



תמצית דוחות כספיים
ליום 30 ביוני 2023

תוכן עניינים

דו"ח הדירקטוריון וההנהלה	
6	סקירה כלכלית, יעדים ואסטרטגיה
12	הסבר וניתוח לתוצאות ולמצב העסקי
36	סקירת הסיכונים
58	מדיניות ואומדנים חשבונאיים קריטיים, בקורות ונהלים
59	בקורות ונהלים
60	הצהרת המנכ"ל
61	הצהרת החשבונאי הראשי
62	תמצית דוחות כספיים
138	ממשל תאגידי, פרטים נוספים ונספח
138	ממשל תאגידי
148	נספח

דוח הדירקטוריון וההנהלה

6	סקירה כלכלית, יעדים ואסטרטגיה
6	תיאור פעילות הבנק
6	מידע כספי תמציתי ומדדי ביצוע עיקריים
8	הסיכונים העיקריים שהבנק חשוף אליהם
11	יעדים ואסטרטגיה
12	הסבר וניתוח לתוצאות ולמצב העסקי
13	מגמות, תופעות, התפתחויות ושינויים מהותיים
13	התפתחויות מהותיות בהכנסות, בהוצאות וברווח כולל אחר
21	המבנה וההתפתחויות של הנכסים, ההתחייבויות, ההון והלימות ההון
27	מגזרי הפעילות הפיקוחיים
36	סקירת הסיכונים
36	תיאור כללי של הסיכונים ואופן ניהולם
37	סיכון אשראי
51	סיכון שוק
56	סיכון נזילות
57	סיכונים אחרים
59	מדיניות חשבונאיות ואומדנים חשבונאיים בנושאים קריטיים
59	בקורות ונהלים

רשימת לוחות - דוח הדירקטוריון וההנהלה

1	מידע כספי תמציתי ומדדי ביצוע עיקריים	6
2	תמצית דוח רווח והפסד	17
3	הרכב וניתוח הרווח המימוני, נטו	18
4	נתונים עיקריים בדבר שיעורי הכנסות והוצאות ריבית	18
5	פרטים לגבי ההכנסות בגין הפסדי אשראי	19
6	התפלגות ההכנסות מעמלות	20
7	פירוט ההוצאות התפעוליות והאחרות	21
8	התפתחות בסעיפי המאזן העיקריים	21
9	נתונים על היקפי האשראי לציבור לפי מגזרי ההצמדה השונים	22
10	אשראי לציבור לפי מגזרי פעילות פיקוחיים	23
11	התפלגות סיכון האשראי הכולל לציבור לפי ענפי משק	23
12	הרכב תיק ניירות הערך	24
13	התפלגות תיק ניירות הערך לפי מגזרי ההצמדה השונים	24
14	התפלגות תיק פקדונות הציבור לפי מגזרי ההצמדה השונים	25
15	פקדונות הציבור לפי מגזרי פעילות פיקוחיים	25
16	הון והלימות ההון	26
17	סך ההכנסות לפי מגזרי פעילות פיקוחיים	29
18	רווח (הפסד) לפי מגזרי פעילות פיקוחיים	30
19	יתרות מאזניות ממוצעות לפי מגזרי פעילות פיקוחיים	30
20	נתונים עיקריים אודות אנשים פרטיים - משקי בית ובנקאות פרטית- פעילות בישראל	31
21	נתונים עיקריים אודות מגזרים עסקיים - פעילות בישראל	32
22	איכות האשראי וסיכון אשראי בעייתי	38
23	סיכון האשראי הכולל לפי ענפי משק	42
24	נתונים על סיכון האשראי לציבור בענף הבינוי והנדל"ן בישראל	45
25	התפלגות סיכון האשראי לאנשים פרטיים בישראל	47
26	ניתוח רגישות להשפעת החשיפה לשינויים בריבית המבוססת על השווי ההוגן של המכשירים הפיננסיים	52
27	תיאור החשיפה בבסיס בפועל לפי מגזרי הצמדה	54
28	תיאור רגישות הון הבנק לשינויים תיאורטיים בשערי החליפין של מטבעות החוץ העיקריים	55
29	תיאור רגישות הון הבנק לשינויים תיאורטיים במדד	55
30	ריכוז היקף הפעילות במכשירים פיננסיים נגזרים	55
31	יחס מימון יציב	56
32	יתרת פקדונות הציבור של שלוש קבוצות המפקידים הגדולות	57

