

תוכן עניינים

דו"ח הדירקטוריון וההנהלה:	
6	סקירה כלכלית, יעדים ואסטרטגיה
14	הסבר וניתוח לתוצאות ולמצב העסקי
37	סקירת הסיכונים
58	מדיניות חשבונאית ואומדנים חשבונאיים קריטיים
59	בקורות ונהלים
60	הצהרת המנכ"ל
61	הצהרת החשבונאי הראשי
62	תמצית דוחות כספיים
142	ממשל תאגידי, פרטים נוספים ונספח
143	ממשל תאגידי
144	פרטים נוספים
152	נספח

דוח הדירקטוריון וההנהלה

6	סקירה כלכלית, יעדים ואסטרטגיה
6	תיאור פעילות הבנק
6	מידע צופה פני עתיד
7	מידע כספי תמציתי ומדדי ביצוע עיקריים
8	הסיכונים העיקריים שהבנק חשוף אליהם
9	השפעת מלחמת חרבות ברזל
12	יעדים ואסטרטגיה
14	הסבר וניתוח לתוצאות ולמצב העסקי
15	מגמות, תופעות, התפתחויות ושינויים מהותיים
19	התפתחויות מהותיות בהכנסות, בהוצאות וברווח כולל אחר
23	המבנה וההתפתחויות של הנכסים, ההתחייבויות, ההון והלימות ההון
31	מגזרי הפעילות הפיקוחיים
37	סקירת הסיכונים
37	תיאור כללי של הסיכונים ואופן ניהולם
38	סיכון אשראי
51	סיכון שוק
56	סיכון נזילות
57	סיכונים אחרים
58	מדיניות חשבונאיות ואומדנים חשבונאיים בנושאים קריטיים
59	בקורות ונהלים

רשימת לוחות - דוח הדירקטוריון וההנהלה

7	מידע כספי תמציתי ומדדי ביצוע עיקריים	1
10	פרטים לגבי הטבות במסגרת ההתמודדות עם המלחמה	2
17	התפתחות ההכנסות מריבית, נטו לפי מגזרי פעילות פיקוחיים	3
19	תמצית דוח רווח והפסד	4
20	הרכב הרווח המימוני, נטו	5
20	נתונים עיקריים בדבר שיעורי הכנסות והוצאות ריבית	6
21	פרטים לגבי ההוצאות בגין הפסדי אשראי	7
21	התפלגות ההכנסות מעמלות	8
22	פירוט ההוצאות התפעוליות והאחרות	9
23	התפתחות בסעיפי המאזן העיקריים	10
23	נתונים על היקפי האשראי לציבור לפי מגזרי ההצמדה השונים	11
24	אשראי לציבור, ברטו לפי מגזרי פעילות פיקוחיים	12
25	התפלגות סיכון האשראי הכולל לציבור לפי ענפי משק	13
25	הרכב תיק ניירות הערך	14
26	התפלגות תיק ניירות הערך לפי מגזרי ההצמדה השונים	15
26	התפלגות תיק פקדונות הציבור לפי מגזרי ההצמדה השונים	16
27	פקדונות הציבור לפי מגזרי פעילות פיקוחיים	17
27	הון והלימות ההון	18
30	פרטים בדבר דיבידנד בשנת 2024	19
31	סך ההכנסות לפי מגזרי פעילות פיקוחיים	20
32	רווח (הפסד) לפי מגזרי פעילות פיקוחיים	21
33	נתונים עיקריים אודות אנשים פרטיים - משקי בית ובנקאות פרטית- פעילות בישראל	22
33	נתונים עיקריים אודות מגזרים עסקיים - פעילות בישראל	23
39	איכות האשראי וסיכון אשראי בעייתי	24
42	סיכון האשראי הכולל לפי ענפי משק	25
45	נתונים על סיכון האשראי לציבור בענף הבינוי והנדל"ן בישראל	26
47	התפלגות סיכון האשראי לאנשים פרטיים בישראל	27
52	ניתוח רגישות להשפעת החשיפה לשינויים בריבית המבוססת על השווי ההוגן של המכשירים הפיננסיים	28
55	תיאור החשיפה בבסיס בפועל לפי מגזרי הצמדה	29
55	תיאור רגישות הון הבנק לשינויים תיאורטיים בשערי החליפין של מטבעות החוץ העיקריים	30
55	תיאור רגישות הון הבנק לשינויים תיאורטיים במדד	31
56	ריכוז היקף הפעילות במכשירים פיננסיים נגזרים	32
56	יחס כיסוי הנזילות	33
57	יחס מימון יציב	34
57	יתרת סך הפקדונות של שלוש קבוצות המפקידים הגדולות	35

דוח הדירקטוריון והנהלה לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 ביוני 2024

בישיבת הדירקטוריון שהתקיימה ביום 11 באוגוסט 2024, הוחלט לאשר ולפרסם את הדוחות הכספיים המאוחדים של בנק מסד בע"מ לתקופה ינואר-יוני 2024. הדוחות ערוכים על פי המתכונת שקבע המפקח על הבנקים והנתונים מבוטאים בסכומים מדווחים.

סקירה כללית, יעדים ואסטרטגיה

הבנק שייך לקבוצת הבנק הבינלאומי (בבעלות של הבנק הבינלאומי הראשון בע"מ 51%, ושל מסד אחזקות בע"מ 49%), קבוצה בנקאית בעלת חוסן ואיתנות פיננסית. הבנק ממקד את עיקר פעילותו באוכלוסיית המורים, עובדי הוראה ובני משפחותיהם. הפעילות הבנקאית של הבנק מתרכזת בעיקר בתיווך פיננסי בין מפקידים ללווים, העומד ביסודה של הבנקאות המסחרית. ההכנסות מפעילות זו מקבלות ביטוי בהכנסות ריבית נטו ומהוות את מקור הרווח העיקרי של הבנק, וכן בשירותים פיננסיים ובנקאיים מניבי עמלות במגוון רחב של פעילויות. הבנק פועל באמצעות 14 סניפים ו-7 שלוחות והוא מספק מגוון רחב של שירותים בנקאיים ופיננסיים לקוחותיו. משרד רואי החשבון סומך חייקין (KPMG) משמש כרואה החשבון המבקר של הבנק, החל משנת 2000.

מידע צופה פני עתיד

חלק מהמידע המפורט בדוחות אלו, שאינו מתייחס לעובדות היסטוריות, מהווה מידע צופה פני עתיד כהגדרתו בחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968. התוצאות בפועל עשויות להיות שונות מהותית מאלו שנכללו במסגרת המידע צופה פני עתיד, לרבות, בין היתר, כתוצאה משינויים בשוקי ההון בארץ ובעולם, שינויים מאקרו כלכליים, שינויים במצב הגיאו פוליטי, שינויים רגולטוריים, שינויים חשבונאיים וכן שינויים אחרים שאינם בשליטת הבנק ואשר עשויים להביא לאי התממשות ההערכות. לעניין זה, ראה גם ההסתייגות בפרק השפעת מלחמת "חרבות ברזל" להלן. מידע צופה פני עתיד מאופיין במילים או בביטויים כגון: "יעד", "תחזית", "הערכה", "אומדן", "תרחיש", "חזוי", "צפוי", "להערכת הבנק", "בכוונת הבנק", וביטויים דומים להם, בנוסף לשמות עצם כגון: "יכול", "יתכן", "יהיה". ביטויים צופי פני עתיד אלו, כרוכים בסיכונים ובחוסר ודאות, משום שהם מבוססים על הערכות הנהלה לגבי אירועים עתידיים, אשר עשויים שלא להתממש או להתממש בצורה שונה מהצפוי כתוצאה, בין היתר, מהגורמים המפורטים לעיל או כתוצאה מהתממשות אחד או יותר מגורמי הסיכון המפורטים בפרק סקירת הסיכונים להלן. המידע המוצג בדוח זה נסמך, בין היתר, על פרסומים של גורמים שונים כגון: הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה, משרד האוצר ונתוני בנק ישראל וכן על מידע פומבי שנמסר על ידי גורמים שונים, הפעילים והקשורים לשוקי ההון והכספים, או כאלה המשפיעים על שווקים אלה.

מידע כספי תמציתי ומדדי ביצוע עיקריים

לשנת החודשים שהסתיימו ביום			לשנה שהסתיימה ביום
30 ביוני 2024	30 ביוני 2023	31 בדצמבר 2023	
יחסים פיננסיים עיקריים (באחוזים)			
מדדי ביצוע עיקריים			
16.4	17.4	17.0	תשואה להון ⁽¹⁾
1.7	1.6	1.6	תשואה לנכסים ממוצעים ⁽¹⁾
16.49	16.36	18.06	יחס הון עצמי חבד 1
9.31	8.93	9.40	יחס המינוף
598	340	544	יחס כיסוי הנדלות
168	156	163	יחס מימון יציב נטו
4.7	4.5	4.6	יחס סך ההכנסות לנכסים ממוצעים ⁽¹⁾
3.9	3.9	3.9	יחס הכנסות ריבית, נטו לנכסים ממוצעים ⁽¹⁾
0.8	0.8	0.8	יחס עמלות לנכסים ממוצעים ⁽¹⁾
39.5	44.2	41.5	יחס יעילות
מדדי איכות אשראי עיקריים			
1.62	1.32	1.59	שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי מיתרת האשראי לציבור
1.69	1.38	1.66	שיעור יתרת ההפרשה הכוללת להפסדי אשראי ⁽²⁾ מיתרת האשראי לציבור
0.39	0.44	0.41	שיעור חובות לא צוברים או בפיגור של 90 ימים או יותר מיתרת האשראי לציבור
434.89	314.77	410.97	שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי מיתרת אשראי לציבור לא צובר
0.02	-	0.03	שיעור מחיקות חשבונאיות, נטו מהיתרה הממוצעת של האשראי לציבור ⁽¹⁾
0.18	0.06	0.31	שיעור הוצאות בגין הפסדי אשראי מהיתרה הממוצעת של האשראי לציבור ⁽¹⁾

לשנת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
2024	2023	
נתונים עיקריים מדוח רווח והפסד (במיליוני ש"ח)		
100.4	90.1	רווח נקי
232.2	217.6	הכנסות ריבית, נטו
5.3	1.8	הוצאות בגין הפסדי אשראי
46.0	33.2	הכנסות שאינן מריבית
45.7	47.4	מזה: עמלות
110.0	110.8	הוצאות תפעוליות ואחרות
52.0	55.3	מזה: משכורות והוצאות גלוות
0.67	0.60	רווח נקי למניה (בסיסי ומדולל) (בש"ח)

ליום 30 ביוני 2024	ליום 30 ביוני 2023	ליום 31 בדצמבר 2023	
12,225.4	11,341.1	11,804.5	סך כל הנכסים
3,376.8	3,582.2	3,923.4	מזה: מזומנים ופקדונות בבנקים
1,833.6	737.2	1,044.2	ניירות ערך
6,187.1	6,190.1	6,024.0	אשראי לציבור, נטו
696.2	701.0	686.4	אשראי לממשלה
11,021.8	10,268.5	10,631.4	סך כל ההתחייבויות
10,019.6	9,297.4	9,632.7	מזה: פקדונות הציבור
507.9	460.7	499.7	פקדונות מבנקים
1,203.6	1,072.6	1,173.1	הון

(1) על בסיס שנתי.

(2) לרבות הפרשה בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים.

(3) תמצית של מדדי סביבה, חברה וממשל עיקריים (ESG), יושמו בדוחות הכספיים של חברת האם ברמה הקבוצתית. ראה פרק סיכונים מובילים ומתפתחים.

הסיכונים העיקריים שהבנק חשוף אליהם

פעילותו של הבנק מלווה בחשיפה לסיכונים, כשהעיקריים שבהם הינם: סיכוני האשראי, לרבות ריכוזיות (ענפים ולווים); סיכוני שוק, כאשר העיקרי שבהם הינו סיכון הריבית; סיכוני נזילות; סיכונים תפעוליים, לרבות סיכון סייבר ואבטחת מידע וסיכון טכנולוגיות המידע; סיכון ציות והלבנת הון; סיכון אסטרטגיה; סיכון מוניטין; סיכון משפטי סיכון חקיקה ורגולציה וסיכון מודל.

הסיכונים אליהם חשוף הבנק, מנוהלים על ידי חברי הנהלה או בעלי תפקידים בכירים. בגין סיכוני אשראי, סיכוני שוק וסיכונים תפעוליים, קיימת דרישה רגולטורית להלימות הון במסגרת הוראות נדבך 1 של באזל.

במסגרת תהליך ה-ICAAP (Internal Capital Adequacy Assessment Process) הבנק מבצע תהליך מעמיק של זיהוי מוקדי סיכון נוספים ואתגור מוקדי הסיכון המזוהים במסגרת הנדבך הראשון. במידת הצורך מתבצעת הקצאת הון משלימה בגין סיכוני נדבך 1 והקצאת הון נוספת בגין יתר הסיכונים ותתי הסיכונים.

מידע נוסף מפורט בדוחות הכספיים לשנת 2023.

סיכונים מובילים ומתפתחים

סיכונים מובילים ומתפתחים נגזרים מסביבת הפעילות העסקית של הבנק וכוללים גם סיכונים שעשויים להיווצר בתחומים חדשים, או מוקדי סיכון חדשים בתחומים קיימים, שנגזרים, בין היתר, מתמורות בסביבה המשפיעות על תחומי הפעילות הבנקאית, לרבות סביבה רגולטורית, ביטחונית, תחרותית, דיגיטלית ועוד.

הסיכונים המובילים והמתפתחים העיקריים הינם סיכון מאקרו כלכלי, סיכון אסטרטגי/מודל עסקי, סיכון רגולטורי, סיכוני סייבר ואבטחת מידע, סיכון טכנולוגיות המידע, סיכון ציות וסיכוני סביבה ואקלים. לפירוט נוסף אודות הסיכונים המובילים והמתפתחים, ראה בדוח הסיכונים באתר האינטרנט של הבנק.

סיכון מאקרו כלכלי

התוצאות העסקיות של המערכת הבנקאית בישראל ושל הבנק כחלק ממנה, מושפעות באופן ישיר מהמצב הכלכלי בישראל ובעולם. הרעה בתנאים הכלכליים (לרבות שינויי ריבית, מטבע, אינפלציה ועוד) המושפעים גם מהתנאים הפוליטיים והביטחוניים, עלולה להביא לפגיעה בהכנסות הבנק, לגידול בהיקף החובות הבעייתיים ולהשפעה לרעה על תוצאות הבנק.

רמת סיכון המאקרו כלכלי ממשיכה להיות גבוהה על רקע רמת האינפלציה ושיעור הריבית הגבוה. התמשכות המלחמה המכבידה על פעילות המשק, ובין היתר, גורמת לשיבושים בענפים משמעותיים, כגון נדל"ן, תיירות, שרותי הארחה ופנאי, משפיעה לרעה על מצב הלווים במשק וכן באה לידי ביטוי בהגדלת הוצאות הממשלה והעמקת הגרעון הממשלתי.

ככל שהמלחמה תימשך, היא עלולה לגרום לעלייה בשיעור האבטלה, ירידה מסוימת ברמת החיים בישראל ושינויים בהרגלי הצריכה שיכולים לבוא לידי ביטוי, בין היתר, בירידה בהיקף הפעילות בכרטיסי אשראי, תגודתיות בשוק ההון ובשערי החליפין ועוד.

ההשלכות כאמור, עשויות להשפיע על הפעילות העסקית של הבנק והכנסותיו, להגדיל את היקף החובות הבעייתיים וכתוצאה מכך להשפיע לרעה על הרווחיות, ההון, ועל תוצאות הבנק.

בנוסף, קיימת אי וודאות בשווקים הפיננסיים בגין השפעותיה האפשריות של המלחמה והשפעת הפחתת דירוג אשראי נוספת של מדינת ישראל על ידי סוכנויות הדירוג הבינלאומיות, כמפורט בסעיף "חרבות ברזל" בפסקת הרקע לעיל.

להשפעת הפחתת דירוג מדינת ישראל על יחס הלימות ההון של הבנק, ראו להלן בפרק "הון ומינוף".

ההתפתחויות שתוארו, משפיעות על סביבת הסיכון ועלולות לגרום לעלייה ברמת הסיכונים השונים, כגון, נזילות, אשראי, שוק, הלבנת הון, סייבר, המשכיות עסקית ועוד. הבנק עוקב באופן הדוק אחר ההתפתחויות, מצב המאקרו וההשפעות על הבנק. בין היתר נבחנים: ההשפעות על לקוחות הבנק בגין המלחמה והשלכותיה, התגודתיות בשווקים וההשפעות על הנוסטרו והנזילות, תחומי סייבר, ציות, הלבנת הון ומימון טרור (להרחבה ראו בפרק סיכון ציות להלן) ועוד. בנוסף, מתקיימים דיונים לעדכון שוטף על השפעות המצב על הבנק ולקוחותיו, לרבות מתן הנחיות שונות לגורמים השונים בבנק וביצוע תרחישים ותרחישי קיצון.

השפעת מלחמת "חרבות ברזל"

עם פרוץ המלחמה ועל מנת להקל על לקוחות הבנק את ההתמודדות עם קשיי המלחמה והשלכותיה, נקט הבנק בסדרה של הקלות משמעותיות, הן במסגרת הוראת השעה שפורסמה על ידי הפיקוח על הבנקים (כמפורט בהמשך), והן בהקלות נוספות שכללו הרחבת ההטבות לאוכלוסיות שונות, בכללן כוחות הביטחון ואנשי קבע.

על רקע המלחמה, פרסם בנק ישראל את הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 251 - התאמות להוראות ניהול בנקאי תקין לצורך התמודדות עם מלחמת "חרבות ברזל" (הוראת שעה), במסגרתה ניתנו הקלות שונות שגיבש הפיקוח על הבנקים, על מנת לסייע למערכת הבנקאית וללקוחותיה להתמודד עם אתגרי המצב. לפרטים בעניין הוראה זו והוראות רגולטוריות נוספות, ראה חקיקה ויוזמות רגולטוריות, לפרק ממשל תאגיד. בנוסף, ביום 15 באוקטובר 2023, פרסם הפיקוח על הבנקים מתווה סיוע רוחבי ללקוחות, שגובש בשיתוף המערכת הבנקאית (להלן - "המתווה הבסיסי"), הכולל הקלות בתחומי האשראי והעמלות ללקוחות "המעגל הראשון" (המתגוררים ופועלים בטווח של 30 ק"מ מרצועת עזה, אזרחים שפנו מביתם על ידי גורם רשמי, מגויסי מילואים בצו 8 ובעלי קרבה ראשונה לחללי המלחמה, לחטופים או לנעדרים). המתווה הבסיסי קבע כי, לקוחות אלה יוכלו לבקשתם לדחות תשלומים בגין משכנתאות, אשראי צרכני ואשראי עסקי, לשלושה חודשים, ללא חיוב בריבית בגין הדחייה, הכל בסכומים ובתנאים מסוימים. כמו כן, לקוחות "המעגל הראשון" שהם משקי בית, למעט אוכלוסיית משרתי המילואים ומגויסי צו 8, לא יחויבו בריבית על יתרות חובה בעו"ש, עד לסכום של 10,000 ש"ח, במשך שלושה חודשים, בתנאי שערב פרסום המתווה הבסיסי עמד חשבונם ביתרת חובה.

בנוסף, יינתן ללקוחות "המעגל הראשון", שהם יחיד ועסק קטן, פטור מעמלות מסוימות לתקופה של שלושה חודשים. לשאר הלקוחות, המתווה הבסיסי אפשר לדחות תשלומים בגין משכנתאות, אשראי צרכני ואשראי עסקי, למשך 3 חודשים, ללא עמלות, בסכומים ובתנאים מסוימים, כאשר עלות הדחייה תחושב בהתאם לשיעור הריבית ההסכמית. המתווה הציג את תנאי המינימום וכל בנק היה רשאי להרחיב את המתווה האמור לטובת לקוחותיו ולבקשתם. ביום 8 בנובמבר 2023, הודיע בנק ישראל על הרחבת לקוחות "המעגל הראשון" במתווה, על ידי הכללת האוכלוסייה המתגוררת ביישובי צפון הארץ, או בעלי עסק ביישובי הצפון, אשר פונו על ידי גורם רשמי נכון לתאריך 7 בנובמבר 2023, והמתגוררים באחד מהישובים המופיעים ברשימות המפורסמות באתר בנק ישראל.

ביום 17 בדצמבר 2023, הודיע בנק ישראל על הארכת המתווה הבסיסי בשלושה חודשים נוספים, החל מיום 1 בינואר 2024. כמו כן, הוסיף ל"מעגל הראשון" את אוכלוסיית משתתפי מסיבת "נובה" ברעים ואת חשבוניותיהם של חטופים, נעדרים ואחיהם. המתווה המוארך מאפשר ללקוחות שטרם ביצעו דחייה, לבקש דחייה של שלושה חודשים וללקוחות שכבר ביצעו דחייה, לבקש דחייה של שלושה חודשים נוספים (בהתאם לסכומים ולתנאים שפורטו במתווה הראשון). ביחס לקבוצת "המעגל הראשון", נוספה הטבה של מתן פטור מחיוב בריבית על יתרת חובה, עד לסכום של 30 אלף ש"ח, לעסקים עם מחזור פעילות של עד 5 מיליוני ש"ח.

ביום 4 במרץ 2024, הודיע בנק ישראל על הארכת המתווה בשלושה חודשים נוספים, החל מיום 1 באפריל 2024. כמו כן, אוכלוסיית "המעגל הראשון" הורחבה כך שתכלול גם תושבי ישובים שהתקבלה החלטת ממשלה לפנותם אך טרם פונו בפועל, נפגעי מסיבת "פסיידאק" ומפגש ההיערכות לפסטיבל "מידברן" וחיילי מילואים שאושפזו בבית חולים לתקופה של שבעה ימים לפחות בשל פציעה שנגרמה בלחימה. תנאי המתווה הורחבו כך שחיילי מילואים יהיו פטורים מחיוב בריבית על יתרות חובה בעו"ש, עד לסכום של 10,000 ש"ח, למשך שלושה חודשים (בתנאי שערב פרסום ההרחבה, עמד חשבונם ביתרת חובה). סיווג חיילי המילואים לצורך מתן ההטבות, ייעשה באופן יזום על ידי הבנק, ללא צורך באסמכתא.

ביום 23 ביוני 2024 הודיע בנק ישראל על הארכת המתווה בשלושה חודשים נוספים, החל מיום 1 ביולי 2024. התקופה להגשת בקשות לדחיית הלוואות הוארכה לתקופה כאמור, ונקבע כי תקופת הדחייה המצטברת המקסימלית במסגרת המתווה תהיה 9 חודשים (כאשר בקשות לתקופה ארוכה יותר תיבחנה לגופן). כמו כן, הוארך הפטור ללקוחות "המעגל הראשון" ממרבית העמלות המשמשות לניהול השוטף של חשבון העו"ש ומריבית על יתרות חובה בחשבון עו"ש של משקי בית עד לסכום של 10,000 ש"ח, בתנאי שערב פרסום ההודעה על הארכת המתווה עמד חשבונם ביתרת חובה.

בנוסף הורחב הפטור מריבית על יתרת חובה בחשבון עו"ש עסקי לבעלי עסקים שהינם לקוחות "המעגל הראשון" והוא יינתן לכל עסק עם מחזור פעילות שנתי של עד 10 מיליון ש"ח, בתנאי שערב פרסום ההודעה על הארכת המתווה עמד החשבון ביתרת חובה. יצוין, כי בהתאם להארכה זו סיווג חיילי המילואים ייעשה באופן יזום על ידי הבנק. ובמידת הצורך בהתאם לאסמכתא שתומצא על ידי הלקוח.

הבנק מיישם את המתווה ואת כל הנחיות בנק ישראל, בעניין ההיערכות למתן שירותים בנקאיים בתקופת המלחמה, תוך שמירה על עיקרון ההוגנות כלפי הלקוחות וממשיך לנטר את מצב הלווים.

בשלב זה, אומדן סך ההטבות עשוי להגיע עד לכ- 14.1 מיליוני ש"ח בהנחה של ניצול מלא. עלויות אלו, ייזקפו לרווח והפסד, במקביל למימושן בפועל על ידי הלקוחות. סך כל ההטבות שנזקפו לרווח והפסד ברבעון הרביעי של שנת 2023 ובמחצית הראשונה של השנה הסתכמו בכ- 4.9 מיליוני ש"ח. למידע נוסף בדבר דחיית תשלומי הלוואות, ראה פרק סקירת הסיכונים, סיכון אשראי, להלן.

להלן פרטים לגבי הטבות מצטברות במסגרת ההתמודדות עם המלחמה נכון ל- 30.6.24

א. הטבות שהבנק העניק בתקופת המלחמה*

לששת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024		לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024					במיליוני ש"ח
שנת 2023							
סך הכל	סך הכל	סך הכל	אחר	עסקים פרטיים-אחר	עסקים קטנים וזעירים	אנשים פרטיים-אחר	
א.1. הטבות אשר נוצלו במהלך תקופת הדיווח							
0.9	1.0	0.5	-	-	-	0.5	הטבות באמצעות שינוי בתנאי חובות
0.2	-	-	-	-	-	-	הטבות באמצעות מתן הלוואות ללא ריבית או בריבית מופחתת
0.3	1.9	0.9	-	-	-	0.9	הטבות באמצעות ויתור על עמלות
-	0.6	0.6	0.6	-	-	-	תמיכה בקהילה
1.4	3.5	2.0	0.6	-	-	1.4	סך הכל
א.2. הטבות עומדות אשר טרם נוצלו ליום הדיווח							
9.2	7.8	7.8	-	-	0.3	7.5	

*לא כולל את השפעת הארכת המתווה מיום 1 ביולי 2024.

ב. מידע נוסף על פעילויות לטובת לווים במסגרת ההתמודדות עם המלחמה

שנת 2023	לששת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024	לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024				במיליוני ש"ח
		סך הכל	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים	אנשים פרטיים- אחר	
סך הכל	סך הכל	סך הכל				
						ב.1.א. סך האשראי שעבר שינוי בתנאים, במהלך תקופת הדיווח
0.1	-	-	-	-	-	שינוי בתנאים ללווים בקשיים פיננסיים (ראה באור 13)(2)
30.5	21.5	1.4	-	0.3	1.1	שינוי בתנאים ללווים שלא היו בקשיים פיננסיים
30.6	21.5	1.4	-	0.3	1.1	סך הכל אשראי

ליום 31 בדצמבר 2023	ליום 31 במרס 2024	ליום 30 ביוני 2024				
		סך הכל	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים	אנשים פרטיים- אחר	
סך הכל	סך הכל	סך הכל				
						ב.1.ב. יתרת האשראי שעבר שינוי בתנאים, ליום הדיווח
1.6	1.6	0.1	-	-	0.1	שינוי בתנאים ללווים בקשיים פיננסיים (ראה באור 13)(2)
						שינוי בתנאים ללווים שלא היו בקשיים פיננסיים:
						אשראי עם דחיית תשלומים ו/או הארכת תקופה, שבו תקופת הדחייה טרם הסתיימה(3)
29.1	26.6	20.1	-	18.6	1.5	סכום התשלומים שנדחו(3)
1.9	0.7	0.9	-	0.8	0.1	דחיית תשלומים ממוצעת בחודשים(3)
2.9	4.3	5.1	-	5.1	4.8	סך הכל
30.7	28.2	20.2	-	18.6	1.6	

						מידע נוסף על שינוי בתנאים ללווים שלא היו בקשיים פיננסיים
						יתרת אשראי עם דחיית תשלומים ו/או הארכת תקופה, שבו תקופת הדחייה טרם הסתיימה
29.1	26.6	20.1	-	18.6	1.5	מזה: אשראי לא בעייתי, בפיגור של 30 ימים או יותר
-	-	-	-	-	-	מזה: אשראי בעייתי
-	-	-	-	-	-	יתרת אשראי בו דחיית התשלומים הסתיימה
-	18.9	21.9	1.5	4.5	15.9	מזה: חובות שכשלו לאחר שעברו שינוי בתנאים
-	0.1	0.4	-	-	0.4	

ב. מידע נוסף על פעילויות לטובת לווים במסגרת ההתמודדות עם המלחמה (המשך)

במיליוני ש"ח						לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024				ליום 31 במרס 2024		ליום 31 בדצמבר 2023	
אנשים פרטיים- עסקים קטנים וזעירים		עסקים בינוניים		סך הכל		סך הכל		סך הכל		סך הכל		סך הכל	
ב.2. יתרת הלוואות שניתנו ללא ריבית או בריבית מופחתת, ליום הדיווח													
1.6		-		-		1.6		1.9		1.9		1.9	
-		-		-		-		-		-		-	
יתרת אשראי													
שיעור ריבית ממוצע													
שיעור ממוצע של ריבית הפריים בתקופה האמורה ⁽⁴⁾													
6.08%		6.08%		6.08%		6.08%		6.13%		6.13%		6.25%	

- (1) אשראי שעבר שינוי תנאים במהלך תקופת הדיווח כולל גם אשראי שבו ניתנה דחיה חוזרת בתשלומים במהלך תקופת הדיווח.
- (2) בשינויים בתנאי חוב שבוצעו עד ליום 31.12.2023 - אשראי שעבר ארגון מחדש של חוב בעייתי.
- (3) לרבות דחיית תשלומים ללא ריבית בתקופת הדחייה. במקרה שניתנה לחוב דחיה חוזרת בתשלומים, מוצג משך הדחייה המצטבר. דחיית התשלומים אינה כוללת דחייה שבה נוצלה זכאות, לה הלווה זכאי לפי כל דין.
- (4) שיעור ממוצע של ריבית הפריים מתחילת המלחמה ועד למועד הדיווח.

ג. תשלום מיוחד למדינה לאור המלחמה

להתייחסות להוצאות שנרשמו בסעיף מסים על ההכנסה בגין חוק "תשלום מיוחד לשם השגת יעדי תקציב (הוראת שעה - חרבות ברזל)", התשפ"ד-2024, ראה באור 1 לתמצית הדוחות הכספיים.

הנהלת הבנק והדירקטוריון מקיימים מעקב שוטף בכל הנושאים והסיכונים הנובעים מהמלחמה, השלכותיה והשפעותיה הפיננסיות על הבנק ולקוחותיו. לפרטים נוספים ראה פרק סקירת הסיכונים להלן.

במסגרת הסכם מול הסוכנות היהודית ובשיתוף איגוד הבנקים, הבנק העביר תרומה ייעודית בהיקף של כ-0.6 מיליוני ש"ח לקרן לטובת משרתי המילואים.

לא ניתן להעריך את מלוא השפעות המלחמה על הבנק וזאת בשל אי ודאות בקשר עם משך המלחמה, היקפה, התפשטותה לזירות נוספות ככל שתהיה, וכן אי ודאות באשר להשפעות הנגזרות על הפעילות המשקית, מגמות בשוקי ההון וצעדים פיננסיים שונים שיינקטו על ידי הממשלה, בנק ישראל ורגולטורים נוספים.

יעדים ואסטרטגיה

הבנק מתנהל על פי תכניות אסטרטגיה רב-שנתיות והאחרונה גובשה במהלך הרבעון הרביעי של שנת 2022 לשנים 2023-2027, שעיקרה המשך המיקוד העסקי וההתמחות במגזר עובדי הוראה וחינוך ובני משפחתם, תוך הצפת ערך ייחודי במוצרים ובאיכות השירות. התהליך מבוסס על ניהול סיכונים מושכל הנכלל במסגרת ניהול מדיניות הסיכונים השמרנית והמידתית.

עיקרי התכנית האסטרטגית -

1. הבנק ממקד את עיקר פעילותו באוכלוסיית המורים, עובדי ההוראה ובני משפחותיהם.
2. מיצוב הבנק ככתובת מרכזית למשכנתאות בקרב המורים.
3. מיקוד בהתאמת מוצרים לסביבת ריבית משתנה בעיקר בתחום הפסיבה.
4. מהלך צמיחה במגזר המסחרי והמשך המיקוד בעסקים קטנים ובינוניים.
5. שמירה על סטנדרטים גבוהים של הוגנות עסקית, שקיפות וגילוי נאות בקווי העסקים השונים של הבנק, תוך שמירה על איכות גבוהה ברמת השירות ללקוחות.
6. התייעלות המשאבים הארגוניים, לרבות התאמות במערך הסניפים והרחבת הפעילות בעולם הדיגיטל.

תהליכים אסטרטגיים נוספים שבוצעו בקבוצת הבינלאומי בשנים האחרונות, כוללים את אסטרטגיית תשתיות המחשוב, אסטרטגיית דאטה, הממנפת את המידע הרב בארגון ליצירת ערך עסקי משמעותי לבנק וללקוחותיו ואסטרטגיה לתחום הסינוף, אשר מטרתה להתאים את מערך הסינוף לעולם הבנקאות המשתנה.

היבטי סביבה, חברה וממשל עיקריים (ESG)

קבוצת הבינלאומי רואה חשיבות מרובה בקידום היבטי סביבה, חברה וממשל תאגידי (ESG) בפעילותה העסקית ומשקיעה בכך משאבים רלוונטיים, בהתאם לאסטרטגיה העסקית שלה.

בכלל זה, קבוצת הבינלאומי מייחסת חשיבות להתמודדות מול משבר האקלים והסיכונים הפיננסיים הנגזרים ממנו והיא פועלת לניטור הסיכונים וניהולם תוך בחינה של ההשפעה על פעילותה העסקית השוטפת וזאת לצד בחינת פעילות הקבוצה, באופן שוטף, ביחס להיבטים סביבתיים, חברתיים ואחרים הנוגעים לממשל תאגידי.

הקבוצה פועלת לפי אסטרטגיית ESG ארגונית כוללת, במסגרתה נקבעו מדיניות ויעדים רב שנתיים, תוך התמקדות במספר תחומים מרכזיים כמפורט להלן.

- שילוב היבטי ESG בתחום שוק ההון - הבנק משלב שיקולי ESG בייעוץ ההשקעות ומגיש מידע בנושא ללקוחותיו, באמצעות יועצי ההשקעות הבנקאיים ומערכות המסחר. במסגרת זו, הבנק מנגיש מידע בנושא ESG של ניירות ערך שונים באמצעות מערכות המסחר והאפליקציה ומשלב דירוגי ESG במתודולוגיות האנליזה של הבנק לניירות ערך. במקביל הבנק השלים מערך הדרכות בנושא, ליועצי ההשקעות הבנקאיים, במטרה לסייע להם לשלב את תחום ה-ESG בתהליכי הייעוץ, בהתאם לצרכי הלקוחות והנחיותיהם.

- ניהול סיכוני סביבה ואקלים באשראי העסקי - קבוצת הבנק בוחנת באופן קבוע את תהליכי ניהול סיכוני הסביבה ואקלים בעסקאות אשראי מהותיות ומקפידה בעת קבלת החלטות מתן אשראי, להתחשב בהיבטי סיכוני סביבה ואקלים, ככל שהנושא רלוונטי לעסקה. על רקע ההתפתחויות המשמעותיות של השנים האחרונות בפרקטיקות לניהול סיכוני סביבה ואקלים, לרבות הוראות הפיקוח על הבנקים, בעניין עקרונות לניהול אפקטיבי של סיכונים פיננסיים שקשורים לאקלים, הבנק מבצע בחינה של תהליכי הערכה וניהול סיכוני סביבה ואקלים, תוך התאמתם, ככל שניתן, לפרקטיקות המקובלות בעולם. במסגרת זו, הבנק ממפה את החשיפות הקיימות בתחום זה, בוחן את השפעותיהן על פעילותו, פועל להתאים את תיאבון הסיכון שלו וקובע יעדים ומגבלות.

- קידום הבנה פיננסית בקרב לקוחות הבנק, בדגש על שוק ההון - הבנק שוקד על קידום ההבנה הפיננסית של לקוחותיו השונים, במטרה להעצים את הידע הפיננסי של הלקוחות ולסייע להם לקבל החלטות פיננסיות מושכלות יותר. מעבר לערך החברתי הרב במהלך זה, הבנק מכיר בחשיבות של הידע הפיננסי של לקוחותיו, גם כחלק מכלי ניהול הסיכונים שלו.

- קידום גיוון בתעסוקה - כארגון, אשר אחד האלמנטים העסקיים המרכזיים שלו הוא פנייה למגוון רחב של מגזרים ואוכלוסיות בחברה הישראלית, הבנק מאמין בחשיבותו של גיוון רחב בתמהיל עובדי הבנק ובהתאם פועל לגיוס עובדים מקבוצות מגוונות בחברה הישראלית.

הסבר וניתוח לתוצאות ולמצב העסקי

15	מגמות, תופעות, התפתחויות ושינויים מהותיים
19	התפתחות מהותיות בהכנסות, בהוצאות וברווח כולל אחר
23	המבנה וההתפתחות של הנכסים, ההתחייבויות, ההון והלימות ההון
31	מגזרי הפעילות הפיקוחיים

הסבר וניתוח לתוצאות ולמצב העסקי

מגמות, תופעות, התפתחויות ושינויים מהותיים

התפתחויות כלכליות עיקריות

להלן ההתפתחויות הכלכליות העיקריות, המשפיעות על הסביבה הכלכלית, בה פועל ענף הבנקאות בישראל, לרבות המשך המתיחות הביטחונית והגיאופוליטית שלה השלכות משמעותיות על הכלכלה המקומית. במקביל לפרסום החלטת הרבית של בנק ישראל במהלך חודש יולי 2024, פרסמה חטיבת המחקר את התחזית המעודכנת לכלכלת ישראל, המושפעת באופן ישיר ממלחמת "חרבות ברזל", שתמשיך להשפיע על המשק הישראלי גם בשנת 2025, אך בעצימות הולכת ופוחתת. התחזית להלן מתבססת על כך, שעצימות הלחימה בחזית הדרומית תפחת ברבעונים הקרובים ושהיקף הלחימה בגזרות האחרות לא יתרחב מעבר לרמתה כעת. הנחות אלו הינן ההערכות המעודכנות של בנק ישראל, אך חשוב לציין שהתחזיות שמתפרסמות בשנה האחרונה מאופיינות ברמה גבוהה של חוסר ודאות.

צמיחה

חטיבת המחקר של בנק ישראל עדכנה בחודש יולי האחרון, את תחזית הצמיחה עבור שנת 2024 ושנת 2025 כלפי מטה. כעת, הצפי הוא כי התוצר במשק יצמח בשיעור של 1.5% בשנת 2024 וב-4.2% בשנת 2025. בפרסום הקודם, מחודש אפריל, עמדה תחזית הצמיחה על 2.0%- ו-5.0% בשנת 2024 ובשנת 2025, בהתאמה. עדכון תחזית הצמיחה כלפי מטה בוצע בעיקר בשל עדכון ההנחה לגבי עוצמת ומשך הלחימה, שגברו במהלך הרבעון השני והיו משמעותיים יותר מהערכות לגביהן, שפורסמו באפריל. להערכת בנק ישראל, צמיחת התוצר צפויה להמשיך להיפגע, הן מצד הביקוש והן מצד ההיצע. בצד ההיצע, היקפי הגיוס למילואים אומנם פחתו ביחס לתחילת המלחמה, אך ההיקף הקיים עודנו פוגע בהיצע העבודה באופן רוחבי. בענפים מסוימים, כגון ענף הבנייה, הפגיעה אף יותר משמעותית עקב המשך הטלת מגבלות כניסה על פועלים מיהודה ושומרון. בצד הביקוש, ההערכה היא שהממשלה צפויה לבצע התאמות בתקציב המדינה לשנת 2025 וזאת על מנת לרסן את העלייה ביחס החוב לתוצר. התאמות אלו, צפויות להביא לירידה בצריכה הציבורית, במקביל לעליית מסים שתורסן ביקושים במשק.

סיכויי אשראי של המשק

בעדכונים האחרונים שביצעו סוכנויות הדירוג Fitch-I S&P, Moody's, הושאר אופק הדירוג של מדינת ישראל על מצב שלילי. אופק זה משאיר את האפשרות לכך, שבמידה והסיכונים הגיאופוליטיים הקשורים למלחמה יחריפו או יתרחבו, מצבה הכלכלי של ישראל יפגע ויביא לכך שדירוג המדינה יירד שוב. אומנם, סוכנויות הדירוג רואות בכלכלת ישראל יסודות יציבים, להחרפת או התפשטות הסיכונים הביטחוניים תהיה השפעה על החלטתם ברבעונים הקרובים. יש לציין, כי חוזי ה-CDS לחמש שנים על ישראל, חוזים המספקים ביטוח כנגד חדלות פירעון של מדינה, נסחרים כעת ברמות של מעל 140 נקודות בסיס. אומנם, מדובר ברמה מעט נמוכה יותר מזו שנצפתה בתחילת ההסלמה הביטחונית, ברבעון האחרון של שנת 2023, אך עדיין מדובר ברמה הנמצאת הרחק מעל הממוצע הרב שנתי ההיסטורי של כ-60 עד 70 נקודות בסיס.

תקציב המדינה

תחזית בנק ישראל לשנת 2024, צופה שהגירעון בתקציב הממשלה בשנים 2024 ו-2025 צפוי להסתכם ב-6.6% וב-4.0% תוצר, בהתאמה. תחזית זו תעלה את יחס החוב תוצר לרמה של 67.5% בשנת 2024 ול-68.5% בשנת 2025. בהשוואה לתחזית הקודמת מאפריל, התחזית הנוכחית מגלמת עדכון כלפי מעלה של 0.5% תוצר בתחזית להוצאות הביטחון, בגין הלחימה המתמשכת. כאמור, הנחת העבודה של בנק ישראל היא שהממשלה תבצע התאמות להפחתת הגירעון בשנים הקרובות. התאמות אלו ימתנו את העלייה של יחס החוב לתוצר וצפויות אף להוביל לצמצומו החל משנת 2026. ללא ביצוע התאמות אלו

ובתרחיש של התרחבות הלחימה בגזרות נוספות, הערכות הן שיחס החוב תוצר של ישראל עלול לחצות את רף ה-70% ואף להגיע לרמה של 72%.

אינפלציה

הלחצים האינפלציוניים אומנם פחתו בשנה האחרונה. אולם, בנק ישראל שומר על מדיניות מוניטרית זהירה, עקב החשש מעליית מדד. להערכת בנק ישראל, שיעור האינפלציה לשנת 2024 יעמוד על כ-3%, נתון המשקף עדכון של 0.3% כלפי מעלה מהצפי שפורסם באפריל. גם בתחזית לגבי שנת 2025, בוצע עדכון כלפי מעלה של 0.5% וכעת הערכת הבנק לגבי האינפלציה בשנת 2025 עומדת על 2.8%. הסיכונים להיווצרות לחצים אינפלציוניים מתמקדים, בין היתר, בהתפתחויות הגיאופוליטיות והשפעתן על הפעילות במשק, פיחות פוטנציאלי בשקל, מגבלות מתמשכות על ההיצע בענף הבניה והתעופה והתפתחויות במדיניות הפיסקלית של הממשלה.

שוק הדיור

על פי הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה, מחירי הדירות בישראל עלו מאז ראשית השנה בקרוב ל-5%. המשך קצב מגמה זו עד סוף השנה יביא את מחירי הדיור לעלייה שנתית של מעל 10%. בין הגורמים התורמים לעלייה זו, ניתן למנות את התייקרות חומרי הגלם, שחלקה תוצר של החרם התורכי והמתיחות הביטחונית שמשפיעה על מעבר סחורות בים האדום, העלייה בהוצאות המימון של היזמים והקבלנים, והמחסור בעובדים לנוכח הקושי להכניס עובדים פלשתינאים לעבודה בישראל שתוצאתו גם עליית שכר העובדים בענף.

שוק העבודה

שוק העבודה נותר הדוק במהלך הרבעון השני של השנה ושיעור האבטלה אף ירד לרמה של 3.2% בחודש יוני, לאחר שבחודשים האחרונים עמד על 3.4%. עד עתה, הביקוש הגובר לעובדים תמך ברמות האבטלה הנמוכות שנצפו. הצפי לירידה בקצב צמיחת התוצר עשוי להביא את האבטלה בישראל לשיעורים גבוהים יותר. הערכה זו באה לידי ביטוי בהערכות בנק ישראל הצופות ששיעור האבטלה בשנת 2024 יגיע לרמה של 4.0% ושיעור האבטלה בשנת 2025 יעמוד על 3.8%, רמות אלו, גבוהות ב-0.3% וב-0.5% בהתאמה, בהשוואה לרמות שבנק ישראל צפה באפריל.

ריבית בנק ישראל

בנק ישראל הוריד את הריבית בחודש ינואר האחרון ב-0.25%, לרמה של 4.5%, ומאז הריבית נותרה ללא שינוי. בהחלטתו האחרונה, הסביר נגיד בנק ישראל כי ההחלטה להותיר את הריבית על כנה, נבעה מאי ודאות בשווקים, בשל הסיכונים הגיאופוליטיים, זאת למרות שהאינפלציה נמצאת בתוך טווח היעד. הנגיד הדגיש, כי ברבעון האחרון חלה עלייה מסוימת בסביבת האינפלציה והוועדה המוניטרית עדיין חוששת מעלייה חוזרת של האינפלציה בשל המלחמה, אך גם בשל צפי לעליית מחירי הנפט בעולם וההתנהלות הפיסקלית של הממשלה. הערכות אנליסטים בשוק לגבי השינוי בשיעור הריבית עד סוף שנת 2024 נעות בין הערכה שהריבית תישאר ללא שינוי ועד הורדה של 0.5%, לרמה של 4.0%.

שער החליפין

האירועים הביטחוניים והגיאופוליטיים ימשיכו ללוות את המשק גם ברבעונים הקרובים. להתמתנותם או התגברותם, תהיה השפעה ישירה על שער החליפין של השקל מול הדולר. על פי ההערכות, שער החליפין ימשיך לנוע בטווח של 3.55-3.85 ש"ח לדולר.

הסביבה הגלובלית

מחלקת המחקר של בנק ישראל עדכנה באופן קל את תחזיתה בחודש יולי עבור המשקים הגלובליים. על פי ההערכה, התוצר במשקים המפותחים יצמח בשיעורים של 1.4%-1.5% בשנים 2024 ו-2025, בהתאמה (לעומת 1.0%-1.4% בתחזית אפריל). בהתייחסות לסחר העולמי, מחלקת המחקר מעריכה כי הסחר צפוי לצמוח ב-3.0%-3.3% בשנים 2024 ו-2025, בהתאמה (בדומה לתחזית אפריל). תחזיות בתי ההשקעות לאינפלציה במשקים המפותחים לשנת 2024 יותר מעורבות. מחד, חלק מבתי ההשקעות עדכנו כלפי מעלה ל-2.6% (לעומת 2.4% בתחזית אפריל) עבור שנת 2024,

מאידך, ישנה הערכה גוברת לכך שנראה התקררות של הצמיחה בעולם ביחס לשנים קודמות וזו מנגד, תוריד את הלחצים האינפלציוניים, דבר שילחץ על בנקים מרכזיים לשנות מדיניותם המוניטרית למדיניות מרחיבה. ראייה לכך, ניתן לראות במספר בנקים מרכזיים, אשר ביצעו שינוי במדיניותם והחלו להוריד את הרבית בשנת 2024. בין המדינות בהן נצפתה הורדת ריבית, נמנות שווייץ, קנדה ומדינות גוש האירו.

על פי הערכות, בנקים מרכזיים נוספים צפויים לשנות את מדיניותם המוניטרית ולהתחיל להוריד את הרבית במהלך המחצית השנייה של שנת 2024. עד עתה, נמנע הבנק המרכזי בארה"ב לשנות את מדיניותו המוניטרית, אך כעת ההערכה הרווחת היא שהפד יוריד את הרבית ב-0.25%, עד סוף שנת 2024, לרמה של 5.25%.

המגמה החיובית בשוקי המניות המשיכה לתוך שנת 2024, בהובלת מניות הטכנולוגיה והצמיחה. מתחילת השנה, מדדי עוגן חשובים כגון ה-S&P 500 והנאסד"ק 100 בארה"ב, המשיכו להציג עליות נאות. גם באירופה וביפן, הסנטימנט היה חיובי, אך קצב העליות במדדי העוגן באזורים אלו נחלש, בהשוואה לעליות שנצפו בהן במהלך הרבעון הראשון של השנה. המגמה החיובית בשווקים ובמיוחד בארה"ב, ממשיכה להישען על הערכה ששינוי במדיניות המוניטרית קרוב מתמיד ושהשפעת מהפכת הבינה המלאכותית על הכלכלה העולמית אינה מגולמת במלואה. מתחילת השנה ועד אמצע חודש יולי, ניתן לראות שבארה"ב מדד S&P 500 עלה בכ-18% ומדד הנאסד"ק 100 עלה בלמעלה מ-21%. באירופה, מדד יורוסטוקס 600 עלה בכ-8.5% וביפן, מדד הניקיי הציג עלייה של כ-23%.

המסחר בבורסה בתל אביב אומנם התאושש בתקופה האחרונה, אך נראה כי ההשפעה של המלחמה עדיין ניכרת וביצועי מדדי העוגן המקומיים משקפים השפעה זו, בביצועים פחותים מחלק ניכר מביצועיהם של מדדים גלובליים מובילים. מתחילת השנה ועד אמצע חודש יולי, מדד ת"א 35 ומדד ת"א 125 עלו בכ-11% ובכ-9% בהתאמה. במדדים הענפיים, בלטו לחיוב מדד ת"א רשתות שיווק שזינק במעל 17% מתחילת השנה ומדד ת"א ביטוח ושירותים פיננסיים שעלה בכ-14.7%. לעומתם, מדד ת"א מניב הציג ירידה מתונה של כ-1.9%.

באפיק האג"ח המקומי, נרשמה מתחילת שנת 2024, מגמה חיובית בחוב הממשלתי, עם עליות שנעו בטווח של -4.5% ל-1.4%. באפיק הקונצרני, השווקים הציגו עליות של 2.3%-6.7%.

השפעות השינויים בריבית ובמדד המחירים לצרכן על פעילות הבנק ולקוחותיו

הבנק נוקט במגוון פעולות על מנת להתמודד עם השפעות השינויים בריבית ובאינפלציה על לקוחותיו, ובכללם ביצוע מבחני רגישות ובדיקות שוטפות הבוחנות את כושר ההחזר של הלקוחות, לפי מגזרי הפעילות השונים, תוך טיפול פרטני בהתאם לממצאים, ועדכוני הנחות למודלים שונים, בתחומי סיכון האשראי וסיכון השוק. כמו כן, הודיע הבנק עוד קודם לפרוץ המלחמה, על שורת צעדים שמטרתם לסייע ללקוחות, נוכח עליית הריבית, ופרסם חבילת הטבות ללקוחות פרטיים, הכוללת, בין היתר, מתן ריבית זכות על עו"ש, הפחתת ריבית החובה על משיכת יתר, וזאת ללקוחות העומדים בתבחינים שנקבעו, ואשר יחולו אוטומטית וללא צורך בהתערבות אקטיבית של לקוחות, ובתנאים שנקבעו בתכנית. כמו כן, לבנק מוצרי השקעה משלימים ייחודיים, שמוצעים ללקוחות לעידוד השקעה, על פי צרכיהם הספציפיים. הבנק ממשיך במעקב ובניטור אחר הסיכונים ובכללם אלו שההסתברות להתממשותם גדלה, בעקבות השינויים והאירועים כאמור, השלכותיהם והשפעותיהם על הבנק.

כמפורט בפרק "סקירת הסיכונים, סיכוני שוק" להלן, הבנק חשוף לסיכוני שוק, לרבות לסיכון ריבית. ריבית בנק ישראל הממוצעת בששת החודשים הראשונים של השנה עלתה בכ-0.25% נקודות האחוז בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד. לעלייה בריבית הייתה השפעה חיובית על הכנסות הבנק, אשר קוזזה בהשפעת שינוי תמהיל פקדונות הציבור, עקב מעבר מפקדונות עו"ש שאינם נושאים ריבית לאפיקים אחרים נושאי ריבית. המשך המגמה כאמור, צפוי להערכת הבנק, להביא לקיטון במרווחי הריבית על הפקדונות ובהכנסות הריבית, נטו של הבנק. הערכת הבנק בדבר השינויים הצפויים בהכנסות הריבית, נטו ברבעונים הבאים, מהווה "מידע צופה פני עתיד" המושפע, בין היתר, מסביבת הריבית, רמת האינפלציה, היקפי הפעילות וטעמי הלקוחות.

להלן התפתחות ההכנסות מריבית, נטו, לפי מגזרי פעילות פיקוחיים:

לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023				לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024				
מרווח מפעילות מתן אשראי(1)	מרווח מפעילות קבלת פקדונות(1)	מרווח מפעילות אחר(2)	סך הכל	מרווח מפעילות מתן אשראי(1)	מרווח מפעילות קבלת פקדונות(1)	מרווח מפעילות אחר(2)	סך הכל	
במיליוני ש"ח				במיליוני ש"ח				
44.1	51.1	-	95.2	42.5	52.0	-	94.5	משקי בית
-	1.1	-	1.1	-	1.2	-	1.2	בנקאות פרטית
4.4	5.3	-	9.7	3.8	4.8	-	8.6	עסקים קטנים וזעירים
2.5	1.3	-	3.8	2.4	2.7	-	5.1	עסקים בינוניים
0.9	3.1	-	4.0	1.0	1.9	-	2.9	עסקים גדולים
-	-	-	-	-	-	-	-	גופים מוסדיים
-	-	(1.8)	(1.8)	-	-	9.3	9.3	ניהול פיננסי
51.9	61.9	(1.8)	112.0	49.7	62.6	9.3	121.6	סך כל הכנסות הריבית, נטו
3.7%	2.7%			3.6%	2.5%			מרווח מפעילות (באחוזים)
4.50%				ריבית בנק ישראל (ממוצעת)				

לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023				לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024				
מרווח מפעילות מתן אשראי(1)	מרווח מפעילות קבלת פקדונות(1)	מרווח מפעילות אחר(2)	סך הכל	מרווח מפעילות מתן אשראי(1)	מרווח מפעילות קבלת פקדונות(1)	מרווח מפעילות אחר(2)	סך הכל	
במיליוני ש"ח				במיליוני ש"ח				
89.0	97.2	-	186.2	85.4	103.5	-	188.9	משקי בית
-	2.1	-	2.1	-	2.4	-	2.4	בנקאות פרטית
8.8	10.5	-	19.3	7.8	9.7	-	17.5	עסקים קטנים וזעירים
4.9	2.4	-	7.3	4.6	4.2	-	8.8	עסקים בינוניים
1.8	5.8	-	7.6	1.9	4.2	-	6.1	עסקים גדולים
-	-	-	-	-	-	-	-	גופים מוסדיים
-	-	(4.9)	(4.9)	-	-	8.5	8.5	ניהול פיננסי
104.5	118.0	(4.9)	217.6	99.7	124.0	8.5	232.2	סך כל הכנסות הריבית, נטו
3.7%	2.5%			3.6%	2.5%			מרווח מפעילות (באחוזים)
4.50%				ריבית בנק ישראל (ממוצעת)				

(1) המרווח הפיננסי מחושב כפער בין הריבית המתקבלת או המשולמת לבין ממוצע מחיר הכסף של הבנק, הנגזר ממסך החיים התואם את תנאי האשראי או הפקדון במגזרי ההצמדה הרלוונטיים ומחושב על פי מודל פנימי. על כן, יש להתחשב בכך בעריכת ההשוואה בין מרווחי הבנק לבין מרווחים של תאגידים בנקאיים אחרים.

(2) כולל פעילות ניהול נכסים והתחייבויות.

בהתייחס לעלייה באינפלציה, לבנק חשיפה למדד המחירים לצרכן באופן שבו קיימים עודף נכסים על התחייבויות צמודי מדד, בסכום של כ- 688.2 מיליוני ש"ח נכון ליום 30 ביוני 2024, בהשוואה ל- 459.3 מיליוני ש"ח נכון ליום 30 ביוני 2023. עליית המדד תרמה כ- 11.7 מיליוני ש"ח להכנסות הבנק בששת החודשים הראשונים של שנת 2024, בהשוואה ל- 8.8 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

התפתחויות מהותיות בהכנסות, בהוצאות וברווח כולל אחר

רווח ורווחיות

הרווח הנקי של הבנק הסתכם בששת החודשים הראשונים של השנה ב-100.4 מיליוני ש"ח, בהשוואה ל-90.1 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

תשואת הרווח הנקי להון (על בסיס שנתי) עמדה בתקופה ינואר-יוני 2024 על שיעור של 16.4%, בהשוואה ל-17.4% בתקופה המקבילה אשתקד ול-17.0% בכל שנת 2023.

