שקלים חדשים)
28 בפברואר 2022	15 במרץ 2022	105.89	40	271.6
15 באוגוסט 2022	30 באוגוסט 2022	122.91	30	315.9
28 בנובמבר 2022	13 בדצמבר 2022	137.43	30	353.4
סך הכל דיבידנד שחולק בשנת 2022⁽¹⁾				
13 במרץ 2023	28 במרץ 2023	126.79	30	326.1
16 במאי 2023	1 ביוני 2023	159.35	30	410.1
14 באוגוסט 2023	29 באוגוסט 2023	190.10	35	489.3
27 בנובמבר 2023	12 בדצמבר 2023	63.86	15	164.7
סך הכל דיבידנד שחולק בשנת 2023⁽²⁾				
11 במרץ 2024	28 במרץ 2024	81.11	20	209.4
22 במאי 2024	6 ביוני 2024	196.99	40	508.8
14 באוגוסט 2024	29 באוגוסט 2024	224.83	40	580.8
20 בנובמבר 2024	5 בדצמבר 2024	220.59	40	570.0
סך הכל דיבידנד שחולק בשנת 2024⁽³⁾				
				1,869.0

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

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

(3) סך הכל דיבידנד שחולק בגין רווחי תשעת החודשים הראשונים של שנת 2024 - 1,659.6 מיליוני שקלים חדשים.

- הכרזה על דיבידנד בגין רווחי הרבעון הרביעי של שנת 2024

לפרטים בדבר חלוקת דיבידנד בגין רווחי הרבעון הרביעי של שנת 2024 ראה ביאור 35 - אירועים לאחר תאריך המאזן.

ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2024

ביאור 25 - הלימות הון, נזילות ומינוף

סכומים מדווחים (במיליון שקלים חדשים)

א. הלימות הון

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

ליום 31 בדצמבר		
2023	2024	
1. בנתוני המאוחד		
א. הון לצורך חישוב יחס ההון		
28,434	31,963	הון עצמי רובד 1
28,434	31,963	הון רובד 1 ⁽¹⁾
8,366	9,097	הון רובד 2
36,800	41,060	סך הכל הון כולל
ב. יתרות משוקללות של נכסי סיכון		
252,842	282,287	סיכון אשראי
1,957	1,675	סיכויי שוק
20,641	23,402	סיכון תפעולי
275,440	307,364	סך הכל יתרות משוקללות של נכסי סיכון
באחוזים		
ג. יחס הון לרכיבי סיכון		
10.32	10.40	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון ⁽¹⁾
10.32	10.40	יחס הון רובד 1 לרכיבי הסיכון
13.36	13.36	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
9.60	9.60	יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים ⁽²⁾
12.50	12.50	יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים ⁽²⁾
בנק יחב לעובדי המדינה בע"מ והחברות המאוחדות שלו		
11.90	12.87	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון
11.90	12.87	יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון
14.17	15.03	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
9.00	9.00	יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים
12.50	12.50	יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים

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

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

ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2024

ביאור 25 - הלימות הון, נזילות ומינוף - המשך

סכומים מדווחים (במיליון שקלים חדשים)

א. הלימות הון - המשך

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

ליום 31 בדצמבר		
2023	2024	
3. רכיבי ההון לצורך חישוב יחס ההון (בנתוני המאוחד)		
א. הון עצמי רובד 1		
הון עצמי		
28,703	32,729	הבדלים בין ההון העצמי לבין הון עצמי רובד 1
(673)	(847)	סך הון עצמי רובד 1, לפני התאמות פיקוחיות וניכויים
28,030	31,882	התאמות פיקוחיות וניכויים:
מוניטין ונכסים בלתי מוחשיים		
(127)	(107)	התאמות פיקוחיות וניכויים אחרים ⁽¹⁾
354	99	סך הכל התאמות פיקוחיות וניכויים, לפני התאמות בגין תכניות התייעלות ולפני התאמות בגין הפסדי אשראי צפויים - הון עצמי רובד 1
227	(8)	סך ההתאמות בגין הפסדי אשראי צפויים
177	89	סך הכל הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים
28,434	31,963	ב. הון רובד 2
הון רובד 2: מכשירים, לפני ניכויים		
5,205	5,568	הון רובד 2: הפרשות להפסדי אשראי, לפני ניכויים
3,299	3,598	סך הון רובד 2, לפני ניכויים
8,504	9,166	ניכויים:
(138)	(69)	ניכויים - סך ההתאמות בגין הפסדי אשראי צפויים
8,366	9,097	סך הכל הון רובד 2
36,800	41,060	סך הכל הון כולל

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

ליום 31 בדצמבר		
2023	2024	
באחוזים		
יחס ההון לרכיבי סיכון		
10.25	10.37	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון לפני השפעת ההתאמות
0.07	0.03	השפעת התאמות בגין הפסדי אשראי צפויים
10.32	10.40	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון

(1) כולל יתרת זכות נדחית מרכישת בנק אגוד.

ביאור 25 - 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		
2023	2024	
		1. בנתוני המאוחד
28,434	31,963	הון רובד 1
487,483	529,598	סך החשיפות
		יחס המינוף
5.83	6.04	יחס המינוף המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים ⁽²⁾
4.50	4.50	2. חברות בת משמעותיות
		בנק יהב לעובדי המדינה בע"מ והחברות המאוחדות שלו
6.68	7.45	יחס המינוף
4.50	4.50	יחס המינוף המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים ⁽³⁾

ג. יחס כיסוי נזילות

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

ליום 31 בדצמבר		
2023	2024	
		1. בנתוני המאוחד
131	135	יחס כיסוי הנזילות ⁽¹⁾
100	100	יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים
		2. בנתוני הבנק
131	136	יחס כיסוי הנזילות ⁽¹⁾
100	100	יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים
		3. חברות בת משמעותיות
		בנק יהב לעובדי המדינה בע"מ והחברות המאוחדות שלו
391	448	יחס כיסוי הנזילות ⁽¹⁾
100	100	יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים

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

ד. יחס מימון יציב נטו לפי הוראות המפקח על הבנקים

מיום 31 בדצמבר 2021 מיישם הבנק את הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 222 בנושא יחס מימון יציב נטו NSFR, אשר מאמצת את המלצות ועדת באזל לעניין יחס המימון יציב נטו במערכת הבנקאית בישראל. בהתאם להוראה, מטרת יחס המימון היציב נטו הינה לשפר את עמידות פרופיל סיכון הנזילות של התאגידים הבנקאיים בטווח הארוך באמצעות דרישה מתאגידים בנקאיים לשמור על פרופיל מימון יציב בהתאם להרכב נכסיהם המאזניים ולפעילויותיהם החוץ מאזניות. יחס המימון היציב נטו מכיל שני מרכיבים: פריטי מימון יציב זמין (מונה) ופריטי מימון יציב נדרש (מכנה). "מימון יציב זמין" מוגדר כחלק מההון ומההתחייבויות שניתן להסתמך עליו על פני אופק הזמן המובא בחשבון ביחס המימון היציב נטו, המשתרע על פני שנה אחת. סכום המימון היציב הנדרש של תאגיד מסוים הוא פונקציה של מאפייני הנזילות והתקופות הנותרות לפירעון של הנכסים השונים המוחזקים על ידי אותו תאגיד, וכן של חשיפותיו החוץ-מאזניות. בהתאם להוראה, יחס מימון יציב נטו המזערי הנדרש עומד על 100%.

ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2024

ביאור 25 - הלימות הון, נזילות ומינוף - המשך

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

ליום 31 בדצמבר		
2023	2024	
באחוזים		
(1) בנתוני המאוחד		
114	113	יחס מימון יציב נטו
100	100	יחס מימון יציב נטו המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים
(2) חברות בת משמעותיות		
חברה בנק יהב		
170	172	יחס מימון יציב נטו
100	100	יחס מימון יציב נטו המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים

גורמים היכולים להשפיע באופן מהותי על יחס מימון יציב נטו

יחס מימון יציב נטו, על בסיס מאוחד ליום 31 בדצמבר 2024 עמד על 113%. תנודתיות היחס על פני הרבעון הינה נמוכה, כאשר הגורמים העיקריים המשפיעים על תוצאות יחס כיסוי מימון יציב נטו הם הרכב המקורות והשימושים של הבנק לפי תקופת המימון, סוג המימון והצד הנגדי. בצד המקורות - התחייבויות ארוכות טווח יציבות יותר מהתחייבויות קצרות טווח, וכן מימון מלקוחות קמעונאיים ועסקים קטנים הינו יציב יותר מאשר מימון סיונאי בעל מועד פירעון זהה. התקצרות של מקורות ארוכים בהיקפים גבוהים (כגון כתבי התחייבויות נדחים) לטווח של מתחת לשנה הינו גורם המשפיע על תוצאות היחס, אך היות ומדובר במקור מימון אשר הינו בדרך כלל בעל תקופות לפירעון מפורזות ההשפעה על תוצאות היחס אינה מהותית. בצד השימושים - סוג הנכס, תקופת ואיכות הנכס וערך הנזילות קובעים את הסכום של מימון יציב נדרש.

ה. באזל III

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

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

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

ו. יעד הלימות הון

בהתאם להנחיות הפיקוח על הבנקים, מחויב הבנק לשמור על יחס הון עצמי רובד 1 מזערי, שלא יפחת משיעור של 9% וכן על יחס הון כולל מזערי שלא יפחת משיעור של 12.5% לסך המשוקלל של רכיבי הסיכון בנכסיו המאזניים ובסעיפים החוץ מאזניים. אופן החישוב של סך ההון ושל סך רכיבי הסיכון מפורט בהוראות.

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

בהתאם לכך, יחס הון עצמי רובד 1 המזערי ויחס ההון הכולל המזערי הנדרשים מהבנק, לתאריך הדיווח, הינם 9.60% ו 12.50%.

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

בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 203, דרישות ההון בגין חשיפות הבנק לממשלת ישראל וכן לבנקים, גופים מוסדיים וישויות סקטור ציבורי בישראל, נגזרות מדירוג מדינת ישראל.

בחודש אפריל 2024 הורידה סוכנות הדירוג S&P את דירוג האשראי לטווח ארוך של מדינת ישראל מ- AA- ל- A+. השפעת הורדת הדירוג נכללת ביחסי ההון ליום 31 בדצמבר 2024.

בחודש אוקטובר 2024 הודיעה S&P על הורדת דירוג נוספת, מרמה של A+ לרמה של A, ללא השפעה על יחסי ההון של הבנק.

ביאור 25 - הלימות הון, נזילות ומינוף - המשך

ח. הנפקה ופדיון כתבי התחייבות נדחים עם מנגנון ספיגת הפסדים

בחודש יוני 2024 הנפיקה טפחות הנפקות לציבור באמצעות הרחבת סדרה 69, כתבי התחייבות מותנים נדחים מסוג Coco, בהיקף של כ-0.6 מיליארדי שקלים חדשים. בחודש נובמבר 2024 הנפיקה טפחות הנפקות לציבור כתבי התחייבות נדחים מותנים (סדרה 71) בהיקף של כ-0.9 מיליארדי שקלים חדשים. בחודש דצמבר 2024, נפרעו במלואם בפדיון מוקדם מלא ביוזמת טפחות הנפקות כתבי התחייבות נדחים מותנים (סדרה 50) בהיקף של כ-1.2 מיליארדי שקלים חדשים.

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

החל מיום 1 בינואר 2022 הבנק מיישם את ההוראות החדשות בנושא הפסדי אשראי צפויים (CECL) תוך זקיפת ההשפעה המצטברת לעודפים במועד היישום לראשונה. בהתאם לחוזר הפיקוח על הבנקים, נקבע כי במידה שכתוצאה מהיישום לראשונה של כללים אלה, חל קיטון בהון העצמי רובד 1 של הבנק, הבנק רשאי לכלול באופן חלקי בהון עצמי רובד 1 (כלומר להוסיף חזרה להון עצמי רובד 1) את הקיטון בהון עצמי רובד 1 שנרשם ביום היישום לראשונה, על פני שלוש שנים (להלן: "תקופת המעבר"). השפעת ההקלה על יחס הון עצמי רובד 1 הינה כ-0.03% ליום 31 בדצמבר 2024. לפירוט בדבר השפעת היישום לראשונה ראה ביאור 1 בדוחות הכספיים לשנת 2022.

י. יחס המינוף

הבנק מיישם את כללי הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 218 בנושא יחס מינוף, המאמצת את המלצות ועדת באזל לעניין יחס המינוף שנקבעו בחודש ינואר 2014. יחס המינוף מבוסס באחוזים ומוגדר כיחס בין הון רובד 1 לבין סך החשיפות. סך החשיפות של הבנק הינו סכום החשיפות המאזניות, חשיפות לנגזרים, לעסקאות מימון ניירות ערך ופריטים חוץ מאזניים. על פי ההוראה, תאגיד בנקאי נדרש לעמוד ביחס מינוף שלא יפחת מ-5% על בסיס מאוחד. ביום 15 בנובמבר 2020 פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר בנושא "התאמות נוספות לניהול בנקאי תקין לצורך התמודדות עם וירוס הקורונה (הוראת שעה)" לעדכון הוראת ניהול בנקאי תקין 250, במסגרתה יחס המינוף לא יפחת מ-4.5% על בסיס מאוחד, לעומת 5% לפני השינוי. במסגרת חוזר הפיקוח על הבנקים מיום 20 בדצמבר 2023, תוקף ההקלה הוארך עד ליום 31.12.25. תאגיד בנקאי שניצל את הקלה במועד זה, יידרש לשוב ליחס המינוף הנדרש בטרם הוראת השעה בתוך שני רבעונים, כך שבתום תוקף הוראת השעה יחול על הבנק יחס מינוף מזערי בהתאם ליחס המינוף בפועל או היחס המינימאלי שחל על התאגיד הבנקאי טרם הוראת השעה, הנמוך מבניהם.

י"א. לפרטים בדבר מדיניות חלוקת הדיבידנד ראה ביאור 24 ב. - הון מניות והון.

ליום 31 בדצמבר 2024

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

1. יתרת אשראי מפיקדונות לפי מידת גבייה⁽²⁾

ליום 31 בדצמבר		
2023	2024	
2,741	2,599	מטבע ישראלי צמוד למדד
4,452	4,225	מטבע ישראלי לא צמוד
53	55	מטבע חוץ
7,246	6,879	סך הכל

ליום 31 בדצמבר

2023			2024					
סך הכל	סך הכל	מכל 20 שנים	מכל 10 שנים		מכל 5 שנים	מכל 3 שנים	מכל שנה ועד 3 שנים	עד שנה
			מכל 5 שנים	מכל 10 שנים				
79	74	2	16	22	12	14	8	במגזר הצמוד למדד ⁽³⁾ תזרימים חוזיים עתידיים
75	60	-	9	19	10	14	8	תזרימים עתידיים צפויים לאחר הערכת הנהלה לפירעונות מוקדמים
62	46	-	4	12	9	13	8	תזרימים צפויים מהוונים לאחר הערכת הנהלה לפירעונות מוקדמים ⁽⁴⁾
במגזר השקלי הלא צמוד								
4	1	-	-	1	-	-	-	תזרימים חוזיים עתידיים
2	1	-	-	1	-	-	-	תזרימים עתידיים צפויים לאחר הערכת הנהלה לפירעונות מוקדמים
2	1	-	-	1	-	-	-	תזרימים צפויים מהוונים לאחר הערכת הנהלה לפירעונות מוקדמים ⁽⁴⁾

	2023	2024
1. Revenue	100	100
2. Operating Expenses	70	70
3. Operating Income	30	30
4. Non-Operating Income	0	0
5. Income Before Taxes	30	30
6. Taxes	10	10
7. Net Income	20	20
8. Dividends	10	10
9. Retained Earnings	10	10
10. Balance Sheet	100	100
11. Assets	100	100
12. Liabilities	0	0
13. Equity	100	100
14. Current Assets	100	100
15. Current Liabilities	0	0
16. Long-Term Assets	0	0
17. Long-Term Liabilities	0	0
18. Long-Term Equity	100	100
19. Current Assets	100	100
20. Current Liabilities	0	0
21. Long-Term Assets	0	0
22. Long-Term Liabilities	0	0
23. Long-Term Equity	100	100
24. Current Assets	100	100
25. Current Liabilities	0	0
26. Long-Term Assets	0	0
27. Long-Term Liabilities	0	0
28. Long-Term Equity	100	100
29. Current Assets	100	100
30. Current Liabilities	0	0
31. Long-Term Assets	0	0
32. Long-Term Liabilities	0	0
33. Long-Term Equity	100	100
34. Current Assets	100	100
35. Current Liabilities	0	0
36. Long-Term Assets	0	0
37. Long-Term Liabilities	0	0
38. Long-Term Equity	100	100
39. Current Assets	100	100
40. Current Liabilities	0	0
41. Long-Term Assets	0	0
42. Long-Term Liabilities	0	0
43. Long-Term Equity	100	100
44. Current Assets	100	100
45. Current Liabilities	0	0
46. Long-Term Assets	0	0
47. Long-Term Liabilities	0	0
48. Long-Term Equity	100	100
49. Current Assets	100	100
50. Current Liabilities	0	0
51. Long-Term Assets	0	0
52. Long-Term Liabilities	0	0
53. Long-Term Equity	100	100
54. Current Assets	100	100
55. Current Liabilities	0	0
56. Long-Term Assets	0	0
57. Long-Term Liabilities	0	0
58. Long-Term Equity	100	100
59. Current Assets	100	100
60. Current Liabilities	0	0
61. Long-Term Assets	0	0
62. Long-Term Liabilities	0	0
63. Long-Term Equity	100	100
64. Current Assets	100	100
65. Current Liabilities	0	0
66. Long-Term Assets	0	0
67. Long-Term Liabilities	0	0
68. Long-Term Equity	100	100
69. Current Assets	100	100
70. Current Liabilities	0	0
71. Long-Term Assets	0	0
72. Long-Term Liabilities	0	0
73. Long-Term Equity	100	100
74. Current Assets	100	100
75. Current Liabilities	0	0
76. Long-Term Assets	0	0
77. Long-Term Liabilities	0	0
78. Long-Term Equity	100	100
79. Current Assets	100	100
80. Current Liabilities	0	0
81. Long-Term Assets	0	0
82. Long-Term Liabilities	0	0
83. Long-Term Equity	100	100
84. Current Assets	100	100
85. Current Liabilities	0	0
86. Long-Term Assets	0	0
87. Long-Term Liabilities	0	0
88. Long-Term Equity	100	100
89. Current Assets	100	100
90. Current Liabilities	0	0
91. Long-Term Assets	0	0
92. Long-Term Liabilities	0	0
93. Long-Term Equity	100	100
94. Current Assets	100	100
95. Current Liabilities	0	0
96. Long-Term Assets	0	0
97. Long-Term Liabilities	0	0
98. Long-Term Equity	100	100
99. Current Assets	100	100
100. Current Liabilities	0	0
101. Long-Term Assets	0	0
1		

123	164	הלוואות מפיקדונות לפי מידת הגביה
111	174	הלוואות עומדות ומענקים

- (1) אשׂראים ופיקדונות, מפיקדונות שהחזרתם למפקיד מותנית בגביית האשׂראים (או הפיקדונות), עם מרווח או עם עמלת גביה (במקום מרווח).
- (2) הלוואות עומדות ופיקדונות ממשלה שניתנו בגינם בסך 1,150 מיליוני שקלים חדשים (שנת 2023 - 1,095 מיליוני שקלים חדשים), לא נכללו בלוח זה.
- (3) כולל מגזר מסטבע חוץ.
- (4) ההיוון במגזרים צמוד מדד ומס״ח בוצע לפי שיעור 3.09%, במגזר הלא צמוד בוצע לפי שיעור 4.5% (שנת 2023 - לפי שיעור 2.55%, 5.82% בהתאמה).

ביאור 26 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות - המשך

4. פעילות מכירת אשראי

2022	2023	2024
1,903	25	125
1,943	25	125
32	-	-
8		

הערך בספרים של האשראי שנמכר

סך הכל תמורה

התחייבות לשרות - הוצאה בגין שירותי תפעול

סך הכל רווח נטו ממכירת אשראי

ב. התחייבויות אחרות והתקשרויות מיוחדות

2023	2024
72	30

רכישה ושיפוץ בניינים⁽¹⁾

(1) כולל התחייבות להקמת מבנה נוסף בלוד, אליו תועברנה בהדרגה כל יחידות המטה של הבנק.

ג. התחייבויות תלויות והתקשרויות אחרות

(1) הבנק, כחבר במסלקת הבורסה לניירות ערך בתל-אביב, חברה בת בבעלות מלאה של הבורסה לניירות ערך בתל אביב (להלן: "מסלקת הבורסה") התחייב כלפי מסלקת הבורסה להשלמת סליקת ניירות ערך וכיבוד כל חיוב כספי הנובעים מפעילות בניירות ערך של לקוחותיו, בגין פעילותו בחשבונ העצמי וכן בגין פעילות חבר רחוק אחד בבורסה לניירות ערך בתל אביב אשר אינו חבר מסלקת הבורסה. בהתאם לקבוע בתקנון הבורסה לניירות ערך (להלן: "תקנון הבורסה"), הבנק משתתף בקרן הסיכונים של מסלקת הבורסה שהיקפה הכולל ליום 31 בדצמבר 2024 הינו 2,033 מיליון שקלים חדשים. חלקו של הבנק וחברות מאוחדות בקרן ליום 31 בדצמבר 2024 נאמד בכ-266 מיליון שקלים חדשים (נכון ליום 31 בדצמבר 2023 - 234 מיליון שקלים חדשים).

בהתאם לקבוע בתקנון הבורסה, מפקיד כל חבר מסלקה מזומנים בסכום שלא יפחת מחלקו בקרן הסיכונים. הכספים כאמור מופקדים על ידי חברי מסלקת הבורסה כבטוחות בחשבון בבנק ישראל. לפרטים בדבר שעבודים שהתחייב הבנק להעמיד בגין התחייבות זו, ראה ביאור 27 א. לדוחות הכספיים.

(2) הבנק התחייב כלפי מסלקת מעו"ף בע"מ, חברה בבעלות מלאה של הבורסה לניירות ערך בתל-אביב (להלן: "מסלקת המעו"ף"), לתשלום כל חיוב כספי הנובע מעסקאות בגין נגזרים הנסחרים בבורסה לניירות ערך בתל-אביב, המבוצעות באמצעותו על ידי לקוחותיו ומעסקאות כנ"ל המבוצעות על ידי מספר חברי הבורסה לניירות ערך בתל-אביב, שאינם חברי מסלקת המעו"ף עבור לקוחותיהם. סכום ההתחייבות בשל לקוחות אלו מסתכם לתאריך המאזן לסך של כ-151 מיליון שקלים חדשים (נכון ליום 31 בדצמבר 2023 כ-116 מיליון שקלים חדשים).

כמו כן, הבנק משתתף בקרן הסיכונים של מסלקת המעו"ף, שהיקפה הכולל ליום 31 בדצמבר 2024 הינו 627 מיליון שקלים חדשים. חלקו של הבנק וחברות מאוחדות בקרן ליום 31 בדצמבר 2024 מוערך בכ-29 מיליון שקלים חדשים (נכון ליום 31 בדצמבר 2023 - 24 מיליון שקלים חדשים).

בהתאם לקבוע בתקנון הבורסה, מפקיד כל חבר מסלקה מזומנים בסכום שלא יפחת מ-50% מחלקו בקרן הסיכונים. הכספים כאמור מופקדים על ידי חברי מסלקת המעו"ף כבטוחות בחשבון בבנק ישראל. לפרטים בדבר שעבודים שהתחייב הבנק להעמיד בגין התחייבות זו, ראה ביאור 27 א לדוחות הכספיים.

(3) בשנת 1992 אישרה האסיפה הכללית של בעלי המניות בבנק החלטה לשפות נושאי משרה בבנק בנוסח כדלקמן:
- הבנק ישפה שיפוי מלא כל אחד מנושאי משרה בגין חבויות כספיות והוצאות התדיינות שישאו בהם, בגין פעולות מעשים ומחדלים שנעשו על ידם במסגרת שנקבעה לשם כך בפקודת החברות ותקנון הבנק, ובכפוף להוראות הנ"ל.
- השיפוי ינתן לנושאי המשרה האמורים בין אם התביעה הוגשה נגדם תוך כדי עבודתם בבנק, ובין אם התביעה הוגשה נגדם לאחר סיום עבודתם בבנק והיא מתייחסת לפעולה שנעשתה בתוקף היותם נושאי משרה.

קיימות דעות משפטיות שונות ביחס לסמכותה של חברה לאשר שיפוי גורף כגון זה המתואר לעיל ובאם הפעלתו במקרה ספציפי מחייבת אישור נוסף בדרך הקבועה לכך בחוק. במידה והבנק יידרש לתשלום סכומים על פי ההחלטה הנ"ל, יפנה הבנק לקבלת ייעוץ משפטי בקשר לחבותו בהתחשב בנסיבות הספציפיות והמיוחדות של כל מקרה שיתעורר, אם יתעורר.

בחודש דצמבר 2001 אישרה האסיפה הכללית של בעלי מניות הבנק מתן פטור מראש מאחריות (כמפורט להלן) וכן התחייבות מראש לשיפוי על ידי הבנק לדירקטורים ונושאי משרה אחרים (להלן ביחד: "נושאי משרה"). בהתאם להחלטת האסיפה הכללית של בעלי המניות, פוטר הבנק מראש, את נושאי המשרה בבנק, מכל אחריות כלפיו, בשל נזק שייגרם לבנק עקב הפרת חובת הזהירות של נושא המשרה כלפי הבנק בפעולותיו של נושא המשרה, בתוקף היותו נושא משרה בבנק. התחייב לשפות את נושאי המשרה בבנק בשל חבות או הוצאה שהוטלה על נושא המשרה עקב פעולותיו בתוקף היותו נושא משרה בבנק, הכל כמפורט בכתב ההתחייבות לשיפוי, לרבות בקשר עם פעולת נושאי המשרה שאינם דירקטורים עקב פעולותיו בתוקף היותו דירקטור מטעם הבנק או לבקשתו, בחברה אחרת שהבנק מחזיק בה מניות (להלן: "כתב השיפוי המקורי").

ביאור 26 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות - המשך

בהתאם לכתב השיפוי המקורי, סכום השיפוי שישולם על ידי הבנק לכל נושאי המשרה במצטבר לא יעלה על 25% מההון העצמי של הבנק לפי דוחותיו הכספיים לשנת 2000, כשהוא מותאם למדד המחירים לצרכן החל מחודש דצמבר 2000 (להלן: "סכום השיפוי הכולל"). השיפוי חל על פעולות הקשורות, במישרין או בעקיפין, לאחד או יותר מסוגי האירועים המפורטים בתוספת לכתב ההתחייבות לשיפוי.

ביום 28 באוקטובר 2004 החליטה האסיפה הכללית של הבנק, להוסיף לרשימת האירועים שבגינם ניתנה התחייבות לשיפוי על ידי הבנק לנושאי המשרה של הבנק, על פי כתב השיפוי המקורי, אירוע של מיזוג, כהגדרתו בחוק החברות, לרבות כל החלטה, פעולה, הסכם או דיווח בקשר למיזוג. הוחלט כי בכל הנוגע לשיפוי בגין אירוע מיזוג, יהיה סכום השיפוי המירבי הסכום הנמוך מבין השניים: 25% מההון העצמי של הבנק לפי דוחותיו הכספיים ליום 31 בדצמבר 2000, בתוספת הפרשי הצמדה למדד החל מהמדד בגין חודש דצמבר 2000, או 25% מההון העצמי של הבנק לפי דוחותיו הכספיים האחרונים שיפורסמו סמוך למועד יום התשלום בפועל בגין השיפוי.

ביום 14 במאי 2006 החליטה האסיפה הכללית של הבנק להתאים את נוסח כתב השיפוי להוראות חוק החברות (תיקון מס' 3), התשס"ה-2005, וכן החליטה להעניק התחייבות לשיפוי מראש בנוסח זה לעובד של הבנק המכהן כדירקטור בחברה שהבנק מחזיק בה מניות כלשהן, וכן מי שמכהן מעת לעת על פי בקשת הבנק כדירקטור בחברה שהבנק שולט בה.

ביום 9 בנובמבר 2011 החליטה האסיפה הכללית של הבנק על הוספת התחייבות של הבנק, לתת שיפוי לעובדי הבנק שאינם נושאי משרה בבנק, המכהנים מעת לעת לבקשת הבנק כנושאי משרה בחברה שבשליטת הבנק (החלטה כאמור התקבלה אף על ידי דירקטוריון הבנק ביום 16 בפברואר 2009 - בה הוחלט על מתן כתב שיפוי בנוסח זה לזה שהוענק לנושאי המשרה בבנק) וכן למי שאינם עובדי הבנק או נושאי משרה בבנק, המכהנים מעת לעת כנושאי משרה בחברה בבעלותו המלאה של הבנק, שאינה תאגיד בנקאי (כולם ביחד "הזכאים לשיפוי").

כמו כן, החליטה האסיפה הכללית של הבנק להוסיף התחייבות של הבנק, לתת לזכאים לשיפוי, שיפוי בשל חבות כספית הנובעת מתשלום לנפגע הפרה ובשל הוצאות בקשר עם הליך מנהלי, לרבות הוצאות התדיינות סבירות ובכלל זה שכר טרחת עורך דין, הכל כקבוע בחוק ייעול הליכי האכיפה ברשות ניירות ערך (תיקוני חקיקה), התשע"א-2011.

האסיפה הכללית אף החליטה כי סכום השיפוי המירבי שישולם הבנק, במצטבר לכל הזכאים לשיפוי על פי כתב ההתחייבות לשיפוי, לא יעלה על 25% מההון העצמי של הבנק, לפי דוחותיו הכספיים האחרונים שפורסמו בסמוך לפני יום התשלום בפועל של סכום השיפוי ("סכום השיפוי המירבי"). היה וסכום השיפוי הכולל יעלה על סכום השיפוי המירבי כאמור לעיל, אזי הסכום המירבי שישולם הבנק במצטבר לכלל הזכאים לשיפוי לא יעלה על סכום השיפוי הכולל, ואולם ההפרש בין השניים ישמש רק לצורך שיפוי בשל פעולות שבוצעו לפני יום 9 בנובמבר 2011.

ביום 20 בספטמבר 2012 החליטה האסיפה הכללית של הבנק על הוספת התחייבות של הבנק, לתת לזכאים לשיפוי, שיפוי בשל חבות כספית הנובעת מתשלום לנפגע הפרה ובשל הוצאות בקשר עם הליך מנהלי, לרבות הוצאות התדיינות סבירות ובכלל זה שכר טרחת עורך דין, הכל כקבוע בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981, וכן בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005 וכן בשל הוצאות בקשר עם הליך מנהלי, לרבות הוצאות התדיינות סבירות ובכלל זה שכר טרחת עורך דין, הכל כקבוע בחוק ההגבלים העסקיים, התשמ"ח-1988.

כמו כן, החליטה האסיפה הכללית של הבנק על הוספת התחייבות של הבנק, לתת לזכאים לשיפוי, שיפוי בשל חבות כספית בגין תשלום לנפגע הפרה או תשלום מסוג דומה, לפי דין אחר, לרבות הוצאות התדיינות סבירות, ובכלל זה שכר טרחת עורך דין, בקשר עם הליך מנהלי לפי דין אחר, ובלבד ששיפוי כאמור אינו אסור על פי דין.

ביום 23 בדצמבר 2015 החליטה האסיפה הכללית על צמצום הפטור מאחריות לנושאי המשרה, כך שהוא לא יחול בשל הפרת חובת זהירות שארעה אחרי מועד האישור על ידי האסיפה הכללית, בקבלת החלטה או באישור עסקה שלבעל שליטה בבנק או לנושא משרה כלשהו בבנק (לרבות נושא משרה אחר, שאינו נושא המשרה שהוענק לו הפטור), יש בה עניין אישי.

כמו כן, החליטה האסיפה הכללית של הבנק על הוספת הבהרות, פירוטים והרחבות לרשימת האירועים המפורטים בתוספת לכתב ההתחייבות לשיפוי בהתאם לאירועים שלדעת הדירקטוריון צפויים לאור פעילות הבנק בפועל. עוד החליטה האסיפה על תיקון כתב ההתחייבות לשיפוי בעניין קבלת שיפוי מאת מבטח או צד שלישי, כך שהגבלת השיפוי לסכום ההפרש בין החבות שהוטלה על נושא המשרה או העובד ו/או ההוצאות המשפטיות שהוציא או שחוייב בהן לבין הסכום שיתקבל מאת המבטח, תחול גם במקרה בו נושא המשרה או העובד יקבל שיפוי מאת מבטח של צד שלישי או מאת צד שלישי כלשהו שנתן שיפוי לנושא המשרה או לעובד, בשל אותו עניין. עוד הוחלט, שאם החבות או ההוצאות המשפטיות לא יכוסו בפועל במועדן על ידי המבטח או על ידי הצד השלישי, הבנק ישפה את נושא המשרה או העובד בגין החבות ו/או ההוצאות המשפטיות כאמור, ובלבד שנושא המשרה או העובד ימחה לבנק את זכותו כלפי המבטח או הצד השלישי, כך שהבנק יבוא במקומו כלפי המבטח או הצד השלישי.

ביום 30 באוגוסט 2018 החליטה האסיפה הכללית לאשר מחדש את כתב הפטור וההתחייבות לשיפוי של הבנק, לעניין תחולתו על בעלי השליטה בבנק וקרוביהם, המכהנים מעת לעת, ובכללם אלו שכינהו בעבר או שימונו בעתיד.

ביום 15 באוקטובר 2020, אישרה האסיפה הכללית של הבנק תיקון לכתב הפטור והתחייבות לשיפוי של הבנק, לדירקטורים ולנושאי משרה אחרים, ובכללם המנהל הכללי של הבנק ובעלי שליטה בבנק וקרוביהם, וכן לעובדים, המכהנים מעת לעת, ובכללם אלו שכינהו בעבר או שימונו בעתיד. לפי התיקון, נקבע כי ההתחייבות לשיפוי תחול גם בשל הוצאות, לרבות הוצאות התדיינות סבירות, ובכלל זה שכר טרחת עורך דין, גם בקשר עם הליך להטלת עיצום כספי, כאמור בתיקון התקנון לעיל. בנוסף, התיקון קובע כי כתב ההתחייבות וכל הקשור בו כפופים לדיני מדינת ישראל בלבד, וסמכות השיפוט הבלעדית בכל עניין בקשר לכך מסורה לבית המשפט המחוזי בתל אביב יפו בלבד. כמו כן, עודכנה רשימת האירועים הכלולה בתוספת לכתב ההתחייבות. בהתאם להחלטת ועדת הביקורת מיום 17 באוגוסט 2020, ההחלטה לאישור כתב ההתחייבות המתוקן, לעניין תחולתו כלפי שאר הזכאים, שאינם בעלי שליטה וקרוביהם, תובא לאישור מחדש, ככל שיידרש לפי דין, עד תום 9 שנים מיום 15 באוקטובר 2020.

ביאור 26 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות - המשך

ביום 5 בספטמבר 2023, אישרה האסיפה הכללית של הבנק תיקון לכתב הפטור והתחייבות לשיפוי של הבנק לדירקטורים ולנושאי משרה אחרים, ובכללם המנהל הכללי של הבנק ובעלי שליטה בבנק וקרוביהם, וכן לעובדים המכהנים מעת לעת, ובכללם אלו שכינהו בעבר או שימונו בעתיד.

לפי התיקון נקבע, בין היתר, כי ההתחייבות לשיפוי תחול גם בשל אלה: (1) חבות כספית שתוטל בשל תשלום לנפגע הפרה כאמור בסעיף 52 נד (א)(1) לחוק ניירות ערך, בהתאם לחוק שירות מידע פיננסי ובהתאם להוראות חוק הסדרת העיסוק בשירותי תשלום וייזום תשלום. (2) הוצאות,

לרבות הוצאות התדיינות סבירות, ובכלל זה שכר טרחת עורך דין, בקשר עם הליך לפי פרק ה' (שכותרתו - עיצום כספי) או הליך לפי פרק ו' (שכותרתו - הטלת אמצעי אכיפה מנהליים בידי ועדת האכיפה המנהלית) לחוק שירות מידע פיננסי (או הליך אחר לפי החוק האמור) כפי שיתקון מעת לעת. (3) הוצאות לרבות הוצאות התדיינות סבירות ובכלל זה שכר טרחת עורך דין, בקשר עם הליך לפי פרק ז' (שכותרתו - עיצום כספי) או הליך לפי פרק ח' (שכותרתו - הטלת אמצעי אכיפה מנהליים) בידי ועדת האכיפה המנהלית לחוק הסדרת העיסוק בשירותי תשלום וייזום תשלום (או הליך אחר לפי החוק האמור) כפי שיתקון מעת לעת. כמו כן, עודכנה רשימת האירועים הכלולה בתוספת לכתב ההתחייבות.

בהתאם להחלטת ועדת הביקורת מיום 17 ביולי 2023 ולאישור האסיפה הכללית של הבנק, ההחלטה לאישור כתב ההתחייבות המתוקן, לעניין תחולתו כלפי בעלי שליטה בבנק וקרוביהם, תובא לאישור מחדש, עד תום שלוש שנים מיום אישור האסיפה הכללית של הבנק (דהיינו מיום 5 בספטמבר 2023), ככל שיידרש על פי דין. ההחלטה לאישור כתב ההתחייבות המתוקן, לעניין תחולתו כלפי שאר הזכאים על פיו, שאינם בעלי שליטה וקרוביהם, תובא לאישור מחדש, עד תום 9 שנים ממועד אישור האסיפה הכללית של הבנק (דהיינו מיום 5 בספטמבר 2023).

(4) בחודש פברואר 2021, אישרה האסיפה הכללית של בנק אגוד לישראל בע"מ (להלן: "אגוד"), לאחר אישור ועדת התגמול ודירקטוריון אגוד, תיקון בכתב ההתחייבות מראש לשיפוי (להלן: "כתב השיפוי") שניתן על ידי אגוד לדירקטורים ולנושאי משרה אחרים כהגדרתם בכתב השיפוי, מכהנים או שכינהו באגוד ובחברות הבת של אגוד (להלן ביחד בפסקה זו: "נושאי משרה") אשר עד לאותו מועד, על פי החלטת האסיפה הכללית של אגוד משנת 2018, הועמד על סכום מירבי של 25% מההון העצמי של אגוד.

במסגרת זו, אגוד התחייב, בכפוף לתנאים המפורטים בכתב השיפוי ולהוראות חוק החברות, לשפות את נושאי המשרה בגין חבות כספית שתוטל על מי מהם ובגין הוצאות התדיינות סבירות בקשר עם האירועים המפורטים בנספח לכתב השיפוי ובלבד שסכום השיפוי המירבי שישלם אגוד לנושאי המשרה שלו ובחברות הבנות שלו, לא יעלה על 633 מיליוני שקלים חדשים (25% מההון העצמי של אגוד לפי הדוחות הכספיים של אגוד שפורסמו ליום 30 ביוני 2020, טרם השלמת רכישת אגוד על ידי הבנק).

במסגרת מיזוג אגוד עם ולתוך הבנק, נטל על עצמו הבנק התחייבות זו.

(5) בחודש מאי 1998 החליטו האסיפות הכלליות של בעלי מניות הבנק ובנק טפחות, לאשר כתבי התחייבות לשיפוי נושאי משרה, אשר אושרו קודם לכן על ידי ועדות הביקורת והדירקטוריונים שלהן, שעל פיהן נקבע, בין השאר, כדלקמן:

הבנק ובנק טפחות ישפו, באופן בלתי חוזר, כל נושאי משרה בבנקים בשל כל פעולה שעשו בתוקף היותם נושאי משרה, בקשר עם העילות שיפורטו להלן ובגין כל חבות כספית שתוטל עליהם על פי פסק דין, לרבות פסק דין שניתן בפשרה, או פסק בורר שאושר בבית משפט וכן בגין הוצאות משפטיות סבירות שניתן לשפות בגינם בהתאם להוראות פקודת החברות.

השיפוי ינתן לכל נושאי המשרה במצטבר עד לסכום שלא יעלה - בכל בנק בנפרד - על 750 מיליון שקלים חדשים (צמוד למדד מרץ 1998), בגין כל חבות כספית שתגרום לנושא המשרה כתוצאה מפעולה שעשה, הקשורה במישרין או בעקיפין, בתשקיף שפורסם בשנת 1998 או בטיטוט תשקיף שהוגשה באותה שנה, בקשר עם הצעת מכר של ניירות ערך של הבנק על ידי המדינה, לרבות ביחס לדיווחים שנתנו הבנקים אחרי תאריך התשקיף בשל כל עניין שהתרחש לפני תאריך התשקיף.

בנוסף, נקבע כי ינתן שיפוי לכל נושאי המשרה במצטבר עד סכום שלא יעלה - על ידי כל בנק בנפרד - על 750 מיליון שקלים חדשים (צמוד למדד מרץ 1998) ביחס לכל פעולה ונושא הקשורים בביטוח הלווים מהבנקים למשכנתאות המוזכרים בתשקיף הנ"ל.

כמו כן, נקבע בכתבי ההתחייבויות לשיפוי, כי, על אף האמור לעיל, יוגבל סכום השיפוי הכולל שישולם לכל נושאי המשרה במצטבר בגין כל העילות שנכללו בכתב השיפוי - על-ידי כל אחד מהבנקים בנפרד - לסך של 1,000 מיליון שקלים חדשים (צמוד למדד מרץ 1998).

במסגרת מיזוג בנק טפחות לתוך הבנק, נטל על עצמו הבנק התחייבות זו.

(6) בחודש נובמבר 2001 אישרו האסיפות הכלליות של בעלי המניות של בנק טפחות ושל חברה מאוחדת שהייתה בבעלות ושליטה מלאים של בנק טפחות (להלן: "טפחות להנפקות") בקשר עם תשקיף להנפקת איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים של בנק טפחות, מחודש נובמבר 2001 כי טפחות להנפקות תתחייב באופן בלתי חוזר, לשפות כל נושא משרה בה, בשל כל פעולה שעשה בקשר לנושאים המפורטים בכתב השיפוי, בתוקף היותו נושא משרה (להלן: "השיפוי").

השיפוי ינתן בגין כל חבות כספית אם וככל שתוטל על פי פסק דין, לרבות פסק דין שניתן בפשרה או פסק בורר שאושר בידי בית משפט, ובגין כל הוצאות משפטיות סבירות (לרבות שכר טרחת עורך דין ומומחים אחרים), שניתן לשפותו בגין בהתאם להוראות חוק החברות, כל זאת עד לסכום של 1 מיליארד שקלים חדשים, צמוד למדד המחירים לצרכן.

בנק טפחות התחייב כלפי טפחות להנפקות, שאם לא תוכל לקיים את התחייבויותיה כלפי מקבלי השיפוי, או מי מהם, ישלם בנק טפחות לטפחות הנפקות כל סכום שאותו תיוותר החברה להנפקות חבה כלפי מקבלי השיפוי, מעבר לסכומים ששולמו על ידי טפחות להנפקות.

במסגרת מיזוג בנק טפחות לתוך הבנק, נטל על עצמו הבנק התחייבות זו.

ביאור 26 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות - המשך

(7) בחודש אוקטובר 2002 אישר דירקטוריון בנק טפחות, לאחר אישור ועדת הביקורת, מתן התחייבות מראש לשיפוי על ידי בנק טפחות לדיקטורים ולנושאי משרה אחרים (להלן ביחד: "נושאי משרה"). בהתאם לכך, בנק טפחות מתחייב, בכפוף לתנאים המפורטים בכתב התחייבות ולהוראות חוק החברות, לשפות את נושאי המשרה בשל כל חבות או הוצאה שהוטלה על נושא המשרה עקב פעולותיו בתוקף היותו נושא משרה בבנק טפחות ובלבד שהפעולות האמורות קשורות, במישרין או בעקיפין, לאחד או יותר מסוג האירועים המפורטים בתוספת לכתב ההתחייבות לשיפוי. סכום השיפוי שישולם על ידי בנק טפחות לכל נושאי המשרה במצטבר לא יעלה על 25% מההון העצמי של בנק טפחות לפי דוחותיו הכספיים לשנת 2001, כשהוא מותאם למדד המחירים לצרכן החל מחודש דצמבר 2001, או 25% מההון העצמי של בנק טפחות לפי דוחותיו הכספיים האחרונים שיפורסמו סמוך ליום התשלום בפועל בגין השיפוי, הנמוך מבין שניהם.

בחודש נובמבר 2002 אישרה האסיפה הכללית של בעלי המניות של בנק טפחות את ההחלטה הנ"ל.

במסגרת מיזוג בנק טפחות לתוך הבנק, נטל על עצמו הבנק התחייבות זו.

(8) ביום 30 ביוני 1998 אישרה אסיפה כללית שלא מן המניין של בנק אדנים לאחר אישור דירקטוריון בנק אדנים, ולאחר אישור ועדת הביקורת, כתב התחייבות לשיפוי (להלן: "כתב השיפוי") נושאי משרה בבנק אדנים. כתב השיפוי יחול על נושאי משרה, כהגדרתם בסעיף 96 כ"ד לפקודת החברות, אשר במועד אישור כתב השיפוי על ידי האסיפה הכללית (להלן: המועד הקובע), מכהנים בבנק אדנים או שכונתם הסתיימה בתקופה שאינה קודמת יותר מ-4 שנים למועד הקובע.

על פי כתב השיפוי, בנק אדנים ישפה כל נושאי משרה בבנק אדנים בשל כל חבות כספית שתוטל עליהם על פי פסק דין לרבות בגין הוצאות משפטיות, בגין מעשה או מחדל שעשו במישרין או בעקיפין בעניינים שפורטו בכתב השיפוי, שעיקרם הצעת מכר של ניירות ערך של בנק מזרחי טפחות לציבור על ידי המדינה, על פי תשקיף שפורסם בחודש מאי 1998.

סכום השיפוי על פי כתב השיפוי שישולם על ידי בנק אדנים (בנוסף לסכומים שיתקבלו לפי פוליסת ביטוח נושאי משרה כמפורט להלן) לכל נושאי המשרה במצטבר לא יעלה על 70 מיליוני שקלים חדשים, כשסכום זה צמוד למדד המחירים לצרכן האחרון שפורסם לפני המועד הקובע עד למדד שיפורסם לפני מועד התשלום.

בנק אדנים יפעל ככל האפשר לכך שבמשך תקופה של 10 שנים החל במועד הקובע תירכש על ידי בנק אדנים או עבורו ותעמוד בתקופה פוליסת ביטוח נושאי משרה שתכסה את העניינים נושאי השיפוי ושסכומיה, לרבות סכומי השהבה/כינון, לא יהיו נמוכים מן הסכומים האמורים לעיל.

ביום 16 בדצמבר 2002 אישרה האסיפה הכללית של בנק אדנים, לאחר אישור ועדת הביקורת ואישור דירקטוריון בנק אדנים, כתב התחייבות לשיפוי (להלן: "כתב השיפוי") נושאי משרה בבנק אדנים. כתב השיפוי יחול על נושאי משרה כהגדרתם בסעיף 1 לחוק החברות התשנ"ט-1999, אשר במועד אישור כתב השיפוי על ידי האסיפה הכללית (להלן: "המועד הקובע") מכהנים בבנק אדנים. על פי כתב השיפוי, בנק אדנים ישפה את כל נושאי המשרה בבנק אדנים בשל כל חבות כספית שתוטל עליהם על פי פסק דין, לרבות בגין הוצאות משפטיות, בגין מעשה או מחדל שעשו, במישרין או בעקיפין, בעניינים שפורטו בכתב השיפוי, עד לסכומי השיפוי.

סכום השיפוי שישולם על ידי בנק אדנים לכל נושאי המשרה, במצטבר, בגין כל אחד או יותר מסוגי האירועים המפורטים בתוספת לכתב ההתחייבות, לא יעלה על 25% מההון העצמי של בנק אדנים לפי דוחותיו הכספיים לשנת 2001, כשהוא מותאם, מעת לעת, לפי שיעור העלייה במדד לעומת המדד של חודש דצמבר 2001, שפורסם בחודש ינואר 2002 (להלן: "סכום השיפוי הכולל"). במקרה שבו נושא המשרה יקבל שיפוי מאת המבטח של פוליסת ביטוח נושאי המשרה, בגין העניין נושא השיפוי, יינתן השיפוי על ידי בנק אדנים בגובה ההפרש שבין סכום החבות הכספית שהוטלה על נושא המשרה ו/או ההוצאות המשפטיות שנושא המשרה הוציא או שחויב בהן, לבין הסכום שהתקבל מאת המבטח בגין אותו עניין, ובלבד שסכום השיפוי שבנק אדנים יחויב בו כאמור לא יעלה על סכום השיפוי הכולל. החל מחודש דצמבר 2002 היה בנק אדנים אחד המבטחים בפוליסת ביטוח נושאי משרה, שנרכשה על ידי הבנק עבורו ועבור חברות בנות וקשורות, שתוקפה עד 5 באפריל 2007.

במסגרת מיזוג בנק אדנים לתוך הבנק, נטל על עצמו הבנק התחייבות זו.

(9) 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 שבחן הסכום הנתבע (ללא ריבית והוצאות) גבוה מ-1% מההון העצמי המיוחס לבעלי המניות של הבנק:

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

בהתאם להמלצת בית המשפט, בין הצדדים מתנהל הליך גישור.

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

בהתאם להמלצת בית המשפט, בין הצדדים מתנהל הליך גישור.

ביאור 26 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות - המשך

(ג) בחודש מאי 2020, הומצאה לבנק תביעה ובקשה לאישורה כתובענה 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. בהתאם להמלצת בית המשפט, הצדדים פנו להליך גישור.

(ד) בחודש אפריל 2021, הומצאה לבנק תביעה ובקשה לאישורה כתובענה 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. נקבעו מועדים להגשת סיכומי הצדדים, שהאחרון שבהם בחודש מאי 2025.

(ה) בחודש פברואר 2022 הומצאה לבנק תביעה ובקשה לאישורה כתובענה ייצוגית, אשר הוגשה נגד הבנק ותשעה בנקים נוספים ונגד שתי חברות פרטיות המפעילות בעצמן ו/או באמצעות זיכיון מכשירים אוטומטיים חוץ בנקאיים למשיכת מזומן ("הבקשה"). עניינה של הבקשה, בעמלה הנגבית בגין שירותי משיכת כסף מזומן מחשבונות לקוחות הבנקים הנתבעים, שבוצעו באמצעות מכשירים אוטומטיים (ATM) חוץ בנקאיים, המופעלים על-ידי חברות פרטיות. הנזק לקבוצה על-פי הבקשה, הועמד על סך כולל של 458 מיליוני שקלים חדשים נגד כל הנתבעים, תוך שהמבקשת מותירה לשיקול דעת בית המשפט את שאלת חלוקת האחריות בין כלל המשיבים. ביום 13 באוקטובר 2024 הוגשה לבית המשפט בקשה מטעם המבקש, להורות על הגשת עמדת היועצת המשפטית לממשלה בסוגיה, טרם קבלת הכרעה בבקשת האישור. טרם ניתנה החלטה בבקשה זו.

(ו) בחודש אפריל 2022, הומצאה לבנק תביעה ובקשה לאישורה כתובענה ייצוגית. ללא הערכת סכום, בגין גביית עמלה כפולה, שלא כדין כביכול, בעסקת חליפין בין שני מטבעות זרים והיעדר גילוי נאות אודות היקף החיוב בהפרשי המרה. ביום 2 בדצמבר 2022 ניתן פסק דין במסגרתו, נדחתה על הסף הבקשה לאישור תובענה ייצוגית. ביום 18 בינואר 2023 הגיש המבקש לבית המשפט העליון, ערעור על פסק הדין. דיון בערעור בבית המשפט העליון, קבוע ליום 26 במאי 2025.

(ז) בחודש נובמבר 2022 הומצאה לבנק תביעה ובקשה לאישורה כתובענה ייצוגית, ללא הערכת סכום, בגין אופן עדכון הריבית, על פי הסכמי הלוואה לדירור במסלול ריבית משתנה על בסיס עוגן אג"ח (תשואות אג"ח מדינה), לגבינו נטען כי הינו יוצר יתרון בלתי הוגן לבנק על חשבון הלווים, וכי התנאי בהסכמים האמורים לפיו השינוי בעוגן יהיה רק "בתנאי שסכום מרכיבים אלה לא יפחת מ-0%", הינו, כביכול, תניה מקפחת בחוזה אחיד, כהגדרתה בסעיף 2 לחוק החוזים האחדים, תשמ"ג-1982. בהתאם להחלטת בית המשפט, ביום 28 בינואר 2025 הגישו הצדדים הודעה ובקשה בדבר הסדר דיוני ביחס להמשך ההליך וטרם ניתנה החלטה בבקשה זו.

(ח) בחודש אפריל 2022, הומצאה לבנק תביעה ובקשה לאישורה כתובענה ייצוגית, ללא הערכת סכום, בגין גביית עמלת פתיחת תיק בעת העמדת הלוואה, בניגוד לדין, כביכול, ובאופן שבו העמלה מהווה "ריבית מוסווית", תוך הפרת חוק אשראי הוגן, תשנ"ג-1993 ובניגוד להוראות תקנה 3 לתקנות הסדרת הלוואות חוץ - בנקאיות (החרגת סוגי עסקאות אשראי מתחולת החוק והחרגת הוצאות מגדר "תוספת"), תשע"ט-2019. ביום 29 בספטמבר 2024 ניתן פסק דין המאשר את הסתלקות המבקש מהבקשה לאישור.

(ט) בחודש מאי 2023 הומצאה לבנק תביעה ובקשה לאישורה כתובענה ייצוגית, ללא הערכת סכום, בגין אופן קביעת שיעור הריבית, במסלול ריבית קבועה בהלוואה לדירור, המבוצעת בחלקים. נטען בבקשה, כי על הבנק לקבוע שיעור ריבית שנתי בהתאם לשיעור הריבית הבסיסית, בצירוף "שיעור התוספת", אשר לטענת המבקש, אמור להיות קבוע, ואולם לפי הטענה, בפועל, הבנק מחשב את ריבית התוספת לפי שיעור 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". בנקאי תקין קדם משפט קבוע ליום 19 במרץ 2025.

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

ביום 31 באוקטובר 2024 ניתן פסק דין במסגרתו, הבקשה לאישור סולקה על הסף, תוך חיוב המבקשים בהוצאות. ביום 15 בדצמבר 2024 הומצא לבא כח הבנק ערעור על פסק הדין, שהגישה המבקשת לבית המשפט העליון. דיון בערעור נקבע ליום 26 בנובמבר 2025.

ביאור 26 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות - המשך

(יא) בחודש יוני 2023 הומצאה לבנק תביעה ובקשה לאישורה כתובענה ייצוגית נגד הבנק ובנקים נוספים, לתשלום פיצויים בסך העולה על 1 מיליארדי שקלים חדשים, בגין אי תשלום ריבית על יתרות זכות בחשבונות עובר ושב. בבקשה נטען, כי הבנק אינו משלם ריבית על יתרות זכות בחשבונות עובר ושב המתנהלים אצלו, על דרך זיכוי ריבית זכות, או על דרך הפעלת מנגנונים להפקדה אוטומטית של יתרות זכות בחשבון לפיקדון צובר ריבית, וכן כי הבנק אינו מיידע את לקוחותיו בדבר האפשרויות המתאימות לנסיבות אלה, תוך הפרה של הוראות דין שונות וכן התעשרות שלא כדין.

ביום 29 בדצמבר 2024 הוגשה עמדת הפיקוח על הבנקים, במסגרתה, בין היתר, המפקח הבהיר כי הוא מתנגד להתערבות במחירי השירותים הבנקאיים, ולעמדתו, חיוב הבנקים לשלם ריבית על יתרות זכות בעובר ושב עלול להיות מהלך שגוי. על הצדדים להגיש תגובתם לעמדת הפיקוח, וזאת עד ליום 11 במרץ 2025.

(יב) בחודש יוני 2023 הומצאה לבנק תביעה ובקשה לאישורה 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 בעובר ושב ובהלוואות וזאת בכל שינוי ובדיוק באותו שיעור של עליית ריבית בנק ישראל וזאת ללא שיקול דעת, ובין היתר ללא התחשבות בשינויים בעלויות המקורות המשמשים לאשראי, ובכך מעלה את רווחיו תוך שימוש, לכאורה, שלא בתום לב בסעיפים מקפחים בחוזים הבנקאיים האחידים וכן התעשרות שלא כדין. הנזק הכולל לכל הנתבעים, הוערך בסך של 5.8 מיליארדי שקלים חדשים. תשובת הבנק לבקשה לאישור הוגשה ביום 15 באוקטובר 2024. דיון מקדמי בתיק קבוע ליום 25 בפברואר 2025.

(יג) בחודש יולי 2023 הומצאה לבנק תביעה ובקשה לאישורה כתובענה ייצוגית, אשר הוגשה נגד הבנק ובנקים נוספים. עניינה של הבקשה בהטעיה ואי גילוי, בעת ביצוע הפקדה באינטרנט/ אפליקציה של גובה הריבית המוצעת ומשולמת ללקוחות הבנק האחרים, בדיוק על אותם פיקדונות, ושל האפשרות לקבלת ריבית טובה יותר. וזאת תוך פעולות בניגוד לדין, כביכול, העולות לכדי הטעיה, בחוסר תום לב ובעושה, וכן עשיית עושר ולא במשפט. סכום הנזק הכולל הנטען בבקשה ביחס לכל הבנקים, הוא 984 מיליוני שקלים חדשים. ביום 9 בינואר 2025 התקיים דיון קדם משפט. הצדדים הודיעו על הסכמתם לוותר על חקירות. טרם נקבעו מועדים להגשת סיכומים.

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

בהתאם להחלטת בית המשפט בדבר פיצול הדיון, ביום 14 בנובמבר 2024 הגיש המבקש בקשה לאישור תובענה ייצוגית המתייחסת לבנק בלבד. תשובת הבנק לבקשה המתוקנת הוגשה ביום 2 בפברואר 2025. טרם נקבע מועד דיון בתיק.

(טו) בחודש אוגוסט 2023 הומצאה לבנק תביעה ובקשה לאישורה כתובענה ייצוגית, ללא הערכת סכום. עניינה של הבקשה, בתנאי הריבית וסוגי הפיקדונות המשמשים כבטוחה זמנית לגרירת משכנתא מנכס מקרקעין לנכס מקרקעין חליפי. נטען, כי בעת שמדובר בהפקדת פיקדון כבטוחה כאמור, אזי אפיקי ההשקעה המוצעים ללקוח לעניין זה נחותים ביחס לאפיקי השקעה אחרים ובפרט ביחס לפיקדונות אחרים המוצעים לכלל לקוחות הבנק, וכי בפעולתו זו של הבנק, נוצר לו רווח עודף. עוד נטען, כי בתקופה בה מופקד הפיקדון כאמור, הלקוח נדרש להחזיק פוליסת ביטוח חיים תקפה וזאת בניגוד, כביכול, להסכם המשכנתא ותוך הפרת שורה של חובות החלות על הבנק מכוח הדין. ביום 20 בינואר 2025 הגישו הצדדים לבית המשפט הסדר דיוני במסגרתו, נקבעו מועדים להגשת בקשות לגילוי מסמכים, וזאת עד ליום 28 במרץ 2025.

בגין כל התביעות בקבוצת הבנק שסכום קרן כל אחת מהן עולה על 2 מיליוני שקלים חדשים, לא כולל תביעות שצוינו בסעיף 9 לעיל, קיימת חשיפה נוספת שאינה קלושה, ואשר לא בוצעה הפרשה בגינה, בסך מצטבר של כ-81 מיליוני שקלים חדשים.

(10) 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 המשפטית, לא ניתן במועד עריכת הדוחות הכספיים להעריך את סיכוייהן, ולפיכך לא בוצעה בגין הפרשה.

(א) בחודש יוני 2024 הומצאה לבנק תביעה ובקשה לאישורה כתובענה ייצוגית, בסכום של 700 מיליוני שקלים חדשים, אשר הוגשה בבית המשפט המחוזי בתל אביב. עניינה של הבקשה בתשלום ריבית על יתרות זכות בחשבונות עובר ושב המתנהלים בבנק, בדרך של הפקדתם לפיקדון ריבית יומי אוטומטי הקיים בבנק. בבקשה נטען, כי הבנק אינו מיידע ואינו מציע לכלל לקוחותיו, באופן אקטיבי, את האפשרות לשימוש בפיקדון כאמור, ובכך מונע מהם לקבל ריבית על יתרות זכות בחשבונם, זאת, בקשר עם התקופה שהחל מאפריל 2022 והלאה, תוך הפרה של הוראות דין שונות, חובות גילוי והתעשרות שלא כדין. על הבנק להגיש תשובה לבקשה לאישור עד ליום 10 במרץ 2025. דיון קדם משפט קבוע ליום 14 במאי 2025.

(ב) בחודש ינואר 2025 הומצאה לבנק יתב תובענה ייצוגית אשר לדעת יועציו המשפטיים של בנק יהב טרם ניתן להעריך את סיכוייה, בה נטען כי בנק יהב גובה עמלות צד שליש בגין פעילות בניירות ערך ללא פרסום ויידוע מראש, וזאת, לכאורה, בניגוד להוראת הדין.

ביאור 26 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות - המשך

(11) כנגד הבנק וחברות מאוחדות שלו תלויות בקשות לאישור תובענות נגזרות וכן הליכים נגזרים, כמפורט להלן:

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

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

(12) בחודש אוקטובר 2024 הוגשה תביעה כנגד בנק יהב, שר האוצר, בנק ישראל, נגיד בנק ישראל, המפקח על הבנקים ומנכ"ל בנק יהב. בתביעה נטען כי נגרמו לתובע נזקים בשל סירוב, כביכול, של בנק יהב לבצע עבורו פעילות בנקאית. סכום התביעה כנגד כל הנתבעים מוערך על ידי התובע בכ- 498 מיליוני שקלים חדשים. בהמשך לדחיית בקשת התובע לפטור מאגרה ומשחלף המועד לתשלומה, ביום 30 בינואר 2025 ניתנה החלטת בית המשפט, המורה על מחיקת התביעה.

(13) בחודש אוקטובר 2020 חתם עם הבנק עם חברת Apple על הסכם שבמסגרתו לקוחות הבנק בעלי מכשירים מבוססי מערכת הפעלה iOS יוכלו לשלם באמצעות כרטיסי האשראי הבנקאיים שהונפקו להם בבנק באמצעות אפליקציית Apple Pay. בחודש פברואר 2019 חתם הבנק עם חברת כרטיסי אשראי לישראל בע"מ ("כאל") ועם חברת דיינרס קלאב ישראל בע"מ, חברה בשליטת כאל (להלן: "דיינרס") - (להלן ביחד: "קבוצת כאל"), על הארכת הסכם להנפקה משותפת של כרטיסי חיוב, אשר יונפקו ללקוחות הבנק. הארכת הסכם זו עדכנה את התנאים המסחריים שנקבעו בין הצדדים בהסכמים קודמים. בחודש פברואר 2019 חתם הבנק עם ישראלכרט בע"מ ויורופי (יורוקרד) ישראל בע"מ - על הארכת הסכם להנפקה משותפת של כרטיסי חיוב, אשר יונפקו ללקוחות הבנק. הארכת הסכם זו עדכנה את התנאים המסחריים שנקבעו בין הצדדים בהסכמים קודמים. בנוסף, לבנק קיים הסכם עם חברת פועלים אקספרס בע"מ מקבוצת ישראלכרט להנפקה משותפת של כרטיסי חיוב ללקוחות הבנק. בחודש דצמבר 2022 חתם הבנק עם מקס איט פיננסים בע"מ על הסכם להנפקה משותפת של כרטיסי חיוב, אשר יונפקו ללקוחות הבנק. ההסכמים עם חברות כרטיסי האשראי כפופים לכל הדרישות הרגולטוריות הנדרשות על פי כל דין, ככל שישנן.

(14) חברה לנאמנות שהינה חברה מאוחדת של הבנק, עוסקת בעסקי נאמנות הכוללים, בעיקר, נאמנויות לקרנות נאמנות, למחזיקי איגרות חוב, לבעלי מניות חסומות ולהחזקת חשבונות בנק.

(15) הבנק התחייב כלפי הנאמנים לאיגרות החוב ולכתבי התחייבות הנדחים, שהונפקו על ידי מזרחי טפחות חברה להנפקות בע"מ, למלא את תנאי התשלום כמצוין באיגרות החוב וכתבי ההתחייבויות הנדחים.

(16) הבנק מתקשר עם מספר גופים מוסדיים בעסקאות סינדיקציות אשראי. חלק מהעסקאות מאורגן, מנוהל ומתופעל על ידי הבנק. לפרטים בדבר עסקאות סינדיקציה ראה ביאור 30 ד.

ביאור 26 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות - המשך

ד. ערבויות לפי מועד פירעון

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 פירעון (במיליוני שקלים חדשים):

ליום 31 בדצמבר 2024					
פקיעה בעוד שנה או פחות	פקיעה בין שנה ועד 3 שנים	פקיעה מעל 3 ועד 5 שנים	פקיעה מעל 5 שנים	סך הכל	
3,292	657	99	146	4,194	ערבויות להבטחת אשראי
12,778	5,616	202	75	18,671	ערבויות לרוכשי דירות
8,256	4,246	2,956	115	15,573	ערבויות והתחייבויות אחרות
4,015	8,352	3,009	-	15,376	התחייבויות להוצאת ערבויות
28,341	18,871	6,266	336	53,814	סך הכל ערבויות

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

ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2024

ביאור 27 - שיעבודים

ביום 01 בינואר 2022 נכנסו לתוקף העדכונים להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 336 בנושא שעבוד נכסי תאגיד בנקאי. העדכונים הינם לאור הגידול בהיקף ובמגוון הפעילויות שבגינן תאגידי בנקאיים נדרשים לשעבד נכסים. ההוראה כוללת דרישות לניהול נושא הנכסים המשועבדים והסיכונים הכרוכים בו. בבסיס ההוראה המעודכנת עומד המעבר מהוראה כמותית להוראה איכותית, והדרישה לניהול נאות וניטור של שעבוד נכסים. בהתאם לזאת, הבנק קבע מדיניות בנושא ובה הוסדרו, בין היתר, ניהול הפעילות תחת כללי ממשל תאגידי, ניהול סיכונים וכן בקרה וניטור בשים לב לחשיבות הנושא ולמהותיות הפעילות בתאגיד הבנקאי ברמה הקבוצתית.

להלן תיאור תמציתי של שעבודי נכסי הבנק ליום 31 בדצמבר 2024.

א. חברי הבורסה נדרשים להפקיד מערך בטוחות להבטחת קיום כל התחייבויותיהם, התחייבויות לקוחותיהם והתחייבות חברי בורסה נוספים שאינם חברי מסלקה ולקוחותיהם, כלפי מסלקת הבורסה, בגין עסקאות שבוצעו במסלקת הבורסה, ולהבטחת חלקם בקרן הסיכונים לגבי פעילות זו, (כמפורט להלן בביאור 26 ג).

במסגרת מערך הבטוחות, מפקיד הבנק בטוחות נזילים, כמפורט להלן:

1) בחשבון שפתחה מסלקת הבורסה על שמה, המנוהל במסלקה עבור הבנק ("חשבון בטוחות המסלקה"), הופקדו איגרות חוב ממשלתיות של הבנק כבטוחות לטובת מסלקת הבורסה, בשווי מלוא התחייבויות הלקוחות ובצירוף חלקו של הבנק בקרן הסיכונים. נכון ליום 31 בדצמבר 2024 לא הופקדו איגרות חוב בחשבון זה. (ליום 31 בדצמבר 2023 - 12 מיליוני שקלים חדשים).

2) בנוסף, החל מיום 19 ביוני 2017 בחשבון שפתחה מסלקת הבורסה על שמה בבנק ישראל עבור הבנק, מופקדים מזומנים שהבנק נתן כבטוחות, וכן מזומנים שישולמו כפירות על ניירות ערך שיופקדו בחשבון בטוחות המסלקה או מזומנים שמקורם בכל זכות כספית אחרת הנובעת מניירות הערך האמורים, לרבות תמורה כספית הנובעת ממכירתם. נכון ליום 31 בדצמבר 2024 הופקדו בחשבון זה 277 מיליוני שקלים חדשים (ליום 31 בדצמבר 2023 - 238 מיליוני שקלים חדשים).