דוח הדירקטוריון וההנהלה לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 ביוני 2023

בישיבת הדירקטוריון שהתקיימה ביום 10 באוגוסט 2023, הוחלט לאשר ולפרסם את הדוחות הכספיים המאוחדים של בנק מסד בע"מ לתקופה ינואר-יוני 2023. 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 בדוח זה, 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 רגולטוריים, שינויים חשבונאיים וכן שינויים אחרים שאינם בשליטת הבנק ואשר עשויים להביא לאי-התממשות ההערכות. 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 ההנהלה 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 2023	30 ביוני 2022	31 בדצמבר 2022	
יחסים פיננסיים עיקריים (באחוזים)			
מדדי ביצוע עיקריים			
17.4%	11.8%	13.0%	תשואה להון ⁽¹⁾
1.6%	1.0%	1.1%	תשואה לנכסים ממוצעים ⁽¹⁾
16.36%	14.66%	15.12%	יחס הון עצמי חבד 1
8.93%	7.57%	8.15%	יחס המינוף
340%	307%	261%	יחס כיסוי הנדלות
156%	147%	150%	יחס מימון יציב נטו
4.5%	3.3%	3.6%	יחס סך ההכנסות לנכסים ממוצעים ⁽¹⁾
3.9%	2.4%	2.8%	יחס הכנסות ריבית, נטו לנכסים ממוצעים
0.8%	0.9%	0.8%	יחס עמלות לנכסים ממוצעים
44.2%	56.4%	52.4%	יחס יעילות
מדדי איכות אשראי עיקריים			
1.32%	1.29%	1.30%	שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי מיתרת האשראי לציבור
1.38%	1.37%	1.39%	שיעור יתרת ההפרשה הכוללת להפסדי אשראי ⁽²⁾ מיתרת האשראי לציבור
0.44%	0.80%	0.73%	שיעור חובות לא צוברים או בפיגור של 90 ימים או יותר מיתרת האשראי לציבור
314.77%	167.84%	181.82%	שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי מיתרת אשראי לציבור לא צובר
-	0.02%	0.06%	שיעור מחיקות חשבונאיות, נטו מהיתרה הממוצעת של האשראי לציבור ⁽¹⁾
0.06%	(0.07%)	0.09%	שיעור הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי מהיתרה הממוצעת של האשראי לציבור ⁽¹⁾
נתונים עיקריים מדוח רווח והפסד (במיליוני ש"ח)			
2023	2022		
90.1	53.2		רווח נקי
217.6	133.3		הכנסות ריבית, נטו
1.8	(1.9)		הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
33.2	49.4		הכנסות שאינן מריבית
47.4	47.6		מזה: עמלות
110.8	103.0		הוצאות תפעוליות ואחרות
55.3	50.3		מזה: משכורות והוצאות גלויות
0.60	0.35		רווח נקי למניה (בסיסי ומדולל) (בש"ח)
נתונים עיקריים מהמאזן (במיליוני ש"ח)			
ליום 30 ביוני 2023	ליום 30 ביוני 2022	ליום 31 בדצמבר 2022	
11,341.1	11,447.2	11,268.0	סך כל הנכסים
3,582.2	3,956.9	3,576.0	מזה: מזומנים ופקדונות בבנקים
737.2	818.6	795.0	ניירות ערך
6,190.1	5,812.8	6,056.5	אשראי לציבור, נטו
701.0	725.9	707.3	אשראי לממשלה
10,268.5	10,533.4	10,296.0	סך כל ההתחייבויות
9,297.4	9,580.6	9,346.6	מזה: פקדונות הציבור
460.7	484.6	446.0	פקדונות מבנקים
1,072.6	913.8	972.0	הון

(1) מחושב 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 מתפתחים.