תמצית דוח רווח והפסד

לששת החודשים שנתיים ביום 30 ביוני		לשלושת החודשים שנתיים ביום 30 ביוני		
2023	2024	2023	2024	
במיליוני ש"ח				
202.9	232.4	104.8	121.6	רווח מימוני, נטו (1)
1.8	5.3	6.4	2.9	הוצאות בגין הפסדי אשראי
201.1	227.1	98.4	118.7	רווח מימוני, נטו לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי
47.9	45.8	23.6	24.4	עמלות והכנסות אחרות
110.8	110.0	54.6	54.1	הוצאות תפעוליות ואחרות
138.2	162.9	67.4	89.0	רווח לפני מסים
48.1	62.5	23.5	33.6	הפרשה למסים על הרווח
90.1	100.4	43.9	55.4	רווח נקי

(1) סעיפי רווח והפסד לעיל הוצגו במתכונת שונה מתמצית דוח רווח והפסד באופן המאפשר ניתוח טוב יותר של התוצאות הפיננסיות. השינוי בא לידי ביטוי באמצעות מיון של הכנסות מימון שאינן מריבית מסעיף הכנסות שאינן מריבית לרווח המימוני נטו.

התפתחות ההכנסות וההוצאות

הרווח המימוני נטו

בכדי לנתח את הרווח מפעילות מימון יש לכלול ברווח בנוסף להכנסות והוצאות ריבית גם הכנסות והוצאות מימון שאינן מריבית. הכנסות אלה כוללות את הכנסות המימון בגין מכשירים נגזרים המהווים חלק אינטגרלי מניהול החשיפות של הבנק. ההכנסות ממכשירים נגזרים כוללות, בין היתר, את השפעות ערך הזמן על השווי ההוגן של נגזרים, המהווים חלק בלתי נפרד מניהול סיכוני הריבית בבנק ואת השפעת שיעור עליית המדד הידוע על נגזרים, המהווה חלק בלתי נפרד מניהול החשיפה למדד המחירים לצרכן.

להלן הרכב הרווח המימוני, נטו:

מחצית ראשונה		2023				2024		
2023	2024	רבעון ראשון	רבעון שני	רבעון שלישי	רבעון רביעי	רבעון ראשון	רבעון שני	
במיליוני ש"ח								
298.2	332.3	140.6	157.6	156.7	150.5	153.5	178.8	הכנסות ריבית
80.6	100.1	35.0	45.6	44.9	40.5	42.9	57.2	הוצאות ריבית
217.6	232.2	105.6	112.0	111.8	110.0	110.6	121.6	הכנסות ריבית, נטו
(14.7)	0.2	(7.5)	(7.2)	(3.5)	(0.2)	0.2	-	הכנסות מימון שאינן מריבית
202.9	232.4	98.1	104.8	108.3	109.8	110.8	121.6	סך הרווח המימוני, נטו
בניטרול השפעות שאינן מפעילות שוטפת:								
רווחים (הפסדים) ממימוש והתאמות לשווי הוגן של אגרות חוב זמינות למכירה								
(14.7)	-	(7.3)	(7.4)	(3.7)	-	-	-	
217.6	232.4	105.4	112.2	112.0	109.8	110.8	121.6	רווח מימוני מפעילות שוטפת ⁽¹⁾

(1) מזה בגין השפעות השינויים במדד הכנסה של כ- 11.7 מיליוני ש"ח במחצית הראשונה של שנת 2024, בהשוואה ל- 8.8 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. ברבעון השני של שנת 2024 10.0 מיליוני ש"ח בהשוואה ל- 5.2 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

הרווח המימוני מפעילות שוטפת במחצית הראשונה של שנת 2024 הסתכם ב- 232.4 מיליוני ש"ח, בהשוואה ל-217.6 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 6.8%. ברבעון השני של השנה הרווח המימוני מפעילות שוטפת הסתכם ב-121.6 מיליוני ש"ח לעומת 112.2 מיליוני ש"ח, גדול של 8.4%. הגידול מוסבר בעיקר מעליה בהכנסות מריבית מהשקעה באגרות חוב ופקדונות בבנקים, מהשפעת עליית הריבית השקלית ומעלייה בהיקפי הפעילות העסקית.

להלן נתונים עיקריים בדבר שיעורי הכנסות והוצאות ריבית:

לששת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
2023	2024	
באחוזים		
5.77	6.01	שיעור ההכנסה על נכסים נושאי ריבית ⁽¹⁾
2.97	3.22	שיעור ההוצאה על התחייבויות נושאות ריבית ⁽¹⁾
2.80	2.79	פער הריבית הכולל
4.21	4.20	יחס בין הכנסות מריבית נטו לבין יתרת הנכסים נושאי הריבית ⁽¹⁾

(1) על בסיס שנתי.

לפירוט דוח שיעורי הכנסות והוצאות ריבית של הבנק וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית, ראה נספח 1 לפרק מממשל תאגידי.

הוצאות בגין הפסדי אשראי הסתכמו בששת החודשים הראשונים של שנת 2024 ב- 5.3 מיליוני ש"ח, בהשוואה ל- 1.8 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול נובע בעיקר מגידול בהפרשה הקבוצתית להפסדי אשראי במגזר אנשים פרטיים. בששת החודשים הראשונים של שנת 2024 ההוצאה הקבוצתית בגין הפסדי אשראי הסתכמה ב- 6.3 מיליוני ש"ח בהשוואה ל- 4.9 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. התנועה בהפרשה הפרטנית הסתכמה בששת החודשים הראשונים של שנת 2024 בהכנסה בסך של 1.0 מיליוני ש"ח, בהשוואה להכנסה של 3.1 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

להלן התפתחות ההוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי ובגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים:

לששת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
2023	2024	2023	2024	
מיליוני ש"ח		מיליוני ש"ח		
0.3	0.3	-	0.1	הוצאה פרטנית בגין הפסדי אשראי
(3.4)	(1.3)	(0.8)	(0.3)	קיטון בהפרשה הפרטנית וגביית חובות שנמחקו חשבונאית
(3.1)	(1.0)	(0.8)	(0.2)	הכנסה פרטנית, נטו בגין הפסדי אשראי
4.9	6.3	7.2	3.1	הוצאה קבוצתית בגין הפסדי אשראי
1.8	5.3	6.4	2.9	סך כל ההוצאות בגין הפסדי אשראי
מזה:				
(2.3)	(2.1)	1.8	(1.4)	הוצאות (הכנסות) בגין אשראי מסחרי/עסקי
4.1	7.4	4.6	4.3	הוצאות בגין אשראי פרטי
1.8	5.3	6.4	2.9	סך הכל
שיעור ההוצאה (הכנסה) להפסדי אשראי מיתרת אשראי לציבור מאזניים ⁽¹⁾ :				
(0.40%)	(0.37%)	0.62%	(0.50%)	מסחרי/עסקי
0.16%	0.29%	0.36%	0.33%	אנשים פרטיים
שיעור ההכנסה הפרטנית בגין הפסדי אשראי מהיתרה הרשומה הממוצעת של האשראי לציבור ⁽¹⁾				
(0.11%)	(0.03%)	(0.03%)	(0.01%)	
שיעור ההוצאה הקבוצתית בגין הפסדי אשראי מהיתרה הרשומה הממוצעת של האשראי לציבור ⁽¹⁾				
0.17%	0.21%	0.49%	0.21%	
שיעור סך כל ההוצאות בגין הפסדי אשראי מהיתרה הרשומה הממוצעת של האשראי לציבור ⁽¹⁾				
0.06%	0.18%	0.46%	0.20%	

(1) על בסיס שנתי.

למידע נוסף בדבר ההוצאות בגין הפסדי אשראי ראה פרק סקירת הסיכונים להלן.

הכנסות מעמלות הסתכמו בששת החודשים הראשונים של שנת 2024 ב- 45.7 מיליוני ש"ח, בהשוואה ל- 47.4 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור 3.6%. הקיטון נובע בעיקר מוויתור על עמלות במסגרת הטבות שהבנק העניק ללקוחותיו להתמודדות עם השפעות המלחמה. לפרטים ראה פרק "השפעת חרבות ברזל".

להלן התפלגות העמלות:

לששת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
2023	2024	
במיליוני ש"ח		
11.2	9.8	ניהול חשבון
6.9	6.3	כרטיסי אשראי
13.0	14.6	פעילות בניירות ערך ובמכשירים נגזרים ועמלות הפצה
8.1	7.6	טיפול באשראי
2.8	2.4	הפרשי המרה
0.3	0.3	פעילות סחר חוץ
1.3	1.2	עמלות מעסקי מימון
3.8	3.5	עמלות אחרות
47.4	45.7	סך כל העמלות

הוצאות תפעוליות ואחרות בששת החודשים הראשונים של שנת 2024 הסתכמו ב-110.0 מיליוני ש"ח בהשוואה ל-110.8 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

להלן פירוט של ההוצאות התפעוליות והאחרות:

לששת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
2023	2024	
במיליוני ש"ח		
55.3	52.0	משכורות והוצאות נלוות
13.0	13.5	אחזקה ופחת בניינים וציוד
42.5	44.5	הוצאות אחרות
110.8	110.0	סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות

משכורות והוצאות נלוות הסתכמו בששת החודשים הראשונים של שנת 2024 ב-52.0 מיליוני ש"ח בהשוואה ל-55.3 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של 6%. בתקופה המקבילה אשתקד היו הוצאות שנבעו בעיקר מהפרשות שכר לתשלומי מענקים במסגרת הסכם שכר.

ההוצאות האחרות הסתכמו בששת החודשים הראשונים של שנת 2024 ב-44.5 מיליוני ש"ח בהשוואה ל-42.5 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 4.7%. הגידול נובע בעיקר עקב תרומה שביצע הבנק לקרן לטובת משרתי מילואים של הסוכנות היהודית בסך 0.6 מיליוני ש"ח, וכן מגידול בהוצאות המחשב בסך 0.9 מיליוני ש"ח.

ההפרשה למיסים על הרווח בששת החודשים הראשונים של שנת 2024 הסתכמה ב-62.5 מיליוני ש"ח בהשוואה ל-48.1 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול נובע מעליית שיעור המס עקב אישורו של "חוק תשלום מיוחד לשם השגת יעדי התקציב (הוראת שעה-חרבות ברזל), תשפ"ד-2024", בחודש מרס 2024. לפירוט ראה באור 1 לתמצית דוחות כספיים. עקב השינוי בשיעור המס גדלו הוצאות המס ברבעון הראשון של השנה בכ-5.8 מיליוני ש"ח. שיעור המס האפקטיבי מהרווח מפעולות רגילות לפני מיסים הגיע ל-39.1% בהשוואה לשיעור המס הסטטוטורי שהינו 38.03%. הפער נובע בעיקרו מהוצאות לא מוכרות והפרשים קבועים.

סך הרווח הכולל בששת החודשים הראשונים של שנת 2024 הסתכם ב- 90.5 מיליוני ש"ח. סכום זה הושפע מהרווח הנקי לששת החודשים הראשונים של שנת 2024 בסך 100.4 מיליוני ש"ח, מרווח כולל אחר בגין הטבות לעובדים בסך של 2.0 מיליוני ש"ח ומהפסד כולל אחר בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי שוק בסך של 11.9 מיליוני ש"ח.

המבנה וההתפתחויות של הנכסים, ההתחייבויות ההון והלימות ההון

סך נכסי הבנק ליום 30 ביוני 2024 הסתכם ב- 12,225.4 מיליוני ש"ח, בהשוואה ל-11,804.5 מיליוני ש"ח ביום 31 בדצמבר 2023, גידול בשיעור של 3.6%.

להלן ההתפתחות בסעיפי המאזן העיקריים (במיליוני ש"ח):

שינוי לעומת (באחוזים)					
ליום 30 ביוני 2024	ליום 30 ביוני 2023	ליום 31 בדצמבר 2023	ליום 30 ביוני 2023	ליום 31 בדצמבר 2023	שינוי לעומת (באחוזים)
12,225.4	11,341.1	11,804.5	7.8	3.6	סך כל המאזן
3,376.8	3,582.2	3,923.4	(5.7)	(13.9)	מזומנים ופקדונות בבנקים
1,833.6	737.2	1,044.2	148.7	75.6	ניירות ערך
6,187.1	6,190.1	6,024.0	-	2.7	אשראי לציבור, נטו
696.2	701.0	686.4	(0.7)	1.4	אשראי לממשלה
10,019.6	9,297.4	9,632.7	7.8	4.0	פקדונות הציבור
1,203.6	1,072.6	1,173.1	12.2	2.6	הון

מזומנים ופקדונות בבנקים ליום 30 ביוני 2024 הסתכמו ב-3,376.8 מיליוני ש"ח, בהשוואה ל- 3,923.4 מיליוני ש"ח בסוף שנת 2023.

ליום 30 ביוני 2024	ליום 31 בדצמבר 2023	במיליוני ש"ח
1,391.7	1,802.5	מזומנים ופקדונות בבנק ישראל
1,985.1	2,120.9	פקדונות בבנקים מסחריים ⁽¹⁾
3,376.8	3,923.4	סך הכל
1,942.5	2,082.7	⁽¹⁾ מזה פקדונות בחברת האם

אשראי לציבור, נטו ליום 30 ביוני 2024 הסתכם ב-6,187.1 מיליוני ש"ח, בהשוואה ל- 6,024.0 מיליוני ש"ח בסוף שנת 2023, גידול בשיעור של 2.7%.

להלן נתונים על היקפי האשראי לציבור לפי מגזרי ההצמדה השונים:

חלק המגזר מסך האשראי לציבור		יתרה ליום		שינוי	
31 בדצמבר 2023	30 ביוני 2024	31 בדצמבר 2023	30 ביוני 2024	מיליוני ש"ח	%
%	%	מיליוני ש"ח		%	%
93.8	93.6	5,647.7	5,793.5	145.8	2.6
6.1	6.2	367.1	382.7	15.6	4.2
0.1	0.2	9.2	10.9	1.7	18.5
100.0	100.0	6,024.0	6,187.1	163.1	2.7

מטבע ישראלי:

לא צמוד

צמוד למדד

מטבע חוץ (כולל צמוד
למטבע חוץ)

סך הכל

אשראי לציבור, ברוטו לפי מגזרי פעילות פיקוחיים:

השינוי לעומת		יתרה ליום			
30 ביוני 2023	31 בדצמבר 2023	30 ביוני 2023	31 בדצמבר 2023	30 ביוני 2024	
ב-%		מיליוני ש"ח			
8.1	(0.7)	192.0	209.1	207.6	עסקים גדולים
4.3	10.4	337.8	319.2	352.3	עסקים בינוניים
(2.2)	(10.6)	575.7	630.2	563.3	עסקים קטנים וזעירים
3.0	1.0	5,014.9	5,113.3	5,164.7	משקי בית
40.0	-	1.0	1.4	1.4	בנקאות פרטית
2.7	0.3	6,121.4	6,273.2	6,289.3	סך הכל
מזה אשראי צרכני ללא כרטיסי אשראי					
2.1	1.6	4,341.6	4,363.6	4,433.2	משקי בית
50.0	-	0.8	1.2	1.2	בנקאות פרטית
2.1	1.6	4,342.4	4,364.8	4,434.4	סך הכל

יתרה ליום		שיעור ההפרשה להפסדי אשראי:
ליום 31 בדצמבר 2023	ליום 30 ביוני 2024	
מיליוני ש"ח		
1.59%	1.62%	מאזני
1.19%	1.23%	מאזני וחוץ מאזני

סיכון האשראי הכולל לציבור מורכב מסיכון אשראי מאזני, הכולל את האשראי לציבור, השקעות באגרות חוב של הציבור ונכסים הנובעים ממכשירים נגזרים שנרכשו על ידי הציבור, ומסיכון אשראי חוץ מאזני, הכולל עסקאות במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים, מסגרות אשראי בלתי מנוצלות והתחייבויות למתן אשראי.

סיכון האשראי הכולל לציבור, הסתכם ביום 30 ביוני 2024 ב-8,690.6 מיליוני ש"ח, בהשוואה ל-8,517.0 מיליוני ש"ח בסוף שנת 2023. ההפרשה להפסדי אשראי מסתכמת בסך 102.2 מיליוני ש"ח ומורכבת מסך של 82.5 מיליוני ש"ח בענף משקי הבית וסך של 19.7 מיליוני ש"ח בענפים העסקיים (שיעור ההפרשה הינו 1.60% ו-1.75%, בהתאמה). הפרשה זו כוללת הפרשה בגין מלחמת "חרבות ברזל" במסגרת ההפרשות הקבוצתיות. זאת עקב החשש מהשפעות מאקרו כלכליות חזויות, לנוכח אי הוודאות בתנאים הכלכליים, בין היתר, עקב ההשלכות הנובעות ממצב הלחימה בו מדינת ישראל מצויה, השפעת עליית הריבית וההסתברות להאטה כלכלית.

להלן מידע לגבי התפלגות סיכון האשראי הכולל לציבור לפי ענפי משק:

ליום 31 בדצמבר 2023			ליום 30 ביוני 2024			ענף משק
שינוי	חלק הענף מסך סיכון האשראי	סיכון האשראי הכולל לציבור במיליוני ש"ח	חלק הענף מסך סיכון האשראי	סיכון האשראי הכולל לציבור במיליוני ש"ח		
%	%		%			
3.3	5.7	484.3	5.7	500.5		בינוי ונדל"ן
4.0	3.2	273.1	3.3	283.9		מסחר
(2.9)	2.0	166.5	1.9	161.6		שרותים ציבוריים קהילתיים
7.1	1.3	112.1	1.4	120.1		תעשיה
24.5	0.9	74.3	1.0	86.9		שירותים פיננסיים
(1.2)	2.6	218.4	2.5	215.8		ענפי משק אחרים
1.9	84.4	7,188.3	84.2	7,321.8		לקוחות פרטיים
2.1	100.0	8,517.0	100.0	8,690.6		סך הכל

האשראי לממשלה ליום 30 ביוני 2024 הסתכם ב-696.2 מיליוני ש"ח לעומת 686.4 מיליוני ש"ח ביום 31 בדצמבר 2023. היתרה מורכבת מאשראי לממשלה בסך 897.6 מיליוני ש"ח בניכוי סכומים שהועמדו כאשראי לציבור מסכום זה בסך של 201.4 מיליוני ש"ח. נכון ליום 31 בדצמבר 2023 הסתכם האשראי לממשלה ב-885.3 מיליוני ש"ח בניכוי סכומים שהועמדו כאשראי לציבור מסכום זה בסך של 198.9 מיליוני ש"ח. לפירוט ראה באור 7 לתמצית הדוחות הכספיים.

ההשקעות בניירות הערך הסתכמו ביום 30 ביוני 2024 ב-1,833.6 מיליוני ש"ח, בהשוואה ל-1,044.2 מיליוני ש"ח בסוף שנת 2023. ביום 30 ביוני 2024 יתרת קרן ההון מהתאמות בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לשווי הוגן שלילית ועומדת על 38.1 מיליוני ש"ח (24.4 מיליוני ש"ח נטו). נכון ליום 30 ביולי 2024, יתרת קרן ההון מהתאמות בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לשווי הוגן שלילית ועומדת על כ-30.6 מיליוני ש"ח (כ-19.7 מיליוני ש"ח נטו).

להלן הרכב התיק:

חלק מסך ניירות הערך		יתרה ליום		
31 בדצמבר 2023	30 ביוני 2024	31 בדצמבר 2023	30 ביוני 2024	
ב-%		במיליוני ש"ח		
91.7	95.7	957.7	1,754.8	איגרות חוב של ממשלת ישראל (1)
8.3	4.3	86.5	78.8	איגרות חוב של בנקים בישראל
100.0	100.0	1,044.2	1,833.6	סך הכל

(1) כלול בתיק לפדיון סך של 214.1 מיליוני ש"ח (שווי הוגן 203.4 מיליוני ש"ח), ליום 31.12.23 סך של 130.5 מיליוני ש"ח (שווי הוגן 121.7 מיליוני ש"ח).

התפלגות תיק ניירות הערך לפי מגזרי ההצמדה השונים:

חלק המגזר מסך ניירות הערך		יתרה ליום			
31 בדצמבר 2023	30 ביוני 2024	שינוי	31 בדצמבר 2023	30 ביוני 2024	
%	%	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	
68.1	79.6	105.2	711.6	1,460.5	מטבע ישראלי:
16.7	14.4	51.6	173.9	263.7	לא צמוד
					צמוד למדד
15.2	6.0	(31.1)	158.7	109.4	מטבע חוץ (כולל צמוד למטבע חוץ)
100.0	100.0	75.6	1,044.2	1,833.6	סך הכל

בניינים וציוד העלות המופחתת ליום 30 ביוני 2024 הסתכמה ב- 20.8 מיליוני ש"ח, בהשוואה ל-21.7 מיליוני ש"ח בסוף שנת 2023.

פקדונות הציבור ליום 30 ביוני 2024 הסתכמו ב-10,019.6 מיליוני ש"ח, בהשוואה ל-9,632.7 מיליוני ש"ח בסוף שנת 2023, גידול בשיעור של 4.0%.

להלן התפלגות תיק פקדונות הציבור לפי מגזרי ההצמדה השונים:

חלק המגזר מסך פקדונות הציבור ליום		יתרה ליום			
31 בדצמבר 2023	30 ביוני 2024	שינוי	31 בדצמבר 2023	30 ביוני 2024	
%	%	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	
88.4	89.0	4.7	8,515.5	8,918.2	מטבע ישראלי:
6.3	5.9	(3.0)	609.8	591.3	לא צמוד*
					צמוד למדד**
5.3	5.1	0.5	507.4	510.1	מטבע חוץ (כולל צמוד למטבע חוץ)
100.0	100.0	4.0	9,632.7	10,019.6	סך הכל

* כולל יתרות פקדונות ברירה שקל/מדד ליום 30 ביוני 2024 בסכום הנמוך מ-0.1 מ"ש"ח (נכון ליום 31 בדצמבר 2023 -0.3 מיליוני ש"ח).

** כולל יתרות פקדונות ברירה שקל/מדד ליום 30 ביוני 2024 בסך 22.7 מיליוני ש"ח (31 בדצמבר 2023 -31.3 מיליוני ש"ח), המוצגים לפי המסלול הגובר.

פקדונות הציבור לפי מגזרי פעילות פיקוחיים:

שינוי	יתרה ליום	
	31 בדצמבר 2023	30 ביוני 2024
ב-%	מיליוני ש"ח	
(5.5)	292.6	276.6
53.7	167.6	257.6
(3.8)	572.6	550.8
3.4	8,328.7	8,613.4
18.6	266.8	316.3
11.4	4.4	4.9
4.0	9,632.7	10,019.6

תיק ניירות ערך של לקוחות הבנק

להלן ההתפתחות ביתרות החזקת הנכסים הכספיים החוץ-מאזניים של לקוחות הבנק (במיליוני ש"ח):

31 בדצמבר 2023	30 ביוני 2024
5,148	5,607

בתיקי ניירות ערך

הון והלימות ההון

ההון ליום 30 ביוני 2024 הסתכם ב-1,203.6 מיליוני ש"ח, בהשוואה ל-1,173.1 מיליוני ש"ח בסוף שנת 2023, גידול בשיעור של 2.6%. השינוי בהון הושפע מרווח בסך של 100.4 מיליוני ש"ח, אשר קוּזַז על ידי דיבידנד שחולק בסך של 60 מיליוני ש"ח, מרווח כולל אחר בגין הטבות לעובדים בסך של 2.0 מיליוני ש"ח ומהפסד כולל אחר בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן בסך של 11.9 מיליוני ש"ח.

הלימות ההון

יחסי הון מינימליים

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

בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין בדבר יחסי הון מזעריים, נדרש הבנק לעמוד ביחס הון עצמי רובד 1 מינימלי של 9% ויחס הון כולל של 12.5% וזאת כתאגיד בנקאי שסך נכסיו המאזניים על בסיס מאוחד הוא עד 24% מסך הנכסים המאזניים במערכת הבנקאית.

בנוסף לאמור לעיל, תהליך קביעת יעדי ההון נעשה בהתבסס על הפרמטרים המרכזיים הבאים:

- ממצאי תהליך ה-ICAAP בהתבסס על פרופיל הסיכון של הבנק ובהתחשב ביעדים העסקיים של הבנק והצמיחה המתוכננת.
 - תוצאות מבחני הקיצון כמפורט בהמשך.
 - קביעת יעדי ההון נעשית לפי דרישת הון הגבוהה יותר, מבין תוצאות ה-ICAAP לבין הנדרש בקיצון.
 - מקדם שמרנות כרית ביטחון המשלבים הערכות ואומדנים ביחס לפרופיל הסיכונים ובסיס ההון.
- למידע מפורט, ראה דוח על הסיכונים לשנת 2023 באתר האינטרנט של הבנק.

יעדי ההון הפנימיים כפי שנקבעו על ידי הדירקטוריון במסגרת תהליך ה-ICAAP לנתוני 30 בספטמבר 2023, אשר אושר ביום 6 במרס 2024, הינם כדלקמן:

- במצב עסקים רגיל - יחס הון עצמי רובד 1 לא יפחת מ- 10.5% ויחס ההון הכולל לא יפחת מ-12.65%.
- במצב קיצון - יחס הון עצמי רובד 1 לא יפחת מ-7.0% ויחס ההון הכולל לא יפחת מ-10%.

יעדי ההון מביאים בחשבון את הסיכונים שהבנק חשוף אליהם, כולל סיכוני האשראי, סיכונים פיננסיים שהעיקרי בהם הוא סיכון הריבית, סיכונים תפעוליים לרבות סיכון סייבר ואבטחת מידע, סיכון טכנולוגיות המידע, סיכון ציות ואיסור הלבנת הון, סיכון אסטרטגיה, סיכון רגולטורי, סיכון משפטי, סיכון מוניטין וסיכון מודל. כל זאת מבוצע בהלימה לדיאלוג מול בנק ישראל.

מבחינת הקיצון

הבנק מיישם תשתית תרחישי קיצון לבחינת הנאותות ההונית ובוחן את יחסי ההון לפי תכנון ההון התלת שנתי. המתווה כולל, בין היתר, תרחישי קיצון הוליסטיים "מתגלגלים" על פני שלוש שנים, בתחום סיכוני האשראי, סיכונים פיננסיים, סיכונים תפעוליים לרבות סייבר, איסור הלבנת הון, ציות, אסטרטגיה, מוניטין, תפעולי ועוד. מתווה תרחישי הקיצון, כולל התאמות לסביבת המשק הנוכחית ומביא לידי ביטוי גם את השפעותיה האפשריות של המלחמה. למידע מפורט, ראה דוח על הסיכונים לשנת 2023 המתפרסם באתר האינטרנט של הבנק.

יישום ההוראות

במסגרת הנדבך הראשון - הבנק מיישם את הגישה הסטנדרטית לפי הוראות בנק ישראל לסיכוני אשראי, השוק והסיכונים התפעוליים.

במסגרת הנדבך השני - הבנק נדרש לקיים תהליך פנימי להערכת נאותות ההון (תהליך ה-ICAAP). תהליך זה נועד להבטיח קיום רמה הולמת של אמצעים הוניים שתתמוך בכלל הסיכונים הגלומים בפעילות הבנק. מסמך ה-ICAAP לנתוני 30 בספטמבר 2023 אושר בדירקטוריון הבנק ביום 6 במרס 2024.

31 בדצמבר 2023	30 ביוני 2023	30 ביוני 2024
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)
במיליוני ש"ח		
1,167.7	1,067.7	1,196.1
71.1	73.2	80.3
1,238.8	1,140.9	1,276.4
5,689.7	5,857.8	6,424.8
4.4	4.2	8.6
771.1	665.6	819.8
6,465.2	6,527.6	7,253.2
18.06%	16.36%	16.49%
19.16%	17.48%	17.60%
9.0%	9.0%	9.0%
12.5%	12.5%	12.5%

1. הון לצורך חישוב יחס ההון לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים:

הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים
הון רובד 2

סך הכל ההון הכולל

2. יתרות משוקללות של נכסי סיכון

סיכון אשראי

סיכוני שוק

סיכון תפעולי

סה"כ יתרות משוקללות של נכסי סיכון

3. יחס ההון לרכיבי סיכון:

יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון

יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון

יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים

יחס ההון הכולל המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים

יחס הון עצמי רובד 1 ליום 30 ביוני 2024 עמד על 16.49%, בהשוואה ל-18.06% ליום 31 בדצמבר 2023. יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון ליום 30 ביוני 2024 עמד על 17.60%, בהשוואה ל-19.16% ליום 31 בדצמבר 2023. הקיטון ביחס ההון נובע בעיקר מהורדת דירוג האשראי של ישראל מרמה של AA- לרמה של A+, וכן עקב חלוקת דיבידנד בסך של 60 מיליוני ש"ח. הורדת הדירוג הביאה לירידה של 1.50% ו-1.60% ביחס הון רובד 1 ויחס הון כולל בהתאמה, ברבעון השני של השנה. השפעת חלוקת הדיבידנד על יחס ההון רובד 1 ועל יחס ההון הכולל הינה 0.83%. ההון הכולל ליום 30 ביוני 2024 הסתכם ב-1,276.4 מיליוני ש"ח, בהשוואה ל-1,238.8 מיליוני ש"ח ב-31 בדצמבר 2023. הון רובד 2 ליום 30 ביוני 2024 הסתכם ב-80.3 מיליוני ש"ח, בהשוואה ל-71.1 מיליוני ש"ח ב-31 בדצמבר 2023. נכסי הסיכון ליום 30 ביוני 2024 הסתכמו ב-7,253.2 מיליוני ש"ח בהשוואה ל-6,465.2 מיליוני ש"ח ליום 31 בדצמבר 2023. הגידול נובע בעיקר מעליה בסיכון האשראי בעקבות הורדת דירוג המדינה כאמור.

מהלכי התייעלות

ביום 16 בדצמבר 2019 פרסם הפיקוח על הבנקים מכתב אשר מאריך את תוקף הנחיות אלו עד ליום 31 בדצמבר 2021. הארכת התוקף מאפשרת לתאגידים הבנקאיים להרחיב את תכנית ההתייעלות בתחום כח האדם. הבנק הרחיב את תכנית ההתייעלות שלו אשר עלותה כ-8.0 מיליוני ש"ח (לפני השפעת המס). במהלך הרבעון הרביעי של שנת 2020, הבנק הרחיב את תכנית ההתייעלות שלו ב-1.0 מיליוני ש"ח נוספים. נכון ליום 30 ביוני 2024, ההפחתה הסתיימה.

יישום לראשונה של כללי החשבונאות בנושא הפסדי אשראי צפויים

החל מיום 1 בינואר 2022, הבנק מיישם את ההוראות החדשות בנושא הפרשות להפסדי אשראי תוך זקיפת ההשפעה המצטברת לעודפים במועד היישום לראשונה. ביום 1 בדצמבר 2020, פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר בנושא "הון פיקוחי" - השפעת יישום כללי החשבונאות בנושא הפסדי אשראי צפויים, אשר כלל, בין היתר, עדכון להוראת ניהול בנקאי תקין 299 לפיו, נקבע כי במידה שכתוצאה מהיישום לראשונה של כללים אלה, חל קיטון בהון העצמי רובד 1 של תאגיד בנקאי, הוא רשאי לפרוס את הקיטון האמור, על פני שלוש שנים (להלן: "תקופת המעבר"). ללא ההקלה, כאמור, נכון ליום 30 ביוני 2024, היישום היה מביא לקיטון נוסף של 0.03% ביחסי הלימות ההון.

עדכון הוראת ניהול בנקאי תקין בקשר לחישוב נכסי סיכון תפעולי

ביום 19 ביוני 2024 פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר לעדכון הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 206 בנושא מדידה והלימות הון - סיכון תפעולי, אשר תחליף את ההוראה המיושמת כיום. תחילת יישום ההוראה החל מיום 1 בינואר 2026. הבנק נערך ליישום ההוראה.

יחס המינוף - הבנק מיישם את הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 218 בנושא יחס המינוף (להלן - "ההוראה"). יחס המינוף מבוסס באחוזים, ומוגדר כיחס בין מדידת ההון לבין מדידת החשיפה. ההון לצורך מדידת יחס המינוף הוא הון עצמי רובד 1 כהגדרתו בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 202. בהתאם להוראה תאגיד בנקאי יעמוד ביחס מינוף שלא יפחת מ-5% על בסיס מאוחד וזאת לגבי כל תאגיד בנקאי שסך נכסיו המאזניים על בסיס מאוחד הוא עד 24% מסך הנכסים המאזניים במערכת הבנקאית (וכלל את הבנק). ביום 15 בנובמבר 2020, פרסם בנק ישראל עדכון להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 250 - התאמות להוראות ניהול בנקאי תקין לצורך התמודדות עם משבר הקורונה (הוראת שעה), במסגרתה נתנה הקלה בדרישת יחס המינוף בחצי נקודת האחוז, כך שעל הבנק לעמוד ביחס מינוף שלא יפחת מ-4.5% על בסיס מאוחד (במקום 5%). לעניין הפחתת דרישות המינוף נקבע במסגרת חוזר הפיקוח על הבנקים מיום 20 בדצמבר 2023, כי ההקלה תחול עד ליום 31 בדצמבר 2025. תאגיד בנקאי שינצל הקלה זו ביום 31 בדצמבר 2025, 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 המינימלי שחל על התאגיד הבנקאי טרם הוראת השעה, הנמוך מביניהם.

יחס המינוף ליום 30 ביוני 2024 עומד על 9.31%, בהשוואה ל- 9.40% ליום 31 בדצמבר 2023.

חלוקת דיבידנד

מאז פרוץ המלחמה, שלח המפקח על הבנקים למערכת הבנקאית את המכתבים הבאים בנושא "תכנוני הון ומדיניות חלוקת רווחים": מכתב מיום 12 בנובמבר 2023, בו נדרשו התאגידים הבנקאיים לבחון מחדש את מדיניות חלוקת הדיבידנדים שלהם לתקופה הקרובה לתאריך המכתב, על רקע המלחמה והגידול בחוסר הוודאות לגבי המשכיותה והיקף השפעתה על המשק; מכתב מיום 5 במרס 2024, ובו דרישה דומה, על רקע הימשכות המלחמה והיקף השפעתה על המשק, המחייבים משנה זהירות בנושא; ומכתב מיום 16 במאי 2024, בו מציין המפקח, כי המצב הגיאופוליטי הנוכחי מחייב המשך בחינה שמרנית ומושכלת של תכנון ההון ומדיניות חלוקת דיבידנד, תוך שימת לב ליחסי ההון בפועל ולכריות ההוניות הנדרשות בתרחישים האפשריים השונים.

בשים לב למכתבי המפקח על הבנקים האמורים, החליט דירקטוריון הבנק, ביום 23 ביוני 2024, לאשר חלוקת דיבידנד לבעלי המניות של הבנק בסך כולל של 60 מיליוני ש"ח. הדיבידנד חולק ביום 30 ביוני 2024.

לבנק אין מדיניות לחלוקת דיבידנד.

מגזרי הפעילות הפיקוחיים

הדיווח על מגזרי פעילות הינו בהתאם למתכונת ולסיווגים שנקבעו בהוראות הדיווח לציבור של הפיקוח על הבנקים. דיווח זה שונה ממגזרי הפעילות המשמשים את הבנק לפי גישת ההנהלה, אשר מפורטים בבאור 12' לתמצית דוחות כספיים. מגזרי הפעילות הפיקוחיים מדווחים במתכונת האחידה שקבע הפיקוח על הבנקים לכלל המערכת הבנקאית, והם מבוססים על מאפייני הלקוח, כגון: היקף תיק הנכסים - בהתייחס ללקוחות פרטיים, או המחזור העסקי - בהתייחס ללקוחות העסקיים.

להגדרות המגזרים הפיקוחיים, ולפרטים בדבר עיקרי ההנחיות, האומדנים ועקרונות הדיווח, ראה באור 24' לדוחות הכספיים השנתיים.

לפירוט בדבר מגזרי הפעילות לפי גישת ההנהלה, ראה באור 12' לתמצית דוחות כספיים.

להלן תמצית התפתחות תוצאות הפעילות לפי מגזרים:

חלק המגזר מסך ההכנסות		לשלושת החודשים שהסתיימו ביום		סך ההכנסות*	
30.6.2023	30.6.2024	השינוי	30.6.2023	30.6.2024	
ב- %		במיליוני ש"ח			
3.3	2.3	(23.3)	4.3	3.3	מגזר עסקים גדולים
3.3	3.8	30.2	4.3	5.6	מגזר עסקים בינוניים
9.8	7.7	(11.1)	12.6	11.2	מגזר עסקים קטנים וזעירים
89.2	78.4	-	114.5	114.5	מגזר משקי בית
1.2	1.4	31.3	1.6	2.1	מגזר בנקאות פרטית
(6.9)	6.4	(105.0)	(8.9)	9.3	מגזר ניהול פיננסי
100.0	100.0	13.7	128.4	146.0	סך הכל

חלק המגזר מסך ההכנסות		לששת החודשים שהסתיימו ביום			
30.6.2023	30.6.2024	השינוי	30.6.2023	30.6.2024	
ב- %		במיליוני ש"ח			
3.3	2.5	(17.9)	8.4	6.9	מגזר עסקים גדולים
3.3	3.5	18.3	8.2	9.7	מגזר עסקים בינוניים
10.0	8.2	(9.5)	25.2	22.8	מגזר עסקים קטנים וזעירים
89.8	81.2	0.4	225.1	226.0	מגזר משקי בית
1.3	1.5	24.2	3.3	4.1	מגזר בנקאות פרטית
-	-	-	0.1	-	גופים מוסדיים
(7.8)	3.1	-	(19.5)	8.7	מגזר ניהול פיננסי
100.0	100.0	10.9	250.8	278.2	סך הכל

* כולל הכנסות ריבית נטו והכנסות שאינן מריבית.

לששת החודשים שהסתיימו ביום		לשלושת החודשים שהסתיימו ביום		ב. רווח נקי
30.6.2023	30.6.2024	30.6.2023	30.6.2024	
במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח		
4.1	3.2	1.9	1.7	מגזר עסקים גדולים
4.0	5.1	1.6	3.2	מגזר עסקים בינוניים
11.8	9.7	4.5	4.8	מגזר עסקים קטנים וזעירים
81.8	75.5	41.1	39.1	מגזר משקי בית
1.8	2.2	0.9	1.2	מגזר בנקאות פרטית
(0.1)	(0.1)	(0.1)	(0.1)	גופים מוסדיים
(13.3)	4.8	(6.0)	5.5	מגזר ניהול פיננסי
90.1	100.4	43.9	55.4	סך הכל

אנשים פרטיים- משקי בית ובנקאות פרטית

להלן נתונים עיקריים אודות אנשים פרטיים - משקי בית ובנקאות פרטית - פעילות בישראל

לשלושת החודשים שהסתיימו ביום			לשלושת החודשים שהסתיימו ביום			
30 ביוני 2023			30 ביוני 2024			
מגזר בנקאות פרטית	מגזר משקי בית	סך הכל	מגזר בנקאות פרטית	מגזר משקי בית	סך הכל	
במיליוני ש"ח						
96.3	1.1	95.2	95.7	1.2	94.5	הכנסות ריבית, נטו
19.8	0.5	19.3	20.9	0.9	20.0	סך ההכנסות שאינן מריבית
116.1	1.6	114.5	116.6	2.1	114.5	סך הכנסות
4.6	-	4.6	4.3	-	4.3	הוצאות בגין הפסדי אשראי
47.0	0.2	46.8	47.4	0.3	47.1	הוצאות תפעוליות ואחרות
42.0	0.9	41.1	40.3	1.2	39.1	רווח נקי
4,884.5	1.8	4,882.7	4,943.6	1.7	4,941.9	יתרה ממוצעת של האשראי לציבור
5,114.7	1.4	5,113.3	5,166.1	1.4	5,164.7	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
8,271.0	246.3	8,024.7	8,813.3	308.1	8,505.2	יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור
8,317.5	260.3	8,057.2	8,929.7	316.3	8,613.4	יתרת פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח

אנשים פרטיים - משקי בית ובנקאות פרטית

להלן נתונים עיקריים אודות אנשים פרטיים - משקי בית ובנקאות פרטית - פעילות בישראל (המשך)

לששת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023			לששת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024			
מגזר בנקאות סך הכל	מגזר משקי בית פרטית	מגזר משקי בית פרטית	מגזר בנקאות פרטית	מגזר משקי בית	מגזר משקי בית	
במיליוני ש"ח						
188.3	2.1	186.2	191.3	2.4	188.9	הכנסות ריבית, נטו
40.1	1.2	38.9	38.8	1.7	37.1	סך ההכנסות שאינן מריבית
228.4	3.3	225.1	230.1	4.1	226.0	סך הכנסות
4.1	-	4.1	7.4	-	7.4	הוצאות בגין הפסדי אשראי
96.0	0.5	95.5	96.6	0.6	96.0	הוצאות תפעוליות ואחרות
83.6	1.8	81.8	77.7	2.2	75.5	רווח נקי
4,865.8	1.7	4,864.1	4,884.9	1.6	4,883.3	יתרה ממוצעת של האשראי לציבור
5,114.7	1.4	5,113.3	5,166.1	1.4	5,164.7	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
8,259.5	236.9	8,022.6	8,745.8	298.8	8,447.0	יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור
8,317.5	260.3	8,057.2	8,929.7	316.3	8,613.4	יתרת פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח

שינויים עיקריים בתוצאות הפעילות במחצית הראשונה של שנת 2024, בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד

סך כל הכנסות הריבית, נטו הסתכמו ב-191.3 מיליוני ש"ח, בהשוואה ל-188.3 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של 2%.

ההכנסות שאינן מריבית הסתכמו ב-38.8 מיליוני ש"ח, בהשוואה ל-40.1 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון של 3%.

הוצאות בגין הפסדי אשראי הסתכמו ב-7.4 מיליוני ש"ח, בהשוואה ל-4.1 מיליוני ש"ח. ההוצאות השנה נובעות בעיקר עקב גידול בהפרשה הקבוצתית במגזר אנשים פרטיים.

ההוצאות התפעוליות והאחרות הסתכמו ב-96.6 מיליוני ש"ח, בהשוואה ל-96.0 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

הרווח הנקי במגזר האנשים הפרטיים, הכולל את מגזר משקי הבית והבנקאות הפרטית הסתכם ב-77.7 מיליוני ש"ח, בהשוואה ל-83.6 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון של 7.1%. הקיטון ברווח נובע בעיקר מעליה בהוצאות בגין הפסדי אשראי ומגידול בהוצאות המיסים עקב העלייה בשיעור המס כמפורט בבאור 1.

האשראי לציבור ליום 30 ביוני 2024 הסתכם ב-5,166.1 מיליוני ש"ח, בהשוואה ל-5,114.7 מיליוני ש"ח ביום 30 ביוני 2023.

פקדונות הציבור ליום 30 ביוני 2024 הסתכמו ב-8,929.7 מיליוני ש"ח, בהשוואה ל-8,317.5 מיליוני ש"ח ביום 30 ביוני 2023, גידול של 7%.

עסקים קטנים וזעירים, בינוניים וגדולים

להלן נתונים עיקריים אודות מגזרים עסקיים - עסקים קטנים וזעירים, בינוניים וגדולים - פעילות בישראל

לשלושת החודשים שהסתיימו ביום				לשלושת החודשים שהסתיימו ביום			
30 ביוני 2023				30 ביוני 2024			
מגזר עסקים קטנים וזעירים	מגזר עסקים בינוניים	מגזר עסקים גדולים	סך הכל	מגזר עסקים קטנים וזעירים	מגזר עסקים בינוניים	מגזר עסקים גדולים	סך הכל
במיליוני ש"ח							
8.6	5.1	2.9	16.6	9.7	3.8	4.0	17.5
2.6	0.5	0.4	3.5	2.9	0.5	0.3	3.7
11.2	5.6	3.3	20.1	12.6	4.3	4.3	21.2
(0.7)	(0.2)	(0.5)	(1.4)	0.8	0.8	0.2	1.8
4.3	0.9	1.0	6.2	5.0	1.0	1.2	7.2
4.8	3.2	1.7	9.7	4.5	1.6	1.9	8.0
535.9	338.8	206.3	1,081.0	600.4	322.4	207.2	1,130.0
563.3	352.3	207.6	1,123.2	630.2	319.2	209.1	1,158.5
579.8	230.2	313.4	1,123.4	631.2	140.9	274.1	1,046.2
550.8	257.6	276.6	1,085.0	606.1	163.0	206.4	975.5

הכנסות ריבית, נטו
סך ההכנסות שאינן מריבית
סך הכנסות
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
הוצאות תפעוליות ואחרות
רווח נקי
יתרה ממוצעת של האשראי לציבור
יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור
יתרת פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח

לששת החודשים שהסתיימו ביום				לששת החודשים שהסתיימו ביום			
30 ביוני 2023				30 ביוני 2024			
סך הכל	מגזר עסקים גדולים	מגזר עסקים בינוניים	מגזר עסקים קטנים וזעירים	סך הכל	מגזר עסקים גדולים	מגזר עסקים בינוניים	מגזר עסקים קטנים וזעירים
במיליוני ש"ח							
34.2	7.6	7.3	19.3	32.4	6.1	8.8	17.5
7.6	0.8	0.9	5.9	7.0	0.8	0.9	5.3
41.8	8.4	8.2	25.2	39.4	6.9	9.7	22.8
(2.3)	-	0.1	(2.4)	(2.1)	(0.4)	(0.2)	(1.5)
13.7	2.1	2.0	9.6	12.4	2.1	1.8	8.5
19.9	4.1	4.0	11.8	18.0	3.2	5.1	9.7
1,118.2	204.0	322.9	591.3	1,094.2	207.4	318.7	568.1
1,158.5	209.1	319.2	630.2	1,123.2	207.6	352.3	563.3
1,066.9	297.3	139.3	630.3	1,089.5	320.7	186.3	582.5
975.5	206.4	163.0	606.1	1,085.0	276.6	257.6	550.8

הכנסות ריבית, נטו
סך ההכנסות שאינן מריבית
סך הכנסות
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי
אשראי
הוצאות תפעוליות ואחרות
רווח נקי
יתרה ממוצעת של האשראי לציבור
יתרת האשראי לציבור לסוף
תקופת הדיווח
יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור
יתרת פקדונות הציבור לסוף תקופת
הדיווח

שינויים עיקריים בתוצאות הפעילות במחצית הראשונה של שנת 2024, בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד

סך כל הכנסות הריבית, נטו הסתכמו ב-32.4 מיליוני ש"ח, בהשוואה ל-34.2 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון של 5%. הקיטון נובע בעיקר מירידה במרווחי האשראי.

ההכנסות שאינן מריבית הסתכמו ב-7.0 מיליוני ש"ח, בהשוואה ל-7.6 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון של 8%.

הכנסות בגין הפסדי אשראי הסתכמו ב-2.1 מיליוני ש"ח, לעומת הכנסות בסך 2.3 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. ההכנסות נובעות מקיטון בהפרשות במגזר העסקי.

ההוצאות התפעוליות והאחרות הסתכמו ב-12.4 מיליוני ש"ח, בהשוואה ל-13.7 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. קיטון של 10%.

הרווח הנקי של מגזרי העסקים הקטנים והזעירים, הבינוניים והגדולים הסתכם ב-18.0 מיליוני ש"ח, בהשוואה ל-19.9 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון של 10%. הקיטון נובע בעיקר מקיטון בהכנסות בגין הפסדי אשראי ומגידול בהוצאות המיסים עקב העלייה בשיעור המס כמפורט בבאור 1.

האשראי לציבור ליום 30 ביוני 2024 הסתכם ב-1,123.2 מיליוני ש"ח, בהשוואה ל-1,158.5 מיליוני ש"ח ביום 30 ביוני 2023, קיטון של 3%.

פקדונות הציבור ליום 30 ביוני 2024 הסתכמו ב-1,085.0 מיליוני ש"ח, בהשוואה ל-975.5 מיליוני ש"ח ביום 30 ביוני 2023, גידול של 11%.

ניהול פיננסי

סך ההכנסות במגזר הניהול הפיננסי הסתכמו בסך של 8.7 מיליוני ש"ח, בהשוואה להוצאות בסך של 19.5 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול בהכנסות נובע מעליית הריבית בבנקים ובהשקעות באגרות החוב. בנוסף, בתקופה המקבילה אשתקד ההוצאות נבעו בעיקר מהפסד ממימוש אגרות חוב זמינות למכירה בסך 14.7 מיליוני ש"ח. הרווח הנקי של מגזר הניהול הפיננסי בששת החודשים הראשונים של שנת 2024 הסתכם בסך של 4.8 מיליוני ש"ח, בהשוואה להפסד בסך 13.3 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. ההפסד בתקופה המקבילה אשתקד נובע בעיקר מהפסד ממימוש אגרות חוב זמינות למכירה כאמור.

סקירת הסיכונים

פרק זה נכתב בפירוט רב בדוחות הכספיים לשנת 2023. על כן, יש לקרוא את הפרק יחד עם פרק סקירת הסיכונים שפורסם בדוחות הכספיים לשנת 2023. מידע נוסף על הסיכונים ניתן למצוא בדוח על הסיכונים באתר האינטרנט של הבנק.

כללי

א. פעילותו של הבנק מלווה בחשיפה לסיכונים, כשהעיקריים בהם הינם: סיכוני האשראי, לרבות ריכוזיות (ענפים ולווים); סיכוני שוק, כאשר העיקרי שבהם הינו סיכון הריבית; סיכוני נזילות; סיכונים תפעוליים, לרבות סיכון סייבר ואבטחת מידע וסיכון טכנולוגיות המידע, סיכוני ציות והלבנת הון, סיכון אסטרטגיה; סיכון משפטי, סיכון מוניטין, סיכון חקיקה ורגולציה וסיכון מודל.

כל הסיכונים העיקריים מנוהלים על ידי חברי הנהלה או בעלי תפקידים בכירים. בגין סיכוני אשראי, סיכוני שוק וסיכונים תפעוליים, קיימת דרישה רגולטורית להלימות הון במסגרת הוראות נדבך 1 של באזל. במסגרת תהליך ה-ICAAP (ICAAP – Internal Capital Adequacy Assessment Process) הבנק מבצע תהליך מעמיק של זיהוי מוקדי סיכון נוספים ואתגור מוקדי הסיכון המזוהים במסגרת הנדבך הראשון. במידת הצורך מתבצעת הקצאת הון משלימה בגין סיכוני נדבך 1 והקצאת הון נוספת בגין יתר הסיכונים ותתי הסיכונים.

ב. מדיניות ניהול הסיכונים של הבנק מכוונת להשגת היעדים האסטרטגיים והעסקיים שנקבעו, תוך טיפוח התמחויות בבנק, ניצול היתרונות למגוון וגודל, תוך שמירה על רמות הסיכון שאושרו ועל קיומם של מנגנוני ניהול, בקרה, ביקורת ודיווח נאותים.

ג. תפיסת הסיכון הכוללת של הבנק עולה בקנה אחד עם המסגרת הרגולטורית שנקבעה על ידי המפקח על הבנקים ועל פי העקרונות המנחים (ה-Sound Practices) של ועדת באזל, המושתתת על העיקרון כי לכל פעילות בנקאית הטומנת בחובה סיכון יוגדרו ויאופיינו: מדיניות ותיאבון סיכון, מגבלות לתחיתום והגדרת היקף החשיפה, מעגלי בקרה וביקורת, מערכי דיווח ומנגנון לכימות הרווח, מדידתו ודיווח עליו על-פי אמות מידה מקובלות.

ד. ניהול הסיכונים ובקרתם מתבצע בבנק באמצעות תשתית נאותה של מנגנוני שליטה, פיקוח, בקרה וביקורת ומיושמים באמצעות שלושה קווי הגנה: קו ההגנה הראשון שמקיימים האחראים על יצירת הסיכון וניהולו, קו ההגנה השני שמקיימות יחידות הבקרה הבלתי תלויות במחלקה לניהול סיכונים וביחידות בחטיבה לניהול סיכונים בחברת האם הנותנות שירותים לבנק, אגף החשב והיעוץ המשפטי וקו ההגנה השלישי שמקיימים מערכי הביקורת הפנימית והחיצונית.

ה. מנהל הסיכונים הראשי נושא באחריות לפונקציית ניהול הסיכונים ולמסגרת ניהול הסיכונים המקיפה לרוחב הארגון כולו.

ו. האחראים על ניהול הסיכונים הינם:

מר דורון סגל, מנהל הסיכונים הראשי (CRO) מכהן כמנהל המחלקה לניהול סיכונים, כמנהל הסיכונים התפעוליים והמשכיות עסקית וכן כממונה על האכיפה הפנימית בניירות ערך. הסיכונים הפיננסיים מנוהלים על ידי מר גבריאל טייטל, מנכ"ל הבנק. סיכוני אשראי מנוהלים על ידי גב' רונית עוזיאל, ראש אגף אשראי. סיכון המוניטין והסיכון האסטרטגי מנוהלים ע"י מר עדי אלרומ, ראש אגף בנקאות וגכסי לקוחות. הסיכונים המשפטיים מנוהלים על ידי עו"ד חוה אלקוני-נוימן, היועצת המשפטית של הבנק. סיכוני הציות מנוהלים על ידי גב' זיוה ברק, אשר במסגרת תפקידה כקצינת הציות הראשית הקבוצתית, מנהלת את סיכוני איסור הלבנת הון ואיסור מימון טרור וסיכונים חוצי גבולות. כמו כן, היא מכהנת כ- Responsible Officer הממונה על יישום הוראות ה-FATCA וה-CRS והסכם ה-QI ותחת אחריותה נמצא גם תחום הגנה על הפרטיות.

סיכוני ה-ID מנוהלים על ידי מר אופיר קדוש, מנכ"ל מתף - מחשוב ותפעול פיננסי בע"מ. במהלך חודש אוגוסט 2024, הודיע מר אופיר קדוש על כוונתו לפרוש מתפקידו. מועד הפרישה טרם נקבע. סיכוני הסייבר מנוהלים על ידי גב' איריס חן, מנהלת הגנת הסייבר ואבטחת מידע.

ז. סיכונים נוספים מנוהלים ומפוקחים אף הם כחלק מהניהול העסקי הכולל, על ידי חברי ההנהלה ונושאי משרה נוספים בתחום הנתון לאחריותם.

ח. ניהול הסיכונים מתבצע על פי מדיניות שנקבעה בדירקטוריון המתבססת על מדיניות הקבוצה ועל בסיס מתודולוגיית סיכון קבוצתית תוך שימת לב לאופי המיוחד של הפעילות בבנק. מנהל הסיכונים הראשי כפוף למנכ"ל הבנק ומונחה מקצועית על ידי מנהל הסיכונים הראשי הקבוצתי.

ט. מידי רבעון נכתב מסמך סיכונים על ידי המחלקה לניהול סיכונים, שהינה בלתי תלויה ביחידות נטולות הסיכון. המסמך מוצג בפני הנהלת הבנק, הוועדה לניהול סיכונים ודירקטוריון הבנק.

י. במסגרת מסמך הסיכונים מוצגים כלל הסיכונים, שאליהם חשוף הבנק במסגרת פעולותיו, תוך פירוט הממצאים ברמת הסיכון הספציפי וכן את תוצאות תרחישי הקיצון שבוצעו.

במסמך מוצגת סקירת מנהל הסיכונים הראשי על מצב ניהול הסיכונים בבנק ועל אפקטיביות ואיכות ניהול הסיכונים. כמו כן, נסקרות בו עמידה בתיאבון הסיכון ביחס לסיכונים השונים והערכות הסיכון וכן טיפול המחלקה בתהליכים מרכזיים בסוגי הסיכונים השונים ופעולות מיוחדות שנקטו על ידי הבנק ברבעון הרלוונטי.

יא. לבנק מגוון תרחישי קיצון לסיכונים הייחודיים, כפי שמוטמעים במסמכי המדיניות השונים. הבנק מיישם מתווה תרחישי קיצון, לבחינת הנאותות ההונית ובוחן את יחסי ההון לפי תכנון ההון התלת-שנתי. התרחישים משלבים התממשות של מספר מוקדי סיכון בו זמנית. התרחישים שמפעיל הבנק, מתבססים על ניתוחי רגישות, תרחישים היסטוריים, תרחישים היפותטיים ותרחישים מאקרו-כלכליים. תרחישי הקיצון עודכנו במהלך שנת 2023 בדגש על השפעות העלייה בסביבת האינפלציה והשינויים במדיניות המוניטרית, אשר השלכותיהן עלולות לבוא לידי ביטוי בצמיחה שלילית ובשיעור אבטלה עולה. בנוסף, עודכן תרחיש המלחמה והותאם למלחמת חרבות ברזל.

תרחישי הקיצון, מהווים כלי משלים למיפוי ולניהול הסיכונים הגלומים בכלל הפעילויות של הבנק ובמוקדי הסיכון הנגזרים מהם. התרחישים ותוצאותיהם מהווים כלי משלים למיפוי ולניהול הסיכונים הגלומים בכלל הפעילויות של הבנק ובמוקדי הסיכון הנגזרים מהם. לבנק תכניות הנהלה להתמודדות עם תרחישי הקיצון, באמצעות נקיטת אמצעים שונים. יחסי ההון של הבנק שהתקבלו בכל התרחישים הינם מעל המגבלות הרלוונטיות.

לתיאור תיאבון הסיכון והעקרונות לניהול הסיכונים ראה התייחסות במסגרת תיאור הסיכונים העיקריים שפורסם בדוחות הכספיים לשנת 2023.