3) החשבון האמור בסעיף 1 לעיל שועבד בשעבוד קבוע מדרגה ראשונה לטובת מסלקת הבורסה. החשבון האמור בסעיף 2 לעיל שועבד בשעבוד קבוע מדרגה ראשונה, ובהמחאה על דרך השעבוד ללא הגבלה בסכום לטובת מסלקת הבורסה.

כמו כן, חברי הבורסה נדרשים להפקיד מערך בטוחות, כערוכה לקיום חיוביהם בקשר לביצוע עסקאות מעו"ף שנעשו על ידם או על ידי לקוחותיהם או על ידי חברי בורסה שאינם חברי מסלקת המעו"ף ולקוחותיהם, ולהבטחת חלקם בקרן הסיכונים לגבי פעילות זו, (כמפורט להלן בביאור 26 ג).

בהתאם לכך, נדרש הבנק להפקיד בטוחות נזילים בלבד עבור מלוא החשיפה בגין הפעילות בנגזרים ועבור חלקו בקרן הסיכונים כמפורט להלן:

1) בחשבון שפתחה במסלקת הבורסה על שם מסלקת המעו"ף ("חשבון ראשי של בטוחות מעו"ף") הופקדו איגרות חוב ממשלתיות של הבנק כבטוחות לטובת מסלקת מעו"ף, בשווי מלוא דרישת הבטוחות מהלקוחות ובצירוף חלקו של הבנק בקרן הסיכונים. שווי איגרות החוב שהופקדו מסתכם ליום 31 בדצמבר 2024 ב-254 מיליוני שקלים חדשים (ליום 31 בדצמבר 2023 - 253 מיליוני שקלים חדשים).

2) בנוסף, החל מיום 19 ביוני 2017 בחשבון שפתחה מסלקת המעו"ף על שמה עבור הבנק בבנק ישראל, מופקדים מזומנים שהבנק נתן כבטוחות, וכן מזומנים שישולמו כפירות על ניירות ערך שיופקדו בחשבון ראשי של בטוחות מעו"ף או מזומנים שמקורם בכל זכות כספית אחרת הנובעת מניירות הערך האמורים, לרבות תמורה כספית הנובעת ממכירתם. נכון ליום 31 בדצמבר 2024 מופקדים בחשבון זה 90 מיליוני שקלים חדשים (ליום 31 בדצמבר 2023 - 92 מיליוני שקלים חדשים).

3) החשבון האמור בסעיף 1 לעיל משועבד בשעבוד צף וקבוע לטובת מסלקת מעו"ף. החשבון האמור בסעיף 2 לעיל שועבד בשעבוד קבוע מדרגה ראשונה, ובהמחאה על דרך השעבוד ללא הגבלה בסכום לטובת מסלקת המעו"ף.

ב. בנק ישראל מפעיל את מסגרת התשלומים בזמן אמת - Real Time Gross Settlement (להלן: RTGS) - מערכת המאפשרת ללקוחות להעביר סכומי כסף בשקלים מחשבון בנק אחד לחשבון אחר באותו בנק או בבנק אחר בזמן אמת.

בנק ישראל מעניק אשראי יומי ותוך יומי למשתתפי מערכת RTGS כנגד שיעבוד ספציפי של איגרת חוב של הבנק בחשבון בנק ישראל במסלקת הבורסה לניירות ערך. נכון ליום 31 בדצמבר 2024 וליום 31 בדצמבר 2023 לא הופקדו איגרות חוב בחשבון זה.

ג. הבנק פועל בניירות ערך באמצעות מסלקת ירוקליר, שהינה מערכת לסליקה לניירות ערך הנסחרים בשווקים בינלאומיים. לטובת הפעילות שועבדו ניירות ערך שיתרתם ליום 31 בדצמבר 2024 הינה 14 מיליוני דולר של ארצות הברית (ליום 31 בדצמבר 2023 - 15 מיליוני דולר של ארצות הברית) וכן הופקדו מזומנים בשווי של 0.2 מיליוני דולרים של ארצות הברית (ליום 31 בדצמבר 2023 - 0.005 מיליוני דולרים של ארצות הברית).

לצורך הבטחת פעילות לקוחות הבנק באופציות בחוץ לארץ הבנק מעמיד בטוחות איגרות חוב של ממשלות זרות. לטובת הפעילות שועבדו ניירות ערך שיתרתם ליום 31 בדצמבר 2024 הינה 14 מיליוני דולר של ארצות הברית (ליום 31 בדצמבר 2023 - 14 מיליוני דולר של ארצות הברית) וכן הופקדו מזומנים בשווי של כ-1 מיליוני דולרים של ארצות הברית (ליום 31 בדצמבר 2023 - כ-0.07 מיליוני דולרים של ארצות הברית).

ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2024

ביאור 27 - שיעבודים - המשך

ד. הבנק וחברות מאוחדות מתקשרים עם צדדים נגדיים בהסכמים מסוג CSA (CREDIT SUPPORT ANNEX) שנועדו למזער את סיכוני האשראי ההדדיים הנוצרים בין הצדדים במסחר בנגזרים. על פי ההסכמים, מבוצעת מדידה תקופתית של השווי ההוגן של ההתחייבויות וזכויות הצדדים בנוגע לעסקאות בנגזרים, ואם החשיפה של אחד הצדדים עוברת סף שנקבע מראש, אזי אותו צד יעביר לצד השני העברה לתיחום החשיפה עד למועד המדידה הבא.

ליום 31 בדצמבר 2024 העמידה הבנק לטובת צדדים נגדיים פיקדונות בשווי של 190 מיליוני שקלים חדשים (31 בדצמבר 2023 - 726 מיליוני שקלים חדשים).

במסגרת רגולציית EMIR, החלה על חלק מהצדדים הנגדיים שהבנק סוחר מולם בנגזרי OTC, הבנק נדרש לסלוק מרכזית חלק מעסקאותיו מול אותם צדדים שניים באמצעות LCH. כחלק מדרישות הסליקה המרכזית ב-LCH, הבנק נדרש לתחום את חשיפת השווי ההוגן (Variation Margin) ואת החשיפה העתידית (Initial Margin) באמצעות העברות לתיחום חשיפה.

ליום 31 בדצמבר 2024 העמידה הבנק לטובת תיחום חשיפת שווי הוגן (Variation Margin) סך של 54 מיליוני שקלים חדשים ולתיחום חשיפה עתידית (Initial Margin) סך של 363 מיליוני שקלים חדשים (ליום 31 בדצמבר 2023 - 223 מיליוני שקלים חדשים ו-388 מיליוני שקלים בהתאמה).

ה. בהתאם לדרישת רשויות פיקוח בארה"ב, שיעבד סניף הבנק ניירות ערך בסכום של כ-78 מיליוני דולר של ארצות הברית (ליום 31 בדצמבר 2023 - 31 מיליוני דולר של ארצות הברית) המשמשים להבטחת פיקדונות הציבור או לקיום הוראות שלטוניות אחרות.

ו. כנגד קווי אשראי שהועמדו לבנק על ידי בנק ישראל, משעבד הבנק חשבון ניירות ערך זרים. נכון לימים 31 בדצמבר 2024 ו-31 בדצמבר 2023 הבנק לא שיעבד ניירות ערך זרים.

ז. הבנק שיעבד אגרות חוב בסך 344 מיליוני שקלים חדשים להבטחת הלוואות מוניטריות לטווח ארוך שהתקבלו מבנק ישראל, לצורך מימון אשראי לעסקים קטנים וזעירים.

ח.

ליום 31 בדצמבר		
2024	2023	
המקורות של ניירות ערך שהתקבלו ואשר הבנק רשאי למכור או לשעבד, לפי שווי הוגן, לפני השפעת הקיזוזים:		
264	106	ניירות ערך שהתקבלו בעסקות שאילת ניירות ערך כנגד מזומן

ט. הבנק חתם ביום 30 בדצמבר 2020 על הסכם משכון ואגרת חוב מובטחת להבטחת אשראי המתקבל מעת לעת מבנק ישראל, במסגרתו שעבד הבנק, בשעבוד בדרגה ראשונה ללא הגבלה בסכום וכן בהמחאה על דרך השעבוד את כל הנכסים והזכויות בחשבונות ספציפיים המתנהלים על שם בנק ישראל, במסלקת הבורסה לניירות ערך בתל-אביב וב-Euroclear וכן את כל נכסיו וזכויותיו בהלוואות לדיור מסוימות והבטחות המבטיחות הלוואות אלה, המהווה חלק מתיק ההלוואות לדיור שבוצע על ידי הבנק (ראה פירוט בביאור 27 סעיף ז).

י. בהתאם להנחיות יחידת הפיקוח על מערכות התשלומים בבנק ישראל, החל מחודש אפריל 2023, הגדירו מפעילי מערכות תשלומים מבוקרות, עבור המערכות שבאחריותן, נוהלי הסדרי כשל, שנועדו לאפשר למפעיל המערכת להשלים את הסליקה במועדה במקרי כשל של משתתפים בסליקה לאותו היום. הסדרי הכשל ייושמו ביחס לפעילות עם שב"א (מערכת שירותים בכרטיסי חיוב ומערכת מיתוג ATM) ומס"ב. במסגרת ההסדרים, הפקיד הבנק בבנק ישראל, נכון ליום 31 בדצמבר 2024, כ-587 מיליוני שקלים חדשים בחשבון על שם מס"ב, כ-63 מיליוני שקלים חדשים בחשבון על שם שב"א (מערכת שירותים בכרטיסי חיוב).

ביאור 28 - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

(א) תאור המכשירים הנגזרים והסיכונים הגלומים בפעילות זו:

(1) כללי

פעילותו של הבנק במכשירים נגזרים, כגון חוזים עתידיים ועסקאות אקדמה, אופציות והחלפות פיננסיות, מתבצעת הן כמתווך עבור לקוחותיו והן כחלק מניהול הנכסים וההתחייבויות שלו ובין השאר למזעור חשיפות הבנק לסיכונים שוק. הבנק מייעד מכשירים נגזרים מסוימים כמגדרי שווי הוגן או כמגדרי תזרים מזומנים. לפרטים ראה ביאור 1 ד.16. לדוחות הכספיים.

(2) סוגי הפעילות במכשירים פיננסיים נגזרים ותיאורם

העסקאות במכשירים פיננסיים נגזרים כוללות חוזי מטבע, חוזי ריבית וחוזים אחרים וכן חוזים עבור לקוחות בשוק המעו"ף, על מדדים ונכסים שונים, כמפורט להלן:

- עסקאות אקדמה (Forward) וחוזים עתידיים (Futures): חוזה בין שני צדדים, לרכישה ולמכירה של כמות מוגדרת של סחורות, מטבעות, ריביות או מכשירים פיננסיים אחרים (להלן: "נכסי בסיס"), שיבוצעו בתאריך עתידי ובמחיר מוגדר מראש.
- עסקאות החלפה (Swap): חוזים להחלפת כמות מוגדרת של נכסי בסיס במועד העסקה, עם התחייבות הדדית להחליף חזרה בתאריך עתידי את הפריטים שהוחלפו.
- אופציות (Options): חוזים המקנים, תמורת תשלום פרמיה, את הזכות לרכוש (Call) או למכור (Put) נכסי בסיס במחיר, בכמות ובזמן נקובים מראש.
- עסקאות למסירה מיידי (Spot): עסקאות חליפין בין שני מטבעות, על פי שער מוסכם מראש, לביצוע תוך שני ימי עסקים.
- נגזרי אשראי: חוזים המקנים, תמורת תשלום פרמיה חד פעמית או תקופתית, את הזכות לקבלת תשלום במקרה של שינוי בדירוג אשראי, אי יכולת לעמוד בהתחייבויות או כל אירוע אשראי אחר, המתייחס למדינה או לחברה, כפי שנקבע בחוזה.
- גידורי שווי הוגן: הבנק מייעד נגזרים מסוימים כגידורי שווי הוגן. שינוי בשווי ההוגן של נגזרים, המגדירים חשיפה לשינוי בשווי הוגן של נכס, התחייבות או התקשרות איתנה, מוכר באופן שוטף בדוח רווח והפסד, כמו גם השינוי בשווי ההוגן של הפריט המגודר, שניתן לייחס אותו לסיכון המגודר.
- גידורי תזרים מזומנים: הבנק מייעד נגזרים מסוימים כגידורי תזרים מזומנים. הטיפול החשבונאי בשינוי בשווי ההוגן של נגזרים, המגדירים חשיפה להשתנות תזרים מזומנים מנכס, מהתחייבות או מעסקה חזויה תלוי באפקטיביות של יחסי הגידור.
- החלק האפקטיבי של השינוי בשווי ההוגן של נגזר, המיועד לגידור תזרים מזומנים מדווח תחילה בהון העצמי (מחוץ לדוח רווח והפסד) כמרכיב של רווח כולל אחר, ואחר כך, כאשר העסקה החזויה משפיעה על דוח רווח והפסד, הוא מסווג מחדש לדוח רווח והפסד.
- החלק הלא אפקטיבי של השינוי בשווי ההוגן של הנגזר המיועד כנ"ל מוכר מיידי בדוח רווח והפסד.

ביאור 28 - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב) היקף הפעילות על בסיס מאוחד

31 בדצמבר 2023			31 בדצמבר 2024		
סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר
1. סכום נקוב של מכשירים נגזרים					
חוזי ריבית					
-	-	-	5,200	5,200	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
91,660	(7)54,373	(7)37,287	101,226	63,107	38,119
94,261	56,974	37,287	106,426	68,307	38,119
3,141	-	3,141	8,427	-	8,427
חוזי מטבע חוץ					
198,990	157,360	41,630	235,359	171,433	63,926
10,818	10,818	-	9,054	9,054	-
10,562	10,562	-	9,790	9,790	-
2,350	1,435	915	1,948	1,219	729
222,720	180,175	42,545	256,151	191,496	64,655
-	-	-	-	-	-
חוזים בגין מניות					
35,006	35,006	-	45,529	45,529	-
9,539	9,429	110	10,051	9,877	174
9,431	9,431	-	9,879	9,879	-
640	640	-	837	837	-
54,616	54,506	110	66,296	66,122	174
חוזי סחורות ואחרים					
120	120	-	15	15	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
120	120	-	15	15	-
חוזי אשראי					
-	-	-	-	-	-
22	-	22	-	-	-
22	-	22	-	-	-
371,739	291,775	79,964	428,888	325,940	102,948

- (1) מזה: swaps שהתאגיד הבנקאי משלם שיעור ריבית קבוע בסך 59,603 מיליוני שקלים חדשים (ליום 31 בדצמבר 2023 55,293 מיליוני שקלים חדשים).
- (2) מזה: חוזי החלפת שקל-מדד בסך 4,908 מיליוני שקלים חדשים (ליום 31 בדצמבר 2023 5,361 מיליוני שקלים חדשים).
- (3) הבנק מבצע גידור שווי הוגן וגידור תזרים מזומנים באמצעות חוזי החלפת ריבית וחוזי החלפת שקל-מדד, בהתאמה.
- (4) מזה: חוזי החלפת מטבע חוץ ספוט בסך 7,893 מיליוני שקלים חדשים (ליום 31 בדצמבר 2023 3,657 מיליוני שקלים חדשים).
- (5) מזה: נסחרים בבורסה בסך 9,877 מיליוני שקלים חדשים (ליום 31 בדצמבר 2023 9,425 מיליוני שקלים חדשים).
- (6) כולל הסטה בין התיק הסחיר לתיק הבנקאי הנובעת בעיקרה מפעילות עסקאות פנימיות יזומה במסגרת ניהול הנכסים וההתחייבויות.
- (7) סוג מחדש

ביאור 28 - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור - המשך
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב) היקף הפעילות על בסיס מאוחד - המשך

31 בדצמבר 2024					
התחייבויות בגין נגזרים ברוטו			נכסים בגין נגזרים ברוטו		
סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר
1,667	694	973	2,217	866	1,351
75	-	75	357	-	357
2,571	2,527	44	2,425	2,134	291
-	-	-	-	-	-
885	885	-	909	899	10
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
5,123	4,106	1,017	5,551	3,899	1,652
סך הכל נכסים/התחייבויות בגין נגזרים ברוטו ⁽²⁾					
-	-	-	-	-	-
5,123	4,106	1,017	5,551	3,899	1,652
יתרה מאזנית של נכסים/התחייבויות בגין מכשירים נגזרים					
מזה: יתרה מאזנית בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבנות נטו או הסדרים דומים					
1,259	1,250	9	1,275	1,237	38

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

(1) כולל הסטה בין התיק הסחיר לתיק הבנקאי הנובעת בעיקרה מפעילות עסקאות פנימיות יזומה במסגרת ניהול הנכסים וההתחייבויות.
(2) מזה: שווי הוגן ברוטו של נכסים בגין נגזרים משבצים בסך 25 מיליוני שקלים חדשים (ליום 31 בדצמבר 2023 16 מיליוני שקלים חדשים).

ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2024

ביאור 28 - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ג) גידור חשבונאי

1. גידור שווי הוגן⁽¹⁾

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2023	2024	
הכנסות (הוצאות) ריבית		
		חוזי ריבית
-	(82)	פריטים מגודרים
3	93	נגזרים מגדרים

יתרה ליום 31 בדצמבר			
2023		2024	
התאמות שווי הוגן מצטבר שהגדילו את הערך בספרים	הערך בספרים	התאמות שווי הוגן מצטבר שהגדילו את הערך בספרים	הערך בספרים
20	2,404	40	3,892
-	-	10	2,724
ניירות ערך זמינים למכירה			
אשראי משכנתאות			

2. גידור תזרים מזומנים⁽²⁾

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			
2023		2024	
סכומים שהוכרו ברווח (הפסד) כולל אחר (הוצאות) ריבית	הכנסות (הפסד) כולל אחר מנגזרים	סכומים שהוכרו ברווח (הפסד) כולל אחר (הוצאות) ריבית	הכנסות (הפסד) כולל אחר מנגזרים
(17)	3	(15)	2
אשראי משכנתאות			

(1) משקף סכומים הכלולים בהערכת אפקטיביות הגידור.

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

ביאור 28 - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור - המשך
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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

31 בדצמבר 2024						
בורסות	בנקים	דילרים/ ברוקרים	ממשלות ובנקים מרכזיים	גופים מוסדיים	אחרים	סך הכל
33	3,051	773	19	1,198	477	5,551
יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:						
-	(1,802)	-	-	(1,064)	(159)	(3,025) ⁽¹⁾
-	(1,249)	-	(15)	(134)	(48)	(1,446)
33	-	773	4	-	270	1,080
67	399	1,723	14	2,808	372	5,383
100	399	2,496	18	2,808	642	6,463
33	1,809	773	-	1,939	569	5,123
יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:						
-	(1,802)	-	-	(1,064)	(159)	(3,025)
-	(7)	-	-	(218)	-	(225)
33	-	773	-	657	410	1,873
סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים						
31 בדצמבר 2023						
בורסות	בנקים	דילרים/ ברוקרים	ממשלות ובנקים מרכזיים	גופים מוסדיים	אחרים	סך הכל
57	2,877	419	73	2,280	592	6,298
יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:						
-	(2,028)	-	(27)	(1,745)	(376)	(4,176) ⁽¹⁾
-	(439)	-	(45)	(834)	(1)	(1,319)
57	410	419	1	(299)	215	803
91	588	1,472	26	1,811	555	4,543
148	998	1,891	27	1,512	770	5,346
45	2,324	419	41	3,958	580	7,367
יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:						
-	(2,028)	-	(27)	(1,745)	(376)	(4,176)
-	(296)	-	(14)	(584)	-	(894)
45	-	419	-	1,629	204	2,297
סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים						

(1) היתרה מורכבת במלואה ממכשירים נגזרים שכפופים להסכמי קיזוז
(2) ההפרש, אם הוא חיובי, בין סך כל הסכומים בגין מכשירים נגזרים (לרבות בגין מכשירים נגזרים עם שווי הוגן שלילי) שנכללו בחבות הלווה, כפי שחושבו לצורך מגבלות על חבות של לווה, לאחר הפחתת סיכון אשראי, לבין סיכון האשראי המאזני בגין מכשירים נגזרים של הלווה.

בשנת 2024 הוכרו הכנסות הנובעות מקיטון בהפסדי אשראי בגין מכשירים נגזרים בסך 9 מיליוני שקלים חדשים (בשנת 2023 הוכרו הכנסות הנובעות מקיטון בהפסדי אשראי בגין מכשירים נגזרים בסך 18 מיליוני שקלים חדשים, בשנת 2022 הוכרו הוצאות הנובעות מגידול בהפסדי אשראי בגין מכשירים נגזרים בסך 32 מיליוני שקלים חדשים).

ביאור 28 - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור - המשך
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ה) פירוט מועדי פירעון - סכומים נקובים: יתרות לסוף השנה על בסיס מאוחד

31 בדצמבר 2024					
סך הכל	מנעל חמש שנים	מנעל שנה ועד חמש שנים	מנעל שלושה חודשים ועד שנה	עד שלושה חודשים	
4,908	595	1,335	2,103	875	חוזי ריבית:
101,518	18,098	46,297	26,906	10,217	שקל - מדד
256,151	104	4,537	79,976	171,534	אחר
66,296	-	48	839	65,409	חוזי מטבע חוץ
15	-	-	14	1	חוזים בגין מניות
					חוזי סחורות ואחרים
428,888	18,797	52,217	109,838	248,036	סך הכל
31 בדצמבר 2023					
371,739	17,268	37,759	95,742	220,970	סך הכל

ביאור 29 - מגזרי פעילות ואזורים גאוגרפיים

א. מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים

ביום 3 בנובמבר 2014 פרסם הפיקוח על הבנקים תיקון להוראות הדיווח לציבור בנושא מגזרי פעילות פיקוחיים. בהתאם להוראה, נדרש הבנק לתת בדוחות הכספיים גילוי על מגזרי פעילות פיקוחיים בהתאם למתכונת אחידה וברת השוואה שקבע הפיקוח על הבנקים, כאשר השייך למגזר פעילות פיקוחי נקבע לרוב על פי מחזור פעילות הלקוח. המידע הכספי בדוח הדירקטוריון וההנהלה נכלל בהתאם להגדרות המגזרים הפיקוחיים. בנוסף, נכללים בדוחות הכספיים, במסגרת ביאור זה, 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 בשייך הלקוחות למגזרים ובאופן קבלת ההחלטות. לפיכך, בשלב זה, מדווחים בדוחות הכספיים גם תוצאות הפעילות לפי "גישת ההנהלה" כאמור.

מגזרי הפעילות הפיקוחיים

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

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

להלן הגדרות המגזרים הפיקוחיים:

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

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

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

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

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

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

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

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

ניהול נכסים והתחייבויות - לרבות השקעה באגרות חוב זמינות למכירה ובאגרות חוב מוחזקות לפידיון, גידור באמצעות מכשירים נגזרים מגזרים, גידור ALM, הפקדה של פיקדונות בבנקים ופיקדונות מבנקים בארץ ובחוץ לארץ, גידור מטבעי של השקעות בחוץ לארץ, פיקדונות בממשלות וממשלות.

השקעות ריאליות - השקעה במניות זמינות למכירה ובחברות כלולות של עסקים.

פעילות ניהול פיננסי אחרת - שירותי ניהול, תפעול, נאמנות ומשמורת לבנקים, מכירה וניהול תיקי אשראי.

מגזרי הפעילות לעיל נחלקים לפעילות בישראל ופעילות בחוץ לארץ, כאשר הפעילות בחוץ לארץ מוצגת בנפרד ונחלקת לפעילות של אנשים פרטיים ופעילות עסקית בלבד.

ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2024

ביאור 29 - מגזרי פעילות ואזורים גאוגרפיים - המשך

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2024

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

מסקי בית-אחרים	מסקי בית-הלוואות לדיוור	בנקאות פרטית	עסקים קטנים וזעירים	עסקים בינוניים	
2,067	12,026	3	2,812	988	הכנסות ריבית מחיצוניים
3,342	25	1,074	1,588	491	הוצאות ריבית מחיצוניים
(1,275)	12,001	(1,071)	1,224	497	הכנסות ריבית, נטו מחיצוניים
5,123	(9,205)	1,481	1,368	149	הכנסות ריבית, נטו בינמגזרי
3,848	2,796	410	2,592	646	סך הכנסות ריבית, נטו
-	-	-	-	-	הכנסות מימון שאינן מריבית
682	123	47	548	104	עמלות והכנסות אחרות
682	123	47	548	104	סך הכנסות שאינן מריבית
4,530	2,919	457	3,140	750	סך הכנסות
139	64	-	156	74	הוצאות בגין הפסדי אשראי
2,234	829	35	1,039	167	הוצאות תפעוליות ואחרות לחיצוניים
3	-	3	6	(2)	הוצאות תפעוליות ואחרות בינמגזרי
2,237	829	38	1,045	165	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
2,154	2,026	419	1,939	511	רווח לפני מיסים
799	751	155	718	189	הפרשה למיסים על הרווח
1,355	1,275	264	1,221	322	רווח לאחר מיסים
-	-	-	-	-	חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות
1,355	1,275	264	1,221	322	רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(174)	-	-	(14)	-	רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
1,181	1,275	264	1,207	322	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות של התאגיד הבנקאי
26,616	215,013	96	35,924	12,642	יתרה ממוצעת של נכסים
-	-	-	-	-	מזה: השקעות בחברות כלולות
26,616	215,013	96	35,924	12,642	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור
28,111	(3)225,294	141	39,287	13,831	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
146	2,141	-	895	327	יתרת חובות לא צוברים וחובות בפיגור מעל 90 יום
126	-	-	619	148	יתרת חובות בעייתיים אחרים
673	1,180	1	1,375	299	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופת הדיווח
144	-	-	110	115	מחיקות חשבונאיות נטו בתקופת הדיווח
134,768	-	30,161	57,676	14,123	יתרה ממוצעת של התחייבויות
134,768	-	30,161	57,676	14,123	מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
133,619	-	30,815	61,352	14,866	יתרת פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
22,814	128,007	50	31,952	15,111	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ⁽¹⁾
22,714	134,087	103	32,628	15,581	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח ⁽¹⁾
53,697	9,383	24,275	57,798	16,210	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול ⁽²⁾
942	2,375	1	1,257	386	פיצול הכנסות ריבית, נטו:
2,840	-	409	1,206	210	מרווח מפעילות מתן אשראי
66	421	-	129	50	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
3,848	2,796	410	2,592	646	אחר

(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 10,949 מיליוני שקלים חדשים.

ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2024

סך הכל	סך הכל פעילות חו"ל	פעילות עסקית	אנשים פרטיים	סך הכל פעילות בישראל	מגזר ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים
25,798	2,148	2,097	51	23,650	2,859	89	2,806
13,984	744	675	69	13,240	1,687	3,203	1,830
11,814	1,404	1,422	(18)	10,410	1,172	(3,114)	976
-	(785)	(820)	35	785	(1,833)	3,345	357
11,814	619	602	17	11,195	(661)	231	1,333
574	-	-	-	574	574	-	-
2,333	21	17	4	2,312	545	58	205
2,907	21	17	4	2,886	1,119	58	205
14,721	640	619	21	14,081	458	289	1,538
519	195	195	-	324	1	4	(114)
5,222	131	121	10	5,091	333	173	281
-	-	-	-	-	(3)	(8)	1
5,222	131	121	10	5,091	330	165	282
8,980	314	303	11	8,666	127	120	1,370
3,326	116	112	4	3,210	47	44	507
5,654	198	191	7	5,456	80	76	863
16	-	-	-	16	16	-	-
5,670	198	191	7	5,472	96	76	863
(215)	-	-	-	(215)	(27)	-	-
5,455	198	191	7	5,257	69	76	863
465,570	33,649	33,140	509	431,921	97,916	4,267	39,447
252	-	-	-	252	252	-	-
343,802	9,797	9,646	151	334,005	-	4,267	39,447
362,094	10,948	10,878	70	351,146	-	3,852	40,630
4,388	541	541	-	3,847	-	-	338
1,383	58	58	-	1,325	-	-	432
4,113	221	221	-	3,892	-	8	356
430	92	92	-	338	-	-	(31)
434,044	14,433	12,856	1,577	419,611	58,618	83,815	40,450
375,142	14,149	12,843	1,306	360,993	-	83,815	40,450
393,383	17,026	15,410	1,616	376,357	-	93,393	42,312
290,954	12,588	10,195	2,393	278,366	20,852	1,529	58,051
307,364	14,042	13,962	80	293,322	22,374	1,825	64,010
615,303	-	-	-	615,303	3,387	423,400	27,153
6,266	354	349	5	5,912	-	37	914
5,209	107	97	10	5,102	-	189	248
339	158	156	2	181	(661)	5	171
11,814	619	602	17	11,195	(661)	231	1,333

ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2024

ביאור 29 - מגזרי פעילות ואזורים גאוגרפיים - המשך

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

משקי בית- אחרים ⁽⁴⁾	משקי בית- הלוואות לדיוור	בנקאות פרטית ⁽⁴⁾	עסקים קטנים ועצרים	עסקים בינוניים	
2,042	11,061	7	2,884	961	הכנסות ריבית מחיצוניים
2,739	-	991	1,290	403	הוצאות ריבית מחיצוניים
(697)	11,061	(984)	1,594	558	הכנסות (הוצאות) ריבית, נטו מחיצוניים
4,433	(8,351)	1,367	1,064	89	הכנסות (הוצאות) ריבית, נטו בינמגזרי
3,736	2,710	383	2,658	647	סך הכנסות ריבית, נטו
-	-	-	-	-	הכנסות מימון שאינן מריבית
656	119	48	584	101	עמלות והכנסות אחרות
656	119	48	584	101	סך הכנסות שאינן מריבית
4,392	2,829	431	3,242	748	סך הכנסות
324	247	-	526	106	הוצאות בגין הפסדי אשראי
2,323	893	39	1,149	192	הוצאות תפעוליות ואחרות לחיצוניים
4	-	1	7	(4)	הוצאות תפעוליות ואחרות בינמגזרי
2,327	893	40	1,156	188	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
1,741	1,689	391	1,560	454	רווח לפני מיסים
600	582	134	537	156	הפרשה למיסים על הרווח
1,141	1,107	257	1,023	298	רווח לאחר מיסים
-	-	-	-	-	חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות
1,141	1,107	257	1,023	298	רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(144)	-	-	(15)	-	רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
997	1,107	257	1,008	298	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות של התאגיד הבנקאי
26,964	202,312	165	34,380	12,265	יתרה ממוצעת של נכסים
-	-	-	-	-	מזה: השקעות בחברות כלולות
26,964	202,312	165	34,380	12,265	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור
27,397	206,562 ⁽³⁾	149	34,947	12,171	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
145	2,153	-	895	253	יתרת חובות לא צוברים וחובות בפיגור מעל 90 יום
124	-	-	639	347	יתרת חובות בעייתיים אחרים
676	1,129	1	1,335	300	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופת הדיווח
134	-	-	129	23	מחיקות חשבונאיות נטו בתקופת הדיווח
126,823	-	29,332	55,604	12,705	יתרה ממוצעת של התחייבויות
126,823	-	29,332	55,604	12,705	מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
130,335	-	30,420	56,791	14,270	יתרת פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
22,128	120,257	47	32,948	14,545	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ⁽¹⁾
22,499	123,185	35	32,062	14,435	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח ⁽¹⁾
45,205	10,045	18,957	44,826	10,481	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול ⁽²⁾
פיצול הכנסות ריבית נטו:					
1,073	2,335	-	1,372	388	מרווח מפעילות מתן אשראי
2,609	-	383	1,160	210	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
54	375	-	126	49	אחר
3,736	2,710	383	2,658	647	סך הכל הכנסות ריבית, נטו

(1) נכסי סיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון (הוראות ניהול בנקאי תקין 2021).

(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 ועצרים בסך 12,349 מיליוני שקלים חדשים.

(4) סווג מחדש.

ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2024

עסקים גדולים	גופים מוסדיים	מגזר ניהול פיננסי	סך הכל פעילות בישראל	אנשים פרטיים	פעילות עסקית	סך הכל פעילות חו"ל	סך הכל
2,401	63	2,889	22,308	69	1,628	1,697	24,005
1,514	3,034	1,525	11,496	51	483	534	12,030
887	(2,971)	1,364	10,812	18	1,145	1,163	11,975
302	3,175	(1,405)	674	(8)	(666)	(674)	-
1,189	204	(41)	11,486	10	479	489	11,975
-	-	511	511	-	-	-	511
242	51	460	2,261	15	18	33	2,294
242	51	971	2,772	15	18	33	2,805
1,431	255	930	14,258	25	497	522	14,780
154	1	10	1,368	-	95	95	1,463
317	173	380	5,466	8	95	103	5,569
-	(2)	(6)	-	-	-	-	-
317	171	374	5,466	8	95	103	5,569
960	83	546	7,424	17	307	324	7,748
331	29	188	2,557	6	106	112	2,669
629	54	358	4,867	11	201	212	5,079
-	-	1	1	-	-	-	1
629	54	359	4,868	11	201	212	5,080
-	-	(11)	(170)	-	-	-	(170)
629	54	348	4,698	11	201	212	4,910
33,847	1,104	96,126	407,163	641	26,989	27,630	434,793
-	-	200	200	-	-	-	200
33,847	1,104	-	311,037	163	7,538	7,701	318,738
36,286	2,851	-	320,363	206	8,846	9,052	329,415
235	-	-	3,681	-	156	156	3,837
1,044	-	-	2,154	-	159	159	2,313
494	7	-	3,942	-	127	127	4,069
1	-	-	287	-	-	-	287
37,000	68,801	65,494	395,759	1,117	10,459	11,576	407,335
37,000	68,801	-	330,265	897	9,174	10,071	340,336
35,612	78,904	-	346,332	1,218	11,003	12,221	358,553
46,011	1,660	16,442	254,038	395	9,415	9,810	263,848
52,998	754	18,275	264,243	69	11,128	11,197	275,440
30,003	379,239	2,121	540,877	-	-	-	540,877
783	23	-	5,974	6	267	273	6,247
262	176	-	4,800	2	107	109	4,909
144	5	(41)	712	2	105	107	819
1,189	204	(41)	11,486	10	(479)	(489)	11,975

ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2024

ביאור 29 - מגזרי פעילות ואזורים גאוגרפיים - המשך

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2022

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

משקי בית- אחרים	משקי בית- הלוואות לדיור	בנקאות פרטית	עסקים קטנים וזעירים	עסקים בינוניים	
1,540	9,361	3	1,952	573	הכנסות ריבית מחיצוניים
1,228	-	386	453	148	הוצאות ריבית מחיצוניים
312	9,361	(383)	1,499	425	הכנסות (הוצאות) ריבית, נטו מחיצוניים
1,879	(6,811)	555	359	32	הכנסות (הוצאות) ריבית, נטו בינמגזרי
2,191	2,550	172	1,858	457	סך הכנסות ריבית, נטו
-	-	-	-	-	הכנסות מימון שאינן מריבית
730	155	17	564	99	עמלות והכנסות אחרות
730	155	17	564	99	סך הכנסות שאינן מריבית
2,921	2,705	189	2,422	556	סך הכנסות
97	99	-	113	94	הוצאות (הקטנת הוצאות) בגין הפסדי אשראי
2,448	988	19	1,270	264	הוצאות תפעוליות ואחרות לחיצוניים
(4)	-	(1)	(9)	-	הוצאות תפעוליות ואחרות בינמגזרי
2,444	988	18	1,261	264	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
380	1,618	171	1,048	198	רווח (הפסד) לפני מיסים
129	547	58	355	67	הפרשה (הקטנת הפרשה) למיסים על הרווח
251	1,071	113	693	131	רווח (הפסד) לאחר מיסים
-	-	-	-	-	חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות
251	1,071	113	693	131	רווח נקי (הפסד) לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(110)	-	-	(10)	-	רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
141	1,071	113	683	131	רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות של התאגיד הבנקאי
25,473	188,681	143	33,520	11,526	יתרה ממוצעת של נכסים
-	-	-	-	-	מזה: השקעות בחברות כלולות
25,473	188,681	143	33,520	11,526	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור
27,559	196,717 ⁽³⁾	154	35,147	12,902	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
99	1,329	-	902	197	יתרת חובות לא צוברים וחובות בפיגור מעל 90 יום
123	-	-	508	194	יתרת חובות בעייתיים אחרים
495	897	1	995	198	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופת הדיווח
67	-	-	74	88	מחיקות חשבונאיות נטו בתקופת הדיווח
125,472	-	23,325	54,974	14,044	יתרה ממוצעת של התחייבויות
122,240	-	23,325	54,974	14,044	מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
125,823	-	25,755	55,805	13,570	יתרת פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
23,125	108,389	66	30,550	13,610	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ⁽⁴⁾
21,520	116,855	58	33,036	14,098	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח ⁽⁴⁾
68,230	9,487	3,001	42,270	8,668	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול ⁽²⁾
פיצול הכנסות ריבית נטו:					
1,011	2,358	1	1,311	337	מרווח מפעילות מתן אשראי
1,164	-	167	480	97	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
16	192	4	67	23	אחר
2,191	2,550	172	1,858	457	סך הכל הכנסות ריבית, נטו

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

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

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

ביאורים לדוחות הכספיים
ליום 31 בדצמבר 2024

עסקים גדולים	גופים מוסדיים	מגזר ניהול פיננסי	סך הכל פעילות בישראל	אנשים פרטיים	פעילות עסקית	סך הכל פעילות חו"ל	סך הכל
1,093	46	1,075	15,643	23	529	552	16,195
591	1,213	1,861	5,880	7	68	75	5,955
502	(1,167)	(786)	9,763	16	461	477	10,240
300	1,406	2,510	230	(4)	(226)	(230)	-
802	239	1,724	9,993	12	235	247	10,240
-	-	754	754	-	-	-	754
190	49	844	2,648	6	20	26	2,674
190	49	1,598	3,402	6	20	26	3,428
992	288	3,322	13,395	18	255	273	13,668
101	-	-	504	-	28	28	532
381	199	527	6,096	9	68	77	6,173
5	2	7	-	-	-	-	-
386	201	534	6,096	9	68	77	6,173
505	87	2,788	6,795	9	159	168	6,963
171	29	943	2,299	3	54	57	2,356
334	58	1,845	4,496	6	105	111	4,607
-	-	5	5	-	-	-	5
334	58	1,850	4,501	6	105	111	4,612
-	-	(20)	(140)	-	-	-	(140)
334	58	1,830	4,361	6	105	111	4,472
27,131	1,925	107,471	395,870	725	16,925	17,650	413,520
-	-	346	346	-	-	-	346
27,131	1,925	-	288,399	308	4,985	5,293	293,692
28,779	2,559	-	303,817	545	5,994	6,539	310,356
163	-	-	2,690	-	-	-	2,690
402	4	-	1,231	-	28	28	1,259
260	3	-	2,849	-	35	35	2,884
7	-	-	236	-	33	33	269
37,382	65,945	58,708	379,850	436	5,481	5,917	385,767
37,382	65,945	-	317,910	304	5,299	5,603	323,513
39,636	75,938	-	336,527	627	7,360	7,987	344,514
37,854	2,280	12,910	228,784	527	6,355	6,882	235,666
43,490	2,343	12,652	244,052	562	7,637	8,199	252,251
32,728	374,075	1,837	540,296	-	-	-	540,296
602	28	-	5,648	10	155	165	5,813
141	197	-	2,246	1	11	12	2,258
59	14	1,724	2,099	1	69	70	2,169
802	239	1,724	9,993	12	235	247	10,240

ביאור 29 - מגזרי פעילות ואזורים גאוגרפים - המשך
אנשים פרטיים - משקי בית ובנקאות פרטית- פעילות בישראל
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2024
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

מגזר משקי בית				מגזר בנקאות פרטית			
הלוואות	כרטיסי	אחר	סך הכל	כרטיסי	אחר	סך הכל	סך הכל
לדיוור	אשראי		משקי בית	אשראי		בנקאות פרטית	סך הכל
12,026	59	2,008	14,093	-	3	3	14,096
25	-	3,342	3,367	-	1,074	1,074	4,441
12,001	59	(1,334)	10,726	-	(1,071)	(1,071)	9,655
(9,205)	(15)	5,138	(4,082)	-	1,481	1,481	(2,601)
2,796	44	3,804	6,644	-	410	410	7,054
-	-	-	-	-	-	-	-
123	192	490	805	3	44	47	852
123	192	490	805	3	44	47	852
2,919	236	4,294	7,449	3	454	457	7,906
64	5	134	203	-	-	-	203
829	68	2,166	3,063	(1)	36	35	3,098
-	-	3	3	1	2	3	6
829	68	2,169	3,066	-	38	38	3,104
2,026	163	1,991	4,180	3	416	419	4,599
751	60	739	1,550	1	154	155	1,705
1,275	103	1,252	2,630	2	262	264	2,894
-	-	-	-	-	-	-	-
1,275	103	1,252	2,630	2	262	264	2,894
-	(3)	(171)	(174)	-	-	-	(174)
1,275	100	1,081	2,456	2	262	264	2,720
215,013	3,746	22,870	241,629	36	60	96	241,725
-	-	-	-	-	-	-	-
215,013	3,746	22,870	241,629	36	60	96	241,725
225,294	4,970	23,141	253,405	59	82	141	253,546
2,141	-	83	2,224	-	-	-	2,224
-	-	63	63	-	-	-	63
-	-	134,768	134,768	-	30,161	30,161	164,929
-	-	134,768	134,768	-	30,161	30,161	164,929
-	-	133,619	133,619	-	30,815	30,815	164,434
128,007	4,482	18,332	150,821	33	17	50	150,871
134,087	4,627	18,087	156,801	63	40	103	156,904
9,383	-	53,697	63,080	-	24,275	24,275	87,355
פיצול הכנסות ריבית, נטו:							
2,375	44	898	3,317	-	1	1	3,318
-	-	2,840	2,840	-	409	409	3,249
421	-	66	487	-	-	-	487
2,796	44	3,804	6,644	-	410	410	7,054

ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2024

ביאור 29 - מגזרי פעילות ואזורים גאוגרפיים - המשך אנשים פרטיים - משקי בית ובנקאות פרטית- פעילות בישראל

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

מגזר משקי בית				מגזר בנקאות פרטית			
הלוואות	כרטיסי אשראי	אחר ⁽¹⁾	סך הכל	כרטיסי אשראי	אחר ⁽¹⁾	סך הכל	סך הכל
11,061	58	1,984	13,103	-	7	13,110	הכנסות ריבית מחיצוניים
-	-	2,739	2,739	-	991	3,730	הוצאות ריבית מחיצוניים
11,061	58	(755)	10,364	-	(984)	9,380	הכנסות (הוצאות) ריבית, נטו מחיצוניים
(8,351)	(16)	4,449	(3,918)	-	1,367	(2,551)	הכנסות (הוצאות) ריבית, נטו בינמגזרי
2,710	42	3,694	6,446	-	383	6,829	סך הכנסות ריבית, נטו
-	-	-	-	-	-	-	הכנסות מימון שאינן מריבית
119	192	464	775	2	46	823	עמלות והכנסות אחרות
119	192	464	775	2	46	823	סך הכנסות שאינן מריבית
2,829	234	4,158	7,221	2	429	7,652	סך הכנסות
247	4	320	571	-	-	571	הוצאות בגין הפסדי אשראי
893	72	2,251	3,216	(1)	40	3,255	הוצאות תפעוליות ואחרות לחיצוניים
-	-	4	4	1	-	5	הוצאות תפעוליות ואחרות בינמגזרי
893	72	2,255	3,220	-	40	3,260	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
1,689	158	1,583	3,430	2	389	3,821	רווח לפני מיסים
582	54	546	1,182	1	133	1,316	הפרשה למיסים על הרווח
1,107	104	1,037	2,248	1	256	2,505	רווח לאחר מיסים
-	-	-	-	-	-	-	חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות
1,107	104	1,037	2,248	1	256	2,505	רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
-	(3)	(141)	(144)	-	-	(144)	רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
1,107	101	896	2,104	1	256	2,361	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות של התאגיד הבנקאי
202,312	4,491	22,473	229,276	27	138	229,441	יתרה ממוצעת של נכסים
-	-	-	-	-	-	-	מזה: השקעות בחברות כלולות
202,312	4,491	22,473	229,276	27	138	229,441	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור
206,562	4,506	22,891	233,959	26	123	234,108	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
2,153	-	74	2,227	-	-	2,227	יתרת חובות לא צוברים
-	-	71	71	-	-	71	יתרת חוב בפיגור 90 יום ומעלה
-	-	-	126,823	-	29,332	156,155	יתרה ממוצעת של התחייבויות
-	-	-	126,823	-	29,332	156,155	מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
-	-	-	130,335	-	30,420	160,755	יתרת פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
120,257	4,237	17,891	142,385	7	40	142,432	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון
123,185	4,663	17,836	145,684	7	28	145,719	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח
10,045	-	45,205	55,250	-	18,957	74,207	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול
פיצול הכנסות ריבית, נטו:							
2,335	42	1,031	3,408	-	-	3,408	מרווח מפעילות מתן אשראי
-	-	2,609	2,609	-	383	2,992	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
375	-	54	429	-	-	429	אחר
2,710	42	3,694	6,446	-	383	6,829	סך הכל הכנסות ריבית, נטו

(1) סווג מחדש

ביאור 29 - מגזרי פעילות ואזורים גאוגרפים - המשך
אנשים פרטיים - משקי בית ובנקאות פרטית- פעילות בישראל
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2022
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

מגזר משקי בית				מגזר בנקאות פרטית			
הלוואות	כרטיסי	אחר	סך הכל	כרטיסי	אחר	סך הכל	סך הכל
לדירור	אשראי		משקי בית	אשראי		פרטית	סך הכל
9,361	42	1,498	10,901	-	3	3	10,904
-	-	1,228	1,228	-	386	386	1,614
9,361	42	270	9,673	-	(383)	(383)	9,290
(6,811)	(8)	1,887	(4,932)	-	555	555	(4,377)
2,550	34	2,157	4,741	-	172	172	4,913
-	-	-	-	-	-	-	-
155	141	589	885	1	16	17	902
155	141	589	885	1	16	17	902
2,705	175	2,746	5,626	1	188	189	5,815
99	8	89	196	-	-	-	196
988	65	2,383	3,436	-	19	19	3,455
-	(1)	(3)	(4)	-	(1)	(1)	(5)
988	64	2,380	3,432	-	18	18	3,450
1,618	103	277	1,998	1	170	171	2,169
547	35	94	676	-	58	58	734
1,071	68	183	1,322	1	112	113	1,435
-	-	-	-	-	-	-	-
1,071	68	183	1,322	1	112	113	1,435
-	(6)	(104)	(110)	-	-	-	(110)
1,071	62	79	1,212	1	112	113	1,325
188,681	3,232	22,241	214,154	22	121	143	214,297
-	-	-	-	-	-	-	-
188,681	3,232	22,241	214,154	22	121	143	214,297
196,717	4,622	22,937	224,276	26	128	154	224,430
1,329	-	55	1,384	-	-	-	1,384
-	-	44	44	-	-	-	44
-	3,232	122,240	125,472	-	23,325	23,325	148,797
-	-	122,240	122,240	-	23,325	23,325	145,565
-	-	125,823	125,823	-	25,755	25,755	151,578
108,389	4,204	18,921	131,514	7	59	66	131,580
116,855	4,123	17,397	138,375	7	51	58	138,433
9,487	-	68,230	77,717	-	3,001	3,001	80,718
פיצול הכנסות ריבית, נטו:							
2,358	34	977	3,369	-	1	1	3,370
-	-	1,164	1,164	-	167	167	1,331
192	-	16	208	-	4	4	212
2,550	34	2,157	4,741	-	172	172	4,913

ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2024

ביאור 29 - מגזרי פעילות ואזורים גאוגרפיים - המשך עסקים קטנים וזעירים, בינוניים וגדולים - פעילות בישראל

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2024

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

מגזר עסקים קטנים וזעירים			מגזר עסקים בינוניים			מגזר עסקים גדולים		
בינוני ונדלן אחר	סך הכל	בינוני ונדלן	אחר	סך הכל	בינוני ונדלן	אחר	סך הכל	
1,038	1,774	2,812	317	671	988	1,808	998	2,806
267	1,321	1,588	70	421	292	1,538	1,830	
771	453	1,224	247	250	497	1,516	(540)	976
(140)	1,508	1,368	(104)	253	149	(876)	1,233	357
631	1,961	2,592	143	503	646	640	693	1,333
סך הכנסות ריבית, נטו								
-	-	-	-	-	-	-	-	-
93	455	548	25	79	104	134	71	205
93	455	548	25	79	104	134	71	205
724	2,416	3,140	168	582	750	774	764	1,538
113	43	156	(11)	85	74	(77)	(37)	(114)
135	904	1,039	10	157	167	61	220	281
-	6	6	-	(2)	(2)	-	1	1
135	910	1,045	10	155	165	61	221	282
סך הוצאות תפעוליות ואחרות								
476	1,463	1,939	169	342	511	790	580	1,370
176	542	718	63	126	189	292	215	507
300	921	1,221	106	216	322	498	365	863
רווח לאחר מיסים								
-	-	-	-	-	-	-	-	-
300	921	1,221	106	216	322	498	365	863
-	(14)	(14)	-	-	-	-	-	-
300	907	1,207	106	216	322	498	365	863
רווח נקי המיוחס לבעלי מניות של התאגיד הבנקאי								
12,406	23,518	35,924	3,932	8,710	12,642	24,232	15,215	39,447
-	-	-	-	-	-	-	-	-
12,406	23,518	35,924	3,932	8,710	12,642	24,232	15,215	39,447
12,815	26,472	39,287	3,735	10,096	13,831	25,336	15,294	40,630
213	600	813	37	290	327	329	9	338
15	67	82	-	-	-	-	-	-
10,462	47,214	57,676	1,985	12,138	14,123	7,053	33,397	40,450
10,462	47,214	57,676	1,985	12,138	14,123	7,053	33,397	40,450
10,868	50,484	61,352	2,467	12,399	14,866	7,648	34,664	42,312
13,169	18,783	31,952	4,817	10,294	15,111	37,496	20,555	58,051
13,134	19,494	32,628	4,475	11,106	15,581	41,583	22,427	64,010
5,353	52,445	57,798	4,292	11,918	16,210	6,541	20,612	27,153
פיצול הכנסות ריבית, נטו:								
409	848	1,257	111	275	386	601	313	914
221	985	1,206	37	173	210	69	179	248
1	128	129	(5)	55	50	(30)	201	171
631	1,961	2,592	143	503	646	640	693	1,333
סך הכל הכנסות ריבית, נטו								

ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2024

ביאור 29 - מגזרי פעילות ואזורים גאוגרפיים - המשך עסקים קטנים וזעירים, בינוניים וגדולים - פעילות בישראל

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

מגזר עסקים קטנים וזעירים			מגזר עסקים בינוניים			מגזר עסקים גדולים		
בינוי ונדלן	אחר	סך הכל	בינוי ונדלן	אחר	סך הכל	בינוי ונדלן	אחר	סך הכל
1,085	1,799	2,884	322	639	961	1,435	966	2,401
230	1,060	1,290	49	354	403	268	1,246	1,514
855	739	1,594	273	285	558	1,167	(280)	887
(167)	1,231	1,064	(125)	214	89	(615)	917	302
688	1,970	2,658	148	499	647	552	637	1,189
סך הכנסות ריבית, נטו								
-	-	-	-	-	-	-	-	-
115	469	584	32	69	101	140	102	242
115	469	584	32	69	101	140	102	242
803	2,439	3,242	180	568	748	692	739	1,431
סך הכנסות								
90	436	526	12	94	106	107	47	154
151	998	1,149	12	180	192	67	250	317
-	7	7	-	(4)	(4)	(1)	1	-
151	1,005	1,156	12	176	188	66	251	317
סך הוצאות תפעוליות ואחרות								
562	998	1,560	156	298	454	519	441	960
194	343	537	54	102	156	179	152	331
368	655	1,023	102	196	298	340	289	629
רווח לאחר מיסים								
-	-	-	-	-	-	-	-	-
368	655	1,023	102	196	298	340	289	629
-	(15)	(15)	-	-	-	-	-	-
368	640	1,008	102	196	298	340	289	629
רווח נקי המיוחס לבעלי מניות של התאגיד הבנקאי								
13,225	21,155	34,380	3,983	8,282	12,265	18,868	14,979	33,847
-	-	-	-	-	-	-	-	-
13,225	21,155	34,380	3,983	8,282	12,265	18,868	14,979	33,847
13,453	21,494	34,947	4,012	8,159	12,171	20,604	15,682	36,286
209	613	822	32	221	253	185	50	235
15	58	73	-	-	-	-	-	-
10,838	44,766	55,604	1,876	10,829	12,705	7,654	29,346	37,000
10,838	44,766	55,604	1,876	10,829	12,705	7,654	29,346	37,000
10,299	46,492	56,791	1,806	12,464	14,270	8,305	27,307	35,612
13,926	19,022	32,948	4,950	9,595	14,545	28,580	17,431	46,011
13,954	18,108	32,062	4,926	9,509	14,435	32,562	20,436	52,998
4,084	40,742	44,826	1,414	9,067	10,481	9,653	20,350	30,003
פיצול הכנסות ריבית, נטו:								
438	934	1,372	109	279	388	501	282	783
241	919	1,160	37	173	210	50	212	262
9	117	126	2	47	49	1	143	144
688	1,970	2,658	148	499	647	552	637	1,189
סך הכל הכנסות ריבית, נטו								

ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2024

ביאור 29 - מגזרי פעילות ואזורים גאוגרפיים - המשך עסקים קטנים וזעירים, בינוניים וגדולים - פעילות בישראל

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2022

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

מגזר עסקים קטנים וזעירים			מגזר עסקים בינוניים			מגזר עסקים גדולים		
בינוי ונדלן	אחר	סך הכל	בינוי ונדלן	אחר	סך הכל	בינוי ונדלן	אחר	סך הכל
661	1,291	1,952	176	397	573	677	416	1,093
71	382	453	15	133	148	72	519	591
590	909	1,499	161	264	425	605	(103)	502
(61)	420	359	(37)	69	32	(134)	434	300
529	1,329	1,858	124	333	457	471	331	802
-	-	-	-	-	-	-	-	-
96	468	564	32	67	99	111	79	190
96	468	564	32	67	99	111	79	190
625	1,797	2,422	156	400	556	582	410	992
60	53	113	11	83	94	90	11	101
-	1,270	1,270	-	264	264	5	376	381
-	(9)	(9)	-	-	-	5	-	5
-	1,261	1,261	-	264	264	10	376	386
565	483	1,048	145	53	198	482	23	505
191	164	355	49	18	67	163	8	171
374	319	693	96	35	131	319	15	334
-	-	-	-	-	-	-	-	-
374	319	693	96	35	131	319	15	334
-	(10)	(10)	-	-	-	-	-	-
374	309	683	96	35	131	319	15	334
11,988	21,532	33,520	3,467	8,059	11,526	15,528	11,603	27,131
-	-	-	-	-	-	-	-	-
11,988	21,532	33,520	3,467	8,059	11,526	15,528	11,603	27,131
13,057	22,090	35,147	3,522	9,380	12,902	23,581	5,198	28,779
219	614	833	33	164	197	6	157	163
22	47	69	-	-	-	-	-	-
11,053	43,921	54,974	2,575	11,469	14,044	8,570	28,812	37,382
11,053	43,921	54,974	2,575	11,469	14,044	8,570	28,812	37,382
11,395	44,410	55,805	2,269	11,301	13,570	8,583	31,053	39,636
12,090	18,460	30,550	4,441	9,169	13,610	24,562	13,292	37,854
13,825	19,211	33,036	4,736	9,362	14,098	27,348	16,142	43,490
4,212	38,058	42,270	1,855	6,813	8,668	8,216	24,512	32,728
פיצול הכנסות ריבית, נטו:								
405	906	1,311	101	236	337	387	215	602
100	380	480	16	81	97	39	102	141
24	43	67	7	16	23	45	14	59
529	1,329	1,858	124	333	457	471	331	802

ביאור 29 - מגזרי פעילות ואזורים גאוגרפים - המשך
מגזר ניהול פיננסי - פעילות בישראל, מאוחד
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2024
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

מגזר ניהול פיננסי					
פעילות למסחר	פעילות נכסים והתחייבויות	פעילות השקעה ריאלית	אחר	סך הכל	
13	2,846	-	-	2,859	הכנסות ריבית מחיצוניים
-	1,687	-	-	1,687	הוצאות ריבית מחיצוניים
13	1,159	-	-	1,172	הכנסות (הוצאות) ריבית, נטו מחיצוניים
(2)	(1,831)	-	-	(1,833)	הכנסות (הוצאות) ריבית, נטו בינמגזרי
11	(672)	-	-	(661)	סך הכנסות (הוצאות) ריבית, נטו
291	134	149	-	574	הכנסות שאינן מריבית מחיצוניים-מימוני
36	-	-	509	545	הכנסות שאינן מריבית מחיצוניים-תפעולי
-	-	-	-	-	הכנסות שאינן מריבית בינמגזרי
327	134	149	509	1,119	סך הכנסות שאינן מריבית
338	(538)	149	509	458	סך הכנסות
-	-	-	1	1	הוצאות בגין הפסדי אשראי
1	-	-	332	333	הוצאות תפעוליות ואחרות מחיצוניים
(1)	-	-	(2)	(3)	הוצאות תפעוליות ואחרות בינמגזרי
-	-	-	330	330	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
338	(538)	149	178	127	רווח (הפסד) לפני מיסים
125	(199)	55	66	47	הפרשה (הקטנת הפרשה) למיסים על הרווח
213	(339)	94	112	80	רווח (הפסד) לאחר מיסים
-	-	-	16	16	חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות
213	(339)	94	128	96	רווח נקי (הפסד) לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
-	-	-	(27)	(27)	רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
213	(339)	94	101	69	רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי זכויות התאגיד הבנקאי
8,685	82,727	252	6,252	97,916	יתרה ממוצעת של נכסים
-	-	252	-	252	מזה:השקעות בחברות כלולות
-	18,245	-	40,373	58,618	יתרה ממוצעת של התחייבויות
-	-	-	-	-	מזה:יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
-	-	-	-	-	יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
4,145	7,109	2,192	7,406	20,852	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון
4,145	7,109	2,192	8,928	22,374	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח
-	3,379	-	8	3,387	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול
מרכיבי הכנסות ריבית נטו והכנסות מימון שאינן מריבית:					
40	-	-	-	-	הפרשי שער, נטו
8	1,000	-	-	-	הפרשי מדד, נטו
177	(1,754)	-	-	-	חשיפות ריבית, נטו
10	-	-	-	-	חשיפות למניות, נטו
-	90	-	-	-	מרווחי ריבית שמשוייכים לניהול פיננסי
235	(664)	-	-	-	סך הכל הכנסות ריבית נטו והכנסות שאינן מריבית לפי בסיס צבירה
-	(65)	-	-	-	רווחים או הפסדים ממכירה או מירידת ערך שאינה זמנית של אגרות חוב
-	191	-	-	-	שינוי בפרע בין שווי הוגן לבין בסיס צבירה של מכשירים נגזרים שנרשם ברוו"ה
103	-	-	-	-	הכנסות אחרות שאינן מריבית
338	(538)	-	-	-	סך הכל הכנסות ריבית נטו והכנסות שאינן מריבית

ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2024

ביאור 29 - מגזרי פעילות ואזורים גאוגרפיים - המשך

מגזר ניהול פיננסי - פעילות בישראל, מאוחד

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

מגזר ניהול פיננסי					
סך הכל	אחר	פעילות ניהול פעילות השקעה		פעילות למסחר	
		ריאלית	נכסים והתחייבויות		
2,889	-	-	2,885	4	הכנסות ריבית מחיצוניים
1,525	-	-	1,525	-	הוצאות ריבית מחיצוניים
1,364	-	-	1,360	4	הכנסות (הוצאות) ריבית, נטו מחיצוניים
(1,405)	-	-	(1,420)	15	הכנסות (הוצאות) ריבית, נטו בינמגזרי
(41)	-	-	(60)	19	סך הוצאות ריבית, נטו
511	-	30	279	202	הכנסות שאינן מריבית מחיצוניים-מימוני
460	308	-	-	152	הכנסות שאינן מריבית מחיצוניים-תפעולי
-	-	-	-	-	הכנסות שאינן מריבית בינמגזרי
971	308	30	279	354	סך הכנסות שאינן מריבית
930	308	30	219	373	סך הכנסות
10	10	-	-	-	הקטנת הוצאות בגין הפסדי אשראי
380	379	-	-	1	הוצאות תפעוליות ואחרות מחיצוניים
(6)	(5)	-	-	(1)	הוצאות תפעוליות ואחרות בינמגזרי
374	374	-	-	-	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
546	(76)	30	219	373	רווח (הפסד) לפני מיסים
188	(26)	10	75	129	הפרשה (הקטנת הפרשה) למיסים על הרווח
358	(50)	20	144	244	רווח (הפסד) לאחר מיסים
1	1	-	-	-	חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות
359	(49)	20	144	244	רווח נקי (הפסד) לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(11)	(11)	-	-	-	רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
348	(60)	20	144	244	רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי
96,126	9,223	486	79,679	6,738	יתרה ממוצעת של נכסים
200	-	200	-	-	מזה:השקעות בחברות כלולות
65,494	42,775	-	22,719	-	יתרה ממוצעת של התחייבויות
-	-	-	-	-	מזה:יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
-	-	-	-	-	יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
16,442	10,248	636	3,090	2,468	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון
18,275	8,824	685	4,654	4,112	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח
2,121	(161)	-	2,282	-	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול
-	-	-	20	63	מרכיבי הכנסות ריבית נטו והכנסות מימון שאינן מריבית:
-	-	-	935	6	הפרשי שער, נטו
-	-	-	(677)	94	הפרשי מדד, נטו
-	-	-	-	(3)	חשיפות ריבית, נטו
-	-	-	-	-	חשיפות למניות, נטו
-	-	-	81	-	מרווחי ריבית שמשוייכים לניהול פיננסי
-	-	-	359	160	סך הכל הכנסות ריבית נטו והכנסות שאינן מריבית לפי בסיס צבירה
-	-	-	(127)	-	רווחים או הפסדים ממכירה או מירידת ערך שאינה זמנית של אגרות חוב
-	-	-	(13)	-	שינוי בפרע בין שווי הוגן לבין בסיס צבירה של מכשירים נגזרים שנרשם ברוו"ה
-	-	-	-	213	הכנסות אחרות שאינן מריבית
-	-	-	219	373	סך הכל הכנסות ריבית נטו והכנסות שאינן מריבית

ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2024

ביאור 29 - מגזרי פעילות ואזורים גאוגרפים - המשך
מגזר ניהול פיננסי - פעילות בישראל, מאוחד

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2022

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

מגזר ניהול פיננסי					
סך הכל	אחר	פעילות ניהול פעילות השקעה		פעילות למסחר	
		ריאלית	נכסים והתחייבויות		
1,075	-	-	1,050	25	הכנסות ריבית מחיצוניים
1,861	-	-	1,861	-	הוצאות ריבית מחיצוניים
(786)	-	-	(811)	25	הכנסות (הוצאות) ריבית, נטו מחיצוניים
2,510	-	-	2,515	(5)	הכנסות (הוצאות) ריבית, נטו בינמגזרי
1,724	-	-	1,704	20	סך הכנסות (הוצאות) ריבית, נטו
754	8	(49)	450	345	הכנסות שאינן מריבית מחיצוניים-מימוני
844	731	-	-	113	הכנסות שאינן מריבית מחיצוניים-תפעולי
-	-	-	-	-	הכנסות שאינן מריבית בינמגזרי
1,598	739	(49)	450	458	סך הכנסות שאינן מריבית
3,322	739	(49)	2,154	478	סך הכנסות
-	-	-	-	-	הוצאות בגין הפסדי אשראי
527	526	-	-	1	הוצאות תפעוליות ואחרות מחיצוניים
7	6	-	-	1	הוצאות תפעוליות ואחרות בינמגזרי
534	532	-	-	2	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
2,788	207	(49)	2,154	476	רווח (הפסד) לפני מיסים
943	70	(17)	729	161	הפרשה למיסים על הרווח
1,845	137	(32)	1,425	315	רווח (הפסד) לאחר מיסים
5	5	-	-	-	חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות
1,850	142	(32)	1,425	315	רווח נקי (הפסד) לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(20)	(20)	-	-	-	רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
1,830	122	(32)	1,425	315	רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי זכויות התאגיד הבנקאי
107,471	14,459	346	92,452	214	יתרה ממוצעת של נכסים
346	-	346	-	-	מזה:השקעות בחברות כלולות
58,708	42,264	-	16,444	-	יתרה ממוצעת של התחייבויות
-	-	-	-	-	מזה:יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
-	-	-	-	-	יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
12,910	8,111	797	1,997	2,005	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון
12,652	8,821	640	1,837	1,354	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח
1,837	(288)	-	2,125	-	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול
מרכיבי הכנסות ריבית נטו והכנסות מימון שאינן מריבית:					
-	-	-	34	143	הפרשי שער,נטו
-	-	-	1,135	9	הפרשי מדד,נטו
-	-	-	857	121	חשיפות ריבית,נטו
-	-	-	-	9	חשיפות למניות,נטו
-	-	-	77	-	מרווחי ריבית שמשוייכים לניהול פיננסי
-	-	-	2,103	282	סך הכל הכנסות ריבית נטו והכנסות שאינן מריבית לפי בסיס צבירה
-	-	-	(201)	-	רווחים או הפסדים ממכירה או מירידת ערך שאינה זמנית של אגרות חוב
-	-	-	242	-	שינוי בפרע בין שווי הוגן לבין בסיס צבירה של מכשירים נגזרים שנרשם ברו"ה
-	-	-	10	196	הכנסות אחרות שאינן מריבית
-	-	-	2,154	478	סך הכל הכנסות ריבית נטו והכנסות שאינן מריבית

ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2024

ביאור 29 - מגזרי פעילות ואזורים גאוגרפים - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. מידע על הפעילות לפי אזורים גאוגרפים

סך הכל מאוחד	רווח הנקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי						הכנסות ⁽¹⁾	
	לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר						הכנסות ⁽¹⁾	
	2023	2024	2022	2023	2024	2022	2023	2024
ישראל	407,129	443,163	4,361	4,698	5,257	13,165	13,584	13,296
אחר מחוץ לישראל	41,075	42,480	111	212	198	503	1,196	1,425
סך הכל מאוחד	448,204	485,643	4,472	4,910	5,455	13,668	14,780	14,721

(1) הכנסות - הכנסות ריבית, נטו והכנסות שאינן מריבית.

ג. מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה

הבנק מנהל את פעילותו בשישה מגזרי פעילות עיקריים, הנבדלים ביניהם במאפייני הלקוחות וסוגי השירותים 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. מקבל ההחלטות התפעוליות הראשי בבנק (ה-CODM), בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בבנקים בארצות הברית, הוא המנהל הכללי של הבנק.

לפרטים בדבר מדידת תוצאות הפעילות של הבנק, בהתאם לגישת המגזרים הפיקוחיים כפי שהגדיר הפיקוח על הבנקים, ראה פרק מגזרי פעילות פיקוחיים.

להלן מגזרי הפעילות של הבנק ב"גישת ההנהלה":

מגזר משקי הבית - באחריות החטיבה הקמעונאית. המגזר כולל את הלקוחות הפרטיים הקטנים ואת תחום המשכנתאות. במסגרת החטיבה ניתנים ללקוחות המגזר שירותי בנקאות ומוצרים פיננסיים מתאימים, לרבות בתחום המשכנתאות.

מגזר עסקים קטנים - באחריות החטיבה הקמעונאית, 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 המנוהל בחטיבה הקמעונאית, יכול הלקוח לעבור את הקריטריון האמור לעיל. ללקוחות המגזר ניתנים שירותי בנקאות ומוצרים פיננסיים, לרבות שירותי בנקאות מסחרית בהתאם לצורכיהם.

בנקאות פרטית - הטיפול בבנקאות הפרטית נמצא באחריות סקטור פעילות בינלאומית ובנקאות פרטית בחטיבה הפיננסית. על לקוחות סקטור בנקאות פרטית 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 שלושה מוקדים עסקיים הפרוסים ברחבי הארץ. החל משנת 2019 לקוחות עסקיים חדשים בעלי מחזור פעילות שנתי גדול מ-50 מיליון שקלים חדשים וקטן מ-250 מיליון שקלים חדשים משויכים לסקטור עסקים. לקוחות המגזר הפועלים בענף הנדל"ן, מקבלים שירות מסקטור בנייה ונדל"ן שבחטיבה העסקית, המתמחה במתן שירותים ייחודיים לענף זה.

בנקאות עסקית - סקטור תאגידיים גדולים שבחטיבה העסקית, אחראי על מגזר הבנקאות העסקית, בו מתרכז הטיפול בלקוחות העסקיים הגדולים ביותר. החל משנת 2019 עסקים בעלי מחזור פעילות שנתי גדול מ-250 מיליון שקלים חדשים משויכים לסקטור תאגידיים. מגזר זה מספק את מכלול השירותים הבנקאיים והפיננסיים לחברות מהגדולות במשק, במגוון ענפי המשק, ובהיקפי חבות גבוהים באופן יחסי. לקוחות המגזר הפועלים בענף הנדל"ן, מקבלים שירות מסקטור בנייה 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 הנוסטר, ניהול הנדל"ן 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.

ביאור 29 - מגזרי פעילות ואזורים גאוגרפים - המשך
מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2024
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

מסקי בית אחרים	מסקי בית משכנתאות	בנקאות פרטית	עסקים קטנים	בנקאות מסחרית	בנקאות עסקית	ניהול פיננסי	סך הכל מאוחד
הכנסות (הוצאות) ריבית נטו:							
מחיצוניים	10,944	(171)	525	238	428	1,507	11,814
בינמגזרי	(8,620)	234	1,635	270	2,000	(1,848)	-
סך הכל הכנסות ריבית נטו	2,324	63	2,160	508	2,428	(341)	11,814
הכנסות מימון שאינן מריבית	-	-	2	1	101	450	574
עמלות והכנסות אחרות	121	17	482	86	410	499	2,333
סך הכנסות	2,445	80	2,644	595	2,939	608	14,721
הוצאות בגין הפסדי אשראי	94	60	49	(44)	358	1	519
הוצאות תפעוליות ואחרות	2,276	777	913	202	623	401	5,222
רווח לפני מס	3,040	1,608	1,682	437	1,958	206	8,980
הפרשה למסים על הרווח	1,126	596	623	162	725	76	3,326
רווח לאחר מיסים	1,914	1,012	1,059	275	1,233	130	5,654
חלק ברווחים נטו, של חברות כלולות, לאחר השפעת המס	-	-	-	-	-	16	16
רווח נקי:	1,914	1,012	1,059	275	1,233	146	5,670
לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	(175)	-	(13)	-	-	(27)	(215)
המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	-	-	-	-	-	-	-
רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק	1,739	1,012	1,046	275	1,233	119	5,455
תשואה להון (אחוז רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי מההון הממוצע) ⁽¹⁾	59.5%	8.3%	47.5%	23.5%	13.3%	-	18.5%
יתרה ממוצעת של אשראי לציבור נטו	35,415	201,501	24,277	9,500	68,976	-	339,912
יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור	164,851	-	5,224	14,745	115,248	24,525	375,142
יתרה ממוצעת של נכסים	37,450	202,973	24,529	9,627	89,586	101,062	465,570
יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ⁽²⁾	32,601	116,948	21,434	11,246	89,044	19,521	290,954

(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 לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2024

ביאור 29 - מגזרי פעילות ואזורים גאוגרפיים - המשך

מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

מסקי בית אחרים	מסקי בית משכנתאות	בנקאות פרטית	עסקים קטנים	בנקאות מסחרית	בנקאות עסקית	ניהול פיננסי	סך הכל מאוחד
הכנסות (הוצאות) ריבית נטו:							
(1,026)	10,131	(163)	749	320	473	1,491	11,975
5,427	(7,799)	243	1,388	180	1,676	(1,115)	-
4,401	2,332	80	2,137	500	2,149	376	11,975
סך הכל הכנסות ריבית נטו							
27	1	1	2	1	31	448	511
708	126	15	489	80	398	478	2,294
5,136	2,459	96	2,628	581	2,578	1,302	14,780
סך הכנסות							
265	233	-	384	124	447	10	1,463
2,384	840	34	1,005	239	648	419	5,569
2,487	1,386	62	1,239	218	1,483	873	7,748
857	477	21	427	75	511	301	2,669
1,630	909	41	812	143	972	572	5,079
רווח לאחר מיסים							
חלק ברווחים נטו, של חברות כלולות, לאחר השפעת המס							
-	-	-	-	-	-	1	1
רווח נקי:							
1,630	909	41	812	143	972	573	5,080
(144)	-	-	(15)	-	-	(11)	(170)
1,486	909	41	797	143	972	562	4,910
רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק							
תשואה להון (אחוז רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי מההון הממוצע) ⁽¹⁾							
53.4%	7.7%	-	41.2%	13.0%	12.4%	-	19.1%
35,108	190,522	273	22,548	9,408	57,740	-	315,599
156,827	-	5,512	48,142	13,400	101,542	14,913	340,336
37,355	191,957	389	22,873	9,543	77,752	94,924	434,793
30,973	110,461	174	19,575	10,870	75,111	16,684	263,848
יתרה ממוצעת של 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).

ביאור 29 - מגזרי פעילות ואזורים גאוגרפים - המשך
מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2022
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

מסקי בית אחרים	מסקי בית משכנתאות	בנקאות פרטית	עסקים קטנים	בנקאות מסחרית	בנקאות עסקית	ניהול פיננסי	סך הכל מאוחד
הכנסות (הוצאות) ריבית נטו:							
490	8,719	(58)	887	307	784	(889)	10,240
2,194	(6,566)	119	578	78	876	2,721	-
2,684	2,153	61	1,465	385	1,660	1,832	10,240
סך הכל הכנסות ריבית נטו							
57	1	1	2	1	121	571	754
747	150	16	478	86	361	836	2,674
3,488	2,304	78	1,945	472	2,142	3,239	13,668
הוצאות בגין הפסדי אשראי							
100	94	1	109	93	135	-	532
2,544	951	27	1,107	313	692	539	6,173
844	1,259	50	729	66	1,315	2,700	6,963
286	426	17	247	22	445	913	2,356
558	833	33	482	44	870	1,787	4,607
רווח (הפסד) לאחר מיסים							
חלק ברווחים נטו, של חברות כלולות, לאחר השפעת המס							
-	-	-	-	-	-	5	5
רווח נקי (הפסד):							
558	833	33	482	44	870	1,792	4,612
(110)	-	-	(10)	-	-	(20)	(140)
448	833	33	472	44	870	1,772	4,472
רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות הבנק							
תשואה להון (אחוז רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי מההון הממוצע) ⁽¹⁾							
17.6%	8.2%	-	25.7%	4.2%	14.5%	-	20.0%
33,763	178,602	480	22,478	9,313	46,726	-	291,362
145,190	-	7,026	46,911	14,693	95,179	14,514	323,513
34,589	179,349	1,042	22,583	9,399	67,567	98,991	413,520
30,188	101,626	133	18,671	10,585	59,487	14,976	235,666

(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).

ביאור 30 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. חובות⁽¹⁾ ומכשירי אשראי חוץ מאזניים

1. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2024					
הפרשה להפסדי אשראי					
אשראי לציבור			בנקים, ממשלות ואגרות חוב		
מסחרי	לדיוור	פרטי אחר	סך הכל	סך הכל	
2,419	1,149	702	4,270	11	4,281
315	64	139	518	1	519
(500)	-	(313)	(813)	-	(813)
214	-	169	383	-	383
(286)	-	(144)	(430)	-	(430)
2,448	1,213	697	4,358	12	4,370
189	33	23	245	-	245
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה					
הוצאות בגין הפסדי אשראי					
מחיקות חשבונאיות ⁽²⁾					
גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות ⁽²⁾					
מחיקות חשבונאיות, נטו					
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה					
מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים					
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023					
1,690	902	512	3,104	1	3,105
882	247	324	1,453	10	1,463
(290)	-	(257)	(547)	-	(547)
137	-	123	260	-	260
(153)	-	(134)	(287)	-	(287)
2,419	1,149	702	4,270	11	4,281
156	20	25	201	-	201
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה					
הוצאות בגין הפסדי אשראי					
מחיקות חשבונאיות ⁽²⁾					
גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות ⁽²⁾					
מחיקות חשבונאיות, נטו					
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה					
מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים					
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2022					
1,256	804	254	2,314	1	2,315
275	(32)	149	392	-	392
336	99	97	532	-	532
(330)	-	(189)	(519)	-	(519)
128	-	122	250	-	250
(202)	-	(67)	(269)	-	(269)
25	31	79	135	-	135
1,690	902	512	3,104	1	3,105
199	5	16	220	-	220
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה					
התאמה ליתרת הפתיחה בשל השפעת היישום לראשונה של					
הוראות הדיווח לציבור בנושא הפסדי אשראי צפויים					
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי					
מחיקות חשבונאיות ⁽²⁾					
גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות ⁽²⁾					
מחיקות חשבונאיות, נטו					
אחר ⁽³⁾					
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה					
מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים					

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

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

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

ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2024

ביאור 30 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. חובות⁽¹⁾ ומכשירי אשראי חוץ מאזניים

2. חובות, אגרות חוב לפדיון וזמינות למכירה, אשראי לציבור ויתרת ההפרשה להפסדי אשראי

31 בדצמבר 2024					
אשראי לציבור			בנקים, ממשלות ואגרות חוב		
מסחרי	לדיוור	פרטי אחר	סך הכל	סך הכל	סך הכל
95,331	-	25	95,356	43,606	138,962
13,950	225,364	27,424	266,738	-	266,738
109,281	225,364 ⁽²⁾	27,449	362,094	43,606	405,700
יתרת חוב רשומה של חובות:					
שנבדקו על בסיס פרטני					
שנבדקו על בסיס קבוצתי					
סך הכל חובות					
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות:					
שנבדקו על בסיס פרטני					
שנבדקו על בסיס קבוצתי					
1,718	-	2	1,720	12	1,732
541	1,180	672	2,393	-	2,393
2,259	1,180	674	4,113	12	4,125
סך הכל הפרשה להפסדי אשראי					
31 בדצמבר 2023					
יתרת חוב רשומה של חובות:					
שנבדקו על בסיס פרטני					
שנבדקו על בסיס קבוצתי					
סך הכל חובות					
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות:					
שנבדקו על בסיס פרטני					
שנבדקו על בסיס קבוצתי					
82,846	-	146	82,992	42,980	125,972
13,080	206,657	26,686	246,423	-	246,423
95,926	206,657 ⁽²⁾	26,832	329,415	42,980	372,395
סך הכל הפרשה להפסדי אשראי					
1,700	-	1	1,701	11	1,712
563	1,129	676	2,368	-	2,368
2,263	1,129	677	4,069	11	4,080

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

(2) כולל הלוואות לכל מטרה במשכון דירת מגורים בסך 14,905 מיליוני שקלים חדשים (ליום 31 בדצמבר 2023: 13,378 מיליוני שקלים חדשים).

ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2024

ביאור 30 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. אשראי לציבור

1.א. איכות אשראי ופיגורים

ליום 31 בדצמבר 2024						
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 ⁽⁵⁾	
						פעילות לווים בישראל
						ציבור - מסחרי
72	6	31,310	469	219	30,622	בינוי ונדל"ן - בינוי ⁽⁴⁾
35	9	9,688	110	65	9,513	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
6	-	14,878	7	29	14,842	שרותים פיננסיים
222	67	46,101	882	968	44,251	מסחרי - אחר
335	82	101,977	1,468	1,281	99,228	סך הכל מסחרי
1,609	-	225,291	2,141	-	223,150	אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור
126	63	27,447	83	189	27,175	אנשים פרטיים - אחר
2,070	145	354,715	3,692	1,470	349,553	סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל
						פעילות לווים בחוץ לארץ
						ציבור - מסחרי
-	-	3,799	507	-	3,292	בינוי ונדל"ן
-	-	3,505	44	58	3,403	מסחרי - אחר
-	-	7,304	551	58	6,695	סך הכל מסחרי
-	-	75	-	-	75	אנשים פרטיים
-	-	7,379	551	58	6,770	סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחוץ לארץ
2,070	145	362,094	4,243	1,528	356,323	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 124 מיליוני שקלים חדשים סווגו כחובות בעייתיים.

(4) כולל חובות בסך של 1,019 מיליוני שקלים חדשים שהועמדו לקבוצות רכישה מסוימות הנמצאות בהליכי בנייה.

(5) כולל חובות עם דחיית תשלומים של 180 ימים או יותר שטרם הסתיימה, שניתנה בתקופת המלחמה ללווים שלא היו בקשיים פיננסיים, בסך 2,839 מיליוני שקלים חדשים (מסחרי 61 מיליוני שקלים חדשים, הלוואות לדיוור 2,764 מיליוני שקלים חדשים ופרטיים 14 מיליוני שקלים חדשים).

ביאור 30 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. אשראי לציבור

1.א. איכות אשראי ופיגורים - המשך

ליום 31 בדצמבר 2023						פעילות לווים בישראל
בעייתיים ⁽¹⁾						
חובות צוברים מידע נוסף						
תקינים	צוברים	לא צוברים	סך הכל	בפיגור של 90 ימים או יותר ⁽²⁾	בפיגור של 30 ועד 89 ימים ⁽³⁾	
27,695	364	321	28,380	10	43	ציבור - מסחרי
8,244	469	105	8,818	5	26	בינוי ונדל"ן - בינוי ⁽⁴⁾
9,566	3	24	9,593	3	1	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
41,514	1,267	850	43,631	55	239	שרותים פיננסיים
87,019	2,103	1,300	90,422	73	309	מסחרי - אחר
204,400	-	2,153	206,553	-	1,434	סך הכל מסחרי
26,441	195	74	26,710	71	138	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
317,860	2,298	3,527	323,685	144	1,881	אנשים פרטיים - אחר
						סך הכל ציבור - פעילות בישראל
פעילות לווים בחוץ לארץ						
ציבור - מסחרי						
2,594	-	135	2,729	-	-	בינוי ונדל"ן
2,585	159	31	2,775	-	33	מסחרי אחר
5,179	159	166	5,504	-	33	סך הכל מסחרי
226	-	-	226	-	-	אנשים פרטיים
5,405	159	166	5,730	-	33	סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ
323,265	2,457	3,693	329,415	144	1,914	סך הכל ציבור

(1) אשראי לציבור לא צובר נחות או בהשגחה מיוחדת
(2) מסווגים כחובות בעייתיים הצוברים הכנסות ריבית.
(3) צוברים הכנסות ריבית. חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים בסך 103 מיליוני שקלים חדשים סווגו כחובות בעייתיים.
(4) כולל חובות בסך של 1,070 מיליוני שקלים חדשים שהועמדו לקבוצות רכישה מסוימות הנמצאות בהליכי בנייה.

ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2024

ביאור 30 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. אשראי לציבור

1.1 איכות אשראי לפי שנות העמדת אשראי

ליום 31 בדצמבר 2024									
יתרת חוב רשומה של אשראי לציבור לזמן קצוב									
יתרת חוב רשומה של הלוואות מתחדשות חוב רשומה של הלוואות שהומרו להלוואות	יתרת חוב רשומה של הלוואות מתחדשות לזמן קצוב	סך הכול	קודם	2020	2021	2022	2023	2024	
איכות אשראי לפי שנות העמדת האשראי									
פעילות לווים בישראל									
ציבור - מסחרי									
בינוי ונדל"ן - סה"כ									
40,998	366	2,631	1,667	1,045	2,255	4,168	9,181	19,685	אשראי בדירוג ביצוע
38,956	360	2,254	1,616	913	1,716	3,802	8,919	19,376	אשראי שאינו בדירוג ביצוע ואינו בעייתי
1,179	4	127	23	91	460	74	130	270	אשראי בעייתי צובר
284	1	12	5	4	61	84	94	23	אשראי שאינו צובר
579	1	238	23	37	18	208	38	16	מחיקות חשבונאיות בתקופת הדיווח
60	-	35	1	2	2	6	12	2	
60,979	478	24,479	1,664	2,370	3,678	4,452	5,383	18,475	מסחרי אחר - סה"כ
56,899	385	23,153	1,527	2,482	3,135	3,923	5,022	17,572	אשראי בדירוג ביצוע
2,194	42	777	18	50	370	255	117	565	אשראי שאינו בדירוג ביצוע ואינו בעייתי
997	40	391	28	39	87	111	147	154	אשראי בעייתי צובר
889	11	158	91	99	86	163	97	184	אשראי שאינו צובר
356	6	213	17	9	11	33	49	18	מחיקות חשבונאיות בתקופת הדיווח
225,291	-	-	84,730	19,976	31,006	34,437	22,081	33,061	אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור - סה"כ
135,438	-	-	57,910	11,274	16,905	18,038	13,043	18,268	LTV עד 60%
86,189	-	-	26,642	8,442	13,577	14,947	8,628	13,953	LTV מעל 60% ועד 75%
3,664	-	-	178	260	524	1,452	410	840	LTV מעל 75%
219,363	-	-	81,973	19,407	30,226	33,626	21,524	32,607	אשראי שאינו בפיגור ובדירוג ביצוע
2,178	-	-	756	174	265	330	319	334	אשראי שאינו בפיגור ואינו בדירוג ביצוע
1,609	-	-	725	142	249	247	144	102	בפיגור 30-89 יום
2,141	-	-	1,276	253	266	234	94	18	אשראי שאינו צובר
-	-	-	-	-	-	-	-	-	מחיקות חשבונאיות בתקופת הדיווח
27,447	84	6,889	1,455	704	1,471	3,401	4,968	8,475	אנשים פרטיים אחר - סה"כ
26,823	78	6,738	1,409	686	1,435	3,308	4,833	8,336	אשראי שאינו בפיגור ובדירוג ביצוע
352	5	49	41	15	23	50	75	94	אשראי שאינו בפיגור ואינו בדירוג ביצוע
126	-	65	4	1	4	15	22	15	בפיגור 30-89 יום
63	-	16	-	1	5	15	19	7	בפיגור מעל 90 יום
83	1	21	1	1	4	13	19	23	אשראי שאינו צובר
305	-	99	3	8	18	70	87	20	מחיקות חשבונאיות בתקופת הדיווח
354,715	928	33,999	89,516	24,095	38,410	46,458	41,613	79,696	סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל
פעילות לווים בחוץ לארץ									
סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחו"ל									
7,379	-	-	1,294	478	1,071	764	1,926	1,846	אשראי לא בעייתי
6,770	-	-	1,251	453	1,018	631	1,603	1,814	אשראי בעייתי צובר
58	-	-	-	-	6	18	30	4	אשראי שאינו צובר
551	-	-	43	25	47	115	293	28	מחיקות חשבונאיות בתקופת הדיווח
92	-	-	11	-	2	21	58	-	
362,094	928	33,999	90,810	24,573	39,481	47,222	43,539	81,542	סך הכל אשראי לציבור

ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2024

ביאור 30 - 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 אשראי - המשך

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

ביאור 30 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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

ליום 31 בדצמבר 2024					
יתרת חובות לא צוברים בגינם קיימת הפרשה ⁽²⁾⁽¹⁾	יתרת חובות לא צוברים בגינם לא קיימת הפרשה ⁽¹⁾	סך הכל יתרת חובות לא צוברים ⁽¹⁾	יתרת קרן חוזית של חובות לא צוברים	הכנסות ריבית שנרשמו ⁽³⁾	
פעילות לווים בישראל					
ציבור - מסחרי					
571	29	8	795	4	בינוי ונדל"ן
796	255	93	1,322	14	מסחרי - אחר
1,367	284	101	2,117	18	סך הכל מסחרי
2,141	107	-	2,213	-	אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור
83	48	-	137	6	אנשים פרטיים - אחר
3,591	439	101	4,467	24	סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל
פעילות לווים בחוץ לארץ					
541	119	10	621	-	סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחוץ לארץ
4,132	558	111	5,088	24	סך הכל
מזה:					
1,194	254	69	1,805		נמדד פרטנית לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים
634	121	42	839		נמדד פרטנית לפי שווי הוגן של ביטחון
2,304	183	-	2,444		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 246 מיליוני שקלים חדשים. מידע נוסף: סך יתרת החוב הרשומה הממוצעת של חובות לא צוברים בשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2024 הינה 3,911 מיליוני שקלים חדשים.

ביאור 30 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. אשראי לציבור
א. מידע נוסף על חובות לא צוברים - המשך

ליום 31 בדצמבר 2023					
יתרת חובות לא צוברים בגינם לא קיימת הפרשה ⁽¹⁾	סך הכל יתרת חובות לא צוברים ⁽¹⁾	יתרת חובות לא צוברים בגינם לא קיימת הפרשה ⁽²⁾	יתרת חובות לא צוברים בגינם לא קיימת הפרשה ⁽²⁾	יתרת חובות לא צוברים בגינם לא קיימת הפרשה ⁽²⁾	יתרת חובות לא צוברים בגינם לא קיימת הפרשה ⁽²⁾
הכנסות ריבית שנרשמו ⁽³⁾	יתרת קרן חוזית של חובות לא צוברים	יתרת חובות לא צוברים בגינם לא קיימת הפרשה ⁽²⁾	יתרת חובות לא צוברים בגינם לא קיימת הפרשה ⁽²⁾	יתרת חובות לא צוברים בגינם לא קיימת הפרשה ⁽²⁾	יתרת חובות לא צוברים בגינם לא קיימת הפרשה ⁽²⁾
פעילות לווים בישראל					
ציבור - מסחרי					
426	61	-	426	542	5
790	287	84	790	1,198	12
1,216	348	84	1,216	1,740	17
סך הכל מסחרי					
2,153	107	-	2,153	2,236	-
74	60	-	74	120	5
3,443	515	84	3,443	4,096	22
פעילות לווים בחוץ לארץ					
סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחוץ לארץ					
166	27	-	166	238	-
3,609	542	84	3,609	4,334	22
סך הכל					
מזה:					
1,034	317	76	1,034	1,110	1,580
272	27	8	272	280	318
2,303	198	-	2,303	2,303	2,436

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

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

ליום 31 בדצמבר 2024

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

2.א. מידע נוסף על חובות לא צוברים - המשך

מיד:

נמדד פרטנית לפי שווי הוגן של ביטחון

נמדד על בסיס קבוצתי

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

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

ביאור 30 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. אשראי לציבור
ב.2 מידע על חובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים
1.ב.2 איכות אשראי ומצב הפיגור של חובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים

יתרת חוב רשומה				
לא בעייתי		בעייתי		
בפיגור				
צובר	ללא הכנסות ימים או לא	צובר	של 30	סך
צובר	ריבית	יותר	בפיגור	הכל ⁽¹⁾⁽²⁾
31 בדצמבר 2024				
פעילות לווים בישראל				
מסחרי				
185	68	-	17	100
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור				
284	48	22	-	214
אנשים פרטיים - אחר				
58	19	-	5	34
527	135	22	22	348
סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל				
-	-	-	-	-
סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחוץ לארץ				
527	135	22	22	348
סך הכל אשראי לציבור				
31 בדצמבר 2023 ⁽³⁾				
פעילות לווים בישראל				
מסחרי				
210	86	-	9	115
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור				
47	-	-	-	47
אנשים פרטיים - אחר				
60	-	-	22	38
317	86	-	31	200
סך הכל אשראי ציבור - פעילות בישראל				
-	-	-	-	-
סך הכל אשראי ציבור - פעילות בחוץ לארץ				
317	86	-	31	200
סך הכל אשראי לציבור				

(1) בשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2024 לא היו חובות צוברים שעברו שינוי בתנאים בשנים קודמות והפסיקו להיכלל בגילוי.
(2) ליום 31 בדצמבר 2024 חובות של לווים בקשיים פיננסיים לא עברו שינוי בתנאים יותר מפעמיים.
(3) היתרות המוצגות הינן של חובות שעברו ארגון מחדש והוצגו מחדש בהתאם למתכונת הגילוי החדשה בדבר שינוי בתנאים ללוים בקשיים פיננסיים.

ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2024

ביאור 30 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. אשראי לציבור

ב.2. מידע על חובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים

2.2.2 איכות אשראי ומצב הפיגור של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים במהלך תקופת הדיווח

חובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים					
יתרת חוב רשומה					
מחיקות חשבונאיות, נטו	לא בעייתי		בעייתי		
	בפיגור		צובר		
	של 30		הכנסות ימים או לא		
	סך	בפיגור	יותר	ריבית	לא צובר ריבית
בשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2024					
10	55	1	-	5	49
-	236	35	21	-	180
2	23	1	-	5	17
12	314	37	21	10	246
-	-	-	-	-	-
12	314	37	21	10	246
פעילות לווים בישראל					
מסחרי					
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור					
אנשים פרטיים - אחר					
סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל					
סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחוץ לארץ					
סך הכל אשראי לציבור					
בשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023 ⁽¹⁾					
-	54	-	-	-	54
-	8	-	-	-	8
-	35	-	-	-	35
-	97	-	-	-	97
-	-	-	-	-	-
-	97	-	-	-	97
פעילות לווים בישראל					
מסחרי					
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור					
אנשים פרטיים - אחר					
סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל					
סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחוץ לארץ					
סך הכל אשראי לציבור					

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

ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2024

ביאור 30 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. אשראי לציבור

2.2 מידע על חובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים

3.2.2 חובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינויים בתקופת הדיווח

חובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים						
סך הכל						סוג השינוי
יתרת חוב רשומה	% מיתרת האשראי	על ריבית	הארכת תקופה	דחיית תשלומים	הארכת תקופה וויתור על ריבית	דחיית תשלומים וויתור על ריבית
בשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2024						
פעילות לווים בישראל						
מסחרי	55	0.05	3	18	-	34
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור	236	0.10	-	234	-	2
אנשים פרטיים - אחר	23	0.08	2	8	-	13
סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל	314	0.09	5	260	-	49
סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחוץ לארץ	-	-	-	-	-	-
סך הכל אשראי לציבור	314	0.09	5	260	-	49

השפעות כספיות של שינוי בתנאים של חובות של לווים בקשיים פיננסיים			
סוג השינוי			
ממוצע ויתור על ריבית (%)	ממוצע הארכת תקופה (בחודשים)	דחיית תשלומים (בחודשים)	ממוצע ויתור על ריבית (%)
בשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2024			
פעילות לווים בישראל			
מסחרי	2	1.91	41
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור	-	3.55	21
אנשים פרטיים - אחר	1	2.34	32
סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל	3	2.05	25
סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחוץ לארץ	-	-	-
סך הכל אשראי לציבור	3	2.05	25

חובות של לווים בקשיים פיננסיים שכשלו בתקופת הדיווח לאחר שעברו שינוי בתנאים ⁽¹⁾						
סך הכל			סוג השינוי			
יתרת חוב רשומה	על ויתור על קרן	על ויתור על ריבית	הארכת תקופה	דחיית תשלומים	הארכת תקופה וויתור על ריבית	דחיית תשלומים וויתור על ריבית
בשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2024						
פעילות לווים בישראל						
16	-	-	5	-	11	-
135	-	-	135	-	-	-
7	-	1	1	-	5	-
158	-	1	141	-	16	-
-	-	-	-	-	-	-
158	-	1	141	-	16	-

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

ביאורים לדוחות הכספיים
ליום 31 בדצמבר 2024

ביאור 30 - 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 31 בדצמבר 2024							
סך הכול	בפיגור של 90 ימים או יותר	בפיגור של 90 ימים עד 180 ימים	בפיגור של 90 ימים עד 180 ימים	בפיגור של 90 ימים עד 180 ימים	בפיגור של 90 ימים עד 180 ימים	בפיגור של 90 ימים עד 180 ימים	בפיגור של 90 ימים עד 180 ימים
2,019	713	138	615	474	62	8	9
2,141	197	829	465	502	77	24	47
83	37	20	8	10	6	1	1
4,243	947	987	1,088	986	145	33	57
ליום 31 בדצמבר 2023							
1,466	615	178	383	257	15	8	10
2,153	296	850	580	329	42	18	38
74	42	12	5	11	4	-	-
3,693	953	1,040	968	597	61	26	48

3. מידע נוסף על הלוואות לדירור

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

31 בדצמבר 2024					
סיכון אשראי			יתרת הלוואות לדירור		
חוץ מאזני					
סך הכל	מזה: ריבית משתנה	מזה: בולט/ בלון	סך הכל	עד 60%	מעל 60%
3,838	79,049	6,366	135,110	60%	שיעבוד ראשון: שיעור המימון
3,544	53,838	2,244	89,732	60%	מעל 60%
9,396	324	11	522		שיעבוד משני או ללא שיעבוד
16,778	133,211	8,621	225,364		סך הכל
31 בדצמבר 2023					
סך הכל	מזה: ריבית משתנה	מזה: בולט/ בלון	סך הכל	עד 60%	מעל 60%
2,771	75,701	3,953	124,553	60%	שיעבוד ראשון: שיעור המימון
2,545	50,383	1,175	81,632	60%	מעל 60%
6,789	304	8	472		שיעבוד משני או ללא שיעבוד
12,105	126,388	5,136	206,657		סך הכל

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

ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2024

ביאור 30 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ג. יתרות אשראי לציבור וסיכון אשראי בסעיפים חוץ מאזניים לפי גודל סיכון האשראי של הלווה

31 בדצמבר 2024			תקרת אשראי וסיכון אשראי (באלפי שקלים חדשים)	
סיכון אשראי חוץ מאזני ⁽³⁾	אשראי ⁽²⁾	מספר לוויים ⁽¹⁾		
624	390	259,193	עד 10	
1,307	788	125,943	עד 20	מעל 10
3,115	2,218	164,734	עד 40	מעל 20
5,458	6,015	183,897	עד 80	מעל 40
4,808	11,447	138,986	עד 150	מעל 80
3,897	24,362	126,219	עד 300	מעל 150
3,553	45,685	108,901	עד 600	מעל 300
6,574	86,598	108,628	עד 1,200	מעל 600
6,447	54,965	40,545	עד 2,000	מעל 1,200
6,209	33,060	14,809	עד 4,000	מעל 2,000
3,241	13,036	3,036	עד 8,000	מעל 4,000
3,721	10,903	1,197	עד 20,000	מעל 8,000
4,103	7,934	441	עד 40,000	מעל 20,000
17,481	27,051	520	עד 200,000	מעל 40,000
14,315	14,935	102	עד 400,000	מעל 200,000
10,648	10,403	39	עד 800,000	מעל 400,000
7,864	5,140	16	עד 1,200,000	מעל 800,000
4,742	3,666	6	עד 1,600,000	מעל 1,200,000
-	-	-	עד 2,000,000	מעל 1,600,000
3,056	1,260	2	עד 2,400,000	מעל 2,000,000
187	2,238	1	עד 2,425,000	מעל 2,400,000
111,350	362,094	1,277,215	סך הכל	

31 בדצמבר 2023			תקרת אשראי וסיכון אשראי (באלפי שקלים חדשים)	
סיכון אשראי חוץ מאזני ⁽³⁾	אשראי ⁽²⁾	מספר לוויים ⁽¹⁾		
547	388	265,096	עד 10	
1,115	768	122,858	עד 20	מעל 10
2,667	2,223	162,959	עד 40	מעל 20
4,657	6,011	181,869	עד 80	מעל 40
4,081	11,345	137,414	עד 150	מעל 80
3,300	23,845	123,979	עד 300	מעל 150
2,517	44,343	105,720	עד 600	מעל 300
5,593	82,489	104,117	עד 1,200	מעל 600
5,801	47,393	35,704	עד 2,000	מעל 1,200
5,569	27,914	12,723	עד 4,000	מעל 2,000
3,104	11,461	2,731	עד 8,000	מעל 4,000
3,848	10,013	1,147	עד 20,000	מעל 8,000
3,549	7,766	417	עד 40,000	מעל 20,000
14,957	24,334	474	עד 200,000	מעל 40,000
9,806	11,618	82	עד 400,000	מעל 200,000
12,198	10,151	42	עד 800,000	מעל 400,000
5,105	3,769	10	עד 1,200,000	מעל 800,000
6,040	2,181	6	עד 1,600,000	מעל 1,200,000
501	1,403	1	עד 1,904,000	מעל 1,600,000
94,955	329,415	1,257,349	סך הכל	

(1) מספר הלוויים לפי סך כל האשראי וסיכון האשראי החוץ מאזני.

(2) האשראי וסיכון האשראי החוץ מאזני מוצגים לפני השפעת ההפרשה להפסדי אשראי ולפני השפעת בטחונות המותרים ליכוי לצורך חבות של לווה ושל קבוצת לוויים.

(3) סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלת החבות של הלווה. הנתונים הינם לפי הגדרת חבות בהוראה 313.

ביאור 30 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ד. מכירה, רכישה וסינדיקציה של אשראי לציבור במהלך השנה
1. מכירה ורכישה של אשראי לציבור

31 בדצמבר 2024							
סיכון אשראי לציבור שנמכר				סיכון אשראי לציבור שנרכש ⁽¹⁾			
אשראי לציבור שנמכר	סיכון אשראי	סך הכל	יתרה לסוף תקופה של האשראי שנמכר, אשר בגין אשראי שנמכר	אשראי לציבור שנרכש	סיכון אשראי	סך הכל	יתרה לסוף תקופה של האשראי שנרכש, אשר בגין אשראי שנרכש
בתקופה	חוץ מאזורי ⁽²⁾ מזה: בעייתי	רווח (הפסד) בגין אשראי שנמכר	עבורו שירות	בתקופה ⁽³⁾	חוץ מאזורי ⁽²⁾ מזה: בעייתי	רווח (הפסד) בגין אשראי שנמכר	עבורו שירות
מסחרי	125	254	-	-	507	29	-
אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור	-	-	-	-	-	-	4,488
אנשים פרטיים - אחר	-	-	-	-	1,793	-	-
סך הכל סיכון אשראי לציבור	125	254	-	-	2,300	29	4,488

31 בדצמבר 2023							
סיכון אשראי לציבור שנמכר				סיכון אשראי לציבור שנרכש ⁽¹⁾			
אשראי לציבור שנמכר	סיכון אשראי	סך הכל	יתרה לסוף תקופה של האשראי שנמכר, אשר בגין אשראי שנמכר	אשראי לציבור שנרכש	סיכון אשראי	סך הכל	יתרה לסוף תקופה של האשראי שנרכש, אשר בגין אשראי שנרכש
בתקופה	חוץ מאזורי ⁽²⁾ מזה: בעייתי	רווח (הפסד) בגין אשראי שנמכר	עבורו שירות	בתקופה ⁽³⁾	חוץ מאזורי ⁽²⁾ מזה: בעייתי	רווח (הפסד) בגין אשראי שנמכר	עבורו שירות
מסחרי	25	120	-	-	89	22	-
אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור	-	-	-	-	-	-	5,097
אנשים פרטיים - אחר	-	-	-	-	2,554	-	-
סך הכל סיכון אשראי לציבור	25	120	-	-	2,643	22	5,097

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

ביאור 30 - מידע נוסף על סיכון אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ד. מכירה, רכישה וסינדיקציה של אשראי לציבור במהלך השנה - המשך

2. סינדיקציות והשתתפות בסינדיקציות של הלוואות

31 בדצמבר 2024					
עסקאות סינדיקציה שהבנק יזם			עסקאות סינדיקציה שזימו אחרים		
יתרה לסוף שנה					
חלקו של הבנק		חלקם של אחרים ⁽²⁾		חלקו של הבנק ⁽³⁾	
אשראי לציבור	סיכון אשראי חוץ מאזני ⁽¹⁾	אשראי לציבור	סיכון אשראי חוץ מאזני ⁽¹⁾	אשראי לציבור	סיכון אשראי חוץ מאזני ⁽¹⁾
1,656	2,474	1,136	1,121	1,555	499
4,522	3,023	7,352	2,867	2,942	891
6,178	5,497	8,488	3,988	4,497	1,390

בינוי ונדל"ן

מסחרי - אחר

סך הכל סיכון אשראי לציבור

31 בדצמבר 2023					
עסקאות סינדיקציה שהבנק יזם			עסקאות סינדיקציה שזימו אחרים		
יתרה לסוף שנה					
חלקו של הבנק		חלקם של אחרים ⁽²⁾		חלקו של הבנק ⁽³⁾	
אשראי לציבור	סיכון אשראי חוץ מאזני ⁽¹⁾	אשראי לציבור	סיכון אשראי חוץ מאזני ⁽¹⁾	אשראי לציבור	סיכון אשראי חוץ מאזני ⁽¹⁾
1,290	1,808	1,042	948	1,236	71
3,573	1,777	7,547	1,781	2,051	873
4,863	3,585	8,589	2,729	3,287	944

בינוי ונדל"ן

מסחרי - אחר

סך הכל סיכון אשראי לציבור

(1) סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך חבות של לווה, למעט מכשירים נגזרים.

(2) לא כולל יתרות חלקם של אחרים בגין עסקאות סינדיקציה שזימו אחרים.

(3) לא כולל עסקאות סינדיקציה שזימו האחרים להענקת אשראי מאזני וחוץ מאזני לממשלות זרות. חלקו של הבנק בעסקאות אלה הינו 428 מיליוני שקלים חדשים. (ליום 31 בדצמבר 2023 - 564 מיליוני שקלים חדשים).

(4) סווג מחדש

ביאור 30 - מידע נוסף על סיכון אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ה. מכשירים פיננסיים חוץ-מאזניים
יתרות החוזים או הסכומים הנקובים שלהם בסוף השנה

ליום 31 בדצמבר			
2023	2024	2023	2024
הפרשה להפסדי אשראי	הפרשה להפסדי אשראי	יתרה ⁽¹⁾	יתרה ⁽¹⁾
			עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי:
			מסגרות חח"ד ומסגרות אשראי אחרות בחשבונות
			לפי דרישה שלא נוצלו
33	35	31,625	34,011
2	4	14,612	18,671
			ערביות לרוכשי דירות
44	66	24,815	33,445
			התחייבויות בלתי חוזרות למתן אשראי שאושר ועדיין לא ניתן ⁽²⁾
18	17	12,416	12,928
			מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו
3	1	12,514	15,376
			התחייבויות להוצאת ערביות
65	71	13,541	15,573
			ערביות והתחייבויות אחרות ⁽³⁾
34	50	3,445	4,194
			ערביות להבטחת אשראי
2	1	540	272
			אשראי תעודות

(1) יתרות החוזים או הסכומים הנקובים שלהם לסוף התקופה, לפני השפעת ההפרשה להפסדי אשראי.
(2) כולל השפעת הארכת תוקף אישור עקרוני להלוואות לדיר, מתקופה של 12 ימים לתקופה של 24 ימים, בהתאם לעדכון הוראה ניהול בנקאי תקין 451 בנושא נהלים למתן הלוואות לדיר.
(3) כולל התחייבות הבנק בגין חלקו בקרן סיכונים של מסלקת המעו"ף בסך 29 מיליוני שקלים חדשים (ב-31 בדצמבר 2023 סך של 24 מיליוני שקלים חדשים).

ביאורים לדוחות הכספיים
ליום 31 בדצמבר 2024

ביאור 31 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה

ליום 31 בדצמבר 2024

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

מטבע ישראלי	במטבע חוץ ⁽¹⁾				פריטים שאינם כספיים ⁽²⁾	סך הכל	
	לא צמוד	צמוד מדד	דולרים של ארה"ב	אירו			
58,444	-	23,747	326	127	-	82,644	נכסים
12,754	6,119	7,811	909	-	898	28,491	מזומנים ופיקדונות בבנקים
264	-	-	-	-	-	264	ניירות ערך
253,275	84,048	12,262	5,239	3,157	-	357,981	ניירות ערך שנשאלו או שנרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
-	-	40	278	-	-	318	אשראי לציבור, נטו ⁽³⁾
-	-	-	-	-	263	263	אשראי לממשלות
-	-	-	-	-	1,852	1,852	השקעות בחברות כלולות
-	-	-	-	-	117	117	בניינים וציוד
2,887	101	2,187	342	9	-	5,526	נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין
6,556	398	486	8	35	704	8,187	נכסים בגין מכשירים נגזרים
334,180	90,666	46,533	7,102	3,328	3,834	485,643	נכסים אחרים
סך כל הנכסים							
290,010	29,729	60,583	6,729	6,332	-	393,383	התחייבויות
747	-	1,397	385	70	-	2,599	פיקדונות הציבור
20	2	24	3	-	-	49	פיקדונות מבנקים
6,311	28,401	2,204	-	-	-	36,916	פיקדונות הממשלה
3,312	112	1,438	256	5	-	5,123	איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
11,715	2,310	369	8	27	415	14,844	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
312,115	60,554	66,015	7,381	6,434	415	452,914	התחייבויות אחרות
סך כל ההתחייבויות							
22,065	30,112	(19,482)	(279)	(3,106)	3,419	32,729	הפרש
1,639	(1,639)	-	-	-	-	-	השפעת מכשירים נגזרים מגדרים:
							מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
(22,316)	165	19,041	(4)	3,114	-	-	מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:
(430)	-	249	222	(41)	-	-	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
(154)	-	145	15	(6)	-	-	אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
							אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
804	28,638	(47)	(46)	(39)	3,419	32,729	סך הכל כללי
307	-	(318)	33	(22)	-	-	אופציות בכסף נטו (סכום נקוב מהוון)
(1,051)	-	693	314	44	-	-	אופציות מחוץ לכסף נטו (סכום נקוב מהוון)

(1) לרבות צמודי מטבע חוץ.

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

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

ביאורים לדוחות הכספיים
ליום 31 בדצמבר 2024

ביאור 31 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה - המשך

ליום 31 בדצמבר 2023

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

מטבע ישראלי	במטבע חוץ ⁽¹⁾		פריטים		סך הכל	
	מטבעות אחרים	דולרים של ארה"ב	מטבעות אחרים	שאינם כספיים ⁽²⁾		
לא צמוד	צמוד מדד	ארה"ב	אירו	מטבעות אחרים	שאינם כספיים ⁽²⁾	סך הכל
59,254	-	27,020	175	101	-	86,550
12,980	4,330	4,623	520	-	618	23,071
106	-	-	-	-	-	106
226,844	80,674	10,485	4,394	2,949	-	325,346
1	-	111	368	-	-	480
35	-	-	-	-	207	242
-	-	-	-	-	1,531	1,531
-	-	-	-	-	148	148
4,252	99	1,268	572	91	-	6,282
2,833	327	485	10	22	771	4,448
306,305	85,430	43,992	6,039	3,163	3,275	448,204
נכסים						
מזומנים ופיקדונות בבנקים						
ניירות ערך						
ניירות ערך שנשאלו או שנרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר						
אשראי לציבור, נטו ⁽³⁾						
אשראי לממשלות						
השקעות בחברות כלולות						
בניינים וציוד						
נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין						
נכסים בגין מכשירים נגזרים						
נכסים אחרים						
סך כל הנכסים						
התחייבויות						
פיקדונות הציבור						
פיקדונות מבנקים						
פיקדונות הממשלה						
איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים						
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים						
התחייבויות אחרות						
291,636	53,397	63,045	7,309	3,497	617	419,501
14,669	32,033	(19,053)	(1,270)	(334)	2,658	28,703
הפרש						
השפעת מכשירים נגזרים מגדרים:						
812	(812)	-	-	-	-	-
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)						
מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:						
(19,430)	(766)	19,061	899	236	-	-
40	-	(252)	216	(4)	-	-
(127)	-	62	64	1	-	-
(4,036)	30,455	(182)	(91)	(101)	2,658	28,703
(652)	-	605	51	(4)	-	-
683	-	(976)	221	72	-	-
סך הכל כללי						
אופציות בכסף נטו (סכום נקוב מהוון)						
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 לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2024

ביאור 32 – תזרימי מזומנים בהתאם למועד הפירעון החוזי

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

תזרימי מזומנים בהתאם למועד הפירעון החוזי					
עד דרישה ועד יום	מעל יום ועד שבוע	מעל שבוע ועד חודש	מעל חודש ועד שלושה חודשים	מעל שלושה חודשים עד שנה	מעל שנה עד שלוש שנים
ליום 31 בדצמבר 2024					
מזומנים, פיקדונות ואגרות חוב סחירות⁽³⁾					
17,798	46,689	18,034	9	89	2
-	1	206	5,004	8,182	5,127
2	7	12	80	254	781
17,800	46,697	18,252	5,093	8,525	5,910
נכסים כספיים אחרים					
אשראי לציבור⁽⁴⁾					
2,440	3,769	11,456	20,833	41,127	74,930
554	930	2,677	2,194	2,819	1,132
20,794	51,396	32,385	28,120	52,471	81,972
סך הכל נכסים כספיים, למעט נגזרים					
התחייבויות כספיות					
פיקדונות הציבור⁽⁵⁾					
136,496	18,819	39,129	96,795	78,882	13,037
73,552	10,116	21,791	40,273	39,773	5,106
1,972	7	-	193	375	77
-	-	-	-	-	-
2	1	-	188	6,940	13,705
945	1,553	4,063	3,006	3,892	1,845
139,415	20,380	43,192	100,182	90,089	28,664
סך הכל התחייבויות כספיות, למעט נגזרים					
זכויות עובדים ופריטים חוץ מאזניים					
השפעת מכשירים נגזרים					
-	-	-	-	-	-
5,573	421	4,124	8,070	79,257	14,322
-	-	14	21	100	248
5,573	421	4,138	8,091	79,357	14,570
(124,194)	30,595	(14,945)	(80,153)	(116,975)	38,738
סך הכל תזרימים נטו (כולל בשקלים ובמט"ח)					
מזה:					
2,527	21,049	76	1,817	180	1,861
1,083	1,679	4,389	3,631	2,804	4,878
23,666	3,339	8,454	15,538	24,472	4,222
30	1,320	(4,675)	(8,838)	(1,426)	(1,337)
(20,086)	18,069	686	(1,252)	(20,062)	3,854
סך הכל תזרימים נטו במט"ח					
ליום 31 בדצמבר 2023					
מזומנים, פיקדונות ואגרות חוב סחירות					
20,524	67,074	328	3,503	1,707	3,858
2,022	3,695	13,752	17,329	52,002	66,937
128,733	17,336	36,336	93,622	74,163	8,194
2,276	1,217	3,212	6,420	13,805	14,788
1,940	382	2,831	6,527	55,625	9,403
(110,403)	51,834	(28,299)	(85,737)	(89,884)	38,410
(18,996)	18,930	5,490	604	(19,441)	2,381
מזה: תזרימים נטו במט"ח					

- (1) כפי שנכללו בביאור 31 "נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה", לרבות סכומים חוץ מאזניים בגין נגזרים, שאינם מסולקים נטו.
- (2) שיעור הריבית המנכה את תזרימי המזומנים העתידיים החוזיים הצפויים בגין פריס כספי אל היתרה המאזנית שלו.
- (3) השווי ההוגן של מזומנים, פיקדונות ואגרות חוב סחירות אשר אינן משועבדות, עומד על 109,142 ו-108,397 מיליוני שקלים חדשים ליום 31 בדצמבר 2024 וליום 31 בדצמבר 2023, בהתאמת.
- (4) תזרימי המזומנים העתידיים של הלוואות לציבור מוצגים בהתאם למועד הפירעון החוזי של הלוואות. אשראי בחשבונות עו"ש או חח"ד, אשראי מסוג ON CALL ואשראי בפיגור של 30 ימים או יותר מוצגים בעמודת "ללא מועד פירעון". ההפרשה להפסדי אשראי מנוכה מהתזרימים הרלבנטיים.
- (5) תזרימי המזומנים העתידיים של הפיקדונות מוצגים לפי מועד המשיכה האפשרי המוקדם ביותר לפי החוזה. פיקדונות הניתנים לפי החוזה למשיכה מיידי מוצגים בעמודת "עם דרישה ועד יום".

ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2024

יתרה מאזנית ⁽¹⁾				
שיעור תשואה אפקטיבי ⁽²⁾	סך הכל	ללא מועד פירעון	מעל חמש שנים	מעל שלוש עד חמש שנים
3.79%	82,644	302	28	112
5.26%	25,206	-	9,489	2,272
2.81%	2,387	-	883	702
4.94%	110,237	302	10,400	3,086
5.30%	357,981	24,259	286,399	51,308
2.16%	13,591	447	2,740	1,281
5.25%	481,809	25,008	299,539	55,675
3.16%	393,383	-	4,297	7,508
2.81%	190,828	-	1,358	2,465
4.42%	2,599	-	-	-
-	-	-	-	-
1.31%	36,916	-	11,229	7,291
0.84%	17,646	308	637	1,916
3.10%	450,544	308	16,163	16,715
-	-	-	-	-
132,311	-	-	16,980	3,564
1,955	-	-	2,033	212
134,266	-	-	19,013	3,776
(103,001)	24,700	-	264,363	35,184
4.15%	32,920	-	6,426	1,543
4.03%	24,043	2,200	5,922	2,440
2.42%	79,825	-	1,112	165
(14,190)	-	-	(21)	42
(8,672)	2,200	-	11,257	3,776
4.64%	109,003	-	11,075	3,626
5.30%	335,926	19,127	266,944	48,843
3.13%	358,553	-	1,351	1,978
1.43%	58,481	388	11,879	11,146
97,405	-	-	18,522	3,717
(69,510)	18,739	-	246,267	35,628
(3,236)	244	-	6,588	3,405

ביאור 33 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים

(1) שווי הוגן של מכשירים פיננסיים

לרוב המכשירים הפיננסיים בבנק לא ניתן לצטט "מחיר שוק" מכיוון שלא קיים שוק פעיל בו הם נסחרים. לפיכך, השווי ההוגן נאמד באמצעות מודלים מקובלים לתמחור, כגון ערך נוכחי של תזרים מזומנים עתידי, מהווה בריבית נכין בשיעור המשקף את רמת הסיכון הגלומה במכשיר הפיננסי.

אומדן של השווי ההוגן באמצעות הערכת תזרים המזומנים העתידי וקביעת שיעור ריבית הנכין הוא סובייקטיבי. לכן, עבור רוב המכשירים הפיננסיים, הערכת השווי ההוגן אינה בהכרח אינדיקציה לשווי מימוש של המכשיר הפיננסי ליום המאזן. הערכת השווי ההוגן נערכה לפי שיעורי הריבית התקפים ליום המאזן ואינה לוקחת בחשבון את התנודתיות של שיעורי הריבית. תחת הנחת שיעורי ריבית אחרים יתקבלו ערכי שווי הוגן שיחזיקו שונים באופן מהותי. בעיקר הדברים אמורים לגבי המכשירים הפיננסיים בריבית קבועה, או שאינם נושאים ריבית, או מכשירים צמודים למדד המחירים לצרכן לטווחים הקצרים מאלו שבהם מתבצעות עסקאות דומות בפועל. בנוסף, בקביעת ערכי השווי ההוגן לא הובאו בחשבון העמלות שיתקבלו או שישולמו אגב הפעילות העסקית, וכמו כן הם אינם כוללים את השפעת המס. יתר על כן, הפער בין היתרה במאזן לבין יתרות השווי ההוגן יתכן שלא ימומש, מכיוון שברוב המקרים הבנק עשוי להחזיק את המכשיר הפיננסי עד לפירעון. בשל כל אלו, יש להדגיש כי אין בנתונים הכלולים בביאור זה כדי להצביע על שווי הבנק כעסק חי. כמו כן, בשל הקשת הרחבה של טכניקות ההערכה והאומדנים האפשריים ליישום במהלך ביצוע הערכת השווי ההוגן, יש להיזהר בעת עריכת השוואות ערכי שווי הוגן בין בנקים שונים.

(2) השיטות וההנחות העיקריות לצורך אומדן השווי ההוגן של המכשירים הפיננסיים

- א. חישוב השווי ההוגן נערך בהתחשב באומדן ביחס לאפשרות של פירעון מוקדם, המבוססות על ניתוח אמפירי.
 - הנחות הפירעון המוקדם במשכנתאות מבוססות על בדיקות אמפיריות ועל מודל התנהגות של לווים בקשר עם שיעור הסילוקים המוקדמים מתוך סך המשכנתאות. ההנחות נבדקות מעת לעת מול הסילוקים המוקדמים בפועל, בכל מגזר הצמדה ובכל סוג ריבית, בנפרד תוך הבחנה בין תקופות ההלוואה המקוריות (תקופות קצרות ותקופות ארוכות).
 - הנחות הפירעון המוקדם בפקדונות וחשכונות עם תחנות יציאה (בריבית קבועה או משתנה, צמודי מדדי ולא צמודים), בהם תנאי הריבית ידועים מראש, מבוססות על ניתוח אמפירי, והן נבדקות ומתעדכנות מעת לעת.
 - הנחות הפירעון המוקדם הביאו לירידה של 275 מיליון שקלים חדשים בסך השווי ההוגן של הנכסים, ולירידה של 23 מיליון שקלים חדשים בסך השווי ההוגן של ההתחייבויות.
- ב. פיקדונות הציבור, פיקדונות בבנקים, אשראי לממשלות, איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים שאינם סחירים - שיטת הערך הנוכחי של תזרים מזומנים עתידי לפי שיעורי ריבית שבהם, להערכת הבנק, ניתן היה לבצע עסקאות דומות בתאריך המאזן. בעסקאות הנושאות ריבית משתנה מופרד הפער בין המרווח על בסיס הריבית המשתנה בעסקה לבין המרווח בעסקאות דומות בתאריך המאזן. בחישוב השווי ההוגן מטופל פער זה כרכיב בריבית קבועה. לגבי איגרות חוב וכתבי התחייבויות נדחים הנסחרים כנכס בשוק פעיל, השווי ההוגן מבוסס על מחירי שוק מצוטטים או ציטוטי סוחרים עבור התחייבות זוהי הנסחרת בשוק פעיל.
 - ג. ניירות ערך סחירים, ראה ביאור 6.1.1 בדוחות הכספיים.
 - ד. השקעות בתאגידים אשר לא ניתן לצטט להן מחיר שוק, וכן אופציות של מניות של תאגידים כאמור מהוות את נכס הבסיס שלהן, אינן נכללות בביאור זה לפי שוויין ההוגן, אלא לפי עלות (בניכוי ירידת ערך) המותאמת לשינויים במחירים נצפים בעסקאות רגילות בהשקעות דומות או זהות של אותו מנפיק. העלות, לפי הערכת ההנהלה, אינה נמוכה משווה ההוגן של ההשקעה.
 - ה. אשראי לציבור - השווי ההוגן של יתרת האשראי לציבור נאמד לפי שיטת הערך הנוכחי של תזרימי מזומן עתידיים, מנוכים בשיעור נכין מתאים. בהלוואות ריבית משתנה מופרד הפער בין המרווח על בסיס הריבית המשתנה בעסקה לבין המרווח בהלוואות דומות במועד הדיווח. בחישוב השווי ההוגן מטופל פער זה כרכיב בריבית קבועה. יתרת האשראי פולחה לפי רמות הסיכון של הלקוחות לתאריך המאזן, לגביהן חושב התזרים של התקבולים העתידיים (קרן וריבית).
 - תקבולים אלה הונו בשיעורי ריבית שבהם להערכת הבנק ניתן יהיה לבצע עסקאות דומות בתאריך המאזן ואשר משקף את רמת הסיכון הגלומה באשראי ללקוח דומה (באשראי לדיור - שיעור המשקף את רמת הסיכון בקטגוריה).
 - ו. חובות לא צוברים - השווי ההוגן חושב תוך שימוש בשיעורי ריבית נכין המשקפים את סיכון האשראי הגבוה הגלום בהם. בכל מקרה, שיעורי נכין אלה לא פחתו משיעור הריבית הגבוה ביותר המשמש את חברות קבוצת הבנק, בהעמדת אשראים ביום המאזן. תזרימי המזומן העתידיים של חובות לא צוברים חושבו לאחר ניכוי ההפרשות להפסדי אשראי ולאחר ניכוי מחיקות חשבונאיות.
 - ירידה בשיעורי הנכין ב-1% משפיעה על עלייה בשווי ההוגן של החובות הלא צוברים בקבוצה בכ-62 מיליון שקלים חדשים.
 - ז. מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים בהם היתרה מייצגת סיכון אשראי וכן התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות - היתרה בדוחות הכספיים ליום המאזן מהווה קירוב לשווי ההוגן.
 - ח. מכשירים נגזרים - ראה ביאור 16.1.1 בדוחות הכספיים.
 - ט. מכשירים פיננסיים לתקופה מקורית של עד שלושה חודשים (למעט מכשירים נגזרים ומכשירים פיננסיים סחירים) - היתרה בדוחות הכספיים ליום המאזן מהווה קירוב לשווי ההוגן כפוף לשינויים בסיכונים אשראי ובמרווח הבנק.

ביאור 33 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים - המשך
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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

א. יתרות שווי הוגן

31 בדצמבר 2024				
שווי הוגן				
יתרה במאזן	רמה 1 ⁽¹⁾	רמה 2 ⁽¹⁾	רמה 3 ⁽¹⁾	סך הכל
נכסים פיננסיים				
מזומנים ופיקדונות בבנקים	32,509	48,996	1,092	82,597
ניירות ערך ⁽³⁾	21,008	6,792	578	28,378
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר	264	-	-	264
אשראי לציבור, נטו	6,005	9,930	338,207 ⁽⁵⁾	354,142
אשראי לממשלות	-	-	320	320
השקעות בחברות כלולות	-	-	-	-
נכסים בגין מכשירים נגזרים	806	4,252	468 ⁽²⁾	5,526
נכסים פיננסיים אחרים	3,108	-	2,108	5,216
סך כל הנכסים הפיננסיים	480,440 ⁽⁴⁾	63,700	69,970	342,773
476,443				

התחייבויות פיננסיות				
פיקדונות הציבור	393,383	13,370	115,350	393,735
פיקדונות מבנקים	2,599	-	731	2,596
פיקדונות הממשלה	49	-	-	47
איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים	36,916	33,408	-	35,608
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	5,123	807	3,845	5,123
התחייבויות פיננסיות אחרות	11,147	4,541	1,970	11,141
סך כל ההתחייבויות הפיננסיות	449,217 ⁽⁴⁾	52,126	121,896	274,228
448,250				

- (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 12 בדוחות הכספיים.
(4) מזה נכסים והתחייבויות בסך 116,234 מיליון שקלים חדשים ו- 128,876 מיליון שקלים חדשים, בהתאמה, אשר היתרה שלהם במאזן זהה לשווי הוגן (מכשירים המוצגים במאזן לפי שווי הוגן). למידע נוסף על מכשירים שנמדדו בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה ועל בסיס שאינו חוזר ונשנה ראה ב'ד' להלן.
(5) מזה נגזרים משובצים באשראי לציבור, נטו בסך של 25 מיליון שקלים חדשים.

ביאור 33 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים - המשך
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. יתרות שווי הוגן - המשך

31 בדצמבר 2023					
שווי הוגן					
יתרה במאזן	רמה 1 ⁽¹⁾	רמה 2 ⁽¹⁾	רמה 3 ⁽¹⁾	סך הכל	
נכסים פיננסיים					
86,550	36,486	48,012	2,008	86,506	מזומנים ופיקדונות בבנקים
23,071	17,708	4,905	326	22,939	ניירות ערך ⁽³⁾
106	106	-	-	106	ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
325,346	2,379	9,097	308,150 ⁽⁵⁾	319,626	אשראי לציבור, נטו
480	-	-	480	480	אשראי לממשלות
-	-	-	-	-	השקעות בחברות כלולות
6,282	481	5,173	628 ⁽²⁾	6,282	נכסים בגין מכשירים נגזרים
1,325	7	-	1,318	1,325	נכסים פיננסיים אחרים
443,160 ⁽⁴⁾	57,167	67,187	312,910	437,264	סך כל הנכסים הפיננסיים
התחייבויות פיננסיות					
358,553	8,483	92,576	256,795	357,854	פיקדונות הציבור
4,571	-	1,084	3,467	4,551	פיקדונות מבנקים
71	-	-	69	69	פיקדונות הממשלה
37,070	33,157	-	2,234	35,391	איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
7,367	469	6,242	656 ⁽²⁾	7,367	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
7,832	1,682	1,791	4,354	7,827	התחייבויות פיננסיות אחרות
415,464 ⁽⁴⁾	43,791	101,693	267,575	413,059	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 12 לדוחות הכספיים.
(4) מזה נכסים והתחייבויות בסך 98,547 מיליון שקלים חדשים ו- 117,458 מיליון שקלים חדשים, בהתאמה, אשר היתרה שלהם במאזן זהה לשווי הוגן (מכשירים המוצגים במאזן לפי שווי הוגן). למידע נוסף על מכשירים שנמדדו בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה ועל בסיס שאינו חוזר ונשנה ראה ב'-ד' להלן.
(5) מזה נגזרים משובצים באשראי לציבור, נטו בסך של 16 מיליון שקלים חדשים.

ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2024

ביאור 33 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן:

1. על בסיס חוזר ונשנה

31 בדצמבר 2024				
מחירים	נתונים נצפים	נתונים נצפים	נתונים לא נצפים	
בשוק פעיל (רמה 1)	אחרים (רמה 2)	משמעותיים (רמה 3)	משמעותיים (רמה 3)	סך הכל שווי הוגן
נכסים				
איגרות חוב זמינות למכירה				
איגרות חוב:				
5,621	6,280	-	-	11,901
1,811	-	-	-	1,811
490	55	-	-	545
4	134	-	-	138
-	56	-	-	56
882	218	-	-	1,100
155	8	7	-	170
271	41	24	-	336
מניות שאינן למסחר				
ניירות ערך למסחר:				
8,057	-	-	-	8,057
150	-	-	-	150
1	-	-	-	1
16	-	-	-	16
24	-	-	-	24
20	-	-	-	20
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר				
264	-	-	-	264
6,005	-	-	-	6,005
אשראי בגין השאלות ללקוחות				
נכסים בגין מכשירים נגזרים⁽¹⁾				
חוזי ריבית:				
-	25	81	106	106
-	2,102	9	2,111	2,111
44	2,004	377	2,425	2,425
762	121	1	884	884
-	-	-	-	-
3,108	-	-	-	3,108
-	-	25	25	25
27,685	11,044	524	39,253	
סך כל הנכסים				
התחייבויות				
13,370	-	-	-	13,370
-	-	-	-	-
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים⁽¹⁾				
חוזי ריבית:				
-	39	66	105	105
-	1,512	50	1,562	1,562
44	2,175	352	2,571	2,571
763	119	3	885	885
-	-	-	-	-
4,541	-	-	-	4,541
-	-	-	-	-
18,718	3,845	471	23,034	
סך כל ההתחייבויות				

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

ביאור 33 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)
ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן - המשך:

1. על בסיס חוזר ונשנה

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

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

ביאור 33 - 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

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2024					שווי הוגן
2024 בדצמבר 31					
רמה 1 ⁽¹⁾	רמה 2 ⁽¹⁾	רמה 3 ⁽¹⁾	סך הכל	רווחים (הפסדים)	
-	-	676	676	(92)	אשראי לא צובר שגבייתו מותנית בביטחון
-	-	541	541	72	השקעות במניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023					
2023 בדצמבר 31					שווי הוגן
רמה 1 ⁽¹⁾	רמה 2 ⁽¹⁾	רמה 3 ⁽¹⁾	סך הכל	רווחים (הפסדים)	
-	-	280	280	(46)	אשראי לא צובר שגבייתו מותנית בביטחון
-	-	298	298	21	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 לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2024

ביאור 33 - 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:

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2024										
רווחים (הפסדים), שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 31 בדצמבר 2024			רווחים (הפסדים) נטו שמומשו/טרם מומשו שנכללו ⁽¹⁾					שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2023		
								ברוח כולל אחר בהון	בדוח רווח והפסד	
שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2024	העברות אל רמה 3 ⁽³⁾	העברות מרמה 3 ⁽³⁾	סילוקים	מכירות	רכישות					
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(1)	7	-	6	(2)	-	-	-	-	1	2
1	24	-	-	-	-	-	-	-	-	24
נכסים										
ניירות ערך זמינים למכירה										
איגרות חוב:										
של אחרים בישראל										
של אחרים זרים										
מניות שאינן למסחר										
נכסים בגין מכשירים נגזרים ⁽²⁾										
חוזי ריבית:										
שקל מדד										
אחר										
חוזי מטבע חוץ										
חוזים בגין מניות										
חוזי סחורות ואחרים										
אחר										
419	524	(2)	38	(618)	-	688	-	(252)	670	סך כל הנכסים
התחייבויות										
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים ⁽²⁾										
חוזי ריבית:										
שקל מדד										
אחר										
חוזי מטבע חוץ										
חוזים בגין מניות										
אחר										
(386)	471	(4)	39	(651)	-	617	-	(186)	656	סך כל ההתחייבויות

(1) רווחים (הפסדים) שמומשו נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית. רווחים והפסדים שטרם מומשו נכללו בהון בסעיף התאמות בגין 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 לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2024

ביאור 33 - 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:

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023									
רווחים (הפסדים), שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 31 בדצמבר 2023	רווחים (הפסדים) נטו שמומשו/טרם מומשו שנכללו ⁽¹⁾								
	שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2023			העברות אל רמה 3 ⁽³⁾			ברוח כולל אחר בהון		
	שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2023	העברות מרמה 3 ⁽³⁾	רמה 3 ⁽³⁾	סילוקים	מכירות	רכישות	רווח והפסד	שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2022	ברוח כולל אחר בהון
נכסים									
ניירות ערך זמינים למכירה									
איגרות חוב:									
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(1)	-	-	-	(11)	(2)	-	(6)	8	11
-	2	-	1	(2)	-	-	-	-	3
1	24	-	-	-	-	-	-	1	23
מניות שאינן למסחר									
נכסים בגין מכשירים נגזרים⁽²⁾									
חוזי ריבית:									
54	58	(27)	42	(27)	-	7	-	7	56
48	2	(60)	-	(4)	-	61	-	2	3
417	567	(71)	-	(937)	-	1,007	-	261	307
-	1	-	-	(44)	-	16	-	(10)	39
-	-	-	-	-	-	-	-	(2)	2
-	16	-	-	-	-	-	-	7	9
519	670	(158)	43	(1,025)	(2)	1,091	(6)	274	453
סך כל הנכסים									
התחייבויות									
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים⁽²⁾									
חוזי ריבית:									
(27)	25	(19)	45	(77)	-	4	-	11	61
(75)	48	(76)	-	(7)	-	67	-	-	64
(712)	583	(211)	-	(1,422)	-	1,180	-	803	233
-	-	-	-	(85)	-	6	-	(4)	83
-	-	-	-	-	-	-	-	(7)	7
(814)	656	(306)	45	(1,591)	-	1,257	-	803	448
סך כל ההתחייבויות									

(1) רווחים (הפסדים) שמומשו נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית רווחים והפסדים שטרם מומשו נכללו בהון בסעיף התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן, במסגרת רווח כולל אחר.

(2) מדידת השווי הוגן מבוססת בעיקרה על שימוש בנתונים נצפים (עקומי ריבית השוק), למעט איכות האשראי של הצד הנגדי.

(3) העברות לרמה 3 כוללות עסקאות אשר נתוני השוק בגין, בתקופות המדווחת, אינם נצפים. העברות מרמה 3 מובעות ממצב הפוך.