סיכון אשראי

סיכון האשראי הינו הסיכון שלוה או צד נגדי, של הבנק, לא יעמוד בהתחייבויותיו כלפי הבנק על פי הסכם האשראי. במסגרת יישום הוראות באזל, מיישם הבנק את הגישה הסטנדרטית בגין החשיפה לסיכוני אשראי. בהחלטת הריבית שפרסם בחודש ינואר 2024, הפחית בנק ישראל את הריבית ב- 0.25% לרמה של 4.5% ומאז הותיר את הריבית ללא שינוי. סביבת הריבית הגבוהה, לצד הציפיות לעליית האינפלציה, משפיעים על הוצאות המימון של משקי הבית והגופים העסקיים, מייקרים את ההוצאות השוטפות ועלולים להכביד על מצבם הפיננסי של לווים, בהם לקוחות הבנק.

השפעת מלחמת "חרבות ברזל"

על רקע המלחמה, נבחנו ההשפעות האפשריות על לקוחות הבנק במגזרי הפעילות השונים, עקב המצב הביטחוני והתנודתיות בשערי המטבעות וניירות הערך. כמו כן, מבוצע מעקב מתמשך אחר לווים שעלולים להיות מושפעים יותר מהמצב ואחר לווים מענפי משק החשופים יותר לפגיעה בטווח המידי, כגון ענפי הנדל"ן והקמעונאות. בנוסף, הבנק ממשיך לתמוך בצרכי הלקוחות בתקופה זו ומאפשר, בין היתר, דחיית תשלומי הלוואות ללקוחות בתנאים מסויימים.

בבנק מתבצע מעקב אחר התפתחות כמות החשבונות וסך החובות להם ניתנה האפשרות לדחיית תשלומים, בהתאם למתווה בנק ישראל, וההתפלגות שלהם על פי מדדים שונים, כחלק ממכלול תיק האשראי, בין היתר, דירוג וסיווג הלווים, כושר ההחזר, היקף החוב, היסטוריית הפרעון של הלווים, פיגור בתשלומים וקריטריונים נוספים להערכת הסיכון וכן מבצע הערכה שוטפת לאיכות האשראי.

כמו כן, בתחשיב מודל המאקרו לחישוב ההפרשות, נלקח בחשבון כי יתכן ובסיום תקופת ההקלות שפורסמו על ידי הרגולטור, עלולים לצוף קשיים תזרימיים אצל לווים מסוימים להם ניתנו אותן הקלות. נכון ליום 31 ביולי 2024, יתרת ההלוואות בגין נדחו תשלומים הינה בסך של כ-21.5 מיליוני ש"ח ויתרת התשלומים שנדחו בפועל מסתכמת לסך של 1.0 מיליוני ש"ח.

איכות אשראי וסיכון אשראי בעייתי

ניתוח איכות אשראי, סיכון אשראי בעייתי ונכסים שאינם מבצעים של הציבור

31 בדצמבר 2023			30 ביוני 2023			30 ביוני 2024			במיליוני ש"ח
סה"כ	פרטי	מסחרי	סה"כ	פרטי	מסחרי	סה"כ	פרטי	מסחרי	
סיכון אשראי בדירוג ביצוע אשראי: (1)									
5,863.1	4,811.0	1,052.1	6,028.5	4,897.3	1,131.2	6,031.6	4,948.6	1,083.0	סיכון אשראי מאזני
2,382.4	2,162.7	219.7	2,291.1	2,047.5	243.6	2,388.5	2,145.8	242.7	סיכון אשראי חוץ מאזני
8,245.5	6,973.7	1,271.8	8,319.6	6,944.8	1,374.8	8,420.1	7,094.4	1,325.7	סך סיכון אשראי בדירוג ביצוע אשראי
סיכון אשראי שאינו בדירוג ביצוע אשראי:									
170.4	152.4	18.0	175.6	164.8	10.8	168.4	157.4	11.0	לא בעייתי
88.0	52.5	35.5	69.2	52.6	16.6	89.5	60.2	29.3	סה"כ בעייתי: (2)
64.3	33.4	30.9	42.8	31.8	11.0	65.9	40.3	25.6	- בעייתי צובר ריבית
23.7	19.1	4.6	26.4	20.8	5.6	23.6	19.9	3.7	- בעייתי לא צובר ריבית
258.4	204.9	53.5	244.8	217.4	27.4	257.9	217.6	40.3	סך הכל סיכון אשראי מאזני
13.1	9.7	3.4	22.6	14.3	8.3	12.6	9.8	2.8	סיכון אשראי חוץ מאזני
271.5	214.6	56.9	267.4	231.7	35.7	270.5	227.4	43.1	סך סיכון אשראי שאינו בדירוג ביצוע אשראי
1.1	1.1	-	1.1	1.1	-	1.1	1.0	0.1	מזה: חובות צוברים, בפיגור של 90 ימים או יותר
8,517.0	7,188.3	1,328.7	8,587.0	7,176.5	1,410.5	8,690.6	7,321.8	1,368.8	סך הכל סיכון אשראי כולל של הציבור
נכסים שאינם מבצעים:									
23.7	19.1	4.6	26.4	20.8	5.6	23.6	19.9	3.7	חובות שאינם צוברים הכנסות ריבית

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

(2) סיכון אשראי שאינו צובר ריבית, נחות או בהשגחה מיוחדת.

תנועה בחובות שאינם צוברים

לשנה שנסתיימה ביום			שנסתיימו ביום			לשלושת החודשים			
31 בדצמבר 2023			30 ביוני 2023			30 ביוני 2024			במיליוני ש"ח
מסחרי	פרטי	סה"כ	מסחרי	פרטי	סה"כ	מסחרי	פרטי	סה"כ	
									תנועה בחובות שאינם צוברים בגין אשראי לציבור
44.0	23.3	20.7	27.8	22.1	5.7	22.8	18.9	3.9	יתרת חובות שאינם צוברים לתחילת תקופה
27.9	26.6	1.3	7.4	7.3	0.1	8.9	8.8	0.1	חובות שסווגו כחובות שאינם צוברים ריבית במהלך התקופה
(8.1)	(6.6)	(1.5)	(2.1)	(2.1)	-	(2.1)	(2.1)	-	חובות שחזרו לסיווג שצובר ריבית
(15.3)	(14.5)	(0.8)	(4.0)	(3.9)	(0.1)	(4.0)	(3.9)	(0.1)	חובות שנמחקו חשבונאית
(24.8)	(9.7)	(15.1)	(2.7)	(2.6)	(0.1)	(2.0)	(1.8)	(0.2)	חובות שנפרעו
23.7	19.1	4.6	26.4	20.8	5.6	23.6	19.9	3.7	יתרת חובות שאינם צוברים הכנסות ריבית לסוף תקופה
									שינויים בהפרשות להפסדי אשראי בגין חובות שאינם צוברים הכנסות ריבית:
									יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה
7.2	6.2	1.0	7.2	6.2	1.0	5.3	5.3	-	
5.7	5.4	0.3	0.8	0.8	-	2.3	2.3	-	גידול בהפרשות
(7.6)	(6.3)	(1.3)	(2.0)	(1.5)	(0.5)	(2.1)	(2.1)	-	גביות ומחיקות
5.3	5.3	-	6.0	5.5	0.5	5.5	5.5	-	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה

לששת החודשים שנסתיימו ביום					
30 ביוני 2023			30 ביוני 2024		
מסחרי	פרטי	סה"כ	מסחרי	פרטי	סה"כ
תנועה בחובות שאינם צוברים בגין אשראי לציבור					
44.0	23.3	20.7	23.7	19.1	4.6
יתרת חובות שאינם צוברים לתחילת שנה					
14.3	13.7	0.6	15.3	15.0	0.3
חובות שסווגו כחובות שאינם צוברים ריבית במהלך התקופה					
(7.1)	(5.6)	(1.5)	(3.8)	(3.8)	(0.1)
חובות שחזרו לסיווג שצובר ריבית					
(6.7)	(6.6)	(0.1)	(6.8)	(6.7)	(0.1)
חובות שנמחקו חשבונאית					
(18.1)	(4.0)	(14.1)	(4.8)	(3.7)	(1.0)
חובות שנפרעו					
26.4	20.8	5.6	23.6	19.9	3.7
יתרת חובות שאינם צוברים הכנסות ריבית לסוף תקופה					
שינויים בהפרשות להפסדי אשראי בגין חובות שאינם צוברים הכנסות ריבית:					
7.2	6.2	1.0	5.4	5.3	0.1
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת שנה					
2.7	2.4	0.3	3.1	3.0	0.1
גידול בהפרשות					
(3.9)	(3.1)	(0.8)	(3.1)	(3.1)	-
גביות ומחיקות					
6.0	5.5	0.5	5.4	5.2	0.2
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה					

מדדי ניתוח איכות האשראי לציבור, ההוצאות וההפרשה להפסדי אשראי

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר		לששת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני			
2023	2023	2024			
סך הכל	סך הכל	סך הכל	פרטי	מסחרי	
0.39%	0.42%	0.38%	0.39%	0.33%	ניתוח איכות האשראי לציבור
					שיעור אשראי שאינו צובר מיתרת האשראי לציבור
0.41%	0.44%	0.39%	0.40%	0.34%	שיעור אשראי שאינו צובר או בפיגור של 90 ימים או יותר מיתרת האשראי לציבור
1.44%	1.10%	1.42%	1.16%	2.61%	שיעור אשראי בעייתי מיתרת האשראי לציבור
4.22%	3.90%	4.10%	4.21%	3.59%	שיעור אשראי שאינו בדירוג ביצוע אשראי מיתרת האשראי לציבור
					ניתוח ההוצאות בגין הפסדי אשראי לתקופת הדיווח
0.31%	0.06%	0.18%	0.25%	(0.40%)	שיעור הוצאות בגין הפסדי אשראי מהיתרה הממוצעת של האשראי לציבור*
(0.03%)	-	(0.02%)	(0.07%)	0.21%	שיעור המחיקות החשבונאיות נטו מהיתרה הממוצעת של אשראי לציבור*
					ניתוח ההפרשה להפסדי אשראי בגין האשראי לציבור
1.59%	1.32%	1.62%	1.60%	1.75%	שיעור ההפרשה להפסדי אשראי מיתרת האשראי לציבור
410.97%	314.77%	433.05%	414.57%	532.43%	שיעור ההפרשה להפסדי אשראי מיתרת האשראי לציבור שאינו צובר
392.74%	302.18%	413.77%	394.74%	518.42%	שיעור ההפרשה להפסדי אשראי מיתרת אשראי לציבור שאינו צובר או בפיגור של 90 ימים או יותר
(57.29)	(415.5)	(73.0)	(22.9)	9.0	יחס ההפרשה להפסדי אשראי למחיקות החשבונאיות נטו*

* על בסיס שנתי.

סיכון אשראי לפי ענפי משק על בסיס מאוחד
סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

30 ביוני 2024							פעילות לווים בישראל ציבור-מסחרי
הפסדי אשראי(2)			מזה:			סיכון אשראי כולל (1)	
יתרת ההפרשה להפסדי אשראי	מחיקות חשבונאיות נטו	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי	סיכון אשראי בעייתי לא צובר	סיכון אשראי בעייתי(4)	דירוג ביצוע אשראי (3)		
1.7	(0.3)	(0.3)	-	-	120.1	120.1	תעשייה
4.5	(0.7)	(0.2)	3.4	4.0	364.0	371.9	בניה ונדל"ן - בינוי
3.2	-	0.3	-	-	128.6	128.6	בניה ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
7.1	0.1	(0.7)	-	25.1	252.9	283.9	מסחר
0.1	-	(0.1)	-	-	86.9	86.9	שירותים פיננסיים
2.3	(0.1)	(0.4)	-	0.2	161.4	161.6	שירותים ציבוריים וקהילתיים
3.1	(0.1)	(0.7)	0.2	1.4	211.8	215.8	ענפים אחרים
22.0	(1.1)	(2.1)	3.6	30.7	1,325.7	1,368.8	סך הכל מסחרי
84.5	1.8	7.4	19.9	60.1	7,094.4	7,321.8	אנשים פרטיים
106.5	0.7	5.3	23.5	90.8	8,420.1	8,690.6	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	-	-	-	4,532.2	4,532.2	בנקים בישראל וממשלת ישראל
106.5	0.7	5.3	23.5	90.8	12,952.3	13,222.8	סך הכל

(1) סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ מאזני, לרבות בגין מכשירים נגזרים. כולל: חובות⁽²⁾, אג"ח, נכסים בגין מכשירים נגזרים, וסיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה בסך של 8,970.7 מיליוני ש"ח, 1,833.5 מיליוני ש"ח, 5.6 מיליוני ש"ח ו- 2,413.0 מיליוני ש"ח, בהתאמה.

(2) כולל בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים (יתרת ההפרשה בגין מכשירים אלה, מוצגים במאזן בסעיף התחייבויות אחרות).

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

(4) סיכון אשראי מאזני וחוץ-מאזני צובר ושאינו צובר ריבית.

סיכון אשראי לפי ענפי משק על בסיס מאוחד (המשך)

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

30 ביוני 2023							
הפסדי אשראי(2)			מזה:				
יתרת ההפרשה להפסדי אשראי	מחיקות חשבונאיות נטו	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי	סיכון אשראי בעייתי לא צובר	סיכון אשראי כולל (1)		פעילות לווים בישראל ציבור-מסחרי	
				דירוג ביצוע אשראי (3)	סיכון אשראי בעייתי(4)		
1.8	-	0.4	-	-	126.9	128.5	תעשייה
4.4	(1.0)	(3.0)	5.1	8.3	376.0	384.3	בניה ונדל"ן - בינוי
2.3	-	1.1	-	-	130.9	132.3	בניה ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
4.9	-	0.1	-	10.0	311.4	322.6	מסחר
0.1	-	(0.1)	-	-	76.0	76.0	שירותים פיננסיים
2.1		(0.7)	-	0.7	159.5	161.9	שירותים ציבוריים וקהילתיים
2.3	(0.3)	(0.1)	0.5	1.8	194.1	204.9	ענפים אחרים
17.9	(1.3)	(2.3)	5.6	20.8	1,374.8	1,410.5	סך הכל מסחרי
68.7	1.5	4.1	20.8	52.6	6,944.8	7,176.5	אנשים פרטיים
86.6	0.2	1.8	26.4	73.4	8,319.6	8,587.0	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	-	-	-	3,788.6	3,788.6	בנקים בישראל וממשלת ישראל
86.6	0.2	1.8	26.4	73.4	12,108.2	12,375.6	סך הכל

(1) סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ מאזני, לרבות בגין מכשירים נגזרים. כולל: חובות⁽²⁾, אג"ח, נכסים בגין מכשירים נגזרים, וסיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה בסך של 9,308.2 מיליוני ש"ח, 737.2 מיליוני ש"ח, 9.0 מיליוני ש"ח ו- 2,321.2 מיליוני ש"ח, בהתאמה.

(2) כולל בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים (יתרת ההפרשה בגין מכשירים אלה, מוצגים במאזן בסעיף התחייבויות אחרות).

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

(4) סיכון אשראי מאזני וחוץ-מאזני צובר ושאינו צובר ריבית.

סיכון אשראי לפי ענפי משק על בסיס מאוחד (המשך)
 סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

31 בדצמבר 2023								
הפסדי אשראי ⁽²⁾			מזה:			פעילות לווים בישראל ציבור-מסחרי		
יתרת ההפרשה להפסדי אשראי	מחיקות חשבונאיות נטו	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי	סיכון אשראי בעייתי לא צובר	סיכון אשראי בעייתי ⁽⁴⁾	דירוג ביצוע אשראי ⁽³⁾			
סיכון אשראי כולל ⁽¹⁾								
	1.8	-	0.5	-	-	112.1	112.1	תעשייה
	3.9	(0.8)	(3.3)	4.3	5.3	341.4	347.5	בניה ונדל"ן - בינוי
	3.0	-	1.8	-	-	136.8	136.8	בניה ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
	7.8	-	3.0	-	30.2	239.5	273.1	מסחר
	0.1	-	(0.1)	-	-	74.3	74.3	שירותים פיננסיים
	2.6		(0.2)	-	0.5	153.4	166.5	שרותים ציבוריים וקהילתיים
	3.5	(0.5)	1.1	0.3	1.4	214.3	218.4	ענפים אחרים
	22.7	(1.3)	2.8	4.6	37.4	1,271.8	1,328.7	סך הכל מסחרי
	79.2	3.0	15.8	19.1	52.5	6,973.7	7,188.3	אנשים פרטיים
	101.9	1.7	18.6	23.7	89.9	8,245.5	8,517.0	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
	-	-	-	-	-	3,861.2	3,861.2	בנקים בישראל וממשלת ישראל
	101.9	1.7	18.6	23.7	89.9	12,106.7	12,378.2	סך הכל

(1) סיכון אשראי מאזני וחוז מאזני, לרבות בגין מכשירים נגזרים. כולל: חובות (אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים), אגרות חוב, נכסים בגין מכשירים נגזרים, וסיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה בסך של 8,928.7 מיליוני ש"ח, 1,044.2 מיליוני ש"ח, 5.2 מיליוני ש"ח ו- 2,400.2 מיליוני ש"ח, בהתאמה.

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

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

(4) סיכון אשראי מאזני וחוז-מאזני צובר ושאינו צובר ריבית.

ניהול סיכוני אשראי צד נגדי

א. כללי

סיכון אשראי של צד נגדי הוא הסיכון שהצד הנגדי לעסקה יכנס לכשל טרם מועד הסילוק הסופי של התשלומים בגין העסקה. הפסד כלכלי ייגרם אם בעת כניסתו של הצד הנגדי למצב של כשל, יהיו עסקאות עמו בעלות ערך כלכלי חיובי לבנק.

בניגוד לחשיפת האשראי, בה החשיפה היא חד-צדדית והבנק נושא לבדו בסיכון להפסד, סיכון צד נגדי יוצר סיכון דו-צדדי להפסד וזאת בהתאם להיות ערך העסקה חיובי או שלילי עבור כל אחד מצדדי העסקה. שווי השוק של העסקאות אינו ודאי ויכול להשתנות לאורך חיי העסקה, בשל שינויים בפרמטרים הרלוונטיים בשוק.

ב. מדיניות ותיאבון סיכון

לבנק מדיניות ותיאבון לסיכון לפעילות מול מוסדות פיננסיים, הן ברמת תיאבון הסיכון הכולל והן ברמת החשיפה לצד הנגדי הבודד בחתך סוג החשיפה והעסקה הבודדת, ותוך התחשבות בהון העצמי של הבנק והיקף החשיפות שלו ובהתבסס על פרמטרים הנגזרים מחוסנו הפיננסי של הצד הנגדי.

סיכונים בענף הבינוי והנדל"ן

השינויים והתמורות בארץ הן בתחום הנדל"ן בכלל והן בתחום האשראי בפרט, שינויים ברגולציה (כגון: הוראות המפקח על הבנקים והחלטות/תכניות ממשלה) וכיו"ב. מדיניות זו באה לידי ביטוי בבחינת שיעור המימון, ביצוע ניתוחי רגישות בליווי פרויקטים לבניה ובחינת שיעור ההון העצמי והמכירות המוקדמות וזאת על מנת לצמצם ככל הניתן את הסיכונים.

בנוסף, אימץ הבנק מדיניות פרטנית ביחס לתחומי הפעילות השונים בתחום הנדל"ן והבינוי, ובהם ליווי בניה למגורים, ליווי בניה לנכסים מניבים, וכן אשראי למימון נדל"ן מניב ביעוד למשרדים, מסחר ותעשייה.

בחינת בקשות חדשות למימון נדל"ן בבנק מאופיינות בפרמטרים שונים, בין היתר, מיקום הנכס, פיזור גאוגרפי, ייעודו (מגורים/משרדים/מסחר). כמו כן נבחנת רמת הסיכון הנגזרת בכל מימון בהתייחס לשיעור המימון, תקופת המימון, איכות הלווה ואיתנותו. בהתייחס לכל האמור לעיל וכן פרמטרים נוספים, נקבעת רמת התמחור ורווחיות התיק.

מעבר לבדיקות הנעשות באופן שוטף, מקיים הבנק דיון תקופתי בכל תיקי האשראי בענף הבינוי והנדל"ן ובוחן את מצב הפרויקטים וכן את רמת הסיכון בכל פרויקט ומצמצם חשיפות בהתאם. ככלל, בחינת הפרויקטים מתבצעת על בסיס חודשי ועל פי דוחות ביצוע, המתקבלים מאת המפקח על הפרויקט, כאשר הסיכונים הנבחנים הם, הן ברמת סיכון השוק והן ברמת סיכון הביצוע. הבנק מקפיד לתמחר כל עסקה בהתאם לסיכון ולריתוק ההון הנדרש.

ההפרשה להפסדי אשראי מחושבת בהתאם להוראות המפקח על הבנקים ונקבעת גם עבור ענף הבינוי והנדל"ן, על פי מאפייניו. יצוין, כי בנוסף למדידה כמותית זו, בוחן הבנק מדי רבעון, באופן סובייקטיבי, את הצורך בהגדלה נוספת של מקדמי ההפרשה לענף הבינוי והנדל"ן, בהתחשב בהתפתחויות בסביבה העסקית ואינדיקציות נוספות, הרלוונטיות לרמת הסיכון הגלומה בתיק האשראי ובמידת הצורך, מגדילה את מקדמי ההפרשה הקבוצתית. בחינה נוספת מבוצעת גם עבור לווים ספציפיים ובמידת הצורך, נרשמת גם הפרשה פרטנית.

מדיניות הבנק המידתית, הביאה לכך שלא נרשמה השפעה מהותית נכון להיום על איכות התיק.

בשנה האחרונה, נרשמה ירידה בביקוש לרכישת דירות וזאת, בין היתר, על רקע עליית האינפלציה והריבית. בחודשים האחרונים אנו עדים להתאוששות בביקוש לרכישת דירות, עם זאת עדיין שוררת אי וודאות רבה בענף. הבנק עוקב באופן שוטף אחר המגמות וההשלכות הנובעות מהן. מדיניות הבנק המידתית, הביאה לכך שלא נרשמה השפעה מהותית נכון להיום על איכות התיק.

השפעת מלחמת "חרבות ברזל"

ענף הנדל"ן ממשיך להיות מושפע באופן ישיר מהמלחמה, בעיקר מצד ההיצע, הנובע מהמשכו של המחסור המהותי בכוח העבודה באתרי הבנייה, בין אם כתוצאה מאי כניסת פועלים פלסטינים מאיזור יהודה ושומרון ומרצועת עזה, ובין אם מקצב גיוסם האיטי של פועלים זרים. הבנק מבצע מעקב שוטף אחר כלל הפרויקטים הממומנים בבנק ומקיים קשר שוטף עם כלל היזמים.

להלן נתונים על סיכון האשראי לציבור בענף הבינוי והנדל"ן בישראל:

31 בדצמבר 2023	30 ביוני 2023	30 ביוני 2024	
במיליוני ש"ח			
			סיכון אשראי כולל⁽¹⁾
155.3	176.7	135.2	נדל"ן שבנייתו לא הושלמה
85.4	72.6	58.7	מזה: קרקע גולמית
69.9	104.1	76.5	נדל"ן בתהליכי בניה
21.0	8.6	33.0	נדל"ן שבנייתו הושלמה
308.0	331.3	332.3	אחר ⁽²⁾
484.3	516.6	500.5	סך הכל

(1) מזה: אשראי המובטח בנדל"ן למגורים בסך של 76.5 מיליוני ש"ח (20.4 מיליוני ש"ח מאזני ו-56.1 מיליוני ש"ח חוץ מאזני). נכון ליום 30.06.23 104.1 מיליוני ש"ח (80.1 מיליוני ש"ח ו-24.0 מיליוני ש"ח, בהתאמה) ו-31.12.23 69.9 מיליוני ש"ח (48.8 מיליוני ש"ח ו-21.1 מיליוני ש"ח, בהתאמה).

(2) כולל אשראי ללווים בענף הבינוי והנדל"ן בישראל, להם בטחון שאינו נדל"ן, כגון ובעיקר - פרויקטי תשתיות, אשראי לחברות נדל"ן מניב ולווים, ששווי הנכס שלהם למימוש מהיר מבטיח פחות מ-50% מסך סיכון האשראי של הלווה.

שיעור האשראי שאינו בדירוג ביצוע אשראי מסך סיכון האשראי בענף הבינוי והנדל"ן ליום 30 ביוני 2024 עומד על 0.9%, בהשוואה ל- 1.9% ליום 31 בדצמבר 2023.

שיעור האשראי הבעייתי מסיכון האשראי הכולל בענף הבינוי והנדל"ן ליום 30 ביוני 2024 עומד על 0.8%, בהשוואה ל- 1.1% ליום 31 בדצמבר 2023.

סיכון אשראי לאנשים פרטיים

כללי

הבנק מעמיד אשראי צרכני למגוון משקי בית המורכבים בעיקרם מאוכלוסיות יעד המאופיינות ברמת סיכון נמוכה מהממוצע, חלקם ממערכת החינוך.

לאור השינויים בסביבת הריבית והאינפלציה, לאחר שנים של יציבות יחסית, קיים חשש להאטה בצריכה הפרטית. מדיניות האשראי לאנשים פרטיים, משקפת את תיאבון הסיכון של הבנק וכוונותיו לגבי רמות הסיכון שברצונו ליטול וכן את הפרופיל הרצוי לתיק האשראי לאנשים פרטיים והיקפו ביחס לתיק האשראי הכולל.

המדיניות מתבססת על מערכת פנימית לדירוג סיכון האשראי לאנשים פרטיים על פי מודלים סטטיסטיים המתעדכנים באופן שוטף וכן על ידי כללים עסקיים ועקרונות למתן אשראי בהתאם לבחינת כושר ההחזר של הלקוח ברמה פרטנית וכן על ניתוח והערכה של מכלול פרמטרים נוספים, להם השלכה על איתנותו הפיננסית של הלווה. תפיסה זו משתקפת היטב במדיניות האשראי של הבנק באמצעות מגבלות כמותיות ואיכותיות למתן אשראי ברמת הלקוח הבודד וברמת הבנק, וכן בתהליכי בקרה ובתהליכי עבודה מובנים, בקווי הבקרה השונים.

מודלים של דירוג סיכוני אשראי משמשים את הבנק הן בתהליך החיתום של האשראי בסניפים והן בהעמדת אשראי ישיר באמצעות האינטרנט, האפליקציה ובקול סנטר. המלצות האשראי הנגזרות מהמודלים הסטטיסטיים, יחד עם נהלי הבנק הנסמכים על מדיניות האשראי והמגבלות האיכותיות והכמותיות הכלולות בה, מגלמים את תיאבון הסיכון המידתי של הבנק בתחום האשראי הצרכני.

הבנק מתמקד באשראי קמעונאי, המאופיין ברמת פיזור גבוהה ורמת סיכון נמוכה. הבנק פועל ליישם מתכונת עבודה סדורה המגדירה, בין היתר, מדיניות ממוקדת לקוח. אוכלוסיית היעד מאופיינת בביטחון תעסוקתי, מקורות הכנסה יציבים וכושר החזר מוכח הזקוקה למימון בתחום הצרכני. חלק מן ההלוואות לאוכלוסייה זו מוענק בין היתר במסגרת מכרז החשב הכללי למתן הלוואות רווחה לעובדי הוראה ומענקים מותנים לסטודנטים להוראה. במסגרת המכרז הבנק מעמיד לעובדי ההוראה הלוואות מחשבון החשב הכללי כאמור. גובה הלוואות החשכ"ל הינן בסכום מרבי של עד 40 אלפי ש"ח ולתקופת זמן של עד 10 שנים, בהתאם לסוגי ההלוואות בתנאי המכרז. תשלומי הלוואות אלו ואחרות מבוצעים בעיקר בניכוי משכר. בנושא מכרז החשכ"ל ראה גם באור 7 בדוחות הכספיים. כ-85% מהאשראי של אנשים פרטיים הינו בגין לקוחות בעלי הכנסה קבועה מעל 10 אלפי ש"ח. הבנק אינו מעניק הלוואות לדיור. הלוואות אלו ניתנות על ידי חברת האם.

להלן התפלגות סיכון האשראי לאנשים פרטיים:

31 בדצמבר		30 ביוני		30 ביוני	יתרות עובר ושב ויתרות מנוצלות בכרטיסי אשראי הלוואות אחרות סך כל סיכון האשראי המאזני מסגרת עו"ש לא מנוצלת מסגרות כרטיסי אשראי לא מנוצלות סיכון אשראי חוץ מאזני אחר סך כל סיכון האשראי החוץ מאזני סך הכל סיכון האשראי הכולל ממוצע היקף האשראי, כולל משיכות יתר בעו"ש, כרטיסי אשראי והלוואות
השינוי	2023	השינוי	2023	2024	
באחוזים	במיליוני ש"ח	באחוזים	במיליוני ש"ח		
5.5	1,076.1	1.1	1,122.2	1,134.8	
2.3	3,939.8	1.0	3,992.5	4,031.3	
3.0	5,015.9	1.0	5,114.7	5,166.1	
1.9	914.2	5.2	886.0	932.0	
(2.0)	1,144.2	5.6	1,061.2	1,120.9	
(0.8)	114.0	(10.3)	114.6	102.8	
(0.8)	2,172.4	4.6	2,061.8	2,155.7	
1.9	7,188.3	2.0	7,176.5	7,321.8	
(1.1)	4,880.6	(0.8)	4,865.8	4,826.3	

להלן התפלגות סיכון האשראי המאזני הבעייתי מסך החובות לאנשים פרטיים

השינוי באחוזים	31 בדצמבר 2023	השינוי באחוזים	30 ביוני 2023	30 ביוני 2024	
	במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	
4.2	19.1	(4.3)	20.8	19.9	סיכון אשראי בעייתי לא צובר
20.4	33.4	26.4	31.8	40.2	סיכון אשראי בעייתי צובר ריבית
2.9	4,963.4	0.9	5,062.1	5,105.9	סיכון אשראי לא בעייתי
3.0	5,015.9	1.0	5,114.7	5,166.0	סך כל סיכון האשראי
(9.1)	1.1	(9.1)	1.1	1.0	מזה: חובות צוברים בפיגור של 90 ימים או יותר
1.4	14.0	(9.0)	15.6	14.2	יתרת ארגוני החוב שבהסדר מתוך האשראי הבעייתי
	0.31%		0.06%	0.29%	שיעור ההוצאה (ההכנסה) להפסדי אשראי מסך האשראי*

*על בסיס שנתי

להלן התפלגות סיכון האשראי לאנשים פרטיים לפי התפלגות ההכנסה הקבועה בחשבון

30 ביוני 2024					הכנסה קבועה בחשבון* באלפי ש"ח
סיכון אשראי חוץ מאזני	סך הכל סיכון אשראי מאזני	תיק נכסים פיננסיים** הגבוה מ-50 אלפי ש"ח	תיק נכסים פיננסיים** הנמוך מ-50 אלפי ש"ח	במיליוני ש"ח	
64.8	31.4	5.6	25.8		ללא הכנסה קבועה
239.2	740.1	52.3	687.8		נמוכה מ-10 אלפי ש"ח
790.3	2,139.7	363.8	1,775.9		גבוהה מ-10 אלפי ש"ח ונמוכה מ-20 אלפי ש"ח
1,061.4	2,254.9	657.8	1,597.1		גבוהה מ-20 אלפי ש"ח
2,155.7	5,166.1	1,079.5	4,086.6		סך הכל

30 ביוני 2023					הכנסה קבועה בחשבון* באלפי ש"ח
סיכון אשראי חוץ מאזני	סך הכל סיכון אשראי מאזני	תיק נכסים פיננסיים** הגבוה מ-50 אלפי ש"ח	תיק נכסים פיננסיים** הנמוך מ-50 אלפי ש"ח	במיליוני ש"ח	
67.9	28.2	2.7	25.5		ללא הכנסה קבועה
261.1	849.4	63.3	786.1		נמוכה מ-10 אלפי ש"ח
767.6	2,119.2	374.3	1,744.9		גבוהה מ-10 אלפי ש"ח ונמוכה מ-20 אלפי ש"ח
965.2	2,117.9	602.7	1,515.2		גבוהה מ-20 אלפי ש"ח
2,061.8	5,114.7	1,043.0	4,071.7		סך הכל

ראה הערות בעמוד הבא

31 בדצמבר 2023				
הכנסה קבועה בחשבון*	סך נכסים פיננסיים** נמוך מ-50 אלפי ש"ח	סך נכסים פיננסיים** גבוה מ-50 אלפי ש"ח	סיכון אשראי מאזני	סיכון אשראי חוץ מאזני
	במיליוני ש"ח			
ללא הכנסה קבועה	21.0	2.8	23.8	65.9
נמוכה מ-10 אלפי ש"ח	686.4	49.5	735.9	252.2
גבוהה מ-10 אלפי ש"ח ונמוכה מ-20 אלפי ש"ח	1,750.0	331.1	2,081.1	797.3
גבוהה מ-20 אלפי ש"ח	1,560.0	615.1	2,175.1	1,057.0
סך הכל	4,017.4	998.5	5,015.9	2,172.4

* הכנסה קבועה לחשבון, כהגדרתה בהוראת הדיווח לפיקוח 836 (הכוללת משכורת בפועל בחישוב ממוצע של 12 חודשים אחרונים, סך קצבאות, הפקדות מזומן והפקדות שיקים).

** תיק הנכסים הפיננסיים המקושר לחשבון, כגון: פקדונות כספיים (לרבות יתרות עו"ש), תיקי ניירות ערך ונכסים כספיים אחרים.

התפלגות לפי התקופה הממוצעת שנותרה לפירעון (לפי המועד הסופי לפירעון ההלוואה):

סיכון אשראי מאזני			תקופה לפירעון
30 ביוני 2024	30 ביוני 2023	31 בדצמבר 2023	
במיליוני ש"ח			
עד שנה	1,240.6	1,224.2	1,176.2
משנה ועד שלוש שנים	827.9	741.3	774.8
משלוש שנים ועד חמש שנים	1,122.0	1,214.3	1,191.2
מחמש שנים ועד שבע שנים	719.1	790.5	720.1
מעל שבע שנים	1,256.5	1,144.4	1,153.6
סך הכל	5,166.1	5,114.7	5,015.9

להלן התפלגות לפי גודל האשראי של הלווה*

30 ביוני 2024			30 ביוני 2023			תחום אשראי ללווה
סיכון מאזני	סיכון אשראי חוץ מאזני	סיכון אשראי כולל**	סיכון מאזני	סיכון אשראי חוץ מאזני	סיכון אשראי כולל**	
במיליוני ש"ח			במיליוני ש"ח			באלפי ש"ח
30.4	69.7	100.1	30.3	69.4	99.7	עד 10
68.0	150.3	218.3	64.3	148.7	213.0	מ-10 עד 20
235.2	358.4	593.6	234.7	335.5	570.2	מ-20 עד 40
649.4	671.0	1,320.4	670.9	622.6	1,293.5	מ-40 עד 80
1,412.9	552.4	1,965.3	1,547.9	537.4	2,085.3	מ-80 עד 150
2,083.0	299.2	2,382.2	2,022.9	302.7	2,325.6	מ-150 עד 300
687.2	54.7	741.9	543.7	45.5	589.2	מעל 300
5,166.1	2,155.7	7,321.8	5,114.7	2,061.8	7,176.5	סך הכל

31 בדצמבר 2023			
תחום אשראי ללווה	סיכון אשראי מאזני	סיכון אשראי חוץ מאזני	סיכון אשראי כולל**
באלפי ש"ח	במיליוני ש"ח		
עד 10	29.0	71.1	100.1
מ- 10 עד 20	63.0	154.6	217.6
מ- 20 עד 40	229.9	359.0	588.9
מ- 40 עד 80	646.3	673.7	1,320.0
מ- 80 עד 150	1,457.6	563.4	2,021.0
מ- 150 עד 300	2,021.8	303.8	2,325.6
מעל 300	568.3	46.8	615.1
סך הכל	5,015.9	2,172.4	7,188.3

* הגדרת לווה - בהתאם להגדרות הוראת ניהול בנקאי תקין 313.
 ** סיכון אשראי כולל - למעט חבות בנין נגזרים.

התפלגות לפי סוג ומידת החשיפה לגידול משמעותי בתשלומים

30 ביוני 2024	30 ביוני 2023	31 בדצמבר 2023	
סיכון אשראי מאזני			
במיליוני ש"ח			סוג האשראי
388.1	381.6	384.5	עו"ש
746.7	740.6	691.7	כרטיסי אשראי
3,759.6	3,723.4	3,660.4	אשראי בריבית משתנה
271.7	269.1	279.3	אשראי בריבית קבועה
5,166.1	5,114.7	5,015.9	סך הכל

ביטחונות

30 ביוני 2024						
סיכון אשראי מאזני	סיכון אשראי חוץ מאזני	סיכון אשראי כולל	סיכון אשראי מאזני	סיכון אשראי חוץ מאזני	סיכון אשראי כולל	תחום אשראי ללווה
במיליוני ש"ח						
204.2	6.2	210.4	226.6	6.0	232.6	סך אשראי המגובה בביטחונות*
114.5	4.8	119.3	128.0	4.2	132.2	* מזה: בטחונות לא נזילים
89.7	1.4	91.1	98.6	1.8	100.4	בטחונות נזילים

31 בדצמבר 2023			
תחום אשראי ללווה	סיכון אשראי מאזני	סיכון אשראי חוץ מאזני	סיכון אשראי כולל
סך אשראי המגובה בביטחונות*	218.9	6.4	225.3
* מזה: בטחונות לא נזילים	126.0	5.1	131.1
בטחונות נזילים	92.9	1.3	94.2

תיאור הפעילות

א. חיתום האשראי למשקי בית

חיתום האשראי הצרכני מבוצע בהתחשב בפרמטרים אישיים של הלקוח ומשקף נכונות מידתית לנטילת סיכוני אשראי. תפיסה זו משתקפת היטב במגבלות כמותיות ואיכותיות וכן באמצעות מגוון רחב של נוהלי אשראי, תהליכי עבודה מובנים ותהליכי בקרה הדוקים בקווי הבקרה השונים. הבנק נותן מענה לצרכי האשראי של הלקוח בהתאם ליכולת ההחזר ודירוג האשראי. כמו כן מציע אשראי ללקוחותיו באופן יזום על בסיס ניטור מאפייני הסיכון של הלקוח ואיתור צרכיו. בתהליך החיתום נבחנים מספר קריטריונים אשר מהווים כלי תומך החלטה, בין היתר, חוסנו הפיננסי, התנהלותו בחשבון, מטרת האשראי, פעילות הלקוח בבנק, דירוג סיכון האשראי, כושר החזר, תמהיל האשראי הכולל בחשבון והתאמתו לצורכי הלקוח וכל מידע נוסף אשר בידו לסייע בתהליך החיתום. תהליך זה מושתת על ערכי הוגנות ושקיפות כלפי הלקוח.

ב. אופן פיקוח ומעקב על מאפייני הסיכון

לבנק ועובדיו התמחות ומיומנות גבוהה בתחום אשראי קמעונאי מתוקף ניסיונו רב השנים באשראי למשקי הבית. הבנק מכשיר את עובדיו ברמת מיומנות מקצועית גבוהה בתחום האשראי ובעל מערכות ממוחשבות תומכות החלטה, בקרה ומעקב לאיתור מוקדם של לווים בפיגור או תסמינים שליליים. הבנק מגדר את עצמו בנטילת סיכוני אשראי, בין היתר, באמצעות פיזור הסיכון בין הלקוחות. ניהול הסיכונים ובקרתם מתבצעים בבנק באמצעות תשתית נאותה של מנגנוני שליטה, פיקוח, בקרה וביקורת. הבקורות בנושא האשראי הצרכני מבוצעות באמצעות שלושת קווי ההגנה. במסגרת הבקורות המבוצעות על ידי הקו הראשון: מעקב אחר חריגה ממסגרת עו"ש וחח"ד, בדיקת אשראי בפיגור ובקרה אחר התפתחות האשראי הצרכני הבעייתי בסניפים. בקו השני קיימות מגוון בקורות, כאשר עיקרן נועדו לבחון את ההתנהלות הפיננסית בחשבונות ולאחר סימנים להתדרדרות במצב החוב. סימני התדרדרות יכולים לנבוע מירידה במחזורי פעילות, חריגות ממסגרות מאושרות וכדומה. בנוסף, הבנק משתמש במערכות ממוכנות תומכות כגון מערכת לאיתור וטיפול בחובות בעלי סממנים בעייתיים ומערכת סטטיסטית לניבוי כשל אשראי. הקו השלישי, מערך הביקורת הפנימית, אחראי לביצוע ביקורת בלתי תלויה על ניהול הסיכון, מסגרת העבודה והבקורות לניטור סיכוני אשראי צרכני, לרבות פעילויות קווי ההגנה הראשון והשני לניטור סיכון זה. בנוסף, הבנק משתמש במערכות ממוכנות תומכות, כגון מערכת לאיתור וטיפול בחובות בעלי סממנים בעייתיים.

סיכון שוק

סיכון שוק (סיכון פיננסי) הינו סיכון קיים או עתיד להפסד או לירידת ערך הנובעים משינוי בשווי הכלכלי של מכשיר פיננסי, תיק מסוים או קבוצת תיקים וברמה הכוללת, עקב שינויים במחירים, שערי מטבע, מרווחים ופרמטרים אחרים בשווקים, ובכללם: סיכון ריבית, סיכון מטבע, סיכון אינפלציה, סיכון מחיר מניות וסיכון תנודתיות. בתחילת שנת 2024, ועל רקע המלחמה, הוריד בנק ישראל את הריבית ב-0.25% לרמה של 4.5% מתוך מטרה לייצוב השווקים והפחתת אי הוודאות, לצד יציבות מחירים ותמיכה בפעילות הכלכלית. הצפי לשנת 2024 הוא שבנקים מרכזיים בעולם ובפרט בארה"ב, יחלו גם הם בהפחתת ריבית. הבנק נוקט במגוון פעולות על מנת להתמודד עם ההשפעות של השינויים בריבית ובאינפלציה, לרבות עדכוני הנחות למודלים שונים בתחומי האשראי וסיכוני שוק, ביצוע עסקאות לניהול החשיפה במגזר צמוד המדד והתאמת שיעורי הביטחונות הנדרשים לפעילות בשוק ההון. הבנק פועל באופן שוטף, להתאים את החשיפות לריבית, למדד ולמט"ח, בהתאם להתפתחויות הכלכליות והגיאופוליטיות המשתנות. הבנק ממשיך לעקוב אחר ההתפתחויות השונות במצב המאקרו כלכלי.

המתודולוגיה לאמידת החשיפה לסיכוני השוק

הבנק עושה שימוש במספר כלים ומודלים מקובלים לצורך ניהול החשיפה לסיכוני השוק, באמצעים הכוללים גם את הערך בסיכון (VAR) וגם הפעלת תרחישי קיצון Stress Tests, כלי ניהול ובקרת חשיפות ריבית כגון: מח"מ, שווי הוגן ומבחני רגישות לשינויים בעקום הריבית.

השפעת מלחמת "חרבות ברזל"

על רקע המלחמה, גבר חוסר הוודאות באשר לתחזיות המאקרו בישראל, ובפרט באשר לקצב האינפלציה הצפוי ושיעור הריבית המוניטרית.

מתחילת שנת 2024 ולאור התמשכות המלחמה, שוק המניות המקומי מפגין תשואת חסר בהשוואה לשווקים אחרים בעולם ותשואת האג"ח הממשלתיות עלתה. כמו כן, ישנה תנודתיות רבה בשוק המט"ח אל מול השקל. לתנודתיות בשווקים, לא הייתה השפעה מהותית על הבנק.

סיכון ריבית

סיכון הריבית הוא סיכון לרווחים או להון הנובע מתזוזות בשיעורי הריבית, המשפיעים על רווחי הבנק באמצעות שינוי בהכנסות נטו, ועל שווי נכסי הבנק, התחייבויותיו ומכשירים חוץ מאזניים, מכיוון שהערך הנוכחי של תזרימי מזומנים עתידיים (ובמקרים מסוימים התזרימים עצמם) משתנה, כאשר חל שינוי בשיעורי הריבית. צורותיו העיקריות של סיכון הריבית שאליו נחשף הבנק כוללות: סיכון תמחור מחדש, סיכון עקום התשואה, סיכון בסיס וסיכון אינפלציוני. סיכון הריבית, לכלל התיק, הינו אחד הסיכונים הדומיננטיים להם חשוף הבנק בכל הקשור להשפעה על השווי ההוגן של הנכסים וההתחייבויות ועל הרווח. הבנק מנהל את סיכוני הריבית בהתאם להוראת בנק ישראל בנושא ניהול סיכון הריבית (הוראה 333), בדגש על סיכון הריבית בתיק הבנקאי. בהתאם להוראות, נקבעה מדיניות בנושא ניהול סיכון הריבית.

ניתוח רגישות להשפעת החשיפה לשינויים בריבית המבוססת על השווי ההוגן של המכשירים הפיננסיים

להלן מידע על נכסים והתחייבויות החשופים לשינויים בריבית על פי שווים ההוגן, כולל ניתוח רגישות לגבי השפעת שינויים תיאורטיים בשיעור הריבית על שווים ההוגן של המכשירים הפיננסיים של הבנק, למעט פריטים לא כספיים, על פי כללים חשבונאיים:

1. יתרה מאזנית נטו ושווי הוגן של המכשירים הפיננסיים של הבנק

30 ביוני 2023			30 ביוני 2024			
שקל	מט"ח	סך הכל	שקל	מט"ח	סך הכל	
במיליוני ש"ח			במיליוני ש"ח			
915.2	7.3	922.5	1,035.6	5.4	1,041.0	יתרה מאזנית נטו ⁽¹⁾
1,027.3	1.0	1,028.3	1,228.3	6.1	1,234.4	שווי הוגן נטו מותאם ⁽¹⁾
1,027.3	1.0	1,028.3	1,228.3	6.1	1,234.4	מזה: תיק בנקאי
130.5	11.1	141.6	182.6	7.0	189.6	מזה: השפעת הנחות התנהגותיות ⁽²⁾

31 בדצמבר 2023			
שקל	מט"ח	סך הכל	
במיליוני ש"ח			
1,036.1	2.8	1,038.9	יתרה מאזנית נטו ⁽¹⁾
1,180.2	2.0	1,182.2	שווי הוגן נטו מותאם ⁽¹⁾
1,180.2	2.0	1,182.2	מזה: תיק בנקאי
148.9	16.6	165.5	מזה: השפעת הנחות התנהגותיות ⁽²⁾

פירוט נוסף בדבר ההנחות ששימשו לחישוב השווי ההוגן המותאם של המכשירים הפיננסיים, ראה באור 15 לתמצית הדוחות הכספיים, למעט ייחוס לתקופות לפרעון של פקדונות לפי דרישה (עו"ש) בעוד שבבאור היתרה במאזן מהווה את האומדן של השווי ההוגן.

ראה הערות בעמוד הבא.

2. השפעת תרחישים של שינויים בשיעורי הריבית על השווי ההוגן נטו מותאם⁽¹⁾ של הבנק;

30 ביוני 2023			30 ביוני 2024			
סך הכל	מט"ח	שקל ⁽⁵⁾	סך הכל	מט"ח	שקל	
במיליוני ש"ח			במיליוני ש"ח			
						שינויים מקבילים
(20.1)	(1.4)	(18.7)	(8.4)	(1.0)	(7.4)	עלייה במקביל של 1%
(20.1)	(1.4)	(18.7)	(8.4)	(1.0)	(7.4)	מזה: תיק בנקאי
34.9	2.0	32.9	41.4	3.0	38.4	מזה: השפעת הנחות התנהגותיות ⁽²⁾
19.4	1.6	17.8	5.8	2.7	3.1	ירידה במקביל של 1%
19.4	1.6	17.8	5.8	2.7	3.1	מזה: תיק בנקאי
(37.1)	(3.0)	(34.1)	(41.6)	(1.0)	(40.6)	מזה: השפעת הנחות התנהגותיות ⁽²⁾
						שינויים לא מקבילים
21.3	1.2	20.1	(15.3)	1.4	(16.7)	התללה ⁽³⁾
(11.5)	(1.3)	(10.2)	6.7	(1.1)	7.8	השטחה ⁽⁴⁾
(9.1)	(11.3)	2.2	3.2	(1.4)	4.6	עליית ריבית בטווח הקצר
4.5	2.0	2.5	9.6	2.9	(12.5)	ירידת ריבית בטווח הקצר

31 בדצמבר 2023			
סך הכל	מט"ח	שקל	
במיליוני ש"ח			
שינויים מקבילים			
13.6	(1.4)	15.0	עלייה במקביל של 1%
13.6	(1.4)	15.0	מזה: תיק בנקאי
43.1	3.3	39.8	מזה: השפעת הנחות התנהגותיות ⁽²⁾
(12.9)	1.4	(14.3)	ירידה במקביל של 1%
(12.9)	1.4	(14.3)	מזה: תיק בנקאי
(43.6)	(3.4)	(40.2)	מזה: השפעת הנחות התנהגותיות ⁽²⁾
שינויים לא מקבילים			
(5.0)	0.8	(5.8)	התללה ⁽³⁾
5.5	(1.1)	6.6	השטחה ⁽⁴⁾
14.6	(1.6)	16.2	עליית ריבית בטווח הקצר
(19.3)	1.6	(20.9)	ירידת ריבית בטווח הקצר

בטבלה זו מוצג השווי ההוגן נטו המותאם של כל המכשירים הפיננסיים, בהנחה שחל השינוי שצויין בכל שיעורי הריבית בכל מגזרי ההצמדה.

- (1) יתרה מאזנית נטו ושווי הוגן נטו של המכשירים הפיננסיים, למעט פריטים לא כספיים ולאחר השפעת התחייבות לזכויות עובדים וייחוס לתקופות לפרעון של פקדונות לפי דרישה (עו"ש). פירוט נוסף בדבר ההנחות ששימשו לחישוב השווי ההוגן המותאם של המכשירים הפיננסיים, למעט פקדונות לפי דרישה (עו"ש), ראה באור 15' לדוחות הכספיים.
- (2) השפעת ייחוס לתקופות של פקדונות לפי דרישה (עו"ש) ופרעונות מוקדמים של פקדונות הציבור.
- (3) התללה - ירידה בריבית בטווח הקצר ועליה בריבית בטווח הארוך.
- (4) השטחה - עליה בריבית בטווח הקצר וירידה בריבית בטווח הארוך.
- (5) במהלך שנת 2023, בוצע עדכון למודל הפקדונות לפי דרישה (עו"ש). מספרי ההשוואה ל-30.6.23 לא הוצגו מחדש.

3. השפעת תרחישים של שינויים בשיעורי הריבית על הכנסות ריבית נטו ועל הכנסות מימון שאינן מריבית

30 ביוני 2023			30 ביוני 2024			
סך הכל*	הכנסות מימון שאינן מריבית	הכנסות ריבית, נטו	סך הכל*	הכנסות מימון שאינן מריבית	הכנסות ריבית, נטו	
במיליוני ש"ח			במיליוני ש"ח			
שינויים מקבילים						
2.3	0.1	2.2	9.5	0.1	9.4	עלייה במקביל של 1%
2.3	0.1	2.2	9.5	0.1	9.4	מזה: תיק בנקאי
(41.9)	(0.1)	(41.8)	(40.3)	(0.1)	(40.2)	ירידה במקביל של 1%
(41.9)	(0.1)	(41.8)	(40.3)	(0.1)	(40.2)	מזה: תיק בנקאי
21.1	0.2	20.9	33.7	0.2	33.5	עלייה במקביל של 2% (1)
(82.2)	(0.2)	(82.0)	(81.9)	(0.2)	(81.7)	ירידה במקביל של 2%

31 בדצמבר 2023			
סך הכל*	הכנסות מימון שאינן מריבית	הכנסות ריבית	
במיליוני ש"ח			
שינויים מקבילים			
14.6	0.1	14.5	עלייה במקביל של 1%
14.6	0.1	14.5	מזה: תיק בנקאי
(43.8)	(0.1)	(43.7)	ירידה במקביל של 1%
(43.8)	(0.1)	(43.7)	מזה: תיק בנקאי
42.7	0.2	42.5	עלייה במקביל של 2% (1)
(90.9)	(0.2)	(90.7)	ירידה במקביל של 2%

*לאחר השפעות מקדונות.

(1) בתרחיש של עליית ריבית מקבילה של 2% השינוי אינו סימטרי לתרחיש של עליית ריבית מקבילה של 1% ולתרחיש ירידת ריבית מקבילה של 2%, לאור ההנחות הקיימות לגבי היקף יתרות העו"ש שיעברו לפקדון נושא ריבית.

(2) במהלך שנת 2023, בוצע עדכון למודל הפקדונות לפי דרישה (עו"ש). מספרי ההשוואה ל-30.6.23 לא הוצגו מחדש.

רגישות ההכנסה בטבלה לעיל, חושבה בהתבסס על מספר פרמטרים והנחות שונות ובין היתר, שימוש בהנחות לגבי שינוי במרווחי הפקדונות, מעבר כספים מעו"ש לפקדונות במקרה של עליית ריבית, לעומת יציבות ביתרות במקרה של ירידת ריבית. במהלך שנת 2023, על רקע השינויים בסביבת הריבית, בוצעו התאמות להנחות שבבסיס החישוב. מספרי ההשוואה ל-30.6.23 לא הוצגו מחדש.

4. השפעת תרחישים של שינויים בשיעורי הריבית על ההון העצמי

ליום 30 ביוני 2024	ליום 30 ביוני 2023	ליום 31 בדצמבר 2023	
(42.0)	(8.5)	(13.6)	עלייה במקביל של 1%
45.1	8.4	13.7	ירידה במקביל של 1%

החשיפה בבסיס

החשיפה בבסיס בפועל

להלן תיאור החשיפה בבסיס בפועל לפי מגזרי הצמדה (במיליוני ש"ח):

החשיפה בבסיס בפועל		% מההון ליום	
ליום 30 ביוני 2024	ליום 31 בדצמבר 2023	ליום 30 ביוני 2024	ליום 31 בדצמבר 2023
לא צמוד	450.0	39.35%	53.78%
צמוד מדד	688.2	60.18%	45.49%
מט"ח וצמוד מט"ח	5.4	0.47%	0.72%

רגישות ההון לשינויים בשער החליפין

הבנק פועל בשוקי המטבע באמצעות עסקאות ספוט, פורוורד ובאמצעות אופציות הן עבור עצמו והן עבור לקוחותיו. הבנק פועל במטבעות הסחירים בעולם וסך החשיפה המטבעית נטו של הבנק נמוכה. להלן תיאור רגישות הון הבנק לשינויים תיאורטיים בשערי החליפין של מטבעות החוץ העיקריים, נכון ליום 30 ביוני 2024 (במיליוני ש"ח). המדידה מתייחסת להשפעת השינויים על ההון וכוללת את הפעילות במכשירים מאזניים וחוף מאזניים.

ליום 30 ביוני 2024		אחוז שינוי בשער החליפין ⁽²⁾
דולר	אירו	
0.1	-	ירידה של 5%
0.2	0.1	ירידה של 10%
(0.1)	-	עליה של 5% ⁽¹⁾
(0.2)	(0.1)	עליה של 10% ⁽¹⁾

(1) השפעה זו חושבה על-פי השינוי הצפוי בפוזיציות הכלכליות המנוהלות במטבעות השונים, בהינתן התרחישים שנקבעו על ידי המפקח על הבנקים.

(2) תרחיש עליה פירושו התחזקות המטבע הנדון כנגד השקל.

(3) הנתונים משקפים את השפעת השינויים בשערי החליפין על השווי ההון לאחר השפעת המס.

(4) לשינויים בשערי החליפין של שאר המטבעות יש השפעה זניחה על רווחי הבנק.

רגישות ההון לשינויים במדד

הבנק פועל בשוק המדד באמצעות מתן שימושים, כגון הלוואות ורכישת אגרות חוב וכן באמצעות גיוס מקורות צמודי מדד. להלן תיאור רגישות הון הבנק לשינויים תיאורטיים במדד, נכון ליום 30 ביוני 2024. המדידה מתייחסת להשפעת השינויים על ההון וכוללת את הפעילות במכשירים מאזניים וחוף מאזניים.

אחוז שינוי במדד	במיליוני ש"ח
ירידה של 3%	(19.9)
עלייה של 3%	20.2

ניהול סיכונים במכשירים פיננסיים נגזרים

להלן ריכוז היקף הפעילות במכשירים פיננסיים נגזרים (ערך נקוב במיליוני ש"ח):

	ליום 30 ביוני 2024	ליום 31 בדצמבר 2023
עסקאות גידור		
חוזי ריבית	59.0	107.6
עסקאות ALM אחרות		
חוזי ריבית	7.5	14.5
חוזי מטבע חוץ	1.3	22.0
חוזים בגין מניות	6.1	7.8
סך הכל מכשירים פיננסיים נגזרים	73.9	151.9

סיכון נזילות

סיכון הנזילות הינו הסיכון שהבנק יתקשה לעמוד בהתחייבויותיו בשל משיכות בלתי צפויות מפקדונות הציבור, ניצול מוגבר של קווי אשראי ואי ודאות לגבי זמינות המקורות והתחייבויות בלתי צפויות אחרות, לרבות ירידה חדה בשווי הנכסים הנזילים שעומדים לרשות הבנק. התממשות הסיכון עלולה לגרום לבנק מחסור באמצעים נזילים, אשר בגינו יאלץ הבנק לממש נכסים במחירים הנמוכים ממחירי שוק ו/או לגייס מקורות במחיר הגבוה ממחיר שוק ובמקרי קיצון אף להוות סכנה ליציבותו של הבנק.