ביאור 33 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים - המשך
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ד. מידע נוסף בדבר נתונים לא נצפים משמעותיים וטכניקות הערכה המשמשים במדידת שווי הוגן של פריטים שסווגו לרמה 3:

שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2024	טכניקת הערכה	נתונים לא נצפים	טווח	ממוצע משוקלל
24	ציטוט מצד נגדי לעסקה			
7	היוון תזרימי מזומנים	מחיר	7.75-90.50	33.4
44	היוון תזרימי מזומנים	ציפיות אינפלציה	2.57%-2.76%	2.71%
6	מודל תמחור אופציות	סטיית תקן למניה	36.12%-108.19%	73.43%
443	היוון תזרימי מזומנים	איכות אשראי צד נגדי	0.30%-2.60%	1.84%
70	היוון תזרימי מזומנים	ציפיות אינפלציה	2.57%-2.76%	2.70%
401	היוון תזרימי מזומנים	איכות אשראי צד נגדי	0.30%-3.30%	2.02%

שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2023	טכניקת הערכה	נתונים לא נצפים	טווח	ממוצע משוקלל
24	ציטוט מצד נגדי לעסקה			
2	היוון תזרימי מזומנים	מחיר	1.31-62.10	10.51
24	היוון תזרימי מזומנים	ציפיות אינפלציה	2.37%-3.05%	2.72%
4	מודל תמחור אופציות	סטיית תקן למניה	48.45%-145.27%	72.06%
616	היוון תזרימי מזומנים	איכות אשראי צד נגדי	1.80%-2.60%	1.84%
24	היוון תזרימי מזומנים	ציפיות אינפלציה	2.55%-3.05%	2.82%
632	היוון תזרימי מזומנים	איכות אשראי צד נגדי	1.80%-2.50%	1.83%

ביאור 33 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ה. מידע בדבר אי וודאות מדידות השווי ההוגן לשינויים בנתונים לא נצפים

טכניקת ההערכה העיקרית של הנתונים הלא נצפים המשמעותיים אשר שימשה במדידת שווי הוגן של נכסים והתחייבויות ברמה 3 הינה היזון 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.

ליום 31 בדצמבר 2024 ו-31 בדצמבר 2023 לא בחר הבנק בחלופת השווי ההוגן.
לפרטים נוספים ראה ביאור 2, 2.א3, 3.3, ו-12(4).

ליום 31 בדצמבר 2024

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

	ליום 31 בדצמבר 2024					
בעלי עניין	צדדים קשורים המוחזקים על ידי התאגיד הבנקאי					
מחזיקי מניות בעלי שליטה	מי שהיה בעל עניין חברות כלולות או בעת שנעשתה חברות המוחזקות בשליטה משותפת אחרים					
היתרה הגבוהה יותר בתאריך במשך המאזן השנה ⁽¹⁾	היתרה הגבוהה יותר בתאריך במשך המאזן השנה ⁽¹⁾	היתרה הגבוהה יותר בתאריך במשך המאזן השנה ⁽¹⁾	היתרה הגבוהה יותר בתאריך במשך המאזן השנה ⁽¹⁾	היתרה הגבוהה יותר בתאריך במשך המאזן השנה ⁽¹⁾	היתרה הגבוהה יותר בתאריך במשך המאזן השנה ⁽¹⁾	היתרה הגבוהה יותר בתאריך במשך המאזן השנה ⁽¹⁾
-	-	-	-	-	52	50
-	-	-	-	-	161	123
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	161	123
-	-	263	263	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
57	65	46	53	700	1,322	2
12,958	12,958	-	-	-	-	-
-	-	2	3	359	373	-

נכסים
 ניירות ערך
 אשראי לציבור
 הפרשה להפסדי אשראי
 אשראי לציבור, נטו
 השקעה בחברות כלולות
התחייבויות
 פיקדונות הציבור
 מניות (כלול בהון עצמי) ⁽²⁾
סיכון אשראי בממשלים פיננסיים חוץ מאזנים ⁽³⁾

(2) אחזקות בעלי עניין וצדדים קשורים בהון העצמי של הבנק.

(4) נושאי משרה בבנק (לרבות המנהל הכללי) ולרבות דירקטורים ביחד עם בני משפחה קרובים

(5) תאגיד שאדם או תאגיד שנכלל באחת הקבוצות של בעלי העניין, שולט בהם או מחזיק עשרים וחמישים

למנות עשרים וחמישה אחוזים או יותר מהדירקטורים שלהם.

ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2024

ליום 31 בדצמבר 2023											
בעלי עניין											
צדדים קשורים המוחזקים על ידי התאגיד הבנקאי											
מחזיקי מניות בעלי שליטה											
נושאי משרה ⁽⁴⁾											
אחרים ⁽⁵⁾											
מי שהיה בעל עניין בעת שנעשתה העסקה											
חברות כלולות או חברות המוחזקות בשליטה משותפת											
אחרים											
היתרה הגבוהה ביותר במשך השנה ⁽¹⁾	יתרה לתאריך המאזן	היתרה הגבוהה ביותר במשך השנה ⁽¹⁾	יתרה לתאריך המאזן	היתרה הגבוהה ביותר במשך השנה ⁽¹⁾	יתרה לתאריך המאזן	היתרה הגבוהה ביותר במשך השנה ⁽¹⁾	יתרה לתאריך המאזן	היתרה הגבוהה ביותר במשך השנה ⁽¹⁾	יתרה לתאריך המאזן	היתרה הגבוהה ביותר במשך השנה ⁽¹⁾	יתרה לתאריך המאזן
-	-	-	-	-	-	53	49	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	357	222	18	16	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	357	222	18	16	-	-
-	-	242	242	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	1,992	1,200	46	46	56	56
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11,374	11,374
-	-	-	-	-	-	188	188	1	1	-	-

ביאור 34 - בעלי עניין וצדדים קשורים - המשך
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. תמצית תוצאות עסקיות עם בעלי עניין וצדדים קשורים

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר				
2024				
צדדים קשורים המוחזקים על ידי התאגיד הבנקאי				
בעלי עניין				
חברות כלולות או חברות המוחזקות בשליטה משותפת				
מחזיקי מניות בעלי שליטה	נושאי משרה ⁽¹⁾	אחרים ⁽²⁾		
-	1	12	-	הכנסות ריבית מאשראי לציבור, נטו
(2)	(2)	(54)	-	הוצאות ריבית על פיקדונות הציבור
(2)	(1)	(42)	-	סך הכנסות (הוצאות) ריבית, נטו
-	-	(17)	-	הכנסות מימון שאינן מריבית, נטו
-	(55)	-	-	הוצאות תפעוליות ואחרות
(2)	(56)	(59)	-	סך הכל

ג. תגמול וכל הטבה אחרת לבעלי עניין (מהתאגיד הבנקאי ומחברות מוחזקות)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר				
2024				
נושאי משרה ⁽¹⁾ אחרים ⁽²⁾				
מספר				
סך הטבות	מקבלי הטבות סך הטבות	מספר מקבלי הטבות		
49	16	-	-	בעל עניין המועסק בתאגיד או מטעמו
6	10	-	-	דירקטור שאינו מועסק בתאגיד או מטעמו
-	-	-	-	בעל עניין אחר שאינו מועסק בתאגיד או מטעמו

(1) נושאי משרה בבנק (לרבות המנהל הכללי) ולרבות דירקטורים ביחד עם בני משפחה קרובים שלהם.
(2) תאגיד שאדם או תאגיד שנכלל באחת הקבוצות של בעלי העניין, שולט בהם או מחזיק עשרים וחמישה אחוזים או יותר מההון המניות המונפק שלהם או מכוח ההצבעה בהם או רשאי למנות עשרים וחמישה אחוזים או יותר מהדירקטורים שלהם.

ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2024

2022				2023			
צדדים קשורים המוחזקים על ידי התאגיד הבנקאי		בעלי עניין		צדדים קשורים המוחזקים על ידי התאגיד הבנקאי		בעלי עניין	
חברות כלולות או חברות המוחזקות בשליטה משותפת		נושאי משרה ⁽¹⁾	מחזיקי מניות ב עלי שליטה	חברות כלולות או חברות המוחזקות בשליטה משותפת		נושאי משרה ⁽¹⁾ אחרים ⁽²⁾	מחזיקי מניות בעלי שליטה
-	12	1	1	-	8	1	-
-	(11)	(1)	(1)	-	(55)	(1)	(1)
-	1	-	-	-	(47)	-	(1)
-	(5)	(1)	-	-	(39)	-	-
-	-	(46)	-	-	-	(50)	-
-	(4)	(47)	-	-	(86)	(50)	(1)

2022				2023			
אחרים ⁽²⁾		נושאי משרה ⁽¹⁾		אחרים ⁽²⁾		נושאי משרה ⁽¹⁾	
מספר	מספר	מספר	מספר	מספר	מספר	מספר	מספר
מקבלי הטבות	סך הטבות	מקבלי הטבות	סך הטבות	מקבלי הטבות	סך הטבות	מקבלי הטבות	סך הטבות
-	-	14	39	-	-	15	45
-	-	9	7	-	-	9	5
-	-	-	-	-	-	-	-

ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2024

ביאור 35 – אירועים לאחר תאריך המאזן

- דירקטוריון הבנק החליט ביום 26 בפברואר 2025 לחלק דיבידנד בסכום של 522.4 מיליוני שקלים חדשים, המהווים 40% מרווחי הרבעון הרביעי של שנת 2024, זאת בהתאם למדיניות הדיבידנד של הבנק, ולאחר בחינת תכנון ההון של הבנק בתרחישים השונים. סכום הדיבידנד מהווה שיעור של 2,015.73% מההון המונפק, דהיינו 201.57 אגורות לכל מניה בת 0.1 שקלים חדשים ערך נקוב. היום הקובע לעניין תשלום הדיבידנד הינו 6 במרץ 2025 ויום התשלום הינו 13 במרץ 2025. סכום הדיבידנד הסופי למניה כפוף לשינויים עקב מימוש ניירות ערך המירים של הבנק. בהתאם לכללים החשבונאיים, יגרע סכום זה מיתרת העודפים ברבעון הראשון של שנת 2025.
- ביום 29 בינואר 2025, לאחר תאריך המאזן, הנפיקה טפחות הנפקות לציבור אגרות חוב (סדרה 52 - בדרך של הרחבה) בערך נקוב של כ-2.5 מיליארדי שקלים חדשים וניירות ערך מסחריים (סדרה 4) בערך נקוב של כ-2.3 מיליארדי שקלים חדשים. התמורה הכוללת שהתקבלה הסתכמה בכ-4.8 מיליארדי שקלים חדשים.

ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2024

ביאור 36 - תמצית דוחות של הבנק⁽¹⁾

א. דוח רווח והפסד

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

2022	2023	2024	
15,058	22,698	24,412	הכנסות ריבית
6,273	12,117	14,114	הוצאות ריבית
8,785	10,581	10,298	הכנסות ריבית, נטו
654	1,330	460	הוצאות בגין הפסדי אשראי
8,131	9,251	9,838	הכנסות ריבית, נטו לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי
			הכנסות שאינן מריבית
673	472	557	הכנסות מימון שאינן מריבית
1,670	1,759	1,766	עמלות
402	245	258	הכנסות אחרות
2,745	2,476	2,581	סך כל ההכנסות שאינן מריבית
			הוצאות תפעוליות ואחרות
3,295	3,132	3,006	משכורות והוצאות נלוות
803	979	875	אחזקה ופחת בניינים וציוד
586	652	514	הוצאות אחרות
4,684	4,763	4,395	סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות
6,192	6,964	8,024	רווח לפני מיסים
2,168	2,438	3,007	הפרשה למיסים על הרווח
4,024	4,526	5,017	רווח לאחר מיסים
448	384	438	חלק ברווחים של חברות מוחזקות לאחר השפעת מס
4,472	4,910	5,455	רווח נקי

(1) נתונים מלאים על בסיס הבנק בלבד נכללים באתר האינטרנט של הבנק:
www.mizrachi-tefahot.co.il << אודות הבנק >> קשרי משקיעים >> מידע כספי

ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2024

ביאור 36 - תמצית דוחות של הבנק - המשך

ב. מאזן

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

2023	2024	
		נכסים
80,876	79,968	מזומנים ופיקדונות בבנקים
19,165	23,029	ניירות ערך ⁽¹⁾
106	264	ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
315,914	348,308	אשראי לציבור
(3,859)	(3,898)	הפרשה להפסדי אשראי
312,055	344,410	אשראי לציבור, נטו
480	318	אשראי לממשלות
5,139	5,611	השקעות בחברות מוחזקות
1,339	1,657	בניינים וציוד
60	30	נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין
6,282	5,526	נכסים בגין מכשירים נגזרים
3,841	7,587	נכסים אחרים
429,343	468,400	סך כל הנכסים
		התחייבויות והון
360,694	395,467	פיקדונות הציבור
21,040	20,873	פיקדונות מבנקים
63	32	פיקדונות הממשלה
2,427	2,240	איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
7,367	5,123	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
10,291	13,373	התחייבויות אחרות ⁽²⁾
401,882	437,108	סך כל ההתחייבויות
27,461	31,292	הון
429,343	468,400	סך כל ההתחייבויות וההון

(1) מזה: 22,315 מיליוני שקלים חדשים הרשומים בדוחות הכספיים על פי השווי ההוגן (ביום 31 בדצמבר 2023 - 18,498 מיליוני שקלים חדשים).
(2) מזה: הפרשה להפסדי אשראי בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים - 243 מיליוני שקלים חדשים (ביום 31 בדצמבר 2023 - 200 מיליוני שקלים חדשים).

ביאור 36 - תמצית דוחות של הבנק - המשך

ג. דוח על תזרימי המזומנים
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

2022 ⁽¹⁾	2023	2024	
4,472	4,910	5,455	תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת
			רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
			התאמות
(448)	(384)	(438)	חלקו של התאגיד הבנקאי (ברווחים) בלתי מחולקים של חברות כלולות
233	363	239	פחת על בניינים וציוד (לרבות ירידת ערך)
654	1,330	460	הוצאות בגין הפסדי אשראי
53	105	25	הפסד (רווח) ממכירת ניירות ערך זמינים למכירה ומניות שאינן למסחר
(86)	9	(43)	הפסד (רווח) שמומש וטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן של ניירות ערך למסחר
30	(7)	(71)	הפסד (רווח) שמומש וטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן של מניות שאינן למסחר
(127)	-	-	רווח ממימוש בניינים וציוד
47	15	6	ירידת ערך של ניירות ערך המוחזקים למכירה ומניות שאינן למסחר
45	57	50	הוצאות הנובעות מעסקאות תשלום מבוסס מניות
(360)	(159)	25	מיסים נדחים, נטו
473	(190)	66	שינוי בהפרשות ובהתחייבויות עובדים
(463)	(181)	(24)	התאמות בגין הפרשי שער
(574)	(2,510)	8,853	הפרשי צבירה שנכללו בפעולות השקעה ומימון
			שינוי נטו בנכסים שוטפים
(2,459)	(488)	759	נכסים בגין מכשירים נגזרים
(485)	(832)	531	ניירות ערך למסחר
1,281	(216)	(3,906)	נכסים אחרים, נטו
			שינוי נטו בהתחייבויות שוטפות
1,967	2,153	(2,244)	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
1,353	(1,503)	3,068	התחייבויות אחרות
5,606	2,472	12,811	מזומנים נטו מפעילות שוטפת

(1) סווג מחדש

ביאור 36 - תמצית דוחות של הבנק - המשך

ג. דוח על תזרימי המזומנים - המשך
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

(1)2022	2023	2024	
			תזרימי מזומנים מפעילות השקעה
1	3	-	שינוי נטו בפיקדונות בבנקים
(53,047)	(15,437)	(26,549)	שינוי נטו באשראי לציבור
159	(162)	162	שינוי נטו באשראי לממשלות
97	209	(158)	שינוי נטו בניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
(52)	(15)	(25)	רכישת אגרות חוב מוחזקות לפדיון
-	273	(6)	תמורה מפדיון אגרות חוב מוחזקות לפדיון
(13,830)	(10,195)	(21,808)	רכישת ניירות ערך זמינים למכירה ומניות שאינן למסחר
11,608	7,872	6,501	תמורה ממכירת ניירות ערך זמינים למכירה ומניות שאינן למסחר
58	1,331	3,057	תמורה מפדיון ניירות ערך זמינים למכירה
1,934	-	125	תמורה ממכירת תיקי אשראי
(2,306)	(2,643)	(2,300)	רכישת תיקי אשראי - ציבור
(339)	(394)	(557)	רכישת בניינים וציוד
201	-	-	תמורה ממימוש בניינים וציוד
(61)	(15)	(250)	רכישת מניות בחברות כלולות
8	-	339	תמורה ממימוש השקעה בחברות כלולות
791	-	-	אחר
(54,778)	(19,173)	(41,469)	מזומנים נטו לפעילות השקעה
			תזרימי מזומנים מפעילות מימון
56,347	12,835	29,886	שינוי נטו בפיקדונות הציבור
(368)	(3,365)	(167)	שינוי נטו בפיקדונות מבנקים
(41)	32	(31)	שינוי נטו בפיקדונות הממשלה
(2,273)	(317)	(93)	פדיון איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
(941)	(1,390)	(1,869)	דיבידנד ששולם לבעלי מניות
52,724	7,795	27,726	מזומנים נטו מפעילות מימון
3,552	(8,906)	(932)	גידול (קיסון) במזומנים
85,586	89,601	80,876	יתרת מזומנים לתחילת התקופה
463	181	24	השפעת תנועות בשער החליפין על יתרת מזומנים
89,601	80,876	79,968	יתרת מזומנים לסוף התקופה
			ריבית ומסים ששולמו ו/או התקבלו
11,135	20,749	23,107	ריבית שהתקבלה
4,821	9,460	12,839	ריבית ששולמה
8	9	23	דיבידנדים שהתקבלו
106	18	190	מסים על הכנסה שהתקבלו
2,012	3,083	3,261	מסים על הכנסה ששולמו
-	-	-	נספח א' - פעולות השקעות ומימון שלא במזומן
-	-	-	רכישות בניינים וציוד

(1) סווג מחדש

בנק מזרחי טפחות

ממשל תאגידי, ביקורת, פרטים נוספים על הבנק ואופן ניהולו

תוכן עניינים

ממשל תאגידי וביקורת	272
הדירקטוריון וההנהלה	272
חברי הנהלת הבנק	274
המבקרת הפנימית	275
שכר רואי החשבון המבקרים בקבוצה	278
פירוט תגמולים לנושאי משרה בכירה	279
עסקאות עם בעלי שליטה וצדדים קשורים	281
פרטים נוספים על הבנק ואופן ניהולו	286
בעלי השליטה	287
רכוש קבוע ומתקנים	287
נכסים לא מוחשיים	287
הון אנושי	288
הסכמים מהותיים	292
חקיקה והוראות פיקוח על פעילות קבוצת הבנק	292
דירוג האשראי של הבנק	295
מגזרי פעילות – מידע נוסף	296

ממשל תאגידי, ביקורת, פרטים נוספים על הבנק ואופן ניהולו

ליום 31 בדצמבר 2024

ממשל תאגידי וביקורת

הדירקטוריון וההנהלה

הדירקטוריון

במהלך שנת 2024 קיים דירקטוריון הבנק 25 ישיבות של מליאת הדירקטוריון. כמו כן, בתקופה זו התקיימו 54 ישיבות של ועדות הדירקטוריון ו-11 השתלמויות דירקטורים.

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

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

- ביום 12 בפברואר 2024 החליט דירקטוריון הבנק על מינויו של מר אברהם זלדמן (המכהן בבנק כדירקטור מאז שנת 2015) לתפקיד יושב ראש הדירקטוריון, החל מיום 16 ביוני 2024, לאחר תום כהונתו של משה וידמן כיושב ראש הדירקטוריון. לפרטים נוספים ראו דיווח הבנק מיום 12 בפברואר 2024 (מספר אסמכתא: 2024-01-015285).
- ביום 10 באפריל 2024 דיווח הבנק כי קיבל את הודעת המפקח על הבנקים, על פיה אין לו התנגדות למינוי האמור ובלבד שמר זלדמן יתפטר מעיסוקיו בשתי חברות אחרות. לפרטים נוספים ראו דיווח מיום 10 באפריל 2024 (מספר אסמכתא: 2024-01-036214).
- ביום 16 ביוני 2024 החל לכהן מר אברהם זלדמן כיושב ראש הדירקטוריון של הבנק. לפרטים נוספים ראו דיווחי הבנק מיום 16 ביוני 2024 (מספרי אסמכתאות: 2024-01-060172 ו-2024-01-060178).
- ביום 27 באוגוסט 2024 אישרה האסיפה הכללית של בעלי המניות של הבנק, בהתאם להחלטת הדירקטוריון ולאחר אישור ועדת התגמול, את תנאי כהונתו והעסקתו של מר אברהם זלדמן לגבי תקופת כהונתו כיושב ראש הדירקטוריון של הבנק, שתחילתה ביום 16 ביוני 2024. לפרטים בדבר תנאי הכהונה וההעסקה של יו"ר הדירקטוריון ראה נספח א' לדיווח מיום 22 ביולי 2024 (מספר אסמכתא: 2024-01-077401).
- באסיפה כללית מיוחדת שהתקיימה ביום 20 בפברואר 2024, הוחלט לאשר את מינויה (מחדש) של גברת אסתר גילעד-רן כדירקטורית חיצונית בבנק, לפי חוק החברות (העומדת גם בתנאי הכשירות של דירקטור חיצוני לפי הוראות ניהול בנקאי תקין 301), לתקופת כהונה נוספת (שניה) של שלוש (3) שנים, החל מיום 27 בפברואר 2024. לפרטים נוספים ראו דיווח הבנק מיום 20 בפברואר 2024 (מספר אסמכתא: 2024-01-018129).
- ביום 28 במרץ 2024 הודיע דירקטוריון הבנק על כונתו למנות (מחדש) את מר משה וידמן כדירקטור בבנק. ביום 12 במאי הודיע המפקח על הבנקים כי אין לו התנגדות למינוי האמור. באסיפה כללית מיוחדת שהתקיימה ביום 13 ביוני 2024 הוחלט לאשר את מינויו (מחדש) של מר משה וידמן כדירקטור בבנק, לתקופת כהונה נוספת, החל מיום 16 ביוני 2024. משך כהונתו של מר וידמן כדירקטור בבנק, יהיה עד לתום האסיפה הכללית השנתית שתתקיים בשנת 2025. ביום 16 ביוני 2024 חדל לכהן מר משה וידמן כיושב ראש הדירקטוריון של הבנק. יצוין, כי מר וידמן מכהן כדירקטור בבנק, החל מחודש אוגוסט 2010, וכיהן כיושב ראש הדירקטוריון של הבנק מיום 1 בדצמבר 2012. לפרטים נוספים ראו דיווחי הבנק מימים 28 במרץ 2024, 6 במאי 2024, 12 במאי 2024, 13 ביוני 2024 ו-16 ביוני 2024 (מספרי אסמכתאות: 2024-01-034656, 2024-01-043780, 2024-01-046762, 2024-01-059959 ו-2024-01-060169).
- באסיפה כללית מיוחדת שהתקיימה ביום 27 באוגוסט 2024, הוחלט לאשר את מינויה (מחדש) של הגברת חנה פייאר כדירקטורית חיצונית בבנק לפי חוק החברות (העומדת גם בתנאי הכשירות של דירקטור חיצוני לפי הוראות ניהול בנקאי תקין 301), לתקופת כהונה נוספת (שלישית) של שלוש (3) שנים, החל מיום 30 באוגוסט 2024. לפרטים נוספים ראו דיווח הבנק מיום 27 באוגוסט 2024 (מספר אסמכתא: 202401-094843).

להלן שמות חברי דירקטוריון הבנק ופרטים על חברותם בועדות הדירקטוריון נכון למועד פרסום הדוחות הכספיים:

אברהם זלדמן, יושב ראש הדירקטוריון	ועדת אשראי - יושב ראש, ועדת ניהול סיכונים - יושב ראש, ועדת טכנולוגיית מידע וחדשנות טכנולוגית
אלי אלרואי	ועדת טכנולוגיית מידע וחדשנות טכנולוגית, ועדת אשראי
רון גזית	ועדת טכנולוגיית מידע וחדשנות טכנולוגית, ועדת אשראי
אסתר גילעד-רן	ועדת ביקורת, ועדת טכנולוגיית מידע וחדשנות טכנולוגית, ועדת תגמול
משה וידמן	ועדת ביקורת, ועדת ניהול סיכונים
חנה פייאר	ועדת תגמול - יושבת ראש, ועדת ביקורת, ועדת אשראי
יוסף פלוס	ועדת ביקורת - יושב ראש, ועדת אשראי, ועדת ניהול סיכונים, ועדת תגמול
יהונתן קפלן	ועדת אשראי, ועדת ניהול סיכונים, ועדת טכנולוגיית מידע וחדשנות טכנולוגית
אילן קרמר	ועדת ניהול סיכונים
גלעד רבינוביץ	ועדת טכנולוגיית מידע וחדשנות טכנולוגית - יושב ראש, ועדת ביקורת, ועדה לניהול סיכונים, ועדת תגמול

ממשל תאגידי, ביקורת, פרטים נוספים על הבנק ואופן ניהולו

ליום 31 בדצמבר 2024

דירקטורים בעלי מומחיות חשבונאית ופיננסית - דירקטוריון הבנק קבע מספר מינימאלי של 3 דירקטורים בעלי מיומנות חשבונאית ופיננסית. לדעת הדירקטוריון, מספר זה מאפשר לו לעמוד בכל החובות המוטלות עליו, ובמיוחד בהתייחס לאחריותו לבדיקת מצבו הכספי של התאגיד ולעריכת הדוחות הכספיים ואישורם. כמו כן, קבע הדירקטוריון, כי בוועדת הביקורת יהיו חברים לפחות 2 דירקטורים בעלי מיומנות חשבונאית ופיננסית. בוועדת הביקורת מכהנים 5 דירקטורים בעלי מיומנות חשבונאית ופיננסית.

בהסתמך על כישוריהם, השכלתם, ניסיונם והידע שלהם, מכהנים בבנק נכון למועד פרסום דוחות אלו 8 דירקטורים בעלי מיומנות חשבונאית ופיננסית: ה"ה אברהם זלדמן, משה וידמן, אסתר גילעז-רן, חנה פייאר, יוסף פלוס, יהונתן קפלן, אילן קרמר, וגלעד רבינוביץ.

לפרטים נוספים על חברי דירקטוריון הבנק לרבות: כישוריהם, השכלתם, ניסיונם ונתונים נוספים בדבר כהונתם, ופרטים נוספים על דירקטורים בעלי מומחיות חשבונאית ופיננסית וכשירות מקצועית, כנדרש על פי הוראות הדיווח לציבור ותקנות ניירות ערך, ראה תקנה 26 בדוח התקופתי של הבנק לשנת 2024 באתר המגנ"א של הרשות לניירות ערך.

ממשל תאגידי, ביקורת, פרטים נוספים על הבנק ואופן ניהולו

ליום 31 בדצמבר 2024

חברי הנהלת הבנק

במהלך שנת 2024 ועד למועד פרסום הדוחות הכספיים לא חלו שינויים בפורום הנהלת הבנק.

להלן רשימת חברי פורום הנהלת הבנק ליום 31 בדצמבר 2024, תוארם ותפקידיהם:

מנהל כללי	משה לארי
סגן מנהל כללי, מנהל חטיבת מידע ודיווח כספי, חשבונאי ראשי	מנחם אביב
סגן מנהל כללי, מנהל החטיבה לניהול סיכונים, Chief Risk Officer (CRO)	עופר הורביץ
סגן מנהל כללי, מנהלת חטיבת הון אנושי ומשאבים	מיטל הרוש
מבקרת פנימית ראשית, מנהלת חטיבת הביקורת הפנימית	גלית ויזר
מנהלת חטיבת הטכנולוגיה של מזרחי טפחות בע"מ, מנהלת טכנולוגיית המידע	אילה חכים
סגן מנהל כללי, מנהלת חטיבת שיווק, פרסום ופיתוח עסקים	תרי ישכיל
סגן מנהל כללי, מנהל החטיבה לבנקאות עסקית	אופיר מורד
סגן מנהל כללי, מנהלת החטיבה המשפטית, יועצת משפטית ראשית	רחלי פרידמן
סגן מנהל כללי, מנהל החטיבה הפיננסית, Chief Financial Officer (CFO)	עדי שחף
סגן מנהל כללי, מנהלת החטיבה הקמעונאית	שבי שמר
מנהל מערך תפעול בנקאי	מיכה ארגמן
מנהל מערך פרויקטים חוצי ארגון	טל בן-ארי
מזכיר הבנק ומנהל מטה הבנק	חנן קיקוזשילי
דובר הבנק	בני שוקרון

לפרטים נוספים על נושאי משרה בכירה של הבנק לרבות: השכלתם, ניסיונם ונתונים נוספים בדבר כהונתם, כנדרש על פי הוראות הדיווח לציבור ותקנות ניירות ערך, ראה תקנה 26א' בדוח התקופתי של הבנק לשנת 2024 באתר המג"א של רשות לניירות ערך.

ממשל תאגידי, ביקורת, פרטים נוספים על הבנק ואופן ניהולו

ליום 31 בדצמבר 2024

המבקר הפנימית

להלן פרטים באשר למבקר הפנימית הראשית של קבוצת הבנק שהחלה תפקידה ביום 7 ביולי 2011:

שם:	גלית ויזר
תאריך תחילת כהונתה:	יולי 2011
השכלה:	חזת חשבון; תואר ראשון בחשבונאות ובכלכלה (האוניברסיטה העברית), תואר שני במנהל עסקים (האוניברסיטה העברית)
ניסיון:	סגנית המבקר הפנימי הראשי בבנק מזרחי טפחות וקודם לכך מבקר פנימית ראשית בבנק טפחות בהתאם להוראות סעיף 146(ב) לחוק החברות - התשנ"ט-1999, המבקר הפנימית אינה בעלת עניין בתאגיד, אינה נושאת משרה, ואינה קרובה של אחד מאלה. בהתאם להוראות סעיף 8 לחוק הביקורת הפנימית התשנ"ב-1992, לא משמשת המבקר הפנימית בתפקיד נוסף על תפקידה כמבקר פנימית ראשית, זולת תפקיד הממונה על נציבת תלונות הציבור, מבקר פנימית בחברות הבנות של בנק מזרחי טפחות בארץ לרבות בנק יהב. המבקר הפנימית של הבנק אינה משמשת בתפקיד מחוץ לבנק, אשר יוצר או עלול ליצור ניגוד עניינים עם תפקידה כמבקר פנימית. למעט האמור, אין למבקר קשרים עסקיים מהותיים או קשרים מהותיים אחרים עם הבנק או עם גוף הקשור אליו. בהתאם להוראה 307 להוראות ניהול בנקאי תקין, עובדי הביקורת מתמנים אך ורק בהסכמת המבקר הפנימית. עובדי הביקורת פועלים מטעם המבקר לצורך הביקורת הפנימית, ומקבלים הוראות בענייני ביקורת מהמבקר הפנימית בלבד. עובדי הביקורת הפנימית אינם ממלאים בתאגיד הבנקאי תפקיד נוסף על הביקורת הפנימית, זולת הטיפול בתלונות הציבור. שירותו של עובד בביקורת הפנימית מופסק בהליך תקין ובהסכמת המבקר הפנימית. נכון ליום 31 בדצמבר 2024 המבקר הפנימית זכאית ל 12,014, 32,233 ו-29,735 כתי אופציה לרכישת מניות רגילות של מזרחי טפחות בנות ערך נקוב של 0.1 ש"ח למניה, בהתאם לתוכניות הקצאה משנת 2021, שנת 2022 ושנת 2023, בהתאמה, שאישר דירקטוריון מזרחי טפחות. כמו כן, המבקר הפנימית זכאית לעד 41,051 כתי אופציה לרכישת מניות רגילות כאמור, בהתאם לתוכנית הקצאה משנת 2024 שאישר דירקטוריון מזרחי טפחות. לפרטים נוספים בנוגע להקצאה ראה ביאור 23 לדוחות הכספיים. להערכת הדירקטוריון, אין בהיקף ניירות הערך של הבנק המוחזקים על ידי המבקר הפנימית כדי להשפיע על טיב עבודתה. המבקר הפנימית הינה עובדת הבנק במשרה מלאה.

דרך מינוי סמכויות וחובות

- בחודש יוני 2011 אושר מינויה של המבקר הפנימית על ידי ועדת הביקורת והדירקטוריון, וזאת בהתבסס על ניסיונה ועל השכלתה של המבקר. סמכויות וחובות פונקציית הביקורת הפנימית מפורטות בכתב מינוי שנדון ואושר בדירקטוריון הבנק, ובכלל זה:
- הסמכות והיכולת ליזום ביקורות בכל היחידות ובכל הפעילויות הקיימות בבנק בארץ ובחוץ לארץ, וכן לדרוש ולקבל כל מסמך וכל מידע הדרוש לביצוע תפקידה.
 - לעובדי פונקציית הביקורת הפנימית תהיה גישה ישירה, לצורך ביצוע תפקידם, לכל הרשומות, לכל מאגר רגיל או ממוחשב, לכל בסיס נתונים וקבצי עבודה ולכל תכנית עבודה של עיבוד נתונים אוטומטי, ובכלל זה גם מידע ניהולי ופרוטוקולים של הגופים מקבלי ההחלטות, הקשורים לנשוא הביקורת.
 - עובדי פונקציית הביקורת רשאים להיכנס לכל נכס שבבעלות או בשימוש הבנק ולבדוק אותו.
 - לגבי מידע החסוי על פי דין, יחולו על המבקר הפנימי, עובדיו ועל כל אדם הפועל מטעמו, המגבלות הקבועות בדין. המבקר הפנימי, עובדיו או כל אדם אחר מטעמו, חייב לשמור בסוד כל מסמך ומידע שהגיעו אליו עקב מילוי תפקידו, זולת אם הגילוי נחוץ למילוי תפקידו כנדרש בחוק, או אם הגילוי נדרש על פי כל דין.

זהות הממונה על המבקר הפנימית

הממונה הארגוני על המבקר הפנימית הוא יושב ראש דירקטוריון הבנק.

תכנית העבודה של הביקורת הפנימית

בשנת 2024 פעלה הביקורת בהתבסס על תכנית ביקורת רב שנתית ממוקדת סיכונים לתקופה של שלוש שנים, ממנה נגזרה תכנית העבודה השנתית. יצוין, כי בדיקת פעילויות ועסקאות מהותיות, ובכלל זה, בדיקת נושא עסקאות עם אנשים קשורים, משולבות בתכנית העבודה הרב שנתית של הביקורת הפנימית. במסגרת זו, ניתנה התייחסות לנושא ההוגנות ולניהול הסיכונים המושפעים מהשינויים המאקרו כלכליים במשק.

השיקולים בקביעת תכנית הביקורת הרב שנתית

- קביעת תכנית הביקורת הרב שנתית מבוססת על מיפוי הפעילויות המבוצעות ביחידות השונות בבנק על פי המבנה הארגוני, ייחוס סיכון פוטנציאלי לכל פעילות ופעילות, וקביעת תדירות ביקורת בהתאם ל:
- תכנית האסטרטגית ותכניות העבודה של הבנק.
 - סקרי סיכונים שנערכו בבנק.

ממשל תאגידי, ביקורת, פרטים נוספים על הבנק ואופן ניהולו

ליום 31 בדצמבר 2024

- דרישות רגולטוריות הנובעות מהוראות הפיקוח על הבנקים והנחיותיו.
- הוראות באזל ותהליך ה-ICAAP.
- דוחות ביקורת שוטפים של בנק ישראל.
- ממצאי דוחות הביקורת של חטיבת הביקורת.
- החלטות ועדת הביקורת ויושב ראש הדירקטוריון ובקשות המנהל הכללי של הבנק.

תכנית העבודה הרב שנתית הנערכת על ידי המבקר הפנימית, מובאת לדיון בוועדת הביקורת הדירקטוריונית, ומועברת לידי יושב ראש הדירקטוריון והמנהל הכללי. לאחר דיון בוועדת הביקורת והמלצה לאישור, מוגשת התכנית לאישור הדירקטוריון. בהתאם לכך, תכנית העבודה הרב שנתית של הביקורת הפנימית לשנים 2024-2026 אושרה ב-12 בפברואר 2024 בדירקטוריון הבנק.

השיקולים בקביעת תכנית הביקורת השנתית

מעבר לשיקולים המפורטים לעיל, המשמשים בסיס לקביעת תכנית הביקורת הרב שנתית, אשר ממנה נגזרת תכנית הביקורת השנתית, נוספו בתכנית העבודה השנתית בדיקות מיוחדות אותן נדרשת הביקורת הפנימית לבצע בהתאם לבקשת הפיקוח על הבנקים, יושב ראש הדירקטוריון וועדת הביקורת. כמו כן התייחסה הביקורת לבדיקות המבוקשות על ידי הנהלת הבנק. שינויים מהותיים, מובאים לאישור ועדת הביקורת. במקרה של שינויים שאינם מהותיים, נמסר לוועדת הביקורת דיווח בדיעבד. בדומה לתכנית הביקורת הרב שנתית, נערכת גם תכנית הביקורת השנתית על ידי המבקר הפנימית, ומובאת לדיון בוועדת הביקורת הדירקטוריונית. בנוסף, מועברת התכנית לידי יו"ר הדירקטוריון והמנהל הכללי. לאחר המלצת ועדת הביקורת הדירקטוריונית לאישור התכנית, מועברת התכנית לאישור הדירקטוריון. בהתאם לכך, ביום 12 בפברואר 2024 אישר הדירקטוריון את תכנית העבודה השנתית של הביקורת הפנימית לשנת 2024.

ביקורת בתאגידים מוחזקים ובסניפי חוץ לארץ

המבקר הפנימית של הבנק, כוללת בתכנית הביקורת השנתית והרב שנתית את התאגידים הפעילים המוחזקים על ידי הבנק, מתוקף תפקידה כמבקר פנימית שלהם, למעט בנק יחב לגביו הוגשה ואושרה בשנת 2024 תכנית ביקורת נפרדת בדירקטוריון בנק יחב. בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 307 ו-306 מונו במהלך שנת 2020 משרדי מבקרים פנימיים מקומיים בשלוחות הבנק בלונדון ובלוס אנג'לס. תכניות העבודה של משרדי המבקרים הפנימיים המקומיים, מתווספות לתכנית העבודה של חטיבת הביקורת הפנימית, הנדונה בוועדת הביקורת ומאושרת על ידי דירקטוריון הבנק.

היקף העסקת המבקר הפנימית וצוות העובדים הכפופים לה

כאמור, המבקר הפנימית הינה עובדת הבנק במשרה מלאה. מספר המשרות הממוצע של עובדים הכפופים למבקר הפנימית נגזר מצרכי הביקורת הפנימית כפי שעולים מתכנית העבודה הרב שנתית ותכנית העבודה השנתית של הביקורת. מספר המשרות הממוצע במהלך שנת 2024, כולל מבקרים פנימיים של חברות מאוחדות וסניפי חוץ לארץ מפורט בטבלה להלן:

בישראל		חוץ לישראל	
עובדים שעסקו בביקורת פנימית	עובדים שעסקו בתחום פניות הציבור	עובדים שעסקו בביקורת פנימית	עובדים שעסקו בתחום פניות הציבור
(4)53	(3)8	(2)3	

- (1) כולל 9 תקנים, לצורך עריכת ביקורת בבנק יחב וכן מיקור חוץ בהיקף של כ-6 משרות.
- (2) כולל העסקת גורמים חיצוניים בחוץ לארץ.
- (3) כולל תקן אחד זמני.

עריכת הביקורת

- הביקורת הפנימית עורכת את עבודתה על בסיס תקנים מקצועיים מקובלים:
- דרישות החוק השונות, לרבות חוק הביקורת הפנימית התשנ"ב-1992, והוראות של רשויות הפיקוח הרלבנטיות לתחום המבוקר, ובכללן הוראות הפיקוח על הבנקים והנחיותיו, כולל הוראה 307 להוראות ניהול בנקאי תקין בנושא פונקציית ביקורת פנימית.
 - תקני ביקורת מקצועיים המתפרסמים על ידי לשכת המבקרים הפנימיים העולמית.
- הדירקטוריון וועדת הביקורת סבורים כי הביקורת נערכת בהתאם לתקנים המקצועיים המפורטים לעיל, באופן המגשים את מטרות הביקורת הפנימית, זאת, בין היתר בהתבסס על הדיווח השנתי, הדיווח החצי שנתי ותוכניות העבודה של הביקורת הפנימית הכוללות התייחסות לנושאים אלו. כמו כן, בהתאם לנדרש נערך אחת ל-5 שנים סקר חיצוני בלתי תלוי על איכות עבודת הביקורת הפנימית המדווח לוועדת הביקורת.

ממשל תאגידי, ביקורת, פרטים נוספים על הבנק ואופן ניהולו

ליום 31 בדצמבר 2024

גישה למידע

המבקר הפנימי מקבלת באופן שוטף גישה מלאה לכל מידע שנדרש על ידה, בהתאם להוראה 307 לניהול בנקאי תקין, כאמור בסעיף 9 לחוק הביקורת הפנימית התשנ"ב-1992, ובכלל זה גישה מתמדת ובלתי אמצעית למערכות המידע של הבנק, לרבות נתונים כספיים. יודגש, כי גם בביצוע ביקורות בתאגידים מוחזקים ובפעילות מחוץ לישראל, ניתנת לביקורת - גישה מלאה כאמור בין אם באמצעות ביקורים במוקדי הפעילות מחוץ לישראל ובין אם באמצעות קבלת חומרים על פי דרישה.

הגשת דין וחשבון על ממצאי הביקורת

הביקורת מעבירה כל דוח ביקורת בדרך קבע ליושב ראש הדירקטוריון, ליושב ראש ועדת הביקורת, למנהל הכללי ולממונה על היחידה המבוקרת. כמו כן, עותק של כל דוח מועבר ל-CRO, לקצין הציות והממונה על אסור הלבנת הון, למנהלת אגף בקרת סיכונים ולחשבונאי הראשי. דוחות הביקורת מוגשים בכתב. תמציות כל דוחות הביקורת שהופצו במהלך התקופה החולפת מוגשות לחברי ועדת ביקורת אחת לרבעון ולמליאת הדירקטוריון אחת לחצי שנה. הדוחות נדונים בפורום הכולל את מנהל החטיבה ו/או המנהל האחראי על היחידה או על הפעילות המבוקרת. הדוחות המהותיים, נדונים בפורום בראשות המנהל הכללי. יושב ראש ועדת הביקורת, בהתייעצות עם המבקר הפנימי, קובע מהם דוחות הביקורת הפנימית המהותיים שיובאו לדיון בוועדת הביקורת.

בחודש אוגוסט 2024, הופץ הדיווח על ביצוע תכנית העבודה של הביקורת למחצית הראשונה של שנת 2024, ונדון בוועדת הביקורת ביום 5 באוגוסט 2024. דוח סיכום עבודת הביקורת הפנימית לשנת 2024 הופץ בחודש פברואר 2025 ונדון בוועדת הביקורת ביום 17 בפברואר 2025. דוחות עיקריים אחרים נדונו במהלך השנה בישיבות השוטפות של ועדת הביקורת.

הערכת פעילות המבקר הפנימי

הדירקטוריון וועדת הביקורת סבורים, כי ההיקף, האופי, רציפות הפעילות ותכנית העבודה של המבקר הפנימי, סבירים בנסיבות העניין, ויש בהם כדי להגשים את מטרות הביקורת הפנימית.

התגמול של המבקר הפנימי

להלן פרטים על השכר, ההפרשות הסוציאליות, ההטבות וההפרשות ששולמו או שנרשמה בגינם הפרשה למבקר הפנימי הראשי, בשנת 2024: שכר בסך של 1,317 אלפי שקלים חדשים, מענקים בסך של 765 אלפי שקלים חדשים, הפרשות סוציאליות בסך של 354 אלפי שקלים חדשים, תשלום מבוסס מניות בסך 564 אלפי שקלים חדשים, ושווי הטבות נוספות בסך של 116 אלפי שקלים חדשים. סך כל התגמולים ששולמו או שנרשמה בגינם הפרשה למבקר הפנימי בשנת 2024 עמד על 3,116 אלפי שקלים חדשים. היתרה של הלוואות שניתנו בתנאים רגילים לסוף שנת 2024 הסתכמה בסך של 39 אלפי שקלים חדשים. לפרטים בעניין מדיניות התגמול לנושאי משרה, ראה ביאור 22.א. לדוחות הכספיים. להערכת הדירקטוריון, אין בהיקף התגמול הניתן למבקר הפנימי כדי להשפיע על שיקול דעתה של המבקר בקשר עם עבודתה.

ממשל תאגידי, ביקורת, פרטים נוספים על הבנק ואופן ניהולו
ליום 31 בדצמבר 2024

שכר רואי החשבון המבקרים בקבוצה⁽¹⁾⁽²⁾⁽³⁾⁽⁴⁾
באלפי שקלים חדשים

מאוחד		הבנק	
2024	2023	2024	2023
עבור פעולות הביקורת ⁽⁵⁾ :			
7,587	7,587	7,376	7,376
1,913	1,757	900	780
9,500	9,344	8,276	8,156
סך הכל			
עבור שירותים הקשורים לביקורת:			
675	827	675	827
-	-	-	-
עבור שירותי מס ⁽⁶⁾ :			
349	287	349	287
532	347	413	207
עבור שירותים אחרים ⁽⁷⁾⁽⁶⁾ :			
3,958	2,763	3,958	2,763
275	529	52	241
5,789	4,753	5,447	4,325
סך הכל			
15,289	14,097	13,723	12,481
סך הכל שכר רואי החשבון המבקרים			

(1) דיווח של הדירקטוריון לאסיפה הכללית השנתית על שכר רואה החשבון המבקר בעבור פעולות הביקורת ועבור שירותים נוספים לביקורת, לפי סעיפים 165 ו-167 לחוק החברות, התשנ"ט-1999.

(2) שכר רואה החשבון המבקר כולל תשלומים לשותפויות ולתאגידים בשליטתם וכן כולל תשלומים על פי חוק מע"מ.

(3) כולל שכר ששולם ושכר שנצבר.

(4) רואי החשבון המבקרים משנת 1995 ועד היום הינם בריטמן אלמגור זהר ושות'.

(5) ביקורת דוחות כספיים שנתיים, סקירת דוחות ביניים וביקורת דוח מותאם לצרכי מס הכנסה.

(6) כולל תשלומים בגין עריכת דוח מותאם לצרכי מס הכנסה ודוחות לרשויות המס.

(7) כולל תשלומי ייעוץ ושירותים שונים.

ממשל תאגידי, ביקורת, פרטים נוספים על הבנק ואופן ניהולו
ליום 31 בדצמבר 2024

פירוט תגמולים לנושאי משרה בכירה
באלפי שקלים חדשים

שנת 2024									
פרטי מקבל התגמולים ⁽¹⁾									
תגמולים בעבור שירותים ⁽²⁾									
הלוואות שניתנו בתנאי הטבה ⁽³⁾									
שם	תפקיד	שכר	מענקים	הפרשות סוציאליות ⁽⁴⁾	תשלום מבוסס מניות ⁽⁵⁾	שווי הטבות נוספות ⁽⁶⁾	סך הכל ⁽⁷⁾	הלוואות שניתנו בתנאי הטבה ⁽³⁾	
								יתרה ליום 31.12.2024	תקופה ממוצעת לפירעון (בשנים)
אברהם זלדמן ⁽⁸⁾ משה וידמן ⁽⁹⁾ משה לארי ⁽¹⁰⁾ אופיר מורד ⁽¹¹⁾ עדי שחף ⁽¹¹⁾ שבי שמר ⁽¹¹⁾	יושב ראש הדירקטוריון	1,695	-	650	-	47	2,392	-	7
	יושב ראש הדירקטוריון לשעבר	1,453	-	382	-	47	1,882	-	-
	מנהל כללי	3,218	-	718	692	140	4,768	790	8.6
	סגן מנהל כללי, מנהל החטיבה לבנקאות עסקית	1,308	756	391	756	114	3,325	1,003	6.3
	סגן מנהל כללי, מנהל החטיבה הפיננסית	1,298	752	379	756	102	3,287	548	5.0
	סגן מנהל כללי, מנהלת החטיבה הקמעונאית	1,298	756	340	756	106	3,256	516	4.6
שנת 2023									
פרטי מקבל התגמולים ⁽¹⁾									
תגמולים בעבור שירותים ⁽²⁾									
הלוואות שניתנו בתנאי הטבה ⁽³⁾									
שם	תפקיד	שכר	מענקים	הפרשות סוציאליות ⁽⁴⁾	תשלום מבוסס מניות ⁽⁵⁾	שווי הטבות נוספות ⁽⁶⁾	סך הכל ⁽⁷⁾	הלוואות שניתנו בתנאי הטבה ⁽³⁾	
								יתרה ליום 31.12.2023	תקופה ממוצעת לפירעון (בשנים)
משה וידמן ⁽⁹⁾ משה לארי ⁽¹⁰⁾ אופיר מורד ⁽¹¹⁾ שבי שמר ⁽¹¹⁾ תרי ישכיל ⁽¹¹⁾ אבשלום בוסקילה ⁽¹²⁾	יושב ראש הדירקטוריון	3,112	-	685	-	98	3,895	-	38
	מנהל כללי	3,127	-	711	573	140	4,551	807	9.1
	סגן מנהל כללי, מנהל החטיבה לבנקאות עסקית	1,272	597	354	664	110	2,997	1,830	5.5
	סגן מנהל כללי, מנהלת החטיבה הקמעונאית	1,263	639	333	664	98	2,997	563	5.1
	סגן מנהל כללי, מנהלת חטיבת שיווק, פרסום ופיתוח עסקים	1,257	507	475	664	94	2,997	-	-
	מנהל כללי, בנק יהב בע"מ	1,132	565	1,520	152	30	3,399	-	-

ממשל תאגידי, ביקורת, פרטים נוספים על הבנק ואופן ניהולו

ליום 31 בדצמבר 2024

הערות:

- (1) מקבלי התגמולים מועסקים בהיקף משרה של 100%, ואינם מחזיקים בהון הבנק.
- (2) הסכומים נכללים בדוח רווח והפסד בסעיף משכורות והוצאות נלוות.
- (3) ההטבה היא בתנאים שניתנו לכלל עובדי הבנק.
- (4) כולל פיצויים, תגמולים, קרן השתלמות, מענק הסתגלות, חופשה וביטוח לאומי.
- (5) לפרטים בדבר תשלום מבוסס מניות למנהל הכללי ולנושאי משרה, ראה ביאור 23 לדוחות הכספיים.
- (6) כולל הריבית המתייחסת להלוואות שניתנו בתנאי הטבה ביחס לתנאי השוק. לא קיימת הטבת ריבית בגין פיקדונות. בעסקאות בנקאיות אחרות, ההטבות חלות על כלל עובדי הבנק וסכומן אינו מהותי.
- (7) לא כולל מס שכר.
- (8) ביום 12 בפברואר החליט דירקטוריון הבנק על מינויו של מר אברהם זלדמן (המכהן בבנק כדירקטור מאז שנת 2015) לתפקיד יושב ראש הדירקטוריון, החל מיום 16 ביוני 2024, לאחר תום כהונתו של מר משה וידמן כיושב ראש הדירקטוריון. לפרטים נוספים ראו דיווח הבנק מיום 12 בפברואר (מספר אסמכתא: 2024-01-015285). ביום 16 ביוני 2024 החל לכהן מר אברהם זלדמן כיושב ראש דירקטוריון הבנק. ביום 27 באוגוסט אישרה האסיפה הכללית של בעלי מניות הבנק, בהתאם להחלטת הדירקטוריון, ולאחר אישור ועדת התגמול, את תנאי כהונתו והעסקתו של מר אברהם זלדמן, לגבי תקופת כהונתו כיושב ראש דירקטוריון של הבנק, שתחילתו מיום 16 ביוני 2024. לפרטים בדבר תנאי כהונתו והעסקתו של יו"ר הדירקטוריון, ראה נספח א' לדיווח מיום 22 ביולי 2024 (מספר אסמכתא: 2024-01-018129).
- (9) מר משה וידמן - תקופת ההעסקה של מר וידמן החלה ביום 1 בדצמבר 2012 לתקופה של שלוש שנים שהסתיימה ביום 30 בנובמבר 2015 והוארכה החל מיום 1 בדצמבר 2015 ועד ליום 31 בדצמבר 2017, והיא התחדשה מאליה, מידי שנה, לשנה נוספת, הכל בכפוף לאמור בהסכם ההעסקה. לפרטים בדבר תנאי העסקתו של מר וידמן, ראה נספח ב' לדיווח מיום 9 בינואר 2017 (אסמכתא: 2017-01-003457) וביאור 22 א.1 לדוחות הכספיים. ביום 20 בדצמבר 2023 התקיימה אסיפה כללית אשר בה הוחלט למנות (מחדש) כיו"ר הדירקטוריון בבנק את מר משה וידמן לתקופת כהונה נוספת אשר הסתיימה ביום 15 ביוני 2024. לפרטים נוספים ראו דיווח הבנק מיום 20 בדצמבר 2023 (אסמכתא: 2023-01-138630).
- (10) מר משה לארי - ביום 8 ביוני 2020 אישר דירקטוריון הבנק את מינויו של מר משה לארי, למנהל הכללי של הבנק. מר לארי החל לכהן כמנהל הכללי של הבנק בהיקף של משרה מלאה, ביום 16 בספטמבר 2020. לפרטים בדבר תנאי העסקתו של מר לארי, ראה נספח ד' לדיווח מיום 27 באוגוסט 2020 (מספר אסמכתא: 2020-01-085165), וביאור 22 א.2 לדוחות הכספיים.
- (11) נושאי משרה מועסקים על פי הסכם העסקה אישי לתקופה בלתי קצובה:
מר אופיר מורד - מיום 1 בינואר 2014.
מר עדי שחף - מיום 16 בספטמבר 2020
גב' שבי שמר - מיום 1 באפריל 2022
גב' תרי ישכיל - מיום 1 בנובמבר 2021.
לפרטים בדבר תנאי העסקה, ראה ביאור 22 א.3. לדוחות הכספיים.
- (12) מר אבשלום בוסקילה - החל מיום 1 ביולי 2023 מכהן מר בוסקילה כמנהל כללי של בנק יהב בע"מ. עד ליום זה כיהן מר בוסקילה כמנהל מרחב צפון בבנק מזרחי טפחות בע"מ. פירוט התגמולים לשנת 2023 כולל סך של 1,199 אלפי ש"ח בגין התקופה כמנהל מרחב צפון כמפורט להלן:
שכר בסך 435 אלפי ש"ח, הפרשות סוציאליות בסך 582 אלפי ש"ח, תשלום מבוסס מניות בסך 152 אלפי ש"ח ושווי הטבות בסך 30 אלפי ש"ח

ממשל תאגידי, ביקורת, פרטים נוספים על הבנק ואופן ניהולו

ליום 31 בדצמבר 2024

עסקאות עם בעלי שליטה וצדדים קשורים

בהתאם לתקנות ניירות ערך (דוחות תקופתיים ומיידיים), התש"ל-1970 (להלן: "התיקון") ועדת הביקורת של הדירקטוריון אישרה בעבר קריטריונים לעסקה חריגה ולעסקה זניחה, לגבי סוגים שונים של עסקאות, כמפורט מטה, ואלה אושרו מחדש על ידי ידה ביום 20 בינואר 2025.

עסקה שאינה עסקה בנקאית

הגדרת "עסקה זניחה":

עסקה שאינה עסקה בנקאית, המתבצעת במהלך העסקים הרגיל ובתנאי שוק, והעונה על לפחות אחד מהקריטריונים שקבעה ועדת הביקורת, הינה עסקה זניחה.

עסקה בנקאית

הגדרת "עסקה חריגה" - עסקה שאינה בתנאי שוק או שאינה במהלך העסקים הרגיל או שהינה עסקה מהותית.

עסקה בנקאית העונה על אחד מהקריטריונים שנקבעו על ידי ועדת הביקורת תהיה לעניין זה "עסקה מהותית":

"תנאי שוק" - תנאים שאינם מועדפים על התנאים המקובלים בבנק לגבי עסקאות דומות עם אנשים או עם תאגידים שאינם בעלי שליטה בבנק או שלבעל השליטה אין בעסקאות עימם עניין אישי. תנאי השוק ביחס לעסקאות בנקאיות נבחנים בהשוואה לתנאים המקובלים בבנק לגבי עסקאות מאותו סוג, בהיקפים דומים, כמקובל בבחינת עסקאות עם אנשים קשורים בהתאם להוראה 312 להוראות ניהול בנקאי תקין, עם לקוחות הבנק שאינם אנשים קשורים או אינם גורמים שיש לבעלי השליטה עניין אישי בעסקה עמם; תנאי השוק ביחס לעסקאות שאינן עסקאות בנקאיות ייבחנו ביחס לעסקאות מאותו סוג שהבנק מתקשר בהן עם ספקים ו/או ביחס להצעות של ספקים אחרים שנבחנו בטרם הוחלט על ההתקשרות. במקרים בהם אין לבנק עסקאות מאותו סוג ייבחנו תנאי השוק ביחס לעסקאות מאותו סוג הנעשות במשק, ובתנאי שהעסקה הינה במהלך העסקים הרגיל ושלעסקאות מסוג זה קיים שוק בו נעשות עסקאות דומות.

עסקאות חבות אשר נוהל בנקאי תקין 312 אינו חל לגביהן - לגבי עסקאות חבות אשר הוראת ניהול בנקאי תקין 312 אינה חלה לגביהן, במידה שיוודע לבנק על עסקה כאמור, הבנק מתחייב להביא כל עסקה כאמור לאישור בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 312, ולתת לגביה גילוי בדוח השנתי של הבנק. הגדרת "עסקה זניחה" ו-"עסקה חריגה" לגבי עסקאות אלו תהיה בדומה להגדרות שקבע הבנק לעיל.

ממשל תאגידי, ביקורת, פרטים נוספים על הבנק ואופן ניהולו
ליום 31 בדצמבר 2024

להלן ריכוז הנתונים בעניין עסקאות בנקאיות שהינן עסקאות עם קבוצת בעלי שליטה (במיליוני שקלים חדשים):

א. עסקאות חבות

31 בדצמבר 2024					
קבוצת בעלי השליטה ⁽²⁾	יתרת אשראי ערך	השקעה בניירות למתן אשראי	התחייבות שניתנו על ידי הבנק	ערביות שניתנו על ידי הבנק	סך הכל חבות ⁽¹⁾
להלן פירוט החבות בגין קבוצת עופר:					
בעלי השליטה ו/או קרוביהם	-	-	-	-	-
תאגידים בשליטת בעלי השליטה ו/או קרוביהם:					
א.פ.סי אנרגיה בע"מ	2	100	-	-	102
א.פ.סי החזקות ישראל בע"מ	-	32	118	-	150
מפעלי ים המלח בע"מ	-	4	-	-	4
איי.סי.אל גרופ בע"מ	48	29	-	-	77
רותם אמפרט נגב בע"מ	-	4	-	-	4
תאגידים המוחזקים ע"י בעלי השליטה ו/או קרוביהם ללא שליטה:					
ואיאר הדמאה בע"מ	-	55	-	-	55
גראונדוורק ביואג בע"מ	11	-	-	-	11
סך הכל קבוצת עופר	11	50	224	118	403
להלן פירוט החבות בגין קבוצת ורטהיים:					
בעלי השליטה ו/או קרוביהם	1	-	-	-	1
תאגידים בשליטת בעלי השליטה ו/או קרוביהם:					
מש - קר בע"מ	-	2	-	-	2
מבשלות בירה בינלאומיות בע"מ	4	-	-	-	4
פרי טיוי פלוס בע"מ	53	17	-	-	70
תאגידים המוחזקים ע"י בעלי השליטה ו/או קרוביהם ללא שליטה:					
ארג.אי גרופ בע"מ	43	-	-	-	43
סייקל כלכלה מעגלית למכלי משקה בע"מ	-	2	1	-	3
סך הכל קבוצת ורטהיים	101	21	1	-	123

(1) חבות כהגדרתה בהוראות ניהול בנקאי תקין 312, לאחר קיזוז ניכויים מותרים.

(2) נתוני בעלי השליטה נכונים למבנה השליטה בבנק ליום 31 בדצמבר 2024.

ממשל תאגידי, ביקורת, פרטים נוספים על הבנק ואופן ניהולו
ליום 31 בדצמבר 2024

ב. עסקאות חבות – המשך

31 בדצמבר 2023					
קבוצת בעלי השליטה					
השקעה	התחייבות	ערבויות	חבות	סך הכל	
למתן	על ידי	שניתנו	בנגזרים	חבות	
אשראי	אשראי	הבנק		(4)	
להלן פירוט החבות בגין קבוצת עופר:					
בעלי השליטה ו/או קרוביהם					
תאגידים בשליטת בעלי השליטה ו/או קרוביהם:					
					ג'ינג'י בע"מ
					אופי.סי אנרגיה בע"מ
					א.פ. סי החזקות ישראל בע"מ
					איי.סי.אל גרופ בע"מ
תאגידים המוחזקים ע"י בעלי השליטה ו/או קרוביהם ללא שליטה:					
					גראונדוורק ביואג בע"מ
					או ג' וואי דוקומנטים ישראל בע"מ
108	49	158	25	-	340
סך הכל קבוצת עופר					
להלן פירוט החבות בגין קבוצת ורטהיים:					
בעלי השליטה ו/או קרוביהם					
תאגידים בשליטת בעלי השליטה ו/או קרוביהם:					
					החברה המרכזית לייצור משקאות קלים בע"מ
					מש - קר בע"מ
					מבשלות בירה בינלאומיות בע"מ
					פרי טיוי פלוס בע"מ
תאגידים המוחזקים ע"י בעלי השליטה ו/או קרוביהם ללא שליטה:					
					ארג.אי גרופ בע"מ
					סייקל כלכלה מעגלית למכלי משקה בע"מ
104	-	3	2	-	109
סך הכל קבוצת ורטהיים					

(1) חבות כהגדרתה בהוראות ניהול בנקאי תקין 312, לאחר קיזוז ניכויים מותרים.
(2) נתוני בעלי השליטה נכונים למבנה השליטה בבנק ליום 31 בדצמבר 2023.

ממשל תאגידי, ביקורת, פרטים נוספים על הבנק ואופן ניהולו
ליום 31 בדצמבר 2024

ג. פיקדונות

קבוצת בעלי השליטה	יתרה ליום 31 בדצמבר 2024	היתרה הגבוהה בשנת 2024
להלן פירוט פיקדונות קבוצת עופר:		
בעלי השליטה ו/או קרוביהם	19	25
תאגידים בשליטת בעלי השליטה ו/או קרוביהם:		
OPC POWER VENTURES LP	16	94
ICG Energy, Inc.	-	300
אקס.טי. ספנות בע"מ	1	1
אופי.סי אנרגיה בע"מ	2	3
אוניז ג'י טי בע"מ	1	1
החברה לישראל בע"מ	354	796
INTRACAP INSURANCE Ltd., Switzerland	71	115
תאגידים המוחזקים ע"י בעלי השליטה ו/או קרוביהם ללא שליטה:		
ואיאר הדמאה בע"מ	25	87
גראונדוורק ביואג בע"מ	4	18
סך הכל קבוצת עופר	493	1,440
להלן פירוט פיקדונות קבוצת ורטהיים:		
בעלי השליטה ו/או קרוביהם	39	41
תאגידים בשליטת בעלי השליטה ו/או קרוביהם:		
החברה המרכזית לייצור משקאות קלים בע"מ	2	2
מש - קר בע"מ	-	1
קאנטרי פלורס בע"מ	3	3
פרי טיוי פלורס בע"מ	5	12
קשת החזקות שותפות מוגבלת	108	108
תאגידים המוחזקים ע"י בעלי השליטה ו/או קרוביהם ללא שליטה:		
ריטייל-מיינדרס טכנולוגיות בע"מ	-	17
סייקל כלכלה מעגלית למכלי משקה בע"מ	27	54
סך הכל קבוצת ורטהיים	184	238

ממשל תאגידי, ביקורת, פרטים נוספים על הבנק ואופן ניהולו
ליום 31 בדצמבר 2024

ג. פיקדונות - המשך

היתרה הגבוהה בשנת 2023	יתרה ליום 31 בדצמבר 2023	קבוצת בעלי השליטה
		להלן פירוט פיקדונות קבוצת עופר:
16	16	בעלי השליטה ו/או קרוביהם
		תאגידים בשליטת בעלי השליטה ו/או קרוביהם:
260	3	OPC POWER VENTURES LP
645	194	ICG Energy, Inc.
1	1	אקס.טי. ספנות בע"מ
82	-	ח.ל. רכש כיל (1998) בע"מ
1	1	ג'ינרג'י בע"מ
569	2	אופי.סי אנרגיה בע"מ
1	-	איי.סי.אל גרופ בע"מ
753	753	החברה לישראל בע"מ
115	71	INTRACAP INSURANCE Ltd., Switzerland
6	-	Ramon International Insurance Brokers Ltd. London
		תאגידים המוחזקים ע"י בעלי השליטה ו/או קרוביהם ללא שליטה:
1	1	הרשות לחינוך והכשרה ימיים
9	9	ואיאר הדמאה בע"מ
46	18	גראונדוורק ביואג בע"מ
25	8	או ג'י וואי דוקומנטים ישראל בע"מ
1	-	ספין פריים טכנולוגיות בע"מ
2	-	אוניז ג'י טי בע"מ
2,533	1,077	סך הכל קבוצת עופר
		להלן פירוט פיקדונות קבוצת ורטהיים:
42	40	בעלי השליטה ו/או קרוביהם
		תאגידים בשליטת בעלי השליטה ו/או קרוביהם:
5	1	החברה המרכזית לייצור משקאות קלים בע"מ
1	-	מש - קר בע"מ
3	3	קאנטרי פלורס בע"מ
14	10	פרי טיי פלוס בע"מ
71	71	קשת החזקות שותפות מוגבלת
		תאגידים המוחזקים ע"י בעלי השליטה ו/או קרוביהם ללא שליטה:
10	-	ארג.אי גרופ בע"מ
16	16	קוויק טכנולוגיות והשקעות בע"מ
38	34	סייקל כלכלה מעגלית למכלי משקה בע"מ
200	175	סך הכל קבוצת ורטהיים

למיטב ידיעתו של הבנק, עסקאות עם אנשים קשורים נעשו במהלך העסקים הרגיל, בתנאי שוק ובתנאים דומים לתנאי עסקאות עם גורמים שאינם קשורים בבנק. ביום 19 בספטמבר 2024, אישר דירקטוריון הבנק, לאחר קבלת אישורן של ועדת התגמול, את התקשרות הבנק בפוליסה לביטוח אחריות הדירקטורים ונושאי המשרה האחרים, לתקופה של 18 חודשים שתחל ביום 1 באוקטובר 2024. בהתאם לתקנה 1ב1 וכן בהתאם לתקנות 1א1 ו-1ב1(א) (5) לתקנות החברות (הקלות בעסקאות עם בעלי עניין), התש"ס - 2000, ובהתאם למדיניות התגמול לנושאי משרה. במסגרת פוליסת הביטוח יבוטחו בין היתר המנהל הכללי של הבנק ובעלי שליטה בבנק וקרוביהם. לפרטים נוספים ראה דיווח מיידי מיום 19 בספטמבר 2024 (מספר אסמכתא: 2024-01-604521).

פרטים נוספים על הבנק ואופן ניהולו

מבנה ההחזקות העיקריות של הבנק



לפרטים ראה ביאור 15 לדוחות הכספיים

ממשל תאגידי, ביקורת, פרטים נוספים על הבנק ואופן ניהולו

ליום 31 בדצמבר 2024

בעלי השליטה

בעלי השליטה בבנק ליום 31 בדצמבר 2024 הם קבוצת ורטהיים וקבוצת עופר. החזקותיה של קבוצת ורטהיים הינן באמצעות א.מ. דבלין, זד. (אחזקות) בע"מ ו-אף אנד דבלין (שותפות רשומה) המחזיקות, נכון ליום 31 בדצמבר 2024, בכ-7.26% ו-13.08%, בהתאמה, מההון ומכוח ההצבעה. בימים 9 ו-10 בספטמבר 2024, רכשה אף אנד דבלין (שותפות רשומה) כמות מצטברת של 150,000 מניות רגילות בנות 0.1 שקלים חדשים ע.ב. כ"א של בנק מזרחי טפחות בע"מ. לפרטים נוספים ראו דיווחים שפרסם הבנק (מספרי אסמכתאות 2024-01-602143 ו-2024-01-602284 בהתאמה). החזקותיה של קבוצת עופר הינן באמצעות ל.י. (אחזקות) בע"מ, המחזיקה, במישרין ובאמצעות ל.א.ב.מ. (אחזקות) בע"מ (חברה בבעלותה המלאה), נכון ליום 31 בדצמבר 2024, בכ-21.07% מההון ומכוח ההצבעה בבנק. ביום 19 בפברואר 2024, העבירה ל.י. (אחזקות) בע"מ ל.א.ב.מ. (אחזקות) בע"מ, כמות של 100,000 מניות רגילות בנות 0.1 שקלים חדשים ע.ב. כ"א של בנק מזרחי. ביום 21 בינואר 2025, העבירה ל.י. (אחזקות) בע"מ ל.א.ב.מ. (אחזקות) בע"מ, כמות של 100,000 מניות רגילות בנות 0.1 שקלים חדשים ע.ב. כ"א של בנק מזרחי. יובהר כי העברת המניות כאמור לעיל, בוצעה בין ל.י. (אחזקות) בע"מ לבין חברת בת בבעלותה המלאה, וכי אין בה כדי לשנות את היקף ההחזקה הכולל של ל.י. במניות הבנק.