השפעת מלחמת "חרבות ברזל"

על רקע המלחמה והתמשכותה, גבר חוסר הוודאות הגיאופוליטי ופרמיית הסיכון של המשק עלתה. למלחמה השלכות כלכליות משמעותיות, המשפיעות על המשק הישראלי. על אף השיפור שנצפה בהתאוששות המשק, שמוסיף לגלות עמידות בהתמודדות עם אתגרי התקופה, עדיין קיים חוסר וודאות משמעותי ועלייה ברמת הסיכון. השינויים בשער החליפין, בשוקי המניות ובתשואות האג"ח הממשלתיות, משפיעים באופן ישיר על סיכון הנזילות. עם פרוץ המלחמה, מעורבותו של בנק ישראל לייצוב השוק המקומי נשא פרי, כאשר הודיע על תכנית למכירת דולרים, וכן אספקת נזילות בשוק ה-SWAP, על מנת למתן את התנודות בשער החליפין. בנוסף, איפשר בנק ישראל גם לגופים מוסדיים לבצע מולו עסקאות ריפו בשקלים, על מנת להפחית מכירות בזק בשוק האג"ח. ברבעון הראשון של 2024, הפחית בנק ישראל את שיעור הריבית במשק ב-0.25% לרמה של 4.5%, על מנת להקל על המגזר העסקי והפרטי.

משך והיקף הלחימה, לרבות התרחבות הלחימה לזירות נוספות, אם תהא, צפויים להשפיע באופן שלילי על ההתפתחויות הכלכליות ועל כן, הבנק שומר על יתרות נזילות גבוהות במט"ח ובשקלים, בהשוואה ליתרות במצב עסקים רגיל, מעבר למגבלות הרגולטוריות והפנימיות. הבנק ממשיך לבצע מעקב הדוק, ומבצע פעולות בקרה וניטור אחר יחסי הנזילות.

יחס כיסוי נזילות

יחס כיסוי הנזילות של הבנק לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2024 עמד על 598% בהשוואה ל-544% בשלושת החודשים שנסתיימו ביום 31 בדצמבר 2023. יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים הינו 100%. הגידול ביחס כיסוי הנזילות נובע מגידול בכרית הנזילות עקב רכישת אגרות חוב ממשלתיות.

יחס מימון יציב נטו - NSFR

ליום 31 בדצמבר 2023	ליום 30 ביוני 2024	
באחוזים		
163%	168%	יחס מימון יציב נטו
100%	100%	יחס מימון יציב נטו המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים

מצב הנזילות והרכב הנכסים וההתחייבויות

הנכסים הנזילים העיקריים בבנק, הכוללים מזומנים, פקדונות בבנק ישראל (עו"ש ופקדונות מוניטריים) ופקדונות בבנקים עד חודש וניירות ערך סחירים, הסתכמו ליום 30 ביוני 2024 ב-3.5 מיליארד ש"ח בהשוואה ל-3.2 מיליוני ש"ח נכון לסוף שנת 2023. מזה, יתרת המזומנים, פקדונות בבנק ישראל ופקדונות בבנקים עד חודש הסתכמה ב-1.7 מיליארד ש"ח, וכ-1.8 מיליארד ש"ח הושקעו בניירות ערך, בעיקר באגרות חוב של ממשלת ישראל.

יחס פקדונות הציבור לאשראי לציבור ליום 30 ביוני 2024, עומד על 161.7%, בהשוואה ל-159.9% ב-31 בדצמבר 2023. ביום 30 ביוני 2024 הסתכמו פקדונות הציבור ופקדונות מבנקים בכ-10.5 מיליארד ש"ח, בהשוואה לכ-9.6 מיליארד ש"ח בסוף שנת 2023.

הרכב הנכסים וההתחייבויות של הבנק מצביע על נזילות גבוהה, זאת כתוצאה ממדיניות לגיוס מקורות מגוונים ויציבים, ובכללם מקורות לטווחי זמן בינוניים וארוכים ובמגזרי הצמדה שונים.

במגזר צמוד המדד, הן המקורות והן השימושים פרוסים לטווח בינוני. במגזר השקלי הלא צמוד, ובמגזר מטבע החוץ, לבנק מקורות במח"מ חוזי קצר, אשר הבנק צופה כי יישארו לאורך זמן. השימושים במגזרים אלו הינם לטווח קצר. הבנק מנהל את חשיפות המדד והמט"ח בשוטף.

יתרת סך הפקדונות של שלוש קבוצות המפקידים הגדולות:

	ליום 30 ביוני 2024	ליום 31 בדצמבר 2023
מיליוני ש"ח		
1	448.2	439.6
2	81.7	56.7
3	55.2	53.2

סיכונים אחרים

למידע אודות סיכונים אחרים, בין היתר, הסיכונים התפעוליים ואופן ניהולם (ובכלל זה המשכיות עסקית, אבטחת מידע ואירועי סייבר), סיכון ציות, סיכון איסור הלבנת הון ומימון טרור (ובכלל זה סיכונים חוצי גבולות - Cross Border), סיכון מימון, סיכון משפטי, סיכון מוניטין, סיכון אסטרטגיה, סיכון רגולטורי, סיכון סביבתי וסיכון מודלים - ראה פרק סקירת הסיכונים שפורסם בדוחות הכספיים לשנת 2023 ודוח על הסיכונים באתר האינטרנט של הבנק.

דיון בגורמי סיכון

לדיון בגורמי הסיכון ראה דוח הסיכונים לרבעון השני של שנת 2024 ופרק סקירת הסיכונים בדוחות הכספיים לשנת 2023. במחצית הראשונה של שנת 2024 לא בוצעו שינויים בטבלת גורמי הסיכון.

מדיניות חשבונאית ואומדנים חשבונאיים בנושאים קריטיים

כללי

האומדנים וההערכות בנושאי המדיניות החשבונאית הקריטית, נעשו על פי מיטב ידיעתם ושיקול דעתם של הגורמים המקצועיים שעסקו בהכנתם, והם יושמו באופן נאות בדוחות הכספיים של הבנק. סקירה של התחומים המהותיים שלדעת הנהלת הבנק בהם קיימת מדיניות חשבונאית קריטית, מפורטת בדוח הדירקטוריון והנהלה לשנת 2023 ולא חל בה שינוי, למעט האמור להלן.

הפרשה להפסדי אשראי

במסגרת תהליך קביעת ההפרשה להפסדי אשראי מתייחס הבנק למכלול רחב של נתונים, שחלקם פנימיים לבנק, וחלקם כולל, בין היתר, אינדיקטורים מאקרו כלכליים. לעניין האינדיקטורים המאקרו כלכליים, התבסס הבנק, בהנחותיו ליום 30 ביוני 2024, על תחזיות כלכליות. יש לציין כי ערכי המאקרו כאמור, הינם חלק מסט רחב של פרמטרים, אומדנים והערכות סובייקטיביות המשמשים בתהליך קביעת ההפרשה להפסדי אשראי, ושינויים באומדנים וההערכות הסובייקטיביות עלולים להטות את יתרת ההפרשה להפסדי אשראי על בסיס קבוצתי, במידה רבה.

בעקבות פרוץ המלחמה, בוצע בשיתוף עם הגורמים העסקיים והמחלקה לניהול סיכונים, תהליך מיפוי של ענפי הפעילות השונים, העלולים להיות מושפעים מהמציאות הביטחונית, במטרה לאתר לקוחות אשר עלולים להיפגע מהמצב באופן שישפיע על חוסנם הפיננסי ויכולת ההחזר שלהם. בשלב הראשוני נבדקו חשבונות בענפים בהם רמת הסיכון העסקי עלתה. בנוסף, התגבשה רשימת מעקב דינמית, הנדונה אחת לרבעון אשר כוללת חובות כאמור, עליה הושתה הפרשה איכותית נוספת להפסדי אשראי צפויים. לאחרונה, קיבלה טורקיה החלטה להטיל חרם סחר כלכלי על ישראל. לחרם זה עלולה להיות השפעה על הצמיחה ועל האינפלציה, במיוחד בענף הבנייה והנדל"ן. בהתאם לכך, הבנק מבצע מעקב אחר ההשפעות האפשריות על לקוחותיו.

בנוסף, לצורך בחינת רגישות ההפרשה להפסדי אשראי להנחות ולהערכות שונות מאלה שצוינו בתחזית הכלכלית כאמור, ושימשו בקביעת ההפרשה להפסדי אשראי ליום 30 ביוני 2024, בחן הבנק תרחישים נוספים, תרחיש פסימי ותרחיש אופטימי. הנחות העבודה של הבנק במסגרת התרחיש הפסימי הינם של התמשכות מצב הלחימה, שיעורי צמיחה נמוכים בתוצר ובצריכה הפרטית. בנוסף, החרף הבנק את תחזית מגמת העלייה בשיעור האבטלה בארבעת הרבעונים העוקבים. במסגרת התרחיש האופטימי בוצעו הקלות שונות בהנחות העבודה ביחס לפרמטרים האמורים. במסגרת ניתוחי הרגישות כאמור, שתוצאותיהם מתבססות על הערכות סובייקטיביות, עלה כי חישוב ההפרשה להפסדי אשראי ליום 30 ביוני 2024 על בסיס התחזית הפסימית היה מביא לגידול של עד כ-8 מיליוני ש"ח ואילו חישוב ההפרשה הקבוצתית על בסיס תחזית אופטימית היה מביא לקיטון של כ-5 מיליוני ש"ח בהפרשה הקבוצתית. יודגש, כי התרחיש הפסימי אינו מהווה תרחיש קיצון.

ההוצאה להפסדי אשראי תלויה במגוון רחב של גורמים אשר קיימת לגביהם אי ודאות, כאשר מחד, קצב התאוששות איטי יותר של המשק עלול להביא להפרשה גבוהה יותר, ומנגד, קיומם של גורמים ממתנים, כגון קצב התאוששות מהיר יותר של המשק וגורמים פנימיים בבנק, כדוגמת איכות תהליך חיתום האשראי, איכות הביטחונות ומנגנוני הבקרה, עשויים להביא לקיטון ברמת ההוצאה.

אמידת ההפרשה להפסדי אשראי דורשת מהנהלה שימוש באומדנים והערכות, המתבססים בדרך כלל על תחזיות כלכליות, הערכות לגבי ההתפתחויות בשווקים ואמידת השפעותיהן על סיכון האשראי ועל התממשות הפסדי אשראי בעתיד. הערכות הבנק בנושא ההפרשות להפסדי אשראי הינן מידע צופה פני עתיד כהגדרתו בחוק ניירות ערך, תשכ"ח-1968, המבוסס, בין היתר, על מידע, פרסומים של צדדים שלישיים ואומדנים המצויים בידי הבנק למועד פרסום הדוחות הכספיים. השימוש באומדנים ובהערכות מצריך הפעלת שיקול דעת אשר הנהלת הבנק מאמינה, כי הינם סבירים בעת פרסום הדוחות הכספיים. עם זאת, ומטבע הדברים, הפסדי האשראי בפועל, כפי שיתוהו בעתיד מתיק האשראי הקיים, עשויים להיות שונים מהותית מההערכות שנגקטו.

בקורות ונהלים

הערכת בקורות ונהלים לגבי הגילוי בדוח הכספי

בהתאם להוראות הדיווח לציבור של המפקח על הבנקים, ובהתאם להנחיות הוראת ניהול בנקאי תקין 309 שפורסמה בחודש ספטמבר 2008, הבנק מקיים בקורות ונהלים לגבי גילוי, וכן פרס מערך בקרה פנימית על דיווח כספי, שיושם לראשונה בדוחות הכספיים לשנה שהסתיימה ב-31 בדצמבר 2008. ההוראות, שעניינן אחריות ההנהלה על הבקרה הפנימית על דיווח כספי וחוות דעת של רואה החשבון המבקר לגבי ביקורת הבקרה הפנימית על דיווח כספי, נערכו בהתאם להוראות סעיפים 302 ו-404 לחוק הידוע בשם Sarbanes-Oxley Act שנחקק בארה"ב, והוראות והנחיות שנקבעו בארה"ב בין היתר ע"י ה-PCAOB. לדוחות צורפו הצהרות של מנכ"ל הבנק וחשב הבנק - החשבונאי הראשי, כל אחד בנפרד, בנושא הערכת בקורות ונהלים לגבי הגילוי.

הנהלת הבנק, בשיתוף עם המנכ"ל וחשב הבנק - החשבונאי הראשי, העריכו לתום התקופה המכוסה בדוח זה את אפקטיביות הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של הבנק. על בסיס הערכה זו, מנכ"ל הבנק וחשב הבנק - החשבונאי 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 הרבעוני בהתאם להוראות הדיווח לציבור של המפקח על הבנקים, ובמועד שנקבע בהוראות אלו.

במהלך הרבעון המסתיים ב-30 ביוני 2024 לא אירע כל שינוי בבקרה הפנימית של הבנק על הדיווח הכספי אשר השפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית על דיווח כספי של הבנק.



גבראל טייטל
מנהל כללי



רון גריסו
יו"ר הדירקטוריון

11 באוגוסט 2024

הצהרה (CERTIFICATION)

אני, גבריאל טייטל, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של בנק מסד בע"מ (להלן: "הבנק") לרבעון שהסתיים ביום 30 ביוני 2024 (להלן: "הדוח").
2. בהתבסס על ידיעתי, הדוח איננו כולל כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בו מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שנכללו בו, לאור הנסיבות בהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדוח.
3. בהתבסס על ידיעתי, הדוחות הכספיים ומידע כספי אחר הכלול בדוח משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי, תוצאות הפעולות, השינויים בהון ותזרימי המזומנים של הבנק לימים ולתקופות המוצגים בדוח.
4. אני ואחרים בבנק המצהירים הצהרה זו אחראים לקביעתם ולקיומם של בקורות ונהלים לגבי הגילוי¹ ולבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי¹. 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 מידה סבירה של ביטחון לגבי מהימנות הדיווח הכספי ולכך שהדוחות הכספיים למטרות חיצוניות ערוכים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים ולהוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו;
 - (ג) הערכנו את האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של הבנק והצגנו 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 השני 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 ולוועדת 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.

¹ כהגדרתם בהוראות הדיווח לציבור בדבר "דוח הדירקטוריון".



גבריאל טייטל
מנהל כללי

11 באוגוסט 2024

הצהרה (CERTIFICATION)

אני, אלון שפירא, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של בנק מסד בע"מ (להלן: "הבנק") לרבעון שהסתיים ביום 30 ביוני 2024 (להלן: "הדוח").
2. בהתבסס על ידיעתי, הדוח איננו כולל כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בו מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שנכללו בו, לאור הנסיבות בהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדוח.
3. בהתבסס על ידיעתי, הדוחות הכספיים ומידע כספי אחר הכלול בדוח משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי, תוצאות הפעולות, השינויים בהון ותזרימי המזומנים של הבנק לימים ולתקופות המוצגים בדוח.
4. אני ואחרים בבנק המצהירים הצהרה זו אחראים לקביעתם ולקיומם של בקורות ונהלים לגבי הגילוי¹ ולבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי¹. 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 מידה סבירה של ביטחון לגבי מהימנות הדיווח הכספי ולכך שהדוחות הכספיים למטרות חיצוניות ערוכים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים ולהוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו;
(ג) הערכנו את האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של הבנק והצגנו 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 השני 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 ולוועדת 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.

¹ כהגדרתם בהוראות הדיווח לציבור בדבר "דוח הדירקטוריון".



אלון שפירא
סגן מנהל כללי, חשב הבנק
חשבונאי ראשי

11 באוגוסט 2024

תמצית דוחות כספיים ביניים	
63	דוח סקירה של רואי החשבון המבקרים
64	תמצית דוח רווח והפסד
65	תמצית דוח על הרווח הכולל
66	תמצית מאזן
67	תמצית דוח על השינויים בהון
69	תמצית דוח על תזרימי המזומנים
71	באורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים



סומך חייקין
מגדל המילניום KPMG
רחוב הארבעה 17, תא דואר 609
תל אביב 6100601
03 684 8000

דוח סקירה של רואי החשבון המבקרים לבעלי המניות של בנק מסד בע"מ

מבוא

סקרנו את המידע הכספי המצורף של בנק מסד בע"מ (להלן - "הבנק"), הכולל את מאזן הביניים התמציתי המאוחד ליום 30 ביוני 2024 ואת דוחות הביניים התמציתיים המאוחדים על רווח והפסד, הרווח הכולל, השינויים בהון ותזרים המזומנים לתקופות של שישה ושלשה חודשים שהסתיימו באותו תאריך. הדירקטוריון והנהלה אחראים לעריכה ולהצגה של מידע כספי לתקופות ביניים אלו בהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו לדיווח כספי לתקופות ביניים, כמתואר בבאור 1. הוראות אלו מאמצות בעיקרן את כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות הברית (US GAAP) לדיווח כספי לתקופות ביניים. אחריותנו היא להביע מסקנה על מידע כספי לתקופות ביניים אלו בהתבסס על סקירתנו.

היקף הסקירה

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

מסקנה

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


סומך חייקין
רואי חשבון

11 באוגוסט 2024

תמצית דוח רווח והפסד מאוחד

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		באור	
2023	2023	2024	2023	2024		
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		(בלתי מבוקר)			
605.4	298.2	332.3	157.6	178.8	(2)	הכנסות ריבית
166.0	80.6	100.1	45.6	57.2	(2)	הוצאות ריבית
439.4	217.6	232.2	112.0	121.6		הכנסות ריבית, נטו
18.6	1.8	5.3	6.4	2.9	(13),(6)	הוצאות בגין הפסדי אשראי
420.8	215.8	226.9	105.6	118.7		הכנסות ריבית, נטו לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי
						הכנסות שאינן מריבית
(18.4)	(14.7)	0.2	(7.2)	-	(3)	הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית
92.9	47.4	45.7	23.5	24.3		עמלות
0.5	0.5	0.1	0.1	0.1		הכנסות אחרות
75.0	33.2	46.0	16.4	24.4		סך כל ההכנסות שאינן מריבית
						הוצאות תפעוליות ואחרות
105.9	55.3	52.0	28.4	25.2		משכורות והוצאות נלוות
26.1	13.0	13.5	6.5	6.5		אחזקה ופחת בניינים וציוד
81.3	42.5	44.5	19.7	22.4		הוצאות אחרות
213.3	110.8	110.0	54.6	54.1		סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות
282.5	138.2	162.9	67.4	89.0		רווח לפני מיסים
98.5	48.1	62.5	23.5	33.6		הפרשה למיסים על הרווח
184.0	90.1	100.4	43.9	55.4		רווח נקי
						רווח למניה רגילה (בש"ח)
1.23	0.60	0.67	0.29	0.37		רווח בסיסי ומדולל

הבאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים מאוחדים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.


א. שפירא
סגן מנהל כללי, חשב הבנק
חשבוני ראשי


ג. טייטל
מנהל כללי


ר. גריסור
יו"ר הדירקטוריון

תאריך אישור הדוחות הכספיים: 11 באוגוסט 2024

תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל (1)

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
2023	2023	2024	2023	2024	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		(בלתי מבוקר)		
184.0	90.1	100.4	43.9	55.4	רווח נקי
רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מיסים:					
התאמות בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן נטו					
24.3	14.3	(19.2)	8.6	(17.4)	התאמות של התחייבויות בגין הטבות לעובדים(1)
1.7	1.7	2.9	0.4	2.4	רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מיסים
26.0	16.0	(16.3)	9.0	(15.0)	השפעת המס המתייחס
(8.9)	(5.5)	6.4	(3.1)	5.9	רווח (הפסד) כולל אחר, לאחר מיסים
17.1	10.5	(9.9)	5.9	(9.1)	הרווח הכולל
201.1	100.6	90.5	49.8	46.3	

(1) בעיקר משקף התאמות בגין אומדנים אקטואריים לסוף תקופה של תכניות פנסיה להטבה מוגדרת והפחתה של סכומים שגרשמו בעבר ברווח כולל אחר.

ראה גם באור 4 בדבר "רווח כולל אחר מצטבר".

הבאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים מאוחדים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

תמצית מאזן מאוחד

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

31 בדצמבר	30 ביוני	30 ביוני	
2023	2023	2024	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	באור	
נכסים			
3,923.4	3,582.2	3,376.8	מזומנים ופקדונות בבנקים
1,044.2	737.2	1,833.6	ניירות ערך (1)
6,121.4	6,273.2	6,289.3	אשראי לציבור (13),(6)
(97.4)	(83.1)	(102.2)	הפרשה להפסדי אשראי (13),(6)
6,024.0	6,190.1	6,187.1	אשראי לציבור, נטו
686.4	701.0	696.2	אשראי לממשלה (7)
21.7	21.7	20.8	בניינים וציוד
5.2	9.0	5.6	נכסים בגין מכשירים נגזרים (11)
99.6	99.9	105.3	נכסים אחרים
11,804.5	11,341.1	12,225.4	סך כל הנכסים
התחייבויות והון			
9,632.7	9,297.4	10,019.6	פקדונות הציבור (א8)
499.7	460.7	507.9	פקדונות מבנקים
0.2	1.0	-	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים (11)
498.8	509.4	494.3	התחייבויות אחרות (2)
10,631.4	10,268.5	11,021.8	סך כל ההתחייבויות
1,173.1	1,072.6	1,203.6	הון
11,804.5	11,341.1	12,225.4	סך כל ההתחייבויות וההון

(1) לפרטים על ניירות ערך הנמדדים לפי שווי הוגן ראה באור 15-פריטים הנמדדים בשווי הוגן, להלן.

(2) מזה: הפרשה להפסדי אשראי בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים בסך של 4.3 מיליוני ש"ח, 3.6 מיליוני ש"ח ו-4.5 מיליוני ש"ח, ב-30.6.24, ב-30.6.23 וב-31.12.23, בהתאמה.

הבאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים מאוחדים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

תמצית דוח על השינויים בהון

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

א. דוח על השינויים בהון לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני (בלתי מבוקר)

הון הנפרע	התחייבויות צמיתות	פרמיה על המניות	קרן הון מהטבה שנתקבלה מבעל שליטה	סה"כ הון הנפרע וקרנות הון	הפסד כולל אחר מצטבר	עודפים	סך הכל הון
14.3	9.6	2.7	0.7	27.3	(19.1)	1,209.1	1,217.3
-	-	-	-	-	-	55.4	55.4
-	-	-	-	-	-	(60.0)	(60.0)
-	-	-	-	-	(9.1)	-	(9.1)
14.3	9.6	2.7	0.7	27.3	(28.2)	1,204.5	1,203.6
14.3	9.6	2.7	0.7	27.3	(30.8)	1,026.3	1,022.8
-	-	-	-	-	-	43.9	43.9
-	-	-	-	-	5.9	-	5.9
14.3	9.6	2.7	0.7	27.3	(24.9)	1,070.2	1,072.6

ב. דוח על השינויים בהון לתקופה של שישה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני (בלתי מבוקר)

הון הנפרע	התחייבויות צמיתות	פרמיה על המניות	קרן הון מהטבה שנתקבלה מבעל שליטה	סה"כ הון הנפרע וקרנות הון	הפסד כולל אחר מצטבר	עודפים	סך הכל הון
14.3	9.6	2.7	0.7	27.3	(18.3)	1,164.1	1,173.1
-	-	-	-	-	-	100.4	100.4
-	-	-	-	-	-	(60.0)	(60.0)
-	-	-	-	-	(9.9)	-	(9.9)
14.3	9.6	2.7	0.7	27.3	(28.2)	1,204.5	1,203.6
14.3	9.6	2.7	0.7	27.3	(35.4)	980.1	972.0
-	-	-	-	-	-	90.1	90.1
-	-	-	-	-	10.5	-	10.5
14.3	9.6	2.7	0.7	27.3	(24.9)	1,070.2	1,072.6

הבאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים מאוחדים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

תמצית דוח על השינויים בהון (המשך)

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

ג. דוח על השינויים בהון לשנת 2023 (מבוקר)

יתרה ליום 31 בדצמבר 2022		14.3	9.6	2.7	0.7	27.3	(35.4)	980.1	972.0
רווח נקי בתקופה								184.0	184.0
רווח כולל אחר, נטו לאחר									
השפעת המס							17.1		17.1
יתרה ליום 31 בדצמבר 2023		14.3	9.6	2.7	0.7	27.3	(18.3)	1,164.1	1,173.1

הבאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים מאוחדים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

תמצית דוח מאוחד על תזרימי מזומנים

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

לשנה שהסתיימה ב- 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ב-30 ביוני	לשלושה חודשים שהסתיימו ב-30 ביוני		
2023	2023	2024	2023	2024
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		(בלתי מבוקר)	
תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת				
184.0	90.1	100.4	43.9	55.4
רווח נקי לתקופה				
התאמות הדרושות כדי להציג את המזומנים מפעילות שוטפת:				
2.5	1.3	1.1	0.6	0.5
פחת על בניינים וציוד				
18.6	1.8	5.3	6.4	2.9
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי				
18.4	14.7	-	7.4	-
רווח ממכירות אגרות חוב זמינים למכירה				
(7.1)	(3.5)	(2.4)	(3.0)	(0.7)
מיסים נדחים, נטו				
4.5	1.2	(7.8)	(5.5)	(7.4)
שינוי בהפרשות ובהתחייבויות לעובדים				
(1.8)	*(7.1)	(8.5)	(4.5)	(12.9)
הפרשי צבירה שנכללו בפעולות השקעה ומימון				
(21.7)	(5.2)	(5.3)	(2.2)	(5.6)
השפעת תנועות בשער החליפין על יתרות המזומנים				
שינוי נטו בנכסים שוטפים:				
6.6	2.8	(0.4)	1.1	-
נכסים בגין מכשירים נגזרים				
5.8	*2.1	(4.3)	*(3.9)	(2.3)
נכסים אחרים				
שינוי נטו בהתחייבויות שוטפות:				
(1.8)	(1.0)	(0.2)	(1.6)	(0.1)
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים				
(4.0)	(37.0)	(8.9)	(9.1)	16.2
התחייבויות אחרות				
204.0	*60.2	69.0	29.5	46.0
מזומנים נטו מפעילות שוטפת				

* סווג מחדש

הבאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים מאוחדים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

דוח מאוחד על תזרימי מזומנים (המשך)

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

לשנה שהסתיימה ב- 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ב-30 ביוני	לשלושה חודשים שהסתיימו ב-30 ביוני			
2023	2023	2024	2023	2024	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		(בלתי מבוקר)		
תזרימי מזומנים מפעילות השקעה					
357.6	150.7	403.8	234.9	374.6	שינוי נטו בפקדונות בבנקים
4.3	(94.9)	(145.9)	*(57.4)	(117.8)	שינוי נטו באשראי לציבור
20.9	6.3	(9.8)	-	(11.9)	שינוי נטו באשראי לממשלה
-	-	(82.8)	-	(82.8)	רכישת אגרות חוב זמינות לפדיון
(436.5)	(88.9)	(814.8)	(88.9)	(391.2)	רכישת אגרות חוב זמינות למכירה
186.5	144.0	-	144.0	-	תמורה ממכירת אגרות חוב זמינות למכירה
7.7	8.5	97.5	0.8	5.9	תמורה מפדיון אגרות חוב זמינות למכירה
0.8	0.8	-	-	-	תמורה מפדיון אגרות חוב לפדיון
(1.7)	(0.4)	(0.2)	(0.3)	(0.1)	רכישת בניינים וציוד
139.7	126.1	(552.2)	233.1	(223.3)	מזומנים נטו מפעילות (לפעילות) השקעה
תזרימי מזומנים מפעילות מימון					
53.7	(49.2)	8.2	(106.5)	8.3	שינוי נטו בפקדונות מבנקים
286.1	14.7	386.9	(3.5)	223.4	שינוי נטו בפקדונות הציבור
-	-	(60.0)	-	(60.0)	דיבידנד ששולם לבעלי מניות
339.8	(34.5)	335.1	(110.0)	171.7	מזומנים נטו מפעילות (לפעילות) מימון
683.3	151.8	(142.8)	152.8	(0.3)	גידול (קיצון) במזומנים
1,214.5	1,212.5	1,919.5	1,214.5	1,776.7	יתרת מזומנים לתחילתה תקופה
21.7	5.2	5.3	2.2	5.6	השפעת תנועות בשער החליפין על יתרות מזומנים
1,919.5	1,369.4	1,776.7	1,369.4	1,776.7	יתרת מזומנים לסוף התקופה
ריבית ומיסים ששולמו והתקבלו					
599.5	286.6	314.6	148.2	156.5	ריבית שהתקבלה
142.8	72.2	80.7	40.4	46.9	ריבית ששולמה
112.0	49.0	81.3	31.0	35.4	מיסים על הכנסה ששולמו
5.9	-	15.6	-	13.6	מיסים על הכנסה שהתקבלו

* סווג מחדש

הבאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים מאוחדים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

באורים לתמצית דוחות כספיים ביניים מאוחדים

באור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית

א. כללי

בנק מסד הינו תאגיד בישראל הנמצא בבעלות של הבנק הבינלאומי הראשון בע"מ, בעל השליטה בבנק (51%) ושל מסד אחזקות בע"מ (49%). תמצית הדוחות הכספיים ביניים המאוחדים ערוכה להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו. הוראות אלו מאמצות בעיקרן את כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות הברית (US GAAP). תמצית הדוחות הכספיים אינה כוללת את כל המידע הנדרש בדוחות כספיים שנתיים מלאים. יש לקרוא אותה יחד עם הדוחות הכספיים ליום ולשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023 והבאורים הנלווים להם (להלן: "הדוחות השנתיים"). המדיניות החשבונאית של הבנק בתמצית דוחות כספיים ביניים מאוחדים אלה, הינה המדיניות שיושמה בדוחות השנתיים.

בהתאם להוראות המפקח על הבנקים פרסום הדוחות הכספיים הוא על בסיס דוחות מאוחדים בלבד. תמצית הדוחות הכספיים ביניים המאוחדים אושרה לפרסום על ידי דירקטוריון הבנק ביום 11 באוגוסט 2024.

ב. שימוש באומדנים

בעריכת תמצית הדוחות הכספיים הביניים המאוחדים 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. שיקול הדעת והאומדנים של ההנהלה, בעת יישום המדיניות החשבונאית של הבנק וההנחיות העיקריות ששימשו בהערכות הכרוכות באי וודאות, הינם עקביים עם אילו ששימשו בעריכת הדוחות הכספיים השנתיים. האומדנים וההנחות שבבסיסם נסקרים באופן שוטף. שינויים באומדנים חשבונאיים מוכרים בתקופה שבה תוקנו האומדנים ובכל תקופה עתידית מושפעת.

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

ביום 31 במרס 2022, פרסם המוסד האמריקאי לתקינה חשבונאית ("FASB") את ASU 2022-02, בדבר ארגון מחדש של חובות בעייתיים ודרישות גילוי לפי שנת העמדת אשראי בנושא הפרשות להפסדי אשראי (להלן - "העדכון"). העדכון מבטל את ההוראות העוסקות בארגון מחדש של חובות בעייתיים על ידי מלווים, תוך שיפור דרישות הגילוי בנוגע ללווים הנמצאים בקשיים כלכליים. כמו כן, העדכון מוסיף דרישת גילוי של מחיקות ברוטו לפי שנת העמדת אשראי.

ביום 19 באוקטובר 2023 פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר בנושא "שינויים בתנאים של חובות של לוויים בקשיים פיננסיים", אשר מעדכן את הוראות הדיווח לציבור בהתאם לעדכון התקינה החשבונאית בנושא. עיקרי השינויים בחוזר כוללים, בין היתר: ביטול ההגדרה של "חובות שעברו ארגון מחדש של חוב בעייתי", ובכלל זה ביטול הדרישה לבחינה האם הבנק העניק ויתור לצורך קביעת סיווג זה, והחלפתו במונח "שינויים בתנאים של חובות של לוויים בקשיים פיננסיים"; עדכון דרישות הגילוי בדוחות הכספיים כך שיינתן גילוי על כל שינוי בתנאי החוב, ללווה בקשיים פיננסיים, הכולל ויתור על הקרן, הפחתת שיעור ריבית או הארכת תקופה שאינה גורמת לדחייה זניחה בתשלומים; הרחבת הגילוי על "איכות האשראי לפי שנת העמדת אשראי", כך שיכלול מידע אודות מחיקות חשבונאיות ברוטו שבוצעו במהלך השנה. תאגידים בנקאיים נדרשו ליישם את ההוראה החל מיום 1 בינואר 2024, בהתאם להנחיות והוראות מעבר שנקבעו בהוראה.

הבנק אימץ במועד היישום לראשונה, הקלות מסוימות, כמתאפשר בהוראות המעבר, לרבות קביעת יתרת החובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים עד ליום 31 בדצמבר 2023, לפי יתרת החובות שעברו ארגון מחדש של חוב בעייתי עד למועד זה.

הגילויים בבאור "מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי" בדוחות הכספיים עודכנו, בהתאם למתכונת הגילוי החדשה. נתונים השוואתיים לא הוצגו מחדש. ליישום ההוראה החדשה, אין השפעה מהותית על יתרת ההפרשה להפסדי אשראי.

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

(1) עדכון תקינה ASU 2023-07 בדבר שיפורים בדרישות הגילוי אודות מגזרים ברי דיווח ביום 27 בנובמבר 2023, פרסם ה-FASB את ASU 2023-07, בדבר שיפורים בדרישות הגילוי אודות מגזרים (להלן - "העדכון"). העדכון משפר את דרישות הגילוי החלות על הישויות, לרבות, הוספת דרישה לספק גילוי במסגרת באור המגזרים על 'הוצאות משמעותיות' המדווחות ל-CODM (מקבל ההחלטות התפעוליות הראשי), מתן הסבר לאופן בו ה-CODM משתמש בדיווח המגזרי, הרחבת דרישות גילוי שנתיות מסוימות לתקופות ביניים, חשיפת זהותו ותפקידו של ה-CODM. הוראות העדכון יחולו על ישויות ציבוריות בארה"ב החל מתקופות שנתיות המתחילות לאחר ה-15 בדצמבר 2023, ולגבי תקופות ביניים המתחילות לאחר ה-15 בדצמבר 2024. אימוץ מוקדם אפשרי. בעת יישום לראשונה הישות נדרשת ליישם עדכון זה למפרע לכל התקופות המוצגות בדוחות הכספיים, אלא אם הדבר אינו מעשי.

(2) עדכון תקינה ASU 2023-09 בדבר שיפורים בדרישות הגילוי של מסים על הכנסה ביום 14 בדצמבר 2023, פרסם 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. הוראות העדכון יחולו על ישויות ציבוריות בארה"ב החל מתקופות שנתיות המתחילות לאחר ה-15 בדצמבר 2024. אימוץ מוקדם אפשרי. בעת יישום לראשונה, הישות נדרשת ליישם עדכון זה בדרך של מכאן ולהבא. יישום למפרע עבור תקופות המוצגות בדוחות הכספיים, אפשרי.

ה. השפעת מלחמת "חרבות ברזל"

מלחמת "חרבות ברזל" נמשכה גם במחצית הראשונה של שנת 2024 ולאחריה. לצד מוקד המלחמה המרכזי ברצועת עזה, חלה הסלמה בגזרות נוספות. עם פתיחת המלחמה ובחודשים העוקבים שלאחר מכן, נרשמה האטה בפעילות הכלכלית במשק, בעקבות גיוס המילואים הנרחב, הירי הרקטי אל מרכזי האוכלוסייה, שיבוש בשרשראות האספקה והשבתה בחלק ממקומות העבודה. בהמשך, עם ירידה בהיקף הירי הרקטי וגיוס המילואים, ניכרת התאוששות בפעילות הכלכלית במרבית הענפים במשק, גידול בביקוש הצרכני ועלייה בפדיון העסקים. כמו כן, נכון לסוף המחצית הראשונה של שנת 2024, הבורסה לניירות ערך בתל אביב הציגה מגמת התאוששות והשקל עבר ייסוף מול המטבעות הזרים, על אף הירידות החדות בתחילת המלחמה.

על רקע המלחמה והשלכותיה המיידיות וארוכות הטווח על הפעילות הכלכלית במשק ועל המצב הפיסקאלי של ישראל ונוכח אי הוודאות הגבוהה השוררת באשר למשך ואופי המלחמה, הורידה חברת הדירוג Moody's את דירוג האשראי של ישראל מרמה של A1 לרמה של A2 עם אופק דירוג שלילי. לעומתה, חברת הדירוג הבינלאומית Fitch הותירה את רמת הדירוג הכלכלי של ישראל כפי שהייתה (A+), אך עדכנה את תחזית הדירוג שלה כלפי מטה מ"ציבה" ל"שלילית". כמו כן, חברת הדירוג הבינלאומית S&P פרסמה אף היא עדכון דרוג ותחזית למדינת ישראל והחליטה להוריד את דרוג האשראי של ישראל מרמה של AA- לרמה של A+. בנוסף לכך, הותירה S&P את אופק הדרוג על "שלילי", מצב שעלול להצביע על הורדת דירוג נוספת בהמשך השנה.

במטרה לסייע ללקוחות הבנקים בהתמודדות עם השלכות המלחמה, פרסם הפיקוח על הבנקים מתווה סיוע ללקוחות הבנקים בהתמודדות עם השלכות המלחמה למשך שלושה חודשים, שהוארך והורחב מספר פעמים במהלך המלחמה.

ביום 23 ביוני 2024, פרסם הפיקוח על הבנקים הודעה בדבר הרחבת המתווה למשך שלושה חודשים נוספים, החל מיום 1 ביולי 2024.

מתווה דחיית ההלוואות וההקלות שגיבש בנק ישראל, הינו חלק מהצעדים שנקטו בעקבות המלחמה. מתווה בנק ישראל כולל, בין היתר, הנחיות המאפשרות חריגה ממסגרת האשראי, הקלות ללווים בקביעת הסדרי פירעון חדשים, ויתור על ריבית פיגורים ודחיית תשלומי ריבית וקרן.

בשלב זה, אומדן סך ההטבות עשוי להגיע עד לכ-14.1 מיליוני ש"ח בהנחה של ניצול מלא. עלויות אלו, ייזקפו לרווח והפסד, במקביל למימושן בפועל על ידי הלקוחות. סך כל ההטבות שנקטו לרווח והפסד ברבעון הרביעי של שנת 2023 ובמחצית הראשונה של השנה הסתכמו בכ-4.9 מיליוני ש"ח.

קיימת אי ודאות רבה לעניין השלכות הימשכות המלחמה, על הפעילות הכלכלית במגוון סקטורים בישראל, אשר אליהם חשוף הבנק. הדבר עשוי להתבטא, בין היתר, בעלייה בסיכון האשראי וקשיי נזילות של לוויים וכתוצאה מכך פגיעה באיכות האשראי, הן במגזר העסקי והן במגזר הפרטי.

הבנק מעריך בשלב זה, בהתבסס על המידע הזמין נכון למועד אישור הדוחות הכספיים, כי לאירועים הנוכחיים ולהסלמה הביטחונית בישראל, עלולה להיות השפעה לרעה על תוצאותיו העסקיות, עקב ירידה בהיקפי הפעילות במשק. ירידה זו עלולה לקבל ביטוי בקיטון בהכנסות ריבית, גידול בהפסדי אשראי, ירידה בגביית עמלות ובפעילויות עסקיות אחרות. היות שמדובר באירוע, אשר אינו בשליטת הבנק והתפתחויות בשטח עשויות להשפיע על הערכות הבנק, נכון למועד הדוח, אין ביכולת הבנק לאמוד את היקף ההשפעה הצפויה של המלחמה על תוצאותיו בטווח הבינוני והארוך. הבנק עוקב אחרי המצב באופן שוטף ומבצע התאמות בפעילות ובניהול הסיכונים, בהתאם להתפתחויות.

ו. שינויים בשיעורי המס

בחודש מרס 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 שסך התשלומים שיתקבלו מהבנקים במסגרת החוק הזה יהיה גבוה מתקרה אשר נקבעה בחוק, כל בנק יקבל החזר לפי חלקו היחסי בתשלום השנתי. בנסיבות מסוימות רשאי שר האוצר, באישור וועדת הכספים, לקצר את תקופת התשלום עד ליום 31 בדצמבר 2024. כמו כן, ביום 14 באפריל 2024, פורסם צו מס ערך מוסף (שיעור המס על מלכ"רים ומוסדות כספיים) (תיקון, התשפ"ד-2024) 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 בהתאם לחוק תשלום מיוחד לשם השגת יעדי תקציב (הוראת שעה - חרבות ברזל), תשפ"ד-2024 המתואר לעיל, ישלם מס רווח ומס שכר בשיעור של 17%.

לאור מהלכי החקיקה הנ"ל, ברבעון הראשון של שנת 2024, שיעור המס האפקטיבי השנתי המשוער המשמש לצורך חישוב הוצאות מסים שוטפים אשר חושב על בסיס שיעורי המס החדשים הינו 38.03%, בהשוואה לשיעור המס הקודם שהיה 34.2%.

ההשפעה של השינוי בשיעור מס הרווח על יתרת המסים הנדחים עקב השינוי בשיעור מס הרווח הצפוי לחול בתקופת ההיפוך הסתכמה בהוצאה בסך של 0.8 מיליוני ש"ח והוכרה ברבעון השני של שנת 2024 בסעיף הפרשה למסים בדוח רווח והפסד.

באור 2: הכנסות והוצאות ריבית

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	
2023	2024	2023	2024
(בלתי מבוקר)		(בלתי מבוקר)	
א. הכנסות ריבית על נכסים ⁽¹⁾			
228.6	229.4	118.7	117.6
מאשראי לציבור			
13.4	9.4	7.6	9.2
מאשראי לממשלה			
18.3	30.9	10.7	13.6
מפקדונות בבנק ישראל וממזומנים			
31.3	38.3	16.7	21.6
מפקדונות בבנקים			
6.6	24.3	3.9	16.8
מאיגרות חוב			
298.2	332.3	157.6	178.8
סך כל הכנסות הריבית			
ב. הוצאות ריבית על התחייבויות			
(71.8)	(93.5)	(40.6)	(51.0)
על פקדונות הציבור			
(8.8)	(6.6)	(5.0)	(6.2)
על פקדונות מבנקים			
(80.6)	(100.1)	(45.6)	(57.2)
סך כל הוצאות הריבית			
217.6	232.2	112.0	121.6
סך הכנסות ריבית, נטו			
ג. פירוט ההשפעה נטו של מכשירים נגזרים מגדרים על הכנסות והוצאות ריבית ⁽²⁾			
1.3	1.0	0.8	0.4
הכנסות ריבית			
ד. פירוט הכנסות ריבית על בסיס צבירה מאיגרות חוב			
0.3	0.9	0.2	0.7
מוחזקות לפדיון			
6.3	23.4	3.7	16.1
זמינות למכירה			
6.6	24.3	3.9	16.8
סך הכל כלול בהכנסות ריבית			

(1) כולל השפעת יחסי גידור.

(2) פירוט של השפעת מכשירים נגזרים מגדרים על סעיף משנה א'.

באור 3: הכנסות מימון שאינן מריבית

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

לשישה חודשים		לשלושה חודשים	
שהסתיימו ביום 30 ביוני		שהסתיימו ביום 30 ביוני	
2023	2024	2023	2024
(בלתי מבוקר)		(בלתי מבוקר)	
א. הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר			
א.1. מפעילות במכשירים נגזרים			
0.3	0.2	0.2	-
הכנסות נטו בגין מכשירים נגזרים (1)			
0.3	0.2	0.2	-
סך הכל מפעילות במכשירים נגזרים			
א.2. מהשקעה באיגרות חוב			
(14.7)	-	(7.4)	-
רווחים (הפסדים) ממכירת איגרות חוב זמינות למכירה (2)			
(14.7)	-	(7.4)	-
סך הכל מהשקעה באג"ח			
(0.3)	-	-	-
א.3. הפרשי שער, נטו			
סך הכל הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר			
(14.7)	0.2	(7.2)	-

(1) למעט השפעת יחסי גידור.

(2) סווג מחדש מרווח כולל אחר מצטבר.

לשישה חודשים		לשלושה חודשים		
שהסתיימו ביום 30 ביוני		שהסתיימו ביום 30 ביוני		
2023	2024	2023	2024	
(בלתי מבוקר)		(בלתי מבוקר)		
ב. הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרת מסחר ⁽¹⁾				
-	-	-	-	הכנסות נטו בגין מכשירים נגזרים למסחר
-	-	-	-	סך הכל מפעילויות מסחר ⁽²⁾
פירוט על הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרת מסחר, לפי חשיפת סיכון				
-	-	-	-	חשיפה למניות
-	-	-	-	סך הכל

(1) כולל הפרשי שער שנבעו מפעילות מסחר.

(2) להכנסות ריבית מהשקעה באג"ח למסחר ראה באור 2.

באור 4 : רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

א. שינויים ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר, לאחר השפעת המס

1. שינויים ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024 וביום 30 ביוני 2023 (בלתי מבוקר)

רווח כולל אחר			
סך הכל רווח כולל אחר	התאמות בגין הטבות לעובדים	התאמות בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן	
(19.1)	(5.5)	(13.6)	יתרה ליום 31 במרס 2024 (בלתי מבוקר)
(9.1)	1.7	(10.8)	שינוי נטו במהלך התקופה
(28.2)	(3.8)	(24.4)	יתרה ליום 30 ביוני 2024 (בלתי מבוקר)
(30.8)	(6.1)	(24.7)	יתרה ליום 31 במרס 2023 (בלתי מבוקר)
5.9	0.3	5.6	שינוי נטו במהלך התקופה
(24.9)	(5.8)	(19.1)	יתרה ליום 30 ביוני 2023 (בלתי מבוקר)

2. שינויים ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לתקופות של שישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024 וביום 30 ביוני 2023 (בלתי מבוקר)

רווח כולל אחר			
סך הכל רווח כולל אחר	התאמות בגין הטבות לעובדים	התאמות בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן	
(18.3)	(5.8)	(12.5)	יתרה ליום 31 בדצמבר 2023 (מבוקר)
(9.9)	2.0	(11.9)	שינוי נטו במהלך התקופה
(28.2)	(3.8)	(24.4)	יתרה ליום 30 ביוני 2024 (בלתי מבוקר)
(35.4)	(6.9)	(28.5)	יתרה ליום 31 בדצמבר 2022 (מבוקר)
10.5	1.1	9.4	שינוי נטו במהלך התקופה
(24.9)	(5.8)	(19.1)	יתרה ליום 30 ביוני 2023 (בלתי מבוקר)

3. שינויים ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לשנת 2023 (מבוקר)

רווח כולל אחר			
סך הכל רווח כולל אחר	התאמות בגין הטבות לעובדים	התאמות בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן	
(35.4)	(6.9)	(28.5)	יתרה ליום 31 בדצמבר 2022 (מבוקר)
17.1	1.1	16.0	שינוי נטו במהלך התקופה
(18.3)	(5.8)	(12.5)	יתרה ליום 31 בדצמבר 2023 (מבוקר)

באור 4: רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

ב. השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר, לפני השפעת מס ואחרי השפעת מס

1. שינויים ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024 וביום 30 ביוני 2023

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני					
2023			2024		
לפני מס	השפעת המס	לאחר מס	לפני מס	השפעת המס	לאחר מס
(בלתי מבוקר)					
התאמות בגין הצגת אגרות חוב זמינות					
למכירה לפי שווי הוגן					
רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן					
1.2	(0.4)	0.8	6.6	(10.8)	(17.4)
הפסדים בגין אגרות חוב זמינות למכירה שסווגו לדוח רווח והפסד(1)					
7.4	(2.6)	4.8	-	-	-
8.6	(3.0)	5.6	6.6	(10.8)	(17.4)
שינוי נטו במהלך התקופה					
הטבות לעובדים					
רווח אקטוארי נטו					
0.3	(0.1)	0.2	(0.7)	1.7	2.4
הפסדים נטו שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד(2)					
0.1	-	0.1	-	-	-
0.4	(0.1)	0.3	(0.7)	1.7	2.4
שינוי נטו במהלך התקופה					
סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה					
9.0	(3.1)	5.9	5.9	(9.1)	(15.0)

(1) הסכום לפני מס מדווח בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית. לפירוט נוסף ראה באור 3.

(2) הסכום לפני מס מסווג בדוח רווח והפסד בסעיף הוצאות בגין זכויות עובדים. לפירוט נוסף ראה באור 8ב.

באור 4: רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר (המשך)

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

2. שינויים ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לתקופות של שישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024 וביום 30 ביוני 2023

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני					
2023			2024		
לפני מס	השפעת המס	לאחר מס	לפני מס	השפעת המס	לאחר מס
התאמות בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן					
(0.3)	0.1	(0.4)	(11.9)	7.3	(19.2)
הפסדים נטו שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן הפסדים בגין אגרות חוב זמינות למכירה שסווגו לדוח רווח והפסד ⁽¹⁾					
9.7	(5.0)	14.7	-	-	-
9.4	(4.9)	14.3	(11.9)	7.3	(19.2)
שינוי נטו במהלך התקופה הטבות לעובדים					
0.9	(0.5)	1.4	1.8	(0.8)	2.6
רווח אקטוארי נטו הפסדים נטו שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד ⁽²⁾					
0.2	(0.1)	0.3	0.2	(0.1)	0.3
1.1	(0.6)	1.7	2.0	(0.9)	2.9
10.5	(5.5)	16.0	(9.9)	6.4	(16.3)
סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה					

2. שינויים ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לתקופה של שנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023			
מבוקר	לפני מס	השפעת המס	לאחר מס
התאמות בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן			
רווחים נטו שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	5.9	(2.0)	3.9
הפסדים בגין אגרות חוב זמינות למכירה שסווגו לדוח רווח והפסד (1)	18.4	(6.3)	12.1
שינוי נטו במהלך התקופה	24.3	(8.3)	16.0
הטבות לעובדים			
הפסד אקטוארי נטו	1.2	(0.4)	0.8
הפסדים נטו שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד (2)	0.5	(0.2)	0.3
שינוי נטו במהלך התקופה	1.7	(0.6)	1.1
סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה	26.0	(8.9)	17.1

(1) הסכום לפני מס מדווח בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית. לפירוט נוסף ראה באור 3.

(2) הסכום לפני מס מסווג בדוח רווח והפסד בסעיף הוצאות בגין זכויות עובדים. לפירוט נוסף ראה באור 8א.

באור 5: ניירות ערך

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

30 ביוני 2023 (בלתי מבוקר)					30 ביוני 2024 (בלתי מבוקר)					
הערך במאזן	עלות מופחתת	מהתאמות לשווי הוגן	רווחים שטרם הוכרו	הפסדים שטרם הוכרו	הערך במאזן	עלות מופחתת	מהתאמות לשווי הוגן	רווחים שטרם הוכרו	הפסדים שטרם הוכרו	
שנוי הוגן (1)					שנוי הוגן (1)					
125.4	-	11.8	137.2	137.2	203.4	-	10.7	214.1	214.1	א. אגרות חוב המוחזקות לפדיון של ממשלת ישראל
125.4	-	11.8	137.2	137.2	203.4	-	10.7	214.1	214.1	סך כל איגרות החוב המוחזקות לפדיון
רווח כולל אחר מצטבר					רווח כולל אחר מצטבר					
הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים	הפסדים	שנוי הוגן (1)	הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים	הפסדים	שנוי הוגן (1)	
546.5	-	26.4	572.9	546.5	1,540.7	-	0.5	37.2	1,577.4	ב. אגרות חוב זמינות למכירה איגרות חוב- של ממשלת ישראל של מוסדות פיננסיים בישראל
53.5	-	2.7	56.2	53.5	78.8	-	-	1.4	80.2	סך כל אגרות חוב זמינות למכירה
600.0	-	29.1 (2)	629.1	600.0	1,619.5	-	0.5 (2)	38.6 (2)	1,657.6	סך כל ניירות הערך
725.4	-	40.9	766.3	737.2	1,822.9	-	0.5	49.3	1,871.7	

הערה: פירוט תוצאות הפעילות בהשקעות באיגרות חוב-ראה באור 2 ובאור 3.

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

(2) כלולים בסעיף "התאמות בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן, נטו".

באור 5: ניירות ערך (המשך)

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

31 בדצמבר 2023					
הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ⁽¹⁾	
130.5	130.5	-	8.8	121.7	א. איגרות חוב המוחזקות לפדיון של ממשלת ישראל
130.5	130.5	-	8.8	121.7	סך כל איגרות חוב המוחזקות לפדיון
רווח כולל אחר מצטבר					
הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים	הפסדים	שווי הוגן ⁽¹⁾	
827.2	844.7	2.1	19.6	827.2	ב. איגרות חוב זמינות למכירה איגרות חוב - של ממשלת ישראל
86.5	88.0	-	1.5	86.5	של מוסדות פיננסיים בישראל
913.7	932.7	2.1 ⁽²⁾	21.1 ⁽²⁾	913.7	סך כל איגרות חוב הזמינות למכירה
1,044.2	1,063.2	2.1	29.9	1,035.4	סך כל ניירות הערך

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

(2) כלולים בסעיף "התאמות בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן".

לפירוט תוצאות הפעילות בהשקעות באיגרות חוב-ראה באור 2 ובאור 3.

באור 5: ניירות ערך (המשך)

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

30 ביוני 2024						מאוחד
פחות מ-12 חודשים ⁽¹⁾			12 חודשים ומעלה ⁽²⁾			
שווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו	סה"כ	שווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו	סה"כ	
	0-20% ⁽³⁾			0-20% ⁽³⁾		
						אגרות חוב המוחזקות לפדיון
203.4	(10.7)	(10.7)	-	-	(10.7)	של ממשלת ישראל
203.4	(10.7)	(10.7)	-	-	(10.7)	סך כל אגרות החוב המוחזקות לפדיון
						אגרות חוב זמינות למכירה
846.5	(18.2)	(18.2)	547.8	(19.0)	(37.2)	של ממשלת ישראל
39.0	(0.5)	(0.5)	39.7	(0.9)	(1.4)	של מוסדות פיננסיים בישראל
885.5	(18.7)	(18.7)	587.5	(19.9)	(38.6)	סך כל אגרות החוב הזמינות למכירה
30 ביוני 2023						מאוחד
פחות מ-12 חודשים ⁽¹⁾			12 חודשים ומעלה ⁽²⁾			
שווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו	סה"כ	שווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו	סה"כ	
	0-20% ⁽³⁾			0-20% ⁽³⁾		
						אגרות חוב המוחזקות לפדיון
125.4	(11.8)	(11.8)	-	-	-	של ממשלת ישראל
125.4	(11.8)	(11.8)	-	-	-	סך כל אגרות החוב המוחזקות לפדיון
						אגרות חוב זמינות למכירה
176.8	(0.5)	(0.5)	369.7	(25.9)	(26.4)	של ממשלת ישראל
1.2	-	-	52.3	(2.7)	(2.7)	של מוסדות פיננסיים בישראל
178.0	(0.5)	(0.5)	422.0	(28.6)	(29.1)	סך כל אגרות החוב הזמינות למכירה

באור 5: ניירות ערך (המשך)

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

מאוחד						31 בדצמבר 2023		
			פחות מ-12 חודשים ⁽¹⁾			12 חודשים ומעלה ⁽²⁾		
			שווי הוגן		הפסדים שטרם מומשו	שווי הוגן		הפסדים שטרם מומשו
			סה"כ		0-20% ⁽³⁾	סה"כ		0-20% ⁽³⁾
אגרות חוב המוחזקות לפדיון			של ממשלת ישראל		121.7	(8.8)	(8.8)	-
סך כל אגרות החוב המוחזקות לפדיון					121.7	(8.8)	(8.8)	-
אגרות חוב זמינות למכירה			של ממשלת ישראל		85.6	(2.3)	(2.3)	364.6
של מוסדות פיננסיים בישראל					25.1	-	-	61.4
סך כל אגרות החוב הזמינות למכירה					110.7	(2.3)	(2.3)	426.0

(1) השקעות שהיו בפורציית הפסד שטרם מומש מתמשכת במשך פחות מ-12 חודשים.

(2) השקעות שהיו בפורציית הפסד שטרם מומש מתמשכת במשך 12 חודשים ומעלה.

(3) השקעות שהפסד שטרם מומש בגין מהווה עד 20% מהעלות המופחתת שלהן.