הסכמים בין בעלי המניות

ל.א.ב.מ. (אחזקות) בע"מ מ"קבוצת עופר" ופיינברג - ורטהיים (שותפות רשומה) מ"קבוצת ורטהיים" הן צד להסכם לשיתוף פעולה בהפעלת הזכויות הנלוות למניות הבנק מיום 6 באוקטובר 1994 (להלן: "הסכם ההצבעה"). בהסכם ההצבעה האמור נקבעו, בין היתר, כללים ביחס להצבעה משותפת של בעלי השליטה באסיפות כלליות, לזכות סירוב של כל אחד מהצדדים במכירת מניות השליטה על ידי הצד האחר, לזכות למינוי דירקטורים ולזכות למינוי יושב ראש הדירקטוריון.

רכוש קבוע ומתקנים

העלות המופחתת של הבניינים והמקרקעין בקבוצת הבנק (לרבות התקנות ושיפורים במושכר) נכון ליום 31 בדצמבר 2024 הינה 853 מיליוני שקלים חדשים. לעומת 659 מיליוני שקלים חדשים בסוף שנת 2023. בהתאם להחלטת דירקטוריון הבנק לרכז את כל יחידות הנהלת הבנק בקמפוס מרכזי אחד בלוד, אושר במהלך שנת 2019 פרויקט הקמת הקמפוס. בשנת 2023 אושרה הרחבת תכולת הפרויקט, שיפוץ והקמת מבנים נוספים. תקציב הפרויקט המעודכן נכון לסוף שנת 2024 עומד על סכום של כ-0.7 מיליארד שקלים. בשנת 2024 הסתיימו עבודות בניית השלד, וכן החלו עבודות הגמרים אשר יימשכו בשנת 2025. השלמת הפרויקט והעברת היחידות צפויה להסתיים בסוף שנת 2025. כמו כן בסוף 2024 הועבר המרכז לפיתוח הדרכה ולמידה לקומת הקרקע של המבנה החדש. מלבד האמור לעיל, בשנת 2025 לא צפויות השקעות חריגות ברכוש קבוע ומתקנים (בניינים, מקרקעין, ציוד, ריהוט וכלי רכב). לפרטים נוספים על הרכוש הקבוע בקבוצה ראה ביאור 16 - "בניינים וציוד" בדוחות הכספיים. מידע זה הינו בבחינת מידע צופה פני עתיד, והוא מתבסס על הנחות ועל תחזיות שונות, בין היתר, באשר למצב הכלכלי במשק, לחקיקה, להוראות גורמי פיקוח, להתפתחויות טכנולוגיות, להתפתחויות בשוק הנדל"ן והבנייה ולנושאי כוח אדם. המידע עשוי שלא להתממש, או להתממש בחלקו, בהיקפים ובמועדים כפי שייקבעו על ידי הנהלת הבנק, או בשל שינויים העשויים לחול בגורמים משפיעים שונים שאינם בשליטת הבנק בלבד. לפרטים בדבר השקעות והוצאות בגין מערך טכנולוגיות המידע ראה פרק ניתוח המבנה של הנכסים, ההתחייבויות, ההון והלימות ההון בדוח הדירקטוריון וההנהלה.

נכסים לא מוחשיים

לקבוצת הבנק מאגרי מידע רשומים של לקוחות, עובדים וספקים. כמו כן, הבנק הוא בעל הזכויות בסימנים "מזרחי-טפחות", לרבות במשולב עם סמל האינסוף (Infinity), וכן בסימנים נוספים, ובהם סמל האינסוף יחד עם המילים "טפחות מס' 1 במשכנתאות", וכן "בנק המזרחי" ודמות השמש, ובוריאציות שונות של סימנים אלה. הבנק הוא בעל זכויות בסימנים הקשורים בשם הבנק גם בארצות הברית, בקנדה, בשווייץ ובאיחוד האירופי. הבנק פועל רבות לפיתוח יכולותיו הטכנולוגיות וזאת כמענה להתפתחות בפעילותו העסקית ולצורך עמידה בתוכנית האסטרטגית. יתרת ההיוון של עלויות פיתוח תוכנה נכללת בדוחות הכספיים במסגרת סעיף בניינים וציוד. לפרטים בדבר הטיפול בעלויות פיתוח תוכנה דוחות הכספיים לרבות אורך החיים שלהן ראה ביאור 1 בדוחות הכספיים. לפרטים בדבר השקעות והוצאות בגין מערך טכנולוגיות המידע ראה פרק הסבר וניתוח לתוצאות ולמצב העסקי בדוח הדירקטוריון וההנהלה.

ממשל תאגידי, ביקורת, פרטים נוספים על הבנק ואופן ניהולו

ליום 31 בדצמבר 2024

הון אנושי

המבנה הארגוני של הבנק

המבנה הארגוני של הבנק נועד לתמוך בהשגתם של יעדי הבנק ובהגשמת תוכניתו העסקית. המבנה מושתת על חטיבות, ויחידות נוספות הכפופות למנהל הכללי (פרט לחטיבת הביקורת הפנימית הכפופה ליושב ראש הדירקטוריון).

מבנה הבנק המעודכן מפורט להלן:

החטיבה הקמעונאית - בחטיבה זו מרוכזות מרבית הפעילות הבנקאית של לקוחות פרטיים ושל לקוחות עסקיים קטנים. בפעילות החטיבה נכללים: תחום הקמעונאות, האחראי בעיקר לפעילות מגזר משקי הבית ומגזר העסקים הקטנים ותחום המשכנתאות, האחראי לפעילות המשכנתאות. סניפי הבנק ומרכזי העסקים פועלים במסגרת החטיבה באמצעות שישה מרחבים גיאוגרפיים, ומרחב LIVE הפועל באמצעות בנקאים אישיים במגוון ערוצי תקשורת (אינטרנט, טלפון, SMS, וואטסאפ, פקס, ווידאו צ'ט) וכן מרכזי שירות המספקים מענה טלפוני ללקוחות הבנק במגוון תחומים, לרבות בתחום המסחרי, המשכנתאות וההשקעות. כמו כן, כוללת החטיבה את היחידות המטפלות ביעוץ הפיננסי וביעוץ הפנסיוני המוצעים ללקוחות וכן את פעילות הבנקאות הפרטית, תושבי החוץ והעולים החדשים. בנוסף, אחראית החטיבה גם על חברת הבת אתגר חברה לניהול תיקי השקעות מקבוצת מזרחי טפחות בע"מ, על חברת הבת מזרחי טפחות ליסינג, שפועלת בתחום הליסינג המימוני והלוואות הרכב ועל חברת הבת מזרחי טפחות ניכיון שוברים בע"מ, שמציעה שירותי ניכיון שוברי כרטיסי אשראי.

החטיבה לבנקאות עסקית - בחטיבה זו מרוכזות מרבית הפעולות הבנקאיות של תאגידים גדולים ושל לקוחות עסקיים. בחטיבה סקטור תאגידים, האחראי בעיקר לפעילות מגזר הבנקאות העסקית, וסקטור עסקים, האחראי בעיקר לפעילות מגזר הבנקאות המסחרית, ומפעיל ארבעה מוקדים עסקיים הפרוסים גיאוגרפית. במסגרת החטיבה נכללות יחידות נוספות, המספקות שירותים ייחודיים לטיפול בלקוחות מתחומים ספציפיים: סקטור בנייה ונדל"ן, סקטור סחר חוץ הכולל את מרכז עסקים יהלומים, הפעילות הבינלאומית של הקבוצה בחוץ לארץ והסינדיקציות. כמו כן, פועל במסגרת החטיבה סקטור לקוחות מיוחדים, המטפל בהסדרה ובגבייה של חובות בעייתיים בכלל הבנק.

החטיבה הפיננסית - במסגרת החטיבה פועלים סקטור ניהול פיננסי, האחראי לניהולם של הנכסים הפיננסיים ושל התחייבויותיו של הבנק, סקטור מסחר, במסגרתו מופעל חדר עסקאות מאוחד, הפועל בכל השווקים הפיננסיים, במסחר במטבעות, בריביות ובניירות ערך ישראלים וזרים, מזרחי טפחות Invest, האחראי על תחום ההשקעות הריאליות, סקטור תפעול מידע ושירות לקוחות, התומך בכלל הפעילויות בשווקים הפיננסיים, ומספק שירותי "משרד אחורי" (Back Office), תפעול קופות הגמל, וסקטור קשרי מוסדות פיננסיים ומשקיעים. במסגרת פעילותה, אחראית החטיבה גם על חברת הבת הפועלת בשוק ההון מזרחי טפחות חברה לנאמנות בע"מ.

חטיבת הטכנולוגיה - החטיבה הינה חברה בת בבעלות מלאה של הבנק, אחראית לתחום טכנולוגיות המידע, לרבות כנדרש בהוראת ניהול בנקאי תקין 357.

החטיבה לניהול סיכונים - חטיבה זו כוללת את יחידות ניהול הסיכונים השונים של הבנק, (ביניהם: שוק, ריבית, נזילות, אשראי ונגזרים), ובמסגרתה מנוהלים גם הסיכונים התפעוליים של הבנק. החטיבה אחראית על נושא אבטחת המידע. במסגרת החטיבה פועלים קצין הציות הראשי של הבנק ומחלקת האנליזה שתפקידה לגבש המלצה בלתי תלויה למתן אשראי וחוות דעת לגבי הסיכונים הכרוכים בו. החל מיום 1 בפברואר 2024, שונה שמה של החטיבה לבקרת סיכונים לחטיבה לניהול סיכונים.

חטיבת הון אנושי ומשאבים - במסגרת חטיבה זו נכללים ניהול משאבי האנוש, תחום ההדרכה, לוגיסטיקה (כולל נכסים, בינוי ורכש), תחום הביטחון והאבטחה (כולל מרכז המזומנים והבלדרות), תחום קשרי הקהילה וריכוז נושא האחריות התאגידית.

חטיבת שיווק, פרסום ופיתוח עסקים - בחטיבה זו מרוכזות הפעילויות בנושא הפרסום והשיווק, אחריות על ניהול חווית הלקוח ובכלל זה קביעת מדיניות השירות. בנוסף, אמונה החטיבה על ניהול עסקי ופיתוח משאבי הדאטה בבנק.

חטיבת מידע ודיווח נספי - אחראית על הכנה ועריכת הדוחות הכספיים של הבנק לציבור, על דיווחים לרשויות סטטוטוריות ולהנהלה, על תחום המיסוי, על הספר הראשי של הבנק, על הנהלת החשבונות, הגזברות וחשבות השכר. כמו כן, אחראית החטיבה לסיווג אשראי, לקביעת הפרשה להפסדי אשראי ולאיתור תהליכי האיתור וההצפה של חובות בעייתיים. בנוסף אחראית החטיבה על פיקוח ובקרת תקציב הבנק, בקרה על חברות בנות, מדידת רווחיות סינפים ומעקב אחר תוכניות עבודה של הבנק.

החטיבה המשפטית - חטיבה זו אחראית למתן שירותים משפטיים לכל יחידות הבנק, ליצירת התשתית המשפטית לפעילות הבנק, לניהול החשיפה לסיכונים משפטיים ולטיפול בתביעות נגד הבנק וכן אחראית על תחום ביטוחי הבנק (בכלל זה הביטוח הבנקאי וביטוח נושאי משרה ודירקטורים).

חטיבת הביקורת הפנימית - החטיבה אחראית לביצוע ביקורת פנימית על היחידות העסקיות והתפעוליות של הבנק. כמו כן, אחראית החטיבה על הטיפול בפניות ובתלונות הציבור בקשר עם פעילות הבנק.

מערך תפעולי בנקאי - אחראי בין השאר על פעילויות התפעול העורפי, הנדסה ותהליכים בנקאיים, המסלוקה וסוכנות הביטוח במשכנתאות. מערך התפעול הבנקאי הוקם ביום 1 באפריל 2023.

מערך פרויקטים חוצי-ארגון - אחראי בין השאר על פעילות הדיגיטל של הבנק, המשך יישום והטמעת מערכת ה-CRM החדשה ושיתופי פעולה עם תעשיית הפינטק. מערך הפרויקטים חוצי הארגון הוקם ביום 1 באפריל 2023.

מדיניות אגף משאבי אנוש

הנהלת הבנק רואה בעובדי ומנהלי הבנק נדבך עיקרי בהגשמת האסטרטגיה העסקית ויעדי הגידול בהיקפי הפעילות. מחויבות זו באה לידי ביטוי ביישום שלושה עקרונות מרכזיים בפעילות הבנק:

- יצירת סביבת עבודה מכבדת - הבנק רואה בעובדיו ומנהליו שותפים להצלחתו ועל כן פועל לקידום תוך יצירת סביבת עבודה תומכת.
 - דאגה לזכויות העובדים - הבנק מקפיד לשמור על זכויות כלל עובדיו, לצד שמירה על זכותם להתאגד. הבנק מעניק לעובדיו תנאי עבודה טובים יותר מהנדרש על פי חוקי העבודה.
 - דאגה לרווחת העובדים - רווחת העובדים מנוהלת בדרכים הבאות: יצירת מעטפת רווחה לעובדי הבנק ובני משפחותיהם, תוכנית נרחבת לשמירה על בריאות העובדים, הנהגת תרבות ארגונית מוקירה ונתינת אפשרויות לפעילות בשעות הפנאי, מתוך הבנה כי איזון זה יוצר ערך עבור העובד והבנק כאחד.
- הבנק פועל באופן שוטף לקידום שוויון בסביבת העבודה. זאת, מתוך ההכרה בחשיבותו העליונה של ערך השוויון. הבנק אינו מפלה אף עובד או עובדת על בסיס השתייכות לדת, לאום, גזע, מוצא, מין או כל מאפיין אחר.

ממשל תאגידי, ביקורת, פרטים נוספים על הבנק ואופן ניהולו

ליום 31 בדצמבר 2024

כח אדם - נתונים כלליים

להלן נתונים בדבר מספר המועסקים ששכרם דווח כמשכורות והוצאות נלוות, במונחים של משרה מלאה (כולל השפעת שעות נוספות) בבנק ובחברות המאוחדות. מספרם של עובדי הבנק המוצג להלן כולל גם את מניינם של עובדים שאינם מועסקים על ידי הבנק, אלא הינם עובדים של חברות קשורות של הבנק, כולל עובדי חטיבת הטכנולוגיה של מזרחי טפחות בע"מ ומזרחי טפחות שירותי אבטחה בע"מ - חברות שירותים בבעלות ושליטה מלאים של הבנק, המספקות את שירותי המחשוב, השמירה והאבטחה לבנק:

2024					
חברות					
סך הכל	מאוחדות	סך הכל	סניפים		
הקבוצה	בארץ	הבנק	בח"ל	בבנק	
7,211	1,016	6,195	108	6,087	מספר מועסקים על בסיס משרה מלאה ליום 31 בדצמבר 2024
7,174	1,014	6,160	108	6,052	מספר מועסקים על בסיס משרה מלאה לפי ממוצע חודשי
2023					
חברות					
סך הכל	מאוחדות	סך הכל	סניפים		
הקבוצה	בארץ	הבנק	בח"ל	בבנק	
7,106	994	6,112	105	6,007	מספר מועסקים על בסיס משרה מלאה ליום 31 בדצמבר 2023
7,148	1,011	6,137	98	6,039	מספר מועסקים על בסיס משרה מלאה לפי ממוצע חודשי

להלן התפלגות מספר המשרות בקבוצה על פי מגזרי הפעילות⁽²⁾⁽⁴⁾:

ליום 31 בדצמבר		מגזר פעילות
2023	2024	
4,210	4,302	משקי בית
65	73	בנקאות פרטית
1,345	1,368	עסקים קטנים
349	340	בנקאות מסחרית
869	857	בנקאות עסקית
268	271	ניהול פיננסי
7,106	7,211	סך הכל

(1) ההתפלגות הינה לפי מגזרי הפעילות ב"גישת ההנהלה". לפרטים ראה ביאור 29 לדוחות הכספיים.
(2) כולל משרות עובדי מטה המועמסות באופן יחסי על המגזרים השונים.

עלות ושכר למשרת עובד

2023		2024		
ללא רכיבי	ללא רכיבי	ללא רכיבי	ללא רכיבי	
תגמול משתנה	תגמול משתנה	תגמול משתנה	תגמול משתנה	
356	297	318	269	שכר למשרת עובד
493	425	473	408	עלות שכר למשרת עובד

ממשל תאגידי, ביקורת, פרטים נוספים על הבנק ואופן ניהולו

ליום 31 בדצמבר 2024

ניהול המשאב האנושי

הנהלת הבנק רואה בכלל עובדי הבנק ומנהליו נדבך משמעותי בהגשמת האסטרטגיה העסקית ויעדי הגידול בהיקפי הפעילות וברווחיות. ניהול המשאב האנושי בבנק מבוצע בשני מישורים:

- הטיפול בפרט, כולל: גיוס, ליווי בכניסה לתפקיד ובמהלך חי העובד, ועד שלב הפרישה.
- פיתוח המשאב האנושי במהלך העבודה השוטפת באמצעות הכשרות ותהליכי פיתוח אישי וקבוצתי.

הבנק רואה חשיבות רבה בפיתוח ההון האנושי, ודוגל בשיפור מתמיד של כישוריהם המקצועיים והאישיים של עובדיו ומנהליו, תוך מתן אפשרויות קידום מקצועי ואישי. הבנק שואף לספק לעובדיו חוויות למידה ופיתוח כך שיסייעו להם להיות מעודכנים בסביבת העבודה המשתנה ולהגשים את האסטרטגיה העסקית של הבנק, זאת באמצעות פעילויות הדרכתיות במהלך חי העובד בארגון, החל מכניסה לתפקיד, דרך מסלולי הכשרה חניכה וקידום, השלמה והרחבה של ההשכלה האקדמית והרחבת אופקים באמצעות השתלמויות חיצוניות.

המרכז לפיתוח הדרכה ולמידה של הבנק הוא שותף אסטרטגי למהלכים חוצי ארגון, בכל הקשור בניהול השינוי, הטמעה והדרכה. תוכנית ההדרכה כוללת קורסים, הדרכות והעשרה לעובדים ולמנהלים. לכל עובד בנק (סניף/מטה), לרבות עובדים במשרה חלקית, מותאם מסלול הכשרה ייעודי הכולל פעילויות הדרכה רלוונטיות לתפקידו. הלמידה מתבצעת בשיטה "היברידית", הכוללת שילוב של למידה מקוונת מרחוק, למידה פרונטלית ולמידה עצמאית דיגיטלית.

המרכז לפיתוח הדרכה ולמידה ממשיך להטמיע את תפיסת "ארגון לומד", במסגרתו המנהלים והעובדים מתייחסים ללמידה כאל פעילות מתמשכת המתקיימת גם בעמדת העבודה. מנהלי היחידות, בשיטות וסיוע המרכז לפיתוח הדרכה ולמידה, מובילים שינויים ארגוניים ואחרים על מקצועיות העובדים באמצעות חניכה והדרכה.

המרכז לפיתוח הדרכה ולמידה פועל לפיתוח המנהלים בבנק באמצעות הכשרות ניהוליות המלוות אותם מכניסתם לתפקיד ולכל אורך תפקידם, וכן מסלולי עתודה לתפקיד הניהולי הבא. בשנת 2024 התקיימו הדרכות ניהוליות באמצעי הדרכה מגוונים: חדרי כושר ניהוליים, הדרכות וסימולציות, הרצאות מקוונות ופודקאסטים. האגף לפיתוח ארגוני והדרכה פועל באמצעים מגוונים לפיתוח ערוצי תקשורת פנים ארגוניים, וביניהם תהליכי הערכה ומשוב, כשכל עובד מקבל משוב אישי על ביצועיו בשנה החולפת ויעדי פיתוח לשנה הבאה.

הוצאות המרכז לפיתוח הדרכה ולמידה בבנק בשנת 2024 הסתכמו ב-8 מיליוני שקלים חדשים, בדומה לשנת 2023.

במהלך שנת 2024 השתתפו כלל עובדי הקבוצה בהדרכות (פרונטליות ומתוקשבות) בהיקף כולל של 55,901 ימי הדרכה, לעומת 40,452 ימי הדרכה בשנת 2023. חלה עליה כתוצאה מחזרה לשגרת הדרכות שוטפת והשלמת הדרכות שלא התקיימו בשנת 2023 עקב המלחמה.

לפרטים נוספים בדבר ניהול המשאב האנושי ראה גם דוח אחריות תאגידית לשנת 2024 באתר האינטרנט של הבנק:

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

יחסי עבודה קיבוציים

יחסי העבודה בבנק הינם קיבוציים (למעט קבוצה מצומצמת של עובדים בכירים) והם באים לידי ביטוי בארגוני עובדים המפורטים להלן:

- א. ארגון עובדי בנק מזרחי טפחות בע"מ** הוא ארגון ותיק, אשר מכוח הסכם בין ארגוני שנעשה בינו לבין הסתדרות הפועל המזרחי הוא מורשה, על ידי ההסתדרות האמורה, לפעול כארגון היציג של עובדי הבנק לצורך עשיית הסכמים קיבוציים ויצוג עובדי הבנק (להלן: "ארגון העובדים").
- ב. ארגון המנהלים ומורשי החתימה בבנק מזרחי טפחות בע"מ** הוקם על ידי מנהלי הסניפים והמחלקות בשנת 2005 (להלן: "ארגון המנהלים"). הארגון הוכר על ידי הבנק ועל ידי ארגון עובדי הבנק כ"יחידת מיקוח" לצורך ניהול משא ומתן וחתימת הסכמים.
- ג. ועד עובדי חטיבת הטכנולוגיה של בנק מזרחי טפחות בע"מ** - הארגון המוסמך לחתום בצירוף הסתדרות המעו"ף בשם עובדי חטיבת הטכנולוגיה של בנק מזרחי טפחות בע"מ, חברה בת בבעלות ושליטה מלאים של הבנק, על ההסכמים הקיבוציים החלים על עובדי החברה (למעט עובדי חטיבת הטכנולוגיה המועסקים בהסכמים אישיים).
- ד. בנק יחב** - נציגות עובדי בנק יחב המוסמכת לחתום בשם עובדי בנק יחב על הסכמים קיבוציים החלים על עובדי יחב.

תנאי העבודה לעובדים המיוצגים על-ידי ארגון העובדים

כללי

תנאי העבודה מעוגנים בשורת הסכמים קיבוציים, המכונים כולם יחד "חוקת העבודה". חוקת העבודה מציבה את המסגרת הכללית של התקשרות העובדים עם הבנק, ומסדירה את תנאי העבודה הבסיסיים. בנוסף, נחתמים, מעת לעת, במסגרת החוקה הסכמי שכר.

הסכם קיבוצי

ביום 26 ביוני 2023 נחתם הסכם קיבוצי מיוחד בין הבנק לבין ארגון עובדי מזרחי טפחות לשנים 2022-2026. לפרטים ראה ביאור 22 לדוחות הכספיים.

תנאי העבודה לעובדים המיוצגים על ידי ארגון המנהלים ומורשי החתימה

כללי - הסכמי שכר

ביום 22 ביולי 2024 נחתם הסכם קיבוצי מיוחד בין הבנק לבין ארגון המנהלים ומורשי החתימה בבנק (להלן: "ארגון המנהלים") בעניין שכר ותנאי עבודה לשנים 2023-2027 לאחר שאושר על ידי האורגנים המוסמכים של הבנק, ותוך שהוסכם במסגרתו, כי עיקר תנאיו לעניין שכר, קידום וסיום העסקה ימשיכו לחול אף בשנת 2028. לפרטים ראה ביאור 22 לדוחות הכספיים.

ממשל תאגידי, ביקורת, פרטים נוספים על הבנק ואופן ניהולו

ליום 31 בדצמבר 2024

הסכמי עבודה אישיים

בהסכמי עבודה אשר נחתמו בבנק בשנים 1995, 1998, 2003, 2006, 2018 ו-2023 נקבע כי הבנק יהיה רשאי להתקשר בחוזי עבודה אישיים עם עובדים בכירים כמפורט בהסכמים, וכן מספר חוזי עבודה אישיים עם בעלי תפקידים. חלק מן העובדים הבכירים, המועסקים על פי חוזים אישיים, זכאים, במקרה בו תופסק עבודתם על ידי הבנק, למענקי פרישה המבוססים על תקופת עבודתם בבנק, זאת בנוסף לסכומים ולזכויות האחרות שנצברו לזכותם בקופות השונות. בגין סכומי מענקי הפרישה שנצברו עד לתאריך המאזן, נערכו הפרשות בדוחות הכספיים. לפרטים נוספים, ראה ביאור 22 לדוחות הכספיים.

תנאי עבודה לעובדי חטיבת הטכנולוגיה של מזרחי טפחות בע"מ

תנאי ההעסקה של עובדי חטיבת הטכנולוגיה של מזרחי טפחות בע"מ (להלן: "חטיבת הטכנולוגיה" או "החברה"), מוסדרים בחוקת העבודה שנחתמה בשנת 1989 ובשורה של הסכמים שנחתמו בין ועד עובדי חטיבת הטכנולוגיה וההסתדרות, לחטיבת הטכנולוגיה במהלך השנים. בחודש יוני 2023 נחתם הסכם בין הבנק לבין ועד העובדים. בשל ההסכמים הקיימים ומנגנון ההצמדה הקיים לעובדי חטיבת הטכנולוגיה, החל משא ומתן בין הנהלת החברה לוועד עובדי החברה ליישום ההסכם שנחתם בבנק בהתאמות והשינויים המתחייבים, לרבות סוגית מעבר החטיבה לקמפוס הבנק בלוד.

הסכמי עבודה ושכר בבנק יהב

ביום 29 ביוני 2023 נחתם בבנק יהב הסכם שכר קיבוצי חדש עם נציגות העובדים אשר מעגן את יחסי העבודה והתגמול בבנק יהב לשנים 2023-2027.

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.

ממשל תאגיד, ביקורת, פרטים נוספים על הבנק ואופן ניהולו

ליום 31 בדצמבר 2024

הסכמים מהותיים

- א. הסכמי עבודה שנחתמו עם ארגון העובדים, ארגון המנהלים ומורשי החתימה, וועד עובדי חטיבת הטכנולוגיה, וועד עובדי אגוד לשעבר, לפרטים, ראה סעיף ההון האנושי לעיל.
- ב. כתב פטור והתחייבויות לשיפוי של הבנק בנוסח מתוקן. לפרטים, ראה ביאור ג. 26 (3-8) לדוחות הכספיים.
- ג. הסכמים להנפקה משותפת של כרטיסי חיוב עם החברות הבאות - כרטיסי אשראי לישראל בע"מ ודיינרס קלאב ישראל בע"מ (להלן קבוצת כאל); חברת ישראלכרט בע"מ ו/או חברת יורופי (יורוקרד) ישראל בע"מ; חברת פועלים אקספרס בע"מ מקבוצת ישראלכרט; וחברת לאומי קארד בע"מ. לפרטים נוספים, ראה ביאור ג. 26 13.3 לדוחות הכספיים.
- ד. הסכם בין ממשלת ישראל לבין הבנק למתן הלוואות ממקורות הבנקים לזכאי משרד הבינוי והשיכון, והסכם מסגרת בין ממשלת ישראל לבין הבנק בעניין העמדת הלוואות לזכאים מכספי המדינה. לפרטים ראה פרק מגזר משקי הבית להלן.

חקיקה והוראות פיקוח על פעילות קבוצת הבנק

חוקים ותקנות

חוק תשלום מיוחד לשם השגת יעדי התקציב (הוראת שעה - חרבות ברזל), תשפ"ד-2024

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

בהתאם לחוק, בשנת 2024 יחולו 75% משיעור המס, על פני השנה כולה. ההפרשה למיסים על הרווח בדוחות כספים אלה כוללת את השפעת החוק האמור.

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

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

בחודש אוקטובר 2024 נכנס לתוקף תיקון לחוק השקעות משותפות בנאמנות, התשפ"ד - 2024, בעניין קרן כספית במועדים קבועים וכן תיקונים עקיפים בחוק הסדרת העיסוק ביעוץ השקעות ובניהול תיקי השקעות, התשנ"ה-1995 ובחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968.

במסגרת התיקון לחוק מבוקש להנגיש בצורה טובה יותר לציבור את הקרנות הכספיות, ולהשיק קרנות כספיות חדשות בישראל כחלק מ"שוק הכסף". החוק קובע כללים שיוותאמו למאפייני הקרנות הכספיות, באופן אשר יאפשר פיתוח של קרנות כספיות חדשות בעלות מאפיינים דומים יותר למאפייני הפיקדונות הבנקאיים (קרן בסיכון נמוך, תשואה צפויה מוערכת מראש ומועדים קבועים), קרנות אלה יאפשרו השקעה סולידית ושקופה ביחס לתשואה הצפויה המשוערת. כמו כן, בתיקון העיקף שבוצע בחוק הסדרת העיסוק ביעוץ השקעות, הורחבו אפשרויות תיווך קרנות כספיות לציבור לכל קרן כספית שמועד הפדיון הקבוע שלה הוא עד שנה, שלא רק על ידי יועץ השקעות או משווק השקעות ובכך הורחבה אפשרות התיווך של קרנות אלה. בנוסף, הותאם מודל התגמול למתווכים של קרנות נאמנות בכלל וקרנות כספיות בפרט. במסגרת התיקון מבוקש לשכלל את התחרות בתחום שוק הכסף ולהנגיש קרנות אלה לכלל הציבור ללא אבחנה באשר לגובה ההשקעה וכישר המיקוח של המשקיע.

בצד התיקון לחוק פורסמו הוראות רשות ניירות ערך והנחיות הבורסה לניירות ערך המסייעות באסדרת הפעילות של הקרנות הכספיות הקיימות לצד השקת הקרנות הכספיות החדשות וכן מבהירות בין היתר את התפעול ואופן היישום הנדרש בבנק.

הבנק נערך ליישום תיקון החוק. ליישום התיקון לא צפויה להיות השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של הבנק.

חוק הבנקאות (רישוי) (תיקון מס' 32), התשפ"ד-2024

ב-5 ביולי 2024 התפרסם התיקון לחוק העוסק בבקשה לסגירת סניפים. על פי התיקון תתקבל החלטה בדבר בקשה לסגירת סניף קבוע לאחר התייעצות עם ועדת הרישוי. בקשה תידחה על ידי המפקח רק לאחר שניתנה לתאגיד הבנקאי הזדמנות להשמיע טענותיו. החלטה מנומקת תינתן בכתב בתוך 90 ימים מיום קבלת הבקשה.

חוק הגנת הפרטיות (תיקון מס' 13), התשפ"ד-2024

ב-14 באוגוסט 2024 התפרסם התיקון לחוק, אשר ייכנס לתוקף שנה אחרי פרסומו (14 באוגוסט 2025). התיקון מביא לידי ביטוי את ההתפתחות הטכנולוגית של השנים האחרונות ועדכן בהתאם רבות מן ההגדרות. צומצמה חובת הרישום של מאגרי המידע, הורחבה חובת השקיפות כלפי נושאי המידע ונקבעה חובה למיני ממונה על הגנת הפרטיות. מרכזו של התיקון הוא הרחבת סמכויות האכיפה של הרשות להגנת הפרטיות והחמרת הסנקציות הפליליות והמנהליות, הרחבת העילות לקבלת פיצוי בלא הוכחת נזק, התחולה של עיצומים מינהליים וקנסות והרחבת רשימת העבירות הפליליות.

ממשל תאגידי, ביקורת, פרטים נוספים על הבנק ואופן ניהולו

ליום 31 בדצמבר 2024

הפיקוח על הבנקים

חוזרים והוראות דיווח לציבור

דגשים למערכת הבנקאית בעקבות המלחמה

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

לאורך תקופת המלחמה פרסם בנק ישראל דגשים פיקוחיים לגבי טיפול החובות ודיווח לציבור. להלן עיקרי הדגשים:

- חלוקה לשני מעגלים. מעגל ראשון כולל את קבוצת הלקוחות הבאה: אוכלוסייה המתגוררת במרחק של עד 30 ק"מ מרצועת עזה, אוכלוסייה שפונתה על ידי גורם רשמי מביתה, נכון למועד פרסום המסמך, אוכלוסייה שהיא בעלת קרבה ראשונה להרוגי המלחמה או לחטופים או לנעדרים, אוכלוסיית משרתי המילואים ומגויסי צו 8. במעגל השני נמנים כל יתר הלקוחות הבנקים. ביום 26 בדצמבר 2023 בוצע עדכון לאוכלוסיית המעגל הראשון כך שהיא תכלול חשבונות של חטופים ונעדרים, חשבונות של אחים של חטופים או נעדרים וחשבונות של משתתפי מסיבת "נובה" ברעים. ביום 24 באפריל 2024 בוצעו התאמות לאוכלוסיית המעגל הראשון.
- עבור לווים אשר הושפעו מהמלחמה, הפיקוח על הבנקים מעודד תאגידיים בנקאיים לפעול על מנת לאפשר ללוויים גמישות בפירעון ההלוואות.
- מצב פיגור - חוב אשר לא היה בגינו תשלומים בפיגור במועד תחילת המלחמה, לא ידווח כחוב בפיגור, אם לא קיים פיגור בתשלומים בהתאם לתנאים המעודכנים של החוב. אחרת, יש להתאים את מצב הפיגור בחזרה למצב כפי שהיה בתחילת הלחימה ולהקפיא אותו במשך תקופת דחיית התשלום.
- חובות בעייתיים ומחיקות חשבונאיות - על התאגיד להפעיל שיקול דעת כדי לקבוע האם לסווג כחוב בעייתי.
- גילוי לציבור - על התאגיד לתת גילוי עבור חובות לווים שהושפעו מהמלחמה ונעשו להם הסדרי פירעון חדשים, כאמור לעיל.
- הפרשה להפסדי אשראי - הכללת ההשפעה הצפויה של מלחמת חרבות ברזל למועד הסמך למועד פרסום הדוחות, ככל שיעמוד לרשות הבנק מידע נוסף לגבי השפעות צפויות נוספות של המלחמה, אומדני ההפרשה יותאמו למידע הנוסף.
- גילוי בדוח הדירקטוריון והנהלה - יש לשקף את ההשפעות העיקריות של המלחמה על הבנק בנושאי תוצאות וסיכונים.
- גילוי סיכון אשראי בדוח דירקטוריון והנהלה - הגילוי יכלול התפתחויות מהותיות בסיכון האשראי לפי מגזרי פעילות וענפי משק, בדגש על ענפים שרמת הסיכון שלהם עלתה בגין המלחמה.
- ביום 26 בדצמבר 2023 פרסם בנק ישראל הרחבה למתווה הסיוע ללקוחות הבנקים וחברות כרטיסי אשראי, בין היתר: הארכת תוקף המתווה הקיים בשלושה חודשים נוספים, עד ליום 31 במרץ 2024, לשתי קבוצות האוכלוסייה - מעגל ראשון ומעגל שני, ובהתייחס לדחיית תשלומי הלוואות צרכניות ועסקיות:

- לקוח שלא ביצע דחיית תשלומים מכוח המתווה, יהיה זכאי לדחיית תשלומים לתקופה של שלושה חודשים, בכפוף להגשת בקשה.
- לקוח שכבר ביצע דחיית תשלומים בפועל לתקופה של שלושה חודשים, יהיה זכאי לדחיית תשלומים של שלושה חודשים נוספים בכפוף להגשת בקשה, כך שסך כל תקופת הדחייה מקסימלית תהיה שישה חודשים במצטבר.
- ביום 24 באפריל 2024 פרסם בנק ישראל הארכה נוספת של 3 חודשים למתווה, עד ליום 30 ביוני 2024.
- ביום 19 בספטמבר 2024 פנה בנק ישראל לביצוע הארכה של 3 חודשים נוספת, חמישית למתווה עד לסוף דצמבר 2024, בה בוצעו התאמות לאוכלוסיית המעגל הראשון.
- ביום 14 בינואר 2025 פרסם בנק ישראל הארכה והרחבה נוספת (שישית) של 3 חודשים, למתווה ההקלות עד סוף מרץ 2025, בה בוצעו התאמות לאוכלוסיית הלקוחות הנכללים במעגל הראשון ויצירת מתווה ייעודי לבעלי עסקים הפועלים באזור הצפון.

ביום 12 בנובמבר 2023 פנה בנק ישראל במכתב לתאגידיים הבנקאיים בנושא תכנוני הון ומדיניות חלוקת רווחים, ובו בקשה לבחון מחדש את מדיניות חלוקת הדיבידנדים וביצוע רכישות עצמיות בתקופה הקרובה ולעדכן את הפיקוח על הבנקים בתוצאות הבחינה.

התאמות להוראות ניהול בנקאי תקין לצורך התמודדות עם המלחמה (הוראת שעה)

לאור המלחמה שהחלה ביום 7 באוקטובר 2023, והשלכותיה על הכלכלה בישראל, ועל מנת לסייע למערכת הבנקאית וללקוחותיה להתמודד עם אתגרי המצב, גיבש הפיקוח על הבנקים שורה של צעדים מקלים, במסגרת הוראת שעה. הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 251 - ההתאמות בהוראה זו נועדו לאפשר לבנקים ולחברות כרטיסי אשראי את הגמישות העסקית הנדרשת בעת הזו, במטרה להקל על הלקוחות אשר נפגעו ממצב המלחמה. הוראת שעה זו תעודכן מעת לעת בהתאם לצורך. במסגרת הצעדים שנקטו נעשו התאמות לצורך טיפול בתלונות הציבור, ניהול מסגרות אשראי בחשבונות עובר ושב, התאמות בנושא בנקאות בתקשורת לנוכח לקוחות רבים שגויסו למילואים או שנאלצו לעזוב את בתיהם, הארכת התקופה בה ניתן להמציא נתונים כספיים ועדכניות דוח כספי, הקלות בביצוע רוסציה וחופשה רציפה, הארכת מועדים בנהלים למתן הלוואות לדיוור, הקלות במגבלות למתן הלוואות לדיוור, ניהול סיכונים איסור הלבנת הון ומימון טרור ועוד. ביום 20 בדצמבר 2023 פרסם הפיקוח הקלה ביחס המינוף (הוראה לניהול בנקאי 218), כך שההקלה שניתנה בהוראת שעה 250, עוגנה בהוראה 218 ותוקפה הוארך ליום 31 בדצמבר 2025.

ממשל תאגיד, ביקורת, פרטים נוספים על הבנק ואופן ניהולו

ליום 31 בדצמבר 2024

הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 203 בנושא "מדידה והלימות הון - הגישה הסטנדרטית - סיכון אשראי" - הובהר כי עלייה בשיעור המימון בהלוואות המיועדות לרכישת קרקע למטרות פיתוח או בנייה מעל 80%, הנובעת מריבית שתיצבר עד ליום 31 בדצמבר 2023 כתוצאה מ"תקופת גרייס", שניתנה לאחר ה-7 באוקטובר 2023, לא תובא בחישוב שיעור המימון.

ביום 4 בפברואר 2024 הוּאָרַךְ תוקף חלק מההקלות בהוראה 251 עד ליום 31 במרץ 2024, למעט חופשה רציפה שתוקפה נותר 30 באפריל 2024. ביום 30 ביוני 2024 מרבית ההקלות בהוראה 251 לא הוּאָרַכְוּ, למעט הקלות בנושא מגבלות למתן הלוואות לדיור (הוראה 329), חלק מההקלות שניתנו בנושא סיכונים איסור הלבנת הון ומימון טרור (הוראה 411) והקלות בנושא פישוט הסכמים ללקוח (הוראה 449) ובכללי הבנקאות (שירות ללקוח) גילוי נאות ומסירת מסמכים. תוקף ההוראות והתיקונים נקבע עד ליום 31 בדצמבר 2024.

ביום 30 באוקטובר 2024 פרסם בנק ישראל חוזר לעדכון הוראה 251, שמבקש להאריך את התקופה הקבועה בהוראה 311 בנושא ניהול סיכון אשראי בה יחשב דוח כמעודכן.

ביום 30 בדצמבר 2024 פרסם בנק ישראל חוזר לעדכון הוראה 251, שמבקש להאריך את התקופה הקבועה בהוראה 311 בנושא ניהול סיכון אשראי בה יחשב דוח כמעודכן בשישה חודשים נוספים וסיום ההקלות בנספח להוראה 411. הבנק מיישם את ההוראות. ליישום ההוראות אין השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של הבנק.

פרסום שיעורי ריבית על פיקדונות ועל יתרות זכות בחשבון

ביום 20 במאי 2024 פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר הקובע הוראת ניהול בנקאי תקין חדשה 447, הקובעת כללים ומבנה אחיד להצגת מידע בנושא שיעורי ריבית על פיקדונות ועל יתרות זכות בחשבון. בהתאם להוראה בנקים יציגו בפרסום מרוכז את שיעורי הריבית בסוגי פיקדונות מקובלים, כפי שנקבעו בהוראה, ובנוסף יציגו את שיעורי הריבית בסוגי פיקדונות נוספים שהם מציעים. ההוראה קובעת חובה להציע ללקוחות מנגנון חיפוש שיאפשר להם לקבל מידע ממוקד אודות סוגי הפיקדונות המוצעים.

תחילת ההוראה מיום 1 באפריל 2025. הבנק נערך ליישום ההוראה. לא צפויה להיות השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של הבנק.

מדידה והלימות הון - סיכון תפעולי

ביום 19 ביוני 2024 פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר מעדכן להוראת ניהול בנקאי תקין 206, בנושא חישוב דרישות הון בגין סיכון תפעולי בהתאם להוראת ועדת באזל מחודש דצמבר 2017.

תחילת התיקונים להוראה מיום 1 בינואר 2026. על הבנקים לאסוף נתוני הפסד לשנים 2024-2025 בקירוב ככל שמתאפשר לאופן הנדרש בהוראה. הבנק נערך ליישום ההוראה. ליישום ההוראה לא צפויה להיות השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של הבנק.

עקרונות לניהול אפקטיבי של סיכונים פיננסיים שקשורים לאקלים

ביום 17 ביוני 2024 פרסם הפיקוח על הבנקים עדכון להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 345 בנושא עקרונות לניהול אפקטיבי של סיכונים פיננסיים שקשורים לאקלים. בהתאם לחוזר, הוחלט לדווח את מועד תחילתה של ההוראה. ההוראה תיכנס לתוקף החל מיום 12 ביוני 2026 (חלף התאריך המקורי 12 ביוני 2025).

ניהול סיכונים מודלים

ביום 21 באוגוסט 2024 פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר הקובע הוראת ניהול בנקאי תקין חדשה 369, בנושא ניהול סיכונים מודלים. ההוראה מתארת את ההיבטים העיקריים של ניהול אפקטיבי של סיכונים מודלים והיא מחליפה את מכתב המפקח על הבנקים בנושא מיום 17 באוקטובר 2010.

תחילת ההוראה שנה מיום פרסומה וכוללת הנחיות לגבי מלאי המודלים הקיימים ותיקופם. הבנק נערך ליישום ההוראה. ליישום ההוראה לא צפויה להיות השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של הבנק.

כללי הבנקאות (שירות ללקוח) (עמלות)

ביום 31 ביולי 2024 פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר הכולל דברי הסבר לעדכונים בכללי הבנקאות. בין יתר העדכונים עודכנה הגדרת "עסק קטן" ובמבנה של מספר עמלות.

תחילת העדכונים לכללי העמלות יכנסו לתוקפם 6 חודשים מיום פרסום התיקון ברשומות. הבנק נערך ליישום ההוראה. ליישום ההוראה אין השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של הבנק.

ניהול סיכונים טכנולוגיים המידע, אבטחת המידע והגנת הסייבר

ביום 18 בנובמבר 2024 פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר הקובע הוראת ניהול בנקאי תקין חדשה 364, בנושא סיכונים טכנולוגיים מידע, אבטחת מידע וסייבר. מטרת ההוראה היא ניהול נאות ואפקטיבי של טכנולוגיית המידע תוך צמצום למינימום של האירועים בהם מתמשש סיכון טכנולוגי ומתקיימת פגיעה בסודיות, בשלמות או בזמינות של נכסי מידע. ההוראה משמשת בסיס אחיד לניהול כלל הסיכונים הטכנולוגיים בהתאם לאיום הייחוס הפרטני של התאגיד הבנקאי. החל ממועד תחילת ההוראה יבוטלו הוראות ניהול בנקאי תקין 357 בנושא ניהול טכנולוגיית המידע, 361 בנושא ניהול הגנת סייבר ו-363 בנושא ניהול סיכונים סייבר בשרשרת אספקה ומכתבי המפקח על הבנקים בנושא ניהול נכסי טכנולוגיית המידע וניהול תהליכים מרכזיים, בתחום טכנולוגיית המידע. תחילת ההוראה 18 חודשים מיום פרסומה.

הבנק נערך ליישום ההוראה. ליישום ההוראה לא צפויה להיות השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של הבנק.

ממשל תאגידי, ביקורת, פרטים נוספים על הבנק ואופן ניהולו

ליום 31 בדצמבר 2024

דירוג האשראי של הבנק

ביום 5 באוגוסט 2024 הותירה חברת מדורג בע"מ (אשר הוקמה בשיתוף עם חברת Moody's העולמית המחזיקה ב-51% מהבעלות) (להלן: "מדורג") את דירוגי הבנק ללא שינוי. דירוג פיקדונות לזמן ארוך והחוב הבכיר של הבנק הינו Aaa.il באופק יציב.

כתבי התחייבות נדחים עם מנגנון חוזי לספיגת הפסדים (CoCo) אשר כשירים להכרה כהון רובד 2 בהתאם להוראות באזל III מדורגים על ידי מדורג (hyb) Aa3.il באופק יציב.

ביום 9 באוקטובר 2024 אישרה S&P GLOBAL RATINGS MAALOT LTD (להלן: "מעלות") את דירוג המנפיק של הבנק העומד על AAA.il, עם תחזית "שלילית".

כתבי ההתחייבות הנדחים עם מנגנון חוזי לספיגת הפסדים (CoCo) אשר כשירים להכרה כהון רובד 2 בהתאם להוראות באזל III, מדורגים על ידי מעלות-IAA.

כל שלוש סוכנויות הדירוג הבינלאומיות ביצעו הורדות דירוג למדינת ישראל בחודשים האחרונים אשר הובילו להורדות דירוג עבור הבנק:

ביום 9 באוקטובר 2024 הורידה חברת הדירוג S&P Global Ratings (להלן: "S&P") את הדירוג לטווח ארוך (Long term Issuer Credit Rating) מרמת A- לרמת BBB+. הסוכנות אישרה את דירוג הבנק לטווח קצר (Short term Issuer Credit Rating) העומד על A-2. תחזית הדירוג "שלילית". בנוסף, הסוכנות מדרגת את סדרת כתבי התחייבות נדחים הכוללים מנגנון לספיגת הפסדים, הכשירים להכרה כהון רובד 2, בדירוג BBB-. סידרה זו הונפקה על ידי הבנק ביום 7 באפריל 2021 בהנפקה פרטית בינלאומית למשקיעים מוסדיים.

ביום 13 בנובמבר 2024 אישרה חברת הדירוג Fitch Ratings (להלן: "Fitch") את דירוג הבנק לטווח ארוך (Long term IDR) ברמת A-, ואת דירוג הבנק לטווח הקצר ברמת F1, אופק שלילי. דירוג כתבי ההתחייבות הנדחים הכוללים מנגנון לספיגת הפסדים הינו BBB.

ביום 1 באוקטובר 2024, הורידה סוכנות הדירוג Moody's (להלן: "Moody's") את דירוג הפיקדונות לטווח ארוך של הבנק (long term deposit rating) מרמה A3 לרמה Baa1. תחזית הדירוג שלילית. הסוכנות אישרה את דירוג הפיקדונות לטווח קצר של הבנק (short term deposit rating) העומד על P-2.

הדירוג הנכחי של מדינת ישראל הוא כדלקמן:

S&P מדרגת את מדינת ישראל בדירוג A (תחזית שלילית).

Fitch מדרגת את המדינה בדירוג A (תחזית שלילית).

Moody's מדרגת את המדינה בדירוג Baa1 (תחזית שלילית).

לפרטים בדבר השפעת הורדת הדירוג של מדינת ישראל ראה ביאור 25 לדוחות הכספיים.

ממשל תאגידי, ביקורת, פרטים נוספים על הבנק ואופן ניהולו

ליום 31 בדצמבר 2024

מגזרי פעילות – מידע נוסף

בהתאם להוראות 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). מתכונת הגילוי על מגזרי הפעילות הפיקוחיים כוללת את המגזרים הבאים: אנשים פרטיים, עסקים זעירים וקטנים, עסקים בינוניים, עסקים גדולים, גופים מוסדיים וניהול פיננסי. פעילות הבנק בחוץ לארץ תוצג בנפרד.

מגזרי הפעילות הפיקוחיים

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

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

להלן תיאור תמציתי של מגזרי הפעילות הפיקוחיים:

- משקי בית** - אנשים פרטיים, למעט לקוחות בנקאות פרטית כאמור להלן.
- בנקאות פרטית** - אנשים פרטיים אשר יתרת תיק הנכסים הפיננסיים שלהם בבנק עולה על 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** - המגזר כולל קופות גמל, קרנות פנסיה, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות, תעודות סל, חברות ביטוח וחברי בורסה המנהלים כספי לקוחות, בהתאם להגדרות הפיקוח על הבנקים.
- ניהול פיננסי** - כולל את פעילות המסחר, ניהול הנכסים וההתחייבויות והשקעות ריאליות.
- פעילות חוץ לארץ** - מגזרי הפעילות לעיל נחלקים לפעילות בישראל ופעילות בחוץ לארץ, כאשר הפעילות בחוץ לארץ מוצגת בנפרד ונחלקת לפעילות של אנשים פרטיים ופעילות עסקית בלבד.
- המידע הכספי בדוח הדיסקטוריון וההנהלה נכלל בהתאם להגדרות המגזרים הפיקוחיים.
- בנוסף, נכלל בדוחות הכספיים, במסגרת ביאור 29, 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 בין מגזרי הפעילות הפיקוחיים ל"מגזרי הפעילות בהתאם לגישת ההנהלה". יחד עם זאת, קיימים הבדלים מסוימים בשייך הלקוחות למגזרים ובאופן קבלת ההחלטות. לפיכך, בשלב זה, מדווחות בדוחות הכספיים גם תוצאות הפעילות לפי "גישת ההנהלה" כאמור.

להלן תמצית ההבדלים:

- מגזרי הפעילות של הבנק ב"גישת ההנהלה" מבוססים על שייך הלקוח ליחידה הארגונית האחראית בתקופה שחלפה. לעומת זאת פילוח הלקוחות למגזרי פעילות פיקוחיים מבוסס על הגדרות אחידות שנקבעו על-ידי הפיקוח על הבנקים, כמפורט לעיל.
- קיים מתאם גבוה בין המאפיינים שקבעה ההנהלה לצורך שייך לקוחות לחטיבה האחראית לבין ההגדרות הפיקוחיות.
- יחד עם זאת, ייתכנו מצבים בהתאם ל"גישת ההנהלה" בהם השייך הסופי של הלקוח יתבסס על פרמטרים נוספים, לדוגמה: התמחות של יחידה מסוימת בסוגי פעילות של לקוחות או ניסיון שנצבר בעבודה עם הלקוח, המעניק יתרונות עסקיים ושירותיים לשייך הלקוח לחטיבה ספציפית או השתייכות לאותה קבוצת לווים.
- הבדלים נוספים באים לידי ביטוי בהגדרת הבנק לבנקאות הפרטית, אופן טיפולו בגופים מוסדיים, פעילות עסקית המשויכת למגזר הניהול הפיננסי והבדלים נוספים הנובעים מההגדרות המפורטות לעיל.
- השוני בהגדרות בא לידי ביטוי בעיקר במגזרים הבאים:
 - לקוחות פרטיים עם תיק נכסים פיננסיים בבנק הנמוך מ-3 מיליוני שקלים שסווגו למגזר בנקאות פרטית בגילוי על מגזרי פעילות לפי גישת ההנהלה, סווגו למגזר משקי בית בגילוי על מגזרי פעילות פיקוחיים.
 - עסקים זעירים וקטנים, שסווגו למגזר בנקאות פרטית בגילוי על מגזרי פעילות לפי גישת ההנהלה, בהתבסס על שיוכם ליחידה הארגונית האחראית, סווגו למגזרים העסקיים הפיקוחיים בהתאם להגדרות לעיל בגילוי על מגזרי פעילות פיקוחיים.
 - לקוחות עסקיים שסווגו למגזר העסקי או למגזר המסחרי בגילוי על מגזרי פעילות לפי גישת ההנהלה, בהתבסס על שיוכם ליחידה הארגונית האחראית, סווגו למגזר עסקים זעירים וקטנים בהתאם לקריטריונים שפורטו לעיל בגילוי על מגזרי פעילות פיקוחיים.
 - גופים מוסדיים שסווגו למגזר העסקי או למגזר ניהול פיננסי בגילוי על מגזרי פעילות לפי גישת ההנהלה, סווגו למגזר גופים מוסדיים בגילוי על מגזרי פעילות פיקוחיים.
 - לקוחות עסקיים ופרטיים בסניפי חוץ לארץ שסווגו למגזרי הפעילות השונים בהתאם לגישת ההנהלה, סווגו למגזר פעילות חוץ לארץ בגילוי על מגזרי פעילות פיקוחיים.

ממשל תאגידי, ביקורת, פרטים נוספים על הבנק ואופן ניהולו

ליום 31 בדצמבר 2024

חריגים לסיווג לקוחות עסקיים בהתאם למחזור פעילות

בהתאם לקובץ שאלות ותשובות של בנק ישראל מסווג הבנק לקוחות עסקיים למגזרי פעילות שלא על פי מחזור פעילותם במקרים הבאים:

- כאשר לבנק אין מידע לגבי מחזור ההכנסות של לקוח עסקי, מסווג הלקוח למגזר הפעילות הפיקוחי המתאים לפי סך הנכסים הפיננסיים של הלקוח בבנק. סיווג זה יעשה בהתאמה לקטגוריות מחזור ההכנסות לעיל כאשר סך הנכסים הפיננסיים יוכפלו ב-10 לצורך סיווגים כאמור.
- כאשר לדעת הבנק, מחזור ההכנסות של לקוח עסקי אינו מייצג את היקף פעילותו וסך המאזן של הלקוח גדול מ-100 מיליוני שקלים חדשים, מסווג הבנק את הלקוח למגזר עסקים גדולים. סיווג באופן זה מבוצע למשל בענף הנדל"ן. כאשר סך המאזן נמוך מ-100 מיליוני שקלים חדשים ומחזור ההכנסות אינו מייצג כאמור, יסווג הלקוח, בדרך כלל, כדלקמן:
- עסקים זעירים וקטנים - סך הנכסים במאזן הלקוח נמוך מ-50 מיליוני שקלים חדשים.
- עסקים בינוניים - עסקים שסך הנכסים במאזן הלקוח גדול או שווה ל-50 מיליוני שקלים וקטן מ-215 מיליוני שקלים חדשים.
- עסקים גדולים - עסקים שסך הנכסים במאזן הלקוח גדול או שווה ל-215 מיליוני שקלים חדשים.

העקרונות על פיהן מיוחסות היתרות, ההכנסות וההוצאות ללקוחות במערכת הם כדלקמן:

- הכנסות ריבית מאשראי והוצאות ריבית על פיקדונות מיוחסות ישירות ללקוח. בגין אשראי מיוחסת ללקוחות הוצאה בגובה עלות המקורות (מחיר המעבר), כנגד זיכוי בין-מגזרי למגזר הניהול הפיננסי. כל אחד מהמגזרים מחויב גם בפרמיה העודפת הגלומה בעלות גיוס מכשירי הון כשירים להלימות הון. זאת על פי ההון המיוחס לפעילותו. בגין פיקדונות מיוחסת ללקוחות הכנסה בגובה עלות המקורות, כנגד חיוב בין-מגזרי למגזר הניהול הפיננסי. מחירי המעבר לאשראי ופיקדונות דומים. כל אחד מהמגזרים מזוכה בגין ההון המיוחס לפעילותו, כנגד חיוב מגזר הניהול הפיננסי. צריכת ההון נמדדת על פי ההיקף הממוצע של נכסי הסיכון המנוהלים במגזר.
- בחישוב נכסי הסיכון המיוחסים לכל מגזר, "מומרות" חשיפות אשראי חוץ מאדני לשווה ערך אשראי, לפי מקדמים שנקבעו בהוראות המדידה של הלימות הון.
- בפעילות במכשירים נגזרים מיוחסת ללקוח רווחיות בגובה המרווח המגולם במחיר המכשיר הנגזר המצוטט ללקוח. רווחים הנובעים משינויים בשווי ההון של הנגזרים מיוחסים לניהול הפיננסי.
- רווחים והפסדים מהשקעות הבנק בניירות ערך ומפוזיציות אסטרטגיות מיוחסים לניהול הפיננסי.
- הוצאות בגין הפסדי אשראי מיוחסות ישירות ללקוחות שבגינם נרשמו ההוצאות.
- הכנסות מעמלות והכנסות אחרות משויכות ספציפית ללקוחות.
- הוצאות שכר, אחזקת מבנים והוצאות אחרות המשויכות ספציפית לסניפי הבנק, מועמסות על לקוחות הסניף באמצעות מפתחות העמסה המביאים לידי ביטוי את נפח הפעילות של הלקוח ומספר הפעולות בחשבון. בהמשך, מבוצעת התחשבות נוספת (בינמגזרית) במסגרתה מועמסות חלק מההוצאות הישירות של הסניף על הלקוחות ממגזרי הפעילות שאינם קמעונאיים.
- ההתחשבות הבינמגזרית משקפת את העובדה שהסניף משרת גם לקוחות שאינם קמעונאיים. התחשבות זו מוצגת במסגרת ההוצאות/ההכנסות הבינמגזריות בביאור.
- הוצאות השכר של עובדי המטה, הוצאות האחזקה וההוצאות האחרות שאינן מתייחסות ספציפית לסניפים, מועמסות על הלקוחות לפי בסיסי העמסה המביאים בחשבון את חלקה היחסי של ההוצאה למגזר.
- לעיתים ניתן לייחס הוצאות מטה מסוימות למגזר פעילות ספציפי ולעיתים ניתן לייחס הוצאות מטה מסוימות בהתאם להערכה קיימת על חלוקת המשאבים המוקצית לכל מגזר.
- כאשר לא ניתן לייחס את הוצאת המטה, הן תועמסנה לפי שקלול של נפח ופעולות מחשב כאמור לעיל. במסגרת הזו, הוצאות המחשב הנוגעות באופן ישיר למגזרי פעילות ספציפיים מיוחסות לאותם המגזרים, והוצאות מחשב אחרות מועמסות על מגזרי הפעילות לפי מספר עובדים.
- ההפרשה למיסים על הרווח מפעולות רגילות יוחסה באופן יחסי ללקוחות לפי שיעור המס האפקטיבי, ובהתחשב בהשפעות מס המתייחסות למגזרים מסוימים ולא לכלל פעילות הבנק.
- התשואה להון מחושבת כיחס שבין הרווח הנקי לבין ההון העצמי המיוחס. ההון העצמי מיוחס על בסיס נכסי הסיכון הממוצעים של הלקוחות.
- יתרות מאזניות ויתרות נכסים בניהול שייכו ספציפית ללקוחות.
- הרכוש הקבוע מיוחס בהתאם למפתחות העמסה מתאימים.

ממשל תאגידי, ביקורת, פרטים נוספים על הבנק ואופן ניהולו

ליום 31 בדצמבר 2024

מגזר משקי הבית

לפרטים בדבר ההגדרה הפיקוחית, תיאור תמציתי של מאפייני המגזר ("גישת ההנהלה") והבדלים בין גישת ההנהלה להגדרה הפיקוחית ראה פרק מגזרי פעילות פיקוחיים בדוח הדירקטוריון וההנהלה.

מוצרים ושירותים

להלן תיאור המוצרים המרכזיים במגזר משקי הבית והשירותים העיקריים המוצעים במסגרת מוצרים אלו:

בנקאות ופיננסים

עיקר השירותים הניתנים במסגרת זו:

- **אשראי וחשבונות עובר ושב:** מסגרת האשראי לפעילות בעובר ושב נקבעת בהתאם לצרכי הלקוח, לרמת הכנסתו ולשיקול דעת הבנק, המבוסס בין היתר על מודלים כלכליים. על פי הוראת ניהול בנקאי תקין 325, לא מתאפשרת חריגה מהמסגרות שנקבעו.
- **השקעות:** מתן שירות ללקוחות בתחום ההשקעות, כגון: פיקדונות מסוגים שונים ולתקופות שונות.
- **הלוואות:** הלוואות למטרות שונות ובהן הלוואות שאינן למטרת רכישת דירה כנגד שעבוד דירת מגורים והלוואות אחרות לתקופות שונות ובתנאים מגוונים.
- **מימון רכישת כלי רכב:** פעילות בתחום ההלוואות לרכישת רכב חדש מהיבואן, במסגרתה פועל הבנק בשיתוף עם מספר יבואני רכב. בנוסף, קיימת פעילות ליסינג מימון והלוואות רכב תחת החברה בת "מזרחי טפחות ליסינג".

משכנתאות

שירותים עיקריים בתחום המשכנתאות:

הלוואות מכספי הבנק - הלוואות מכספי הבנק ובאחריותו, ניתנות לרכישה/בנייה/הרחבה/שיפוץ של נכס מקרקעין, וכן הלוואות לכל מטרה במשכון דירת מגורים. ההלוואות ניתנות לתקופות ארוכות של עד 30 שנה, בהתאם לסוג ההלוואה וליכולת ההחזר של הלווה. הבנק נותן אשראי במגזרי הצמדה שונים ומציע "משכנתא משולבת" - הלוואה המשלבת בין מגזרי הצמדה וסוגי ריבית שונים. המשכנתא המשולבת מאפשרת לבנק לנהל סיכונים תוך שמירה על רווחיות, ומאפשרת ללקוח פיזור סיכון. על רקע שיעור הגבוה של ריבית בנק ישראל בשנה וחצי האחרונות וחשש מאינפלציה גבוהה, חל גידול בחלקן של הלוואות במסלולים של ריבית משתנה לא צמודה וריבית קבועה לא צמודה, כחלופה למסלול פריים ומסלולים צמודי מדד.

שירותים במסגרת תוכניות הסיוע של משרד הבינוי והשיכון - בנוסף לפעילות הבנקאית של מתן אשראי מכספי הבנק, מהווה הבנק זרוע ביצוע של המדינה למתן שירותים לאוכלוסיית זכאי משרד הבינוי והשיכון. שירותים אלו כוללים הלוואות במסגרת תוכניות הסיוע של משרד הבינוי והשיכון, לרבות הלוואות מקום ומענקים מותנים. במסגרת תחום זה, מטפל הבנק, בנוסף לשירות הבנקאי המקובל, במכלול הצדדים המנהלתיים הנדרשים לשירות זכאי משרד הבינוי והשיכון, כגון הנפקת תעודת זכאות. ההחלטה באיזה בנק תמומש הזכאות נתונה בידי הלקוח נוטל המשכנתא. הריבית בהלוואות הניתנות במסגרת תוכניות הסיוע נקבעת בחוק הלוואות לדיוור.

בנוסף להלוואות הרגילות במסגרת תוכניות הסיוע, קיים הסדר של מתן אשראי, שמטרתו לעודד רכישת דירות חדשות בישובים מסוימים אשר למדינה יש עניין באכלוסם ("הלוואת מקום") וכן סיוע מיוחד הניתן לרוכשי דירות במסגרת תוכנית "דירה בהנחה". ההתקשרות בין הבנק והמדינה למתן הלוואות במסגרת תוכניות הסיוע לרבות התמורה לבנק, מוסדרת בשני הסכמים, משנת 2004 ומשנת 2008. תוקף הסכמים אלו מוארך מדי שנה. הכנסות הבנק בגין כלל פעילות ההלוואות לזכאים באחריות המדינה הסתכמו בשנת 2024 ב-10 מיליון שקלים חדשים בהשוואה ל-12 מיליון שקלים בשנת 2023 ו-14 מיליון שקלים חדשים בשנת 2022.

שיווק ביטוחים (ביטוח אגב משכנתא)

הרוב המכריע של הלויים מבטוחים בפוליסות ביטוח חיים בקשר להלוואה, והנכסים המשמשים כבטוחה מבטוחים בביטוח נכס. בהתאם להוראות המפקח על הביטוח והמפקח על הבנקים, רשאי הבנק לשווק ביטוחי חיים וביטוחי מבנה אגב הלוואה לדיור באמצעות סוכנות ביטוח בבעלות מלאה של הבנק (טפחות סוכנות לביטוח (1989) בע"מ), שפעילותה נפרדת מפעילות הבנק והיא מוגבלת רק לתיווך בביטוח מבנה, לרבות נזקי מים, ובביטוח חיים אגב הלוואה הניתנת על ידי הבנק.

הלויים בוחרים בחלקם לערוך ביטוחיהם באמצעות סוכנות הביטוח של הבנק וחלקם באמצעות הסדרי ביטוח אחרים. כדי לשמור על ההפרדה הנדרשת בין פעילות המשכנתאות ופעילות הביטוח, לצורך רכישת הביטוחים מסוכנות הביטוח של הבנק, הלקוחות נדרשים ליצור קשר ישיר עם הסוכנות לרבות באמצעות עמדות ייעודיות המקושרות ישירות לסוכנות הביטוח אשר הוצבו בסניפי הבנק.

להלן הכנסות הבנק מביטוח אגב משכנתא (במיליון שקלים חדשים):

2022	2023	2024
113	92	94
14	14	14
127	106	108
סך הכנסות ממכירת ביטוח		
ביטוח חיים		
ביטוח נכסים		

ממשל תאגידי, ביקורת, פרטים נוספים על הבנק ואופן ניהולו

ליום 31 בדצמבר 2024

שוק ההון

במסגרת מוצר זה נכללת פעילות הלקוחות בשוק ההון, לרבות קנייה, מכירה ומשמורת של ניירות ערך לסוגיהם, וכן מתן שירותים בגין מלאי ניירות הערך המוחזקים על ידי הלקוחות (קבלת ריבית, דיבידנד, הטבות ועוד). כמו כן, הבנק נותן שירותי הפצה של קרנות נאמנות ותפעול קופות גמל. בנוסף, לבנק חברה בת, אתגר חברה לניהול תיקי השקעות מקבוצת מזרחי טפחות בע"מ, אשר עוסקת בניהול תיקי השקעות בניירות ערך ובייעוץ להשקעות ללקוחות הבנק וללקוחות בנקים אחרים.

כרטיסי אשראי

כרטיס האשראי הינו אחד מאמצעי התשלום המרכזיים במשק. במסגרת הפעילות במגזר משקי הבית, מוצעים ללקוחות מגוון כרטיסי אשראי. הבנק מציע ללקוחותיו כרטיסי אשראי המונפקים על ידי חברות כרטיסי האשראי ישראל, כאל ו-MAX ובהתאם לבקשת הלקוח. בנוסף, הבנק מאפשר ללקוחותיו לבצע תשלומים במסופים התומכים בטכנולוגיית EMV באפליקציות תשלום שונות וכן מאפשר ללקוחותיו לשלם לבתי עסק תוך שימוש באפליקציות התשלום Apple Pay ו-Google. כמו כן, לבנק מספר מוצרים בתחום כרטיסי האשראי:

"הכרטיס": כרטיס אשראי של מזרחי טפחות המשמש מועדון לקוחות ייחודי לבנק. הכרטיס כולל מבצעים ייחודיים ופעילות ממוקדת בתחום ההטבות הצרכניות והבנקאיות.