מידע נוסף לגבי ניירות ערך בפורציית הפסד

הפסדים שטרם מומשו למועד הדיווח באגרות החוב מוסברים, רובם ככולם, משינוי סביבת הריבית ועליית תשואות אגרות החוב הממשלתיות בארץ ובעולם. סיכון האשראי בתיק, שברובו מורכב מאגרות חוב ממשלתיות, לא השתנה בתקופת הדיווח.

באור 6: סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

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

30 ביוני 2024					בלתי מבוקר
בנקים ממשלות ואגרות חוב		סך הכל	פרטי אחר	מסחרי	
5,566.4	4,515.0	1,051.4	-	1,051.4	יתרת חוב רשומה:
5,237.9	-	5,237.9	5,166.1	71.8	חובות שנבדקו על בסיס פרטני
10,804.3	4,515.0	6,289.3	5,166.1	1,123.2	חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי
					סך הכל*
					* מזה:
23.6	-	23.6	19.9	3.7	חובות לא צוברים
1.1	-	1.1	1.0	0.1	חובות בפיגור 90 ימים או יותר
64.7	-	64.7	39.2	25.5	חובות בעייתיים אחרים
89.4	-	89.4	60.1	29.3	סך הכל חובות בעייתיים
19.0	-	19.0	-	19.0	יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות(2):
83.2	-	83.2	82.5	0.7	שנבדקו על בסיס פרטני
102.2	-	102.2	82.5	19.7	שנבדקו על בסיס קבוצתי
5.5	-	5.5	5.5	-	סך הכל*
9.6	-	9.6	6.4	3.2	*מזה: בגין חובות לא צוברים
					*מזה: בגין חובות בעייתיים אחרים

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלה, פקדונות בבנקים וחובות אחרים.

(2) יתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין בנקים, ממשלות ואגרות חוב, הינה בסכום הנמוך מ- 50 אלפי ש"ח

באור 6: סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

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

בלתי מבוקר					30 ביוני 2023
מסחרי	פרטי אחר	סך הכל	בנקים ממשלות		סך הכל
			ואגרות חוב	סך הכל	
1,082.7	-	1,082.7	3,772.2	4,854.9	יתרת חוב רשומה: חובות שנבדקו על בסיס פרטני חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי סך הכל* * מזה:
75.8	5,114.7	5,190.5	-	5,190.5	
1,158.5	5,114.7	6,273.2	3,772.2	10,045.4	
5.6	20.8	26.4	-	26.4	חובות לא צוברים
-	1.1	1.1	-	1.1	חובות בפיגור 90 ימים או יותר
11.0	30.7	41.7	-	41.7	חובות בעייתיים אחרים
16.6	52.6	69.2	-	69.2	סך הכל חובות בעייתיים
15.1	-	15.1	-	15.1	יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות⁽²⁾: שנבדקו על בסיס פרטני שנבדקו על בסיס קבוצתי סך הכל* *מזה: בגין חובות לא צוברים *מזה: בגין חובות בעייתיים אחרים
0.8	67.2	68.0	-	68.0	
15.9	67.2	83.1	-	83.1	
0.5	5.5	6.0	-	6.0	
1.5	5.1	6.6	-	6.6	

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלה, פקדונות בבנקים וחובות אחרים.

(2) יתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין בנקים, ממשלות ואגרות חוב, הינה בסכום הנמוך מ- 50 אלפי ש"ח

באור 6: סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

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

31 בדצמבר 2023				
		אשראי לציבור		
בנקים ממשלות ואגרות חוב	סך הכל	סך הכל	פרטי אחר	מסחרי
4,893.0	3,851.5	1,041.5	-	1,041.5
5,079.9	-	5,079.9	5,015.9	64.0
9,972.9	3,851.5	6,121.4	5,015.9	1,105.5
23.7	-	23.7	19.1	4.6
1.1	-	1.1	1.1	-
63.2	-	63.2	32.3	30.9
88.0	-	88.0	52.5	35.5
20.2	-	20.2	-	20.2
77.2	-	77.2	76.4	0.8
97.4	-	97.4	76.4	21.0
5.3	-	5.3	5.3	-
9.2	-	9.2	5.3	3.9

יתרת חוב רשומה:
חובות שנבדקו על בסיס פרטני
חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי
סך הכל*
* מזה:
חובות לא צוברים
חובות בפיגור 90 ימים או יותר
חובות בעייתיים אחרים
סך הכל חובות בעייתיים
יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות(2):
שנבדקו על בסיס פרטני
שנבדקו על בסיס קבוצתי
סך הכל*
*מזה: בגין חובות לא צוברים
*מזה: בגין חובות בעייתיים אחרים

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלה, פקדונות בבנקים וחובות אחרים.

(2) יתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין בנקים, ממשלות ואגרות חוב, הינה בסכום הנמוך מ- 50 אלפי ש"ח

באור 6: סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

ב. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי

הפרשה להפסדי אשראי			
מסחרי	פרטי אחר	סך הכל	
			לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024 (בלתי מבוקר)
23.2	81.9	105.1	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה
(1.4)	4.3	2.9	הוצאות (הכנסה) בגין הפסדי אשראי
(0.1)	(4.0)	(4.1)	מחיקות חשבונאיות
0.3	2.3	2.6	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
0.2	(1.7)	(1.5)	גביות (מחיקות) חשבונאיות נטו
22.0	84.5	106.5	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה*
			לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023 (בלתי מבוקר)
15.8	65.6	81.4	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה
1.8	4.6	6.4	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(0.1)	(3.8)	(3.9)	מחיקות חשבונאיות
0.4	2.4	2.8	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
0.3	(1.4)	(1.1)	גביות (מחיקות) חשבונאיות נטו
17.9	68.8	86.7	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה*
			*מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים
2.3	2.0	4.3	לתקופה שהסתיימה ביום 30 ביוני 2024
2.0	1.6	3.6	לתקופה שהסתיימה ביום 30 ביוני 2023

באור 6: סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

ב. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי

הפרשה להפסדי אשראי			
מסחרי	פרטי אחר	סך הכל	
			לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024 (בלתי מבוקר)
23.0	78.9	101.9	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה
(2.1)	7.4	5.3	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
(0.2)	(6.7)	(6.9)	מחיקות חשבונאיות
1.3	4.9	6.2	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
1.1	(1.8)	(0.7)	מחיקות חשבונאיות נטו
22.0	84.5	106.5	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה*
			לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023 (בלתי מבוקר)
18.9	66.1	85.0	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה
(2.3)	4.1	1.8	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
(0.2)	(6.6)	(6.8)	מחיקות חשבונאיות
1.5	5.2	6.7	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
1.3	(1.4)	(0.1)	מחיקות חשבונאיות נטו
17.9	68.8	86.7	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה*
			*מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים
2.3	2.2	4.3	לתקופה שהסתיימה ביום 30 ביוני 2024
2.0	1.6	3.6	לתקופה שהסתיימה ביום 30 ביוני 2023

באור 7 - אשראי לממשלה

31 בדצמבר 2023	30 ביוני 2023	30 ביוני 2024	
686.4	701.0	696.2	סך הכל(*)
198.9	181.1	201.4	(*) בקיזוז סכומים שהועמדו כאשראי לציבור

ליום 30 ביוני 2024 הסתכם ב- 696.2 מיליוני ש"ח לעומת 686.4 מיליוני ש"ח ביום 31 בדצמבר 2023. היתרה מורכבת מאשראי לממשלה בסך 897.6 מיליוני ש"ח בניכוי סכומים שהועמדו כאשראי לציבור מסכום זה בסך של 201.4 מיליוני ש"ח. נכון ליום 31 בדצמבר 2023 הסתכם האשראי לממשלה ב-885.3 מיליוני ש"ח בניכוי סכומים שהועמדו כאשראי לציבור מסכום זה בסך של 198.9 מיליוני ש"ח.

באור 8א: פקדונות הציבור

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

א. סוגי פקדונות לפי מקום הגיוס ולפי סוג המפקיד

31 בדצמבר 2023	30 ביוני 2023	30 ביוני 2024	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
			בישראל
			לפי דרישה
4,065.2	4,158.3**	4,216.0	אינם נושאים ריבית
618.8	752.5**	645.7	נושאים ריבית
4,684.0	4,910.8	4,861.7	סה"כ לפי דרישה
4,948.7	4,386.6	5,157.9	לזמן קצוב
9,632.7	9,297.4	10,019.6	סך כל פקדונות הציבור*
			*מזה:
8,595.5	8,317.5	8,929.7	פקדונות של אנשים פרטיים
4.4	4.4	4.9	פקדונות של גופים מוסדיים
1,032.8	975.5	1,085.0	פקדונות של תאגידים ואחרים

**סווג מחדש.

ב. פקדונות הציבור לפי גודל:

31 בדצמבר 2023	30 ביוני 2023	30 ביוני 2024	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
			תקרת הפקדון
7,160.6	7,010.7	7,418.6	עד 1
1,953.7	1,857.4	2,057.7	מעל 1 עד 10
518.4	429.3	543.3	מעל 10 עד 100(1)
9,632.7	9,297.4	10,019.6	סה"כ

(1) תקרה אפקטיבית למפקיד יחיד: 81.7 מיליוני ש"ח (58.4 מיליוני ש"ח ל-30 ביוני 2023 ו- 56.7 מיליוני ש"ח ל-31 בדצמבר 2023).

באור 8: זכויות עובדים

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

א. הסכם השכר של עובדי הבנק

שכרם של עובדי הבנק צמוד להסכם השכר הנהוג בבנק הפועלים.
בשנת 2023 נחתם הסכם שכר לשנים 2023-2027 בין הנהלת הבנק לבין ארגון העובדים של הבנק.

ב. הרכב ההטבות

2023 בדצמבר 31	2023 ביוני 30	2024 ביוני 30	
			פיצויי פרישה
104.2	97.5	104.4	סכום ההתחייבויות
97.0	91.5	98.1	השווי ההוגן של נכסי התכנית
7.2	6.0	6.3	עודף ההתחייבות על נכסי התכנית
7.2	6.0	6.3	עודף ההתחייבות שנכלל בסעיף "התחייבויות אחרות"
			הטבות לגמלאים
19.3	19.6	18.1	סכום ההתחייבויות
			מענק יובל
0.9	0.8	0.8	סכום ההתחייבויות
12.2	13.8	8.1	שכר עבודה לשלם
15.5	11.7	11.1	תכנית תגמול לעובדי הבנק וחופשה שנצברה
			סך הכל
55.1	51.9	44.4	עודף ההתחייבויות בגין הטבות לעובדים על נכסי תכנית שנכללו בסעיף "התחייבויות אחרות"

באור 8ב: זכויות עובדים (המשך)

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

ג. תכניות להטבה מוגדרת

(1) מחויבות ומצב המימון

1.1 שינוי במחויבות בגין הטבה חזויה

תכניות פיצויים					
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	2024	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	2024	
2023	2023	2024	2023	2024	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		(בלתי מבוקר)		
97.5	97.5	104.2	97.4	104.0	מחויבות בגין הטבה חזויה בתחילת תקופה
4.0	2.0	2.2	1.0	1.1	עלות השירות
4.6	2.2	2.6	1.1	1.3	עלות ריבית
1.1	(2.5)	(2.2)	(1.2)	(2.0)	הפסד (רווח) אקטוארי
(3.0)	(1.7)	(2.4)	(0.8)	-	הטבות ששולמו
104.2	97.5	104.4	97.5	104.4	מחויבות בגין הטבה חזויה בסוף תקופה
101.5	95.9	98.1	95.9	98.1	מחויבות בגין הטבה מצטברת בסוף תקופה

הטבות אחרות לאחר פרישה					
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	2024	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	2024	
2023	2023	2024	2023	2024	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		(בלתי מבוקר)		
19.7	19.7	19.3	19.3	19.2	מחויבות בגין הטבה חזויה בתחילת תקופה
0.8	0.5	0.4	0.3	0.2	עלות השירות
0.9	0.4	0.4	0.2	0.2	עלות ריבית
(1.6)	(0.7)	(1.7)	-	(1.2)	הפסד (רווח) אקטוארי
(0.5)	(0.3)	(0.3)	(0.2)	(0.3)	הטבות ששולמו
19.3	19.6	18.1	19.6	18.1	מחויבות בגין הטבה חזויה בסוף תקופה
16.1	17.3	15.3	17.3	15.3	מחויבות בגין הטבה מצטברת בסוף תקופה

באור 8: זכויות עובדים (המשך)

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

1.2. שינוי בשווי ההוגן של נכסי התכנית ומצב המימון של התכנית

תכניות פיצויים					
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	2024	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	2024	
2023	2023		2023		
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		(בלתי מבוקר)		
91.0	91.0	97.0	91.2	96.8	שווי הוגן של נכסי התכנית בתחילת תקופה
5.0	0.2	1.0	0.1	0.2	תשואה בפועל על נכסי התכנית
4.0	2.0	2.1	1.0	1.1	הפקדות לתכנית על ידי התאגיד הבנקאי
(3.0)	(1.7)	(2.0)	(0.8)	-	הטבות ששולמו
97.0	91.5	98.1	91.5	98.1	שווי הוגן של נכסי התכנית בסוף התקופה
7.2	6.0	6.3	6.0	6.3	מצב המימון - התחייבות נטו שהוכרה בסוף תקופה * 6.3

* נכלל בסעיף התחייבויות אחרות.

1.3. סכומים שהוכרו במאזן

תכניות פיצויים			
31 בדצמבר	30 ביוני	2024	
2023	2023		
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
7.2	6.0	6.3	סכומים שהוכרו בסעיף התחייבויות אחרות
7.2	6.0	6.3	התחייבות נטו שהוכרה בסוף תקופה

הטבות אחרות לאחר פרישה			
31 בדצמבר	30 ביוני	2024	
2023	2023		
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
19.3	19.6	18.1	סכומים שהוכרו בסעיף התחייבויות אחרות
19.3	19.6	18.1	התחייבות נטו שהוכרה בסוף תקופה

באור 8: זכויות עובדים (המשך)

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

1.4. סכומים שהוכרו ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לפני השפעת מס

תכניות פיצויים		
31 בדצמבר	30 ביוני	
2023	2023	2024
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
11.2	10.5	10.0
11.2	10.5	10.0

הפסד אקטוארי נטו

יתרת סגירה ברווח כולל אחר מצטבר

הטבות אחרות לאחר פרישה		
31 בדצמבר	30 ביוני	
2023	2023	2024
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
(2.5)	(1.7)	(4.2)
(2.5)	(1.7)	(4.2)

רווח אקטוארי נטו

יתרת סגירה ברווח כולל אחר מצטבר

(2) הוצאה לתקופה

2.1. רכיבי עלות ההטבה נטו שהוכרו ברווח והפסד

תכניות פיצויים				
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
2023	2023	2024	2023	2024
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		(בלתי מבוקר)	
4.0	2.0	2.2	1.0	1.1
4.6	2.2	2.6	1.1	1.3
(4.3)	(2.1)	(2.4)	(1.1)	(1.2)
0.7	0.4	0.4	0.2	0.2
5.0	2.5	2.8	1.2	1.4

עלות שירות

עלות ריבית

תשואה חזויה על נכסי תכנית

הפחתה של סכומים שלא הוכרו:

הפסד אקטוארי נטו

סך עלות ההטבה, נטו

באור 8: זכויות עובדים (המשך)

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

הטבות אחרות לאחר פרישה				
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	
2023	2023	2024	2023	2024
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		(בלתי מבוקר)	
0.8	0.5	0.4	0.3	0.2
0.9	0.4	0.4	0.2	0.2
(0.1)	-	-	-	-
1.6	0.9	0.8	0.5	0.4

עלות שירות

עלות ריבית

הפחתה של סכומים שלא הוכרו:

הפסד אקטוארי נטו

סך עלות ההטבה, נטו

2.2. שינויים בנכסי תכנית ובמחויבות להטבה שהוכרו (ברוח) הפסד כולל אחר לפני השפעת מס

תכניות פיצויים				
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	
2023	2023	2024	2023	2024
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		(בלתי מבוקר)	
0.4	(0.6)	(0.8)	(0.2)	(1.0)
(0.7)	(0.4)	(0.4)	(0.2)	(0.2)
(0.3)	(1.0)	(1.2)	(0.4)	(1.2)
5.0	2.5	2.8	1.2	1.4
4.7	1.5	1.6	0.8	0.2

רווח אקטוארי נטו בתקופה

הפחתה של רוח (הפסד) אקטוארי

סך הכל הוכר ברווח כולל אחר

סך עלות ההטבה, נטו

סך הכל הוכר בעלות ההטבה, נטו

לתקופה וברוח כולל אחר

הטבות אחרות לאחר פרישה				
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	
2023	2023	2024	2023	2024
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		(בלתי מבוקר)	
(1.6)	(0.7)	(1.7)	-	(1.2)
0.1	-	-	-	-
(1.5)	(0.7)	(1.7)	-	(1.2)
1.6	0.9	0.8	0.5	0.4
0.1	0.2	(0.9)	0.5	(0.8)

רווח אקטוארי נטו בתקופה

הפחתה של רוח (הפסד) אקטוארי

סך הכל הוכר ברווח כולל אחר

סך עלות ההטבה, נטו

סך הכל הוכר בעלות ההטבה, נטו

לתקופה וברוח כולל אחר

באור 8: זכויות עובדים (המשך)

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

(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 הטבה			30 ביוני	31 בדצמבר
			באחוזים	
			2024	2023
			(בלתי מבוקר)	(מבוקר)
שיעור היוון נומינלי			5.7	4.8
			4.6	
3.1.2. ההנחות העיקריות המשמשות למדידת עלות ההטבה נטו לתקופה			לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר
			2024	2023
			(בלתי מבוקר)	(מבוקר)
שיעור היוון נומינלי			4.8-5.0	4.4-5.0
			4.6-4.7	

3.2. השפעה של שינוי בנקודת אחוז אחת על המחויבות בגין הטבה חזויה לפני השפעת מס

תכניות פיצויים					
גידול בנקודת אחוז אחת			קיטון בנקודת אחוז אחת		
			30 ביוני	31 בדצמבר	31 בדצמבר
			(בלתי מבוקר)	(מבוקר)	(מבוקר)
			2024	2023	2023
שיעור היוון			(0.8)	(0.8)	1.6
			(1.1)	1.2	
			1.2		
הטבות אחרות לאחר פרישה					
גידול בנקודת אחוז אחת			קיטון בנקודת אחוז אחת		
			30 ביוני	31 בדצמבר	31 בדצמבר
			(בלתי מבוקר)	(מבוקר)	(מבוקר)
			2024	2023	2023
שיעור היוון			(1.6)	(2.0)	2.2
			(1.8)	2.4	
			1.8		

באור 8: זכויות עובדים (המשך)

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

ג. תזרימי מזומנים

הפקדות בפועל					
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		תחזית
	2023	2024	2023	2024	* 2024
	(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
	4.0	2.0	1.0	1.1	4.1

* אומדן ההפקדות שהבנק צופה לשלמן לקופות לתכניות פיצויים להטבה מוגדרת במהלך שנת 2024.

באור 9: הלימות הון, מינוף ונזילות לפי הוראות המפקח על הבנקים

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

א. הלימות הון לפי הוראות המפקח על הבנקים

הבנק מיישם את הוראות מדידה והלימות הון המבוססות על הוראות באזל כפי שפורסמו על ידי הפיקוח על הבנקים וכפי ששולבו בהוראות ניהול בנקאי תקין 201-211 וכן במסגרת קובץ שאלות ותשובות.

(1) יעדי הלימות הון

בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין בדבר יחסי הון מזעריים, נדרש הבנק לעמוד ביחס הון עצמי רובד 1 מינימלי של 9% ויחס הון כולל של 12.5% וזאת כתאגיד בנקאי שסך נכסיו המאזניים על בסיס מאוחד הוא עד 24% מסך הנכסים המאזניים במערכת הבנקאית.

יעדי ההון הפנימיים כפי שנקבעו על ידי הדירקטוריון במסגרת תהליך ה-ICAAP לנתוני 30 בספטמבר 2023, אשר אושר ביום 6 במרס 2024, הינם כדלקמן:

- במצב עסקים רגיל - יחס הון עצמי רובד 1 לא יפחת מ- 10.5% ויחס ההון הכולל לא יפחת מ-12.65%.

- במצב קיצון - יחס הון עצמי רובד 1 לא יפחת מ-7.0% ויחס ההון הכולל לא יפחת מ-10%.

באור 9: הלימות הון, מינוף ונזילות לפי הוראות המפקח על הבנקים

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

(2) להלן נתונים בדבר נכסי הסיכון, הון הרגולטורי ויחס ההון המחושבים בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מספר 201-211, בדבר "מדידה והלימות הון":

30 ביוני 2024	30 ביוני 2023	31 בדצמבר 2023	
(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(מבוקר)	
א. הון לצורך חישוב יחס ההון:			
1,196.1	1,067.7	1,167.7	הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים
80.3	73.2	71.1	הון רובד 2, לאחר ניכויים
1,276.4	1,140.9	1,238.8	סך הכל הון כולל
ב. יתרות משוקללות של נכסי סיכון:			
6,424.8	5,857.8	5,689.7	סיכון אשראי
8.6	4.2	4.4	סיכונים שוק
819.8	665.6	771.1	סיכון תפעולי
7,253.2	6,527.6 (1)	6,465.2	סה"כ יתרות משוקללות של נכסי סיכון
ג. יחס ההון לרכיבי סיכון:			
16.49%	16.36%	18.06%	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון
17.60%	17.48%	19.16%	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
9.0%	9.0%	9.0%	יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים
12.5%	12.5%	12.5%	יחס ההון הכולל המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים

(1) מסך כל היתרות המשוקללות של נכסי סיכון הופחת סך של 2.3 מיליוני ש"ח. נכון ל- 30.06.2024 ו- 31.12.23 ההפחתה הסתיימה.

באור 9: הלימות הון, מינוף ונזילות לפי הוראות המפקח על הבנקים (המשך)

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

(3) רכיבי ההון לצורך חישוב יחס ההון

30 ביוני 2024	30 ביוני 2023	31 בדצמבר 2023
(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(מבוקר)
1. הון עצמי רובד 1		
הון	1,203.6	1,173.1
הבדלים בין הון לבין הון עצמי רובד 1	(9.6)	(9.6)
סך הון עצמי רובד 1, לפני התאמות פיקוחיות וניכויים	1,194.0	1,163.5
התאמות פיקוחיות וניכויים:		
סך התאמות בגין תכנית ההתייעלות- הון עצמי רובד 1	-	-
סך התאמות בגין הפסדי אשראי צפויים- הון עצמי רובד 1	4.2	4.2
סך הכול הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים	1,196.1	1,167.7
2. הון רובד 2		
הון רובד 2: מכשירים לפני ניכויים	-	-
הון רובד 2: הפרשות להפסדי אשראי, לפני ניכויים	80.3	71.1
סך הון רובד 2, לפני ניכויים	80.3	71.1
סך הכל הון רובד 2	80.3	71.1
סך הכל הון כולל	1,276.4	1,238.8

(4) השפעת התאמות בגין תכנית התייעלות, הפסדי אשראי צפויים על יחס הון עצמי רובד 1

30 ביוני 2024	30 ביוני 2023	31 בדצמבר 2023
(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(מבוקר)
יחס ההון לרכיבי סיכון:		
יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון, לפני השפעת התאמות בגין תכנית ההתייעלות ולפני השפעת התאמות בגין הפסדי אשראי צפויים	16.46%	17.99%
השפעת ההתאמות בגין תכנית ההתייעלות (1)	0.00%	0.00%
השפעת ההתאמות בגין הפסדי אשראי צפויים (2)	0.03%	0.07%
יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון	16.49%	18.06%

(1) התאמות בגין תכניות ההתייעלות לפי הוראות הפיקוח על הבנקים (ראה סעיף 5 להלן) נזקפות בשיעורים שווים על פני 5 שנים ממועד תחילתן.

(2) התאמות בגין הפסדי אשראי צפויים לפי הוראות הפיקוח על הבנקים (ראה סעיף 6 להלן) פוחתות בהדרגה עד ליום 31 בדצמבר 2024.

באור 9: הלימות הון, מינוף ונזילות לפי הוראות המפקח על הבנקים (המשך)

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

(5) מהלכי התייעלות

ביום 16 בדצמבר 2019 פרסם הפיקוח על הבנקים מכתב אשר מאריך את תוקף הנחיות אלו עד ליום 31 בדצמבר 2021. הארכת התוקף מאפשרת לתאגידים הבנקאיים להרחיב את תכנית ההתייעלות בתחום כח האדם. הבנק הרחיב את תכנית ההתייעלות שלו אשר עלותה כ- 8.0 מיליוני ש"ח (לפני השפעת המס). במהלך הרבעון הרביעי של שנת 2020, הבנק הרחיב את תכנית ההתייעלות שלו ב- 1.0 מיליוני ש"ח נוספים. ההפחתה הסתיימה בשנת 2023.

(6) יישום לראשונה של כללי החשבונאות בנושא הפסדי אשראי צפויים

החל מיום 1 בינואר 2022, הבנק מיישם את ההוראות החדשות בנושא הפרשות להפסדי אשראי תוך זקיפת ההשפעה המצטברת לעודפים במועד היישום לראשונה.

ביום 1 בדצמבר 2020, פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר בנושא "הון פיקוחי - השפעת יישום כללי החשבונאות בנושא הפסדי אשראי צפויים", אשר כלל, בין היתר, עדכון להוראת ניהול בנקאי תקין 299 לפיו, נקבע כי במידה שכתוצאה מהיישום לראשונה של כללים אלה, חל קיטון בהון העצמי רובד 1 של תאגיד בנקאי, הוא רשאי לפרוס את הקיטון האמור, על פני שלוש שנים (להלן: "תקופת המעבר").

ללא ההקלה, כאמור, נכון ליום 30 ביוני 2024, היישום היה מביא לקיטון נוסף של 0.03% ביחסי הלימות ההון.

(7) עדכון הוראת ניהול בנקאי תקין בקשר לחישוב נכסי סיכון תפעולי

ביום 19 ביוני 2024 פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר לעדכון הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 206 בנושא מדידה והלימות הון - סיכון תפעולי, אשר תחליף את ההוראה המיושמת כיום. תחילת יישום ההוראה החל מיום 1 בינואר 2026. הבנק נערך ליישום ההוראה.

(8) גורמים שיכולים להשפיע באופן מהותי על הלימות ההון של הבנק

רכיבי הון הנתונים לתגודתיות

הבנק מנהל את יחס הלימות ההון במטרה לעמוד בדרישות ההון המזעריות של הפיקוח על הבנקים. הון הבנק נתון לשינויים, בין היתר, בגין הגורמים המפורטים להלן:

- שינויים אקטואריים כתוצאה משינויים בשיעור הריבית לחישוב התחייבויות הבנק או הנחות אקטואריות אחרות, כגון: שיעורי תמותה, פרישה וכד'.
- השפעות השינויים בריבית ובמרווחים על ההתאמות לשווי הון של אגרות חוב זמינות למכירה.
- השפעות שינויים במדד ובשערי החליפין על יתרות הנכסים.
- תמהיל תיק האשראי, לרבות איכות האשראי וגובה הפרשה להפסדי אשראי, ביחס לכלל נכסי סיכון האשראי של הבנק.

להלן ניתוח השפעת השינויים על יחס הון עצמי רובד 1 ליום 30 ביוני 2024:

השפעת השינוי ב-100 מיליוני ש"ח בהון עצמי רובד 1	השפעת השינוי ב-1 מיליארד ש"ח בסך נכסי הסיכון
באחוזים	
1.38%	2.00%

באור 9: הלימות הון, מינוף ונזילות לפי הוראות המפקח על הבנקים (המשך)

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

(9) השפעת דירוג האשראי של מדינת ישראל

בחודש אפריל 2024, הורידה חברת הדירוג S&P את דירוג האשראי של ישראל מרמה של AA- לרמה של A+. דרישות ההון בגין חשיפות מקומיות לממשלות, לישויות סקטור ציבורי ולגופים פיננסיים, נגזרות מדירוג האשראי של מדינת ישראל. השפעת הורדת הדירוג ליום 30 ביוני 2024 הינה קיטון בשיעורים של 1.50% ו- 1.60% ביחס הון רובד 1 ויחס הון כולל בהתאמה.

ב. יחס מינוף לפי הוראות המפקח על הבנקים

הבנק מיישם את הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 218 בנושא יחס המינוף (להלן - "ההוראה"). ההוראה קובעת יחס מינוף פשוט, שקוף שאינו מבוסס סיכון אשר יפעל כמדידה משלימה ואמינה לדרישות ההון מבוססות הסיכון ואשר נועד להגביל את צבירת המינוף בתאגיד הבנקאי.

יחס המינוף מבוסס באחוזים, ומוגדר כיחס בין מדידת ההון לבין מדידת החשיפה. ההון לצורך מדידת יחס המינוף הוא הון רובד 1 כהגדרתו בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 202, תוך התחשבות בהסדרי המעבר שנקבעו. סך מדידת החשיפה של הבנק היא סכום החשיפות המאזניות, חשיפות לנגזרים ולעסקאות מימון ניירות ערך ופריטים חוץ מאזניים. ככלל, המדידה הינה עקבית עם הערכים החשבונאיים כאשר לצורך כך לא מובאים בחשבון משקלי סיכון. כמו כן, הבנק לא מורשה להשתמש בביטחונות פיזיים או פיננסיים, ערבויות או טכניקות אחרות להפחתת סיכון אשראי כדי להפחית את מדידת החשיפות, אלא אם כן הותר ספציפית בהתאם להוראה. נכסים מאזניים שנוכו מהון רובד 1 (בהתאם להוראה 202) מנוכים ממדידת החשיפות. בהתאם להוראה, הבנק מחשב את החשיפה בגין נגזרים בהתאם לנספח ג' להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 203, ואת החשיפות בגין פריטים חוץ מאזניים על ידי המרה של הסכום הרעיוני של הפריטים במקדמי המרה לאשראי כפי שנקבעו בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 203. בהתאם להוראה תאגיד בנקאי יעמוד ביחס מינוף שלא יפחת מ-5% על בסיס מאוחד וזאת לגבי כל תאגיד בנקאי שסך נכסיו המאזניים על בסיס מאוחד הוא עד 24% מסך הנכסים המאזניים במערכת הבנקאית (וכולל את הבנק). יחד עם זאת, בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 250 בדבר התאמות להוראות ניהול בנקאי תקין לצורך התמודדות עם משבר הקורונה, אשר כוללת, בין היתר, את הוראת השעה שפורסמה ביום 15 בנובמבר 2020, לפיה תאגיד בנקאי יעמוד ביחס מינוף שלא יפחת מ-4.5% על בסיס מאוחד (במקום 5%), לעניין הפחתת דרישות המינוף נקבע במסגרת חוזר הפיקוח על הבנקים מיום 20 בדצמבר 2023, כי ההקלה תחול עד ליום 31 בדצמבר 2025. תאגיד בנקאי שינצל הקלה זו ביום 31 בדצמבר 2025, 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 המינימלי שחל על התאגיד הבנקאי טרם הוראת השעה, הנמוך מביניהם.

30 ביוני 2024	30 ביוני 2023	31 בדצמבר 2023
במיליוני ש"ח		
(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(מבוקר)
1,196.1	1,067.7	1,167.7
12,853.1	11,950.1	12,417.3
באחוזים		
9.31%	8.93%	9.40%
4.5%	4.5%	4.5%

הון רובד 1*

סך החשיפות*

יחס המינוף

יחס המינוף המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים

* להשפעת ההתאמות בין תכנית ההתייעלות, יישום לראשונה של כללי החשבונאות להפסדי אשראי צפויים, ראה סעיף א(4) לעיל.

באור 9: הלימות הון, מינוף ונזילות לפי הוראות המפקח על הבנקים (המשך)

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

ג. יחס כיסוי נזילות לפי הוראות המפקח על הבנקים

הבנק מיישם את הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 221 בנושא יחס כיסוי הנזילות אשר מאמצת את המלצות ועדת באזל לעניין יחס כיסוי הנזילות במערכת הבנקאית בישראל. יחס כיסוי הנזילות נמדד על פי תרחיש קיצון אחיד המפורט בהוראה ולאופק של 30 ימים. היחס נועד להבטיח שלתאגיד בנקאי מלאי של נכסים נזילים באיכות גבוהה, כהגדרתם בהוראה, שנותן מענה לצרכי הנזילות של התאגיד, אשר נמדדים בהתאם לתזרים המזומנים היוצא נטו הצפוי בתרחיש הקיצון.

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום		
30 ביוני 2024	30 ביוני 2023	31 בדצמבר 2023
באחוזים		
598%	340%	544%
יחס כיסוי הנזילות*		
100%	100%	100%
יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים		

* במונחים של ממוצעים פשוטים של תצפיות יומיות במשך הרבעון המדווח.

ד. יחס מימון יציב נטו לפי הוראות המפקח על הבנקים

החל 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 מימון 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 מהתאגידים הבנקאיים 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 וההתחייבויות 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.

ליום 30 ביוני 2024		ליום 31 בדצמבר 2023
(לא מבוקר)		(מבוקר)
באחוזים		
168%	163%	
100%	100%	
יחס מימון יציב נטו		
יחס מימון יציב נטו המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים		

באור 9: הלימות הון, מינוף ונזילות לפי הוראות המפקח על הבנקים (המשך)

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

ה. דיבידנד

מאז פרוץ המלחמה, שלח המפקח על הבנקים למערכת הבנקאית את המכתבים הבאים בנושא "תכנוני הון ומדיניות חלוקת רווחים": מכתב מיום 12 בנובמבר 2023, בו נדרשו התאגידים הבנקאיים לבחון מחדש את מדיניות חלוקת הדיבידנדים שלהם לתקופה הקרובה לתאריך המכתב, על רקע המלחמה והגידול בחוסר הוודאות לגבי המשכיותה והיקף השפעתה על המשק; מכתב מיום 5 במרס 2024, ובו דרישה דומה, על רקע הימשכות המלחמה והיקף השפעתה על המשק, המחייבים משנה זהירות בנושא; ומכתב מיום 16 במאי 2024, בו מציין המפקח, כי המצב הגיאופוליטי הנוכחי מחייב המשך בחינה שמרנית ומושכלת של תכנון ההון ומדיניות חלוקת דיבידנד, תוך שימת לב ליחסי ההון בפועל ולכריות ההוניות הנדרשות בתרחישים האפשריים השונים.

בשים לב למכתבי המפקח על הבנקים האמורים, החליט דירקטוריון הבנק, ביום 23 ביוני 2024, לאשר חלוקת דיבידנד לבעלי המניות של הבנק בסך כולל של 60 מיליוני ש"ח. הדיבידנד חולק ביום 30 ביוני 2024.

לבנק אין מדיניות לחלוקת דיבידנד.

באור 10: התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

א. תביעות משפטיות

לדעת הנהלת הבנק בהסתמך על חוות דעת משפטיות של יועצים משפטיים באשר לסיכויי תביעות תלויות, לרבות בקשות לאישור תביעות ייצוגיות ולגבי תביעות אשר לא תדחנה או תבוטלנה, נכללו בתמצית דוחות כספיים אלה הפרשות נאותות לכיסוי נזקים אפשריים עקב כל התובענות במקום בו נדרשה הפרשה בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים.

נגד הבנק קיימות תביעות שונות במהלך העסקים הרגיל. לדעת ההנהלה, בהסתמך על חוות דעת משפטיות שקיבלה, נכללו הפרשות נאותות לכיסוי נזקים אפשריים בגין כל התביעות, שלא תדחנה ולא תבוטלנה. סכום החשיפה של הבנק בגין תביעות תלויות שאפשרות התממשותן, כולן או חלקן, אינה קלושה ואשר לא בוצעה בגינה הפרשה הינה כ- 0.4 מיליוני ש"ח.

ב. ביום 7 במרס 2024 אישרה האסיפה הכללית של הבנק, לאחר שהתקבלו אישורי ועדת התגמול והדירקטוריון, עדכון נוסף לכתב השיפוי שעיקרו עדכון רשימת האירועים הצפויים בתוספת לאור פעילות הבנק והמקובל במערכת הבנקאית וכן התאמתו של כתב השיפוי לשינויים רגולטוריים שחלו בשנים האחרונות ובעיקר חקיקה חדשה בתחומי עיסוקו העיקריים של הבנק. בהתאם לכך הוענקו התחייבויות השיפוי המתוקנות לדירקטורים ונושאי משרה שכינה באותו מועד ואשר יכהנו מעת לעת בבנק.

ביום 17 באוגוסט 2020 החליטה האסיפה הכללית של הבנק (לאחר אישור ועדת הביקורת והדירקטוריון של הבנק), לאחר מתן פטור לדירקטורים בבנק ולנושאי המשרה בו (כהגדרתם בחוק החברות התשנ"ט-1999, לרבות מבקר פנימי ומזכיר הבנק), מאחריות בשל הפרת חובת הזהירות כלפי הבנק וכן ניתנו התחייבויות לשיפוי לנושאי המשרה האמורים בגין חבות או הוצאה שיוטלו עליהם עקב פעולות שעשו בתוקף תפקידם הנ"ל בבנק, הכל בתנאים המפורטים בהתחייבות לשיפוי נושא משרה.

גובה התחייבות השיפוי לפי החלטה זו, לכל נושאי המשרה בבנק במצטבר, בגין מסכת אירועים אחת מן האירועים המפורטים בתוספת לכתב ההתחייבות, לא יעלה על 25% מההון העצמי של הבנק, על פי הדוחות הכספיים האחרונים של הבנק שפורסמו סמוך לפני מתן השיפוי בפועל.

בהתאם להחלטות, נתנו כתבי פטור והתחייבות שיפוי כאמור, לנושאי משרה בבנק.

ההחלטה האמורה באה במקום החלטה קודמת משנת 2013, לפיה התחייב הבנק לשפות נושאי משרה כשסכום השיפוי שנקבע מכוח ההתחייבות כאמור, לכל נושאי המשרה בו, במצטבר, בגין אחד או יותר מאירועי השיפוי שנקבעו, לא יעלה על 33% מההון העצמי של הבנק לפי דוחותיו הכספיים האחרונים שפורסמו בסמוך לפני מועד השיפוי בפועל.

לגבי נושאי משרה מכהנים, ההסדר החדש יחול רק בגין מעשה או מחדל שאירעו לאחר מועד ההחלטה.

ג. ביום 18 ביולי 2024 אישר דירקטוריון הבנק, לאחר אישור ועדת הביקורת וועדת התגמול, בהתאם לתקנות 1(3), 1א1, 1ב(5) ו-1ב1 לתקנות ההקלות, את חידוש פוליסת ביטוח אחריות נושאי משרה ודירקטורים לתקופת ביטוח נוספת, המתחילה ביום 1 ביולי 2024 ומסתיימת ביום 31 בדצמבר 2025.

באור 11: פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פרעון

בסכומים מדווחים במיליוני ש"ח

א. היקף הפעילות

30 ביוני 2023			30 ביוני 2024			(בלתי מבוקר)
נגזרים שאינם למסחר	נגזרים למסחר	סה"כ	נגזרים שאינם למסחר	נגזרים למסחר	סה"כ	
1. סכום נקוב של מכשירים נגזרים						
חוזי ריבית						
Swaps ⁽¹⁾						
122.7	-	122.7	66.5	-	66.5	
122.7	-	122.7	66.5	-	66.5	סך הכל
108.1	-	108.1	59.0	-	59.0	מזה: נגזרים מגדרים ⁽²⁾
חוזי מטבע חוץ						
חוזי FORWARD						
6.1	6.1	-	1.3	1.3	-	
17.2	17.2	-	-	-	-	אופציות שנכתבו
6.9	6.9	-	-	-	-	אופציות שנקנו
30.2	30.2	-	1.3	1.3	-	סך הכל
חוזים בגין מניות						
אופציות שנכתבו						
3.4	3.4	-	3.1	1.4	1.7	
3.4	3.4	-	3.0	1.4	1.6	אופציות שנקנו ⁽³⁾
6.8	6.8	-	6.1	2.8	3.3	סך הכל
159.7	37.0	122.7	73.9	4.1	69.8	סך הכל סכום נקוב

- (1) מזה: Swaps שהתאגיד הבנקאי משלם שיעור ריבית קבוע בסך 66.5 מיליוני ש"ח (ליום 30 ביוני 2023 122.7 מיליוני ש"ח).
- (2) הבנק מבצע עסקאות הגנה באמצעות נגזרי החלפת ריבית (IRS) לצורך גידור שווי הוגן חשבונאי של אגרות חוב. עסקאות אלה מגדרות את סיכון הריבית הגלום באגרות חוב במט"ח בריבית קבועה בעלות מח"מ ארוך.
- (3) מזה: נסחרים בבורסה בסך 1.4 מיליוני ש"ח (ליום 30 ביוני 2023 - 3.4 מיליוני ש"ח).

באור 11: פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכונים אשראי ומועדי פרעון

בסכומים מדווחים במיליוני ש"ח

א. היקף הפעילות

31 בדצמבר 2023			(מבוקר)
סה"כ	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	
1. סכום נקוב של מכשירים נגזרים			
חוזי ריבית			
122.1	-	122.1	Swaps ⁽¹⁾
122.1	-	122.1	סך הכל
107.6	-	107.6	מזה: נגזרים מגדרים ⁽²⁾
חוזי מטבע חוץ			
13.1	13.1	-	חוזי FORWARD
4.5	4.5	-	אופציות שנכתבו
4.4	4.4	-	אופציות שנקנו
22.0	22.0	-	סך הכל
חוזים בגין מניות			
3.9	3.9	-	אופציות שנכתבו
3.9	3.9	-	אופציות שנקנו ⁽³⁾
7.8	7.8	-	סך הכל
151.9	29.8	122.1	סך הכל סכום נקוב

- (1) מזה: Swaps שהתאגיד הבנקאי משלם שיעור ריבית קבוע בסך 122.1 מיליוני ש"ח.
 (2) הבנק מבצע עסקאות הגנה באמצעות נגזרי החלפת ריבית (IRS) לצורך גידור שווי הון חשבונאי של אגרות חוב. עסקאות אלה מגדרות את סיכון הריבית הגלום באגרות חוב במט"ח בריבית קבועה בעלות מח"מ ארוך.
 (3) מזה: נסחרים בבורסה בסך 3.9 מיליוני ש"ח.

30 ביוני 2024						(בלתי מבוקר)
התחייבויות בגין נגזרים ברוטו			נכסים בגין נגזרים ברוטו			
נגזרים שאינם למסחר	נגזרים למסחר	סה"כ	נגזרים שאינם למסחר	נגזרים למסחר	סה"כ	
2. שווי הון ברוטו של מכשירים נגזרים						
-	-	-	5.4	-	5.4	חוזי ריבית
-	-	-	5.0	-	5.0	מזה: נגזרים מגדרים
-	-	-	-	-	-	חוזי מטבע חוץ
-	-	-	0.2	-	0.2	חוזים בגין מניות
סה"כ נכסים/התחייבויות בגין נגזרים ברוטו						
-	-	-	5.6	-	5.6	
-	-	-	5.6	-	5.6	יתרה מאזנית

באור 11: פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פרעון (המשך)

בסכומים מדווחים במיליוני ש"ח

א. היקף הפעילות

30 ביוני 2023						(בלתי מבוקר)
התחייבויות בגין נגזרים ברוטו			נכסים בגין נגזרים ברוטו			
סה"כ	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	סה"כ	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	
2. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים						
-	-	-	8.0	-	8.0	חוזי ריבית
-	-	-	7.3	-	7.3	מזה: נגזרים מגדרים
1.0	1.0	-	1.0	1.0	-	חוזי מטבע חוץ
-	-	-	-	-	-	חוזים בגין מניות
סה"כ נכסים/התחייבויות בגין נגזרים ברוטו						
1.0	1.0	-	1.0	1.0	-	
1.0	1.0	-	9.0	1.0	8.0	יתרה מאזנית

31 בדצמבר 2023						(מבוקר)
התחייבויות בגין נגזרים ברוטו			נכסים בגין נגזרים ברוטו			
סה"כ	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	סה"כ	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	
2. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים						
-	-	-	4.9	-	4.9	חוזי ריבית
-	-	-	4.5	-	4.5	מזה: נגזרים מגדרים
0.1	0.1	-	0.2	0.2	-	חוזי מטבע חוץ
0.1	0.1	-	0.1	0.1	-	חוזים בגין מניות
סה"כ נכסים/התחייבויות בגין נגזרים ברוטו						
0.2	0.2	-	5.2	0.3	4.9	
0.2	0.2	-	5.2	0.3	4.9	יתרה מאזנית

באור 11: פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכונים אשראי ומועדי פרעון (המשך)

בסכומים מדווחים במיליוני ש"ח

ב. גידור חשבונאי

מכשירים נגזרים ופעילויות גידור

כללי

הבנק חשוף לסיכונים שוק, לרבות סיכונים בסיס וסיכונים ריבית. סיכון הבסיס הוא סיכון קיים או עתידי להכנסות ולהון הבנק שעלול להתרחש כתוצאה משינויים במדד המחירים לצרכן או בשערי החליפין של מטבעות חוץ עקב ההפרש בין שווי הנכסים לשווי ההתחייבויות. סיכון הריבית הוא סיכון לרווחים או להון הנובע מתזוזות בשיעורי הריבית. שינויים בריבית משפיעים על רווחי הבנק באמצעות שינוי בהכנסות נטו, ועל שווי נכסי הבנק, התחייבויותיו ומכשיריו חוץ מאזניים, כיוון שהערך הנוכחי של תזרימי מזומנים עתידיים (או אף התזרימים עצמם) משתנה כאשר חל שינוי בשיעורי הריבית. כחלק מהאסטרטגיה הכוללת של הבנק לניהול רמת החשיפה לסיכונים בסיס וסיכונים ריבית, משתמש הבנק במכשירים נגזרים מסוג עסקאות פורוורד על מטבע חוץ ומדד המחירים לצרכן, אופציות על מטבע חוץ ועסקאות החלפת ריבית קבועה בריבית משתנה. לבנק יש נגזרים המיועדים וכשירים כגידורי שווי הוגן. אם נגזר אינו מיועד ליחס גידור כשיר, הנגזר נרשם לפי שווי הוגן ושינויים בשווי הוגן נרשמים באופן שוטף בדוח רווח והפסד.

גידורי שווי הוגן

הבנק מייעד נגזרים מסוימים כגידורי שווי הוגן. שינוי בשווי ההוגן של נגזרים, המגדרים חשיפה לשינוי בשווי הוגן של נכס, מוכר באופן שוטף בדוח רווח והפסד, כמו גם השינוי בשווי ההוגן של הפריט המגודר, שניתן ליחס אותו לסיכון המגודר.

1. השפעת חשבונאות של גידור שווי הוגן על הרווח (הפסד)

לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023		לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024		(בלתי מבוקר)
הכנסות (הוצאות) ריבית				
				רווח מגידורי שווי הוגן
				חוזי ריבית
(0.5)		(0.3)		- פריטים מגודרים
1.2		0.7		- נגזרים מגדרים

לששת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023		לששת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024		(בלתי מבוקר)
הכנסות (הוצאות) ריבית				
				רווח מגידורי שווי הוגן
				חוזי ריבית
0.2		(0.7)		- פריטים מגודרים
1.0		1.7		- נגזרים מגדרים

באור 11: פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פרעון (המשך)
בסכומים מדווחים במיליוני ש"ח

1. השפעת חשבונאות של גידור שווי הוגן על הרווח (הפסד) (המשך)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023		(בלתי מבוקר)
הכנסות (הוצאות) ריבית		
		רווח מגידורי שווי הוגן
		חוזי ריבית
2.9		- פריטים מגודרים
0.1		- נגזרים מגדרים

2. פריטים מגודרים בגידור שווי הוגן

ליום 30 ביוני 2023		ליום 30 ביוני 2024		(בלתי מבוקר)
התאמות שווי הוגן מצטבר שהגדילו (הקטינו) את הערך בספרים	הערך בספרים של המגודר	התאמות שווי הוגן מצטבר שהגדילו (הקטינו) את הערך בספרים יחסי גידור קיימים	הערך בספרים של המגודר	
(6.9)	102.7	(4.7)	53.7	אגרות חוב - המסווגים כזמינים למכירה

ליום 31 בדצמבר 2023		(מבוקר)
התאמות שווי הוגן מצטבר שהגדילו (הקטינו) את הערך בספרים יחסי גידור קיימים	הערך בספרים של המגודר	
(4.2)	124.6	אגרות חוב - המסווגות כזמינות למכירה

3. השפעת נגזרים שלא יועדו כמכשירים מגדרים על דוח רווח והפסד

לששת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024		לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024		(בלתי מבוקר)
רווח (הפסד) שהוכר בהוצאות מפעילות במכשירים נגזרים (1)		רווח (הפסד) שהוכר בהוצאות מפעילות במכשירים נגזרים (1)		
0.2		-		נגזרים שלא יועדו כמכשירים מגדרים:
				חוזי ריבית
לששת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023		לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023		(בלתי מבוקר)
רווח (הפסד) שהוכר בהוצאות מפעילות במכשירים נגזרים (1)		רווח (הפסד) שהוכר בהוצאות מפעילות במכשירים נגזרים (1)		
2.3		0.1		נגזרים שלא יועדו כמכשירים מגדרים:
				חוזי ריבית
0.2		0.1		חוזי מטבע חוץ

באור 11: פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכונים אשראי ומועדי פרעון (המשך)
בסכומים מדווחים במיליוני ש"ח

3. השפעת נגזרים שלא יועדו כמכשירים מגדרים על דוח רווח והפסד (המשך)

לשנה שהסתיימו ביום 31 בדצמבר 2023		(מבוקר)
רווח (הפסד) שהוכר בהוצאות מפעילות במכשירים נגזרים(1)		
נגזרים שלא יועדו כמכשירים מגדרים:		
0.1	חוזי ריבית	
0.1	חוזי מטבע חוץ	

(1) נכלל בסעיף הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית.

ג. סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים לפי צד נגדי לחוזה

31 בדצמבר 2023			30 ביוני 2023			30 ביוני 2024			
(מבוקר)			(בלתי מבוקר)						
אחרים	בנקים	סה"כ	אחרים	בנקים	סה"כ	אחרים	בנקים	סה"כ	
5.2	0.2	5.0	9.0	-	9.0	5.6	-	5.6	יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים
3.8	0.2	3.6	5.9	0.1	5.8	3.8	-	3.8	סיכון אשראי חוץ מאזני בגין כשירים נגזרים(1)
9.0	0.4	8.6	14.9	0.1	14.8	9.4	-	9.4	סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים
יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים									
0.2	0.1	0.1	1.0	1.0	-	-	-	-	נגזרים

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

באור 11: פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פרעון (המשך)
 בסכומים מדווחים במיליוני ש"ח

ד. פירוט מועדי פרעון - סכומים נקובים
 בסכומים מדווחים במיליוני ש"ח

עד 3 חודשים	מעל 3 חודשים ועד שנה	מעל שנה ועד 5 שנים	מעל 5 שנים	סה"כ	
30 ביוני 2024					(בלתי מבוקר)
-	-	47.7	18.8	66.5	חוזי ריבית
-	-	-	-	-	-אחר
0.8	0.5	-	-	1.3	חוזי מטבע חוץ
2.8	-	3.3	-	6.1	חוזים בגין מניות
3.6	0.5	51.0	18.8	73.9	סה"כ
30 ביוני 2023					(בלתי מבוקר)
32.6	61.0	47.6	18.5	159.7	סה"כ
31 בדצמבר 2023					(מבוקר)
77.1	9.3	47.4	18.1	151.9	סה"כ

באור 12א: מגזרי פעילות פיקוחיים

א. שיוך לקוחות למגזרי הפעילות הפיקוחיים- הדיווח הינו בהתאם למתכונת ולסיווגים שנקבעו בהוראות הדיווח לציבור של הפיקוח על הבנקים, כמפורט בדוחות הכספיים לשנת 2023.

באור 12א: מגזרי פעילות פיקוחיים

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

ב. מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024									(בלתי מבוקר)
פעילות ישראל									
סה"כ	מזה: כרטיסי אשראי	בנקאות פרטית	עסקים קטנים וזעירים	עסקים בינוניים	עסקים גדולים	גופים מוסדיים	ניהול פיננסי	סה"כ פעילות בישראל	משקי בית
93.5	0.6	-	9.3	5.9	3.1	-	67.0	178.8	הכנסות ריבית מחיצוניים
(36.8)	-	(2.1)	(1.3)	0.3	(1.4)	(0.1)	(15.8)	(57.2)	הכנסות (הוצאות) ריבית לחיצוניים
									הכנסות (הוצאות) ריבית, נטו:
56.7	0.6	(2.1)	8.0	6.2	1.7	(0.1)	51.2	121.6	מחיצוניים
37.8	-	3.3	0.6	(1.1)	1.2	0.1	(41.9)	-	בינמגזרי
94.5	0.6	1.2	8.6	5.1	2.9	-	9.3	121.6	סך הכנסות ריבית, נטו
20.0	2.9	0.9	2.6	0.5	0.4	-	-	24.4	הכנסות שאינן מריבית מחיצוניים
114.5	3.5	2.1	11.2	5.6	3.3	-	9.3	146.0	סך הכנסות
4.3	-	-	(0.7)	(0.2)	(0.5)	-	-	2.9	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
47.1	1.4	0.3	4.3	0.9	1.0	0.1	0.4	54.1	הוצאות תפעוליות ואחרות מחיצוניים
63.1	2.1	1.8	7.6	4.9	2.8	(0.1)	8.9	89.0	רווח (הפסד) לפני מיסים
24.0	0.8	0.6	2.8	1.7	1.1	-	3.4	33.6	הפרשה למסים על הרווח
39.1	1.3	1.2	4.8	3.2	1.7	(0.1)	5.5	55.4	רווח (הפסד) נקי
4,941.9	733.1	1.7	535.9	338.8	206.3	-	6,023.1	12,047.7	יתרה ממוצעת של נכסים (1)
4,941.9	733.1	1.7	535.9	338.8	206.3	-	-	6,024.6	מזה: יתרה ממוצעת של אשראי לציבור (1)
5,164.7	746.7	1.4	563.3	352.3	207.6	-	-	6,289.3	יתרת אשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
20.9	-	-	3.8	-	-	-	-	24.7	יתרת חובות לא צוברים וחובות בפיגור מעל 90 יום
39.2	0.2	-	0.5	-	25.0	-	-	64.7	יתרת חובות בעייתיים אחרים
82.5	2.1	-	11.8	3.0	4.9	-	-	102.2	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופת הדיווח
1.7	-	-	(0.2)	-	-	-	-	1.5	מחיקות חשבונאיות נטו בתקופת הדיווח
9,143.7	638.4	308.3	586.8	234.6	316.1	5.1	203.7	10,798.3	יתרה ממוצעת של התחייבויות (1)
8,505.2	-	308.1	579.8	230.2	313.4	5.1	-	9,941.8	מזה: יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור (1)
8,613.4	-	316.3	550.8	257.6	276.6	4.9	-	10,019.6	יתרת פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
4,856.9	594.0	15.9	604.7	400.8	179.8	0.2	937.5	6,995.8	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון (1),(2)
4,872.6	583.7	16.2	587.0	426.3	178.6	0.2	1,172.3	7,253.2	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח (2)
3,369.4	-	604.7	162.8	142.3	608.9	3.3	-	4,891.4	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול (1) (3)
									פיצול הכנסות ריבית נטו
42.5	0.6	-	3.8	2.4	1.0	-	-	49.7	- מרווח מפעילות מתן אשראי
52.0	-	1.2	4.8	2.7	1.9	-	-	62.6	- מרווח מפעילות קבלת פקדונות
-	-	-	-	-	-	-	9.3	9.3	- אחר
94.5	0.6	1.2	8.6	5.1	2.9	-	9.3	121.6	סך הכנסות ריבית, נטו

ראה הערות בסוף הבאור.