לפרטים בדבר הסכם עם קבוצת כ.א.ל, בין היתר בעניין הנפקה של כרטיס ממותג, ראה ביאור 26 ג.14 לדוחות הכספיים.

"כרטיס אשראי טפחות": מטרת המוצר לסייע, הן במכירת הלוואות המשכנתא, והן בעידוד פתיחת חשבונות עובר ושב. המוצר מאפשר הקצאת מסגרת אשראי, בהסתמך על יכולת ההחזר של הלקוח ועל הנכס המשועבד כבר לבנק, באמצעותו יוכל הלקוח לממן הוצאות נוספות הכרוכות ברכישת הדירה (ריהוט, שיפוצים וכדומה) או בכל פעולה אחרת.

שירותים ייחודיים הניתנים בבנק ללקוחות המגזר

השירותים הייחודיים המרכזיים שמציע הבנק הינו הפעילות במסגרת "הבנקאות ההיברידית", המאפשרת ללקוח מעטפת רב ערוצית שבמרכזה ישנה גישה ישירה ונוחה לבנקאי האישי באמצעות מגוון אמצעים טכנולוגיים זמינים, בהתאם לבחירת הלקוח.

כחלק מאסטרטגיית הבנקאות ההיברידית, ניתן גם שירות סלפוני משלים באמצעות מרכז בנקאות המורכב מ-11 אשכולות וצוות לטיפול בלקוחות עסקיים. לכל צוות משויכים 8-9 סניפים במרחבים השונים. צוותים אלו מהווים חלק בלתי נפרד מהסניפים אליהם הם משויכים ומהווים ערוץ נוסף בו יוכל לקבל הלקוח שירות מחוץ לשעות פעילות הסניף שלו.

בהתאם לכך, יכולים לקוחות הבנק להגיע ישירות אל הבנקאי שלהם בסניף, או לאחד מחברי צוות הסניף, באמצעות ערוצי התקשורת השונים, כגון התכתבות עם בנקאי בתיבת ההודעות או ב-WhatsApp. השירות ניתן על פני 12 שעות פעילות, החל מהשעה 8:00 בבוקר ועד השעה 20:00 בערב ולאחר מכן ניתן לקבל שירותים בטלפון 24 שעות ביממה. כמו כן, במסגרת מגזר משקי הבית מציע הבנק ללקוחותיו שירותים, המביאים לידי ביטוי את היתרונות משילוב המוצרים השונים המוצעים על ידו ללקוחותיו ומתוארים לעיל. הבנק מציע הטבות שונות בתחום העובר ושב והאשראי ללקוחות נטלי משכנתאות, במטרה לעודד לקוחות אלה לנהל חשבון עובר ושב בבנק. בנוסף, מציע הבנק הטבות בתחום המשכנתאות ללקוחות בעלי חשבונות עובר ושב בבנק, במטרה לעודד לקוחות אלו ליטול משכנתאות באמצעות הבנק. ההטבות הרלבנטיות הוחלו גם על לקוחות בנק יב, בהתאם לפעילותם ולמאפייניהם.

השירותים הייחודיים שמציע הבנק ללקוחות מגזר משקי הבית כוללים הן שירותים בתחום הבנקאות הקמעונאית והן שירותים בתחום המשכנתאות כדלהלן:

"חשבון פריוויליטי": ליווי בנקאי צמוד בהתאמה אישית.

"חשבון מנהלים": המותג הייחודי "חשבון מנהלים", מציע לאוכלוסייה פרטית שירות מועדף בניהול החשבון, הצעות ערך בנקאיות, הטבות פיננסיות ושירותים חוץ בנקאיים. לרשות הלקוח עומדים יועצים מקצועיים בתחום הייעוץ הפיננסי, הייעוץ הפנסיוני וייעוץ בנושא המשכנתאות.

"אובדנדרפט בלי ריבית": קיזוז יתרות חובה כנגד יתרות זכות של הלקוח במהלך החודש, שירות הניתן ללקוחות נבחרים.

הטבות לבעלי משכנתא: הטבות ייחודיות, המוצעות לקבוצות מסוימות של לקוחות בעלי חשבון בבנק, שלהם משכנתא. ההטבות כוללות העמדת מסגרת אשראי ללא ריבית בחשבון עובר ושב, וכן ריבית על יתרת זכות עד לגובה ההחזר החודשי של המשכנתא. ההטבה ניתנת בכל חודש, בכפוף לעמידת הלקוח באותו חודש בתנאי התוכנית.

יעוץ פנסיוני: הבנק מעניק יעוץ פנסיוני ללקוחותיו וללקוחות בנקים אחרים, הן לשכירים והן לעצמאיים, על בסיס מודל הייעוץ הנתמך במערכת מחשב שפותחה בבנק. הייעוץ ניתן על ידי יועצים פנסיונים מוסמכים הנותנים יעוץ אובייקטיבי.

סניף פרימיום: סניף ייעודי ללקוחות בנקאות פרטית.

שווקים עיקריים ודרכי הפצה

פעילויות השיווק וההפצה של המוצרים והשירותים במגזר משקי הבית מבוצעות ככלל, באמצעות מערך הסניפים של הבנק ובאמצעות הערוצים הישירים והדיגיטליים.

בבנק פועלים משווקי משכנתאות בפרסה ארצית, על בסיס גיאוגרפי. תפקיד המשווקים, לאתר קהלי יעד במרחב הגיאוגרפי שלהם, להגדיל חשיפה של קהלים אלה למוצרים ושירותים של הבנק, וכן להביא למיצוי מירבי את הפוטנציאל השיווקי של קהלים אלה. המשווקים מעניקים לבנק יתרון יחסי בשוק תוך שימת הלקוח במרכז, בהתאם לאסטרטגיה אותה מוביל הבנק בשנים האחרונות.

המשווקים פועלים בארבעה מעגלים מרכזיים:

- פעילויות ישירה מול גורמי נדל"ן - לצורך קבלת לקוחות פוטנציאליים.
- פעילות מול לקוחות קצה - קשר פרואקטיבי מול לקוחות משכנתא ועובר-ושב פוטנציאליים.
- פעילות סינרגיה מול לקוחות פרטיים - מימוש פוטנציאל הסינרגיה של לקוחות המשכנתא.
- פעילות סינרגיה מול לקוחות עסקיים ולקוחות MM - עסקים, מפעלים, וועדי עובדים וכדומה.

ממשל תאגידי, ביקורת, פרטים נוספים על הבנק ואופן ניהולו

ליום 31 בדצמבר 2024

סניפי הבנק במסגרת הקבוצה פועלים 205 מרכזי עסקים, סניפים, שלוחות ונציגויות בפריסה ארצית, ובתוכם 55 סניפי ייח (מתוכם 3 סניפים במתכונת חלקית). בהתאם לאסטרטגיית הבנק, בחינת הרחבת הפריסה הסניפית נעשית בדגש על שיפור מיקומים בערים מרכזיות ותוך מתן דגש לסביבות עתירות עסקים.

הערוצים הישירים: בהתאם לתפיסת הבנקאות ההיברידית הייחודית לבנק המקשרת בין הערוצים הישירים לבין הבנקאי האישי של הלקוח, להלן הערוצים הישירים המרכזיים שמפעיל הבנק:

- מרכז הבנקאות: צוות הסניף במרכז הבנקאות משלים את השירות הניתן ע"י הבנקאים בסניפים, מבצע פעולות ומוסר מידע ללקוחות הבנק כחלק מהשירות ההיבריד המשובל הניתן ללקוחות. השירות ניתן בשעות פעילות נרחבות בין 8:00 - 20:00.
- במרכז הבנקאות מבצעים מכירה מתוך שירות של "הלוואות ברגע" וכרטיסי אשראי.
- מרכז אשראי: שער הכניסה הראשי ללקוחות חדשים בתחום המשכנתאות, מבצע ללקוחות מגוון פעולות הקשורות לתחום, בין היתר, הגשת בקשה ואישורה ומתן ייעוץ לגבי הלוואה לדיור, בניית הרכב ותיאום פגישה בסניף.
- מרכז שירות לקוחות וגבייה: מעניק שירות ללקוחות בעלי משכנתאות בכל הקשור לניהול הלוואתם, קבלת מידע ובקשות לאישורים כמו כן ביצוע הסדרים ותשלומים בהלוואות בפיגור.
- מרכז המכירות: מהווה את שער הגישה ללקוחות חדשים המעוניינים להצטרף לבנק. פעילות המרכז נועדה לתמוך ביכולת המכירה של סניפי הבנק במסגרת קמפיינים שיווקיים לגיוס לקוחות המופנים ישירות אליו, או במסגרת שיחות מכירה יזומות ללקוחות פוטנציאליים. בנוסף, מטפל המרכז במכירת כרטיסי אשראי טפחות, הלוואה לכל מטרה, מחזור משכנתא מבנק אחר ללקוחות הבנק, חיזוק נאמנות ושימור לקוח.
- מרכז ההשקעות: מעניק מענה מקצועי, מיומן ומהיר ללקוחות שוק ההון בביצוע פעולות וייעוץ השקעות בין השעות 7:00 ועד 23:00, ומשלב הכשרת יועצי השקעות לשיבוץ בסניפים. בנוסף, עוסק המרכז בגיוס לקוחות חדשים בתחום הפאסיבה, והעמקת פעילות פאסיבה ללקוחות קיימים תוך תמיכה במימון קמפיינים של השקעות. המרכז מפעיל שלוחה של חדר עסקות ונותן ללקוחות הבנק שירותי מטבע חוץ וניירות ערך זרים וישראליים.
- שירות האינטרנט מאפשר קבלת מידע בנקאי וביצוע פעולות בחשבון במגוון המוצרים הבנקאיים העומדים לרשות לקוחות הבנק בעלות מופחתת. השירות זמין 24 שעות ביממה.
- לקוחות הבנק יכולים להתכתב ישירות עם הבנקאי שלהם באמצעות הדיגיטל, לרבות אמצעי ההעברת מסמכים קלה ונוחה ביו הלקוח והבנקאי בסניף.
- אפליקציית ניהול חשבון - אפליקציה מתקדמת הכוללת כניסה בטביעת אצבע וזיהוי פנים המאפשרת לצפות במידע ולבצע מגוון פעולות בכל זמן ומכל מקום. לאפליקציה החדשה נוספו פעולות מתקדמות וממשק חדש וידידותי.
- אפליקציית טפחות טאץ' - אפליקציית המשכנתאות שמלווה את הלקוחות יחד עם מומחי המשכנתאות של הבנק מהרגע שהגישו בקשה למשכנתא ועד קבלת ההלוואה. התהליך המורכב של קבלת משכנתא הופך באמצעות האפליקציה לפשוט ונוח יותר בלי לאבד את המגע האנושי. חלק מהפעולות הנדרשות ללקיחת משכנתא, שעד עתה היה צורך להגיע לסניף כדי לבצע אותן, ניתן מעכשיו לעשות בקלות דרך טפחות טאץ'. בנוסף, היא מהווה ערוץ נוסף עבור הלקוחות לקשר עם מומחי המשכנתאות של הבנק.
- שירות הצ'אט: הבנק מאפשר ללקוחות מתעניינים וללקוחות קיימים בתחום ההשקעות להתכתב בצ'אט אונליין עם הבנקאים של הבנק.
- שירות WhatsApp: הבנק מאפשר ללקוחות מתעניינים להתכתב ב-WhatsApp עם הבנקאים של הבנק. כמו כן, ניתן שירות WhatsApp ללקוחות ניהול משכנתא.
- שירות תיבת הודעות: קבלת הודעות מהבנק על הפעילות בחשבון באמצעות תיבת הודעות אישית באתר האינטרנט של הבנק.
- השירות הסלולרי: הפצת מידע בנקאי ופיננסי באמצעות טלפון סלולרי.
- השירות הטלפוני הממוחשב: השירות, הפעיל 24 שעות ביממה, ניתן ללקוחות המזדהים באמצעות סיסמא אישית, במסגרתו מקבלים מידע ממוחשב לשאלות הנפוצות.
- מכשירים אוטומטיים - הבנק נותן מגוון שירותים ישירים ללקוחות באמצעות עמדות השרות והכספונים, שירותים אלו הם בעיקר למשיכת והפקדת מזומנים, הזמנה והפקדת שיקים, ביצוע הלוואות וקבלת מידע.

אסטרטגיה עסקית

אסטרטגיית השירות בבנק נשענת על ההבנה כי קשר אישי ואנושי עם בנקאי בעל רמת מקצועיות ושירותיות גבוהה נמצא בליבת הצרכים של הלקוח. הפריסה הסניפית של הבנק מהווה עוגן מרכזי ליצירת הקשר האישי עם הבנקאי, שחייב להיות מלווה בסביבה טכנולוגית-דיגיטלית עדכנית ויעילה.

הבנק רואה חשיבות להמשך הפיתוח של מגזר משקי הבית ומתכוון לשמור ולבסס את מעמדו כמוביל בתחום הקמעונאי. להלן עיקרי היעדים בתחום משקי הבית והאסטרטגיה העסקית הנגזרת מיעדים אלו:

- גידול בנתח השוק במשקי הבית באמצעות הרחבת בסיס הלקוחות, בעיקר מקרב לקוחות המשכנתאות כפלטפורמה להשגת הגידול בנתח השוק ובהכנסה.
- שמירה על הובלה בשוק המשכנתאות תוך התמקדות באפיקים בעלי רווחיות גבוהה, על ידי מתן הצעות ערך ללקוח, המבוססות על סינרגיה בין הפעילות בתחום המשכנתאות, הפעילות המסחרית והפעילות בתחום הפנסיוני.
- הרחבת הפעילות בסניפים והפיכת כלל הסניפים ליחידות מכירה של פעילות בנקאית מסורתית ושל פעילות משכנתאות, תוך ביצוע מכירה צולבת ללקוחות.
- המשך פיתוח מוצרים המיועדים לפלחי אוכלוסייה ממוקדים, במטרה להגדיל את היקפי הפעילות.
- מינוף הקשר בין פעילות מגזר הבנקאות העסקית בענף הבנייה והנדל"ן לבין מגזר המשכנתאות. במסגרת זו מושם דגש על מימון מקסימאלי של שווק משכנתאות לרוכשי דירות בפרויקטים המוקמים על ידי לקוחות הנדל"ן.
- הגדלת נתח השוק של הבנק במגזר הערבי, במגזר החרדי ובלקוחות הגיל השלישי.

ממשל תאגיד, ביקורת, פרטים נוספים על הבנק ואופן ניהולו

ליום 31 בדצמבר 2024

מבנה התחרות במגזר ושינויים החלים בו

בנקאות ופיננסים, כרטיסי אשראי ושוק ההון

מספר המתחרים העיקריים במגזר משקי הבית הינו כמספר הבנקים הפועלים במשק, כאשר ההתייחסות המרכזית הינה לקבוצת חמשת הבנקים המסחריים. בשנים האחרונות מצוי שוק הבנקאות הקמעונאית בתחרות עזה בין הבנקים. ככלל, ניתן לציין, כי מוצרי מגזר משקי הבית המוצעים על ידי כלל הבנקים הינם דומים, לכן מתמקדת התחרות בטיב השירות, בשיעורי המרווחים ובעמלות המשולמות על ידי הלקוחות. בשנת 2022 נכנס לשוק שחקן חדש – הבנק הדיגיטלי One Zero; בשנה זו ניתן גם רישיון בנקאי לבנק דיגיטלי חדש שעומד להיכנס לשוק – esh.

בנוסף לתחרות בין הבנקים, מורגש מאמץ מוגבר של גופים חוץ בנקאיים, בעיקר חברות ביטוח וחברות כרטיסי אשראי, הפונים גם הם לפלח אוכלוסייה זה בהצעות למתן אשראי. חברות כרטיסי האשראי, בשיתוף רשתות קמעונאיות ואחרות, פועלות גם להנפקת כרטיסי אשראי חוץ-בנקאיים ישירות ללקוח – מגמה שצברה תאוצה בשנים האחרונות לאור מספר הסכמים משמעותיים שנחתמו בין חברות כרטיסי אשראי לבין רשתות קמעונאיות גדולות.

בתחום שוק ההון ניתן למנות בין המתחרים, בנוסף לחברות הביטוח, גם את בתי ההשקעה הפרטיים.

לצד החוק להגברת התחרות ולצמצום הריכוזיות בשוק הבנקאות בישראל שחוקק בחודש ינואר 2017, קיימים מספר מהלכי חקיקה ורגולציה מקבילים שמביאים להגברת התחרות במגזר ובהם הפעלת מאגר נתוני אשראי שהחל לפעול בחודש אפריל 2019, פרויקט הסדרת ניד חשבונות בין בנקים שעלה לאוויר בחודש ספטמבר 2021 ופרויקט להסדרת מערכת לשיתוף מידע בנקאי באמצעות הגדרת סטנדרט API ל"בנקאות פתוחה" שמיושם בהתאם לאבני דרך שנקבעו.

משכנתאות

עיקר פעילות המשכנתאות בישראל מתבצעת באמצעות כשישה בנקים הפועלים בתחום, בסביבה תחרותית.

פעילות המשכנתאות כפופה להוראות בנק ישראל שבבסיסן הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 451 – "נהלים למתן הלוואה לדיר", אשר עיקריה:

- הגדרת הלוואות לדיר הכוללות שתי קבוצות עיקריות:
- הלוואות המיועדות לרכישה/ חכירה/ בנייה/ הרחבה/ שיפוץ של דירת מגורים, או רכישת מגרש לבניית דירת מגורים/זכויות בדמי מפתח בדירת מגורים.
- הלוואות למטרות אחרות במשכון דירת מגורים.
- הנחיות למתן אישור עקרוני ושמירת שיעור הריבית, לרבות עמידה בהוראה 451 לעניין רפורמת המסלולים.
- שילוב באישור העקרוני של שלושה הרכבי הלוואה אחידים כפי שנקבעו בהוראה.
- כללים להערכת נכס על ידי שמאי.
- כללים לקבלת ביטוח נכס וביטוח חיים.
- מסירת מידע לשם בחינת כדאיות פירעון מוקדם/ אישור בגין פירעון מוקדם.
- קביעת שיעור הריבית בהלוואות בהן שיעור הריבית אינו קבוע.
- מועד ביצוע ההלוואה לצורך קביעת לוח הסילוקין.
- קביעת מדד בסיס בהלוואה.

כמו כן, מתן האשראי לדיר כפוף להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 329 – "מגבלות למתן הלוואות לדיר" אשר עיקריה:

- הגבלת שיעור המימון – עד 75% בגין דירה יחידה, עד 70% בגין דירה חלופית, ועד 50% בגין דירה להשקעה.
- הגבלת שיעור ההחזר מההכנסה – עד 50% (מעל שיעור של 40% משקל נכסי הסיכון שמקצה הבנק עולה ל-100%).
- הגבלת סוג הריבית – ניתן לקחת עד 2/3 מסך ההלוואה בריבית משתנה.
- הגבלת התקופה – ההלוואה לא תעלה על 30 שנים.

הבנק, מזה עשרות שנים, הינו הבנק המוביל במגזר המשכנתאות, הן בהיקפי מתן האשראי והן ביתרת תיק האשראי של הלוואות לדיר, כפוף לניהול סיכונים מתאים ושמירה על איכות אשראי נאותה.

הבנק נוקט באמצעים שונים בהתמודדות עם הסביבה התחרותית בתחום המשכנתאות, כולל פעולות פרסום נרחבות, שימוש במשווקים בשטח, פיתוח והפעלה של מוצרים חדשים, שמירה על נוכחות בשוק הדירות הראשוני בדרך של ליווי פרויקטים של בנייה למגורים ועוד. נדבך נוסף בהתמודדות הבנק עם התחרות בתחום המשכנתאות הינו השקעת משאבים בשיפור מתמיד של הרמה המקצועית. אופן העבודה התפעולית והשירות הניתנים על ידו ללקוחות בדגש על קשר אישי ורב ערוציות.

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

ממשל תאגידי, ביקורת, פרטים נוספים על הבנק ואופן ניהולו

ליום 31 בדצמבר 2024

מגזר בנקאות פרטית

לפרטים בדבר ההגדרה הפיקוחית, תיאור תמציתי של מאפייני המגזר ("גישת ההנהלה") והבדלים בין גישת ההנהלה להגדרה הפיקוחית, ראה פרק מגזרי פעילות פיקוחיים בדוח הדירקטוריון וההנהלה.

מוצרים ושירותים

- מרכז בנקאות פרטית מציע ללקוחותיו שירותים בנקאיים מלאים בדגש על בנקאות פרטית. המוצרים והשירותים המוצעים ללקוחות מגזר זה הינם כדלקמן:
- **בנקאות ופיננסים** - ללקוחות המגזר מוצע, בנוסף לשירותי הבנקאות הרגילים, מגוון מוצרים בתחום בנקאות ופיננסים, תוך גיבוש אסטרטגיית השקעה מותאמת לכל לקוח על פי מאפייניו וצרכיו הייחודיים, וכן הצעת מוצרי השקעה מתקדמים.
- **שוק ההון** - במסגרת מוצר זה נכללת פעילות הלקוחות בשוק ההון, לרבות קנייה, מכירה ומשמורת של ניירות ערך לסוגיהם, ומתן שירותים בגין מלאי ניירות הערך (קבלת ריבית, דיבידנד, הטבות וכיו"ב). כמו כן, נכללים שירותי הפצה של קרנות נאמנות.
- **כרטיסי אשראי** - הבנק מציע ללקוחות המגזר מגוון כרטיסי אשראי יוקרתיים המונפקים על ידי חברות כרטיסי האשראי בארץ לרבות מועדונים ייעודיים לעסקים.

שוקים עיקריים ודרכי הפצה

השוקים אליהם פונה המגזר הם לקוחות בעלי עושר פיננסי גבוה (ישראלים ותושבי חוץ).

מבנה התחרות במגזר ושינויים החלים בו

תפיסת השירות הייחודית המוגדרת בבנק כ"בנקאות פרטית" נהוגה בכל המערכת הבנקאית הגלובאלית הבינלאומית, וגם בישראל. יחד עם זאת, יצוין כי התבחינים הקובעים את השייכות לקטגוריה זו, תפיסת השירות ואופיו הספציפי משתנים, ואינם נסמכים על עקרונות זהים בכל הבנקים. לאור זאת, היקף פעילותו של הבנק בתחום זה ביחס למתחריו אינו ידוע, ואין בנמצא נתונים פומביים אודות חלקם היחסי של הבנקים השונים, במגזר הבנקאות הפרטית.

בנוסף לבנקים המקומיים, קיימת בתחום זה תחרות מצד בנקים זרים וגופים חוץ בנקאיים כגון בתי השקעות, קרנות לסוגיהן (בארץ ובחוץ לארץ) וחברות ביטוח.

על מנת להתמודד עם התחרות במגזר זה, משקיע הבנק משאבים רבים בהכשרה מקצועית של עובדיו, במתן שירות איכותי ובשמירה על קשר הדוק עם הלקוח, בארגון כנסים מקצועיים ללקוחות הנבחרים של המגזר, בהשקת מוצרים ייעודיים וייחודיים ללקוחות המגזר ובמאמצים לאיתור ולגיוס לקוחות חדשים באופן שוטף.

מגזר עסקים זעירים וקטנים

לפרטים בדבר ההגדרה הפיקוחית, תיאור תמציתי של מאפייני המגזר ("גישת ההנהלה") והבדלים בין גישת ההנהלה להגדרה הפיקוחית, ראה פרק מגזרי פעילות פיקוחיים בדוח הדירקטוריון וההנהלה.

מוצרים ושירותים

להלן תיאור המוצרים המרכזיים במגזר העסקים הקטנים והשירותים העיקריים המוצעים במסגרת מוצרים אלו:

בנקאות ופיננסים

במסגרת מוצר זה מעניק הבנק את השירותים הבאים:

ניהול מסגרות חח"ד: המסגרות נקבעות בהתאם לצרכי הלקוח, מחזור הפעילות ושיקול דעת הבנק.

הלוואות למטרות שונות: הלוואות עסקיות, הלוואות כנגד ניכיון שיקים, שוברי אשראי וכדומה. לבנק חברה בת בבעלות מלאה, הפועלת בתחום ניכיון שוברי כרטיסי אשראי.

פעילות יבוא ויצוא: פעילות במטבע חוץ, התאמת מסגרות לפי אופי הפעילות של הלקוח תוך שימוש באמצעים טכנולוגיים כגון: EDI (Electronic Data Inter-charge) באינטרנט.

השקעות: מגוון פעולות בתחום ההשקעות כגון פיקדונות מסוגים שונים ולתקופות שונות.

שוק ההון

במסגרת מוצר זה נכללת פעילות הלקוחות בשוק ההון, לרבות קנייה, מכירה ומשמורת של ניירות ערך לסוגיהם, ומתן שירותים בגין מלאי ניירות הערך (קבלת ריבית, דיבידנד, הטבות ועוד). כמו כן, נכללים שירותי הפצה של קרנות נאמנות ותפעול קופות גמל.

כרטיסי אשראי

הבנק מציע ללקוחות המגזר מגוון כרטיסי אשראי המונפקים על ידי חברות כרטיסי האשראי בארץ.

הלוואות לעסקים קטנים בערבות המדינה

החל מחודש דצמבר 2022, החל הבנק לפעול בקרן החדשה בערבות המדינה לעסקים קטנים ובינוניים לאחר שנבחר על ידי משרד האוצר כאחד מהגופים המוגדרים "נותני אשראי" בקרן. במסגרת זו, הבנק מעמיד הלוואות בערבות המדינה במגוון מסלולים.

במהלך הרבעון הרביעי של שנת 2023, ובמהלך שנת 2024, העמיד הבנק הלוואות במסגרת מסלול "חרבות ברזל" ייעודי שהוקם בקרן בערבות המדינה על מנת לסייע לעסקים להתמודד עם השלכות המלחמה.

שוקים עיקריים ודרכי הפצה

גורמי השיווק וההפצה העיקריים במגזר הינם סניפי הבנק והערוצים הישירים. אין תלות בצינורות שיווק חיצוניים. לפירוט בדבר גורמי שיווק והפצה אלו, ראה תיאור מגזר משקי הבית.

ממשל תאגידי, ביקורת, פרטים נוספים על הבנק ואופן ניהולו

ליום 31 בדצמבר 2024

אסטרטגיה עסקית

- הגברת המיקוד והרחבת הפעילות במגזרים העסקיים, ובהם מגזר העסקים הזעירים והקטנים, עומדת במרכז האסטרטגיה העסקית של הבנק. זאת תוך ביצוע שוטף של הערכות סיכון ובקורות ברמת הלקוח וברמת הענף והמשק.
- להלן היעדים העיקריים בתחום העסקים הקטנים והאסטרטגיה העסקית הנגזרת מהם:
- הגברת הפעילות השיווקית מול הלקוחות, תוך פילוח הלקוחות על פי סוג העיסוק, היקף הפעילות וצרכיהם השונים.
 - מיצוי פעילות עם לקוח על ידי ראייה כוללת של פעילות הלקוח, תוך יצירת מערכת יחסים מקיפה המתבססת על מוצרי האשראי ושיווק מוצרים נוספים, בהתאם למאפייני הלקוח.
 - הרחבת פעילות בקרנות בערבות המדינה.
 - הרחבת הפריסה הגיאוגרפית של השירותים הניתנים ללקוחות המגזר.

מבנה התחרות במגזר ושינויים החלים בו

עיקר התחרות במגזר העסקים הזעירים והקטנים מרוכזת בתוך המערכת הבנקאית. עם זאת, בשנים האחרונות נעשו מספר פעולות ציבוריות לחיזוק חלקם של גורמי אשראי חוץ בנקאיים (כדוגמת גופים מוסדיים, כרטיסי אשראי חוץ בנקאיים וחברות מימון שונות) בתחום. השיטות העיקריות של הבנק להתמודדות עם התחרות הן שיווק אקטיבי, קשר אישי עם הלקוח, הענקת שירות אישי ומתן פתרונות מקצועיים למכלול צרכי הפיננסיים של הלקוח.

מגזר עסקים בינוניים

לפרטים בדבר ההגדרה הפיקוחית והבדלים בין גישת ההנהלה להגדרה הפיקוחית ראה פרק מגזרי פעילות פיקוחיים בדוח הדירקטוריון וההנהלה.

תיאור תמציתי של מאפייני המגזר ("גישת ההנהלה")

מגזר עסקים בינוניים כולל בעיקר חברות פרטיות וציבוריות בגודל בינוני (Middle Market) בעלי מחזור פעילות שבין 30 ל-250 מיליון שקלים חדשים. מגזר זה פועל בכל ענפי המשק כאשר העיקריים שבהם הינם תעשייה, אנרגיה סולארית, מסחר ושירותים ובנייה ונדל"ן.

בשנים האחרונות מסווגים לקוחות חדשים בהתאם להגדרה הפיקוחית - בעלי מחזור פעילות שנתי גדול מ-50 מיליון שקלים חדשים וקטן מ-250 מיליון שקלים חדשים.

הטיפול בלקוחות מגזר זה הינו באחריות החטיבה העסקית של הבנק בעיקר בסקטור עסקים, הפועל באמצעות ארבעה מוקדים עסקיים הפרוסים ברחבי הארץ ושירות משלים באמצעות מרכזי העסקים והסניפים העסקיים והפריסה הסניפית הרחבה של הבנק.

בכל מוקד מערך מקצועי לטיפול בכל צורכי הלקוח. המוקדים פועלים בתיאום עם מערך הסינוף של הבנק המטפל בהיבטים התפעוליים של פעילות הלקוח. בדרך זו, נהנים הלקוחות משירות מקצועי ואישי העונה על מכלול צרכיהם הבנקאיים ומהפריסה הסניפית הרחבה.

לקוחות המגזר שעיקר פעילותם בענף הנדל"ן, מקבלים שירות מסקטור בנייה ונדל"ן שבחטיבה העסקית, המתמחה במתן שירותים ייחודיים לענף זה. לקוחות אלו נהנים משירות בסניפי נדל"ן מתמחים, בכל הקשור להיבטים התפעוליים ומשירות מקצועי מתמחה של סקטור בנייה ונדל"ן.

לקוחות מגזר זה מאופיינים הן במגוון השירותים הבנקאיים שהם צורכים והן בשיעור הביטחונות הנדרשים, הגבוה על פי רוב ביחס ללקוחות מגזר הבנקאות העסקית.

הלקוחות פעילים בשוק המקומי בעיקר. יחד עם זאת, מבצעים הלקוחות פעילות סחר חוץ (יבוא וייצוא) בהיקפים משמעותיים.

מוצרים ושירותים

ללקוחות המגזר מותאמים שירותים ומוצרים, בתחום הבנקאות והפיננסים. במסגרת זו נותן הבנק אשראי לסוגיו, הן הלוואות שונות והן אשראי שוטף לצרכי הון חוזר; שירותי סחר חוץ - יבוא, יצוא ואשראי דוקומנטרי; ערבויות בנקאיות; עסקאות במטבע חוץ, לרבות עסקאות במכשירים נגזרים, שירותי פקטורינג וכן פעילות השקעה בפקדונות ובניירות ערך.

שווקים עיקריים ודרכי הפצה

גורמי השיווק וההפצה העיקריים במגזר הם ארבעה מוקדים עסקיים הפועלים בחטיבה העסקית, וכן מרכזי העסקים וסניפי הבנק הפזורים ברחבי הארץ. ניהול קשרי הלקוח מבוצע באמצעות פונקציות מקצועיות ייעודיות במוקדים העסקיים, אשר אמונים על הנושא ומצויים עם הלקוחות בקשר שוטף. גיוס לקוחות חדשים מבוצע בשיתוף פעולה הדוק עם מרכזי העסקים וסניפי הבנק הפועלים בחטיבה הקמעונאית.

הפעילות במגזר זה כוללת פיתוח פעילות שיווקית ועסקית המושתתת על הבנת צרכי הלקוחות והתאמת פתרונות בנקאיים כוללניים לצרכים אלו, תוך מתן שירות מקצועי, מהיר ויעיל, הצעת מגוון מוצרים ופתרונות מותאמים לצרכי הלקוחות תוך ניהול מבוקר של הסיכונים הנובעים מפעילות המגזר, המבוצע בין היתר גם בעזרת קביעת התניות פיננסיות המנטרות את חוסנם הפיננסי של הלקוחות.

לרשות הלקוחות עומדים גם ערוצי הבנקאות הישירה וערוצי התקשורת המקובלים בבנקאות.

אסטרטגיה עסקית

האסטרטגיה העסקית של הבנק שמה דגש על הרחבה משמעותית של בסיס הלקוחות ועל גידול בפעילות מגזר העסקים הבינוניים.

בכוונת הבנק להמשיך ולפעול להרחבה משמעותית בהיקף הפעילות במגזר זה, בעיקר על ידי גיוס לקוחות חדשים והרחבת השירותים הבנקאיים ללקוחות קיימים וללקוחות שהבנק מהווה להם בנק משני.

ממשל תאגידי, ביקורת, פרטים נוספים על הבנק ואופן ניהולו

ליום 31 בדצמבר 2024

מבנה התחרות במגזר ושינויים החלים בו

פעילותם הפיננסית של לקוחות המגזר מתבצעת בעיקר במערכת הבנקאית ולפיכך, התחרות על פלח לקוחות זה גדולה שכן הבנקים כולם כמו גם חברות מימון חוץ בנקאיות מתחרים על אוכלוסייה זו. כמו כן קיימת תחרות לא מהותית בתחום הפקטורינג ומצד חברות כרטיסי האשראי. הבנק רואה בהרחבת פעילותו במגזר זה יעד חשוב ומרכזי, ולפיכך משקיע משאבים שונים בהתמודדות עם החברות, בין היתר באמצעות מתן פתרונות מקצועיים וכוללים לצרכי הלקוח, שמירה על קשר אישי ושירות מהיר ויעיל.

מגזר עסקים גדולים

לפרטים בדבר ההגדרה הפיקוחית והבדלים בין גישת ההנהלה להגדרה הפיקוחית ראה פרק מגזרי פעילות פיקוחיים בדוח הדירקטוריון וההנהלה.

תיאור תמציתי של מאפייני המגזר (ב"גישת ההנהלה")

המגזר מתמחה במתן מכלול השירותים הבנקאיים והפיננסיים לחברות מהגדולות במשק הפועלות במגוון ענפים בעלי מחזורי פעילות הגבוהים מ-250 מיליון שקלים חדשים.

בשנים האחרונות מסווגים לקוחות חדשים בהתאם להגדרה הפיקוחית - בעלי מחזור פעילות שנתי גדול מ-250 מיליון שקלים חדשים.

ענפי הפעילות העיקריים הם תעשייה, מסחר, בנייה ונדל"ן.

למגזר זה משתייכים לקוחות מובילי שוק, בעלי היקפי פעילות גדולים, חלקן חברות רב לאומיות או חברות בעלות פעילות מקומית עם פניה לשווקים זרים.

הטיפול בלקוחות מגזר זה הינו באחריות החטיבה העסקית בעיקר בסקטור תאגידיים גדולים.

לקוחות המגזר הפועלים בענף הנדל"ן, מקבלים שירות מסקטור בנייה ונדל"ן שבחטיבה העסקית, המתמחה במתן שירותים ייחודיים לענף זה.

כלל הלקוחות מקבלים שירות משלים (תפעול) במערך הסינוף הנרחב של הבנק בארץ ובחוץ לארץ.

בפעילותו במסגרת מגזר זה, שם הבנק דגש על הרחבת בסיס הלקוחות הקיימים ושיפור הרווחיות על ידי הרחבת הפעילות בתחומים פיננסיים שונים, עתירי רווחיות ביחס להון, דוגמת עסקאות בחדר עסקאות, בהן, עסקאות נגזרים ומוצרים אחרים המבוצעים בחדר עסקאות עבור לקוחות.

מוצרים ושירותים

ללקוחות המגזר מוצע מגוון מוצרי בנקאות ופיננסיים, בהם: אשראי לסוגיו - On Call, הלוואות לטווחי זמן שונים; ערבויות לסוגיהן; מימון באמצעות הובלה וארגון סינדיקציות או השתתפות בהן, מימון פרויקטים של תשתית, רכישות ומיזוגים; וכן, פעילות במכשירים נגזרים; פעילות בתחום הסחר הבינלאומי (מימון בביטוח אשראי, יבוא, יצוא ואשראי דוקומנטרי) ופקטורינג. שירותים אלו מבוצעים בתמיכת סקטור מתמחה בבנק היודע להתאים לכל לקוח את המוצר הרלבנטי לעסקיו ולמאפייני פעילותו.

להלן תיאור המוצרים המרכזיים במגזר הבנקאות העסקית והשירותים העיקריים המוצעים במסגרת מוצרים אלו:

אשראי לתאגידיים גדולים בישראל ובחוץ לארץ

הבנק נותן שירותים בנקאיים ללקוחות רב לאומיים אשר בסיס פעילותם בישראל.

במסגרת זו ניתנים שירותי מטבע חוץ, סחר חוץ ופקטורינג ואף שירות בשלוחות חוץ לארץ של הבנק.

מוצרים בתחום הנדל"ן

במסגרת זו, נותן הבנק אשראי למימון רכישה והקמה של נדל"ן, בעיקר פרויקטים של בנייה למגורים באזורי ביקוש, תוך הקפדה על יישום תבחינים שנקבעו לשמירת איכות תיק האשראי, ובין היתר, התקשרות עם לקוחות בעלי איתנות ויציבות פיננסית, עסקאות המתאפיינות במרווחי ביטחון נאותים לבנק, וניהול בשיטות המפחיתות את הסיכון.

להלן השירותים העיקריים הניתנים ללקוחות ענף הנדל"ן:

- **אשראי לבנייה** - במסגרת זו מעניק הבנק אשראי לסוגיו, ובפרט הלוואות לזמן קצר ובינוני, המיועדות למימון רכישת קרקע לליוי ולהשקעה בבנייה, וכן ערבויות בנקאיות לסוגיהן.
- **מימון פרויקטי בנייה** - מימון פרויקטי בנייה הוא שירות ייחודי ללקוחות בענף הבנייה, הניתן על ידי הבנק לקבוצת הלקוחות בענף זה בלבד. במסגרת זו מורכבת ללקוח חבילה של שירותים פיננסיים ובנקאיים בהתאם לצרכים הספציפיים של כל פרויקט, ועל פי מאפייניו. בכלל זה, מוקצות מסגרות אשראי לרכישת קרקע, הלוואות לבנייה, ערבויות כספיות, ערבויות ביצוע וערבויות לרוכשי היחידות בפרויקט. מימון בנייה מתבצע על ידי הבנק, על פי רוב בשיטת הליווי הפיננסי הסגור, במסגרתה פועל הבנק לניתוב מקורות המימון, לרבות כספי הרוכשים שהופקדו אצלו, באופן שיקדמו את השלמת הפרויקט.
- **קבוצות רכישה** - קבוצת רכישה הינה התאגדות של קבוצת אנשים לצורך רכישת קרקע משותפת והזמנת שירותי בנייה על הקרקע. לחילופין, בעלי קרקע קיימת מתאגדים לבנייה משותפת על ידי הזמנת שירותי בנייה. הבנק נותן מימון ייעודי לפרויקטים מסוג זה ומלווה אותם מהשלבים המקדמיים של התגבשות הקבוצה ועד לסיום הבנייה.

ארגון והובלת סינדיקציות - הבנק רואה כיעד את הרחבת פעילותו בתחום ייזום, הובלה, ארגון וניהול עסקאות סינדיקציה כחלק מהיותו שחקן מרכזי בשוק האשראי העסקי. הפעילות בתחום זה מובלת על ידי בעלי תפקידים שזהו תחום התמחותם. באמצעות הובלה וארגון של סינדיקציות נותן הבנק מענה לעסקאות בהיקפי אשראי משמעותיים, תוך שמירה על רמת הסיכון במסגרת תיאבון הסיכון של הבנק.

שווקים עיקריים ודרכי הפצה

גורמי השיווק וההפצה העיקריים במגזר הם המנהלים ומנהלי הלקוחות בחטיבה לבנקאות עסקית, בתמיכת הסניפים ומרכזי העסקים של הבנק בארץ ובשלוחות בחוץ לארץ.

ממשל תאגידי, ביקורת, פרטים נוספים על הבנק ואופן ניהולו

ליום 31 בדצמבר 2024

במטרה לתת מענה מיטבי לצרכי הלקוחות המטופלים על ידי המגזר, מרכז הטיפול בלקוחות הבנקאות העסקית הגדולים בסקטור תאגידי המצוי בחטיבה העסקית, תוך חלוקה למחלקות ולצוותים בעלי התמחות והתמקצעות ענפית. הצוותים עובדים בשיתוף פעולה עם הגורמים המקצועיים בבנק בתחומי סינדיקציה, פקטורינג, סחר חוץ, שוק ההון, פעילות בחדר עסקאות וכדומה, במטרה לתת פתרון כולל לצרכי הלקוח.

הפעילות במגזר זה כוללת מתן שירות מקצועי, מהיר ויעיל, המציע פתרון כולל ומתאים לצרכי הלקוח בכל תחומי הבנקאות. והכל, תוך הצעת מוצרים ופתרונות פיננסיים מגוונים וחדשניים.

פעילות זו מגובה ביכולת גבוהה של ניתוח צרכי הלקוחות ומצבם הפיננסי ובמקביל זיהוי הסיכונים הנובעים מהפעילות מול הלקוח, בין היתר כתוצאה משינויים צפויים במשק ובענף בו הוא עוסק.

אסטרטגיה עסקית

האסטרטגיה העסקית של הבנק בתחום מגזר העסקים הגדולים מכוונת להגדלת מספר הלקוחות והעמקת הפעילות עם לקוחות קיימים, ומימון פרויקטים גדולים. זאת תוך מיצוי הפוטנציאל הכלכלי של ההון על ידי התמקדות בפעילויות בעלות רווחיות גבוהה ביחס להון הנדרש בגיבן. זאת, בין היתר, באמצעות הפעולות הבאות:

- יישום גישה המבוססת על הסתכלות כוללת על הלקוח העסקי, תוך מינוף מוצרי האשראי והצעת מוצרים נוספים לביסוס מערכת יחסים מקיפה עם הלקוח.
- פילוח הלקוחות העסקיים לפי הענף המשקי במסגרתו הם פועלים ולפי מאפיינים נוספים הדורשים התמחות יעודית כדוגמת המורכבות המשפטית בין היתר בפרויקטים מסוג קומבינציה ובתחום ההתחדשות העירונית (תוכנית פינ-בינוי ותמ"א 38), בפרויקטי תשתית ובענף ההיי טק שהינו בעלי מאפייני פעילות ייחודיים. זאת, במטרה להגדיר באופן המיטבי את צרכיהם העסקיים ולספק להם מענה מקצועי מתאים.
- שימת דגש על נושא הרווחיות והתשואה על השימושים.

הסיכון במימוש האסטרטגיה המפורטת לעיל הוא בעיקרו הקטנה של היקפי הפעילות עם לקוחות מסוימים, שהרווח לבנק מפעילות עימם לא משקף את התשואה הנדרשת, או שרמת הסיכון בפעילות עימם גבוהה באופן יחסי.

יש לציין, כי התמורות המקרו כלכליות מציבות אתגרים משמעותיים לניהול האשראי, בבנק בכלל ובמגזר הבנקאות העסקית בפרט, כאשר חלק מלקוחות המגזר חשופים במישרין או בעקיפין לפעילות פיננסית וכלכלית ענפה בארץ ובעולם וליכולת גיוס הון בשווקים הפיננסיים. אי לכך מפנה הבנק תשומות ניכרות להגברת אמצעי הבדיקה והבקרה של החשיפות, במטרה להדק את הפיקוח על תיק האשראי.

מבנה התחרות במגזר ושינויים החלים בו

התחרות במתן שירותי בנקאות ופיננסיים למגזר הבנקאות העסקית הינה מול הבנקים הגדולים והבינוניים בארץ ולעיתים אף מול בנקים בחוץ לארץ, ולגבי שירותים מסוימים - מול שוק ההון בכללותו. בשנים האחרונות ניכרת מגמת הרחבת פעילות הגופים המוסדיים וחברות הביטוח בקרב הלקוחות הללו תוך התמקדות במתן אשראי בהיקפים משמעותיים ולתקופות ארוכות.

תחליפים למוצרים ולשירותים הפיננסיים שמציע הבנק ללקוחות מגזר הבנקאות העסקית הם גיוס הון וחוב באמצעות הנפקות ציבוריות ופרטיות. הנכס המרכזי של הבנק להתמודדות עם התחרות במגזר הינו התשתית האנושית הקיימת והניסיון שנצבר במתן שירות מקצועי ובהתאמת הפתרונות הבנקאיים לצרכי הלקוח, לעיתים תוך שיתוף פעולה במסגרת קונסורציומים גם עם גופים אחרים.

השיטות העיקריות להתמודדות עם התחרות הן מתן שירות אמין, מהיר ויעיל תוך הצעת פתרונות אופטימליים לצרכי הלקוח במגוון תחומי הפעילות הפיננסית שלו. וכן תפירת פתרונות פיננסיים מורכבים כדי לתת מענה לצרכי לקוחותיו.

במסגרת פעילותו במגזר, שם הבנק דגש על שירות מיטבי ללקוח העסקי והתאמתו לצרכי הלקוח על פי מאפייניו הייחודיים, תוך התמקדות בהתמחות ענפית ובמתן יעוץ מקצועי ספציפי בתחומים מוגדרים.

בדומה לתחרות על מימון האשראי התאגידי, התחרות במתן השירותים לבנייה ונדל"ן במערכת הבנקאית מאופיינת במגמת חדירה של גופים חוץ בנקאיים גם לתחום זה, גופים אלה אף מלווים פרויקטים באופן עצמאי, ללא שיתוף פעולה עם הבנקים.

השיטות העיקריות של הבנק להתמודדות עם התחרות בתחום השירותים לבנייה ונדל"ן מתבססות על מתן פתרונות מקצועיים ותפירת חבילה בנקאית במקרים של עסקאות מורכבות תוך מתן מענה כולל לצרכי הלקוח, שירות זמין ומהיר ושמירה על קשר אישי והדוק עם הלקוחות. זאת, בפרט באמצעות המחלקות העסקיות הייעודיות המתמחות בענף הבנייה והנדל"ן.

מגזר גופים מוסדיים

לפרטים בדבר ההגדרה הפיקוחית, תיאור תמציתי של מאפייני המגזר ("גישת ההנהלה") והבדלים בין גישת ההנהלה להגדרה הפיקוחית, ראה פרק מגזרי פעילות פיקוחיים בדוח הדירקטוריון וההנהלה.

מוצרים ושירותים

לבנק הסכמים למתן שירותים תפעוליים בעבור חברות לניהול קופות-גמל, חלקם כחלק נלווה למכירת קופות-גמל שהיו בבעלות הבנק. בתחום קרנות הנאמנות, לבנק הסכמים למתן שירותים לחברות לניהול קרנות נאמנות.

בנוסף, המערך נותן טיפול כולל לחברות הניהול של קופות הגמל ולקרנות הנאמנות.

כן כוללים השירותים הבנקאיים אשראי לסוגיו ופעילות במכשירים נגזרים.

שווקים עיקריים ודרכי הפצה

גורמי השיווק וההפצה העיקריים במגזר הם המנהלים ומנהלי הלקוחות בחטיבה לבנקאות עסקית בחטיבה הפיננסית ובחטיבה לתכנון ותפעול. במטרה לתת מענה מיטבי לצרכי הלקוחות המטופלים על ידי המגזר, מרכז הטיפול בלקוחות הגדולים בסקטור תאגידי המצוי בחטיבה העסקית, בסקטור מסחר בחטיבה הפיננסית ובסקטור תפעול קופות גמל בחטיבה הפיננסית, הצוותים עובדים בשיתוף פעולה עם הגורמים המקצועיים בבנק בתחומי שוק ההון, פעילות בחדר עסקאות וכדומה במטרה לתת פתרון כולל לצרכי הלקוח.

ממשל תאגידי, ביקורת, פרטים נוספים על הבנק ואופן ניהולו

ליום 31 בדצמבר 2024

אסטרטגיה עסקית

האסטרטגיה העסקית של הבנק בתחום זה מכוונת להגדלת מספר הלקוחות והעמקת הפעילות עם לקוחות קיימים. זאת תוך מיצוי הפוטנציאל הכלכלי של ההון על ידי התמקדות בפעילויות בעלות רווחיות גבוהה ביחס להון הנדרש בגיבוי.

הסיכון במימוש האסטרטגיה המפורטת לעיל הוא בעיקרו הקטנה של היקפי הפעילות עם לקוחות מסוימים, שהרווח לבנק מפעילות עימם לא משקף את התשואה הנדרשת, או שרמת הסיכון בפעילות עימם גבוהה באופן יחסי. לעומת זאת, עשייה הרווחיות הכוללת לבנק לעלות, עם ההתמקדות בלקוחות הרווחיים והרחבת הפעילות מולם, תוך ניצול משאבי ההון של הבנק.

מבנה התחרות במגזר ושינויים החלים בו

מבחינת מתן שירותי ביצוע בבורסה בתל אביב לגופים המוסדיים קיימת תחרות עזה בין הבנקים המקומיים וחברי הבורסה. בפעילות בתחום הנגזרים קיימת תחרות גם עם בנקים זרים בהם חלק מהגופים פתחו חשבונות באופן ישיר.

מגזר ניהול פיננסי

לפרטים בדבר ההגדרה הפיקוחית, תיאור תמציתי של מאפייני המגזר ("גישת ההנהלה") והבדלים בין גישת ההנהלה להגדרה הפיקוחית, ראה פרק מגזרי פעילות פיקוחיים בדוח הדירקטוריון וההנהלה.

מוצרים ושירותים

חדר העסקאות מעניק שירותי מסחר ללקוחות הבנק בתחום ה-OTC (בעיקר: מטבע חוץ, ריבית, אופציות) ובתחום ברוקראז' ניירות ערך זרים וישראלים כאשר הצד הנגדי לעסקאות הם גופים מהארץ ומחוץ לארץ.

מסחר OTC - סוגי עסקאות אותם ניתן לבצע באמצעות חדר העסקאות: קניה ומכירה של מטבע חוץ, אופציות, ונגזרי ריבית. הבנק הינו בעל רישיון לעשיית שוק בדולר/שקל ובאגרות חוב של ממשלת ישראל.

מסחר בניירות ערך - המסחר בניירות ערך נותן מענה ללקוחות הבנק לפעילות הן בשוק המקומי והן בשווקי העולם השונים. מחלקת המסחר נחלקת לשני חלקים - מסחר בניירות ערך ישראלים ומסחר בניירות ערך זרים, כששתיהן מעניקות שירותי ביצוע בתחום המניות, אגרות חוב, אופציות וחוזים עתידיים סחירים, קרנות נאמנות.

שווקים עיקריים ודרכי הפצה

חדר העסקאות מספק שירותים במטבעות וניירות ערך מכל רחבי העולם, כאשר ההתמקדות היא בעיקר בשווקים המפותחים. בחדר העסקאות פועלת יחידת לקוחות ושיווק אשר מהווה כלי הפצה למוצרי חדר העסקאות.

אסטרטגיה עסקית

בפעילות ניהול הנכסים וההתחייבויות היעד המרכזי הינו ניהול אקטיבי של החשיפות לסיכונים שוק ונדילות ותיק איגרות החוב, במטרה לנהל באופן יעיל את הרווחיות המימונית, תוך שמירה על חשיפה מבוקרת לסיכונים שוק ונדילות נאותה, המשקפים את תיאבון הסיכון של הבנק בכפוף למגבלות שנקבעו בהנחיות הדירקטוריון וההנהלה.

בבנק, הפעילות העיקרית בתיק איגרות החוב הינה ניהול יעיל של עודפי נדילות הבנק בשקלים ובמטבע חוץ, ביחס להשקעה אלטרנטיבית חסרת סיכון. מדיניות ניהול עודפי הנדילות מבוססת על הדרישות לניהול סיכונים הנדילות לפי הוראת ניהול בנקאי תקין 342, הוראת ניהול בנקאי תקין 221 - יחס כיסוי הנדילות והוראת ניהול בנקאי תקין 222 - יחס מימון יציב נטו (לפרטים בדבר מודל הנדילות ומגבלות ההנהלה והדירקטוריון, ראה פרק סקירת הסיכונים בדוח הדירקטוריון וההנהלה, וכן דוח הסיכונים המפורט באתר האינטרנט של הבנק). כמו כן, הוגדרו קריטריוני סף לפעילות באגרות חוב, בהתאם לסיכונים אשראי הגלומים בפעילות התיק, לפיזור ההשקעות ולנדילותן. הפעילות באגרות חוב כפופה לעמידה במסגרות האשראי שנקבעו בבנק למדינות, לבנקים ולחברות, כאשר עיקר הפעילות היא בחשיפה לסיכון מדינת ישראל.

בתחום ניהול החשיפות לסיכונים שוק מנהל הבנק את התיק הסחיר באופן אקטיבי במטרה ליצור רווחים, ברמת סיכון שנקבעה. התיק הבנקאי מנוהל ומנוטר באופן שוטף מתוך מטרה לשפר את ההכנסות מריבית בכפוף לתיאבון הסיכון. היקפי הפעילות והסיכונים כפופים לעמידה במגבלות החשיפה לסיכונים שוק שנקבעו על ידי הדירקטוריון וההנהלה. לפירוט בדבר מגבלות הסיכון ואופן ניהול החשיפה לסיכונים שוק, ראה דוח הסיכונים המפורט באתר האינטרנט של הבנק.

כמו כן, פועל המגזר לגייס מקורות פיננסיים בהתאם לנדרש לפעילות הבנק, ותוך שמירה על עמידה ביעדי יחסי הנדילות והמימון ויעדי יחס ההון על פי החלטות הדירקטוריון. זאת, באמצעות גיוס פיקדונות בבסיס הצמדה שונים, ולטווחי זמן שונים, ובאמצעות הנפקת כתבי התחייבות וכתבי התחייבות נדחים מותנים (הון רוברד 2). לפרטים נוספים ראה פרק התפתחויות במקורות המימון ופרק התפתחויות במבנה ההון בדוח הדירקטוריון וההנהלה.

אחד הכלים המשמש את הבנק בניהול הנדילות והחשיפות לסיכונים שוק והון הוא הנפקת תעודות התחייבות, בין היתר באמצעות חברה בת, מזרחי טפחות חברה להנפקות בע"מ, כמפורט בפרק התפתחויות במקורות המימון בדוח הדירקטוריון וההנהלה.

במסגרת המגזר מתנהלת פעילות הבנק בחדר העסקאות בשוקי הכספים וההון. פעילות זו כוללת עשיית שוק בכל המכשירים הנגזרים הסטנדרטיים הנסחרים בארץ "מעבר לדלפק" (Over The Counter), ומסחר Back To Back במכשירים נגזרים מורכבים. בנוסף, משרת חדר העסקאות לקוחות גדולים מהארץ ומחוץ לארץ הפועלים בניירות ערך הנסחרים בבורסות בארץ ובעולם. הבנק פועל למיצובו כאחד המובילים בתחום ה-OTC בישראל תוך שמירה על רמת הסיכון שנקבעה במדיניות הבנק והתאמת הפעילות לרגולציה המקומית והעולמית. בנוסף, הבנק פועל באופן שוטף להרחבת פעילותו באמצעות הרחבת מעגל הלקוחות והעמקת הפעילות והקשר העסקי עמם, בין היתר על ידי הגברת שיתוף הפעולה בין היחידות השונות של הבנק הפעילות במסגרת חדר העסקאות, פיתוח סוגי עסקאות חדשים והשקעה ברכישה ובהטמעה של ידע מקצועי.

גורם ההצלחה הקריטי במגזר פעילות זה הוא יכולת הבנק להבין את גורמי המקור והמיקור המשפיעים על מגמות ועל תנאי השוק, לזהות נכון את תנאי השוק ומצבי השוק, והיכולת לפעול באופן מהיר בפתיחה ובסגירה של פוזיציות. בנוסף, מקצועיות העובדים העוסקים בתחום, מערכות טכנולוגיות התומכות בפעילויות השונות, זיהוי צרכי יחידות אחרות וכן שיתוף פעולה בין היחידות השונות בבנק.

ניהול המגזר הפיננסי, על מרכיביו השונים, מחייב רמה מקצועית גבוהה הנתמכת במערכות מחשוב מתאימות ובמודלים מתקדמים לניהול העסקאות והסיכונים. כל אלה מונחים על ידי מדיניות הכוללת מגבלות וכללים ברורים, ומבוקרים באמצעי בקרה מתקדמים. בפרט, בכל הקשור בחשיפות של הבנק למוסדות פיננסיים אחרים בארץ ובחוץ לארץ, בחשיפות למוצרים הפיננסיים השונים ובחשיפה ללקוחות ששיבותם הפיננסית עלולה להיות רגישה במיוחד. לפרטים נוספים, לרבות באשר לחשיפת הבנק למוסדות פיננסיים זרים, ראה פרק סקירת הסיכונים בדוח הדירקטוריון וההנהלה, וכן פרק סיכון האשראי בדוח הסיכונים המפורט באתר האינטרנט של הבנק.

ממשל תאגיד, ביקורת, פרטים נוספים על הבנק ואופן ניהולו

ליום 31 בדצמבר 2024

מבנה התחרות במגזר ושינויים החלים בו

מגזר הניהול הפיננסי כולל, כאמור, את פעילות חדר העסקאות. תחום זה מאופיין ברמה גבוהה של תחרות, כאשר המתחרים העיקריים הינם ארבע הקבוצות הבנקאיות הגדולות בישראל וכן בנקים זרים.

תוצאות הפעילות בחוץ לארץ

לפרטים בדבר ההגדרה הפיקוחית, תיאור תמציתי של מאפייני המגזר (ב"גישת ההנהלה") והבדלים בין גישת ההנהלה להגדרה הפיקוחית, ראה פרק מגזרי פעילות פיקוחיים בדוח הדירקטוריון וההנהלה.

מוצרים ושירותים

להלן פירוט השלוחות השונות ועיסוקיהן:

סינפי הבנק בחוץ לארץ - הסניפים בחוץ לארץ מציעים ללקוחותיהם שירותים בנקאיים בהתאם לחוקים ולדינים המקומיים. הסניפים כפופים לפיקוח מקומי וישראלי כאחד.

- **סינף לוס אנג'לס** - הסניף עוסק בעיקר בתחומי הבנקאות המסחרית, מימון עסקאות נדל"ן, מימון חברות היי טק, השתתפות בהלוואות סינדיקטיות וגיוס פיקדונות. הפיקדונות המופקדים בסניף מבוססים על ידי FDIC (Federal Deposit Insurance Corporation). על לקוחות הסניף נמנים לקוחות מקומיים, ישראלים ובינלאומיים.

- **סינף לונדון** - הסניף פועל בעיקר בתחומי הבנקאות העסקית, השתתפות בהלוואות סינדיקטיות, מימון סחר חוץ, אשראי לחברות היי טק, מימון עסקאות נדל"ן, קבלת פיקדונות, מסחר במטבע חוץ ומתן שירותים בתחום הבנקאות האישית ללא ייעוץ בניירות ערך. עם לקוחות הסניף נמנים לקוחות מקומיים, ישראלים ובינלאומיים.

שווקים עיקריים ודרכי הפצה

השווקים העיקריים הם לקוחות מקומיים, בעיקר מהקהילה היהודית, הממוקמים גיאוגרפית במדינות בהם פועלות שלוחות הבנק בחוץ לארץ וכן לקוחות תושבי ישראל שהפעילות הפיננסית והעסקית שלהם מצריכה קבלת שירותים בנקאיים בחוץ לארץ.

דרכי ההפצה העיקריים הם השתתפות בכנסים מקצועיים במדינות בהן ממוקמות השלוחות ופרסום מקומי בקרב הקהילה היהודית.

אסטרטגיית עסקית

שלוחות הבנק בחוץ לארץ פועלות בסביבה תחרותית של בנקים מקומיים ובינלאומיים הפועלים באותה המדינה, אך יחד עם זאת ממוקדים במתן שירותים בנקאיים בתחום מצומצם בהשוואה לבנקים המקומיים והבינלאומיים. התחרות מתמקדת ברמת השירות, מהירות התגובה ומקסום מערכת היחסים של הלקוח עם הבנק. לכל שלוחה של הפעילות הבינלאומית קהל יעד ייחודי. גורמי ההצלחה הקריטיים מבוססים על מתן שירות אישי ומהיר ברמה בינלאומית. השירות הניתן ללקוחות מבוסס על הבנת הצרכים האישיים ומתן מענה פרטני המבוסס על הכרה מעמיקה של השווקים המקומיים, ומציאת סל מוצרים מתאים.

על מנת להתמודד עם התחרות הקיימת במגזר זה משקיע הבנק משאבים רבים בגיוס כוח אדם איכותי, בעל ניסיון, בהכשרה מקצועית של עובדיו, ובמכירת סל מוצרים איכותי ביחס למקובל בעולם. כמו כן מתמקד הבנק במתן שירות איכותי ובשמירה על קשר הדוק עם הלקוחות, בארגון כנסים מקצועיים ללקוחות נבחרים ובמאמצים לאיתור ולגיוס לקוחות חדשים באופן שוטף.

הבנק פועל לפיתוח הפעילות בשלוחות הקיימות וליצירת קשרים אסטרטגיים עם גופים פיננסיים מרכזיים בבנקאות הבינלאומית ולעבודה משותפת עמם. כמו כן, נבחנו אפשרויות למתן שירותים המתאימים לכל אחת מהשלוחות ואשר עונים על הצרכים המתחדשים עם השינויים הטכנולוגיים, העסקיים והרגולאטורים, בכל שוק ושוק.

הפעילות הבינלאומית מגלמת מספר סיכונים ייחודיים:

- פעילות תחת משטרי חוק ורגולציה שונים וייחודיים לכל מדינה.
- סיכון הנובע מקושי בשליטה בשלוחה מרוחקת מהמשרדים הראשיים.
- הסיכונים העסקיים (סיכונים אשראי וסיכונים שוק) מושפעים מגורמים מקומיים, שאינם בהכרח זהים לסביבה ולגורמים בישראל.

כל אחת מהשלוחות בחוץ לארץ פועלת על פי החוק והרגולציה המקומיים, ומלווה באופן שוטף על ידי יועצים משפטיים מקומיים המתמחים בפעילות הבנקאית הרלוונטית לכל שלוחה. בנוסף, הבנק מיסד ומקיים תהליך פיקוח ובקרה על פעילות השלוחות באמצעות מנהלי הסיכון הרלוונטיים בבנק בישראל ובאמצעות שימוש ביועצים מקצועיים חיצוניים מטעם הבנק בישראל.

מבנה התחרות במגזר ושינויים החלים בו

בשנים האחרונות הצטמצמה התחרות מול שלוחות הבנקים הישראליים הפועלות בחוץ לארץ. כמו כן, שינויי רגולציה גלובליים הביאו לשינוי מיקוד עסקי ושינויים בהעדפות הלקוחות.

בנק מזרחי טפחות

נספחים לדוחות השנתיים

2024

תוכן עניינים

312	נספח 1 - שיעורי הכנסות והוצאות ריבית - של הבנק ושל חברות מאוחדות שלו
316	נספח 2 - מידע רב-תקופתי
318	נספח 3 - מידע רב-רבעוני
322	נספח 4 - פרטים נוספים

נספחים לדוחות השנתיים

ליום 31 בדצמבר 2024

נספח 1 - שיעורי הכנסות והוצאות ריבית - של הבנק ושל חברות מאוחדות שלו⁽¹⁾

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית - נכסים

2024			2023			2022		
יתרה ממוצעת ⁽²⁾	הכנסות ריבית	שיעור הכנסה	יתרה ממוצעת ⁽²⁾	הכנסות ריבית	שיעור הכנסה	יתרה ממוצעת ⁽²⁾	הכנסות ריבית	שיעור הכנסה
ב-1%			ב-1%			ב-1%		
נכסים נושאי ריבית								
אשראי לציבור ⁽³⁾								
325,008	20,647 ⁽⁷⁾	6.35	306,630	19,413 ⁽⁷⁾	6.33	284,495	14,469 ⁽⁷⁾	5.09
9,798	876	8.94	7,701	693	9.00	4,838	325	6.72
334,806	21,523	6.43	314,331	20,106	6.40	289,333	14,794	5.11
אשראי לממשלה								
372	18	4.84	476	16	3.36	312	3	0.96
38	4	10.53	70	8	11.43	101	8	7.92
410	22	5.37	546	24	4.40	413	11	2.66
פיקדונות בבנקים								
1,311	45	3.43	2,560	101	3.95	4,961	37	0.75
113	10	8.85	778	12	1.54	113	1	0.88
1,424	55	3.86	3,338	113	3.39	5,074	38	0.75
פיקדונות בבנקים מרכזיים								
52,213	2,197	4.21	56,651 ⁽¹¹⁾	2,400	4.24	68,866 ⁽¹¹⁾	817	1.19
21,345	1,137	5.33	17,561	904	5.15	10,535	197	1.87
73,558	3,334	4.53	74,212	3,304	4.45	79,401	1,014	1.28
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר								
278	12	4.32	96	4	4.17	1,108	10	0.90
-	-	-	-	-	-	-	-	-
278	12	4.32	96	4	4.17	1,108	10	0.90
איגרות חוב מוחזקות לפידיון וזמינות למכירה ⁽⁴⁾								
16,517	718	4.35	12,948	386	2.98	14,840	288	1.94
1,882	121	6.43	1,152	64	5.56	994	22	2.21
18,399	839	4.56	14,100	450	3.19	15,834	310	1.96
איגרות חוב למסחר ⁽⁵⁾								
2,103	13	0.62	1,968 ⁽¹¹⁾	4	0.20	218 ⁽¹¹⁾	18	8.26
-	-	-	-	-	-	-	-	-
2,103	13	0.62	1,968	4	0.20	218	18	8.26
430,978	25,798	5.99	408,591	24,005	5.88	391,381	16,195	4.14
סך כל הנכסים נושאי ריבית								
4,818			4,311			4,218		
29,061			23,332 ⁽¹¹⁾			15,917 ⁽¹¹⁾		
464,857			436,234			411,516		
סך הנכסים נושאי ריבית המיוחסים לפעילויות מחוץ לישראל								
33,176	2,148	6.47	27,262	1,681	6.17	16,581	553	3.34

ראה הערות להלן.

נספחים לדוחות השנתיים

ליום 31 בדצמבר 2024

נספח 1 - שיעורי הכנסה והוצאה - של הבנק ושל חברות מאוחדות שלו⁽¹⁾ - המשך

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית - התחייבויות והון

2022			2023			2024		
שיעור	הוצאות	יתרה	שיעור	הוצאות	יתרה	שיעור	הוצאות	יתרה
הכנסה	ריבית	ממוצעת ⁽²⁾	הכנסה	ריבית	ממוצעת ⁽²⁾	הכנסה	ריבית	ממוצעת ⁽²⁾
ב-%			ב-%			ב-%		
התחייבויות נושאות ריבית								
פיקדונות הציבור								
								בישראל
0.48	211	43,719 ⁽¹¹⁾	3.07	1,053	34,293	3.89	1,321	33,986
2.28	3,861	169,384	4.19	9,053	215,855	4.31	10,239	237,769
								לפי דרישה
								מחוז קצוב
-	-	513	-	-	440	-	-	456
2.04	96	4,699	5.47	527	9,631	5.43	744	13,693
								לפי דרישה
								לזמן קצוב
1.91	4,168	218,315	4.09	10,633	260,219	4.30	12,304	285,904
סך הכל								
פיקדונות הממשלה								
								בישראל
5.77	3	52	4.76	2	42	4.76	2	42
-	-	-	-	-	-	-	-	-
								מחוץ לישראל
5.77	3	52	4.76	2	42	4.76	2	42
סך הכל								
פיקדונות מבנקים								
								בישראל
0.12	9	7,727	1.42	95	6,687	2.47	82	3,316
-	-	345	-	-	56	-	-	3
								מחוץ לישראל
0.11	9	8,072	1.41	95	6,743	2.47	82	3,319
סך הכל								
ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת								
הסכמי רכש חוזר								
								בישראל
-	-	-	-	-	-	-	-	-
								מחוץ לישראל
-	-	-	-	-	-	-	-	-
סך הכל								
איגרות חוב וכתבי התחייבויות נדחים								
								בישראל
5.13	1,744	34,009	3.68	1,282	34,804	4.14	1,528	36,952
-	-	-	-	-	-	-	-	-
								מחוץ לישראל
5.13	1,744	34,009	3.68	1,282	34,804	4.14	1,528	36,952
סך הכל								
התחייבויות אחרות								
								בישראל
1.03	31	3,005 ⁽¹¹⁾	0.49	18	3,643 ⁽¹¹⁾	2.38	68	2,859
-	-	-	-	-	-	-	-	-
								מחוץ לישראל
1.03	31	3,005	0.49	18	3,643	2.38	68	2,859
סך הכל								
2.26	5,955	263,453	3.94	12,030	305,451	4.25	13,984	329,076
סך הכל התחייבויות נושאות ריבית								
		105,005 ⁽¹¹⁾			79,819			78,454
		4,114			3,892			4,694
		16,842 ⁽¹¹⁾			19,788 ⁽¹¹⁾			21,409 ⁽⁸⁾
		389,414			408,950			433,633
סך כל ההתחייבויות								
		22,102			27,284			31,224
סך כל האמצעים ההוניים								
		411,516			436,234			464,857
סך כל ההתחייבויות והאמצעים ההוניים								
1.88			1.94			1.74		
פער הריבית								
תשואה נטו ⁽⁹⁾ על נכסים נושאי ריבית								
								בישראל
2.61	9,783	374,800	2.84	10,821	381,329	2.62	10,410	397,802
2.76	457	16,581	4.23	1,154	27,262	4.23	1,404	33,176
								מחוץ לישראל
2.62	10,240	391,381	2.93	11,975	408,591	2.74	11,814	430,978
סך הכל								
סך ההתחייבויות נושאות ריבית המיוחסות								
1.73	96	5,557	5.20	527	10,127	5.26	744	14,152
לפעילויות מחוץ לישראל								

ראה הערות להלן.

נספחים לדוחות השנתיים

ליום 31 בדצמבר 2024

נספח 1 - שיעורי הכנסה והוצאה - של הבנק ושל חברות מאוחדות שלו⁽¹⁾ - המשך

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ג. יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית - מידע נוסף על נכסים והתחייבויות נושאי ריבית המיוחסים לפעילות בישראל

2022			2023			2024		
שיעור (הכנסה)	הכנסות (הוצאות)	יתרה ממוצעת ⁽²⁾	שיעור הכנסה (הוצאה)	הכנסות (הוצאות)	יתרה ממוצעת ⁽²⁾	שיעור הכנסה (הוצאה)	הכנסות (הוצאות)	יתרה ממוצעת ⁽²⁾
ב-1%			ב-1%			ב-1%		
מטבע ישראלי לא צמוד								
3.34	9,307	⁽¹¹⁾ 278,298	5.69	16,231	⁽¹¹⁾ 285,301	5.77	17,015	295,140
(1.14)	(1,956)	⁽¹¹⁾ 171,570	(3.44)	(7,164)	⁽¹¹⁾ 208,447	(3.88)	(8,621)	222,343
2.20			2.25			1.89		
פער הריבית								
מטבע ישראלי צמוד למדד								
7.21	5,781	⁽¹¹⁾ 80,222	6.31	5,128	⁽¹¹⁾ 81,224	6.54	5,556	85,013
(5.81)	(3,185)	54,779	(4.48)	(2,139)	47,778	(4.51)	(2,299)	50,990
1.40			1.83			2.03		
פער הריבית								
מטבע חוץ (לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ)								
3.40	554	16,280	6.52	965	14,804	6.11	1,079	17,649
(2.28)	(718)	31,547	(5.63)	(2,200)	39,099	(5.58)	(2,320)	41,591
1.12			0.89			0.53		
פער הריבית								
סך פעילות בישראל								
4.17	15,642	374,800	5.85	22,324	381,329	5.95	23,650	397,802
(2.27)	(5,859)	257,896	(3.90)	(11,503)	295,324	(4.20)	(13,240)	314,924
1.90			1.95			1.75		
פער הריבית								

ראה הערות להלן.

נספחים לדוחות השנתיים

ליום 31 בדצמבר 2024

נספח 1 - שיעורי הכנסה והוצאה - של הבנק ושל חברות מאוחדות שלו ⁽¹⁾

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ד. ניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית

2023 לעומת 2022			2024 לעומת 2023		
גידול (קטון) בגלל שינוי ⁽¹⁰⁾			גידול (קטון) בגלל שינוי ⁽¹⁰⁾		
שינוי נטו	מחיר	כמות	שינוי נטו	מחיר	כמות
נכסים נושאי ריבית					
אשראי לציבור					
4,944	3,543	1,401	1,234	66	1,168
368	110	258	183	(4)	187
5,312	3,653	1,659	1,417	62	1,355
נכסים נושאי ריבית אחרים					
1,738	2,346	(608)	92	171	(79)
760	365	395	284	76	208
2,498	2,711	(213)	376	247	129
7,810	6,364	1,446	1,793	309	1,484
התחייבויות נושאות ריבית					
פיקדונות הציבור					
6,034	4,537	1,497	1,454	535	919
431	177	254	217	3	214
6,465	4,714	1,751	1,671	538	1,133
התחייבויות נושאות ריבית אחרות					
(390)	(402)	12	283	361	(78)
-	-	-	-	-	-
(390)	(402)	12	283	361	(78)
6,075	4,312	1,763	1,954	899	1,055

- הנתונים בלוחות אלה ניתנים לאחר השפעת מכשירים נגזרים מגדרים.
- על בסיס יתרות לתחילת החודשים (במגזר מטבע ישראלי - לא צמוד - על בסיס יתרות יומיות).
- לפני ניכוי היתרה המאזנית הממוצעת של הפרשות להפסדי אשראי. לרבות חובות פגומים שאינם צוברים הכנסות ריבית.
- מהיתרה הממוצעת של איגרות חוב זמינות למכירה לתקופות של שנה שהסתיימו בימים 31 בדצמבר 2024, 2023 ו-2022, (נוכחה) נוספה היתרה הממוצעת של (הפסדים) רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של איגרות חוב זמינות למכירה, הכלולות בהון העצמי במסגרת רווח כולל אחר מצטבר בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן" בסך (279) מיליוני שקלים, (444) מיליוני שקלים ו- (409) מיליוני שקלים בהתאמה.
- מהיתרה הממוצעת של איגרות חוב למסחר לתקופות של שנה שהסתיימו בימים 31 בדצמבר 2024, 2023 ו-2022, (נוכחה) נוספה היתרה הממוצעת של (הפסדים) רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של איגרות חוב למסחר בסך (21) מיליוני שקלים, (14) מיליוני שקלים ו-16 מיליוני שקלים, בהתאמה.
- לרבות מכשירים נגזרים, נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית ובניכוי הפרשה להפסדי אשראי.
- עמלות בסך 375,499 ו-571 מיליוני שקלים נכללו בהכנסות ריבית בתקופות של שנה שהסתיימו בימים 31 בדצמבר 2024, 2023 ו-2022, בהתאמה.
- לרבות מכשירים נגזרים.
- תשואה נטו - הכנסות ריבית נטו לחלק לסך הנכסים נושאי הריבית.
- השינוי המיוחס לשינוי בכמות חושב על ידי הכפלת המחיר החדש בשינוי בכמות. השינוי המיוחס לשינוי במחיר חושב על ידי הכפלת הכמות הישנה בשינוי במחיר.
- סווג מחדש

נספחים לדוחות השנתיים

ליום 31 בדצמבר 2024

נספח 2 - מידע רב-תקופתי

דוח רווח והפסד מאוחד - מידע רב-תקופתי

לשנים שהסתיימו ביום 31 בדצמבר 2024 - 2020

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

2020	2021	2022	2023	2024	
7,528	10,557	16,195	24,005	25,798	הכנסות ריבית
1,708	2,872	5,955	12,030	13,984	הוצאות ריבית
5,820	7,685	10,240	11,975	11,814	הכנסות ריבית, נטו
1,050	(278)	532	1,463	519	הוצאות בגין הפסדי אשראי
4,770	7,963	9,708	10,512	11,295	הכנסות ריבית, נטו לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי
					הכנסות שאינן מריבית
221	401	754	511	574	הכנסות מימון שאינן מריבית
1,671	1,947	2,052	2,028	2,060	עמלות
221	287	622	266	273	הכנסות אחרות
2,113	2,635	3,428	2,805	2,907	סך כל ההכנסות שאינן מריבית
					הוצאות תפעוליות ואחרות
2,644	3,536	4,029	3,544	3,431	משכורות והוצאות נלוות
871	1,002	1,012	1,098	992	אחזקה ופחת בניינים וציוד
764	1,030	1,132	927	799	הוצאות אחרות
4,279	5,568	6,173	5,569	5,222	סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות
2,604	5,030	6,963	7,748	8,980	רווח לפני מיסים
903	1,730	2,356	2,669	3,326	הפרשה למיסים על הרווח
1,701	3,300	4,607	5,079	5,654	רווח לאחר מיסים
1	(10)	5	1	16	חלק ברווחים (הפסדים) של חברות כלולות, לאחר השפעת מס
					רווח נקי:
1,702	3,290	4,612	5,080	5,670	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(92)	(102)	(140)	(170)	(215)	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
1,610	3,188	4,472	4,910	5,455	המיוחס לבעלי מניות הבנק
					רווח למניה⁽¹⁾ (בשקלים חדשים)
					רווח בסיסי למניה :
6.70	12.47	17.47	19.07	21.12	סך הכל רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
					רווח מדולל למניה :
6.69	12.35	17.38	19.00	21.02	סך הכל רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק

(1) מניה בת 0.1 ש"ח ערך נקוב.

נספחים לדוחות השנתיים

ליום 31 בדצמבר 2024

נספח 2 - מידע רב תקופתי - המשך

מאזן מאוחד - מידע רב-תקופתי

ליום 31 בדצמבר 2024 - 2020

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

2020	2021	2022	2023	2024	
נכסים					
86,570	95,267	93,673	86,550	82,644	מזומנים ופיקדונות בבנקים
17,290	15,033	15,144	23,071	28,491	ניירות ערך
200	1,332	315	106	264	ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
247,958	273,531	310,356	329,415	362,094	אשראי לציבור
(2,433)	(2,103)	(2,884)	(4,069)	(4,113)	הפרשה להפסדי אשראי
245,525	271,428	307,472	325,346	357,981	אשראי לציבור, נטו
613	477	318	480	318	אשראי לממשלות
31	69	127	242	263	השקעות בחברות כלולות
1,743	1,734	1,503	1,531	1,852	בניינים וציוד
239	208	178	148	117	נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין
4,543	3,652	5,789	6,282	5,526	נכסים בגין מכשירים נגזרים
3,386	3,071	3,773	4,448	8,187	נכסים אחרים
360,140	392,271	428,292	448,204	485,643	סך כל הנכסים
התחייבויות והון					
284,224	307,924	344,514	358,553	393,383	פיקדונות הציבור
3,779	6,992	6,994	4,571	2,599	פיקדונות מבנקים
70	81	47	71	49	פיקדונות הממשלה
33,446	38,046	33,287	37,070	36,916	איגרות חוב וכתבי התחייבויות נדחים
5,506	3,753	5,214	7,367	5,123	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
13,446	13,746	13,368	11,869	14,844	התחייבויות אחרות
340,471	370,542	403,424	419,501	452,914	סך כל ההתחייבויות
18,804	20,770	23,780	27,461	31,292	הון עצמי המיוחס לבעלי מניות הבנק
865	959	1,088	1,242	1,437	זכויות שאינן מקנות שליטה
19,669	21,729	24,868	28,703	32,729	סך כל ההון
360,140	392,271	428,292	448,204	485,643	סך כל ההתחייבויות וההון

נספח 3 - מידע רב-רבעוני
דוח רווח והפסד מאוחד לפי רבעונים בשנת 2024
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

רבעון רביעי	רבעון שלישי	רבעון שני	רבעון ראשון	
5,861	7,121	7,060	5,756	הכנסות ריבית
3,108	3,965	3,840	3,071	הוצאות ריבית
2,753	3,156	3,220	2,685	הכנסות ריבית, נטו
105	130	109	175	הוצאות בגין הפסדי אשראי
2,648	3,026	3,111	2,510	הכנסות ריבית, נטו לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי
143	60	26	345	הכנסות שאינן מריבית
528	514	516	502	הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית
67	67	73	66	עמלות
738	641	615	913	הכנסות אחרות
860	847	868	856	סך כל ההכנסות שאינן מריבית
253	246	251	242	הוצאות תפעוליות ואחרות
213	196	209	181	משכורות והוצאות נלוות
1,326	1,289	1,328	1,279	אחזקה ופחת ביינים וציוד
2,060	2,378	2,398	2,144	הוצאות אחרות
700	898	893	835	סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות
1,360	1,480	1,505	1,309	רווח לפני מיסים
1	3	3	9	הפרשה למיסים על הרווח
1,361	1,483	1,508	1,318	רווח לאחר מיסים
(55)	(58)	(56)	(46)	חלק ברווחים נטו, של חברות כלולות, לאחר השפעת מס
1,306	1,425	1,452	1,272	רווח נקי:
				לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
				המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
				המיוחס לבעלי מניות הבנק
				רווח למניה ⁽¹⁾ (בשקלים חדשים)
				רווח בסיסי למניה
5.05	5.52	5.62	4.93	סך הכל רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
				רווח מדולל למניה
5.01	5.49	5.60	4.91	סך הכל רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק

(1) מניה בת 0.1 ש"ח ערך נקוב.

נספח 3 - מידע רב רבעוני - המשך
דוח רווח והפסד מאוחד לפי רבעונים בשנת 2023
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

רבעון ראשון	רבעון שני	רבעון שלישי	רבעון רביעי	
5,760	6,339	6,224	5,682	הכנסות ריבית
2,614	3,158	3,265	2,993	הוצאות ריבית
3,146	3,181	2,959	2,689	הכנסות ריבית, נטו
227	247	694	295	הוצאות בגין הפסדי אשראי
2,919	2,934	2,265	2,394	הכנסות ריבית, נטו לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי
				הכנסות שאינן מריבית
87	250	341	(167)	הכנסות מימון שאינן מריבית
528	501	506	493	עמלות
65	63	62	76	הכנסות אחרות
680	814	909	402	סך כל ההכנסות שאינן מריבית
				הוצאות תפעוליות ואחרות
931	1,009	902	702	משכורות והוצאות נלוות
306	272	274	246	אחזקה ופחת בניינים וציוד
200	240	239	248	הוצאות אחרות
1,437	1,521	1,415	1,196	סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות
2,162	2,227	1,759	1,600	רווח לפני מיסים
747	779	624	519	הפרשה למיסים על הרווח
1,415	1,448	1,135	1,081	רווח לאחר מיסים
1	-	-	-	חלק ברווחים (הפסדים) נטו, של חברות כלולות, לאחר השפעת מס
				רווח נקי:
1,416	1,448	1,135	1,081	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(49)	(50)	(37)	(34)	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
1,367	1,398	1,098	1,047	המיוחס לבעלי מניות הבנק
				רווח למניה ⁽¹⁾ (בשקלים חדשים)
				רווח בסיסי למניה
5.32	5.43	4.27	4.06	סך הכל רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
				רווח מדולל למניה
5.30	5.41	4.24	4.04	סך הכל רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק

(1) מניה בת 0.1 ש"ח ערך נקוב.

נספחים לדוחות השנתיים

ליום 31 בדצמבר 2024

נספח 3 - מידע רב רבעוני - המשך

מאזנים מאוחדים לסוף כל רבעון בשנת 2024

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

רבעון ראשון	רבעון שני	רבעון שלישי	רבעון רביעי	
נכסים				
84,653	85,912	79,342	82,644	מזומנים ופיקדונות בבנקים
23,466	25,370	30,829	28,491	ניירות ערך
274	280	448	264	ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
334,585	341,812	352,451	362,094	אשראי לציבור
(4,098)	(4,114)	(4,137)	(4,113)	הפרשה להפסדי אשראי
330,487	337,698	348,314	357,981	אשראי לציבור, נטו
442	399	388	318	אשראי לממשלה
259	245	249	263	השקעות בחברות כלולות
1,575	1,612	1,705	1,852	בניינים וציוד
140	132	125	117	נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין
4,828	5,008	4,612	5,526	נכסים בגין מכשירים נגזרים
4,559	5,028	6,367	8,187	נכסים אחרים
450,683	461,684	472,379	485,643	סך כל הנכסים
התחייבויות והון				
365,371	373,579	385,119	393,383	פיקדונות הציבור
3,603	2,433	1,816	2,599	פיקדונות מבנקים
86	38	23	49	פיקדונות הממשלה
35,776	39,578	36,408	36,916	איגרות חוב וכתבי התחייבויות נדחים
3,616	3,597	4,189	5,123	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
12,363	11,646	13,015	14,844	התחייבויות אחרות
420,815	430,871	440,570	452,914	סך כל ההתחייבויות
28,578	29,464	30,408	31,292	הון המיוחס לבעלי מניות הבנק
1,290	1,349	1,401	1,437	זכויות שאינן מקנות שליטה
29,868	30,813	31,809	32,729	סך כל ההון
450,683	461,684	472,379	485,643	סך כל ההתחייבויות וההון

נספח 3 - מידע רב רבעוני - המשך
מאזנים מאוחדים לסוף כל רבעון בשנת 2023
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

רבעון ראשון	רבעון שני	רבעון שלישי	רבעון רביעי	
נכסים				
90,240	83,746	81,645	86,550	מזומנים ופיקדונות בבנקים
19,348	19,865	19,007	23,071	ניירות ערך
15	4	24	106	ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
315,416	320,165	327,471	329,415	אשראי לציבור
(3,097)	(3,240)	(3,881)	(4,069)	הפרשה להפסדי אשראי
312,319	316,925	323,590	325,346	אשראי לציבור, נטו
531	525	667	480	אשראי לממשלה
193	197	241	242	השקעות בחברות כלולות
1,399	1,438	1,447	1,531	בניינים וציוד
170	163	155	148	נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין
6,257	5,831	7,319	6,282	נכסים בגין מכשירים נגזרים
3,638	4,028	4,194	4,448	נכסים אחרים
434,110	432,722	438,289	448,204	סך כל הנכסים
התחייבויות והון				
348,469	345,191	351,034	358,553	פיקדונות הציבור
7,284	6,541	5,008	4,571	פיקדונות מבנקים
32	29	24	71	פיקדונות הממשלה
34,608	36,546	36,655	37,070	איגרות חוב וכתבי התחייבויות נדחים
5,988	4,833	6,095	7,367	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
11,747	12,592	11,801	11,869	התחייבויות אחרות
408,128	405,732	410,617	419,501	סך כל ההתחייבויות
24,844	25,814	26,459	27,461	הון המיוחס לבעלי מניות הבנק
1,138	1,176	1,213	1,242	זכויות שאינן מקנות שליטה
25,982	26,990	27,672	28,703	סך כל ההון
434,110	432,722	438,289	448,204	סך כל ההתחייבויות וההון

נספח 4 - פרטים נוספים

חברות מאוחדות שהבנק אינו מחזיק בלמעלה מ-50% מאמצעי השליטה

אילו הבנק לא היה מאחד את הדוחות הכספיים של בנק יהב, אזי הדוחות הכספיים המאוחדים (ללא בנק יהב) היו דומים לדוחות הכספיים של הבנק בלבד (סולו) כפי שהוצגו בביאור 36 לדוחות הכספיים, למעט השינויים המהותיים להלן:

נתונים מאזניים עיקריים (ליום 31 בדצמבר 2024)

- יתרת ההשקעה בחברות כלולות הייתה קטנה בכ-4.1 מיליארדי שקלים חדשים.
- יתרת פיקדונות הציבור הייתה קטנה בכ-35.1 מיליארדי שקלים חדשים.
- יתרת איגרות חוב וכתבי התחייבויות נדחים הייתה גדלה בכ-34.6 מיליארדי שקלים חדשים.

נתוני רווח והפסד עיקריים (לשנת 2024)

- סך כל ההכנסות שאינן מריבית היו גדלות בכ-146 מיליוני שקלים חדשים.
- חלק הרווחים, נטו, של חברות כלולות, לאחר השפעת המס היה קטן בסכום של כ-207 מיליוני שקלים חדשים.

נתונים מאזניים עיקריים (ליום 31 בדצמבר 2023)

- יתרת ההשקעה בחברות כלולות הייתה קטנה בכ-3.7 מיליארדי שקלים חדשים.
- יתרת פיקדונות הציבור הייתה קטנה בכ-35.2 מיליארדי שקלים חדשים.
- יתרת איגרות חוב וכתבי התחייבויות נדחים הייתה גדלה בכ-34.5 מיליארדי שקלים חדשים.

נתוני רווח והפסד עיקריים (לשנת 2023)

- סך כל ההכנסות שאינן מריבית היו גדלות בכ-169 מיליוני שקלים חדשים.
- חלק הרווחים, נטו, של חברות כלולות, לאחר השפעת המס היה קטן בסכום של כ-213 מיליוני שקלים חדשים.

מילון ואינדקס מונחים שנכללו בדוחות השנתיים

ליום 31 בדצמבר 2024

מילון ואינדקס מונחים שנכללו בדוחות השנתיים

להלן פירוט תמציתי למונחים שנכללו בדוחות הכספיים ומראה המקום שלהם

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 ו.
	SOFR (Secured Overnight Financing Rate) - ריבת בה משתמשים בנקים בכדי לתמחר נגזרים והלוואות הצמודים לדולר. שיעור הריבית מבוסס על עסקאות בהן המשקיעים מציעים לבנקים הלוואות המגובות בנכסי איגרות החוב שלהם. הפדרל רזרב החל לפרסם את התעריף בחודש אפריל 2018 כחלק מהמאמץ להחליף את ריבית הליבור.
	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.
ב	באזל - באזל II / באזל III - מסגרת להערכת הלימות הון וניהול הסיכונים אשר פורסמה על ידי ועדת באזל לפיקוח על הבנקים.
ג	גישת השווי הכלכלי - EVE - Economic Value of Equity - גישה השווי הכלכלי לניתוח ואמידת השפעת שינויים בשיעורי הריבית על שוים 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 המפקח על הבנקים.
	הון פיקוחי (הון כולל) - ההון הפיקוחי מורכב משני רבדים: הון רובד 1, הכולל הון עצמי רובד 1 והון רובד 1 נוסף. הון 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 לדיקטוריון לעקוב אחר פעולות ההנהלה ולוודא שהן עולות בקנה אחד עם תיאבון הסיכון ועם מסגרת ניהול הסיכונים שאושרה על ידו. מסמך הסיכונים מדווח ומוגש לדיקטוריון בתדירות רבעונית.
נ	נדבך 2 - הנדבך השני במסגרת העבודה של באזל II המתמייח לתהליך הסקירה הפיקוחית. חלק זה מורכב מעקרונות היסוד הבאים: הבנק יערוך תהליך ICAAP, כהגדרתו לעיל. המפקח 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 II 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 מס' 201-211.
ס	סיכון CVA - Credit Valuation Adjustment - CVA הינו המרכיב בשווי הון של נגזר אשר מביא בחשבון את סיכון האשראי של הצד הנגדי בעסקה. סיכון CVA הוא הסיכון להפסד משערוך לשווי שוק בגין סיכון צפוי של צד נגדי לנגזרים מעבר לדלפק (OTC). כלומר, הפסד בגין ירידה בשווי ההון של הנגזרים, בשל עלייה בסיכון האשראי של הצד הנגדי (כגון: ירידת דירוג).
	סיכון אשראי של צד נגדי - הסיכון שהצד השני לעסקה ייכנס לכשל לפני הסילוק הסופי של תזרימי המזומנים בעסקה.
ש	שיעור המימון (LTV) - היחס בין המסגרת המאושרת בעת העמדת המסגרת לבין שווי הנכס.

מילון ואינדקס מונחים שנכללו בדוחות השנתיים

ליום 31 בדצמבר 2024

מונחים המתייחסים לבנקאות ופיננסיים

ABC	OTC - Over the Counter	עסקה במכשירים פיננסיים אשר מבוצעת מעבר לדלפק, ולא בבורסה.
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.
	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, שבגין 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 פגום	חוב יסווג כחוב פגום כאשר תשלום הקרן או הריבית בגינו מצויים בפיגור של 90 ימים או יותר, למעט אם החוב מובטח היטב ונמצא בהליכי גביה. כמו כן, כל חוב שתנאיו שונו במסגרת ארגון מחדש של חוב בעייתי יסווג כחוב פגום, אלא אם לפני הארגון מחדש ולאחריו נערכה בגינו הפרשה להפסדי אשראי לפי שיטת עומק הפיגור בהתאם לנספח להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 314 בדבר חובות בעייתיים בהלוואות לדיר.
	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	חוצה 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	נגזרים	מכשיר פיננסי או חוצה 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	EMIR - European Market Infrastructure Regulation	הוראות של האיחוד האירופאי אשר אומצו במטרה להגביר את היציבות, השקיפות והיעילות בשוקי הנגזרים.
	FATCA - Foreign Accounts Tax Compliance Act	חוק ה-FATCA האמריקאי - Foreign Account Tax Compliance Act 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 השנתיים

ליום 31 בדצמבר 2024

אינדקס

מ

מחזורי פעילות, 215, 143, 117, 66, 65, 60, 53, 49, 44, 43, 39, 38, 37, 21, 10, 218, 216, 232, 231, 230, 229, 228, 227, 226, 225, 224, 223, 222, 220, 219, 218, 216, 215, 214, 213, 212, 211, 210, 209, 208, 207, 206, 205, 204, 203, 202, 201, 200, 199, 198, 197, 196, 195, 194, 193, 192, 191, 190, 189, 188, 187, 186, 185, 184, 183, 182, 181, 180, 179, 178, 177, 176, 175, 174, 173, 172, 171, 170, 169, 168, 167, 166, 165, 164, 163, 162, 161, 160, 159, 158, 157, 156, 155, 154, 153, 152, 151, 150, 149, 148, 147, 146, 145, 144, 143, 142, 141, 140, 139, 138, 137, 136, 135, 134, 133, 132, 131, 130, 129, 128, 127, 126, 125, 124, 123, 122, 121, 120, 119, 118, 117, 116, 115, 114, 113, 112, 111, 110, 109, 108, 107, 106, 105, 104, 103, 102, 101, 100, 99, 98, 97, 96, 95, 94, 93, 92, 91, 90, 89, 88, 87, 86, 85, 84, 83, 82, 81, 80, 79, 78, 77, 76, 75, 74, 73, 72, 71, 70, 69, 68, 67, 66, 65, 64, 63, 62, 61, 60, 59, 58, 57, 56, 55, 54, 53, 52, 51, 50, 49, 48, 47, 46, 45, 44, 43, 42, 41, 40, 39, 38, 37, 36, 35, 34, 33, 32, 31, 30, 29, 28, 27, 26, 25, 24, 23, 22, 21, 20, 19, 18, 17, 16, 15, 14, 13, 12, 11, 10, 9, 8, 7, 6, 5, 4, 3, 2, 1, 0

נ

נגזרים, 95, 93, 92, 88, 87, 74, 73, 67, 64, 63, 62, 61, 46, 45, 39, 38, 36, 33, 208, 207, 204, 197, 142, 141, 140, 128, 125, 120, 117, 106, 103, 97, 96, 291, 270, 263, 254, 250, 248, 231, 215, 214, 213, 212, 211, 210, 209, 307, 297

ניירות ערך, 47, 46, 43, 39, 34, 30, 29, 28, 27, 26, 25, 23, 22, 21, 18, 15, 12, 125, 124, 120, 117, 105, 96, 95, 87, 73, 71, 66, 63, 58, 56, 54, 53, 52, 49, 164, 163, 162, 161, 160, 159, 144, 142, 140, 135, 133, 130, 129, 128, 254, 231, 215, 212, 208, 200, 207, 199, 198, 197, 195, 187, 180, 175, 317, 315, 306, 305, 304, 303, 301, 296, 291, 284, 277, 276, 270, 268, 320, 321

נכסי סיכון, 191, 52, 51, 10

ס

סיכון אסטרטגי, 103

סיכון אשראי, 85, 84, 82, 81, 79, 76, 74, 72, 71, 67, 52, 50, 44, 39, 19, 11, 10, 238, 237, 236, 235, 213, 194, 191, 166, 165, 142, 134, 130, 98, 88, 87, 298, 254, 249, 248, 247, 246, 245, 244, 243, 242, 241, 240, 239

סיכון חוצה גבולות, 98, 27, 19

סיכון חוצה גבולות ואיסור הלבנת הון, 102

סיכון מוניטין, 102, 98, 70, 68, 19

סיכון מימון, 102, 96

סיכון נזילות, 98, 96, 70, 68, 19

סיכון ציות ורגולציה, 101, 70, 34, 19

סיכון ריבית, 299, 297, 94, 92, 70, 69, 19

סיכון שוק, 142, 98, 92, 52, 50, 38, 19, 10

סיכון תפעולי, 191, 102, 99, 98, 52, 51, 50, 23, 19

ע

עמלות, 301, 269, 254, 151, 149, 148, 142, 128, 118, 117, 64, 40, 39, 23, 10, 305

ענפי משק, 300, 215, 195, 126, 87, 85, 84, 82, 75, 73, 72, 56, 55, 45, 19, 10, 305

פ

פיקדונות הציבור, 270, 254, 208, 173, 142, 120, 117, 97, 66, 49, 43, 22, 18, 15, 10

ר

רווח למניה, 156, 143, 118, 117, 42, 10

ש

שווי הון, 141, 140, 130, 129, 127, 126, 117, 106, 94, 93, 66, 39, 36, 19, 11, 142, 257, 256, 255, 254, 213, 212, 211, 210, 209, 208, 163, 144, 143, 142, 263, 262, 261, 260, 259, 258

ת

תשואה, 313, 301, 175, 128, 96, 95, 68, 42, 36, 22, 20, 14, 36, 14

תשואה על ההון, 36, 14

תשלום מבוסס מניות, 280, 279, 277, 188, 187, 156, 139, 125, 117, 10

C

Cost Income Ratio, 39, 16, 10

א

אשראי, 39, 38, 37, 36, 35, 33, 31, 30, 29, 25, 21, 20, 19, 18, 17, 16, 15, 13, 63, 62, 61, 60, 59, 58, 57, 56, 54, 53, 52, 51, 50, 46, 45, 44, 43, 42, 41, 40, 83, 82, 81, 80, 79, 78, 77, 76, 75, 74, 73, 72, 71, 69, 68, 67, 66, 65, 64, 118, 116, 111, 110, 109, 104, 103, 102, 100, 99, 95, 88, 87, 86, 85, 84, 140, 139, 136, 133, 132, 131, 130, 129, 127, 124, 123, 121, 120, 119, 164, 163, 162, 161, 160, 158, 157, 156, 155, 150, 148, 146, 145, 143, 209, 207, 206, 205, 197, 196, 195, 192, 191, 190, 188, 187, 166, 165, 226, 224, 223, 222, 221, 220, 219, 218, 217, 216, 214, 213, 212, 210, 243, 242, 241, 240, 239, 238, 237, 236, 235, 234, 233, 232, 231, 228, 288, 283, 272, 268, 267, 260, 254, 259, 249, 248, 247, 246, 245, 244, 307, 306, 305, 304, 303, 302, 301, 299, 298, 297, 296, 295, 293, 292, 319, 318, 317, 316, 313, 312, 308

אשראי לציבור, 123, 121, 118, 84, 79, 75, 74, 69, 55, 43, 38, 37, 18, 16, 15, 14, 13, 12, 11, 10, 9, 8, 7, 6, 5, 4, 3, 2, 1, 0

ד

דיבידנד, 144, 143, 140, 128, 121, 119, 73, 54, 53, 52, 51, 48, 41, 34, 20, 16, 302, 299, 293, 268, 264, 195, 191, 187, 186, 184, 183

ה

ההון העצמי, 297, 196, 194, 188, 136, 126, 103, 92, 88, 73, 51, 50, 41, 20, 40, 39, 32, 29, 27, 26, 25, 22, 21, 20, 19, 18, 17, 16, 15, 14, 13, 12, 10, 99, 96, 95, 92, 88, 75, 73, 72, 70, 69, 68, 64, 53, 52, 51, 50, 43, 42, 41, 142, 138, 130, 129, 127, 125, 120, 117, 109, 108, 106, 103, 102, 101, 194, 193, 192, 191, 190, 189, 188, 187, 180, 178, 176, 171, 150, 143, 291, 290, 283, 280, 277, 275, 270, 266, 231, 209, 201, 200, 198, 195, 321, 320, 317, 313, 306, 303, 301, 299, 298, 295

הון עצמי, 187, 178, 176, 69, 68, 53, 52, 51, 50, 49, 48, 43, 42, 20, 18, 16, 15, 14, 13, 12, 11, 10, 9, 8, 7, 6, 5, 4, 3, 2, 1, 0

הוצאות ריבית, 297, 265, 146, 128, 116, 62, 37, 10

הכנסות ריבית, 297, 231, 131, 129, 127, 116, 95, 62, 38, 36, 16, 13, 10

הלבנת הון, 294, 293, 277, 199, 102, 99, 70, 19, 10

הלוואות לדיור, 130, 127, 91, 90, 89, 79, 74, 57, 56, 55, 54, 50, 44, 32, 30, 10

הליכים משפטיים, 298, 293, 215, 201, 194, 191, 134, 132, 99, 74, 28, 19, 10

הפרשה להפסדי אשראי, 236, 165, 134, 133, 81, 78, 76, 75, 74, 44, 11, 10, 10

הפרשות להפסדי אשראי, 291, 248, 247, 246, 245, 243, 242, 241, 240, 239, 238, 237, 144, 134, 123, 102, 10, 9, 8, 7, 6, 5, 4, 3, 2, 1, 0

ו

וכתבי התחייבות נדחים, 195, 170, 163, 139, 22, 15, 10

י

יחס המינוף, 195, 191, 189, 126, 51, 42, 16, 10, 10

יחס כיסוי, 97, 96, 71, 42, 30, 16, 10

יחס כיסוי הנזילות, 126

יחס כיסוי נזילות, 193, 97, 96, 30, 10

כ

כתבי התחייבות נדחים, 299, 254, 200, 195, 176, 175, 142, 50, 49, 30, 22, 21, 20, 19, 18, 17, 16, 15, 14, 13, 12, 11, 10, 9, 8, 7, 6, 5, 4, 3, 2, 1, 0

בנק מזרחי טפחות

דוח תקופתי

2024

תוכן העניינים

331	פרטים על התאגיד
331	תקנה 9 - דוחות כספיים
331	תקנה 10ג' - שימוש בתמורת ניירות ערך על פי תשקיף
332	תקנה 11 - רשימת השקעות בחברות בת ובחברות קשורות עיקריות ליום 31 בדצמבר 2024
334	תקנה 13 - הכנסות של חברות בנות וקשורות עיקריות והכנסות הבנק מהן(1)
334	תקנה 14 - רשימת קבוצות של יתרות הלוואות שניתנו לתאריך המאזן
334	תקנה 20 - מסחר בבורסה - ניירות ערך שנרשמו למסחר מועדי וסיבות הפסקת מסחר
334	תקנה 21 - תגמולים לבעלי עניין ולנושאי משרה בכירה
334	תקנה 21א' - שמות בעלי השליטה בתאגיד
334	תקנה 22 - עסקאות עם בעל שליטה
335	תקנה 24 - מניות וניירות ערך המוחזקים על ידי בעל עניין בתאגיד
336	תקנה 24א' - הון רשום, הון מונפק וניירות ערך המירים(1)
336	תקנה 24ב' - מרשם בעלי מניות ליום 17 בפברואר 2025
337	תקנה 26 - רשימת הדירקטורים של הבנק
349	תקנה 26א' - רשימת נושאי משרה בכירה של הבנק(1)
353	תקנה 26ב' - מורשה חתימה של הבנק
353	תקנה 27 - רואה החשבון של הבנק
353	תקנה 28 - שינוי בתזכיר או בתקנות
354	תקנה 29 - המלצות והחלטות הדירקטורים
355	תקנה 29א(4) - החלטות החברה

לכבוד
רשות ניירות ערך
רחוב כנפי נשרים 22
ירושלים 95464
א.ג.נ.,

הנדון : דוח תקופתי לשנת 2024

בהתאם לתקנות ניירות ערך (דוחות תקופתיים ומידיים), התש"ל-1970 מוגש בזאת הדוח התקופתי של הבנק לשנת 2024.

פרטים על התאגיד

שם התאגיד:	בנק מזרחי טפחות בע"מ
מספר חברה ברשם:	520000522
מען התאגיד הרשום:	רחוב ז'בוטינסקי 7, רמת-גן
טלפון התאגיד:	03-7559219 פקסימיליה: 03-7559923
תאריך המאזן:	31 בדצמבר 2024, ל' בכסלו התשפ"ה
תאריך הדוח:	26 בפברואר 2025, כ"ח בשבט התשפ"ה
תקופת הדוח:	שנת 2024

תקנה 9 - דוחות כספיים

דוח תקופתי זה כולל את דוח הדירקטוריון וההנהלה ותיאור עסקי קבוצת הבנק, את הדוחות הכספיים ואת חוות דעת רואה החשבון המבקר של הבנק מיום 26 בפברואר 2025.

תקנה 10ג' - שימוש בתמורת ניירות ערך על פי תשקיף

לא הונפקו ניירות ערך על פי תשקיף במהלך שנת הדיווח.

תקנה 11 - רשימת השקעות בחברות בת ובחברות קשורות עיקריות ליום 31 בדצמבר 2024

מספר מניה בבורסה		המניות המוחזקות על ידי הבנק		ערך נקוב כולל	
		סוג המניות	מספר מניות	בש"ח	
בנק יהב לעובדי המדינה בע"מ	לא נסחר	רגילות 0.01 ש"ח	243,899	2,439	
		יסוד 0.01 ש"ח ע.ב.	1	(1)-	
		רגילות א' 0.01 ש"ח ע.ב.	1	(1)-	
מזרחי טפחות חברה להנפקות בע"מ	לא נסחר	רגילות 1 ש"ח	10,703,000	10,703,000	
מזרחי טפחות חברה להנפקות בע"מ	לא נסחר	רגילות 1 ש"ח	10,703,000	10,703,000	
מזרחי טפחות INVEST בע"מ	לא נסחר				
מזרחי טפחות ליסינג בע"מ	לא נסחר	רגילות 1 ש"ח	1,000	1,000	

(1) פחות מ-1 ש"ח.

דוח תקופתי
ליום 31 בדצמבר 2024

השקעות הוניות והשקעות אחרות						
		שיעורי החזקה	(כתבי התחייבות / אגרות חוב)	יתרת הלוואות	ערך מאזני מותאם	עלות הרכישה של המניות
בסמכות למנות דירקטורים	בהצבעה ב-%	בהון	במיליוני שקלים חדשים			באלפי ₪
50.0	50.0	50.0	-	-	1,038	419,184
100.0	100.0	100.0	-	-	1,200	1
100.0	100.0	100.0	-	-		10703
100.0	100.0	100.0	139	-		27,485
100.0	100.0	100.0	700	2,329	864	701

תקנה 13 - הכנסות של חברות בנות וקשורות עיקריות והכנסות הבנק מהן⁽¹⁾
במיליוני שקלים חדשים

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2024					
שם החברה	רווח נקי ⁽²⁾	רווח לפני מס ⁽²⁾	ריבית	דמי ניהול	דיבידנד
בנק יהב לעובדי המדינה בע"מ	429	685	-	-	-
טפחות סוכנות ביטוח (1989) בע"מ	89	114	12	-	-
מזרחי טפחות חברה להנפקות בע"מ	6	4	-	-	-
מזרחי טפחות INVEST בע"מ	30	31	-	-	-
מזרחי טפחות ליסינג בע"מ	93	120	74	-	-

(1) מוצגות תוצאות של חברות בנות וקשורות עם נתונים משמעותיים בלבד.

(2) כפי שדווח על ידי החברות.

תקנה 14 - רשימת קבוצות של יתרות הלוואות שניתנו לתאריך המאזן
ראה ביאור 30 ג' לדוחות הכספיים.

תקנה 20 - מסחר בבורסה - ניירות ערך שנרשמו למסחר מועדי וסיבות הפסקת מסחר

בתקופת הדוח נרשמו למסחר 392,872 מניות רגילות בנות 0.1 שקל חדש ע.ג., בעקבות מימוש אופציות של מנהלים בבנק בהתאם לתוכנית אופציות. לפרטים ראה ביאור 23 לדוחות הכספיים.
בתקופת הדוח לא חלה הפסקת מסחר בבורסה.

תקנה 21 - תגמולים לבעלי עניין ולנושאי משרה בכירה

לפרטים בדבר תגמולים לבעלי עניין ולנושאי משרה בכירה לשנת 2024, ראה "פירוט תגמולים לנושאי משרה בכירה" בפרק ממשל תאגידי בדוחות הכספיים וכן פרק תגמול בדוח הסיכונים המפורט באתר האינטרנט של הבנק.
תשלומים ששולמו לחברי הדירקטוריון של הבנק כולל מע"מ (למעט ליושב ראש הדירקטוריון) הסתכמו בשנת 2024 בסך של כ-6 מיליוני שקלים חדשים. שכר יושב ראש הדירקטוריון לשעבר, יושב ראש הדירקטוריון הנוכחי והמנהל הכללי, כולל הוצאות נלוות לשכרם, הסתכמו בסך של כ-9 מיליוני שקלים חדשים (לפרטים נוספים ראה ביאורים 22 א, 23 ב. ו-34 ג לדוחות הכספיים וכן סעיף "פירוט תגמולים לנושאי משרה בכירה" בפרק ממשל תאגידי בדוחות הכספיים).

תקנה 21א' - שמות בעלי השליטה בתאגיד

לפרטים בדבר שמות בעלי השליטה בתאגיד, ראה "בעלי שליטה" בפרק ממשל תאגידי בדוחות הכספיים.

תקנה 22 - עסקאות עם בעל שליטה

לפרטים בדבר עסקאות עם בעלי שליטה לשנת 2024, ראה "עסקאות עם בעלי שליטה וצדדים קשורים" בפרק ממשל תאגידי בדוחות הכספיים.

תקנה 24 - מניות וניירות ערך המוחזקים על ידי בעל עניין בתאגיד
ליום 17 בפברואר 2025

מניות רגילות בנות 0.1 ש"ח ע.ג. וניירות ערך אחרים של הבנק המוחזקים על ידי בעלי עניין (מספר הנייר בבורסה 0695437):

שם בעל העניין ⁽¹⁾	מספר חברה ברשם	כמות מניות	שיעור האחזקה		שיעור החזקה בדילול מלא
			ב-%	כמות אופציות	
ל.א.ב.מ. (אחזקות) בע"מ ⁽²⁾	51-2008442	33,739,930	13.02	-	12.30
ל.י.ן (אחזקות) בע"מ ⁽²⁾	51-1349896	20,746,277	8.01	-	7.56
F & W שותפות רשומה ⁽³⁾	54-0183118	33,812,844	13.05	-	12.32
M.W.Z. אחזקות בע"מ ⁽³⁾	51-2024225	18,780,468	7.25	-	6.84
קבוצת הראל ⁽⁴⁾	520033986	13,245,317	5.11	-	4.82
משה לארי		-	-	84,259	0.01
מנחם אביב		-	-	104,289	0.01
עופר הורביץ		-	-	96,037	0.01
מיטל הרוש		-	-	109,767	0.01
גלית ויזר		-	-	104,288	0.01
אילה חכים		-	-	142,649	0.01
תרי אסתר ישיכיל		-	-	127,210	0.01
אופיר מורד		-	-	143,961	0.01
רחלי פרידמן		-	-	104,288	0.01
עדי שחף		-	-	141,294	0.01
שבי שמר		-	-	119,680	0.01
מיכה ארגמן		-	-	116,017	0.01
סל בן-ארי		-	-	108,017	0.01
חנן קיקוזשילי		-	-	45,798	-
ציבור		138,841,468	53.56	6,628,825 ⁽⁵⁾	56.03
סך הכל		259,166,304	100.00	8,176,379	100.00

(1) לפרטים נוספים בדבר אחזקות בעלי עניין וההסכמים בין בעלי השליטה, ראה סעיף "בעלי השליטה" בפרק ממשל תאגידי בדוחות הכספיים.
(2) חברה בקבוצת עופר.
(3) חברה בקבוצת ורטהיים.
(4) נכון ליום 31 בדצמבר 2022, שינויים החל מתאריך זה קיבלו ביטוי ב-"ציבור".
(5) כולל תוכנית אופציות שאושרה לעובדי הבנק, אשר אינם מהווים בעלי עניין לצורך תקנה 24 לתקנות ניירות ערך (דוחות תקופתיים ומיידיים), התש"ל-1970.

תקנה 24א' - הון רשום, הון מונפק וניירות ערך המירים⁽¹⁾

בהתאם לסעיף 24 א' לתקנות ניירות ערך להלן פרטים על הון רשום, הון מונפק וניירות ערך המירים (בשקלים חדשים):

מונפק ונפרע		רשום	
31 בדצמבר		31 בדצמבר	
2023	2024	2023	2024
258,127,194	258,520,066	400,000,000	400,000,000

מניות רגילות בנות 0.1 שקל חדש ע"ג⁽²⁾

(1) לעניין הקצאת כתבי אופציות לרכישת מניות - ראה ביאור 23 לדוחות הכספיים.

(2) המניות רשומות למסחר בבורסה לניירות ערך בתל-אביב.

בתקופת הדוח גדל ההון המונפק והנפרע ב-39,287 שקלים חדשים כתוצאה ממימוש אופציות למניות של מנהלים בבנק.
כל המניות בעלות זכויות הצבעה שוות.

תקנה 24ב' - מרשם בעלי מניות ליום 17 בפברואר 2025

אחוז אחזקה		כמות מניות	
		53	קבוצת ורטהיים
		-	M.W.Z. אחזקות בע"מ
11.30		29,275,441	F & W שותפות רשומה
11.30		29,275,494	סך הכל קבוצת ורטהיים
			קבוצת עופר
11.39		29,512,972	ל.א.ב.מ. (אחזקות) בע"מ
11.39		29,512,972	סך הכל קבוצת עופר
77.31		200,377,835	מזרחי טפחות חברה לרישומים בע"מ
		3	פישמן מרדכי
100.00		259,166,304	סה"כ כללי
			פנקס מחזיקי אופציות
		365,784	כתבי אופציה לעובדים מזטפ אפ 2021
		741,729	כתבי אופציה לעובדים מזטפ אפ 2022
		3,421,078	כתבי אופציה לעובדים מזטפ אפ 2023
		3,647,788	כתבי אופציה לעובדים מזטפ אפ 2024
		8,176,379	סך הכל
			פנקס מחזיקי שטרי הון נדחים
			פנקס מחזיקי שטרי הון נדחים - סדרה א' (המחזיק חב' לרישומים)
		600,000,000	כמות שטרי הון

תקנה 26 - רשימת הדירקטורים של הבנק

להלן פרטים על חברי הדירקטוריון של הבנק ליום פרסום הדוחות הכספיים:

אברהם זלדמן - יושב ראש ⁽¹⁾⁽³⁾	
מספר ת"ז	05795919
שנת הלידה	1948
מען להמצאת כתבי בית-דין	שבטי ישראל 6, רעננה
נתינות	ישראלית
חברות בוועדות הדירקטוריון	אשראי - יושב ראש, ניהול סיכונים - יושב ראש, טכנולוגיית מידע וחדשנות טכנולוגית.
תאריך תחילת כהונה כדירקטור בבנק	26 בפברואר 2015
השכלה	לימודי סטטיסטיקה וכלכלה, ללא השלמת חובות התואר (אוניברסיטת חיפה), לימודי תעודה במינהל עסקים (אוניברסיטת חיפה).
עיסוק נוכחי	דירקטור והחל מיום 16 ביוני 2024 יושב ראש דירקטוריון בנק מזרחי טפחות בע"מ, דירקטור ומנכ"ל בא. זלדמן ניהול בע"מ, חבר ועד מנהל מט"י רעננה וחבר בוועד מנהל בקרן דואליס להשקעות חברתיות.
עיסוק קודם (במהלך 5 שנים אחרונות למעט עיסוק נוכחי)	יושב ראש דירקטוריון בפוקס ויזל בע"מ, יועץ בפוליאורטן בע"מ.
דירקטור חיצוני כהגדרתו בהוראת ניהול בנקאי תקין 301	לא
דירקטור חיצוני כהגדרתו בחוק החברות	לא
דירקטור בלתי תלוי	לא
בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית	כן
בעל כשירות מקצועית	כן
דירקטור מומחה ⁽²⁾	כן
עובד של התאגיד, של חברה בת שלו, של חברה קשורה שלו, או של בעל עניין בתאגיד	לא
בן משפחה של בעל עניין אחר בתאגיד	לא
דירקטור שהתאגיד רואה אותו כבעל מומחיות חשבונאית ופיננסית לצורך עמידה במספר המזערי שקבע הדירקטוריון	כן

(1) "בעל ניסיון בנקאי", כמשמעות מונח זה בהוראות ניהול בנקאי תקין שהוצאו על ידי המפקח על הבנקים.
(2) כהגדרת מונח זה בתקנות החברות (כללים בדבר גמול והוצאות לדירקטור חיצוני), התש"ס-2000.
(3) משמש כיושב ראש הדירקטוריון החל מחודש יוני 2024.

תקנה 26 - רשימת הדירקטורים של הבנק - המשך

אלי אלרואי

מספר ת"ז	050606318
שנת הלידה	1951
מען להמצאת כתבי בית-דין	אמירים 24, סביון
נתינות	ישראלית
חברות בוועדות הדירקטוריון	טכנולוגיית מידע וחדשנות טכנולוגית, ועדת אשראי.
תאריך תחילת כהונה כדירקטור בבנק	25 ביוני 2019
השכלה	אקדמאית, B.Sc. (בוגר) במדעים, התמחות בהנדסה אזרחית, הטכניון, מכון טכנולוגי לישראל משנת 1974. M.Sc. (מוסמך) במדעים, אוניברסיטת סטנפורד, קליפורניה, ארצות הברית, משנת 1982.
עיסוק נוכחי	דירקטור בבנק מזרחי טפחות בע"מ, חבר הוועדה המייעצת ב-O.G Advisory Committee; דירקטור ב-ל.י. (אחזקות) בע"מ; מנהל כללי ודירקטור בא.י.ר.א.ד. השקעות בע"מ; דירקטור בל.י. חדשנות בע"מ, דירקטור בל.א.ב.מ. (אחזקות) בע"מ, דירקטור בל.י. (השקעות) הולדקו בע"מ; דירקטור בל.י. השקעות בע"מ דירקטור בל.י. - ל.א.ב.מ. אחזקות בע"מ; ודירקטור באוניברסיטת רייכמן.
עיסוק קודם (במהלך 5 שנים אחרונות למעט עיסוק נוכחי)	דירקטור בחברות שלהלן: או ג'י טק פרטנרס בע"מ (סיום כהונה ביום 1 במאי 2020), ו-Globalworth Real Estate Investment Limited (סיום כהונה ביום 30 במרץ 2020), אמקירי בע"מ (מחוסלת מרצון) (סיום כהונה ביום 19 ביוני 2022).
דירקטור חיצוני כהגדרתו בהוראת ניהול בנקאי תקין 301	לא
דירקטור חיצוני כהגדרתו בחוק החברות	לא
דירקטור בלתי תלוי	לא
בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית	לא
בעל כשירות מקצועית	כן
דירקטור מומחה ⁽¹⁾	כן
עובד של התאגיד, של חברה בת שלו, של חברה קשורה שלו, או של בעל עניין בתאגיד	לא
בן משפחה של בעל עניין אחר בתאגיד	לא
דירקטור שהתאגיד רואה אותו כבעל מומחיות חשבונאית ופיננסית לצורך עמידה במספר המזערי שקבע הדירקטוריון	לא

(1) כהגדרת מונח זה בתקנות החברות (כללים בדבר גמול והוצאות לדירקטור חיצוני), התש"ס-2000.

תקנה 26 - רשימת הדירקטורים של הבנק - המשך

רון גזית ⁽¹⁾	
מספר ת"ז	050688605
שנת הלידה	1951
מען להמצאת כתבי בית-דין	הרצל רוזנבלום 8, תל אביב
נתינות	ישראלית
חברות בוועדות הדירקטוריון	טכנולוגיית מידע וחדשנות טכנולוגית, ועדת אשראי.
תאריך תחילת כהונה כדירקטור בבנק	14 בדצמבר 2003
השכלה	אקדמאית, בוגר (LL.B.) במשפטים ועו"ד - אוניברסיטת תל-אביב.
עיסוק נוכחי	דירקטור בבנק מזרחי טפחות בע"מ, יועץ משפטי וכלכלי לחברת טנזנייט קפיטל בע"מ.
עיסוק קודם (במהלך 5 שנים אחרונות למעט עיסוק נוכחי)	
דירקטור חיצוני כהגדרתו בהוראת ניהול בנקאי תקין 301	לא
דירקטור חיצוני כהגדרתו בחוק החברות	לא
דירקטור בלתי תלוי	לא
בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית	לא
בעל כשירות מקצועית	כן
דירקטור מומחה ⁽²⁾	כן
עובד של התאגיד, של חברה בת שלו, של חברה קשורה שלו, או של בעל עניין בתאגיד	לא
בן משפחה של בעל עניין אחר בתאגיד	לא
דירקטור שהתאגיד רואה אותו כבעל מומחיות חשבונאית ופיננסית לצורך עמידה במספר המזערי שקבע הדירקטוריון	לא

(1) "בעל ניסיון בנקאי", כמשמעות מונח זה בהוראות ניהול בנקאי תקין שהוצאו על ידי המפקח על הבנקים.
(2) כהגדרת מונח זה בתקנות החברות (כללים בדבר גמול והוצאות לדירקטור חיצוני), התש"ס-2000.

תקנה 26 - רשימת הדירקטורים של הבנק - המשך

אסתר גילעז-רן	
מספר ת"ז	025682154
שנת הלידה	1974
מען להמצאת כתבי בית-דין	אריאל שרון 10, גבעתיים
נתינות	ישראלית
חברות בוועדות הדירקטוריון	ביקורת, תגמול, טכנולוגיית מידע וחדשנות טכנולוגית.
תאריך תחילת כהונה כדירקטור בבנק	27 בפברואר 2021
השכלה	B.A במדעי החברה - ניהול (האוניברסיטה הפתוחה); רואת חשבון, ישראל - C.P.A (המכללה למינהל); מוסמכת (M.B.A) במנהל עסקים (אוניברסיטת בן גוריון); Ph.D בחשבונאות ומיסים (אוניברסיטת בן גוריון).
עיסוק נוכחי	דירקטורית בבנק מזרחי טפחות בע"מ; יועצת כתיבת חו"ד לבית המשפט מכהנת כדירקטורית בחברות שלהלן: דח"צ באורדע פרינט תעשיות בע"מ, דח"צ מיוחננוף ובניו (1988) בע"מ, דח"צ נתנאל גרופ בע"מ, דח"צ בארן מחקר ופיתוח (1982) בע"מ, ובעמינה תעשיות רהיטים ומזרונים בע"מ, דירקטורית בלתי תלויה באימג'סט אינטרנשיונל (איי אס איי) בע"מ, דירקטורית בועדת בקורת באגודה למען החייל.
עיסוק קודם (במהלך 5 שנים אחרונות למעט עיסוק נוכחי)	חברה בוועדת בחינות של מועצת רואי החשבון בישראל וכיהנה כדירקטורית בחברות שלהלן: דירקטורית בלתי תלויה ברבוע כחול נדל"ן בע"מ ודח"צ באוברסיז קומרס.
דירקטור חיצוני כהגדרתו בהוראת ניהול בנקאי תקין 301	כן
דירקטור חיצוני כהגדרתו בחוק החברות	כן
דירקטור בלתי תלוי	כן
בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית	כן
בעל כשירות מקצועית	כן
דירקטור מומחה ⁽¹⁾	כן
עובד של התאגיד, של חברה בת שלו, של חברה קשורה שלו, או של בעל עניין בתאגיד	לא
בן משפחה של בעל עניין אחר בתאגיד	לא
דירקטור שהתאגיד רואה אותו כבעל מומחיות חשבונאית ופיננסית לצורך עמידה במספר המזערי שקבע הדירקטוריון	כן

(1) כהגדרת מונח זה בתקנות החברות (כללים בדבר גמול והוצאות לדירקטור חיצוני), התש"ס-2000.

תקנה 26 - רשימת הדירקטורים של הבנק - המשך

משה וידמן ⁽¹⁾⁽³⁾	
מספר ת"ז	690875
שנת הלידה	1943
מען להמצאת כתבי בית-דין	קצנלסון 9, תל-אביב
נתינות	ישראלית
חברות בוועדות הדירקטוריון	ביקורת, ניהול סיכונים.
תאריך תחילת כהונה כדירקטור בבנק	2 באוגוסט 2010
השכלה	בוגר - כלכלה ומדעי המדינה האוניברסיטה העברית ירושלים. מוסמך - מנהל עסקים (התמחות במימון), האוניברסיטה העברית ירושלים.
עיסוק נוכחי	דירקטור בבנק מזרחי טפחות בע"מ, מכהן בהתנדבות: חבר בוועד המנהל של קרן ירושלים המאוחדת בע"מ, חבר בחבר הנאמנים של האוניברסיטה העברית בירושלים.
עיסוק קודם (במהלך 5 שנים אחרונות למעט עיסוק נוכחי)	החל מיום 1 בדצמבר 2012 ועד ליום 15 ביוני 2024 כיהן כיושב ראשון דירקטוריון בנק מזרחי טפחות בע"מ, חבר בוועד המנהל של הוצאת ספרים על שם "מגנס".
דירקטור חיצוני כהגדרתו בהוראת ניהול בנקאי תקין 301	לא
דירקטור חיצוני כהגדרתו בחוק החברות	לא
דירקטור בלתי תלוי	לא
בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית	כן
בעל כשירות מקצועית	כן
דירקטור מומחה ⁽²⁾	כן
עובד של התאגיד, של חברה בת שלו, של חברה קשורה שלו, או של בעל עניין בתאגיד	לא
בן משפחה של בעל עניין אחר בתאגיד	לא
דירקטור שהתאגיד רואה אותו כבעל מומחיות חשבונאית ופיננסית לצורך עמידה במספר המזערי שקבע הדירקטוריון	כן

(1) "בעל ניסיון בנקאי", כמשמעות מונח זה בהוראות ניהול בנקאי תקין שהוצאו על ידי המפקח על הבנקים.
(2) כהגדרת מונח זה בתקנות החברות (כללים בדבר גמול והוצאות לדירקטור חיצוני), התש"ס-2000.
(3) עד לחודש יוני 2024 שימש כיושב ראש הדירקטוריון.

תקנה 26 - רשימת הדירקטורים של הבנק - המשך

חנה פייאר ⁽¹⁾	
מספר ת"ז	053549523
שנת הלידה	1955
מען להמצאת כתבי בית-דין	החרמש 13, סביון
נתינות	ישראלית
חברות בוועדות הדירקטוריון	תגמול - יושבת ראש, ביקורת, אשראי.
תאריך תחילת כהונה כדירקטור בבנק	30 באוגוסט 2018
השכלה	בוגרת סוציולוגיה, אוניברסיטת ת"א ולימודי השלמה בחשבונאות - שאינם בגדר תואר אקדמי - California State University Northridge (CSUN) הנדרשים למבחני לשכת רואי חשבון במדינת קליפורניה.
עיסוק נוכחי	דירקטורית בבנק מזרחי טפחות בע"מ, חברה בוועד המנהל של מהפך תודעתי (ע"ר).
עיסוק קודם (במהלך 5 שנים אחרונות למעט עיסוק נוכחי)	
דירקטור חיצוני כהגדרתו בהוראת ניהול בנקאי תקין 301	כן
דירקטור חיצוני כהגדרתו בחוק החברות	כן
דירקטור בלתי תלוי	כן
בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית	כן
בעל כשירות מקצועית	כן
דירקטור מומחה ⁽²⁾	כן
עובד של התאגיד, של חברה בת שלו, של חברה קשורה שלו, או של בעל עניין בתאגיד	לא
בן משפחה של בעל עניין אחר בתאגיד	לא
דירקטור שהתאגיד רואה אותו כבעל מומחיות חשבונאית ופיננסית לצורך עמידה במספר המזערי שקבע הדירקטוריון	כן

(1) "בעל ניסיון בנקאי", כמשמעות מונח זה בהוראות ניהול בנקאי תקין שהוצאו על ידי המפקח על הבנקים.
(2) כהגדרת מונח זה בתקנות החברות (כללים בדבר גמול והוצאות לדירקטור חיצוני), התש"ס-2000.

תקנה 26 - רשימת הדירקטורים של הבנק - המשך

יוסף פלוס	
מספר ת"ז	051641025
שנת הלידה	1953
מען להמצאת כתבי בית-דין	יהודה הלוי 11, רעננה
נתינות	ישראלית
חברות בוועדות הדירקטוריון	ביקורת - יושב ראש, אשראי, ניהול סיכונים, תגמול
תאריך תחילת כהונה כדירקטור בבנק	20 באוגוסט 2019
השכלה	BA בכלכלה וחשבונאות (אוניברסיטת תל אביב), בעל רישיון רואה חשבון (אוניברסיטת תל אביב) והנדסאי אלקטרוניקה (טכניקום יד סינגלובסקי).
עיסוק נוכחי	דירקטור בבנק מזרחי טפחות בע"מ, דירקטור בחברות: קיץ ביפו בע"מ, משא קיץ בע"מ, היידה יפו בע"מ, מיטב הטנא אחזקות (1977) בע"מ, מיטב הטנא אחזקות מקרקעין בע"מ, קיי טסורו בע"מ, סקובה יב. בע"מ. יושב ראש דירקטוריון ומנהל כללי ביוסף פלוס רואי חשבון בע"מ. שותף במשרד רואי חשבון
עיסוק קודם (במהלך 5 שנים אחרונות למעט עיסוק נוכחי)	דירקטור חיצוני כהגדרתו בהוראת ניהול בנקאי תקין 301 כן
	דירקטור חיצוני כהגדרתו בחוק החברות כן
	דירקטור בלתי תלוי כן
	בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית כן
	בעל כשירות מקצועית כן
	דירקטור מומחה ⁽¹⁾ כן
	עובד של התאגיד, של חברה בת שלו, של חברה קשורה שלו, או של בעל עניין בתאגיד לא
	בן משפחה של בעל עניין אחר בתאגיד לא
	דירקטור שהתאגיד רואה אותו כבעל מומחיות חשבונאית ופיננסית לצורך עמידה במספר המזערי שקבע הדירקטוריון כן

(1) כהגדרת מונח זה בתקנות החברות (כללים בדבר גמול והוצאות לדירקטור חיצוני), התש"ס-2000.

תקנה 26 - רשימת הדירקטורים של הבנק - המשך

יהונתן קפלן ⁽¹⁾	
מספר ת"ז	055251391
שנת הלידה	1958
מען להמצאת כתבי בית-דין	חיים זכאי 2, פתח תקווה
נתינות	ישראלית
חברות בוועדות הדירקטוריון	אשראי, ניהול סיכונים, טכנולוגיית מידע וחדשנות טכנולוגית.
תאריך תחילת כהונה כדירקטור בבנק	12 במאי 2011
השכלה	תואר ראשון בכלכלה וחשבונאות (אוניברסיטת תל אביב), בעל רישיון רואה חשבון, ומוסמך במדעי המדינה ובטחון לאומי (אוניברסיטת חיפה), המכללה לביטחון לאומי תל אביב.
עיסוק נוכחי	דירקטור בבנק מזרחי טפחות בע"מ ויועץ לגופים שונים בסוגיות ניהוליות וכלכליות. בעלים ויועץ בחברת יוני קפלן ייעוץ והשקעות בע"מ.
	דירקטור בחברות: החברה המרכזית למשקאות קלים בע"מ, מבשלות בירה בינלאומית בע"מ, וילאר אינטרנשיונל בע"מ (יושב ראש).
עיסוק קודם (במהלך 5 שנים אחרונות למעט עיסוק נוכחי)	דירקטור בנובולוג (פארם אפ 1966) בע"מ (סיום כהונה ביום 13 בנובמבר 2022),
דירקטור חיצוני כהגדרתו בהוראת ניהול בנקאי תקין 301	לא
דירקטור חיצוני כהגדרתו בחוק החברות	לא
דירקטור בלתי תלוי	לא
בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית	כן
בעל כשירות מקצועית	כן
דירקטור מומחה ⁽²⁾	כן
עובד של התאגיד, של חברה בת שלו, של חברה קשורה שלו, או של בעל עניין בתאגיד	לא
בן משפחה של בעל עניין אחר בתאגיד	לא
דירקטור שהתאגיד רואה אותו כבעל מומחיות חשבונאית ופיננסית לצורך עמידה במספר המזערי שקבע הדירקטוריון	כן

(1) "בעל ניסיון בנקאי", כמשמעות מונח זה בהוראות ניהול בנקאי תקין שהוצאו על ידי המפקח על הבנקים.
(2) כהגדרת מונח זה בתקנות החברות (כללים בדבר גמול והוצאות לדירקטור חיצוני), התש"ס-2000.

תקנה 26 - רשימת הדירקטורים של הבנק - המשך

אילן קרמר	
מספר ת"ז	059841742
שנת הלידה	1967
מען להמצאת כתבי בית-דין	הדרור 7, מבשרת ציון
נתינות	ישראלית
חברות בוועדות הדירקטוריון	ניהול סיכונים.
תאריך תחילת כהונה כדירקטור בבנק	27 במרץ 2019
השכלה	תואר ראשון בפיסיקה ומדעי המחשב (האוניברסיטה העברית בירושלים), תואר שני במדעי המחשב (האוניברסיטה העברית בירושלים) ותואר Ph.D במימון (Northwestern University, Evanston Illinou).
עיסוק נוכחי	דירקטור בבנק מזרחי טפחות בע"מ, פרופסור לכלכלה ומימון באוניברסיטה העברית ופרופסור לכלכלה באוניברסיטת Warwick, בבריטניה.
עיסוק קודם (במהלך 5 שנים אחרונות למעט עיסוק נוכחי)	
דירקטור חיצוני כהגדרתו בהוראת ניהול בנקאי תקין 301	לא
דירקטור חיצוני כהגדרתו בחוק החברות	לא
דירקטור בלתי תלוי	לא
בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית	כן
בעל כשירות מקצועית	כן
דירקטור מומחה ⁽¹⁾	כן
עובד של התאגיד, של חברה בת שלו, של חברה קשורה שלו, או של בעל עניין בתאגיד	לא
בן משפחה של בעל עניין אחר בתאגיד	לא
דירקטור שהתאגיד רואה אותו כבעל מומחיות חשבונאית ופיננסית לצורך עמידה במספר המזערי שקבע הדירקטוריון	כן

(1) כהגדרת מונח זה בתקנות החברות (כללים בדבר גמול והוצאות לדירקטור חיצוני), התש"ס-2000.