באור 12א: מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023									(בלתי מבוקר)
פעילות ישראל									
סה"כ פעילות בישראל	סה"כ פעילות בישראל	גופים מוסדיים ניהול פיננסי	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית	מזה: כרטיסי אשראי	משקי בית	סה"כ
157.6	45.2	-	3.0	5.7	10.4	-	0.6	93.3	הכנסות ריבית מחיצוניים
(45.6)	*(13.5)	(0.1)	*0.3	*(0.1)	*(1.1)	*(1.3)	0.1	*(29.8)	הכנסות (הוצאות) ריבית לחיצוניים
									הכנסות (הוצאות) ריבית, נטו:
112.0	*31.7	(0.1)	*3.3	*5.6	*9.3	*(1.3)	0.7	*63.5	מחיצוניים
-	*(33.5)	0.1	*0.7	*(1.8)	*0.4	*2.4	-	*31.7	בינמגזרי
112.0	(1.8)	-	4.0	3.8	9.7	1.1	0.7	95.2	סך הכנסות (הוצאות) ריבית, נטו
16.4	(7.1)	-	0.3	0.5	2.9	0.5	3.1	19.3	הכנסות (הוצאות) שאינן מריבית מחיצוניים
128.4	(8.9)	-	4.3	4.3	12.6	1.6	3.8	114.5	סך הכנסות
6.4	-	-	0.2	0.8	0.8	-	-	4.6	הוצאות בגין הפסדי אשראי
54.6	0.3	0.1	1.2	1.0	5.0	0.2	1.3	46.8	הוצאות תפעוליות ואחרות מחיצוניים
67.4	(9.2)	(0.1)	2.9	2.5	6.8	1.4	2.5	63.1	רווח (הפסד) לפני מיסים
23.5	(3.2)	-	1.0	0.9	2.3	0.5	0.8	22.0	הפרשה למסים על הרווח
43.9	(6.0)	(0.1)	1.9	1.6	4.5	0.9	1.7	41.1	רווח (הפסד) נקי
*11,239.8	*5,225.3	-	207.2	322.4	600.4	1.8	740.8	4,882.7	יתרה ממוצעת של נכסים (1)
6,014.5	-	-	207.2	322.4	600.4	1.8	740.8	4,882.7	מזה: יתרה ממוצעת של אשראי לציבור (1)
6,273.2	-	-	209.1	319.2	630.2	1.4	740.5	5,113.3	יתרת אשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
27.5	-	-	-	-	5.6	-	-	21.9	יתרת חובות לא צוברים וחובות בפיגור מעל 90 יום
41.7	-	-	-	10.0	1.0	-	0.1	30.7	יתרת חובות בעיתיים אחרים
83.1	-	-	1.6	5.9	8.5	-	0.2	67.1	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופת הדיווח
1.1	-	-	-	0.1	(0.4)	-	-	1.4	מחיקות חשבונאיות נטו בתקופת הדיווח
*10,176.9	*198.5	4.3	276.7	145.0	639.3	246.5	641.6	8,666.6	יתרה ממוצעת של התחייבויות (1)
9,321.5	-	4.3	274.1	140.9	631.2	246.3	-	8,024.7	מזה: יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור (1)
9,297.4	-	4.4	206.4	163.0	606.1	260.3	-	8,057.2	יתרת פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
6,504.5	546.5	0.3	190.5	370.3	679.5	11.4	670.5	4,706.0	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון (1),(2)
6,527.6	473.9	0.2	198.8	377.3	673.3	12.0	622.5	4,792.1	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח (2)
4,891.4	-	3.3	608.9	142.3	162.8	604.7	-	3,369.4	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול (1) (3)
51.9	-	-	0.9	2.5	4.4	-	0.6	44.1	פיצול הכנסות ריבית נטו
61.9	-	-	3.1	1.3	5.3	1.1	0.1	51.1	- מרווח מפעילות מתן אשראי
(1.8)	(1.8)	-	-	-	-	-	-	-	- מרווח מפעילות קבלת פקדונות
112.0	(1.8)	-	4.0	3.8	9.7	1.1	0.7	95.2	- אחר
									סך הכנסות ריבית, נטו

ראה הערות בסוף הבאור.

באור 12א: מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

לשישה חודשים שהסתיימו ב- 30 ביוני 2024									(בלתי מבוקר)
פעילות ישראל									
סה"כ	מזה: כרטיסי אשראי פרטית	עסקים בנקאות	עסקים קטנים וזעירים	עסקים בינוניים	עסקים גדולים	גופים מוסדיים	ניהול פיננסי	סה"כ פעילות בישראל	משקי בית
									סה"כ
186.1	1.3	-	19.5	11.2	6.2	-	109.3	332.3	הכנסות ריבית מחיצוניים
(73.5)	0.1	(3.9)	(2.5)	0.3	(2.5)	(0.1)	(17.9)	(100.1)	הכנסות (הוצאות) ריבית לחיצוניים
112.6	1.4	(3.9)	17.0	11.5	3.7	(0.1)	91.4	232.2	הכנסות (הוצאות) ריבית, נטו:
76.3	-	6.3	0.5	(2.7)	2.4	0.1	(82.9)	-	מחיצוניים
188.9	1.4	2.4	17.5	8.8	6.1	-	8.5	232.2	בינמגזרי
37.1	5.5	1.7	5.3	0.9	0.8	-	0.2	46.0	הכנסות ריבית, נטו
226.0	6.9	4.1	22.8	9.7	6.9	-	8.7	278.2	הכנסות שאינן מריבית מחיצוניים
7.4	-	-	(1.5)	(0.2)	(0.4)	-	-	5.3	סך הכנסות
96.0	2.8	0.6	8.5	1.8	2.1	0.1	0.9	110.0	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
122.6	4.1	3.5	15.8	8.1	5.2	(0.1)	7.8	162.9	סך הוצאות תפעוליות ואחרות מחיצוניים
47.1	1.6	1.3	6.1	3.0	2.0	-	3.0	62.5	רווח (הפסד) לפני מיסים
75.5	2.5	2.2	9.7	5.1	3.2	(0.1)	4.8	100.4	הפרשה למסים על הרווח
4,883.3	720.0	1.6	568.1	318.7	207.4	-	5,976.5	11,955.6	רווח (הפסד) נקי
4,883.3	720.0	1.6	568.1	318.7	207.4	-	-	5,979.1	יתרה ממוצעת של נכסים (1)
5,164.7	746.7	1.4	563.3	352.3	207.6	-	-	6,289.3	מזה: יתרה ממוצעת של אשראי לציבור (1)
20.9	-	-	3.8	-	-	-	-	24.7	יתרת אשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
39.2	0.2	-	0.5	-	25.0	-	-	64.7	יתרת חובות לא צוברים וחובות בפיגור מעל 90 יום
82.5	2.1	-	11.8	3.0	4.9	-	-	102.2	יתרת חובות בעיתיים אחרים
1.8	-	-	(1.1)	-	-	-	-	0.7	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופת הדיווח
9,073.1	626.1	299.0	589.8	190.4	323.4	4.6	250.2	10,730.5	מחיקות חשבונאיות נטו בתקופת הדיווח
8,447.0	-	298.8	582.5	186.3	320.7	4.6	-	9,839.9	יתרה ממוצעת של התחייבויות (1)
8,613.4	-	316.3	550.8	257.6	276.6	4.9	-	10,019.6	מזה: יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור (1)
4,840.8	604.2	15.4	622.7	375.6	181.3	0.2	702.9	6,738.9	יתרת פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
4,872.6	583.7	16.2	587.0	426.3	178.6	0.2	1,172.3	7,253.2	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון (1),(2)
3,954.1	-	846.6	231.1	123.5	238.5	3.2	-	5,397.0	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח (2)
									יתרה ממוצעת של נכסים בניהול (1) (3)
85.4	1.3	-	7.8	4.6	1.9	-	-	99.7	פיצול הכנסות ריבית נטו
103.5	0.1	2.4	9.7	4.2	4.2	-	-	124.0	- מרווח מפעילות מתן אשראי
-	-	-	-	-	-	-	8.5	8.5	- מרווח מפעילות קבלת פקדונות
188.9	1.4	2.4	17.5	8.8	6.1	-	8.5	232.2	- אחר
									סך הכנסות ריבית, נטו

ראה הערות בסוף הבאור.

באור 12א: מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

לשישה חודשים שהסתיימו ב- 30 ביוני 2023								(בלתי מבוקר)	
פעילות ישראל									
סה"כ פעילות בישראל	ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים	מזה:		סה"כ	
						כרטיסי אשראי	בנקאות פרטית		
298.2	80.4	-	5.7	11.0	20.0	-	1.2	181.1	הכנסות ריבית מחיצוניים
(80.6)	*(23.8)	(0.1)	*0.2	*(0.2)	*(1.3)	*(2.3)	0.1	*(53.1)	הכנסות (הוצאות) ריבית לחיצוניים
הכנסות (הוצאות) ריבית, נטו:									
217.6	*56.6	(0.1)	*5.9	*10.8	*18.7	*(2.3)	1.3	*128.0	מחיצוניים
-	*(61.5)	0.1	*1.7	*(3.5)	*0.6	*4.4	-	*58.2	בינמגזרי
217.6	(4.9)	-	7.6	7.3	19.3	2.1	1.3	186.2	הכנסות (הוצאות) ריבית, נטו
33.2	(14.6)	0.1	0.8	0.9	5.9	1.2	6.8	38.9	הכנסות (הוצאות) שאינן מריבית מחיצוניים
250.8	(19.5)	0.1	8.4	8.2	25.2	3.3	8.1	225.1	סך הכנסות (הוצאות)
1.8	-	-	-	0.1	(2.4)	-	-	4.1	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
110.8	0.9	0.2	2.1	2.0	9.6	0.5	2.8	95.5	סך הוצאות תפעוליות ואחרות מחיצוניים
138.2	(20.4)	(0.1)	6.3	6.1	18.0	2.8	5.3	125.5	רווח (הפסד) לפני מיסים
48.1	(7.1)	-	2.2	2.1	6.2	1.0	1.8	43.7	הפרשה למסים על הרווח
90.1	(13.3)	(0.1)	4.1	4.0	11.8	1.8	3.5	81.8	רווח (הפסד) נקי
*11,250.1	*5,266.1	-	204.0	322.9	591.3	1.7	725.0	4,864.1	יתרה ממוצעת של נכסים (1)
5,984.0	-	-	204.0	322.9	591.3	1.7	725.0	4,864.1	מזה: יתרה ממוצעת של אשראי לציבור (1)
6,273.2	-	-	209.1	319.2	630.2	1.4	740.5	5,113.3	יתרת אשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
27.5	-	-	-	-	5.6	-	-	21.9	יתרת חובות לא צוברים וחובות בפיגור מעל 90 יום
41.7	-	-	-	10.0	1.0	-	0.1	30.7	יתרת חובות בעיתיים אחרים
83.1	-	-	1.6	5.9	8.5	-	0.2	67.1	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופת הדיווח
0.1	-	-	-	0.1	(1.4)	-	-	1.4	מחיקות חשבונאיות נטו בתקופת הדיווח
*10,211.4	*231.3	4.1	299.9	143.5	638.2	237.1	634.7	8,657.3	יתרה ממוצעת של התחייבויות (1)
9,330.5	-	4.1	297.3	139.3	630.3	236.9	-	8,022.6	מזה: יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור (1)
9,297.4	-	4.4	206.4	163.0	606.1	260.3	-	8,057.2	יתרת פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
6,483.8	617.5	0.4	182.3	363.0	685.9	11.0	595.6	4,623.7	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון (1),(2)
6,527.6	473.9	0.2	198.8	377.3	673.3	12.0	622.5	4,792.1	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח (2)
4,826.6	-	2.9	655.8	143.4	153.8	578.0	-	3,292.7	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול (1) (3)
פיצול הכנסות ריבית נטו									
104.5	-	-	1.8	4.9	8.8	-	1.2	89.0	- מרווח מפעילות מתן אשראי
118.0	-	-	5.8	2.4	10.5	2.1	0.1	97.2	- מרווח מפעילות קבלת פקדונות
(4.9)	(4.9)	-	-	-	-	-	-	-	- אחר
217.6	(4.9)	-	7.6	7.3	19.3	2.1	1.3	186.2	הכנסות ריבית, נטו

ראה הערות בסוף הבאור.

באור 12א: מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023									(מבוקר)
פעילות ישראל									
משקי בית									
סה"כ	מזה:	עסקים	עסקים	עסקים	עסקים	עסקים	עסקים	סה"כ	
פועלות	כרטיסי	קטנים	בינוניים	גדולים	גופים	ניהול	סה"כ		
בישראל	אשראי	וזעירים	בנקאות	פרטית	מוסדיים	פיננסי			
605.4	2.6	41.5	0.1	23.3	-	151.4	377.4		הכנסות ריבית מחיצוניים
(166.0)	0.2	(4.0)	(5.5)	(0.4)	(0.1)	(31.4)	(123.5)		הכנסות (הוצאות) ריבית לחיצוניים
439.4	2.8	37.5	(5.4)	22.9	(0.1)	120.0	253.9		הכנסות (הוצאות) ריבית, נטו:
-	-	(0.3)	9.7	(7.7)	0.2	(127.7)	123.0		מחיצוניים
439.4	2.8	37.2	4.3	15.2	0.1	(7.7)	376.9		בימגזרי
75.0	13.2	11.6	2.6	1.9	-	(18.4)	75.7		סך הכנסות (הוצאות) ריבית, נטו
514.4	16.0	48.8	6.9	17.1	0.1	(26.1)	452.6		הכנסות (הוצאות) שאינן מריבית מחיצוניים
18.6	-	(1.0)	-	0.5	-	-	15.8		סך הכנסות (הוצאות)
213.3	6.2	18.0	0.9	4.1	0.3	1.8	184.1		הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
282.5	9.8	31.8	6.0	12.5	(0.2)	(27.9)	252.7		סך הוצאות תפעוליות ואחרות לחיצוניים
98.5	3.4	11.1	2.1	4.4	(0.1)	(9.8)	88.2		רווח (הפסד) לפני מיסים
184.0	6.4	20.7	3.9	8.1	(0.1)	(18.1)	164.5		הפרשה למסים על הרווח
11,303.9	724.1	589.0	1.5	329.4	-	5,306.3	4,879.1		רווח (הפסד) נקי
5,997.6	724.1	589.0	1.5	329.4	-	-	4,879.1		יתרה ממוצעת של נכסים (1)
6,121.4	691.6	575.7	1.0	337.8	-	-	5,014.9		מזה: יתרה ממוצעת של אשראי לציבור (1)
24.8	-	4.6	-	-	-	-	20.2		יתרת אשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
63.2	0.4	0.9	-	-	-	-	32.3		יתרת חובות לא צוברים וחובות בפיגור מעל 90 יום
97.4	2.0	12.3	-	3.2	-	-	76.4		יתרת חובות בעיתיים אחרים
1.7	-	(1.3)	-	-	-	-	3.0		יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופת הדיווח
10,218.8	631.7	603.9	242.8	151.4	4.0	243.4	8,698.3		מחיקות חשבונאיות נטו בתקופת הדיווח
9,329.2	242.6	596.2	242.6	147.2	4.0	-	8,066.6		יתרה ממוצעת של התחייבויות (1)
9,632.7	266.8	572.6	266.8	167.6	4.4	-	8,328.7		מזה: יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור (1)
6,490.7	607.4	668.7	11.9	367.6	0.3	550.5	4,712.6		יתרת פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
6,465.2	602.8	639.2	13.6	363.4	0.1	450.1	4,811.7		יתרה ממוצעת של נכסי סיכון (1),(2)
4,972.8	638.2	170.0	638.2	140.6	3.1	-	3,456.3		יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח (2)
206.5	2.6	17.2	-	9.7	-	-	176.1		יתרה ממוצעת של נכסים בניהול (1) (3)
240.6	0.2	20.0	4.3	5.5	0.1	-	200.8		פיצול הכנסות ריבית נטו
(7.7)	-	-	-	-	-	(7.7)	-		- מרווח מפעילות מתן אשראי
439.4	2.8	37.2	4.3	15.2	0.1	(7.7)	376.9		- מרווח מפעילות קבלת פקדונות
									- אחר

סך הכנסות ריבית, נטו

ראה הערות בסוף הבאור.

באור 12א: מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

הערות:

*סווג מחדש

(1) יתרות ממוצעות על בסיס יתרות לתחילת רבעון או לתחילת חודש.

(2) נכסי משוקלים בסיכון- כפי שחושבו לצורך הלימות הון (הוראת ניהול בנקאי תקין 201).

(3) נכסים בניהול- קרנות נאמנות וניירות ערך של לקוחות.

באור 12ב: מגזרי פעילות לפי גישת ההנהלה

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

א. החלוקה למגזרי הפעילות לפי גישת ההנהלה מבוססת על סוגי המוצרים והשירותים או על סוגי הלקוחות. חלוקה זו משמשת את הנהלת הבנק לצורך קבלת החלטות ולניתוח התוצאות העסקיות של הבנק. לפירוט בדבר שיוך הלקוחות למגזרים לפי גישת ההנהלה וכללים לחלוקת תוצאות הפעילות בין המגזרים השונים, ראה באור 24ב' בדוחות הכספיים לשנת 2023.

ב. מידע על מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024					(בלתי מבוקר)
מגזר משקי בית	מגזר בנקאות פרטית	מגזר מסחרי/ עסקי	מגזר ניהול פיננסי	סה"כ מאוחד	
90.2	10.5	11.6	9.3	121.6	הכנסות ריבית נטו:
					מחיצוניים
14.1	8.0	2.3	-	24.4	הכנסות מימון שאינן מריבית:
					מחיצוניים
104.3	18.5	13.9	9.3	146.0	סך הכנסות
4.3	-	(1.4)	-	2.9	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
42.7	5.0	6.0	0.4	54.1	הוצאות תפעוליות ואחרות
57.3	13.5	9.3	8.9	89.0	רווח לפני מיסים
21.6	5.1	3.5	3.4	33.6	הפרשה למיסים על הרווח
35.7	8.4	5.8	5.5	55.4	רווח נקי
4,876.0	92.0	1,056.7	6,023.1	12,047.7	יתרה ממוצעת של נכסים*
5,151.3	88.4	1,049.6	-	6,289.3	אשראי לציבור ברוטו לסוף תקופת הדיווח
7,166.1	2,089.3	764.2	-	10,019.6	פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח

באור 12ב' מגזרי פעילות לפי גישת ההנהלה (המשך)

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

ב. מידע על מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023					(בלתי מבוקר)
מגזר משקי בית	מגזר בנקאות פרטית	מגזר מסחרי/ עסקי	מגזר ניהול פיננסי	סה"כ מאוחד	
90.0	11.7	12.1	(1.8)	112.0	הכנסות ריבית נטו:
					מחיצוניים
14.1	7.0	2.4	(7.1)	16.4	הכנסות מימון שאינן מריבית:
					מחיצוניים
104.1	18.7	14.5	(8.9)	128.4	סך הכנסות
4.6	-	1.8	-	6.4	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
42.5	5.1	6.7	0.3	54.6	הוצאות תפעוליות ואחרות
57.0	13.6	6.0	(9.2)	67.4	רווח לפני מיסים
19.9	4.7	2.1	(3.2)	23.5	הפרשה למיסים על הרווח
37.1	8.9	3.9	(6.0)	43.9	רווח נקי
4,823.0	108.9	1,082.6	5,225.3	11,239.8	יתרה ממוצעת של נכסים*
5,077.1	102.5	1,093.6	-	6,273.2	אשראי לציבור ברוטו לסוף תקופת הדיווח
6,589.5	2,063.8	644.1	-	9,297.4	פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024					(בלתי מבוקר)
מגזר משקי בית	מגזר בנקאות פרטית	מגזר מסחרי/ עסקי	מגזר ניהול פיננסי	סה"כ מאוחד	
179.8	21.2	22.7	8.5	232.2	הכנסות ריבית נטו:
					מחיצוניים
26.6	14.9	4.3	0.2	46.0	הכנסות מימון שאינן מריבית:
					מחיצוניים
206.4	36.1	27.0	8.7	278.2	סך הכנסות
7.4	-	(2.1)	-	5.3	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
87.2	10.1	11.8	0.9	110.0	הוצאות תפעוליות ואחרות
111.8	26.0	17.3	7.8	162.9	רווח לפני מיסים
42.9	10.0	6.6	3.0	62.5	הפרשה למיסים על הרווח
68.9	16.0	10.7	4.8	100.4	רווח נקי
4,830.0	93.0	1,056.1	5,976.5	11,955.6	יתרה ממוצעת של נכסים*
5,151.3	88.4	1,049.6	-	6,289.3	אשראי לציבור ברוטו לסוף תקופת הדיווח
7,166.1	2,089.3	764.2	-	10,019.6	פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח

* יתרה ממוצעת מחושבת על בסיס יתרות לתחילת רבעון או לתחילת חודש.

** סווג מחדש

באור 12ב' מגזרי פעילות לפי גישת ההנהלה (המשך)

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023					(בלתי מבוקר)
מגזר משקי בית	מגזר בנקאות פרטית	מגזר מסחרי/ עסקי	מגזר ניהול פיננסי	סה"כ מאוחד	
175.7	23.0	23.8	(4.9)	217.6	הכנסות ריבית נטו:
					מחיצוניים
28.6	14.3	4.9	(14.6)	33.2	הכנסות מימון שאינן מריבית:
					מחיצוניים
204.3	37.3	28.7	(19.5)	250.8	סך הכנסות
4.1	-	(2.3)	-	1.8	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
86.5	10.5	12.9	0.9	110.8	הוצאות תפעוליות ואחרות
113.7	26.8	18.1	(20.4)	138.2	רווח לפני מיסים
39.6	9.3	6.3	(7.1)	48.1	הפרשה למיסים על הרווח
74.1	17.5	11.8	(13.3)	90.1	רווח נקי
4,792.0	113.8	1,078.2	**5,266.1	**11,250.1	יתרה ממוצעת של נכסים *
5,077.1	102.5	1,093.6	-	6,273.2	אשראי לציבור ברוטו לסוף תקופת הדיווח
6,589.5	2,063.8	644.1	-	9,297.4	פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023					(מבוקר)
מגזר משקי בית	מגזר בנקאות פרטית	מגזר מסחרי/ עסקי	מגזר ניהול פיננסי	סה"כ מאוחד	
354.4	45.8	46.9	(7.7)	439.4	הכנסות ריבית נטו:
					מחיצוניים
56.1	27.6	9.7	(18.4)	75.0	הכנסות מימון שאינן מריבית:
					מחיצוניים
410.5	73.4	56.6	(26.1)	514.4	סך הכנסות
15.8	-	2.8	-	18.6	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
166.8	20.2	24.5	1.8	213.3	הוצאות תפעוליות ואחרות
227.9	53.2	29.3	(27.9)	282.5	רווח לפני מיסים
79.5	18.6	10.2	(9.8)	98.5	הפרשה למיסים על הרווח
148.4	34.6	19.1	(18.1)	184.0	רווח נקי
4,816.8	106.4	1,074.4	**5,306.3	**11,303.9	יתרה ממוצעת של נכסים *
4,997.2	91.2	1,033.0	-	6,121.4	אשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
6,950.4	2,101.5	580.8	-	9,632.7	פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח

*יתרות ממוצעות מחושבות על בסיס יתרות לתחילת חודש.
** סווג מחדש.

באור 13: מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

א. חובות ומכשירי אשראי חוץ מאזניים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום					
30 ביוני 2023			30 ביוני 2024		
הפרשה להפסדי אשראי			הפרשה להפסדי אשראי		
אשראי לציבור			אשראי לציבור		
מסחרי	פרטי אחר	סך הכל	מסחרי	פרטי אחר	סך הכל
15.8	65.6	81.4	23.2	81.9	105.1
1.8	4.6	6.4	(1.4)	4.3	2.9
(0.1)	(3.8)	(3.9)	(0.1)	(4.0)	(4.1)
0.4	2.4	2.8	0.3	2.3	2.6
0.3	(1.4)	(1.1)	0.2	(1.7)	(1.5)
17.9	68.8	86.7	22.0	84.5	106.5
מזה:			מזה:		
2.0	1.6	3.6	2.3	2.0	4.3
בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים			בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים		

1. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת שנה
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
מחיקות חשבונאיות
גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
מחיקות חשבונאיות נטו
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה*

לשישה חודשים שהסתיימו ביום					
30 ביוני 2023			30 ביוני 2024		
הפרשה להפסדי אשראי			הפרשה להפסדי אשראי		
אשראי לציבור			אשראי לציבור		
מסחרי	פרטי אחר	סך הכל	מסחרי	פרטי אחר	סך הכל
18.9	66.1	85.0	23.0	78.9	101.9
(2.3)	4.1	1.8	(2.1)	7.4	5.3
(0.2)	(6.6)	(6.8)	(0.2)	(6.7)	(6.9)
1.5	5.2	6.7	1.3	4.9	6.2
1.3	(1.4)	(0.1)	1.1	(1.8)	(0.7)
17.9	68.8	86.7	22.0	84.5	106.5
מזה:			מזה:		
2.0	1.6	3.6	2.3	2.0	4.3
בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים			בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים		

1. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה
הכנסות בגין הפסדי אשראי
מחיקות חשבונאיות
גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
מחיקות חשבונאיות נטו
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה*

באור 13: מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

2. מידע נוסף על דרך חישוב ההפרשה להפסדי אשראי בגין חובות

30 ביוני 2024					(בלתי מבוקר)
אשראי לציבור					
מסחרי	פרטי אחר	סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל	
1,051.4	-	1,051.4	4,515.0	5,566.4	יתרת חוב רשומה של חובות
71.8	5,166.1	5,237.9	-	5,237.9	שנבדקו על בסיס פרטני
1,123.2	5,166.1	6,289.3	4,515.0	10,804.3	שנבדקו על בסיס קבוצתי
					סך הכל חובות
19.0	-	19.0	-	19.0	הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות
0.7	82.5	83.2	-	83.2	שנבדקו על בסיס פרטני
19.7	82.5	102.2	-	102.2	שנבדקו על בסיס קבוצתי
					סך הכל הפרשה להפסדי אשראי

30 ביוני 2023					(בלתי מבוקר)
אשראי לציבור					
מסחרי	פרטי אחר	סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל	
1,082.7	-	1,082.7	3,772.2	4,854.9	יתרת חוב רשומה של חובות
75.8	5,114.7	5,190.5	-	5,190.5	שנבדקו על בסיס פרטני
1,158.5	5,114.7	6,273.2	3,772.2	10,045.4	שנבדקו על בסיס קבוצתי
					סך הכל חובות
15.1	-	15.1	-	15.1	הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות
0.8	67.2	68.0	-	68.0	שנבדקו על בסיס פרטני
15.9	67.2	83.1	-	83.1	שנבדקו על בסיס קבוצתי
					סך הכל הפרשה להפסדי אשראי

* יתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין בנקים, ממשלות ואגרות חוב, הינה בסכום הנמוך מ- 50 אלפי ש"ח

באור 13: מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

2. מידע נוסף על דרך חישוב ההפרשה להפסדי אשראי בגין חובות (המשך)

31 בדצמבר 2023				
		אשראי לציבור		
בנקים ממשלות ואגרות חוב	סך הכל	פרטי אחר	מסחרי	סך הכל
3,851.5	4,893.0	-	1,041.5	1,041.5
-	5,079.9	5,015.9	64.0	5,079.9
3,851.5	9,972.9	5,015.9	1,105.5	6,121.4
-	20.2	-	20.2	20.2
-	77.2	76.4	0.8	77.2
-	97.4	76.4	21.0	97.4

יתרת חוב רשומה:
חובות שנבדקו על בסיס פרטי
חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי
סך הכל חובות
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות
שנבדקו על בסיס פרטי
שנבדקו על בסיס קבוצתי
סך הכל הפרשה להפסדי אשראי

* יתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין בנקים, ממשלות ואגרות חוב, הינה בסכום הנמוך מ- 50 אלפי ש"ח

ב. אשראי לציבור

1. איכות אשראי ופיגורים

30 ביוני 2024						בלתי מבוקר
חובות צוברים - מידע נוסף		בעייתיים (1)				
בפיגור של 90 ימים או יותר (2)	בפיגור של 30 ועד 89 ימים (3)	סך הכל	לא צוברים	צוברים	תקינים	פעילות לוויים בישראל
						ציבורי-מסחרי
-	-	255.4	3.5	0.2	251.7	בינוי ונדל"ן - בינוי
-	-	126.1	-	-	126.1	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
-	-	82.7	-	-	82.7	שרותים פיננסיים
0.1	-	659.0	0.2	25.4	633.4	מסחרי - אחר
0.1	-	1,123.2	3.7	25.6	1,093.9	סך הכל מסחרי
1.0	7.6	5,166.1	19.9	40.3	5,105.9	אנשים פרטיים - אחר
1.1	7.6	6,289.3	23.6	65.9	6,199.8	סך הכל ציבור - פעילות בישראל

ראה הערות בעמוד הבא

באור 13: מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

ב. אשראי לציבור

1. איכות אשראי ופיגורים (המשך)

30 ביוני 2023						בלתי מבוקר
חובות צוברים - מידע נוסף		בעייתיים (1)				פעילות לווים בישראל ציבורי-מסחרי
בפיגור של 30 ועד 89 ימים (3)	בפיגור של 90 ימים או יותר (2)	סך הכל	לא צוברים	צוברים	תקינים	
-	-	256.8	5.1	0.3	251.4	בינוי ונדל"ן - בינוי
-	-	130.1	-	-	130.1	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
-	-	71.9	-	-	71.9	שרותים פיננסיים
-	-	699.7	0.5	10.7	688.6	מסחרי - אחר
-	-	1,158.5	5.6	11.0	1,141.9	סך הכל מסחרי
4.2	1.1	5,114.7	20.8	31.8	5,062.1	אנשים פרטיים - אחר
4.2	1.1	6,273.2	26.4	42.8	6,204.0	סך הכל ציבור - פעילות בישראל

31 בדצמבר 2023						פעילות לווים בישראל ציבורי-מסחרי
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	
0.1	-	256.0	4.4	0.2	251.4	בינוי ונדל"ן - בינוי
-	-	134.5	-	-	134.5	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
-	-	70.2	-	-	70.2	שרותים פיננסיים
-	-	644.8	0.2	30.7	613.9	מסחרי - אחר
0.1	-	1,105.5	4.6	30.9	1,070.0	סך הכל מסחרי
6.2	1.1	5,015.9	19.1	33.4	4,963.4	אנשים פרטיים - אחר
6.3	1.1	6,121.4	23.7	64.3	6,033.4	סך הכל ציבור - פעילות בישראל

(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 4.2 מיליוני ש"ח (30.6.23 - 7.6 מיליוני ש"ח ו- 31.12.23 - 6.3 מיליוני ש"ח) סווגו כחובות בעייתיים צוברים.

באור 13: מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

ב. אשראי לציבור

1.1. איכות אשראי לפי שנות העמדת האשראי

30 ביוני 2024									
יתרת חוב רשומה של אשראי לציבור לזמן קצוב									
2024	2023	2022	2021	2020	קודם	יתרת חוב רשומה של הלוואות מתחדשות	יתרת חוב רשומה של הלוואות מתחדשות שהומרו להלוואות לזמן קצוב	סה"כ	
91.1	53.8	66.9	23.5	16.8	73.5	55.9	-	381.5	פעילות לווים בישראל
91.1	53.8	66.9	23.5	14.3	72.8	55.6	-	378.0	בינוי ונדל"ן - סה"כ
-	-	-	-	-	-	-	-	-	אשראי בדירוג ביצוע
-	-	-	-	-	-	-	-	-	אשראי שאינו בדירוג ביצוע ואינו בעייתי
-	-	-	-	0.1	-	-	-	0.1	אשראי בעייתי צובר
-	-	-	-	2.4	0.7	0.3	-	3.4	אשראי שאינו צובר
-	-	-	-	-	-	0.1	-	0.1	מחיקות חשבונאיות בתקופת הדיווח
150.7	115.6	98.7	31.8	19.7	129.8	195.4	0.1	741.8	מסחרי - אחר - סה"כ
145.2	115.6	98.7	31.8	14.2	129.6	169.9	0.1	705.1	אשראי בדירוג ביצוע
5.5	-	-	-	5.5	-	-	-	11.0	אשראי שאינו בדירוג ביצוע ואינו בעייתי
-	-	-	-	-	0.1	25.3	-	25.4	אשראי בעייתי צובר
-	-	-	-	-	-	0.2	-	0.2	אשראי שאינו צובר
-	-	-	-	-	-	0.1	-	0.1	מחיקות חשבונאיות בתקופת הדיווח
614.7	775.4	633.5	438.6	316.1	1,379.3	974.7	33.8	5,166.1	אנשים פרטיים - אחר - סה"כ
603.4	747.5	607.3	420.1	299.7	1,293.3	946.5	30.7	4,948.5	אשראי שאינו בפיגור ובדירוג ביצוע
11.3	26.9	24.9	17.5	15.7	84.6	25.3	2.8	209.0	אשראי שאינו בפיגור ואינו בדירוג ביצוע
-	0.9	1.2	0.9	0.6	1.2	2.6	0.3	7.7	בפיגור 30-89 יום
-	0.1	0.1	0.1	0.1	0.2	0.3	-	0.9	בפיגור מעל 90 יום
1.0	2.3	2.6	2.4	1.5	9.3	0.4	0.4	19.9	אשראי שאינו צובר
0.5	1.4	1.3	0.6	0.4	1.4	1.1	-	6.7	מחיקות חשבונאיות בתקופת הדיווח
856.5	944.8	799.1	493.9	352.6	1,582.5	1,226.0	33.9	6,289.3	סך הכל אשראי לציבור- פעילות בישראל

באור 13: מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

ב. אשראי לציבור

1.1. איכות אשראי לפי שנות העמדת האשראי

30 ביוני 2023								פעילות לווים בישראל
יתרת חוב רשומה של אשראי לציבור לזמן קצוב								
2023	2022	2021	2020	2019	קודם	יתרת חוב רשומה של הלוואות מתחדשות	סה"כ	
73.4	113.9	36.8	21.8	37.3	34.8	68.9	386.9	בינוי ונדל"ן - סה"כ
73.1	111.3	36.8	16.9	36.3	34.7	68.2	377.3	אשראי בדירוג ביצוע
-	-	-	2.3	1.0	0.1	0.7	4.1	אשראי שאינו בדירוג ביצוע ואינו בעייתי
0.3	-	-	-	-	-	-	0.3	אשראי בעייתי צובר
-	2.6	-	2.6	-	-	-	5.2	אשראי שאינו צובר
-	-	0.1	-	-	-	-	0.1	מחיקות חשבונאיות בתקופת הדיווח
147.4	161.0	80.0	41.7	74.4	86.3	180.8	771.6	מסחרי - אחר - סה"כ
145.9	159.2	79.6	41.7	74.4	82.3	170.6	753.7	אשראי בדירוג ביצוע
1.3	1.7	0.4	-	-	1.7	1.6	6.7	אשראי שאינו בדירוג ביצוע ואינו בעייתי
0.2	0.1	-	-	-	2.3	8.1	10.7	אשראי בעייתי צובר
-	-	-	-	-	-	0.5	0.5	אשראי שאינו צובר
-	-	-	-	-	-	0.1	0.1	מחיקות חשבונאיות בתקופת הדיווח
1,103.8	875.8	602.2	424.1	306.3	1,356.7	445.8	5,114.7	אנשים פרטיים- אחר-סה"כ
1,088.4	855.3	578.9	403.6	288.8	1,262.8	419.6	4,897.4	אשראי שאינו בפיגור ובדירוג ביצוע
15.4	20.1	23.1	19.7	17.0	91.9	24.7	211.9	אשראי שאינו בפיגור ואינו בדירוג ביצוע
-	0.2	0.2	0.7	0.4	1.8	1.1	4.4	בפיגור 89-30 יום
-	0.2	-	0.1	0.1	0.2	0.4	1.0	בפיגור מעל 90 יום
1.7	1.5	2.5	2.4	1.7	10.7	0.4	20.9	אשראי שאינו צובר
0.6	1.1	0.5	0.6	0.4	1.1	2.3	6.6	מחיקות חשבונאיות בתקופת הדיווח
1,324.6	1,150.7	719.0	487.6	418.0	1,477.8	695.5	6,273.2	סך הכל אשראי לציבור- פעילות בישראל

באור 13: מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

ב. אשראי לציבור

1.1. איכות אשראי לפי שנות העמדת האשראי

31 בדצמבר 2023									
יתרת חוב רשומה של אשראי לציבור לזמן קצוב									
פעילות לוויים בישראל	2023	2022	2021	2020	2019	קודם	יתרת חוב רשומה של הלוואות מתחדשות	יתרת חוב רשומה של הלוואות מתחדשות שהומרו להלוואות לזמן קצוב	סה"כ
בינוי ונדל"ן - סה"כ	89.7	103.7	29.8	18.2	35.1	38.2	75.8	0.1	390.6
אשראי בדירוג ביצוע	89.7	101.5	27.6	18.1	35.0	38.2	75.8	0.1	386.0
אשראי שאינו בדירוג ביצוע ואינו בעייתי	-	-	-	-	-	-	-	-	-
אשראי בעייתי צובר	-	-	-	0.1	0.1	-	-	-	0.2
אשראי שאינו צובר	-	2.2	2.2	-	-	-	-	-	4.4
מחיקות חשבונאיות בתקופת הדיווח	-	-	-	-	0.2	-	0.4	-	0.6
מסחרי - אחר - סה"כ	173.4	118.9	44.0	31.6	81.9	78.6	186.6	0.1	715.1
אשראי בדירוג ביצוע	173.4	117.8	44.0	16.2	60.5	72.3	181.8	0.1	666.1
אשראי שאינו בדירוג ביצוע ואינו בעייתי	-	1.1	-	-	6.0	6.3	4.6	-	18.0
אשראי בעייתי צובר	-	-	-	15.4	15.4	-	-	-	30.8
אשראי שאינו צובר	-	-	-	-	-	-	0.2	-	0.2
מחיקות חשבונאיות בתקופת הדיווח	-	-	-	-	-	-	0.3	-	0.3
אנשים פרטיים - אחר - סה"כ	949.3	741.6	512.7	359.4	266.7	1,219.3	929.0	37.7	5,015.7
אשראי שאינו בפיגור ובדירוג ביצוע	928.8	717.8	490.8	343.8	253.0	1,141.0	901.8	34.0	4,811.0
אשראי שאינו בפיגור ואינו בדירוג ביצוע	19.9	23.2	20.0	15.2	13.1	77.0	25.6	3.5	197.5
בפיגור 30-89 יום	0.5	0.5	1.8	0.3	0.5	1.2	1.3	-	6.1
בפיגור מעל 90 יום	0.1	0.1	0.1	0.1	0.1	0.1	0.3	0.2	1.1
אשראי שאינו צובר	1.8	1.5	2.7	2.2	1.4	8.7	0.5	0.4	19.1
מחיקות חשבונאיות בתקופת הדיווח	2.7	2.6	1.2	1.3	0.7	1.4	4.8	-	14.7
סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל	1,212.4	964.2	586.5	409.2	383.7	1,336.1	1,191.4	37.9	6,121.4

באור 13: מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

ב. אשראי לציבור

2. א. מידע נוסף על חובות לא צוברים

30 ביוני 2024						בלתי מבוקר
הכנסות ריבית שנרשמו ⁽²⁾	יתרת קרן חוזית של חובות לא צוברים	סך הכל יתרת ⁽¹⁾ חובות לא צוברים	יתרת ⁽¹⁾ חובות לא צוברים בגינם לא קיימת הפרשה	יתרת הפרשה	יתרת ⁽¹⁾ חובות לא צוברים בגינם קיימת הפרשה	פעילות לווים בישראל ציבורי-מסחרי
0.1	33.0	3.4	3.4	-	-	בינוי ונדל"ן - בינוי
-	8.6	0.3	-	0.1	0.3	מסחרי - אחר
0.1	41.6	3.7	3.4	0.1	0.3	סך הכל מסחרי
0.4	137.6	19.9	2.0	5.5	17.9	אנשים פרטיים - אחר
0.5	179.2	23.6	5.4	5.6	18.2	סך הכל ציבור-פעילויות בישראל *
-	-	3.7	3.5	-	0.2	* מזה: נמדד פרטנית לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים
-	-	19.9	1.9	5.6	18.0	נמדד על בסיס קבוצתי

30 ביוני 2023						בלתי מבוקר
הכנסות ריבית שנרשמו ⁽²⁾	יתרת קרן חוזית של חובות לא צוברים	סך הכל יתרת ⁽¹⁾ חובות לא צוברים	יתרת ⁽¹⁾ חובות לא צוברים בגינם לא קיימת הפרשה	יתרת הפרשה	יתרת ⁽¹⁾ חובות לא צוברים בגינם קיימת הפרשה	פעילות לווים בישראל ציבורי-מסחרי
0.1	30.0	5.1	1.3	0.5	3.8	בינוי ונדל"ן - בינוי
-	9.9	0.5	-	-	0.5	מסחרי - אחר
0.1	39.9	5.6	1.3	0.5	4.3	סך הכל מסחרי
0.2	128.3	20.8	3.1	5.5	17.7	אנשים פרטיים - אחר
0.3	168.2	26.4	4.4	6.0	22.0	סך הכל ציבור-פעילויות בישראל *
-	-	5.6	1.3	0.5	4.3	* מזה: נמדד פרטנית לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים
-	-	20.8	3.1	5.5	17.7	נמדד על בסיס קבוצתי

(1) יתרת חוב רשומה.

(2) 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 0.6 ו- 1.0 מיליוני ש"ח לשלושה ושישה חודשים שנסתיימו ב- 30.6.23, (בסך 0.6 ו- 1.3 מיליוני ש"ח לשלושה ושישה חודשים שנסתיימו ב- 30.6.23).

מידע נוסף: סך יתרת החוב הרשומה הממוצעת של חובות לא צוברים בששת החודשים האחרונים שהסתיימו ביום 30.6.24 וביום 30.6.23 הינה 23.4 ו- 32.7 מיליוני ש"ח, בהתאמה.

באור 13: מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

ב. אשראי לציבור

2. א. מידע נוסף על חובות לא צוברים

31 בדצמבר 2023					
פעילות לווים בישראל ציבורי-מסחרי	יתרת (1) חובות לא צוברים בגינם קיימת הפרשה		יתרת (1) חובות לא צוברים בגינם קיימת הפרשה		סך הכל מסחרי
	יתרת	סך הכל	יתרת	סך הכל	
בינוי ונדל"ן - בינוי	0.1	-	4.3	4.4	0.1
מסחרי - אחר	0.2	0.1	-	0.2	-
סך הכל מסחרי	0.3	0.1	4.3	4.6	0.1
אנשים פרטיים - אחר	17.0	5.3	2.1	19.1	0.3
סך הכל ציבור- פעילויות בישראל *	17.3	5.4	6.4	23.7	0.4
* מזה: נמדד פרטנית לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים נמדד על בסיס קבוצתי	0.3	-	4.4	4.7	17.0
	17.0	5.4	2.0	19.0	

(1) יתרת חוב רשומה.

(2) 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 ל- 31.12.23 בסך 2.5 מיליוני ש"ח. מידע נוסף: סך יתרת החוב הרשומה הממוצעת של חובות לא צוברים ביום 31.12.23 הינה 25.1 מיליוני ש"ח.

באור 13: מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

ב. אשראי לציבור

ג. מידע על חובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים:

ג.2.1. איכות אשראי ומצב הפיגור של חובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים

30 ביוני 2024					(בלתי מבוקר)
יתרת חוב רשום					
סך הכל ⁽¹⁾	לא בעייתי		בעייתי		פעילות לווים בישראל
	לא בפיגור	לא בעייתי	צובר הכנסות ריבית	לא צובר	
1.0	-		0.1	0.9	מסחרי
21.4	2.0		5.2	14.2	אנשים פרטיים - אחר
22.4	2.0		5.3	15.1	סך הכל אשראי לציבור-פעילות בישראל
30 ביוני 2023					(בלתי מבוקר)
יתרת חוב רשום					
סך הכל ⁽¹⁾	לא בעייתי		בעייתי		פעילות לווים בישראל
	לא בפיגור	לא בעייתי	צובר הכנסות ריבית	לא צובר	
2.1	0.1		0.6	1.4	מסחרי
22.8	1.0		6.2	15.6	אנשים פרטיים - אחר
24.9	1.1		6.8	17.0	סך הכל אשראי לציבור-פעילות בישראל
31 בדצמבר 2023					(בלתי מבוקר)
יתרת חוב רשום					
סך הכל ⁽¹⁾	לא בעייתי		בעייתי		פעילות לווים בישראל
	לא בפיגור	לא בעייתי	צובר הכנסות ריבית	לא צובר	
1.7	-		0.4	1.3	מסחרי
20.6	0.8		5.8	14.0	אנשים פרטיים - אחר
22.3	0.8		6.2	15.3	סך הכל אשראי לציבור-פעילות בישראל

(1) אין חובות צוברים שעברו שינוי בתנאים בשנים קודמות אשר הפסיקו להיכלל בגילוי, משום שהתקיימו שני התנאים הבאים:

- בוצעה הערכת אשראי עדכנית ומתועדת היטב של מצבו הפיננסי של הלווה ושל יכולת ההחזר לפי התנאים החדשים, המראה שניתן להמשיך לסווג את החוב כחוב צובר וכי החוב אינו בפיגור ואינו בעייתי.
- ההערכה כללה בחינה של ביצועי פירעון נמשכים היסטוריים של הלווה, כמשמעותם בסעיף 30.ה להוראות הדיווח לציבור, במשך לכל הפחות 24 חודשים.

באור 13: מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

2.ב.2. איכות אשראי ומצב הפיגור של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים במהלך תקופת הדיווח

לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024					(בלתי מבוקר)
יתרת חוב רשום					
מחיקות חשבונאיות	סך הכל	לא בעייתי	בעייתי		פעילות לווים בישראל מסחרי אנשים פרטיים - אחר סך הכל אשראי לציבור-פעילות בישראל
		לא בפיגור	צובר הכנסות ריבית	לא צובר	
-	0.1	-	-	0.1	
-	3.4	-	-	3.4	
-	3.5	-	-	3.5	

לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023					(בלתי מבוקר)
יתרת חוב רשום					
מחיקות חשבונאיות	סך הכל	לא בעייתי	בעייתי		פעילות לווים בישראל מסחרי אנשים פרטיים - אחר סך הכל אשראי לציבור-פעילות בישראל
		לא בפיגור	צובר הכנסות ריבית	לא צובר	
-	-	-	-	-	
-	2.4	-	-	2.4	
-	2.4	-	-	2.4	

לששת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024					(בלתי מבוקר)
יתרת חוב רשום					
מחיקות חשבונאיות	סך הכל	לא בעייתי	בעייתי		פעילות לווים בישראל מסחרי אנשים פרטיים - אחר סך הכל אשראי לציבור-פעילות בישראל
		לא בפיגור	צובר הכנסות ריבית	לא צובר	
-	0.2	-	-	0.2	
-	5.8	-	-	5.8	
-	6.0	-	-	6.0	

באור 13: מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

2.ב.2. איכות אשראי ומצב הפיגור של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים במהלך תקופת הדיווח

לששת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023					(בלתי מבוקר)
יתרת חוב רשום					
מחיקות חשבונאיות	סך הכל	לא בעייתי		בעייתי	
		לא בפיגור		צובר הכנסות ריבית	לא צובר
-	0.1	-	-	-	0.1
-	5.1	-	-	-	5.1
-	5.2	-	-	-	5.2
					פעילות לווים בישראל
					מסחרי
					אנשים פרטיים - אחר
					סך הכל אשראי לציבור-פעילות בישראל

3.ב.2. חובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינויים בתקופת הדיווח

לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024					(בלתי מבוקר)
חובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים					
סוג השינוי			סך הכל		
דחיית תשלומים	הארכת תקופה	ויתור על ריבית	יתרה רשומה		פעילות לווים בישראל
			% מסך הכל	במיליוני ש"ח	
-	0.1	-	0.01	0.1	מסחרי
-	0.1	3.2	0.06	3.4	אנשים פרטיים - אחר
-	0.1	3.4	0.06	3.5	סך הכל אשראי לציבור-פעילות בישראל

לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024			השפעות כספיות של שינוי בתנאים של חובות של לווים בקשיים פיננסיים		(בלתי מבוקר)
סוג השינוי			ממוצע ויתור על ריבית		
דחיית תשלומים ממוצעת	ממוצע הארכת תקופה	בחודשים	ממוצע ויתור על ריבית		פעילות לווים בישראל
			%		
-	-	-	-	-	מסחרי
-	46.6	-	1.6	-	אנשים פרטיים - אחר
-	46.6	-	1.6	-	סך הכל אשראי לציבור-פעילות בישראל

באור 13: מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

3.ב.2. חובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינויים בתקופת הדיווח (המשך)

לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024				
חובות של לווים בקשיים פיננסיים שכשלו בשנת הדיווח לאחר שעברו שינוי בתנאים ⁽¹⁾				
סך הכל		סוג השינוי		
פעילות לווים בישראל	יתרת חוב רשומה	ויתור על קרן	ויתור על ריבית	הארכת תקופה דחיית תשלומים
במיליוני ש"ח				
מסחרי	-	-	-	-
אנשים פרטיים - אחר	0.1	-	-	0.1
סך הכל אשראי לציבור-פעילות בישראל	0.1	-	-	0.1

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

לששת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024				
חובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים				
סך הכל		סוג השינוי		
פעילות לווים בישראל	יתרה רשומה % מסך הכל	ויתור על ריבית	הארכת תקופה	ויתור על ריבית דחיית תשלומים
במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח		
מסחרי	0.2	0.02	-	0.2
אנשים פרטיים - אחר	5.8	0.11	-	0.2
סך הכל אשראי לציבור-פעילות בישראל	6.0	0.10	-	0.2

לששת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024		
השפעות כספיות של שינוי בתנאים של חובות של לווים בקשיים פיננסיים		
סוג השינוי		
פעילות לווים בישראל	ממוצע ויתור על ריבית	ממוצע הארכת תקופה דחיית תשלומים ממוצעת
%		
מסחרי	-	-
אנשים פרטיים - אחר	2.6	47.9
סך הכל אשראי לציבור-פעילות בישראל	2.6	47.9

באור 13: מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

3.ב.2. חובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינויים בתקופת הדיווח (המשך)

לששת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024					
חובות של לווים בקשיים פיננסיים שכשלו בשנת הדיווח לאחר שעברו שינוי בתנאים ⁽¹⁾					
(בלתי מבוקר)					
סך הכל			סוג השינוי		
פעילות לווים בישראל			יתרת חוב רשומה	ויתור על קרן	ויתור על ריבית
			דחיית תשלומים	הארכת תקופה	הארכת תקופה
במיליוני ש"ח					
מסחרי			-	-	-
אנשים פרטיים - אחר			0.2	-	-
סך הכל אשראי לציבור-פעילות בישראל			0.2	-	-

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

ג.2. מידע נוסף על אשראי לא צובר בפיגור

30 ביוני 2024 (לא מבוקר)					
אינו בפיגור של 90 יום או יותר	בפיגור של 90 ימים עד 180 ימים	בפיגור מעל 180 ימים עד שנה	בפיגור מעל שנה ועד 3 שנים	בפיגור מעל 3 שנים ועד 5 שנים	סה"כ
2.6	-	-	0.3	0.7	3.6
מסחרי					
18.3	1.1	0.6	-	-	20.0
אנשים פרטיים - אחר					
20.9	1.1	0.6	0.3	0.7	23.6
סך הכל					
30 ביוני 2023 (לא מבוקר)					
אינו בפיגור של 90 יום או יותר	בפיגור של 90 ימים עד 180 ימים	בפיגור מעל 180 ימים עד שנה	בפיגור מעל שנה ועד 3 שנים	בפיגור מעל 3 שנים ועד 5 שנים	סה"כ
3.5	-	-	0.8	1.3	5.6
מסחרי					
19.6	0.7	0.3	0.2	-	20.8
אנשים פרטיים - אחר					
23.1	0.7	0.3	1.0	1.3	26.4
סך הכל					
31 בדצמבר 2023 (מבוקר)					
אינו בפיגור של 90 יום או יותר	בפיגור של 90 ימים עד 180 ימים	בפיגור מעל 180 ימים עד שנה	בפיגור מעל שנה ועד 3 שנים	בפיגור מעל 3 שנים ועד 5 שנים	סה"כ
3.0	-	-	0.4	1.2	4.6
מסחרי					
17.8	1.2	0.1	-	-	19.1
אנשים פרטיים - אחר					
20.8	1.2	0.1	0.4	1.2	23.7
סך הכל					

באור 13: מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

ג. מכשירים פיננסיים חוץ - מאזניים

30 ביוני 2024	30 ביוני 2023	31 בדצמבר 2023	30 ביוני 2024	30 ביוני 2023	31 בדצמבר 2023
(בלתי מבוקר)	(מבוקר)	(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(מבוקר)	(מבוקר)
יתרות החוזים (1)	יתרת ההפרשה להפסדי אשראי (2)				
0.7	0.3	0.5	-	-	-
אשראי תעודות					
125.6	142.6	131.4	0.9	0.8	1.0
ערבויות להבטחת אשראי					
9.1	59.4	43.7	-	0.1	0.1
ערבויות לרוכשי דירות					
100.7	106.5	99.2	0.4	1.1	0.4
ערבויות והתחייבויות אחרות					
0.7	1.0	0.6	-	-	-
מסגרות לפעולות למכשירים נגזרים שלא נוצלו					
1,163.0	1,103.4	1,186.2	1.1	0.7	1.3
מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו					
מסגרות חח"ד ומסגרות אשראי אחרות בחשבונות					
980.3	932.3	967.3	1.4	0.7	1.6
לפי דרישה שלא נוצלו					
28.3	31.4	17.2	0.3	0.2	0.1
התחייבויות בלתי חוזרות לתת אשראי שאושר					
74.6	16.9	18.3	0.2	-	-
ועדיין לא ניתן					
התחייבות להוצאות ערבויות					
סך הכל	2,393.8	2,464.4	4.3	3.6	4.5

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

(2) יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף התקופה.

באור 14: נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

30 ביוני 2024 (בלתי מבוקר)	מטבע ישראלי		מטבע חוץ (1)			פרטים שאינם כספיים (2)	סך הכל
	לא צמוד	צמוד למדד	דולר	אירו	אחר		
נכסים							
מזומנים ופקדונות בבנקים	2,612.4	373.4	271.9	101.5	17.6	-	3,376.8
ניירות ערך	1,460.6	263.6	23.2	86.2	-	-	1,833.6
אשראי לציבור, נטו (3)	5,793.5	382.7	4.1	6.8	-	-	6,187.1
אשראי לממשלה	-	696.2	-	-	-	-	696.2
בניינים וציוד	-	-	-	-	-	20.8	20.8
נכסים בגין מכשירים נגזרים	-	-	2.8	2.6	-	0.2	5.6
נכסים אחרים	61.5	2.9	0.6	1.1	0.2	39.0	105.3
סך כל הנכסים	9,928.0	1,718.8	302.6	198.2	17.8	60.0	12,225.4
התחייבויות							
פקדונות הציבור	8,918.2	591.3	299.1	195.7	15.3	-	10,019.6
פקדונות מבנקים	68.0	438.0	1.1	0.8	-	-	507.9
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	-	-	-	-	-	-	-
התחייבויות אחרות	491.8	1.3	1.0	0.2	-	-	494.3
סך כל ההתחייבויות	9,478.0	1,030.6	301.2	196.7	15.3	-	11,021.8
סך הכל כללי	450.0	688.2	1.4	1.5	2.5	60.0	1,203.6

(1) כולל צמודי מטבע חוץ.

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

(3) לאחר ניכוי הפרשות להפסדי אשראי אשר יוחסו לבסיסי ההצמדה.

באור 14: נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה (המשך)

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

30 ביוני 2023 (בלתי מבוקר)	מטבע ישראלי		מטבע חוץ (1)			פריטים שאינם כספיים (2)	סך הכל
	לא צמוד	צמוד למדד המחירים	דולר	אירו	אחר		
נכסים							
מזומנים ופקדונות בבנקים	2,831.2	369.7	283.5	80.9	16.9	-	3,582.2
ניירות ערך	497.8	103.0	23.5	112.9	-	-	737.2
אשראי לציבור, נטו (3)	5,848.1	327.2	6.0	8.8	-	-	6,190.1
אשראי לממשלה	-	701.0	-	-	-	-	701.0
בניינים וציוד	-	-	-	-	-	21.7	21.7
נכסים בגין מכשירים נגזרים	-	-	3.0	6.0	-	-	9.0
נכסים אחרים	54.3	2.6	0.2	1.4	-	41.4	99.9
סך כל הנכסים	9,231.4	1,503.5	316.2	210.0	16.9	63.1	11,341.1
התחייבויות							
פקדונות הציבור	8,155.9	612.7	307.7	205.7	15.4	-	9,297.4
פקדונות מבנקים	26.7	429.4	2.8	1.8	-	-	460.7
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	-	-	0.1	0.9	-	-	1.0
התחייבויות אחרות	505.9	2.1	1.2	0.2	-	-	509.4
סך כל ההתחייבויות	8,688.5	1,044.2	311.8	208.6	15.4	-	10,268.5
סך הכל כללי	542.9	459.3	4.4	1.4	1.5	63.1	1,072.6

(1) כולל צמודי מטבע חוץ.

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

(3) לאחר ניכוי הפרשות להפסדי אשראי אשר יוחסו לבסיסי ההצמדה.

באור 14: נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה (המשך)

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

31 בדצמבר 2023 (בלתי מבוקר)	מטבע חוץ (1)			מטבע ישראלי		סך הכל
	פריטים שאינם כספיים (2)	אחר	אירו	דולר	צמוד למדד המחירים	
נכסים						
מזומנים ופקדונות בבנקים	-	16.4	50.7	272.4	315.8	3,268.1
ניירות ערך	-	-	135.8	22.9	173.9	711.6
אשראי לציבור, נטו (3)	-	-	6.6	2.6	367.1	5,647.7
אשראי לממשלה	-	-	-	-	666.4	-
בניינים וציוד	21.7	-	-	-	-	-
נכסים בגין מכשירים נגזרים	0.1	-	2.5	2.4	-	0.2
נכסים אחרים	39.0	-	1.6	0.5	2.0	56.5
סך כל הנכסים	60.8	16.4	197.2	300.8	1,545.2	9,684.1
התחייבויות						
פקדונות הציבור	-	14.3	194.8	298.3	609.8	8,515.5
פקדונות מבנקים	-	-	0.2	0.7	431.5	67.3
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	0.1	-	-	-	-	0.1
התחייבויות אחרות	-	-	0.1	0.4	1.6	496.7
סך כל ההתחייבויות	0.1	14.3	195.1	299.4	1,042.9	9,079.6
סך הכל כללי	60.7	2.1	2.1	1.4	502.3	604.5

(1) כולל צמודי מטבע חוץ.

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

(3) לאחר ניכוי הפרשות להפסדי אשראי אשר יוחסו לבסיסי ההצמדה.

באור 15א': יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

א. כללי

הוראות בנק ישראל בעניין הערכת השווי ההוגן של מכשירים פיננסיים יושמה על פי השיטות וההנחות העיקריות שיתוארו להלן. אין בנתונים שיובאו להלן כדי להצביע על שווי הכלכלי של הבנק ואין הם מהווים נסיון לאמוד שווי זה.

ב. שווי הוגן של מכשירים פיננסיים

הבאור כולל מידע בדבר הערכת השווי ההוגן של מכשירים פיננסיים.

לרוב המכשירים הפיננסיים 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 מזומן עתידי המהווה בריבית ניכיון בשיעור המשקף את רמת הסיכון הגלומה במכשיר הפיננסי. אומדן של השווי ההוגן באמצעות הערכת תזרים המזומן העתידי וקביעת שיעור ריבית הניכיון היא סובייקטיבית. לכן, עבור רוב המכשירים הפיננסיים, הערכת השווי ההוגן דלעיל אינה בהכרח אינדיקציה לשווי מימוש של המכשיר הפיננסי ביום הדיווח. הערכת השווי ההוגן נערכה לפי שיעורי הריבית התקפים למועד הדיווח ואינה לוקחת בחשבון את התנודתיות של שיעורי הריבית. תחת הנחת שיעורי ריבית אחרים יתקבלו ערכי שווי הוגן שיכול שיהיו שונים באופן מהותי. בעיקר הדברים אמורים לגבי המכשירים הפיננסיים בריבית קבועה לרבות אלו שאינם נושאים ריבית.

בקביעת ערכי השווי ההוגן לא הובאו בחשבון העמלות שיתקבלו או ישולמו אגב הפעילות העסקית וכן לא ניתן ביטוי להשפעת המס הנובעת מפער בין ערכי השווי ההוגן לערכים המופיעים במאזן. יש לציין, כי הפער בין היתרה במאזן לבין יתרות השווי ההוגן יתכן ולא ימומש מכיוון שברוב המקרים הבנק עשוי להחזיק את המכשיר הפיננסי עד לפרעון. בשל כל אלו יש להדגיש כי אין בנתונים הכלולים בבאור זה כדי להצביע על שווי התאגיד הבנקאי כעסק חי. כמו כן, בשל הקשת הרחבה של טכניקות הערכה והאומדנים האפשריים ליישום במהלך ביצוע הערכת השווי ההוגן, יש להיזהר בעת עריכת השוואות ערכי שווי הוגן בין בנקים שונים.

ג. השיטות וההנחות העיקריות לצורך אומדן השווי ההוגן של המכשירים הפיננסיים

פקדונות בבנקים ואשראי לממשלה - שיטת היוון תזרימי מזומן עתידיים לפי שיעור ריבית שבו הבנק ביצע עסקאות דומות במועד הדיווח.

ניירות ערך סחירים - השווי ההוגן נאמד לפי שווי שוק בשוק העיקרי. כאשר קיימים מספר שווקים בהם נסחר המכשיר, ההערכה נעשתה לפי השוק המועיל ביותר.

אשראי לציבור - השווי ההוגן נאמד לפי שיטת הערך הנוכחי של תזרימי מזומן עתידיים מנוכים בשיעור ניכיון מתאים. יתרת האשראי פולחה לקטגוריות הומוגניות. בכל קטגוריה חושב התזרים של התקבולים העתידיים (קרן וריבית). תקבולים אלו הונו בשיעור ריבית המשקף את רמת הסיכון הגלומה באשראי באותה קטגוריה. בדרך כלל שיעור ריבית זה נקבע לפי שיעור ריבית לפיו נעשות בבנק עסקאות דומות במועד הדיווח.

השווי ההוגן של חובות בעייתיים לא צוברים חושב תוך שימוש בשיעורי ריבית ניכיון המשקפים את סיכון האשראי הגבוה הגלום בהם. מחיקות חשבונאיות והפרשות להפסדי אשראי יוחסו לתקופות שבהן מוין אותו חוב, מקום בו ניתן לעשות זאת (לדוגמה, כאשר חושבה הפרשה על בסיס פרטני, לפי ערך נוכחי של תזרים מזומנים). בהעדר נתונים אלה מחיקות חשבונאיות ויתרת ההפרשות מיוחסים באופן יחסי ליתרת האשראי לפי תקופות לפרעון בסוף התקופה.

פקדונות הציבור - השווי ההוגן נאמד בשיטת היוון תזרימי מזומן עתידיים לפי שיעור ריבית בו הבנק מגייס פקדונות דומים. בפקדונות לפי דרישה (עו"ש) היתרה במאזן מהווה את האומדן של השווי ההוגן. מספרי ההשוואה הוצגו מחדש,

באור 15א': יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

כך שהיתרה במאזן תהווה את אומדן השווי ההוגן, חלף פריסה של פקדונות לפי דרישה (עו"ש) המבוססת על מודל סטטיסטי.

תזרימי המזומנים בגין פקדונות הציבור לזמן קצוב הוערכו על פי תחזית לפרעון מוקדם המבוסס על מודל סטטיסטי.

מכשירים פיננסיים נגזרים - מכשירים פיננסיים נגזרים שיש להם שוק פעיל הוערכו לפי שווי שוק שנקבע בשוק העיקרי. כאשר קיימים מספר שווקים בהם נסחר המכשיר, ההערכה נעשתה לפי השוק הפעיל ביותר.

מכשירים פיננסיים נגזרים שאינם נסחרים בשוק פעיל הוערכו לפי מודלים המשמשים את קבוצת הבינלאומי בפעילותה השוטפת והלוקחים בחשבון את הסיכונים הגלומים במכשיר הפיננסי (סיכון שוק, סיכון אשראי וכיו"ב).

מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים בהם היתרה מייצגת סיכון אשראי - השווי ההוגן הוערך בהתאם לעמלות בעסקאות דומות במועד הדיווח תוך התאמה ליתרת תקופת העסקה ולאיכות האשראי של הצד הנגדי.

ד. הרכב

30 ביוני 2024					(בלתי מבוקר)
שווי הוגן ⁽¹⁾					
סה"כ	רמה 3	רמה 2	רמה 1	יתרה במאזן	
					נכסים פיננסיים
3,352.5	1,529.8	1,773.7	49.0	3,376.8	מזומנים ופקדונות בבנקים
1,822.9	-	139.0	1,683.9	1,833.6	ניירות ערך ⁽²⁾
6,142.7	6,142.7	-	-	6,187.1	אשראי לציבור, נטו
651.3	651.3	-	-	696.2	אשראי לממשלה
5.6	-	5.6	-	5.6	נכסים בגין מכשירים נגזרים
14.6	14.6	-	-	14.6	נכסים פיננסיים אחרים
11,989.6	8,338.4	1,918.3	1,732.9	12,113.9 ⁽³⁾	סך כל הנכסים הפיננסיים
					התחייבויות פיננסיות
9,932.0	2,187.0	7,745.0	-	10,019.6	פקדונות הציבור
490.6	420.7	69.9	-	507.9	פקדונות מבנקים
-	-	-	-	-	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
439.0	439.0	-	-	441.0	התחייבויות פיננסיות אחרות
10,861.6	3,046.7	7,814.9	-	10,968.5 ⁽³⁾	סך כל ההתחייבויות הפיננסיות
					מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים
0.8	0.8	-	-	0.8	עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי
104.4	104.4	-	-	104.4	בנוסף, התחייבויות בגין זכויות עובדים ברוטו-פיצויים ⁽⁴⁾

(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) לפירוט נוסף על יתרה במאזן ושווי הוגן של ניירות ערך, ראה ביאור 5, "ניירות ערך".

(3) מזה: נכסים בסך 1,625.2 מיליוני ש"ח, אשר יתרתם 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 ביאורים 15-ב-15.

(4) ההתחייבות מוצגת בברוטו, אינה מתחשבת בנכסי התכנית המנוהלים כנגדה.

באור 15א: יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

30 ביוני 2023					(בלתי מבוקר)
שווי הוגן ⁽¹⁾					
סה"כ	רמה 3	רמה 2	רמה 1	יתרה במאזן	
נכסים פיננסיים					
3,534.0	1,730.2	1,755.6	48.2	3,582.2	מזומנים ופקדונות בבנקים
725.4	-	136.4	589.0	737.2	ניירות ערך ⁽²⁾
6,115.3	6,115.3	-	-	6,190.1	אשראי לציבור, נטו
687.0	687.0	-	-	701.0	אשראי לממשלה
9.0	-	9.0	-	9.0	נכסים בגין מכשירים נגזרים
10.4	10.4	-	-	10.4	נכסים פיננסיים אחרים
11,081.1	8,542.9	1,901.0	637.2	11,229.9 ⁽³⁾	סך כל הנכסים הפיננסיים
התחייבויות פיננסיות					
*9,222.2	*2,040.8	*7,181.4	-	9,297.4	פקדונות הציבור
439.4	408.1	31.3	-	460.7	פקדונות מבנקים
1.0	-	1.0	-	1.0	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
449.1	449.1	-	-	450.8	התחייבויות פיננסיות אחרות
10,111.7	2,898.0	7,213.7	-	10,209.9 ⁽³⁾	סך כל ההתחייבויות הפיננסיות
מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים					
1.2	1.2	-	-	1.2	עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי
97.5	97.5	-	-	97.5	בנוסף, התחייבויות בגין זכויות עובדים ברוטו-פיצויים ⁽⁴⁾

* הוצג מחדש-לאור הנחיית הפיקוח על הבנקים, הבנק הציג מחדש את אומדן השווי ההוגן של פקדונות עם דרישה (עו"ש). בהתאם להנחיה, אומדן השווי ההוגן של פקדונות עם דרישה (עו"ש) זהה ליתרה במאזן של פקדונות אלה, במועד הדיווח. בדוחות הכספיים בתקופות ההשוואה, טרם ההצגה מחדש, אומדן זה חושב בהתאם לתזרימי המזומנים בגין הפקדונות הנ"ל, אשר נפרסו בהתבסס על מודל סטטיסטי לחיזוי יתרות יציבות. השפעת ההצגה מחדש הינה גידול באומדן השווי ההוגן של פקדונות הציבור בסך 156.3 מיליוני ש"ח ליום 30 ביוני 2023.

- (1) רמה 1 - מדידות שווי הוגן המשתמשות במחירים מצוטטים בשוק פעיל.
- (2) רמה 2 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים נצפים משמעותיים אחרים.
- (3) רמה 3 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים לא נצפים משמעותיים.
- (4) לפירוט נוסף על יתרה במאזן ושווי הוגן של ניירות ערך, ראה ביאור 5, "ניירות ערך".
- (5) מזה: נכסים והתחייבויות בסך 609.0 מיליוני ש"ח ובסך 1.0 מיליוני ש"ח, בהתאמה, אשר יתרתם 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 ביאורים 15-ב-15.
- (6) ההתחייבות מוצגת בברוטו, אינה מתחשבת בנכסי התכנית המנוהלים כנגדה.

באור 15א': יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

31 בדצמבר 2023					(מבוקר)
שווי הוגן ⁽¹⁾					
סה"כ	רמה 3	רמה 2	רמה 1	יתרה במאזן	
נכסים פיננסיים					
3,901.5	1,567.9	2,287.0	46.6	3,923.4	מזומנים ופקדונות בבנקים
1,035.4	-	158.7	876.7	1,044.2	איגרות חוב ⁽²⁾
5,963.6	5,963.6	-	-	6,024.0	אשראי לציבור, נטו
641.0	641.0	-	-	686.4	אשראי לממשלה
5.2	-	5.2	-	5.2	נכסים בגין מכשירים נגזרים
10.6	10.6	-	-	10.6	נכסים פיננסיים אחרים
11,557.3	8,183.1	2,450.9	923.3	11,693.8 ⁽³⁾	סך כל הנכסים הפיננסיים
התחייבויות פיננסיות					
9,555.0	2,298.0	7,257.0	-	9,632.7	פקדונות הציבור
482.0	413.8	68.2	-	499.7	פקדונות מבנקים
0.2	-	0.2	-	0.2	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
422.9	422.9	-	-	424.9	התחייבויות פיננסיות אחרות
10,460.1	3,134.7	7,325.4	-	10,557.5 ⁽³⁾	סך כל ההתחייבויות הפיננסיות
מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים					
1.0	1.0	-	-	1.0	עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי
-	-	-	-	-	בנוסף, התחייבויות בגין זכויות עובדים ברוטו - פנסיה ופיצויים ⁽⁴⁾
104.2	104.2	-	-	104.2	

(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) לפירוט נוסף על יתרה במאזן ושווי הוגן של ניירות ערך, ראה ביאור 12, "ניירות ערך".

(3) מזה: נכסים והתחייבויות בסך 918.9 מיליוני ש"ח ובסך 0.2 מיליוני ש"ח, בהתאמה, אשר יתרתם 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

ביאורים 15-15ד.

(4) ההתחייבות מוצגת בברוטו, אינה מתחשבת בנכסי התכנית המנוהלים כנגדה.

באור 15ב' פריטים הנמדדים בשווי הוגן

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

א. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה

30 ביוני 2024			(בלתי מבוקר)
מדידות שווי הוגן המשתמשות ב -			
סך הכל שווי הוגן	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	
			נכסים
			אגרות חוב זמינות למכירה:
1,540.7	139.0	1,401.7	איגרות חוב של ממשלת ישראל
78.8	-	78.8	איגרות חוב של מוסדות פיננסיים בישראל
1,619.5	139.0	1,480.5	סך הכל אגרות חוב זמינות למכירה
5.6	5.6	-	נכסים בגין מכשירים נגזרים
1,625.1	144.6	1,480.5	סך כל הנכסים
			התחייבויות
			התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
-	-	-	סך כל ההתחייבויות

30 ביוני 2023			(בלתי מבוקר)
מדידות שווי הוגן המשתמשות ב -			
סך הכל שווי הוגן	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	
			נכסים
			אגרות חוב זמינות למכירה:
546.5	136.4	410.1	איגרות חוב של ממשלת ישראל
53.5	-	53.5	איגרות חוב של מוסדות פיננסיים בישראל
600.0	136.4	463.6	סך הכל אגרות חוב זמינות למכירה
9.0	9.0	-	נכסים בגין מכשירים נגזרים
609.0	145.4	463.6	סך כל הנכסים
			התחייבויות
			התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
1.0	1.0	-	סך כל ההתחייבויות
1.0	1.0	-	

באור 15ב' פריטים הנמדדים בשווי הוגן (המשך)

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

31 בדצמבר 2023				
מדדות שווי הוגן המשתמשות ב -				
מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	סך הכל שווי הוגן		
			פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה	
			נכסים	
			אגרות חוב זמינות למכירה:	
			איגרות חוב של ממשלת ישראל	
668.5	158.7	827.2	איגרות חוב של מוסדות פיננסיים בישראל	
86.5	-	86.5	סך הכל אגרות חוב זמינות למכירה	
755.0	158.7	913.7	נכסים בגין מכשירים נגזרים	
-	5.2	5.2	סך כל הנכסים	
755.0	163.9	918.9		
			התחייבויות	
			התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	
-	0.2	0.2	סך כל ההתחייבויות	
-	0.2	0.2		

באור 15ג' שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

נכון ליום 30 ביוני 2024 ו- 30 ביוני 2023 ו- 31 בדצמבר 2023, אין לבנק פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3.

ממשל תאגידי, פרטים נוספים ונספח	
143	ממשל תאגידי
143	הביקורת הפנימית
143	ישיבות הדירקטוריון וועדותיו
144	פרטים נוספים
144	דירוג הבנק על ידי חברת דירוג
144	חקיקה ויוזמות רגולטוריות
152	נספח
152	נספח 1 - שיעורי הכנסות והוצאות ריבית מאוחד
רשימת לוחות	
152	נספח 1 - שיעורי הכנסות והוצאות ריבית מאוחד וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית

ממשל תאגידי

הביקורת הפנימית

פרטים בדבר המבקרת הפנימית הראשית של הבנק, ובכלל זה, תכנית העבודה של הביקורת הפנימית, עריכת הביקורת ודוחות הביקורת הפנימית, פורסמו בשגיאה! ההפניה להיפר-קישור אינה חוקית.. הדיווח של הביקורת הפנימית לשנת 2023 נדון בוועדת הביקורת של הבנק ביום 11 באפריל 2024.

ישיבות הדירקטוריון וועדותיו

במהלך ששת החודשים הראשונים של שנת 2024 התקיימו 6 ישיבות של מליאת הדירקטוריון, 5 ישיבות של ועדת אשראי ועסקים, ו- 6 ישיבות של ועדת ביקורת ומאזן.

שינויים בהרכב הדירקטוריון

מר עמירם בוגט החל לכהן בדירקטוריון הבנק ביום 3 במרס 2024.
מר בנצי (בן ציון) אדירי סיים את כהונתו כיו"ר הדירקטוריון ביום 30 ביוני 2024.
מר רון גריסרו החל לכהן כיו"ר הדירקטוריון החל מיום 1 ביולי 2024.

פרטים נוספים

דירוג הבנק

בוצע על ידי חברת מידרוג בע"מ במהלך חודש פברואר 2024. דירוג הבנק נותר Aa3 והערכת האיתנות הפיננסית הפנימית של הבנק נותרה על כנה. דירוג הפקדונות לזמן ארוך נותר Aa1 ואופק הדירוג נותר יציב. דרוג הפקדונות לזמן קצר נותר P-1.

חקיקה ויוזמות רגולטוריות

להלן, בתמצית, פירוט של הוראות דין ויוזמות רגולטוריות אשר פורסמו ו/או נכנסו לתוקף במהלך תקופת הדוח, אשר משפיעות או עשויות להשפיע באופן מהותי על פעילות הבנק. הבנק בוחן את המשמעויות הכוללות של ההוראות והיוזמות האמורות על הכנסות הבנק והוצאותיו כמו גם את המשמעויות העסקיות והתפעוליות ארוכות הטווח. לחלק מהיוזמות יכולה להיות השפעה לרעה על הכנסות הבנק ו/או הוצאותיו. השפעה זו אינה ניתנת לכימות בשלב זה, הואיל והיא תלויה בגורמים שונים, לרבות התנהגות הלקוחות, פעילות המתחרים ושינויים רגולטוריים נוספים. ביחס להוראות המצויות בשלבים לא סופיים, לא ניתן להעריך גם האם תפורסמה ומה תהיינה ההוראות הסופיות שתקבענה.

אין באמור בפרק זה כדי לגרוע מהאמור ביתר פרקי וסעיפי הדוח, מקום שקיימת בו התייחסות נוספת להוראות הדין והיוזמות הרגולטוריות המפורטות להלן או לאחרות. בעיקר, לאמור בפרק סיכונים מובילים ומתפתחים, לעניין ריבוי היוזמות הרגולטוריות הרלוונטיות למערכת הבנקאית בתקופה האחרונה.

מלחמת "חרבות ברזל"

מאז המתקפה הרצחנית של ארגון הטרור חמאס על ישראל, שאירעה ביום 7 באוקטובר 2023 ופרוץ מלחמת "חרבות ברזל" בעקבותיה, ועל מנת לסייע ללקוחות ולמערכת הבנקאית להתמודד עם אתגרי המצב, פורסמו על ידי הפיקוח על הבנקים ועל ידי רגולטורים נוספים הוראות, הקלות והנחיות בנושאים רבים ולהלן העיקריות שבהן:

הוראת נב"ת מס' 251 - התאמות להוראות ניהול בנקאי תקין לצורך התמודדות עם מלחמת חרבות ברזל (הוראת שעה) (להלן - "הוראת השעה")

הוראת השעה מתעדכנת מעת לעת ובהתאם לצרכים. ככלל, הוראת השעה תהיה בתוקף עד ליום 31 בדצמבר 2024, למעט הקלות מסוימות שלגביהן נקבעו תקופות תחולה שונות. הנוסח המעודכן האחרון התפרסם ביום 30 ביוני 2024, והוא כולל את ההקלות העיקריות שלהלן שעודן בתוקף נכון למועד פרסום הדוח:

- הורחבה לסכומים גבוהים יותר, בתנאים מסוימים, האפשרות לנקוט בהליכי זיהוי חלופיים בעת מתן שירותי תשלום עבור מקבל השירות.
- להלוואה למטרת בניית מח"ד או לשיפור מיגון בדירת מגורים בתנאים שנקבעו, שסכומה אינו עולה על 200,000 ש"ח, ניתן פטור ממגבלות מסוימות למתן הלוואה לדיר.
- נקבע כי תאגיד בנקאי רשאי לאשר הלוואה לדיר שלא למטרת רכישת זכות במקרקעין עד לשיעור מימון של 70% (במקום 50%) ובלבד שסכום ההלוואה שמעל שיעור מימון של 50% לא יעלה על 200,000 ש"ח.
- ניתנה הקלה בקבלת חתימת לווה, אשר בשל המלחמה אינו יכול לחתום על מסמכי הלוואה לדיר, בכפוף לחתימת יתר הלווים על מסמכי ההלוואה כנדרש.
- ניתנה הקלה לקיום חובת הגילוי הנאות בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 449 - פישוט הסכמים במועד בקשת לקוח לדחיית תשלומי הלוואות במסגרת מתווה הסיוע ללקוחות בהתמודדות עם השלכות המלחמה.
- נקבע, כי לא תידרש חתימת לקוח לצורך ביצוע בקשה לדחיית תשלומים לפי מתווה הסיוע, ובלבד שתתקבל הסכמה מתועדת של הלקוח.
- נדחו מועדי התחילה של תיקונים שונים לחלק מהוראות ניהול בנקאי תקין שעיקרם מפורט להלן.

מתווה מקיף של בנק ישראל שאומץ על ידי הבנקים לסיוע ללקוחות בהתמודדות עם השלכות מלחמת "חרבות ברזל"

לפרטי מתווה ההקלות, שפורסם ביום 15 באוקטובר 2023 והוארך והורחב ביום 17 בדצמבר 2023 וביום 4 במרס 2024 וביום 23 ביוני 2024, ראה השפעת מלחמת "חרבות ברזל", בדוח הדירקטוריון וההנהלה.

הודעת הפיקוח על הבנקים על פעילות סניפי המערכת הבנקאית לאור המצב הביטחוני

ההודעה, שפורסמה ביום 8 באוקטובר 2023, מאפשרת למערכת הבנקאית לפעול במתכונת מצומצמת מבחינת קבלת קהל - לסגור את מערך הסניפים בטווח של עד 40 ק"מ מרצועת עזה, ולפתוח סניפים במתכונת מצומצמת של "סניפי גרעין" (סניף שנערך מבעוד מועד לשעת חירום ואשר מראש הוחלט לגביו כי ייפתח בשעת חירום) בטווח של 40-80 ק"מ מהרצועה, וכן לשנות את שעות פעילות הסניפים, ככל שהנסיבות מחייבות זאת. בנוסף, ביום 12 באוקטובר 2023, פורסם מכתב בנק ישראל המפורט להלן, הכולל התייחסות לעניין חשיבות שימור זמינות ורציפות השירותים הבנקאיים ככל הניתן, וכן ההיתר המאפשר מתן שירותים בנקאיים באמצעות סניפים ניידים.

מכתב בנק ישראל בעניין "דגשי הפיקוח על הבנקים למערכת הבנקאית בעקבות מלחמת "חרבות ברזל"

המכתב, מיום 12 לאוקטובר 2023, מפרט את הציפיה הפיקוחית במגוון נושאים לנוכח המצב, לרבות שימור זמינות ורציפות השירותים הבנקאיים ככל הניתן ובהתאם למגבלות השעה; טיפול, סיוע ומענה לפניית לקוחות על רקע המלחמה, בדגש על פניות דחופות ופניות על רקע הומניטרי; הקלה בנטל וסיוע ללקוחות בעמידה בהתחייבויותיהם; היערכות להתגברות ניסיונות ותקיפות סייבר ולהתגברות תופעות של הונאות עובדים ולקוחות; בחינת כלל הסיכונים בניטור גובר, התאמת המדיניות והמודלים לתרחישי קיצון מחמירים יותר ובחינת רמת הנזילות הנדרשת, ובחינת נאותות האמצעים והכלים לניהול הסיכונים, תוך חיזוק מנגנוני השליטה, הניהול, הביקורת והבקרה בכל נתיבי הפעילות העיקריים; קיום דיונים בדירקטוריון בדבר מתווה ההיערכות הנדרש למצב, ועוד.

מכתבי בנק ישראל בעניין תכנוני הון ומדיניות חלוקת רווחים

מאז פרוץ המלחמה שלח המפקח על הבנקים למערכת הבנקאית את המכתבים הבאים בנושא "תכנוני הון ומדיניות חלוקת רווחים": מכתב מיום 12 בנובמבר 2023, בו נדרשו התאגידים הבנקאיים לבחון מחדש את מדיניות חלוקת הדיבידנדים שלהם וביצוע רכישות עצמיות של מניות לתקופה הקרובה נלתאריך המכתב, על רקע המלחמה והגידול בחוסר הוודאות לגבי המשכיותה והיקף השפעתה על המשק; מכתב מיום 5 במרס 2024, ובו דרישה דומה, על רקע המשכיות המלחמה והיקף השפעתה על המשק, המחייבים משנה זהירות בנושא; ומכתב מיום 16 במאי 2024, בו מציין המפקח כי המצב הגיאופוליטי הנוכחי מחייב המשך בחינה שמרנית ומושכלת של תכנון ההון ומדיניות חלוקת הדיבידנד, תוך שימת לב ליחסי ההון בפועל ולכריות ההונית הנדרשות בתרחישים האפשריים השונים. (פירוט לעניין זה ראה באור 9 בדוחות הכספיים).

חוק דחיית מועדים (הוראת שעה-חרבות ברזל) (חוזה, פסק דין או תשלום לרשות) התשפ"ד-2023

החוק פורסם ביום 18 באוקטובר 2023, ותוקן ביום 31 לדצמבר 2023, במטרה לסייע לקבוצות אוכלוסייה מסוימות (בעיקר נפגעי המלחמה הישירים, תושבי העוטף וצפון הארץ וחלק מכוחות הבטחון) ולאפשר להן דחיית מועד לעשיית פעולה שנקבעה בחוזה, דחיית מועד שנקבע בפסק דין חלוט או בהחלטה סופית, ודחיית מועד לתשלום לרשות, הכל בתנאים מסוימים ולתקופות מסוימות.

תקנות מושכי שיקים ללא כיסוי (סייגים לתחולת החוק), התשפ"ד - 2023

התקנות, אשר פורסמו ביום 26 באוקטובר 2023 ותוקנו ביום 25 בדצמבר 2023, קובעות כי שיקים שסורבו לכלל האוכלוסייה, בתקופה שבין 7 באוקטובר 2023 ועד 31 באוקטובר 2023, ייגרעו לצמיתות ממניין השיקים המסורבים לעניין חוק שיקים ללא כיסוי. כמו כן, שיקים שסורבו בתקופה שבין 1 בנובמבר 2023 ועד 21 בינואר 2024, ייגרעו לצמיתות ממניין השיקים המסורבים לעניין חוק שיקים ללא כיסוי אם נמשכו על ידי יחידים או תאגידים, אשר מתקיימים בהם אחד מהתנאים המפורטים בתקנות, ובהם מען רשום או מען להמצאת דברי דואר, המופיע ברישומי הבנק, הנכלל ברשימת היישובים הזכאים להקלה לפי התוספת לחוק דחיית מועדים (הוראת שעה-חרבות ברזל) (חזזה, פסק דין או תשלום לרשות), התשפ"ד-2023, שירות מילואים, ועוד.

עמדת אי אכיפה - ייעוץ פנסיוני על ידי תאגיד בנקאי שלא בסניפי הבנק ללקוחות קיימים בתחום הייעוץ הפנסיוני

רשות שוק הון ביטוח וחיסכון פירסמה, ביום 1 בנובמבר 2023, עמדה (אשר חודשה ביום 22 בפברואר 2024, במקביל להצעת חוק שהוגשה בעניין) לפיה לא תאכוף את האיסור לייעץ מחוץ לסניפי הבנק, אם הייעוץ הפנסיוני ינתן באמצעי דיגיטלי או באמצעות הטלפון, בתקופת מלחמת חרבות ברזל, ללקוחות קיימים, העונים על קריטריונים מסויימים.

מכתב הממונה על שיתוף בנתוני אשראי בעניין "הבהרות בנוגע לדיווחים למערכת נתוני אשראי"

במסגרת המכתב, אשר נשלח ביום 19 באוקטובר 2023, למקורות המידע הפיננסיים, והבנק בכללם, התבקשו מקורות המידע להקפיד על כך שהקלות עסקיות הניתנות ללקוחות בגין התחייבויותיהם ידווחו למערכת נתוני אשראי באופן שאינו מבטא אינדיקציה שלילית לגבי הלקוח. במכתב נכללה התייחסות, בין השאר, לדחיית או הקפאת תשלומי הלוואות, ולשיקים חוזרים. עוד צוין, כי במקרים שבהם מקור המידע סבור, כי ההקלות שבכוונתו לתת עלולות להשתקף בדיווח למערכת כאינדיקציה שלילית, עליו לשקף זאת ללקוח, טרם מתן ההקלה. בנוסף, בהתאם להוראת שעה זמנית, שפורסמה על ידי הממונה ביום 9 בנובמבר 2023, פיגור בתשלום חוב למקור מידע פיננסי ידווח למאגר רק לאחר שעברו 60 ימים מהמועד שבו נוצר הסכום שלא שולם, ולא 30 ימים, כקבוע כיום.

בנקאות

חוק הבנקאות(רישוי)(תיקון מס' 32), התשפ"ד - 2024

בהתאם לתיקון, אשר פורסם ביום 25 ביולי 2024, החלטת המפקח בבקשה לסגירת סניף קבוע תתקבל לאחר התייעצות עם ועדת הרישיונות, המפקח יהיה רשאי להתנות את סגירתו של הסניף בתנאים, לרבות דחיית מועד הסגירה, ועליו לתת החלטתו בתוך 90 ימים מיום קבלת הבקשה לסגירה או מיום קבלת פרטים נוספים שביקש. עוד נקבעו חובת פרסום הודעה על הסגירה באתר הבנק, וחובת דיווח של המפקח לוועדת הכלכלה על יישום הוראות אלה.

הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 417 - פעילות תאגיד בנקאי במערכת סגורה

ביום 20 במאי 2024 פורסם עדכון להוראה במסגרתו נקבע, בין היתר, כי לקוח יהיה רשאי לשוב ולהפקיד כספים או יחידות השתתפות שהופקדו במסגרת פעילות במערכת סגורה בבנק בו הוא אינו מנהל את חשבונות, לתקופה נוספת, הן באותם התנאים והן בתנאים אחרים, מבלי להשיב את הכספים לחשבון המקור בתום תקופת הפקדון המקורי, ללא הגבלה על מספר הפעמים. כמו כן, העדכון מבהיר כי באמצעות ממשק ייזום תשלומים יכול תאגיד בנקאי נעבר, שהוא גם "יזום תשלומים", ליזום פעולה להעביר אליו כספים לצורך פקדון אצלו, מחשבון הלקוח המעביר, ובכך להקל על הלקוח.

הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 447 - פרסום שיעורי ריבית על פקדונות ועל יתרות זכות בחשבון

ההוראה, אשר פורסמה ביום 20 במאי 2024, קובעת כללים ומבנה אחיד להצגת מידע לציבור בנושא שיעורי ריבית על פקדונות ויתרות זכות בחשבון, במטרה להגביר את השקיפות ולעודד את התחרות. בהתאם להוראה, על תאגיד בנקאי לפרסם במרוכז את שיעורי הריבית המזעריים על פקדונות שקליים מקובלים ועל יתרות זכות בחשבון שהוא מתחייב לשלם ללקוחותיו, בנוסף ובמבנה הקבועים בהוראה. בנוסף ובנוסף, על התאגיד הבנקאי להציג את המידע לגבי סוגי הפקדונות הנוספים שהוא מציע. הפרסום המרוכז יוצג גם באפליקציה של התאגיד הבנקאי, ובנוסף יוצע ללקוחות מנגנון חיפוש באתר האינטרנט ובאפליקציה, שיאפשר קבלת מידע ממוקד ואפקטיבי אודות סוגי הפקדונות המוצעים על ידם. ההוראה תכנס לתוקף ביום 1 באפריל 2025.

חוק הבנקאות (שירות ללקוח) (תיקון מס' 37), התשפ"ד - 2024

במסגרת התיקון, שפורסם ביום 28 בינואר 2024, תאגיד בנקאי נדרש למסור הודעה ללקוח על סיום הטבה בנקאית ביחס לשיעור ריבית או עמלה, שניתנה לתקופה העולה על שלושה חודשים, וכן על סיום תקופה בהטבה בנקאית מדורגת, לא יאוחר מ- 21 ימים לפני מועד סיום ההטבה. לגבי הטבה בדמי כרטיס חיוב, על התאגיד הבנקאי לציין באותה הודעה את הדרך שבאמצעותה יוכל הלקוח לסיים את ההתקשרות לעניין כרטיס החיוב. עוד כולל התיקון הוראות ביחס לאופן מסירת ההודעה ללקוח. תחילתו של התיקון ששה חודשים מיום פרסומו.

הוראת נב"ת מס' 345 - עקרונות לניהול אפקטיבי של סיכונים פיננסיים שקשורים לאקלים

ההוראה פורסמה ביום 12 ביוני 2023, על רקע המודעות הגוברת בארץ ובעולם לקיומם ולהיקפם של סיכונים פיננסיים שנובעים מפוטנציאל הנזק של אירועים ותהליכים שקשורים לשינויי האקלים, ובמטרה לחזק את היציבות הפיננסית של המערכת הבנקאית אל מול סיכונים אקלים. ההוראה מבוססת על מסמך שפרסמה ועדת באזל ביוני 2022, והיא קובעת שנים עשר עקרונות על לניהול אפקטיבי של סיכונים פיננסיים שקשורים לאקלים. העקרונות עוסקים בהיבטי ממשל תאגידי, מסגרת הבקרה הפנימית, הלימות ההון והנזילות, תהליך ניהול הסיכונים, ניטור ודיווח, ניהול מקיף של סיכונים אשראי, שוק, נזילות, סיכון תפעולי וסיכונים אחרים, וניתוח תרחישים. בהתאם להוראה, תחילתה תוך 24 חודשים מיום פרסומה, אולם ביום 6.5.24 פרסם בנק ישראל טיוטת חוזר לפיה יידחה מועד תחילת יישום ההוראה ליום 12 ביוני 2026.

תיקון להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 434 - חשבונות משותפים - תנאי "היותו בחיים" וטיפול בחיובים קיימים לאחר הפטירה

התיקון, שפורסם ביום 11 ביוני 2023, קובע הוראות שמטרתן להגביר את המודעות של השותפים בחשבון לקיומו של תנאי היותו בחיים בהסכמי פתיחת החשבון ולמשמעויותיו וכן להקל על הנותן בחיים לטפל בהתחייבויות קיימות באמצעי תשלום שהונפקו לשימוש השותף שנפטר, בין על ידי הבנק ובין באמצעי תשלום חוץ בנקאיים (בשיתוף עם תאגידים בנקאיים אחרים). ההוראה הייתה צפויה להיכנס לתוקפה שנה מיום הפרסום. אולם, כניסתה לתוקף נדחתה ליום 11 בספטמבר 2024, בהתאם להוראת השעה. כמו כן, נדחה לכל המאוחר ליום 11 במרס 2024, המועד לביצוע פניה יזומה לבעלי חשבונות קיימים, שלא בחרו שסעיף היותו בחיים יחול לגביהם, על מנת להסב את תשומת לבם לנושא, והיה על הבנק לנקוט מאמצים סבירים להשלים את התהליך מול הלקוחות עד שנה מיום פרסום ההוראה.

תיקון לחוק הבנקאות (שירות ללקוח), התשמ"א-1981

בהתאם לתיקון, שבוצע במסגרת חוק התכנית הכלכלית (תיקוני חקיקה ליישום המדיניות הכלכלית לשנות התקציב 2023 ו-2024), התשפ"ג-2023, אשר פורסם ביום 6 ביוני 2023, הבנקים נדרשים לשלוח לכל לקוח, בתחילת כל חודש קלנדרי, הודעה המפרטת את סכום העמלות הכולל (למעט עבור הלוואה לדיוור, ככל שישינה בחשבון הלקוח), שגבה הבנק מהלקוח, בחודש הקודם למועד שליחת ההודעה, את סכום הרביות (למעט עבור הלוואה לדיוור) שנגבו מהלקוח,

בחודש הקודם למועד משלוח ההודעה, ואת סכום העמלות והרבייות שנגבו בחודש הקודם בגין הלוואה לדיור. על ההודעה להישלח באמצעי שמאפשר תקשורת מידית ונגישה, ככל האפשר, והמפקח על הבנקים הוסמך לקבוע הוראות לעניין זה (לצורך כך הפיץ בנק ישראל ביום 20 באוגוסט 2023, טיוטה לתיקון הוראת ניהול בנקאי תקין 420 - משלוח הודעות בתקשורת). ההודעה תשלח החל מיום 2 ביוני 2024, למעט המידע בדבר סכום העמלות הכולל (למעט בגין הלוואות לדיור), אשר ישלח כבר החל מיום 1 בינואר 2024. ביום 28 בפברואר 2024, פורסם תיקון לחוק התכנית הכלכלית, הדוחה מועד זה באופן רטרואקטיבי ליום 1 במרס 2024 במקום 1 בינואר 2024.

עוד נקבע, כי הבנקים יידעו את לקוחותיהם, במסגרת התעריפונים, כי הם רשאים לגבות סכומים או שיעורים נמוכים יותר מאלו הנקובים בהם, נוסף איסור על גביית עמלה בסכום או בשיעור גבוהים מאלו הקבועים בתעריפונים, ונקבע, כי תאגיד בנקאי לא יגבה עמלה מלקוח אלא בעד שירות שניתן בפועל. כמו כן נקבע, כי בגין הפרה של כל אחת מההוראות החדשות המתייחסות לגבייה לפי תעריפוני הבנק, המפקח יהיה רשאי להטיל על הבנק עיצום כספי בסך 750,000 ש"ח.

הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 501 - ניהול מערך שירות ותמיכה ללקוחות

ההוראה פורסמה ביום 26 במרס 2023, כחלק ממערך רוחבי מתוכנן של בנק ישראל שמטרתו לקבוע עקרונות וסטנדרטים להתנהלות הוגנת והגונה של הבנקים כלפי לקוחותיהם. ההוראה מעגנת עקרונות למתן שירות ותמיכה ללקוחות המערכת הבנקאית בערוצי השירות השונים, וקובעת חובות בתחום הממשל התאגידי ותהליכי העבודה, לרבות קביעת אסטרטגיה, מדיניות, תכנית ותהליכי עבודה, הקצאת משאבים ופיתוח מנגנוני פיקוח ובקרה, אשר יבטיחו קידום של עמידת הבנק בעקרונות האמורים. כמו כן, נדרשים התאגידים הבנקאיים לפעול באופן שיטתי, מתמיד ומתמשך לצורך שיפור עמידתם בעקרונות, תוך הפעלת שיקול דעת וקביעת תעודף בהתאם למהותיות ללקוח. עם עיקרי העקרונות המעוגנים בהוראה נמנים, בין היתר, קיום מערך שירות ותמיכה מיטבי שיתן מענה הולם במגוון ערוצי שירות, הן באופן שוטף והן במקרים דחופים; קיום תקשורת מועילה, שתאפשר קבלת מידע והסברים פשוטים וברורים, בעיתוי המתאים; מניעת חסמים בשירות, נזק או הטעיה, קושי או השתת עלויות עודפות; זמינות ואיכות לאורך כל תקופת ההתקשרות עם הלקוח; מתן שירות ותמיכה מותאמים ללקוחות, מתן מענה לצרכים מגוונים של קבוצות לקוחות שונות ומתן שירות נאות ואיכותי במגוון ערוצים. כמו כן, נדרש התאגיד הבנקאי לקבוע אמנת שירות ולפרסם פרטים אודות מערך השירות והתמיכה ללקוחות. ההוראה היתה צפויה להיכנס לתוקפה שנה מיום הפרסום (למעט חובות מסוימות לעניין פרסום אמנת השירות והפרטים אודות מערך השירות והתמיכה, לגביהן נקבעו מועדי תחולה שונים), אולם כניסתה לתוקף נדחתה ליום 26 ביוני 2024 בהתאם להוראת השעה.

הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 422 - פתיחת חשבון עובר ושב ביתרת זכות וניהול חשבון

ביום 26 במרס 2023, פורסם עדכון להוראה, וזאת, לדברי בנק ישראל, לאור החשיבות והצורך במתן שירותים בנקאיים בסיסיים לכלל קבוצות האוכלוסייה. במסגרת העדכון, בין היתר, הורחבה החובה למתן שירותים בסיסיים במסגרת ניהול חשבון עו"ש במט"י גם לחשבון המצוי ביתרת חובה שאינה חורגת ממסגרת האשראי המאושרת; הורחבה תחולת ההוראה גם על עובד זר המתגורר בישראל כדין; לאמצעי תשלום בסיסיים שהבנק מחויב לתת ללקוחותיו, בהיעדר סיבה לסירוב סביר, נוסף גם כרטיס חיוב שהינו כרטיס בנק לחיוב מידי או כרטיס בנק למשיכת מזומן, המאפשר ביצוע פעולות בסכום מוגבל לתקופה; הורחבו הפעולות שיש לאפשר את ביצוען באמצעות ערוצי בנקאות בתקשורת; הובהר, כי לא תתקבל טענת "סירוב סביר" לפתיחת חשבון עו"ש ביתרת זכות ולניהול חשבון באמצעות שירותי תשלום בסיסיים רק בשל השתייכותו של הלקוח לקבוצת אוכלוסייה מסוימת, מבלי לגרוע מזכותו של בנק לקבוע מגבלות ובקורות הנדרשות בהתאם לנסיבות העניין; נוספה חובה למסור ללקוח בכתב את ההחלטה בדבר סירוב למתן השירותים המנויים בהוראה, ולפרט את הנימוקים לה, בכפוף לכל דין, בתוך 10 ימי עסקים ממועד הגשת הבקשה; ונוספה חובת נימוק לחובת ההודעה על הפסקת מתן שירות המנוי בהוראה. ההוראה היתה צפויה להיכנס לתוקפה שנה מיום הפרסום, אולם כניסתה לתוקף נדחתה ליום 26 ביוני 2024 בהתאם להוראת השעה.

טיוטת כללי הבנקאות (שירות ללקוח) (עמלות), תשס"ח-2008

הטיוטה פורסמה ביום 25 בינואר 2024, ובמסגרתה מוצעים עיקרי השינויים הבאים-

- עדכון אופן ומועד הגביה של עמלת דמי ניהול פקדון ני"ע, כך שעמלה זו תיגבה כסכומים שקליים קבועים בגין כל אחד מסוגי ני"ע הבאים: ני"ע הנסחרים בישראל (תוך התחשבות בשתי מדרגות שייגזרו משווי של פקדון ני"ע), ני"ע הנסחרים בחו"ל וני"ע שאינם נסחרים בבורסה. מועד החיוב בעמלה יהיה בתחילת החודש עבור החודש שקדם לו.
- מתן אפשרות לגביית עמלה בגין שירות ייעוץ השקעות, אשר תיקבע כאחוז משווי פקדון ני"ע לתחילת שנה, ותיגבה בתחילת השירות בגין שנה מלאה (או באופן יחסי עבור תקופת מתן השירות במקרה של שירות ייעוץ השקעות לתקופה הקצרה משנה).

ביום 10 לאפריל 2024 פורסמה טיוטה נוספת לתיקון כללי הבנקאות (שירות ללקוח) (עמלות), תשס"ח-2008, במסגרתה מוצע, בין היתר, לעדכן את הגדרת "עסק קטן", לערוך שינויים בעמלת טיפול באשראי ובביטחונות, להוסיף עמלת ערבות בנקאית המובטחת בפקדון כספי ספציפי לצורך הסכם שכירות לדירת מגורים, ולהוסיף עמלה בגין שירות כיסוי אוטומטי של יתרת חובה בחשבון מטבע חוץ. תחילתו המוצעת של התיקון היא שלושה חודשים מיום פרסומו.

שוק הון

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

התיקון, אשר פורסם ביום 3 ביולי 2024, מעגן שלושה צעדים שנועדו לסייע לציבור להשקיע בקרנות כספיות: קביעת כללים שיותאמו למאפייני הקרנות הכספיות באופן שיאפשר פיתוח של קרנות חדשות בעלות מאפיינים דומים יותר למאפייני הפקדונות הכספיים; הרחבת אפשרות תיווך לציבור של קרנות כספיות שמועד הפדיון הקבוע שלהן הוא עד שנה, שלא רק על ידי יועץ או משווק השקעות; והתאמת מודל התגמול למתווכים של קרנות נאמנות בכלל וקרנות כספיות בפרט, כך שיביא להנגשה של קרנות אלה לכלל הציבור ולשכלול התחרות בתחום. תחילתו של התיקון שלושה חודשים ממועד פרסומו, ובנק ישראל צפוי לפרסם הוראות משלימות עבור הבנקים.

הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 461 - פעילות תאגיד בנקאי כברוקר דילר

ההוראה, אשר פורסמה ביום 19 ביולי 2023, מסדירה את פעילות התאגידים הבנקאיים בתחום התיווך הפיננסי - קבלה והעברה של הוראות לשם ביצוע פעולות בניירות ערך ונגזרי מט"ח (למעט עסקאות SPOT) עבור לקוחות, הן בפעילותם כמתווכים והן בדרך של מסחר לחשבונם העצמי. מטרת ההוראה להגן על המשקיעים תוך שמירה על יעילות, הוגנות, שקיפות וצמצום סיכונים. תאגיד בנקאי נדרש ליישם בפעילויותיו כברוקר דילר עקרונות נאותים של ממשל תאגידי, ניהול סיכונים, בקרה וביקורת פנימית, לרבות כאשר הפעילויות מבוצעות בחדר עסקאות. ההוראה נסמכת על סטנדרטים בעולם שמקורם בחקיקה אירופאית לפעילות בניירות ערך - Mifid II ועקרונות הקוד הגלובלי - FX Global Code וכן על חובות האמון והזהירות החלות על התאגידים הבנקאיים. עיקרי החובות המוטלות על התאגידים הבנקאיים במסגרת ההוראה הם קביעת מדיניות ביצוע הוראות, התאמת הפעילות עבור הלקוח, כשירות והתאמה של עובדים העוסקים בפעילות, קוד התנהגות, דרישות תיעוד, מתן מידע ללקוח וקבלת מידע מהלקוח, גילוי נאות בדבר ניגודי עניינים ויישום בקורות על הפעילות.

ההוראה תכנס לתוקף ב-1 באוגוסט 2025 ובמקביל יבוטלו הוראת נוהל בנקאי תקין מס' 461 (בנוסחו הקודם) בנושא עיסוקו של תאגיד בנקאי בניירות ערך על חשבון לקוחותיו, וכן הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 419 בנושא שמירת מסמכים.

הגברת התחרות

חוק הסדרת העיסוק בשירותי תשלום וייזום תשלומים, התשפ"ג-2023

החוק פורסם ביום 6 ביוני 2023, במטרה להסדיר את העיסוק בשירותי תשלום וייזום תשלומים, ולאפשר לגורמים חוץ בנקאיים להיכנס לתחום ולהתפתח בו. בהתאם לחוק, העיסוק ב"שירותי תשלום", יחייב קבלת רישיון "חברת תשלומים" מרשות ניירות ערך, למעט גופים פטורים, ובהם הבנקים. "שירותי תשלום" כוללים סליקה של פעולת תשלום, הנפקה של אמצעי תשלום, ניהול חשבון תשלום ושירות ייזום מתקדם (בייזום מתקדם הלקוח מאשר ליוזם להעביר בשמו הוראות תשלום, מבלי שהלקוח ידרש לאשרן מול מנהל חשבון התשלום שלו). ייזום בסיסי אינו נחשב שירות תשלום, והעיסוק בו יחייב רישיון אחר, שדרישותיו מקלות יותר (בייזום בסיסי היוזם מזין את פרטי ההוראה, והלקוח נדרש לאשרה מול מנהל חשבון התשלום) חברות כרטיסי האשראי הקיימות נדרשות לרישיון מסוג "נותן שירותי תשלום בעל חשיבות יציבותית", והרישוי והפיקוח ביחס אליהן יתבצע, ככלל, על ידי בנק ישראל.

החוק מבסס גם "חובת קישוריות" - "נותן שירות להעברת כספים בין יחידים" (נכון להיום, רק אפליקציות תשלום עונות להגדרה שבחוק), בעל "היקף פעילות רחב" (חלקו בקבלת/העברת הכספים בדרך זו הוא מעל 20%), חויב לאפשר ללקוחותיו שהם יחידים, לקבל ולהעביר כספים מ/אל אפליקציית תשלום אחרת, על סמך פרט מזהה. בנוסף, מנהל חשבון תשלום למוטב, חויב לאפשר ללקוח לקבל כספים ממשלם שהוא לקוח של בנק אחר/אפליקציית תשלום, על סמך פרט מזהה (למעט אם מנהל חשבון התשלום הוא בעל היקף פעילות קטן. לעניין בנק או תאגיד עזר - בעל שווי נכסים שאינו עולה על 5% משווי נכסי הבנקים בישראל).

החוק כולל הוראות רבות נוספות, ביניהן, איסור על גביית תמורה בידי מנהל חשבון התשלום, בעד מתן הגישה ליוזם תשלום, ניהול מרשם של נותני שירותי תשלום על ידי הרשות, והגדרת חובותיה של חברת תשלומים בשלל נושאים: אבטחת מידע וניהול סיכונים, ניהול כספי הלקוחות, איסור על שימוש בכספים לצורך מתן אשראי, והגבלות על עיסוקים נוספים. לפי החוק, חברות תשלומים יוכלו להשתתף במערכות התשלומים המבוקרות שאינן מיועדות ויורשו לשלם ריבית על יתרות זכות, בתנאים שנקבעו. בחוק נקבעו סנקציות, לרבות פליליות, בגין הפרתו.

למעט סעיפים מסוימים, החוק נכנס לתוקפו שנה מיום פירסומו. ביום 14 ביולי 2024 פורסמה טיוטת צו לדחיית מועד התחילה של חובת הגישה לייזום בסיסי לפי סעיף 35(א) לחוק, אשר בהתאם לה ידחה מועד התחילה לגבי מנהל חשבון תשלום שהוא תאגיד בנקאי או נותן שירותי תשלום יציבותי ותאגיד בשליטתו - מיום 6 בדצמבר 2024 ליום 6 ביוני 2025, ולגבי מנהל חשבון תשלום שהוא בעל רישיון למתן שירותי פקדון ואשראי - מיום 6 במרס 2024 ליום 6 בספטמבר 2025.

חוק שירות מידע פיננסי, התשפ"א-2021

החוק, אשר פורסם ביום 18 בנובמבר 2021, יוצר הסדרה מקיפה ואחידה של פעילות שירות מידע פיננסי. בהתאם לחוק, מתן השירות יהיה טעון רישיון או אישור מאת המאסדר הרלוונטי של נותן השירות (המפקח על הבנקים, לעניין בנק, סולק ותאגיד עזר). עוד נקבע, כי לא יתאפשר לנותן שירות לעסוק בשירותי השוואת עלויות או תיווך, כהגדרתם בחוק, ביחס למוצרים ושירותים פיננסיים אותם הוא (או צדדים קשורים אליו) מספק ללקוחותיו. החוק כולל הוראות ביחס לפעילותם וחובותיהם של הגופים נותני שירותי המידע הפיננסי ושל "מקורות המידע" (הכוללים, בהתאם לחוק, בנקים, סולקים, תאגידי עזר, גוף מוסדי (קופות גמל וחברות ביטוח), בעל רישיון למתן שירותי פקדון ואשראי, בעל רישיון למתן אשראי ובעל רישיון להפעלת מערכת לתיווך באשראי), לרבות בעניין הגנת הפרטיות, השימוש במידע, אבטחתו וקבלת הסכמות לשימוש בו, גביית תמורה, מניעת ניגודי עניינים והוראות צרכניות. החוק קובע מועדי תחולה מדורגים למקורות מידע וסוגי מידע שונים. מועד התחולה המאוחר ביותר שנקבע ביחס לכלל סוגי המידע הנדרשים ממקורות מידע שהם בנקים או תאגידי עזר הינו ה-14 בדצמבר 2023. ביום 12 ביוני 2023 פורסם צו שירות מידע פיננסי (דחיית יום התחילה של החוק לעניין מקור מידע שהוא בנק, תאגיד עזר או סולק לגבי סל ניירות ערך וחשבונות של תאגידים גדולים), התשפ"ג-2023, אשר דחה את כניסתו לתוקף של סל ניירות ערך ליום 15 בספטמבר 2023, ואת כניסתה לתוקף של החובה להנגשת מידע לגבי חשבונות של תאגידיים גדולים ליום 14 באפריל 2024.

הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 368 - יישום תקן של בנקאות פתוחה בישראל

ההוראה פורסמה ביום 24 בפברואר 2020, בהמשך להוראות החוק להגברת התחרות ולצמצום הריכוזיות בשוק הבנקאות בישראל (תיקוני חקיקה), התשע"ז-2017, ובמטרה לקדם את רפורמת הבנקאות הפתוחה, המאפשרת ללקוחות לתת לצדדים שלישיים גישה למידע הפיננסי שלהם, באופן דיגיטלי ומאובטח.

ההוראה חלה על בנקים וחברות כרטיסי אשראי, וכוללת הוראות לגבי יישום בנקאות פתוחה (הן לגבי העברת מידע והן לגבי הוראות תשלום), בעניין: ממשל תאגידי, אופן קבלת הסכמת הלקוח להעברת מידע או למתן הוראת תשלום, כללים לרמת שירות, עקרונות לניהול סיכונים אבטחת מידע והגנת הסייבר, החובות החלות על בנקים וחברות כרטיסי אשראי שיבחרו לפעול גם כצרכן מידע או כיוזם תשלומים, אופן הטיפול בפניות לקוחות והדיווחים הנדרשים לפיקוח.

בעקבות חקיקת חוק שירות מידע פיננסי, התשפ"ב-2021 ("החוק"), פרסם בנק ישראל, ביום 23 בפברואר 2022, תיקון להוראה, במטרה להתאימה להוראות החוק, לרבות הרחבת סוגי נותני שירות מידע פיננסי אשר יוכלו לקבל גישה למידע פיננסי של לקוח, בהסכמתו. ביום 15 במאי 2022, פרסם בנק ישראל תיקון נוסף להוראה, הכולל הוראות לעניין תמורה המתקבלת מאחר, בקשר עם מתן שירות מידע פיננסי ללקוח. ההוראות נועדו למנוע חשש לניגוד עניינים, ומחייבות, בין היתר, קביעת נהלים שיבטיחו, כי הסדר התמורה עם הגורם האחר לא ישפיע על טיב השירות הניתן ללקוח.

ביום 23 בינואר 2023, פרסם בנק ישראל עדכון להוראה הכולל, בין היתר, תיקונים המאפשרים העברת מידע אודות ניירות ערך בחשבון הלקוח, כחלק מיישום השלב הבא בבנקאות הפתוחה. ביום 7 באפריל 2024, פורסם עדכון להוראה, הכולל התאמות בסטנדרט הטכנולוגי לתמיכה במתן גישה למידע פיננסי של תאגידים גדולים וכן התאמות לעניין מתן גישה לשירות ייזום תשלומים.

ביום 27 ליוני 2024 פורסמה טיוטת עדכון להוראה, אשר נועדה לבצע התאמות נדרשות בהוראה עקב חקיקת חוק הסדרת העיסוק בשירותי תשלום וייזום תשלומים, התשפ"ג-2023, אשר נכנס לתוקף ביוני 2024, וכן לצורך יישום חוק שירות מידע פיננסי, התשפ"א-2021 בהיבטים הנוגעים ללקוחות שהינם תאגידים.