תקנה 26 - רשימת הדירקטורים של הבנק - המשך

גלעד רבינוביץ	
מספר ת"ז	057153603
שנת הלידה	1961
מען להמצאת כתבי בית-דין	מצפה 7, שוהם
נתינות	ישראלית
חברות בוועדות הדירקטוריון	טכנולוגיית מידע וחדשנות טכנולוגית - יושב ראש, ביקורת, ניהול סיכונים, תגמול.
תאריך תחילת כהונה כדירקטור בבנק	12 במרץ 2019
השכלה	תואר ראשון בכלכלה (אוניברסיטת בר אילן), תואר שני בלימודי ארץ ישראל (אוניברסיטת חיפה), קורס תכנות (ממר"מ) וקורס ניתוח מערכות מידע (ממר"מ).
עיסוק נוכחי	דירקטור בבנק מזרחי טפחות בע"מ, בעלים ומנהל כללי של חברת ייעוץ טכנולוגי אסטרטגי - איי.טי. סטראטגי פילארס בע"מ, מרצה חוץ במנהל עסקים, במגמת טכנולוגיה ויזמות, הקריה האקדמית אונו, בעלים ומנהל כללי בגלעד רבינוביץ בע"מ, דירקטור בחברת וויקום בע"מ. חבר מועצת שוהם.
עיסוק קודם (במהלך 5 שנים אחרונות למעט עיסוק נוכחי)	מנכ"ל אס.קיו.לינק בע"ממנהל כללי ברגיהג בע"מ. דירקטור (בהתנדבות) בצופן - מרכזי טכנולוגיה עילית בע"מ. יושב ראש (בהתנדבות) הוועד המנהל במכינה הקדם צבאית בארי.
בעל ניסיון, מומחיות ומיומנות בנושא אבטחת מידע וסייבר	בעל ניסיון, מומחיות ומיומנות בנושא אבטחת מידע וסייבר, זאת, בין היתר, בשל כהונתו בתפקידים שלהלן: מנכ"ל אס.קיו.לינק בע"מ (בשנים 2019-2021), מנכ"ל EDS המזרח התיכון (בשנים 2007-2010). בנוסף, ייעוץ ובניית מרכזי טכנולוגיה ואבטחת מידע למגוון חברות (בשנים 2011 - כיום).
דירקטור חיצוני כהגדרתו בהוראת ניהול בנקאי תקין 301	כן
דירקטור חיצוני כהגדרתו בחוק החברות	כן
דירקטור בלתי תלוי	כן
בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית	כן
בעל כשירות מקצועית	כן
בעל ידע וניסיון מוכח בתחומי טכנולוגיית המידע ⁽¹⁾	כן
דירקטור מומחה ⁽²⁾	כן
עובד של התאגיד, של חברה בת שלו, של חברה קשורה שלו, או של בעל עניין בתאגיד	לא
בן משפחה של בעל עניין אחר בתאגיד	לא
דירקטור שהתאגיד רואה אותו כבעל מומחיות חשבונאית ופיננסית לצורך עמידה במספר המזערי שקבע הדירקטוריון	כן

(1) כמשמעות מונח זה בהוראות ניהול בנקאי תקין שהוצאו על ידי המפקח.
(2) כהגדרת מונח זה בתקנות החברות (כללים בדבר גמול והוצאות לדירקטור חיצוני), התש"ס-2000.

תקנה 26 - רשימת הדירקטורים של הבנק - המשך

להלן פרטים נוספים על דירקטורים בעלי מומחיות חשבונאית ופיננסית

אברהם זלדמן

לימודי סטטיסטיקה וכלכלה (ללא השלמת כל חובות התואר) וכן לימודי תעודה במינהל עסקים.
מר זלדמן מכהן כדירקטור בבנק החל מחודש פברואר 2015, וכיושב ראש הדירקטוריון של הבנק החל מיוני 2024. לפני כהונתו כיושב ראש הדירקטוריון כיהן מר זלדמן כחבר בוועדת ביקורת וכן בוועדה לניהול סיכונים. כיום מכהן מר זלדמן כחבר בוועדות אשראי - יושב ראש, ניהול סיכונים - יושב ראש וטכנולוגיית מידע וחדשנות טכנולוגית.
בחודש דצמבר 2020 מונה מר זלדמן כיושב ראש הוועדה למעקב אחר מיזוג אגוד וקליטתו בבנק (הוועדה סיימה פעילותה ביום 23 בינואר 2023). כמו כן, כיהן מר זלדמן כחבר בוועדה הבלתי תלויה שהוקמה על ידי הדירקטוריון בקשר עם חקירת משרד המשפטים האמריקאי.
מר זלדמן כיהן בתפקידים בכירים בקבוצת בנק לאומי, כמפורט להלן: חבר הנהלה בבנק לאומי (בשנים 1987 עד 2000), מנהל כללי של לאומי פרטנרס בע"מ (2000-2010) ויושב ראש הדירקטוריון של בנק לאומי למשכנתאות בע"מ (1987-2010).
בנוסף, מר זלדמן כיהן כדירקטור בחברות ציבוריות שונות ושימש כיושב ראש דירקטוריון פוקס ויזל בע"מ.

אסתר גילעז-רן

B.A במדעי החברה - ניהול, רישיון רואה חשבון (C.P.A), מוסמכת (M.B.A) במנהל עסקים, ו-Ph.D בחשבונאות ומיסים.
גברת גילעז-רן מכהנת כדירקטורית חיצונית בבנק החל מחודש פברואר 2021, וכיום מכהנת כחברה בוועדות ביקורת, תגמול ובוועדת טכנולוגיית המידע וחדשנות טכנולוגית.
גברת גילעז-רן שימשה כראש החוג לחשבונאות וכמחצית במחלקה למנהל עסקים במרכז האקדמי "פרס" (בשנים 2011-2017); בנוסף, גברת גילעז-רן כיהנה כחברה במועצה המקצועית של לשכת רואי החשבון בישראל (בשנים 2018-2020), וכן כיהנה כחברה בוועדת הבחינות של מועצת רואי החשבון בישראל (בשנים 2018-2020).
בנוסף, גברת גילעז-רן מכהנת, בין היתר, כדירקטורית חיצונית וכחברת ועדת הביקורת, בחברות ציבוריות בעלות היקף עסקים משמעותי (ובחלקן, מכהנת גם כיושבת ראש ועדת הביקורת) וכן עוסקת במתן חוות דעת לבתי משפט (בהיקף משמעותי) בנושאים עסקיים חשבונאיים ובנושאים הקשורים לדוחות כספיים (החל משנת 2015).

משה וידמן

תואר ראשון בכלכלה ומדעי המדינה, ותואר שני במנהל עסקים (התמחות במימון).
מר וידמן מכהן כדירקטור בבנק החל מחודש אוגוסט 2010, וכיושב ראש הדירקטוריון של הבנק, החל מחודש דצמבר 2012 ועד לחודש יוני 2024. בנוסף, עד לכהונתו כיושב ראש הדירקטוריון, מר וידמן כיהן כחבר בוועדת הביקורת של דירקטוריון הבנק. בתקופת כהונתו כיושב ראש הדירקטוריון כיהן כיושב ראש ועדות ניהול סיכונים, כיושב ראש ועדת אשראי וכחבר בוועדת טכנולוגיית מידע וחדשנות טכנולוגית. כיום מר וידמן מכהן כחבר בוועדות ניהול סיכונים וביקורת.
קודם לכן, כיהן מר וידמן, בין היתר, כדירקטור בבנק לאומי לישראל בע"מ (2004-2010) וכן כחבר בוועדת הביקורת של בנק לאומי לישראל בע"מ (כ-3 שנים); כדירקטור וכחבר ועדת הביקורת וועדת הכספים, בחברה לישראל בע"מ; כדירקטור וכיושב ראש ועדת הביקורת בחברת פרטנר תקשורת בע"מ; וכדירקטור בחברות ציבוריות נוספות בעלות היקף עסקים משמעותי, ובכללן, כימיקלים לישראל בע"מ ומליסרון בע"מ.

חנה פייאר

תואר בוגר בסוציולוגיה וכן לימודי השלמה בחשבונאות (שאינם בגדר תואר אקדמי), אוניברסיטת California State University Northridge (CSUN) (שתי (2) שנות לימוד).
גברת פייאר מכהנת כדירקטורית חיצונית בבנק החל מחודש אוגוסט 2018. בחודש ינואר 2020 מונתה גברת פייאר כיושבת ראש ועדת תגמול. כיום מכהנת גברת פייאר כחברה בוועדות ביקורת, תגמול ובוועדת אשראי.
גברת פייאר כיהנה כסמנכ"ל כספים וחברת הנהלה בקבוצת החברות של פועלים אקוויטי בע"מ (בשנים 2003-2017), וכן כסמנכ"ל הכספים של קבוצת שרם פודים קלנר (בשנים 1993-2002).
לגברת פייאר ניסיון מקצועי בתחום ניהול הביקורת בפירמות רואי חשבון (בשנים 1985-1988 וכן בשנים 1989-1993).

יוסף פלוס

תואר ראשון בחשבונאות, בעל רישיון רואה חשבון, ותואר ראשון בכלכלה.
מר פלוס מכהן כדירקטור חיצוני בבנק החל מחודש אוגוסט 2019. בחודש ינואר 2020 מונה מר פלוס כיושב ראש ועדת הביקורת. כיום מכהן מר פלוס כחבר בוועדות ביקורת, תגמול, ניהול סיכונים ובוועדת אשראי.
מר פלוס כיהן (עד ליום 31 במרץ 2019) כשותף במשרד רואי חשבון; במסגרת זו, שימש (בשנים 2014 עד 2019) כשותף מנהל של הפירמה. בתקופת עבודתו של מר פלוס במשרד רואי החשבון (במשך 40 שנים, מתוכן 30 שנים כשותף), עסק, בין היתר, בניהול ביקורת בחברות ציבוריות ופרטיות, בעלות היקף עסקים משמעותי.

יהונתן קפלן

תואר ראשון בכלכלה וחשבונאות, בעל רישיון רואה חשבון, ומוסמך במדעי המדינה ובטחון לאומי.
מר קפלן מכהן כדירקטור בבנק החל מחודש מאי 2011. כיום מכהן מר קפלן כחבר בוועדות ניהול סיכונים, טכנולוגיית מידע וחדשנות טכנולוגית ואשראי.
מר קפלן כיהן (בשנים 1999 עד 2001) כנציב מס הכנסה, וקודם לתפקידו זה, עבד (מאז שנת 1982) בנציבות מס הכנסה וכיהן (מאז שנת 1993) כסגן נציב לשומה; בנוסף, מר קפלן משמש, מזה כעשרים שנה, כיועץ כלכלי לחברות ציבוריות ופרטיות, ועוסק, בין היתר, ביעוץ בנושאי ניהול ומיסוי.
מר קפלן כיהן ועודנו מכהן כדירקטור בחברות ציבוריות.

אילן קרמר

תואר ראשון בפיסיקה ומדעי המחשב, תואר שני במדעי המחשב ותואר Ph.D במימון.
מר קרמר מכהן כדירקטור בבנק החל מחודש מרץ 2019, וכיום מכהן כחבר בוועדת ניהול סיכונים.
מר קרמר מכהן כפרופסור לכלכלה ומימון באוניברסיטה העברית, משנת 2011 ועד היום, וכפרופסור לכלכלה באוניברסיטת Warwick, בבריטניה, משנת 2012 ועד היום. בנוסף, מר קרמר כיהן (משנת 2000 ועד לשנת 2012), כפרופסור למימון באוניברסיטת סטנפורד, בארצות הברית. במסגרת זו, משמש (ושימש) מר קרמר, בין היתר, כמרצה בנושאים עסקיים-כלכליים וכן בנושאים הקשורים למימון ולחשבונאות.

גלעד רבינוביץ

תואר ראשון בכלכלה, ותואר שני בלימודי ארץ ישראל.
מר רבינוביץ מכהן כדירקטור בבנק החל מחודש מרץ 2019. בחודש פברואר 2020 מונה מר רבינוביץ כיושב ראש ועדת טכנולוגיה מידע וחדשנות. כיום מכהן מר רבינוביץ כחבר בוועדות הביקורת, תגמול, ניהול סיכונים וטכנולוגיה.
מר רבינוביץ כיהן כמנכ"ל חברת מלם מערכות בע"מ (חברה ציבורית), החל מחודש דצמבר 2001 ועד לחודש יוני 2006.

דירקטוריון הבנק מודה למנהל הכללי, להנהלת הבנק ולעובדיו על פועלם לקידום הבנק, להרחבת עסקיו וחוג לקוחותיו.

תקנה 26א' - רשימת נושאי משרה בכירה של הבנק⁽¹⁾

להלן פרטים על נושאי משרה בכירה של הבנק ליום פרסום הדוחות הכספיים:	
משה לארי ⁽²⁾	
מספר ת"ז	28405934
שנת לידה	1971
תואר	מנהל כללי
תאריך תחילת כהונה	מיום 16 בספטמבר 2020 בתפקיד המנהל הכללי של הבנק
התפקיד שממלא בתאגיד הבנקאי	מנהל כללי
התפקיד שממלא בחברה בת	יושב ראש חטיבת הטכנולוגיה של מזרחי טפחות בע"מ.
בן משפחה של נושא משרה בכירה אחר	לא
או של בעל עניין בתאגיד הבנקאי	לא
השכלה	תואר ראשון בכלכלה וחשבונאות - האוניברסיטה העברית בירושלים.
ניסיון עסקי (במהלך 5 שנים אחרונות)	תואר שני במנהל עסקים - אוניברסיטת תל-אביב, רואה חשבון. מנהל החטיבה הפיננסית - CFO בבנק מזרחי טפחות בע"מ. יושב ראש מזרחי טפחות חברה להנפקות בע"מ, יושב ראש מזרחי טפחות חברה לנאמנות בע"מ, יושב ראש בנק אגוד לישראל בע"מ, יושב ראש בנק המזרחי בשוויץ, דירקטור בבנק יהב, דירקטור UNITED MIZRAHI OVERSEAS HOLDING COMPANY B.V.
מנחם אביב	
מספר ת"ז	012390175
שנת לידה	1959
תאריך תחילת כהונה	13 באפריל 2005
תואר	סגן מנהל כללי
התפקיד שממלא בתאגיד הבנקאי,	מנהל חטיבת מידע ודיווח כספי, חשבונאי ראשי.
בחברה בת/קשורה, או בבעל עניין בתאגיד	לא
בן משפחה של נושא משרה בכירה אחר	לא
או של בעל עניין בתאגיד הבנקאי	לא
השכלה	תואר ראשון בחשבונאות וכלכלה - אוניברסיטת תל-אביב.
ניסיון עסקי (במהלך 5 שנים אחרונות)	תואר שני במנהל עסקים (M.B.A.) - אוניברסיטת תל-אביב, רואה חשבון. חשבונאי ראשי בבנק מזרחי טפחות בע"מ, דירקטור בנק אגוד לישראל בע"מ, דירקטור מזרחי טפחות חברה להנפקות בע"מ.
עופר הורביץ	
מספר ת"ז	040573743
שנת לידה	1980
תאריך תחילת כהונה	1 באפריל 2023
תואר	סגן מנהל כללי
התפקיד שממלא בתאגיד הבנקאי,	מנהל החטיבה לניהול סיכונים - CRO
בחברה בת/קשורה, או בבעל עניין בתאגיד	לא
בן משפחה של נושא משרה בכירה אחר	לא
או של בעל עניין בתאגיד הבנקאי	לא
השכלה	תואר ראשון בתוכנית המשולבת: פילוסופיה, כלכלה, מדעי המדינה - האוניברסיטה העברית בירושלים.
ניסיון עסקי (במהלך 5 שנים אחרונות)	מנהל מטה הבנק ומזכיר בנק מזרחי טפחות בע"מ.

(1) בין נושאי המשרה הבכירה אין בני משפחה של נושא משרה בכיר או בעל עניין.
(2) מר משה לארי הינו בעל עניין מתוקף כהונתו כמנהל הכללי של הבנק.

תקנה 26א' - רשימת נושאי משרה בכירה של הבנק⁽¹⁾ - המשך

מיטל הרוש	
מספר ת"ז	037153913
שנת לידה	1979
תאריך תחילת כהונה	1 באפריל 2023
תואר	סגן מנהל כללי
התפקיד שממלא בתאגיד הבנקאי, בחברה בת/קשורה, או בבעל עניין בתאגיד	מנהלת חטיבת הון אנושי ומשאבים.
בן משפחה של נושא משרה בכירה אחר או של בעל עניין בתאגיד הבנקאי	יושבת ראש דירקטוריון מזרחי טפחות שירותי אבטחה בע"מ, יושבת דירקטוריון חברת נציבים נכסים וציוד בע"מ, יושבת ראש דירקטוריון מגרשים 1 2 3 מרכז מסחרי חדש בע"מ, יושבת ראש דירקטוריון ט.ע.מ. מערכות מידע בע"מ, וכן דירקטורית בחברת אגודים בע"מ.
השכלה	לא
ניסיון עסקי (במהלך 5 שנים אחרונות)	תואר ראשון בבנקאות ושוק ההון (B.A.) - המכללה האקדמית נתניה. תואר שני במשפטים (M.A.) - אוניברסיטת בר אילן, הפקולטה למשפטים. מנהלת מרחב לייב וסקטור בנקאות ישירה בבנק מזרחי טפחות בע"מ.
גלית ויזר ⁽²⁾	
מספר ת"ז	023878341
שנת לידה	1968
תאריך תחילת כהונה	7 ביולי 2011
התפקיד שממלא בתאגיד הבנקאי, בחברה בת/קשורה, או בבעל עניין בתאגיד	מבקרת פנימית ראשית; מנהלת חטיבת הביקורת הפנימית. מבקרת פנימית ראשית של בנק יהב, אתגר חברה לניהול תיקי השקעות מקבוצת מזרחי טפחות בע"מ, מזרחי טפחות חברה לנאמנות בע"מ, מזרחי טפחות חברה להנפקות בע"מ, נציבים נכסים וציוד בע"מ, טפחות סוכנות לביטוח (1989) בע"מ.
בן משפחה של נושא משרה בכירה אחר או של בעל עניין בתאגיד הבנקאי	לא
השכלה	תואר ראשון בחשבונאות ובכלכלה - האוניברסיטה העברית בירושלים. תואר שני במנהל עסקים - האוניברסיטה העברית בירושלים, רואת חשבון. מבקרת פנימית ראשית, מנהלת חטיבת הביקורת הפנימית בבנק מזרחי טפחות בע"מ.
ניסיון עסקי (במהלך 5 שנים אחרונות)	
אילה חכים	
מספר ת"ז	056593767
שנת לידה	1960
תאריך תחילת כהונה	1 ביולי 2013
התפקיד שממלא בחברה בת/קשורה, או בבעל עניין בתאגיד	מנהלת חטיבת הטכנולוגיה של מזרחי טפחות בע"מ. דירקטורית נציבים נכסים וציוד בע"מ, דירקטורית מזרחי טפחות INVEST בע"מ.
בן משפחה של נושא משרה בכירה אחר או של בעל עניין בתאגיד הבנקאי	לא
השכלה	תואר ראשון בכלכלה ומדעי המדינה - אוניברסיטת בר-אילן. תואר שני במנהל עסקים - אוניברסיטת בר-אילן. מנהלת טכנולוגיית המידע של בנק מזרחי טפחות בע"מ, דירקטורית בנק אגוד לישראל בע"מ.
ניסיון עסקי (במהלך 5 שנים אחרונות)	בעלת ניסיון, מומחיות ומיומנות בנושא אבטחת מידע וסייבר, וזאת, בין היתר, בשל כהונתה בבנק (החל מחודש יולי 2013), כמנהלת טכנולוגיית המידע של הבנק, כמנכ"לית של חטיבת הטכנולוגיה של מזרחי טפחות בע"מ (חברה בת בבעלותה מלאה של הבנק) וכן בשל ניסיונה העשיר ורב השנים (כ-35 שנים) בתפקידים בכירים ביחידות טכנולוגיה בצה"ל.
בעלת ניסיון, מומחיות ומיומנות בנושא אבטחת מידע וסייבר	

(1) בין נושאי המשרה הבכירה אין בני משפחה של נושא משרה בכיר או בעל עניין.
(2) בהתאם להוראות סעיף 146(ב) לחוק החברות- התשנ"ט 1999, המבקרת הפנימית אינה בעלת עניין בתאגיד, אינה נושאת משרה ואינה קרובה של אחד מאלה.

תקנה 26א' - רשימת נושאי משרה בכירה של הבנק⁽¹⁾ - המשך

תרי ישכיל	
מספר ת"ז	016834145
שנת לידה	1973
תאריך תחילת כהונה	1 בנובמבר 2021
תואר	סגן מנהל כללי
התפקיד שממלא בתאגיד הבנקאי, בחברה בת/קשורה, או בבעל עניין בתאגיד בן משפחה של נושא משרה בכירה אחר או של בעל עניין בתאגיד הבנקאי השכלה	מנהל חטיבת שיווק, פרסום ופיתוח עסקים, דירקטורית מזרחי טפחות INVEST בע"מ. לא
ניסיון עסקי (במהלך 5 שנים אחרונות)	תואר ראשון במדעי התנהגות - אוניברסיטת בן גוריון. תואר שני בפסיכולוגיה קוגניטיבית (ללא תזה) - אוניברסיטת בן גוריון. סמנכ"לית שיווק ושירות בקבוצת פרטנר.
אופיר מורד	
מספר ת"ז	24607806
שנת לידה	1969
תאריך תחילת כהונה	1 בינואר 2014
תואר	סגן מנהל כללי
התפקיד שממלא בתאגיד הבנקאי, בחברה בת/קשורה, או בבעל עניין בתאגיד בן משפחה של נושא משרה בכירה אחר או של בעל עניין בתאגיד הבנקאי השכלה	מנהל החטיבה לבנקאות עסקית דירקטור בנק יהב לעובדי המדינה בע"מ, יושב ראש מזרחי טפחות פקטורינג בע"מ. לא
ניסיון עסקי (במהלך 5 שנים אחרונות)	תואר ראשון בכלכלה ומנהל עסקים - אוניברסיטת בר - אילן. תואר שני בהנדסת תעשייה וניהול - אוניברסיטת בן גוריון. מנהל החטיבה לבנקאות עסקית בבנק מזרחי טפחות בע"מ.
רחלי פרידמן	
מספר ת"ז	057222200
שנת לידה	1961
תאריך תחילת כהונה	1 בינואר 2015
תואר	סגן מנהל כללי
התפקיד שממלא בתאגיד הבנקאי, בחברה בת/קשורה, או בבעל עניין בתאגיד בן משפחה של נושא משרה בכירה אחר או של בעל עניין בתאגיד הבנקאי השכלה	יועצת משפטית ראשית, מנהלת החטיבה המשפטית לא
ניסיון עסקי (במהלך 5 שנים אחרונות)	תואר ראשון במשפטים (LLB) - אוניברסיטת תל אביב. תואר שני במשפטים (LLM) - אוניברסיטת תל אביב. יועצת משפטית ראשית, מנהלת החטיבה המשפטית בבנק מזרחי טפחות בע"מ.

(1) בין נושאי המשרה הבכירה אין בני משפחה של נושא משרה בכיר או בעל עניין.

תקנה 26א' - רשימת נושאי משרה בכירה של הבנק⁽¹⁾ - המשך

עדי שחף	
מספר ת"ז	025735598
שנת לידה	1974
תאריך תחילת כהונה	16 בספטמבר 2020
תואר	סגן מנהל כללי.
התפקיד שממלא בתאגיד הבנקאי, בחברה בת/קשורה, או בבעל עניין בתאגיד	מנהל החטיבה הפיננסית - CFO. יושב ראש מזרחי טפחות חברה לנאמנות בע"מ, יושב ראש מזרחי טפחות INVEST בע"מ.
בן משפחה של נושא משרה בכירה אחר או של בעל עניין בתאגיד הבנקאי	לא
השכלה	תואר ראשון בפסיכולוגיה - האוניברסיטה העברית בירושלים. תואר שני במנהל עסקים - האוניברסיטה העברית בירושלים.
ניסיון עסקי (במהלך 5 שנים אחרונות)	סגן מנהל החטיבה הפיננסית בבנק מזרחי טפחות בע"מ, דירקטור בנק אגוד לישראל בע"מ, דירקטור UNITED MIZRAHI OVERSEAS HOLDING .COMPANY B.V.
שבי שמר	
מספר ת"ז	059030957
שנת לידה	1964
תאריך תחילת כהונה	1 אפריל 2022
תואר	סגן מנהל כללי
התפקיד שממלא בתאגיד הבנקאי, בחברה בת/קשורה, או בבעל עניין בתאגיד	מנהלת החטיבה הקמעונאית, יושבת ראש דירקטוריון מזרחי טפחות ליסינג בע"מ ומזרחי טפחות ניכיון שוברים בע"מ, דירקטורית טפחות סוכנות לביטוח (1989) בע"מ.
בן משפחה של נושא משרה בכירה אחר או של בעל עניין בתאגיד הבנקאי	לא
השכלה	תואר ראשון בהנדסה תעשייה וניהול (מערכות מידע) - אוניברסיטת בן גוריון. תואר שני במנהל עסקים - אוניברסיטת בן גוריון. מנכ"לית בנק אגוד לישראל בע"מ.
ניסיון עסקי (במהלך 5 שנים אחרונות)	סמנכ"לית בכירה - ראש החטיבה הקמעונאית, נכסי לקוחות וייעוץ - בבנק אגוד לישראל בע"מ.
מיכה ארגמן	
מספר ת"ז	028617819
שנת לידה	1971
תאריך תחילת כהונה	1 באפריל 2023
התפקיד שממלא בתאגיד הבנקאי, בחברה בת/קשורה, או בבעל עניין בתאגיד	מנהל מערך תפעול בנקאי, דירקטור במס"ב (מרכז סליקה בנקאי בע"מ), דירקטור במזרחי טפחות חברה לנאמנות בע"מ, דירקטור טפחות סוכנות לביטוח (1989) בע"מ, דירקטור נציבים נכסים וציד בע"מ, דירקטור מזרחי טפחות ליסינג בע"מ, יושב ראש דירקטוריון אגודים בע"מ, יושב ראש דירקטוריון אגוד עודפים בע"מ.
בן משפחה של נושא משרה בכירה אחר או של בעל עניין בתאגיד הבנקאי	לא
השכלה	מוסמך במנהל עסקים MBA, אוניברסיטת בן גוריון. הנדסת תעשייה וניהול BSc, אוניברסיטת בן גוריון. שמאות וניהול מקרקעין, אוניברסיטת תל אביב.
ניסיון עסקי (במהלך 5 שנים אחרונות)	סגן מנהלת חטיבת הון אנושי ומשאבים.

(1) בין נושאי המשרה הבכירה אין בני משפחה של נושא משרה בכיר או בעל עניין.

תקנה 26א' - רשימת נושאי משרה בכירה של הבנק⁽¹⁾ - המשך

טל בן ארי	
מספר ת"ז	028789915
שנת לידה	1971
תאריך תחילת כהונה	1 באפריל 2023
התפקיד שממלא בתאגיד הבנקאי, בחברה בת/קשורה, או בבעל עניין בתאגיד	מנהל מערך פרויקטים חוצי ארגון. יושב ראש דירקטוריון רישומי בנק אגוד לישראל בע"מ, יושב ראש דירקטוריון אגוד חיתום ופיננסים בע"מ, דירקטור מזרחי טפחות חברה לנאמנות בע"מ, דירקטור מזרחי טפחות אינווסט בע"מ.
בן משפחה של נושא משרה בכירה אחר או של בעל עניין בתאגיד הבנקאי השכלה	לא תואר ראשון בכלכלה מורחב באוניברסיטה העברית בירושלים, לימודי שנה ראשונה ללימודי מנהל עסקים וכלכלה באוניברסיטת בן גוריון בבאר שבע.
ניסיון עסקי (במהלך 5 שנים אחרונות)	מנהל פרויקט המיזוג של בנק אגוד לבנק מזרחי טפחות. ראש אגף ניהול פיננסי בבנק אגוד לישראל בע"מ (חבר הנהלה).
חנן קיקוזשילי	
מספר ת"ז	039591193
שנת לידה	1983
תאריך תחילת כהונה	1 באפריל 2023
התפקיד שממלא בתאגיד הבנקאי, בחברה בת/קשורה, או בבעל עניין בתאגיד	מזכיר הבנק ומנהל מטה הבנק.
בן משפחה של נושא משרה בכירה אחר או של בעל עניין בתאגיד הבנקאי השכלה	לא תואר שני במנהל עסקים Executive MBA, אוניברסיטת בן גוריון. תואר ראשון בכלכלה ומנהל עסקים, אוניברסיטת בן גוריון.
ניסיון עסקי (במהלך 5 שנים אחרונות)	סגן מזכיר הבנק.

(1) בין נושאי המשרה הבכירה אין בני משפחה של נושא משרה בכיר או בעל עניין.

תקנה 26ב' - מורשה חתימה של הבנק
אין לבנק מורשי חתימה עצמאיים.

תקנה 27 - רואה החשבון של הבנק
ברייטמן אלמגור זהר ושות' רואי חשבון, מרכז עזריאלי 1, תל-אביב.

תקנה 28 - שינוי בתזכיר או בתקנות
בתקופת הדוח לא נעשו שינויים בתזכיר ובתקנות הבנק.

תקנה 29 - המלצות והחלטות הדירקטורים

- א. המלצות הדירקטורים בפני האסיפה הכללית והחלטות שאינן טעונות אישור האסיפה הכללית בדבר נושאים המפורטים בתקנות:
- במסגרת תוכנית חומש אסטרטגית חדשה לשנים 2021-2025, שאושרה על ידי הדירקטוריון ביום 26 באפריל 2021, הדירקטוריון יעקוב אחר ביצוע התוכנית האסטרטגית החדשה, במטרה לבחון את האפשרות להעלאת שיעור הדיבידנד שצוין לעיל, עד לשיעור של 50% מן הרווח הנקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק, עם סיום הליך המיזוג עם בנק אגוד; זאת, בכפוף לעמידה של הבנק ביחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון, כנדרש על פי הוראות הפיקוח על הבנקים, ולשמירה על שולי ביטחון נאותים, וכן בכפוף לקבלת אישורו של המפקח על הבנקים.
- מובהר, כי אין במדיניות הדיבידנד, כאמור לעיל, משום החלטה או התחייבות לחלוקת דיבידנד, וכי כל "חלוקה" תהיה כפופה לקבלת האישורים הנדרשים על פי דין, ובכלל זה, אישור הדירקטוריון לביצוע החלוקה, הכל על פי שיקול דעתו של הדירקטוריון ובכפוף להוראות כל דין.
- להלן פירוט הדיבידנדים שחולקו על ידי הבנק במהלך תקופת הדוח:
- ביום 28 במרץ 2024 – 209.4 מיליוני שקלים חדשים (שיעור של 20% מהרווח הנקי של הרבעון הרביעי של שנת 2023).
 - ביום 6 ביוני 2024 – 508.8 מיליוני שקלים חדשים (שיעור של 40% מהרווח הנקי של הרבעון הראשון של שנת 2024).
 - ביום 29 באוגוסט 2024 – 580.8 מיליוני שקלים חדשים (שיעור של 40% מהרווח הנקי של הרבעון השני של שנת 2024).
 - ביום 5 בדצמבר 2024 – 570.0 מיליוני שקלים חדשים (שיעור של 40% מהרווח הנקי של הרבעון השלישי של שנת 2024).
- הכרזה על דיבידנד בגין רווחי הרבעון הרביעי של שנת 2024:
- דירקטוריון הבנק החליט ביום 26 בפברואר 2025 לחלק דיבידנד בסכום של 522.4 מיליוני שקלים חדשים, המהווים 40% מרווחי הרבעון הרביעי של שנת 2024, זאת בהתאם למדיניות הדיבידנד של הבנק, ולאחר בחינת תכנון ההון של הבנק בתרחיש השונים.
- סכום הדיבידנד מהווה שיעור של 2,015.73% מההון המונפק, דהיינו 201.57 אגורות לכל מניה בת 0.1 שקלים חדשים ערך נקוב. היום הקובע לעניין תשלום הדיבידנד הינו 6 במרץ 2025 ויום התשלום הינו 13 במרץ 2025. סכום הדיבידנד הסופי למניה כפוף לשינויים עקב מימוש ניירות ערך המיירים של הבנק.
- ב. החלטות האסיפה הכללית שנתקבלו שלא בהתאם להמלצות הדירקטורים בעניינים המפורטים בתקנת משנה (א): אין.
- ג. החלטות אסיפה כללית מיוחדת:
- באסיפה כללית מיוחדת שהתקיימה ביום 20 בפברואר 2024, הוחלט למנות (מחדש) את גברת אסתר גילעז – רן כדירקטורית חיצונית לפי חוק החברות (וככזו תיחשב כדירקטורית בלתי תלויה שתכהן גם כדירקטורית חיצונית בבנק, לפי הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 301), לתקופת כהונה נוספת של שלוש (3) שנים (תקופת כהונה שנייה) החל מיום 27 בפברואר 2024.
- לפרטים נוספים ראו דיווח מידי שפרסם הבנק מיום 20 בפברואר 2024 (מספר אסמכתא: 2024-01-018129).
- באסיפה כללית מיוחדת שהתקיימה ביום 13 ביוני 2024, הוחלט למנות (מחדש) את מר משה ידמן כדירקטור בבנק, לתקופת כהונה נוספת, החל מיום 16 ביוני 2024. כמו כן הוחלט כי משך כהונתו של מר ידמן כדירקטור בבנק, יהיה עד לתום האסיפה הכללית השנתית שתתקיים בשנת 2025.
- לפרטים נוספים ראו דיווח מידי שפרסם הבנק מיום 13 ביוני 2024 (מספר אסמכתא: 2024-01-059959).
- באסיפה כללית מיוחדת שהתקיימה ביום 27 באוגוסט 2024, הוחלט לאשר את תנאי כהונתו והעסקתו של מר אברהם זלדמן, לגבי תקופת כהונתו כיושב ראש הדירקטוריון של הבנק, שתחילתה ביום 16 ביוני 2024, ובכלל זה, לאשר את התקשרות הבנק בהסכם העסקה עם מר זלדמן, שתחילתו ביום 16 ביוני 2024, כמו כן, הוחלט למנות (מחדש) את גברת חנה פייאר כדירקטורית חיצונית בבנק, לפי חוק החברות, לתקופת כהונה נוספת של שלוש (3) שנים (תקופת כהונה שלישית), החל מיום 30 באוגוסט 2024.
- לפרטים נוספים ראו דיווח מידי שפרסם הבנק מיום 27 באוגוסט 2024 (מספר אסמכתא: 2024-01-094843).
- באסיפה כללית שנתית שהתקיימה ביום 3 בדצמבר 2024 הוחלט:
- למנות (מחדש) את בריטמן אלמגור זהר ושות', כרואה החשבון המבקר של הבנק, שישימש בתפקידו עד תום האסיפה הכללית השנתית הבאה של הבנק.
- לפרטים נוספים ראו דיווח מידי שפרסם הבנק מיום 3 בדצמבר 2024 (מספר אסמכתא: 2024-01-621704).

דוח תקופתי

ליום 31 בדצמבר 2024

תקנה 29 א(4) - החלטות החברה

לפרטים אודות כתבי שיפוי ראה ביאור 26 ג' סעיפים 5-9 לדוחות הכספיים.

ביום 19 בספטמבר 2024, אישר דירקטוריון הבנק, לאחר קבלת אישורן של ועדת התגמול, את התקשרות הבנק בפוליסה לביטוח אחריות הדירקטורים ונושאי המשרה האחרים, לתקופה של 18 חודשים שתחל ביום 1 באוקטובר 2024. בהתאם לתקנה 1ב1 וכן בהתאם לתקנות 1א1 ו-1ב1(א)(5) לתקנות החברות (הקלות בעסקאות עם בעלי עניין), התש"ס - 2000, ובהתאם למדיניות התגמול לנושאי משרה.

במסגרת פוליסת הביטוח יבוטחו בין היתר המנהל הכללי של הבנק ובעלי שליטה בבנק וקרוביהם. לפרטים נוספים ראה דיווח מיידי מיום 19 בספטמבר 2024 (מספר אסמכתא: 2024-01-604521).

רמת-גן, 26 בפברואר 2025
כ"ח בשבט התשפ"ה



חנן קיקוזשוילי
מזכיר הבנק

שמות החותמים:



מנחם אביב
סגן מנהל כללי,
חשבונאי ראשי

שאלון ממשל תאגידי¹

עצמאות הדירקטוריון			
לא נכון	נכון		
	✓	1. בכל שנת הדיווח כיהנו בתאגיד שני דירקטורים חיצוניים או יותר. בשאלה זו ניתן לענות "נכון" אם תקופת הזמן בה לא כיהנו שני דירקטורים חיצוניים אינה עולה על 90 ימים, כאמור בסעיף 363א(ב)(10) לחוק החברות, ואולם בכל תשובה שהיא (נכון/לא נכון) תצוין תקופת הזמן (בימים) בה לא כיהנו בתאגיד שני דירקטורים חיצוניים או יותר בשנת הדיווח (ובכלל זה גם תקופת כהונה שאושרה בדיעבד, תוך הפרדה בין הדירקטורים החיצוניים השונים): דירקטור א': <u>גב' חנה פייאר</u> דירקטור ב': <u>מר גלעד רבינוביץ</u> דירקטור ג': <u>מר יוסף פלוס</u> דירקטור ד': <u>גב' אסתר גילעז-רן</u> מספר הדירקטורים החיצוניים המכהנים בתאגיד נכון למועד פרסום שאלון זה: <u>4</u>.	

¹ פורסם במסגרת הצעות חקיקה לשיפור הדוחות, ביום 16.3.2014.

עצמאות הדירקטוריון			
		שיעור² הדירקטורים הבלתי תלויים³ המכהנים בתאגיד נכון למועד פרסום שאלון זה: <u>4/10</u>. שיעור הדירקטורים הבלתי תלויים שנקבע בתקנון⁴ התאגיד⁵: <u>בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין, בנושא דירקטוריון, שנתן המפקח על הבנקים, לפחות שליש מהדירקטורים בתאגיד בנקאי יהיו דירקטורים חיצוניים, כהגדרת מונח זה בהוראה האמורה ("דירקטורים חיצוניים על פי הוראות המפקח").</u> <u>למועד פרסום שאלון זה, מכהנים בבנק ארבעה (4) דירקטורים חיצוניים, כמשמעותו של מונח זה בחוק החברות, התשנ"ט-1999, העומדים גם בתנאי הכשירות של דירקטור חיצוני על פי הוראות המפקח. כל הדירקטורים החיצוניים, כאמור, הינם גם דירקטורים בלתי תלויים.</u> ☐ לא רלוונטי (לא נקבעה הוראה בתקנון).	2.
	✓	בשנת הדיווח נערכה בדיקה עם הדירקטורים החיצוניים (והדירקטורים הבלתי תלויים) ונמצא כי הם קיימו בשנת הדיווח את הוראת סעיף 240(ב) ו-ו(ו) לחוק החברות לעניין היעדר זיקה של הדירקטורים החיצוניים (והבלתי תלויים) המכהנים בתאגיד וכן מתקיימים בהם התנאים הנדרשים לכהונה כדירקטור חיצוני (או בלתי תלוי). <u>כל אחד מהדירקטורים החיצוניים (שהוא גם דירקטור בלתי תלוי) מסר לבנק הצהרה, לפיה קיים את הוראות סעיף 240(ב) ו-ו(ו) לחוק החברות, לעניין היעדר זיקה, וכן כי מתקיימים לגבי התנאים הנדרשים לכהונתו כדירקטור חיצוני (או בלתי תלוי), כאמור לעיל.</u>	3.
	✓	כל הדירקטורים אשר כיהנו בתאגיד במהלך שנת הדיווח, אינם כפופים⁶ למנהל הכללי, במשרין או בעקיפין (למעט דירקטור שהוא נציג עובדים, אם קיימת בתאגיד נציגות לעובדים). אם תשובתכם הינה "לא נכון" (קרי, הדירקטור כפוף למנהל הכללי כאמור) - יצוין שיעור הדירקטורים שלא עמדו במגבלה האמורה: _____.	4.

² בשאלון זה, "שיעור" - מספר מסוים מתוך הסך הכל. כך לדוגמה 3/8.

³ לרבות "דירקטורים חיצוניים" כהגדרתם בחוק החברות.

⁴ לענין שאלה זו - "תקנון" לרבות על פי הוראת דין ספציפית החלה על התאגיד (לדוגמה בתאגיד בנקאי - הוראות המפקח על הבנקים).

⁵ חברת איגרות חוב אינה נדרשת לענות על סעיף זה.

⁶ לענין שאלה זו - עצם כהונה כדירקטור בתאגיד מוחזק הנמצא בשליטת התאגיד, לא ייחשב כ"כפיפות", מאידך, כהונת דירקטור בתאגיד המכהן בנושא משרה (למעט דירקטור) ו/או עובד בתאגיד המוחזק שבשליטת התאגיד ייחשב כ"כפיפות" לענין שאלה זו.

עצמאות הדירקטוריון			
	✓	5. כל הדירקטורים שהודיעו על קיומו של ענין אישי שלהם באישור עסקה שעל סדר יומה של הישיבה, לא נכחו בדיון ולא השתתפו בהצבעה כאמור (למעט דיון ו/או הצבעה בנסיבות המתקיימות לפי סעיף 278(ב) לחוק החברות): אם תשובתכם הינה "לא נכון" - האם היה זה לשם הצגת נושא מסוים על ידו בהתאם להוראות סעיף 278(א) סיפה: ☐ כן ☐ לא (יש לסמן x במשבצת המתאימה). יצוין שיעור הישיבות בהם דירקטורים כאמור נכחו בדיון ו/או השתתפו בהצבעה למעט בנסיבות כאמור בס"ק א: _____.	
	✓	6. בעל השליטה (לרבות קרובו ו/או מי מטעמו), שאינו דירקטור או נושא משרה בכירה אחר בתאגיד, לא נכח בישיבות הדירקטוריון שהתקיימו בשנת הדיווח. אם תשובתכם הינה "לא נכון" (קרי, בעל שליטה ו/או קרובו ו/או מי מטעמו שאינו חבר דירקטוריון ו/או נושא משרה בכירה בתאגיד נכח בישיבות הדירקטוריון כאמור) – יצוינו הפרטים הבאים לגבי נוכחות כל אדם נוסף בישיבות הדירקטוריון כאמור: זהות: _____. תפקיד בתאגיד (ככל וקיים): _____. פירוט הזיקה לבעל השליטה (אם מי שנכח אינו בעל השליטה עצמו): _____. האם היה זה לשם הצגת נושא מסוים על ידו: ☐ כן ☐ לא (יש לסמן x במשבצת המתאימה). שיעור נוכחות⁷ בישיבות הדירקטוריון שהתקיימו בשנת הדיווח לשם הצגת נושא מסוים על ידו: _____, נוכחות אחרת: _____. ☐ לא רלוונטי (בתאגיד אין בעל שליטה).	

⁷ תוך הפרדה בין בעל השליטה, קרובו ו/או מי מטעמו.

כשירות וכישורי הדירקטורים			
לא נכון	נכון		
	✓	7. בתקנון התאגיד לא קיימת הוראה המגבילה את האפשרות לסיים מיידית את כהונתם של כלל הדירקטורים בתאגיד, שאינם דירקטורים חיצוניים (לעניין זה – קביעה ברוב רגיל אינה נחשבת מגבלה)⁸. אם תשובתכם הינה "לא נכון" (קרי, קיימת מגבלה כאמור) יצוין –	
_____	_____	א. פרק הזמן שנקבע בתקנון לכהונת דירקטור: _____.	
_____	_____	ב. הרוב הדרוש שנקבע בתקנון לסיום כהונתם של הדירקטורים: _____.	
_____	_____	ג. מנין חוקי שנקבע בתקנון באסיפה הכללית לשם סיום כהונתם של הדירקטורים: _____.	
_____	_____	ד. הרוב הדרוש לשינוי הוראות אלו בתקנון: _____.	
	✓	8. התאגיד דאג לעריכת תוכנית הכשרה לדירקטורים חדשים, בתחום עסקי התאגיד ובתחום הדין החל על התאגיד והדירקטורים, וכן דאג לעריכת תכנית המשך להכשרת דירקטורים מכהנים, המותאמת, בין השאר, לתפקיד שהדירקטור ממלא בתאגיד. אם תשובתכם הינה "נכון"– יצוין האם התוכנית הופעלה בשנת הדיווח: ☒ כן ☐ לא (יש לסמן x במשבצת המתאימה)	

⁸ חברת איגרות חוב אינה נדרשת לענות על סעיף זה.

כשירות וכישורי הדירקטורים				
9.	א.	בתאגיד נקבע מספר מזערי נדרש של דירקטורים בדירקטוריון שעליהם להיות בעלי מומחיות חשבונאית ופיננסית. אם תשובתכם הינה "נכון" - יצוין המספר המזערי שנקבע: <u>לפחות שלושה (3) דירקטורים (בהתאם להחלטת הדירקטוריון) ולפחות חמישית (1/5) מכלל חברי הדירקטוריון (בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין, בנושא דירקטוריון, שנתן המפקח על הבנקים).</u>	✓	
	ב.	מספר הדירקטורים שכיהנו בתאגיד במהלך שנת הדיווח – בעלי מומחיות חשבונאית ופיננסית⁹: <u>8</u> בעלי כשירות מקצועית¹⁰: <u>10</u> במקרה שהיו שינויים במספר הדירקטורים כאמור בשנת הדיווח, יינתן הנתון של המספר הנמוך ביותר (למעט בתקופת זמן של 60 ימים מקרות השינוי) של דירקטורים מכל סוג שכיהנו בשנת הדיווח. <u>למועד פרסום שאלון זה, כל הדירקטורים בבנק מסווגים כדירקטורים "מומחים", לצורך תקנות החברות (כללים בדבר גמול והוצאות לדירקטור חיצוני), התש"ס-2000.</u>	—	—

⁹ לאחר הערכת הדירקטוריון, בהתאם להוראות תקנות החברות (תנאים ומבחנים לדירקטור בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית ולדירקטור בעל כשירות מקצועית), התשס"ו – 2005.

¹⁰ ר' הי"ש 9.

כשירות וכישורי הדירקטורים				
10.	א.	בכל שנת הדיווח כלל הרכב הדירקטוריון חברים משני המינים. אם תשובתכם הינה "לא נכון" - יצוין פרק הזמן (בימים) בו לא התקיים האמור : _____.	✓	
	ב.	בשאלה זו ניתן לענות "נכון" אם תקופת הזמן בה לא כיהנו דירקטורים משני המינים אינה עולה על 60 ימים, ואולם בכל תשובה שהיא (נכון/לא נכון) תצוין תקופת הזמן (בימים) בה לא כיהנו בתאגיד דירקטורים משני המינים : _____.		
		מספר הדירקטורים מכל מין המכהנים בדירקטוריון התאגיד נכון למועד פרסום שאלון זה : _____ גברים : 8, נשים : 2.		

ישיבות הדירקטוריון (וכינוס אסיפה כללית)				
11.	א.	מספר ישיבות הדירקטוריון שהתקיימו במהלך כל רבעון בשנת הדיווח :		
		רבעון ראשון (שנת 2024) : 8.		
		רבעון שני (שנת 2024) : 4.		
		רבעון שלישי (שנת 2024) : 5.		
		רבעון רביעי (שנת 2024) : 8.		

ישיבות הדירקטוריון (וכינוס אסיפה כללית)

ב.

לצד כל אחד משמות הדירקטורים שכהנו בתאגיד במהלך שנת הדיווח, יצוין שיעור¹¹ השתתפותו בישיבות הדירקטוריון (בס"ק זה - לרבות ישיבות ועדות הדירקטוריון בהן הוא חבר, וכמצוין להלן) שהתקיימו במהלך שנת הדיווח (ובהתייחס לתקופת כהונתו):

שם הדירקטור	שיעור השתתפותו בישיבות הדירקטוריון	שיעור השתתפותו בישיבות ועדת ביקורת ¹²	שיעור השתתפותו בישיבות הוועדה לבחינת הדוחות הכספיים ¹³	שיעור השתתפותו בישיבות ועדת התגמול ¹⁴	שיעור השתתפותו בישיבות של ועדות דירקטוריון נוספות בהן הוא חבר (תוך ציון שם הוועדה) ¹⁵				
		ועדת הביקורת משמשת גם כוועדה לבחינת הדוחות הכספיים ¹⁶ .		ועדת אשראי	הוועדה לניהול סיכונים	הוועדה לענייני טכנולוגיית מידע וחדשנות טכנולוגית	ועדת "אד-הוק", שהוקמה ביום 20.11.2024 לעניין בחינת הרכב הדירקטוריון בטרם מינוי דירקטורים בבנק ¹⁸	ועדת "אד-הוק", שהוקמה ביום 13.6.2024 לעניין בחינת הרכב הדירקטוריון בטרם מינוי דירקטורים בבנק ¹⁷	100%
אברהם זלדמן¹⁹	100%	100%	100%	--	100%	100%	100%	100%	100%

¹¹ ר' ה"ש 2.

¹² לגבי דירקטור החבר בוועדה זו.

¹³ לגבי דירקטור החבר בוועדה זו.

¹⁴ לגבי דירקטור החבר בוועדה זו.

¹⁵ לגבי דירקטור החבר בוועדה.

¹⁶ פירוט שיעור ההשתתפות בישיבות ועדת הביקורת (כמפורט בעמודה השלישית לטבלה), מתייחס לישיבות ועדת הביקורת, למעט הישיבות שעניינן דוחות כספיים. כמו כן, פירוט שיעור ההשתתפות בישיבות הוועדה לבחינת הדוחות הכספיים (כמפורט בעמודה הרביעית לטבלה), מתייחס לישיבות ועדת הביקורת שעניינן דוחות כספיים.

¹⁷ הוועדה התכנסה פעם אחת.

¹⁸ הוועדה התכנסה פעם אחת.

¹⁹ מר אברהם זלדמן מכהן כיו"ר הדירקטוריון החל מיום 16.6.2024.

בתקופת כהונתו של מר זלדמן כדירקטור שאינו יו"ר הדירקטוריון (מיום 1.1.2024 ועד ליום 15.6.2024) כיהן מר זלדמן כחבר בוועדות הדירקטוריון שלהלן: ועדת הביקורת והוועדה לניהול סיכונים; זאת, בנוסף על כהונתו כחבר בוועדת אד-הוק, כמפורט בטבלה זו.

בתקופת כהונתו של מר זלדמן כדירקטור וכיו"ר הדירקטוריון (החל מיום 16.6.2024) כיהן מר זלדמן כחבר בוועדות הדירקטוריון שלהלן: ועדת האשראי (יו"ר), הוועדה לניהול סיכונים (יו"ר) והוועדה לענייני טכנולוגיית מידע וחדשנות טכנולוגית; זאת, בנוסף על כהונתו כחבר בוועדות אד-הוק, כמפורט בטבלה זו.

ישיבות הדירקטוריון (וכינוס אסיפה כללית)

שם הדירקטור	דירקטוריון	ועדת ביקורת	הוועדה לבחינת הדוחות הכספיים	ועדת תגמול	ועדת אשראי	הוועדה לניהול סיכונים	הוועדה לענייני טכנולוגיית מידע וחדשנות טכנולוגית	ועדת "אד-הוק", שהוקמה ביום 13.6.2024 לעניין בחינת הרכב הדירקטוריון בטרם מינוי דירקטורים בבנק	ועדת "אד-הוק", שהוקמה ביום 20.11.2024 לעניין בחינת הרכב הדירקטוריון בטרם מינוי דירקטורים בבנק
<u>רון גזית</u>	96%	--	--	--	92%	--	100%	--	--
<u>יהונתן קפלן</u>	100%	--	--	--	100%	100%	100%	100%	100%
<u>משה וידמן</u> ²⁰	88%	91%	100%	--	71%	88%	67%	--	--
<u>חנה פייאר</u>	100%	100%	100%	100%	100%	--	--	--	--
<u>גלעד רבינוביץ</u>	100%	100%	100%	100%	--	100%	100%	--	--
<u>אילן קרמר</u>	100%	--	--	--	--	100%	--	--	--
<u>אלי אלרואי</u>	100%	--	--	--	100%	--	100%	--	--
<u>יוסף פלוס</u>	100%	100%	100%	100%	100%	100%	--	100%	100%
<u>אסתר גילעז-רן</u>	100%	100%	100%	100%	--	--	100%	--	--

מר אברהם זלדמן אינו מכהן כחבר בוועדת הביקורת בתקופת כהונתו כיו"ר הדירקטוריון (החל מיום 16.6.2024), אך משתתף כמשקיף, בעת הדיון בישיבות של ועדת הביקורת, במסגרת הליך האישור של הדוחות הכספיים; זאת, בהתאם לעמדת הפיקוח על הבנקים, כפי שנכללה ב"קובץ שאלות ותשובות ליישום הוראת ניהול בנקאי תקין בנושא הדירקטוריון (מס' 301)".

מר משה וידמן חדל לכהן כיו"ר הדירקטוריון ביום 15.6.2024. החל מיום 16.6.2024 מר וידמן מכהן כדירקטור (שאינו יו"ר הדירקטוריון).

בתקופת כהונתו של מר וידמן כדירקטור ויו"ר הדירקטוריון (מיום 1.1.2024 ועד ליום 15.6.2024) כיהן מר וידמן כחבר בוועדות הדירקטוריון שלהלן: ועדת האשראי (יו"ר), הוועדה לניהול סיכונים (יו"ר) והוועדה לענייני טכנולוגיית מידע וחדשנות טכנולוגית.

בתקופת כהונתו של מר וידמן כיו"ר הדירקטוריון, הוא לא כיהן כחבר בוועדת הביקורת, אך השתתף כמשקיף, בעת הדיון בישיבות של ועדת הביקורת, במסגרת הליך האישור של הדוחות הכספיים; זאת, בהתאם לעמדת הפיקוח על הבנקים, כפי שנכללה ב"קובץ שאלות ותשובות ליישום הוראת ניהול בנקאי תקין בנושא הדירקטוריון (מס' 301)".

בתקופת כהונתו של מר וידמן כדירקטור שאינו יו"ר הדירקטוריון (החל מיום 16.6.2024) כיהן מר וידמן כחבר בוועדות הדירקטוריון שלהלן: ועדת הביקורת והוועדה לניהול סיכונים.

ישיבות הדירקטוריון (וכינוס אסיפה כללית)

לא נכון	נכון	
—	✓	12. בשנת הדיווח קיים הדירקטוריון דיון אחד לפחות לעניין ניהול עסקי התאגיד בידי המנהל הכללי ונושאי המשרה הכפופים לו, בלא נוכחותם, וניתנה להם הזדמנות להביע את עמדתם.

הפרדה בין תפקידי המנהל הכללי ויושב ראש הדירקטוריון

לא נכון	נכון	
	✓	13. בכל שנת הדיווח כיהן בתאגיד יו"ר דירקטוריון. בשאלה זו ניתן לענות "נכון" אם תקופת הזמן בה לא כיהן בתאגיד יו"ר דירקטוריון אינה עולה על 60 ימים כאמור בסעיף 363א. (2) לחוק החברות, ואולם בכל תשובה שהיא (נכון/לא נכון) תצוין תקופת הזמן (בימים) בה לא כיהן בתאגיד יו"ר דירקטוריון כאמור: _____.
	✓	14. בכל שנת הדיווח כיהן בתאגיד מנהל כללי. בשאלה זו ניתן לענות "נכון" אם תקופת הזמן בה לא כיהן בתאגיד מנכ"ל אינה עולה על 90 ימים כאמור בסעיף 363א. (6) לחוק החברות, ואולם בכל תשובה שהיא (נכון/לא נכון) תצוין תקופת הזמן (בימים) בה לא כיהן בתאגיד מנכ"ל כאמור: _____.

הפרדה בין תפקידי המנהל הכללי ויושב ראש הדירקטוריון			
15.	בתאגיד בו מכהן יו"ר הדירקטוריון גם כמנכ"ל התאגיד ו/או מפעיל את סמכויותיו, כפל הכהונה אושר בהתאם להוראות סעיף 121(ג) לחוק החברות²¹. ☒ לא רלוונטי (ככל שלא מתקיים בתאגיד כפל כהונה כאמור).	_____	_____
16.	המנכ"ל אינו קרוב של יו"ר הדירקטוריון. אם תשובתכם הינה "לא נכון" (קרי, המנכ"ל הנו קרוב של יו"ר הדירקטוריון) –	☒	
	א. תצוין הקרבה המשפחתית בין הצדדים: _____.	_____	_____
	ב. הכהונה אושרה בהתאם לסעיף 121(ג) לחוק החברות ²² :	_____	_____
	☐ כן ☐ לא (יש לסמן x במשבצת המתאימה)		
17.	בעל שליטה או קרובו אינו מכהן כמנכ"ל או כנושא משרה בכירה בתאגיד, למעט כדירקטור. ☐ לא רלוונטי (בתאגיד אין בעל שליטה).	☒	

²¹ בחברת איגרות חוב – אישור בהתאם לסעיף 121(ד) לחוק החברות.

²² בחברת איגרות חוב – אישור בהתאם לסעיף 121(ד) לחוק החברות.

ועדת הביקורת

לא נכון	נכון			
—	—	בוועדת הביקורת <u>לא כיהן</u> בשנת הדיווח -		
	✓	א. בעל השליטה או קרובו. □ לא רלוונטי (בתאגיד אין בעל שליטה).		18.
	✓	ב. יו"ר הדירקטוריון.		
	✓	ג. דירקטור המועסק על ידי התאגיד או על ידי בעל השליטה בתאגיד או בידי תאגיד בשליטתו.		
	✓	ד. דירקטור הנותן לתאגיד או לבעל השליטה בתאגיד או תאגיד בשליטתו שירותים דרך קבע.		
	✓	ה. דירקטור שעיקר פרנסתו על בעל השליטה. □ לא רלוונטי (בתאגיד אין בעל שליטה).		

ועדת הביקורת

	✓	19. מי שאינו רשאי להיות חבר בוועדת ביקורת, ובכלל זה בעל שליטה או קרובו, לא נכח בשנת הדיווח בישיבות ועדת הביקורת, למעט בהתאם להוראות סעיף 115(ה) לחוק החברות.
	✓	20. מנין חוקי לדיון ולקבלת החלטות בכל ישיבות ועדת הביקורת שהתקיימו בשנת הדיווח היה רוב של חברי הוועדה, כאשר רוב הנוכחים היו דירקטורים בלתי תלויים ואחד מהם לפחות היה דירקטור חיצוני. אם תשובתכם הינה "לא נכון" - יצוין שיעור הישיבות בהן לא התקיימה הדרישה כאמור : _____.
	✓	21. ועדת הביקורת קיימה בשנת הדיווח ישיבה אחת לפחות בנוכחות המבקר הפנימי ורואה החשבון המבקר ובלא נוכחות של נושאי משרה בתאגיד שאינם חברי הוועדה, לעניין ליקויים בניהול העסקי של התאגיד.
	✓	22. בכל ישיבות ועדת הביקורת בה נכח מי שאינו רשאי להיות חבר הוועדה, היה זה באישור יו"ר הוועדה ו/או לבקשת הוועדה (לגבי היועץ המשפטי ומזכיר התאגיד שאינו בעל שליטה או קרובו).
	✓	23. בשנת הדיווח היו בתוקף הסדרים שקבעה ועדת הביקורת לגבי אופן הטיפול בתלונות של עובדי התאגיד בקשר לליקויים בניהול עסקיו ולגבי ההגנה שתינתן לעובדים שהתלוננו כאמור.
	✓	24. ועדת הביקורת (ו/או הוועדה לבחינת הדוחות הכספיים) הניחה את דעתה כי היקף עבודתו של רואה החשבון המבקר ושכר טרחתו ביחס לדוחות הכספיים בשנת הדיווח, היו נאותים לשם ביצוע עבודת ביקורת וסקירה ראויים.

תפקידי הוועדה לבחינת הדוחות הכספיים (להלן - הוועדה) בעבודתה המקדימה לאישור הדוחות הכספיים				
לא נכון	נכון			
_____	_____	יצוין פרק הזמן (בימים) אותו קבע הדירקטוריון כזמן סביר להעברת המלצות הוועדה לקראת הדיון בדירקטוריון לאישור הדוחות הכספיים: <u>3 ימים – ואולם, בהתאם להחלטת הדירקטוריון, יו"ר הדירקטוריון רשאי להורות, לפי שיקול דעתו, כי ההמלצות יומצאו לדירקטורים אף במועד מוקדם יותר או מאוחר יותר מהקבוע לעיל, ובלבד שהדבר יהיה סביר בנסיבות העניין.</u>	א.	25.
_____	_____	מספר הימים שחלפו בפועל בין מועד העברת ההמלצות לדירקטוריון למועד הדיון בדירקטוריון לאישור הדוחות הכספיים: דוח רבעון ראשון (שנת 2024) : 2. דוח רבעון שני (שנת 2024) : 3. דוח רבעון שלישי (שנת 2024) : 2. דוח שנתי (לשנת 2024) : 6.	ב.	

_____	_____	מספר הימים שחלפו בין מועד העברת טיטת הדוחות הכספיים לדירקטורים למועד הדיון בדירקטוריון לאישור הדוחות הכספיים: דוח רבעון ראשון (שנת 2024) : 6. דוח רבעון שני (שנת 2024) : 7. דוח רבעון שלישי (שנת 2024) : 7. דוח שנתי (לשנת 2024) : 9.	ג.	
	✓	רואה החשבון המבקר של התאגיד השתתף בכל ישיבות הוועדה והדירקטוריון, בה נדונו הדוחות הכספיים של התאגיד המתייחסים לתקופות הנכללות בשנת הדיווח. אם תשובתכם הינה "לא נכון", יצוין שיעור השתתפות : _____	26.	
_____	_____	בוועדה התקיימו בכל שנת הדיווח ועד לפרסום הדוח השנתי, כל התנאים המפורטים להלן :	27.	
	✓	מספר חבריה לא פחת משלושה (במועד הדיון בוועדה ואישור הדוחות כאמור).	א.	
	✓	התקיימו בה כל התנאים הקבועים בסעיף 115(ב) ו-(ג) לחוק החברות (לעניין כהונת חברי ועדת ביקורת).	ב.	
	✓	יו"ר הוועדה הוא דירקטור חיצוני.	ג.	
	✓	כל חבריה דירקטורים ורוב חבריה דירקטורים בלתי תלויים.	ד.	
	✓	לכל חבריה היכולת לקרוא ולהבין דוחות כספיים ולפחות אחד מהדירקטורים הבלתי תלויים הוא בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית.	ה.	

	✓	חברי הוועדה נתנו הצהרה עובר למינוים.	ו.	
	✓	המניין החוקי לדיון ולקבלת החלטות בוועדה היה רוב חבריה ובלבד שרוב הנוכחים היו דירקטורים בלתי תלויים ובהם דירקטור חיצוני אחד לפחות.	ז.	
_____	_____	אם תשובתכם הנה "לא נכון" לגבי אחד או יותר מסעיפי המשנה של שאלה זו, יצוין ביחס לאיזה דוח (תקופתי/רבעוני) לא התקיים התנאי האמור וכן התנאי שלא התקיים: _____.		

ועדת תגמול				
לא נכון	נכון			
	✓	הוועדה מנתה, בשנת הדיווח, לפחות שלושה חברים והדירקטורים החיצוניים היוו בה רוב (במועד הדיון בוועדה). ☐ לא רלוונטי (לא התקיים דיון).	28.	
	✓	תנאי כהונתם והעסקתם של כל חברי ועדת התגמול בשנת הדיווח הינם בהתאם לתקנות החברות (כללים בדבר גמול והוצאות לדירקטור חיצוני), התש"ס-2000.	29.	

ועדת תגמול			
30.		בוועדת התגמול לא כיהן בשנת הדיווח -	
		א.	בעל השליטה או קרובו. ☐ לא רלוונטי (בתאגיד אין בעל שליטה).
		ב.	יו"ר הדירקטוריון.
		ג.	דירקטור המועסק על ידי התאגיד או על ידי בעל השליטה בתאגיד או בידי תאגיד בשליטתו.
		ד.	דירקטור הנותן לתאגיד או לבעל השליטה בתאגיד או תאגיד בשליטתו שירותים דרך קבע.
		ה.	דירקטור שעיקר פרנסתו על בעל השליטה. ☐ לא רלוונטי (בתאגיד אין בעל שליטה).
31.		בעל שליטה או קרובו לא נכחו בשנת הדיווח בישיבות ועדת התגמול, למעט אם קבע יו"ר הוועדה כי מי מהם נדרש לשם הצגת נושא מסוים.	

ועדת תגמול		
32.	ועדת התגמול והדירקטוריון לא עשו שימוש בסמכותם לפי סעיפים 267א(ג), 272(ג) ו-272(ג1)(1) (ג) לאישור עסקה או מדיניות תגמול, למרות התנגדותה של האסיפה הכללית. אם תשובתכם הנה "לא נכון" יצוין – סוג העסקה שאושרה כאמור : _____ מספר הפעמים בהן נעשה שימוש בסמכותם בשנת הדיווח : _____	✓

מבקר פנים		
לא נכון	נכון	
	✓	33. יו"ר הדירקטוריון או מנכ"ל התאגיד הוא הממונה הארגוני על המבקר הפנימי בתאגיד.
	✓	34. יו"ר הדירקטוריון או ועדת הביקורת אישרו את תכנית העבודה בשנת הדיווח. בנוסף, יפורטו נושאי הביקורת בהם עסק המבקר הפנימי בשנת הדיווח : 2024 (יש לסמן x במשבצת המתאימה). <u>הביקורת הפנימית פועלת בהתבסס על תכנית ביקורת מבוססת סיכונים. תכנית העבודה לשנת 2024 ותכנית העבודה הרב שנתית (לשנים 2024-2026) נדונו בוועדת הביקורת ואושרו על ידי מליאת הדירקטוריון. בהתאם לתכנית העבודה, עסקה הביקורת הפנימית בשנת 2024, בין היתר, בנושאים הנוגעים לסיכון אשראי, סיכונים פיננסיים, סיכון ציות, סיכונים תפעוליים, הלבנת הון ועוד. לפרטים נוספים ראו גילוי בדבר מבקר פנימי בתאגיד, בפרק "ממשל תאגידי וביקורת", בדוח התקופתי של הבנק לשנת 2024.</u>

מבקר פנים		
		35. היקף העסקת המבקר הפנימי בתאגיד בשנת הדיווח (בשעות)⁽²³⁾ : <u>משרה מלאה</u> <u>לפרטים נוספים, ראו גילוי בדבר מבקר פנימי בתאגיד, בפרק "ממשל תאגידי וביקורת", בדוח התקופתי של הבנק לשנת 2024.</u>
	✓	בשנת הדיווח התקיים דיון (בוועדת הביקורת או בדירקטוריון) בממצאי המבקר הפנימי.
	✓	36. המבקר הפנימי אינו בעל ענין בתאגיד, קרובו, רו"ח מבקר או מי מטעמו וכן אינו מקיים קשרים עסקיים מהותיים עם התאגיד, בעל השליטה בו, קרובו או תאגידים בשליטתם.

²³ כולל שעות עבודה שהושקעו בתאגידים מוחזקים וביקורת מחוץ לישראל, ולפי העניין.

עסקאות עם בעלי עניין			
לא נכון	נכון		
	✓	37. בעל השליטה או קרובו (לרבות חברה שבשליטתו) אינו מועסק על-ידי התאגיד או נותן לו שירותי ניהול. אם תשובתכם הינה "לא נכון" (קרי, בעל השליטה או קרובו מועסק על ידי התאגיד או נותן לו שירותי ניהול) יצוין – - מספר הקרובים (לרבות בעל השליטה) המועסקים על-ידי התאגיד (לרבות חברות שבשליטתם ו/או באמצעות חברות ניהול): _____. - האם הסכמי העסקה ו/או שירותי הניהול כאמור אושרו בידי האורגנים הקבועים בדין: ☐ כן ☐ לא (יש לסמן x במשבצת המתאימה) ☐ לא רלוונטי (בתאגיד אין בעל שליטה). _____.	

עסקאות עם בעלי עניין			
	✓	למיטב ידיעת התאגיד, לבעל השליטה אין עסקים נוספים בתחום פעילותו של התאגיד (בתחום אחד או יותר). אם תשובתכם הינה " לא נכון" – יצוין האם נקבע הסדר לתיחום פעילויות בין התאגיד ובעל השליטה בו : ☐ כן ☐ לא (יש לסמן x במשבצת המתאימה) ☐ לא רלוונטי (בתאגיד אין בעל שליטה).	38.

יו"ר הדירקטוריון: מר אברהם זלדמן.

יו"ר ועדת הביקורת (המשמשת גם כוועדה לבחינת הדוחות הכספיים): מר יוסף פלוס.

לצפייה בגרסה
הדיגיטלית של הדוח,
סרקו את הקוד



בנק מזרחי טפחות בע"מ
הנהלה מרכזית: רח' ז'בוטינסקי 7
רמת גן, 5252007
www.mizrahi-tefahot.co.il