כל מועדי התחולה שנקבעו בהוראה, נכנסו לתוקף, לרבות העברת מידע ביחס לחשבונות תאגידים גדולים אשר נכנס לתוקף ביום 14 באפריל 2024, בהתאם לצו שירות מידע פיננסי (דחיית יום התחילה של החוק לעניין מקור מידע שהוא בנק, תאגיד עזר או סולק לגבי סל ניירות ערך וחשבונות של תאגידים גדולים), התשפ"ג-2023.

הגנת הפרטיות

תקנות הגנת הפרטיות (הוראות לעניין מידע שהועבר לישראל מהאזור הכלכלי האירופי), התשפ"ג-2023

התקנות, אשר פורסמו ביום 7 במאי 2023, מטילות על בעלי מאגרי המידע בישראל, ביחס למידע שהועבר לישראל מהאזור הכלכלי האירופי (ולמעט מידע שהועבר במישרין על ידי נושא המידע עצמו), מספר חובות, ובהן החובה לאפשר לנושא המידע לדרוש מחיקת המידע אודותיו שאינו חוקי או שאינו נחוץ עוד למטרה שלשמה נמסר, החובה להפעיל מנגנון שיבטיח שלא מוחזק במאגר מידע שאינו נחוץ, כהגדרתו בתקנות, החובה להפעיל מנגנון שיבטיח כי המידע שמצוי במאגר נכון, שלם, ברור ומעודכן, והחובה ליידע את נושאי המידע, בנסיבות מסוימות, ביחס לקבלת המידע והעברתו. התקנות יחולו גם על מאגרים המכילים הן מידע שהתקבל מהאזור והן מידע שהתקבל מישראל. התקנות נכנסו לתוקף ביום 7 באוגוסט 2023, לגבי מידע שהתקבל מהאזור לאחר פרסום התקנות, ותיכנסנה לתוקף תוך שנה מפרסומן לגבי מידע מהאזור שהיה קיים במאגר מידע בישראל במועד פרסומן. לגבי מידע שלא התקבל מהאזור, ואשר נשמר במאגר מידע ישראלי שבו קיים גם מידע מהאזור - התחילה תהיה ביום 1 בינואר 2025.

טיוטת הנחיה של הרשות להגנת פרטיות לגבי תפקידו של הדירקטוריון בקיום תקנות אבטחת מידע

בהתאם לטיוטה, אשר פורסמה להערות הציבור ביום 7 בספטמבר 2023, עמדת הרשות היא, כי בחברות שעבוד מידע אישי מצוי בליבת פעילותן, או שפעילותן יוצרת סיכון מוגבר לפרטיות, ביצוען של דרישות מסוימות, פיקוחיות באופיין, המוטלות בתקנות הגנת הפרטיות (אבטחת מידע), התשע"ז-2017 על בעל המאגר או על מחזיק במאגר שהוא תאגיד, צריכות להתבצע בידי דירקטוריון החברה. חובות אלה כוללות את אישור מסמך הגדרות המאגר, אישור העקרונות המרכזיים בנוהל אבטחת המידע הארגוני, קיום דיון בתוצאות סקר סיכונים ומבדקי חדירות ואישור הפעולות לתיקון ליקויים, קיום דיונים תקופתיים באירועי אבטחת המידע שהתרחשו בארגון, וקיום דיון בתוצאות הביקורת התקופתית בנוגע לעמידה בתקנות.

**נספח 1 - שיעורי הכנסות והוצאות ריבית מאוחד
וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית**

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

חלק א' - יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית - נכסים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני					
2023			2024		
שיעור הכנסה (%)	הכנסות ריבית (1)	יתרה ממוצעת	שיעור הכנסה (%)	הכנסות ריבית (1)	יתרה ממוצעת
8.58	118.7	5,531.7	8.51	117.6	5,528.4
4.34	7.6	701.0	5.34	9.2	688.6
2.76	16.7	2,419.6	4.25	21.6	2,034.9
4.61	10.7	928.4	4.49	13.6	1,212.5
2.02	3.9	771.4	3.98	16.8	1,689.4
-	-	-	-	-	-
-	-	(*)	-	-	-
6.09	157.6	*10,352.1	6.41	178.8	11,153.8
		482.8			496.2
		404.9			397.7
5.61	157.6	*11,239.8	5.94	178.8	12,047.7

נכסים נושאי ריבית בישראל

אשראי לציבור (2),(5)

אשראי לממשלה

פקדונות בבנקים

פקדונות בבנקים מרכזיים

אג"ח מוחזקות לפדיון וזמינות
למכירה (3)

אג"ח למסחר (3)

נכסים אחרים

סך כל הנכסים נושאי ריבית

חייבים בגין כרטיסי אשראי
שאינם נושאי ריבית

נכסים אחרים שאינם נושאים
ריבית (4)

סך כל הנכסים

*סווג מחדש

ראה הערות בסוף נספח 1.

נספח 1 - שיעורי הכנסות והוצאות ריבית מאוחד
וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית (המשך)

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני						
2023			2024			
שיעור הכנסה (%)	הכנסות ריבית (1)	יתרה ממוצעת (1)	שיעור הכנסה (%)	הכנסות ריבית (1)	יתרה ממוצעת (1)	
8.30	228.6	5,506.2	8.35	229.4	5,495.9	נכסים נושאי ריבית בישראל
3.81	13.4	702.5	2.74	9.4	686.1	אשראי לציבור (2)
2.54	31.3	2,467.8	3.70	38.3	2,072.5	אשראי לממשלה
4.26	18.3	858.8	4.48	30.9	1,380.1	פקדונות בבנקים
						פקדונות בבנקים מרכזיים
1.64	6.6	805.5	3.41	24.3	1,425.8	אג"ח מוחזקות לפדיון וזמינות למכירה (3)
-	-	-	-	-	-	אג"ח למסחר (3)
-	-	(*) -	-	-	-	נכסים אחרים
5.77	298.2	*10,340.8	6.01	332.3	11,060.4	סך כל הנכסים נושאי ריבית
		477.8			483.2	חייבים בגין כרטיסי אשראי
						שאינם נושאי ריבית
		431.5			412.0	נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית (4)
5.30	298.2	*11,250.1	5.56	332.3	11,955.6	סך כל הנכסים

*סווג מחדש

ראה הערות בסוף נספח 1.

נספח 1 - שיעורי הכנסות והוצאות ריבית מאוחד
וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית (המשך)

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

חלק ב' - יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית - התחייבויות והון

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני					
2023			2024		
יתרה ממוצעת (1)	הכנסות ריבית	שיעור הכנסה (%)	יתרה ממוצעת (1)	הכנסות ריבית	שיעור הכנסה (%)
התחייבויות נושאות ריבית בישראל					
					פקדונות הציבור - לפי דרישה
648.0	2.4	1.48	5,169.6	48.6	3.76
					פקדונות הציבור - לזמן קצוב
468.2	6.2	5.30	467.5	5.0	4.28
					פקדונות מבנקים
סך כל ההתחייבויות נושאות ריבית					
6,285.8	57.2	3.64	5,537.0	45.6	3.29
זכאים בגין כרטיסי אשראי שאינם נושאים ריבית					
310.3			308.9		
פקדונות הציבור שאינם נושאים ריבית					
4,124.2			4,252.1		
התחייבויות אחרות שאינן נושאות ריבית⁽⁶⁾					
78.0			78.9		
סך כל ההתחייבויות					
10,798.3	57.2	2.12	10,176.9	45.6	1.79
סך כל האמצעים ההוניים					
1,249.5			1,062.9		
סך כל ההתחייבויות והאמצעים ההוניים					
12,047.7			11,239.8		
פער הריבית					
		2.77			2.80
תשואה נטו על נכסים נושאי ריבית⁽⁷⁾					
11,153.8	121.6	4.36	10,352.1	112.0	4.33

*סווג מחדש

ראה הערות בסוף נספח 1.

נספח 1 - שיעורי הכנסות והוצאות ריבית מאוחד
וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית (המשך)

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני					
2023			2024		
יתרה ממוצעת (1)	הכנסות ריבית	שיעור הכנסה (%)	יתרה ממוצעת (1)	הכנסות ריבית	שיעור הכנסה (%)
*869.5	* 7.6	*1.75	645.8	5.0	1.55
*4,096.3	*64.2	*3.13	5,108.0	88.5	3.47
464.7	8.8	3.79	468.6	6.6	2.82
*5,430.5	80.6	*2.97	6,222.4	100.1	3.22
308.6			303.9		
*4,364.6			4,086.1		
*107.7			118.1		
*10,211.4	80.6	1.58	10,730.5	100.1	1.87
1,038.7		-	1,225.1		
*11,250.1			11,955.6		
		*2.80			2.79
*10,340.8	217.6	4.21	11,060.4	232.2	4.20

התחייבויות נושאות ריבית בישראל

פקדונות הציבור - לפי דרישה
 פקדונות הציבור - לזמן קצוב
 פקדונות מבנקים

סך כל ההתחייבויות נושאות ריבית

זכאים בגין כרטיסי אשראי
 שאינם נושאים ריבית

פקדונות הציבור שאינם
 נושאים ריבית

התחייבויות אחרות שאינן
 נושאות ריבית (6)

סך כל ההתחייבויות

סך כל האמצעים ההוגנים

סך כל ההתחייבויות והאמצעים ההוגנים

פער הריבית

תשואה נטו על נכסים נושאי
 ריבית (7)

*סווג מחדש

ראה הערות בסוף נספח 1.

נספח 1 - שיעורי הכנסות והוצאות ריבית מאוחד
וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית (המשך)

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

חלק ג' - יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית - מידע נוסף על נכסים והתחייבויות נושאי ריבית

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני					
2023			2024		
יתרה ממוצעת (1)	הכנסות ריבית	שיעור הכנסה (%)	יתרה ממוצעת (1)	הכנסות ריבית	שיעור הכנסה (%)
מטבע ישראלי לא צמוד					
					סך נכסים נושאי ריבית
*8,428.5	133.1	6.32	145.2	6.44	9,013.4
*4,338.6	(30.9)	*(2.85)	(39.8)	(3.14)	5,073.2
		*3.47		3.30	
פער הריבית					
מטבע ישראלי צמוד למדד					
					סך נכסים נושאי ריבית
1,418.3	18.8	5.30	27.3	6.69	1,632.6
1,034.7	(13.4)	(5.18)	(15.9)	(6.17)	1,031.5
		0.12		0.52	
פער הריבית					
מטבע חוץ (לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ)					
					סך נכסים נושאי ריבית
505.3	5.7	4.51	6.3	4.96	507.8
*163.7	(1.3)	*(3.18)	(1.5)	(3.31)	181.1
		*1.33		1.65	
פער הריבית					
סך פעילות בישראל					
					סך נכסים נושאי ריבית
*10,352.1	157.6	6.09	178.8	6.41	11,153.8
*5,537.0	(45.6)	*(3.29)	(57.2)	(3.64)	6,285.8
		*2.80		2.77	
פער הריבית					

*סווג מחדש

ראה הערות בסוף נספח 1.

נספח 1 - שיעורי הכנסות והוצאות ריבית מאוחד
וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית (המשך)

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

חלק ג' - יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית - מידע נוסף על נכסים והתחייבויות נושאי ריבית

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני					
2023			2024		
יתרה ממוצעת (1)	הכנסות (הוצאות) ריבית	שיעור הכנסה (הוצאה) (%)	יתרה ממוצעת (1)	הכנסות (הוצאות) ריבית	שיעור הכנסה (הוצאה) (%)
מטבע ישראלי לא צמוד					
					סך נכסים נושאי ריבית
8,473.6 *	255.8	6.04	287.5	6.43	8,948.0
4,249.0 *	(54.9)	(2.58) *	(78.9)	(3.15)	5,011.1
		3.46 *		3.28	
פער הריבית					
מטבע ישראלי צמוד למדד					
					סך נכסים נושאי ריבית
1,383.9	32.6	4.71	32.6	4.06	1,606.4
1,027.6	(23.8)	(4.63)	(18.3)	(3.54)	1,034.2
		0.08		0.52	
פער הריבית					
מטבע חוץ (לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ)					
					סך נכסים נושאי ריבית
483.3	9.8	4.06	12.2	4.82	506.0
153.9 *	(1.9)	(2.47)	(2.9)	(3.27)	177.1
		1.59		1.55	
פער הריבית					
סך פעילות בישראל					
					סך נכסים נושאי ריבית
10,340.8 *	298.2	5.77	332.3	6.01	11,060.4
5,430.5 *	(80.6)	(2.97) *	(100.1)	(3.22)	6,222.4
		2.80 *		2.79	
פער הריבית					

*סווג מחדש

ראה הערות בסוף נספח 1.

נספח 1 - שיעורי הכנסות והוצאות ריבית מאוחד
וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית (המשך)

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

חלק ד' - ניתוח השינויים בהכנסות ריבית ובהוצאות ריבית

שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30.6.2024			שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30.6.2023		
לעומת שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30.6.2023			לעומת שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30.6.2023		
גידול (קיטון) בגלל שינוי			גידול (קיטון) בגלל שינוי		
שינוי	מחיר	כמות	שינוי	מחיר	כמות
נטו			נטו		
נכסים נושאי ריבית בישראל					
					אשראי לציבור
0.8	1.2	(0.4)	(1.1)	(1.0)	(0.1)
33.3	19.9	13.4	22.3	13.7	8.6
34.1	21.1	13.0	21.2	12.7	8.5
נכסים נושאי ריבית אחרים					
					סך הכל הכנסות הריבית
התחייבויות נושאות ריבית בישראל					
					פקדונות הציבור
21.7	6.0	15.7	10.4	2.5	7.9
(2.2)	(2.3)	0.1	1.2	1.2	-
19.5	3.7	15.8	11.6	3.7	7.9
14.6	17.4	(2.8)	9.6	9.0	0.6
התחייבויות נושאות ריבית אחרות					
					סך הכל הוצאות ריבית
					סך הכל הכנסות ריבית נטו

הערות:

- 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 נוכחה היתרה הממוצעת של רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של איגרות חוב, הכלולים בהון במסגרת רווח כולל אחר מצטבר בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן" לשלושה ושישה חודשים שהסתיימו ביום 30.6.24 בסך 30.2 מיליוני ש"ח ו- 24.3 מיליוני ש"ח, (לשלושה ושישה חודשים שהסתיימו ביום 30.6.23 נוכחה יתרה בסך 36.3 מיליוני ש"ח ו- 40.4 מיליוני ש"ח, בהתאמה).
- לרבות מכשירים נגזרים, נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית ובניכוי הפרשה להפסדי אשראי.
- עמלות בסך 3.6 ו- 3.8 מיליוני ש"ח, נכללו בהכנסות ריבית בתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו ביום- 30.06.24 ו- 30.06.23, בהתאמה. עמלות בסך 7.4 ו- 7.9 מיליוני ש"ח, נכללו בהכנסות ריבית בתקופות של שישה חודשים שהסתיימו ביום 30.06.24 ו- 30.06.23, בהתאמה.
- לרבות מכשירים נגזרים.
- תשואה נטו - הכנסות ריבית נטו לחלק לסך הנכסים נושאי הריבית.
- השינוי המיוחס לשינוי בכמות חושב על ידי הכפלת המחיר בתקופה המדווחת בשינוי בכמות בין התקופות להשוואה. השינוי המיוחס לשינוי במחיר חושב על ידי מכפלת הכמות בתקופה הקודמת בשינוי במחיר בין התקופות להשוואה.

מילון מונחים

א	אינפלציה - היא מונח כלכלי המתאר תהליך של עלייה כללית ומתמשכת של רמת המחירים במדינה או בשוק מסוים. ארגון המדינות המפותחות (OECD) - ארגון, שמרכזו בפרז, המורכב ממדינות שמשקיהן מפותחים. תנאי הקבלה הבסיסיים לארגון הם קבלת עקרונות הדמוקרטיה והשוק החופשי. מטרת הארגון היא להוביל מהלכים של פיתוח כלכלי ושיתוף פעולה עסקי בינלאומי. ישראל התקבלה כחברה בארגון במאי 2010. אשראי חוץ מאזני - התקשרויות למתן אשראי וערבויות (לא כולל מכשירים נגזרים).
ב	באזל - הוראות לניהול הסיכונים של הבנקים שנקבעו על ידי ועדת באזל לפיקוח על הבנקים (BCBS), העוסקת בפיקוח ובקביעת סטנדרטים לפיקוח על בנקים בעולם. הוראות ועדת באזל מהווים קנה מידה (benchmark) לסטנדרטים מובילים שנועדו להבטיח יציבות של מוסדות פיננסיים.
ג	גידור - עסקה פיננסית שמטרתה להגן על משקיע מפני שינויים בערך ההשקעה.
ה	הון עצמי רובד 1 - הון על בסיס מתמשך (going concern capital) כולל את ההון המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי בתוספת חלק מהזכויות שאינן מקנות שליטה בהון של חברות בת שאוחזו (זכויות מיעוט) ובניכוי מוניטין, נכסים בלתי מוחשיים אחרים, והתאמות פיקוחיות וניכויים נוספים. הון רובד 2 - שכבת הון הנכללת בחישוב ההון הרגולטורי הכשיר. הון רובד 2 הינו הון נחות יותר והוא כולל בעיקר מכשירי הון כשירים שהונפקו על ידי הבנק בעבר אשר נכללים בהון זה בהתאם להוראות המעבר ליישום הוראות באזל 3 וכן מכשירי ההון החדשים הכשירים שמהווים ההון המותנה (Contingent Convertible - CoCo). כמו כן, במסגרת הון זה נכללים פריטים נוספים כגון: יתרת ההפרשה הקבוצתית להפסדי אשראי לפני השפעת המס המתייחס עד לתקרה של 1.25% מסך נכסי סיכון האשראי.
	הון רגולטורי - הון המשמש לחישוב יחס הלימות ההון של הבנק ויחסים רגולטוריים נוספים (כגון: יחס מינוף, ריכוזיות אשראי ועוד), רכיבי הון חשבונאי ומכשירי הון פיקוחי כשירים נוספים (כגון כתבי התחייבות נדחים הכשירים להיכלל כהון רגולטורי).
	הסכמי ISDA ונספחי CSA - הסכמי קיזוז שגורמים לתיחום ולמזעור סיכוני האשראי בפעילות זאת, על ידי התחשבות יומית, לרוב, המתבצעת בין הבנק והצד הנגדי בהתאם להסכם.
ח	חבות - סך חשיפות האשראי של הבנק כלפי הלווה או קבוצת לווים כמשמעותה בהוראה 313 להוראות ניהול בנקאי תקין. החבות כוללת, בין היתר, אשראי באחריות הבנק, השקעה בניירות ערך של הלווה, התחייבויות התאגיד הבנקאי לשלם כסף על חשבון הלקוח (לרבות ערבויות ואשראי תעודות) ועסקאות בנגזרים מבעבר לדלפק (OTC). חוב בהשגחה מיוחדת - חוב או חבות, לרבות חשיפת אשראי חוץ מאזנית, אשר הנהלת הבנק רואה צורך להגביר לגביהם את אמצעי המעקב והפיקוח, אם כי אינה צופה להפסדי אשראי בינם. לחוב/חבות בהשגחה מיוחדת יש חולשות פוטנציאליות שראוי שיקבלו תשומת לב של הנהלה. צורך כזה יתכן שייוצר נוכח שיקולים הקשורים בהתפתחויות ענפיות או אזוריות, או נוכח שיקולים ספציפיים הקשורים באיתנותו הפיננסית של החייב, היקף וטיב המידע המצוי בידי התאגיד הבנקאי באשר לחייב ופעילותו העסקית, מצב הבטחונות, פיגורים בפרעון החובות, קשרי החייב עם גופים אחרים הנחשבים כבעייתיים וכו'.
	חוב בעייתי - חוב בהשגחה מיוחדת, חוב בסיווג נחות, או חוב בסיווג לא צובר, לרבות חוב שאורגן מחדש. חוב בפיגור - פיגור של חוב נקבע בהתייחס לתנאי הפרעון החוזיים שלו. החוב נמצא בפיגור אם כולו או חלקו לא נפרע תוך 30 יום מהמועד שנקבע לפרעונו. לעניין זה, חוב בחשבון עובר ושב ייחשב כחלק של חוב בפיגור, אם חריגות ממסגרות אשראי מאושרות לא תיפרענה תוך 30 יום ממועד היווצרותו, או אם בתוך מסגרת האשראי לא נזקפו לזכות אותו חשבון סכומים עד לכדי כיסוי החוב תוך תקופה שתגדיר הנהלת התאגיד הבנקאי. חוב לא צובר - חוב או חבות, לרבות חשיפת אשראי חוץ מאזנית, אשר צפוי כי הבנק לא יוכל לגבות את כל הסכומים המגיעים לו לפי התנאים החוזיים של הסכם החוב.

חוב נחות - חוב או חבות, לרבות חשיפת אשראי חוץ מאזנית, אשר מוגן באופן לא מספק על ידי השווי הנוכחי המבוסס ויכולת התשלום של החייב או של הביטחון ששועבד, אם קיים. לחוב נחות קיימת חולשה/חולשות מוגדרות היטב, אשר מסכנות את מימוש החוב. חוב נחות מאופיין בכך שקיימת אפשרות ברורה שהתאגיד הבנקאי יספוג הפסד מסוים אם הליקויים לא יתוקנו.

חובות שנבחנים על בסיס פרטני - חובות אשר ההפרשה להפסדי אשראי בגינם נקבעת בהתאם לבחינה פרטנית של כל חוב ובהתאם לתזרים המזומנים הצפוי המהוון בשיעור הריבית המקורית של החוב, או כאשר החוב מוגדר כחוב מותנה ביטחון, בהתאם לשווי הוגן של הבטחון. לצורך קביעת ההפרשה הנאותה, הבנק בוחן באופן שוטף ובהתאם לנהלים את תיק האשראי למטרה לאתר, מוקדם ככל הניתן, לווים בהם עלתה רמת הסיכון והחשיפה, והזקוקים לתשומת לב ניהולית מיוחדת וליווי צמוד ולסיווג החוב כחוב לא צובר, זאת על רקע מאפייני סיכון או כתוצאה מתנאים כלכליים/משקיים העלולים להשפיע על מצב הלווים, במטרה לשפר את מצבם.

ללא הקשר בסיווג בהתאם לקריטריונים האיכותיים שקבע הבנק כאמור לעיל, ההפרשה הפרטנית מבוצעת על כל חוב העולה על 1 מיליון ש"ח המצוי בפיגור של 90 יום.

חובות שנבחנים על בסיס קבוצתי - חובות אשר ההפרשה להפסדי אשראי בגינם מחושבת עבור קבוצות גדולות של חובות בעלי מאפייני סיכון דומים. ההפרשה הקבוצתית בגין מכשירי האשראי החוץ מאזניים מבוססת על שיעורי ההפרשה שנקבעו עבור האשראי המאזני, תוך התחשבות בשיעור המימוש הצפוי של סיכון האשראי החוץ מאזני.

חוזה החלף (SWAP) - סדרת חוזים עתידיים או סדרת חוזי אקדמה למספר תקופות ידוע מראש אשר בהם שני הצדדים מסכימים להחליף זרמי תשלומים על קרן מושגית.

חוזה אקדמה (FORWARD) - חוזה בין שני צדדים למכירת כמות מסוימת של נכס כלשהו במחיר מסוים בזמן נתון במועד ידוע מראש (מועד הפקיעה). החוזה קושר קשר מחייב בין הצדדים להסכם. חוזה זה אינו חוזה סטנדרטי ואינו נסחר בשווקי הון מאורגים אלא נעשה לפי צורכי הלקוח.

חוזה עתידי (FUTURE) - חוזה בין שני צדדים למכירת כמות מסוימת של נכס כלשהו במחיר מסוים בזמן נתון במועד ידוע מראש (מועד הפקיעה). החוזה קושר קשר מחייב בין הצדדים להסכם. חוזה עתידי זה הוא חוזה סטנדרטי הנסחר בשווקי הון מאורגים.

חוזי אופציה - מתחלקים לחוזי רכש (CALL) ולחוזי מכר (PUT).

חוזה רכש הוא הזכות לקנות כמות מסוימת של נכס מסוים במחיר מימוש עד (אמריקאית)/ב (אירופאית) תאריך מסוים. חוזה מכר הוא הזכות למכור כמות מסוימת של נכס מסוים במחיר מימוש עד (אמריקאית)/ב (אירופאית) תאריך מסוים.

חשבונות חוזרים דביטוריים (חח"ד) - חשבונות עו"ש שלגביהם קיימות מסגרות אשראי מאושרות מראש החייבות בעמלת הקצאה.

יחס הלימות ההון - יחס בין ההון הרגולטורי הכשיר שברשות הבנק לבין נכסים משוקללים בסיכון בגין סיכון אשראי, סיכון שוק וסיכון תפעולי אשר חושבו בהתאם להוראות בנק ישראל ומשקפים את הסיכון הנשקף מהחשיפות בהם נוקט הבנק במהלך הפעילות.

יחס כיסוי נזילות (LCR) - יחס כיסוי הנזילות הינו יחס הבוחן אופק של 30 ימים בתרחיש קיצון ונועד להבטיח שלתאגיד בנקאי מלאי של נכסים נזילים באיכות גבוהה שנותן מענה לצורכי הנזילות של התאגיד באופק זמן זה בהתאם לתרחיש הגלום בהוראה.

יחס מימון יציב נטו (NSFR) - יחס שנועד לשפר את עמידות פרופיל סיכון הנזילות של התאגידים הבנקאיים בטווח הארוך באמצעות דרישה מתאגידים בנקאיים לשמור על פרופיל מימון יציב, בהתאם להרכב נכסיהם ולפעילויותיהם החוץ מאזניות. היחס מגביל הסתמכות יתר של התאגידים הבנקאיים על מימון סיטונאי קצר טווח. המדידה, הן במאוחד והן בסולו, מתבצעת אחת לרבעון והדרישה לעמוד ביחס של 100%.

יחס מינוף - מוגדר כמדידת ההון (המונה) מחולק במדידת החשיפה (המכנה), כאשר היחס מבוטא באחוזים.

כושר החזר - היכולת של לווה לעמוד בתשלומים שנקבעו להחזר הלוואה.

	כתבי התחייבות נדחים - כתבי התחייבות שהזכויות לפיהם נדחות מפני תביעותיהם של כל הנושים האחרים של התאגיד הבנקאי, למעט כתבי התחייבויות אחרים מאותו סוג.
ל	לווה - בעל חבות מאזנית או חוץ מאזנית בבנק. לווה עשוי להיות נוטל התחייבות למתן אשראי, ערבות או אשראי בבנק וגם המנפיק של ניירות ערך בהם השקיע הבנק. לצורך בחינת החשיפת הבנק הלווה מוגדר כ"אדם בעל חבות, לרבות בן זוגו וכן מספר לווים, כאשר ההחזר הצפוי של החבות מתבסס בעיקרו על אותו מקור החזר, ולאף אחד מהם אין מקור משמעותי נוסף להחזר החבות".
מ	משך חיים ממוצע (מח"מ) - הממוצע המשוקלל של זמן פרעון הקרן ותשלומי הריבית של החוב.
נ	נגזר אשראי - חוזה המעביר סיכון אשראי מקונה למוכר. נגזרי אשראי יכולים ללבוש צורות שונות כמו: אופציות להגנה על כשל אשראי, שטר לכיסוי חלקי של סיכון האשראי, SWAP לכיסוי מלא של הסיכון. נגזר מגדר (Hedge) - נגזר שהנהלת הבנק מייעדת אותו כמגדר ובתנאי שהוא כשיר לכך. זאת כאשר אופי החשיפה לסיכונים של המגדר זהה לאלה של המגודר. הפריט המגודר צריך להיות מזהה ספציפית. ניירות ערך זמינים למכירה - ניירות ערך שלא סווגו כניירות ערך המוחזקים לפדיון או כניירות ערך למסחר. ניירות ערך למסחר (Trading securities) - ניירות ערך שנרכשו ומוחזקים במטרה למכרם בקרוב (לכן הם מוחזקים לתקופות קצרות). פעילות למסחר מתבטאת בדרך כלל בפעילות ערה של קניות ומכירות ומטרתה בדרך כלל להפיק רווחים ממסחר - הפרשים בין מחירי ASK-I BID, הפרשים בין מחירי retail-I wholesale, שינויים קצרי מועד במחיר וכו'.
ס	סיכון אשראי - הסיכון שצד בעסקה לא יוכל לעמוד בהתחייבויותיו במלואן. סינדיקציה - עסקה שבה מספר מלווים חולקים מתן הלוואה ללווה יחיד, אך כל מלווה מעמיד הלוואה בסכום מסוים ללווה ויש לו את הזכות להיפרע ממנו. לעיתים קרובות, קבוצות של מלווים מממנות יחד אותן הלוואות, כאשר הסכום שהועמד גדול יותר מהנכונות של מלווה יחיד כלשהו להלוות.
ע	ערבויות להבטחת אשראי - התחייבויות על חשבון לקוחות מהסוגים הבאים: - ערבות, כתב שיפוי או התחייבות אחרת לנותן האשראי או למי שערב למילוי התחייבותו של מקבל האשראי, לרבות ערבויות ליתרות חוב הנובעות מעסקאות בכרטיסי אשראי; - ניכיון משנה שלא על ידי בנק ישראל, כאשר לקונה זכות חזרה אל התאגיד הבנקאי המוכר; - ערבות לטובת ספק שירותים או סחורות להבטחת תשלומים בעד השירותים או הסחורות שהוא מספק. - ערבות לטובת משכיר ציוד להבטחת תשלומים של שוכר הציוד.
פ	פקדונות לזמן קצוב - פקדונות בהם למפקיד אין זכות וגם הוא אינו מורשה למשוך מהם במשך 6 ימים מיום ההפקדה. פקדונות לפי דרישה - פקדון שאינו פקדון לזמן קצוב.
ק	קבוצת לווים - הלווה, אדם השולט בו וכל מי שנשלט על ידי אלה, למעט בנקים; כאשר תאגיד נשלט על ידי יותר מאדם אחד, יש לכלול בקבוצת לווים אחת את אותם שולטים שהתאגיד הנשלט הוא מהותי עבורם (כגון: מבחינה הונית), לרבות התאגיד הנשלט וכל מי שנשלט על ידם. כמו כן, כאשר תאגיד מוחזק על ידי יותר מאדם אחד, מחזיק שאין לו שליטה, שהתאגיד המוחזק הוא מהותי עבורו (כגון: מבחינה הונית), יחד עם התאגיד המוחזק וכן כל מי שנשלט על ידם בקבוצת לווים אחת.
ר	רווח בסיסי למניה - הרווח הבסיסי למניה יחושב על ידי חלוקת הרווח או ההפסד, המיוחס לבעלי מניות רגילות של החברה האם (המונה), בממוצע משוקלל של מספר המניות הרגילות הקיימות במחזור (המכנה) במהלך התקופה. ריבית בנק ישראל - ריבית בה בנק ישראל מלווה או לווה כספים ל/מאת התאגידים הבנקאים. ריבית פריים - ריבית הנקבעת בכל בנק על בסיס ריבית בנק ישראל.
ש	שווי הוגן - ערך המשקף את המחיר שלפיו ניתן לממש את הנכס הפיננסי או להעביר את ההתחייבות הפיננסי בעסקה בין קונה מרצון לבין מוכר מרצון. שווי זה נקבע בהתאם להיררכיית השווי ההוגן שנקבעה בתקינה החשבונאית: - רמה 1 - שווי שנקבע בהתאם למחירים הנצפים בשוק; - רמה 2 - שווי שמוערך תוך שימוש בנתונים נצפים; - רמה 3 - שווי המוערך תוך שימוש בטכניקות הערכה שכוללות גם נתונים לא נצפים.

שווי הון ברוטו חיובי - הסכום הכולל של השווי ההון של חוזים שחייב לבנק הצד הנגדי לו, מבלי שמביאים בחשבון את הקיזוזים.

שווי הון ברוטו שלילי - הסכום הכולל של השווי ההון של חוזים, כאשר הבנק חייב כסף לצד הנגדי, מבלי שמביאים בחשבון את הקיזוזים.

שוק המעו"ף - שוק של מכשירים פיננסיים נגזרים הנסחרים בבורסה לניירות ערך בתל אביב.

שיעור התשואה הפנימי (שת"פ) - מדד לבחינת כדאיות ביצוע השקעות. המדד מצביע על יעילותה ואיכותה של השקעה ספציפית לעומת ערך נוכחי נקי המצביע על ערכה וגודלה. שיעור התשואה הפנימי הינו שיעור הריבית המנכה את תזרימי המזומנים הצפויים מהמכשיר הפיננסי אל היתרה המאזנית בדוח הכספי.

שיעור התשואה להון - התשואה להון הינה הרווח הנקי המיוחס לבעלי מניות הבנק מחולק בהון הממוצע המיוחס לבעלי מניות הבנק.

תהליך הסקירה הפיקוחי SREP (Supervisory Review Process) - התהליך נועד להבטיח, כי התאגידים הבנקאיים יקצו הון הולם על מנת לתמוך בכל הסיכונים הגלומים בעסקיהם, וכמו כן לעודד את התאגידים הבנקאיים לפתח להשתמש בטכניקות משופרות לניהול סיכונים לצורך ניטור וניהול סיכונים.

תוצר מקומי גולמי (תמ"ג) - סך הסחורות והשירותים שיוצרו בתוך מדינה מסוימת במהלך תקופה נתונה, במונחים כספיים. התוצר שווה גם לסך תשלומי השכר ורווחי הפירמות.

תשואה לפדיון - התשואה שתתקבל מאיגרת חוב (או מכל מכשיר חוב אחר) אם היא תוחזק עד לפדיונה הסופי, ואם כל התקבולים ממנה (קרן וריבית) יישאו אותו שיעור תשואה. ידועה גם כתשואה הפנימית של איגרת חוב ומוצגת בדרך כלל במונחים של ריבית שנתית אפקטיבית.

ICAAP - Internal Capital Adequacy Assessment Process ABC - תהליך פנימי להערכת הלימות ההון ולקביעת האסטרטגיה להבטחת הלימות ההון של תאגידים בנקאיים. תהליך זה נועד להבטיח, כי יוחזק על ידי התאגידים הבנקאיים הון הולם שיתמוך בכל הסיכונים הגלומים בעסקיהם, וכן שיפותחו וינקטו על ידם תהליכים נאותים לניהול הסיכונים. התהליך משלב, בין היתר, קביעה של יעדי הון, תהליכי תכנון הון ובחינת מצב ההון במגוון תרחישי קיצון.

FATCA - Foreign Accounts Tax Compliance Act - חוק אמריקאי הנועד לשיפור אכיפת המס, קובע כי גופים פיננסיים מחוץ לארה"ב חייבים בדיווח לרשות המס האמריקאית על חשבונות המנוהלים אצלם ושייכים למי שחייב בדיווח גם אם הוא לא תושב ארה"ב.

LDC - Less Developed Countries - ארצות המסווגות על ידי הבנק העולמי כבעלות הכנסה נמוכה או בינונית.

LTV - Loan To Value Ratio - היחס בין סכום ההלוואה (לרבות מסגרת מאושרת שטרם נוצלה), לבין שווי הנכס המשועבד (לפי חלקו של התאגיד הבנקאי בשעבוד).

Middle Market - פעילות מסחרית המבוצעת מול לקוחות בסדר גודל בינוני.

Var - Value at Risk - מודל למדידת ההפסד המקסימאלי הצפוי בשל התממשות סיכוני השוק בתקופת זמן נתונה וברמת ביטחון סטטיסטית קבועה מראש. השימוש בשיטה זו מצריך שיערוך שוטף של כל הפוזיציות של התאגיד בהתבסס על השווי ההון של הנכסים וההתחייבויות. מטרת המודל הינן לאמוד את הסיכונים שהמוסדות הפיננסיים חשופים להם, וכן להחזיק הון הולם לכיסוי הפסדים הנובעים מהתממשותם של סיכוני השוק בפעילויות שונות.

אינדקס

נ	נגזרים	159,103,56
	נזילות	100,56
	ניירות ערך	161,78,25
	ניתוח תרחישי קיצון	51
	נכסי סיכון	95,27
ס	סיכון אשראי	118,83
	סיכון נזילות	56
	סיכון ריבית	50
	סיכון שוק	50
	סיכונים אחרים	57
ע	עמלות	21
	ענפי משק	42
	ערך בסיכון (VAR)	162,51
פ	פקדונות הציבור	56,27
	פנסיה	88
ר	רווח למניה	63
ש	שווי הוגן	161,136
ת	תיאבון לסיכון	37
	תיק למסחר	161,78
	תשואה להון	162,19

א	אומדנים חשבונאיים קריטיים	58
	אסטרטגיה עסקית	12
	אקטואריה	88
ב	באזל	159,95,27
	בקרות	59
ג	גידור	159,103,74,56
ד	דוח על הרווח הכולל	65
	דוח על השינויים בהון	66
	דוח רווח והפסד	63
	דוח תזרים מזומנים	69
	דוח רואי החשבון המבקרים	63
	דיבידנד	163,30
ה	הון והלימות הון	95,27
	הון מניות	66
	הון עצמי רובד 1	159,96,28
	הון רובד 2	159,96,28
	היבטי סביבה, חברה וממשל (ESG)	13
	הפרשה להפסדי אשראי	122,83,42,21 160
ח	חובות בעייתיים	120,83,39
	חובות לא צוברים	120,83,39
י	יחסי הון	159,96,28
	יחס כיסוי נזילות	100,56
	יחס מימון יציב נטו (NSFR)	100,56
	יעד הון	96,28
ל	לקוחות עסקיים	163,33,29
	לקוחות קמעונאיים	163,33,29
מ	מאזן	66
	מגזרי פעילות	163,14
	מדד המחירים לצרכן	55,15
	מדינות זרות	44
	מדיניות חשבונאית	71,58
	מדיניות ניהול סיכונים	37
	מינוף	99,29
	מסגרות אשראי	130,23
	מפקידים גדולים	56

31/07/2024

לכבוד
מר אלון שפירא, סמנכ"ל
בנק מסד בע"מ

הערכת שווי הטבות עובדים – מאזן 30/06/2024

הצהרת אקטואר

נתבקשתי על ידי בנק מסד להעריך את ההתחייבות שלו כלפי פנסיונרים ועובדים בגין תקופת הפרישה והטבות (להלן - "ההתחייבות"), בהתאם להוראות הדיווח לציבור של המפקח על הבנקים וכללי חשבונאות מקובלים בישראל.

פרט לביצוע הערכה אקטוארית זו, ולדו"ח "אקטואר מתקף" שערכתי בעבר, אין לי כל קשרים עסקיים עם בנק מסד, חברות הבנות שלו, חברות קשורות לבנק, בעל עניין בבנק או כל גורם אחר העלולים להעלות ספקות באשר לאובייקטיביות שלי. לא קיימת תלות ביני ובין הבנק ועבודתי לא לוותה בהגבלות או בהתניות כלשהן אשר היו עשויות להשפיע על התוצאות.

היקף חוות הדעת האקטוארית

לצורך חישוב ההתחייבויות של הבנק, הסתמכתי על נתונים אשר הומצאו לי על ידי הבנק. בקשותיי לקבלת מידע ונתונים נענו בצורה מספקת לצורך הערכת ההתחייבות בדוחות הכספיים. בחנתי את סבירות והלימות הנתונים ובכלל זה השוויתי את הנתונים האמורים לנתוני השנה אליה מתייחס הדוח ולנתוני תקופות קודמות. ההנחות האקטואריות ששימשו אותי בעבודתי, וכן השיטות להערכת ההתחייבות נקבעו על ידי, לפי מיטב שיפוט המקצועי, וזאת בכפוף להוראות, להנחיות ולכללים המפורטים להלן.

השכלה

תואר BA בסטטיסטיקה מאוניברסיטת חיפה
תואר BA בשירותי אנוש מאוניברסיטת חיפה
תואר MA בסטטיסטיקה, מגמת אקטואריה מאוניברסיטת חיפה

חבר מלא F.I.L.A.A באגודת האקטוארים הישראלית, חבר באגודת האקטוארים הבינלאומית IAA.
CERA) Certified Enterprise Risk Actuary (מטעם האגודה הבינלאומית CGA, אוקספורד UK.

ניסיון מקצועי

- בשנים 2005-2007 – כלכלן בחברת ביטוח כלל.
- בשנים 2007-2022 – אקטואר בחברת אליאור ויסברג בע"מ, אקטואר יועץ בתחומי ייעוץ אקטוארי, פנסיוני וביטוחי.
- מ-07/2022 ועד היום – מייסד של חברת Actra Consulting, ייעוץ במגוון תחומים:
 - ❖ הערכות שווי הטבות עובדים לבנקים, חברות ביטוח וחברות ציבוריות (תקנים IAS19, US GAAP).
 - ❖ מתן חוות דעת מומחה לבתי המשפט בנושאים אקטואריים וכלכליים.
 - ❖ הערכת שווי של עסקים, חברות פרטיות וסוכנויות ביטוח.
 - ❖ הערכות שווי התחייבות פנסיונית לקיבוצים (הוראה 4).
 - ❖ תמחור וזרבות לכיסוי הסיעודי לקיבוצים ומושבים.
 - ❖ תמחור סיכוני שוק לקביעת כרית ביטחון לעמידות קרנות נכסים לסיכוני פיננסיים של שוק ההון.
 - ❖ תמחור סיכונים פיננסיים (ריבית, תשואה, אינפלציה).

חוות הדעת

הערכתי את ההתחייבויות בהתאם לכללים אקטואריים מקובלים, הוראות הדיווח לציבור וכללי חשבונאות מקובלים. לאחר שבחנתי את הנתונים המוזכרים לעיל, הגעתי לידי מסקנה כי הנתונים סבירים ומספקים, וכי ניתן להסתמך עליהם לצורך הערכתי. ההנחות והשיטות להערכת ההתחייבות נקבעו על ידי, לפי מיטב שיקול דעתי המקצועי ובהתאם להנחיות וכללים המפורטים לעיל.

ההתחייבות המפורטת בדין וחשבון האקטוארי, מהווה לפי מיטב ידיעתי והערכתי התחייבות הולמת לכיסוי ההתחייבויות הבנק כלפי פנסיונרים ועובדים בגין תקופת הפרישה והטבות אחרות וכן את התחייבותו בגין עתודה לפיצויים מוגדלים ופנסיה תקציבית לעובדים בכירים.

אני מסכים שחוות דעתי זו תפורסם כחלק מהדוחות הכספיים למאזן הנוכחי.

ביקשתם שאחשב את ההתחייבות כלפי העובדים של הבנק בגין חובת פיצויים, שי לחג, הטבות לפנסיונרים, ימי מחלה, מענק ותק, המבוססת על הנתונים שנמסרו לי על ידכם, בהתאם להוראות בנק ישראל. ההתחייבות ליום המאזן היא כדלקמן:

לאחר תקופת העסקת העובד (כלל הטבות, חוץ ממענק יובל שמשולם בטרם סיום יחסי עובד מעביד) –
התחייבות ברוטו: 122,526 אלפי ₪
נכסי תכנית: 98,133 אלפי ₪

במהלך תקופת ההעסקה (מענקי יובל):
התחייבות ברוטו: 770 אלפי ₪.

רצ"ב טבלאות מפורטות בהמשך.

ההתחייבות העתידית ביום החישוב כלולה בהתחייבות האקטוארית הנ"ל.

בכבוד רב,

אלכסיי טרקשינסקי

אקטואר CERA F.I.L.A.A



תיאור של כל אחת מההטבות

• פיצויים פיטורין:

הנחת הבנק היא שכל עובד שיעזוב או יפרוש לפנסיה יקבל פיצויי פיטורין כחוק (שכר אחרון כפול ותק) או הנכס הנצבר לזכותו. נכסי עובדים מעבר לחובת הפיצויים נחשבים "נכסים עודפים" ואינם כלולים החישוב האקטוארי. בהתאם לסקר העזיבה וצפי ההנהלה, במקרים מסוימים המעביד נוהג לשלם פיצויים מעל למינימום המתחייב עפ"י החוק.

• שי לחג:

מתנה שמועברת לעובדים ולאוכלוסייה בפרישה כל שנה בפסח ובראש השנה. העלות הנוכחית לבנק הינו 865 ₪ בחג הפסח ועוד 200 ₪ בראש השנה. ערך השי לחג אינו מוצמד למדד וזאת עקב הסכם עם העובדים שנחתם ב-01/07/2020, כאשר גובה ההטבה משקפת את ניסיון העבר או מדיניות הבנק נכון ל-09/2023. על הטבה זו יש להוסיף מס שכר בגין עובדים ופנסיונרים, אבל לא בני הזוג. שי לחג ניתן גם לבן זוגו של פנסיונר לאחר פטירתו. ההתחייבות הרשומה כוללת את בן הזוג.

• הבראה:

הפנסיונרים (אבל לא לבני זוג) שפרשו לפני 1/7/2014 זכאים לקבל כל שנה שווי של 9 ימים של תעריף הבראה יומי 543.9 ₪, נכון ליום החישוב (עודכן לאחרונה ב-09/2023). סכום זה משולם פעם אחת בשנה (ההנחה היא שהתשלום מתבצע בסוף הרבעון השני בכל שנה). בעקבות הסכם שנחתם במהלך רבעון שלישי של 2009 עם העובדים, שונתה ההנחה לגבי הטבה זו באופן הבא: כל עוד גובה ההטבה מעל המינימום הנדרש לפי חוק, ההטבה לא צמודה למדד ותישאר בגובה הנומינלי הנוכחי. ברגע שהסכום על פי חוק (עקב הצמדתו למדד) משתווה לגובה של ההטבה, הסכום יוצמד למדד מאותו רגע והלאה. על ההטבה יש להוסיף מס שכר.

• קאנטרי קלאב:

פנסיונר זכאי להשתתפות של הבנק בחברות של עובד בתרבות פנאי (קאנטרי, מכון כושר, בריכת שחיה) יש תקרה בהשתתפות לעובד ובנוסף יש מגבלת תקציב לתשלום הטבה זו לעובדים. עלות ההטבה הממוצעת לפנסיונרים, היא 293.03 ₪ (מבוסס על ניסיון העבר של ניצול ההטבה בשנים 2022 ו-2021). להטבה זו יש להוסיף מס שכר. ההטבה ניתנת גם לבן זוג של הפנסיונר לאחר פטירתו. ההתחייבות הרשומה כוללת את בן הזוג.

• קייטנות:

פנסיונר שפרש לפני 1/7/2014 זכאי לקבל השתתפות הבנק בשליחת 2 ילדים / נכדים לקייטנות בקיץ. הטבה זו מאוד תלויה במצב המשפחתי של הפנסיונר, מספר וגיל הילדים ונכדים של הפנסיונר. על בסיס הנתונים שנמסרו לנו חישובנו את ההטבה הממוצעת שמשולמת לעובד שמנצל זכות זאת וסכום זה עומד על 650 ₪ לשנה נכון ליום החישוב, כאשר עיתוי התשלום הוא אמצע אוגוסט (רבעון שלישי). בדומה לשי לחג גם הטבה זו בעבר הייתה צמודה למדד והצמדה זו בוטלה בשנת 2010 בעקבות ההסכם שנחתם עם עובדים. נכון למועד המאזן, עלות המימון בפועל של הטבה זו עומדת על 309.97 ₪ לשנה, (מבוסס על ניסיון העבר של ניצול ההטבה בשנים 2022 ו-2021). לעלות ההטבה יש להוסיף מס שכר. ההטבה ניתנת גם לבן זוג של הפנסיונר לאחר פטירתו. ההתחייבות הרשומה כוללת את בן הזוג.

- נופש לגמלאי:**

גמלאי הבנק זכאי להחזר בגין נופש עד לסך 400 ₪ כנגד הצגת חשבונית. הנופש חייב להיות בארץ. עלות ההטבה הממוצעת לפנסיונרים, על פי ניסיון העבר שמבוסס על שנים 2021 ו-2022, היא 88.22 ₪. אין להוסיף מס שכר על הטבה זו.
- מנוי לתיאטרון:**

לתיאטרונאות שבהסדר חיוב של 65% מעלות המנוי, לתיאטרונאות שאינם בהסדר החזר של 33% מעלות המנוי עד לתקרה של 400 ₪. עלות הטבה ממוצעת לפנסיונרים, על פי ניסיון העבר שמבוסס על שנים 2021 ו-2022, היא 22.28 ₪. ההטבה כוללת זקיפת מס שכר.
- מתנות לרגל אירועים:**

הולדת ילד/ה, בר/בת מצווה של בן/בת נכד/נכדה, בן/בת התחתן/ה, הולדת נכד/ה שווי ההטבה 350 ₪. עלות ההטבה הממוצעת לפנסיונרים, על פי ניסיון העבר שמבוסס בשנים 2021 ו-2022, היא 60.87 ₪. אין להוסיף מס שכר על הטבה זו.
- מתנת גיוס:**

גמלאי הבנק זכאי לקבל תיק לנכדו/נכדתו (2 נכדים בלבד) בעת גיוסו/ה לצה"ל. עלות משוערת 200 ₪. בהעדר מידע אחר, הנחתי שהמתנות ייתנו בהגיע הגמלאי לגיל 75 ולגיל 80. אין להוסיף מס שכר.
- סל אבלים:**

במקרה של מוות מדרגה ראשונה, עלות משוערת 1,100 ₪, אין להוסיף מס שכר. לצורך החישוב ובהעדר מידע אחר, הנחנו שהמתנות ייתנו בהגיע הגמלאי לגיל 75 ולגיל 80.
- פדיון ימי מחלה:**

העובדים שהתחילו את עבודתם בבנק לפני 01/01/2023, צוברים זכאות לימי מחלה של 25 יום בשנה (30 יום במקרה של עובד שעובד 6 ימים בשבוע), אין תקרה לימי מחלה. ימים אלו ניתן להשתמש בהם/לנצלם או, במידה והניצול של ימי מחלה היה נמוך, ניתן לקבל פיצוי/מענק בפרישה לפנסיה מוקדמת או פנסיה לפי גיל. במקרה מוות ימי מחלה ניתנים כפיצוי/מענק אם העובד נפטר. מענק ימי מחלה הינו 20% משווי ימי המחלה הלא מנוצלים אם שיעור הניצול הוא מתחת ל-36%, או 15% אם שיעור הניצול נע בין 36% ל-65%. אם שיעור הניצול עולה על 65%, העובד אינו זכאי למענק כלל. החישוב מבוסס על שיעור ניצול ימי מחלה הנוכחי של כ"א מהעובדים ובהתאם לשיעור הניצול זה מותאם מפתח התשלום לפי התנאים לעיל. עלות יום מחלה נכון ליום החישוב מדווחות ע"י הבנק. הפרשה להטבה זו כוללת העמסות של מס שכר.
- מענק 25 שנה:**

העובדים שהתחילו את עבודתם בבנק לפני 01/01/2023, זכאיים למענק בגובה משכורת חודשית אחת בהגיעו לוותק של 25 שנים בניכוי תקופות חל"ת. רכיבי משכורת לצורך הטבה נקבע ע"י הבנק. עלות המענק לבנק כוללת ביטוח לאומי והפרשות סוציאליות (ביחד כ-26%). הפרשה להטבה זו כוללת העמסות של מס שכר וביטוח הלאומי.
- בדיקות רפואיות וביטוח רפואי:**

ההטבה כוללת השתתפות של הבנק בבדיקות רפואיות שנתיות. החל מ-12/2013, נערך חישוב בדומה להטבות האחרות. עלות ההטבה הממוצעת לעובד, על פי ניסיון העבר שמבוסס בשנים 2021 ו-2022, היא 50.0 ₪.

• **צבירת זכויות על פני תקופת העבודה:**

ההתחייבות בגין זכויות העומדות לתשלום בעת הפרישה או לאחר מכן (פדיון ימי מחלה והטבות לפנסיונרים) פרוסה לפי קו ישר על פני התקופה מכניסת העובד לעבודה ועד למועד הפרישה הצפוי. ההתחייבות בגין מענק ותק פרוסה על פני תקופת המענק.

אוכלוסייה הרלוונטית לכל אחת מההטבות:

- פעילים (זכאים לכל ההטבות, למעט דמי הבראה וקייטנות): 244
- חברי הנהלה (זכאים להטבות פנסיונרים. אינם זכאים למענק ותק, הבראה, ימי מחלה וקייטנה): 4
- פנסיונרים: (זכאים להטבות פנסיונרים, אבל לא למענק ותק וימי מחלה): 71
- שאירי פנסיונרים (חלק מההטבות): 12

הנחות דמוגרפיות וכלכליות:

• **לוח חיים:**

בהתאם להנחיית המפקח על הבנקים, ההערכה מבוססת על לוחות תמותה עדכניים לחברות הביטוח ושיטת החישוב כפי שמפורט בחוזר האוצר, ביטוח 2022-9-18 שפורסם ע"י אגף שוק ההון, ביטוח והחסכון.

ב- 24/07/24 פרסם הממונה על שוק ההון את חוזר 2024-9-5, הכולל לוחות תמותה ותחלואה עדכניים. ללוחות העדכניים לא צפויה השפעה משמעותית על החישובים האקטואריים בדוחות 30/06/24. הלוחות העדכניים ייושמו בדוחות 30/09/24.

• **נכות:**

כפי שמפורט בחוזר האוצר, ביטוח 2013-3-6 שפורסם ע"י אגף שוק ההון, ביטוח והחסכון.

• **תחלופת העובדים:**

הנחת עזיבת העובדים מבוססת על מחקר לשנים 2014-2019 מוצגים להלן, שיעור משוקלל של עזיבה עם / ללא מוגדלים הינו כ 1.0%.

גיל	אחוז עזיבה מוגדלים
15	0.00%
41	0.05%
51	0.11%
58	0.58%
61	1.54%
64	1.82%
66	0.00%

וותק	אחוז העזיבה רגילה	וותק	אחוז העזיבה רגילה
1	23.9%	12	1.7%
2	19.2%	13	1.5%
3	15.2%	14	1.4%
4	11.8%	15	1.3%
5	9.1%	16	1.1%
6	6.9%	17	0.8%
7	5.2%	18	0.8%
8	3.9%	19	0.8%
9	3.0%	20	0.8%
10	2.4%	21+	0.0%
11	1.9%		

- שיעור היוון נומינלי שנתי:
ריבית אג"ח ממשלתית שקלית בתוספת מרווח קונצרני, על פי הנחיית המפקח על הבנקים.
שיעור ההיוון נומינלי שנתי למכלול ההטבות ליום המאזן הוא 5.74%.
- שיעור אינפלציה צפויה:
מבוסס על פער בין אג"ח ממשלתי שקלי לצמוד עומד על 2.92%.
- הנחת גידול השכר העתידית (משקף הסכם שכר שנחתם ב- 2023):
צפי שיעור גידול שכר נומינאלי שנתי לשנים 2024-2027 הינו בטווח 3.3%-5.0%, מ-2028 ואילך 3.94%.
- ניצול ימי מחלה: בהתאם לניצול ימי המחלה האישי של כל אחד מהעובדים.
- גיל פרישה צפוי: להערכת הבנק, 67 לגברים ו-65 לנשים.
- שיעור מס שכר: 18% החל מ-01/01/2025.

ריכוז התחייבויות ונכסים, באלפי ₪:

התחייבויות	מועד הדיווח	פיצויים	פיצויים מוגדלים	פדיון מחלה	הטבות לפנסיונרים	מענק פרישה	סה"כ	מענק 25
יתרת פתיחה	31/3/24	(97,859)	(6,144)	(10,669)	(5,702)	(2,865)	(123,239)	(791)
יתרה סגירה	30/6/24	(98,584)	(5,796)	(10,142)	(5,207)	(2,797)	(122,526)	(770)
שינוי		(725)	348	527	495	68	713	21

נכסים	מועד הדיווח	פיצויים	פיצויים מוגדלים	פדיון מחלה	הטבות לפנסיונרים	לפנסיונרים	סה"כ	מענק 25
יתרת פתיחה	31/3/24	96,804					96,804	
יתרה סגירה	30/6/24	98,133					98,133	
שינוי		1,329					1,329	

חבות נטו - י.פ.	31/3/24	(1,055)	(6,144)	(10,669)	(5,702)	(2,865)	(26,435)	(791)
חבות נטו - י.ס.	30/6/24	(451)	(5,796)	(10,142)	(5,207)	(2,797)	(24,393)	(770)

מבחני הרגישות להנחות המודל העיקריות, בשינוי של 1% (לא כולל מענקי יובל):

מבחן	פיצויים נטו	פיצויים מוגדלים	פדיון מחלה	הטבות פנסיונרים	מענק פרישה	סה"כ שינוי
היוון + 1.0%	296	469	834	549	198	2,346
היוון - 1.0%	(615)	(542)	(961)	(670)	(224)	(3,012)

בכבוד רב,

אלכסיי טרקשינסקי

אקטואר CERA F.I.L.A.A