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 ואיסור הלבנת הון; סיכון אסטרטגיה; סיכון מוניטין; סיכון משפטי וסיכון מודל.

כל הסיכונים המהותיים 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 2022.

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, תחרותית, דיגיטלית ועוד. הסיכונים המובילים והמתפתחים העיקריים הינם סיכון מאקרו כלכלי, סיכון אסטרטגי/מודל עסקי, סיכון רגולטורי, סיכוני סייבר ואבטחת מידע, סיכון טכנולוגיות המידע, סיכונים חוצי גבולות, סיכון בנקאות הוגנת 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, להגדיל את היקף החובות הבעייתיים ולהשפיע לרעה על תוצאות הבנק.

להערכת הבנק, רמת סיכון המאקרו ממשיכה להיות גבוהה, וזאת לאור המשך רמות האינפלציה הגבוהות, השפעות עליית הריבית בארץ ובעולם, התנודתיות בשערי החליפין, התנודתיות בשווקי ההון המקומיים, השינויים הגאו-פוליטיים ועוד, העלולים להביא לעלייה ברמת הסיכונים השונים, להאטה בפעילות הכלכלית ולהשפעה לרעה על הפעילות העסקית של הבנק, על מצב הלווים ועל הכנסות הבנק.

ביום 2 באוגוסט 2023, פרסם בנק ישראל את דוח היציבות הפיננסית למחצית הראשונה של שנת 2023. בדוח צוין, כי רמת הסיכון בערוץ המאקרו כלכלי במשק, עלתה מרמה של בינוני-נמוך בתקופה קודמת, לרמה של בינוני-גבוה בתקופה הנוכחית. כמו כן, צוין כי בתקופה הנסקרת הושפע המשק, בין היתר, מחוסר הוודאות סביב השלכות שינויי החקיקה לגבי מערכת המשפט בישראל, על תפקודו של המשק ועל המערכת הפיננסית בכללותה. לפרטים נוספים ראה פרק התפתחויות כלכליות עיקריות, להלן. לפרטים על השפעת דירוג האשראי של מדינת ישראל, ראה פרק הון והלימות הון.

הבנק ממשיך במעקב ובניטור אחר הסיכונים השונים ובכללם אלו שההסתברות להתממשותם גדלה בעקבות האירועים, השלכותיהם והשפעותיהם על הבנק.

סיכון רגולטורי

מקורו של הסיכון הוא בהתגברות הדרישות הרגולטוריות בארץ ובעולם בשנים האחרונות. השינויים הרגולטוריים ויישום רפורמות רגולטוריות מגבירים את אי הוודאות והתחרותיות במערכת הפיננסית ויוצרים סיכון להכנסות ולהון

הקבוצה, לרבות באמצעות מניעת או הטלת מגבלות על פעילות עסקית. שינויים אלה גם מחייבים את הבנק להיערכות, יישום והטמעה של דרישות רגולטוריות הכרוכים בעלויות והשקעות (כגון השקעות מיכוניות) נכבדות. כמו כן, אי עמידה בהוראות החוק והרגולציה החלות על הבנק והקבוצה חושף אותם לסנקציות, ובהן עיצומים כספיים, תביעות של לקוחות, לרבות תובענות ייצוגיות, הטלת אחריות פלילית על הבנק ועל נושאי משרה בו וכן לפגיעה בתדמיתו של הבנק בציבור. הסיכון הרגולטורי מנוהל בבנק כחלק מהסיכון המשפטי, מסיכון הציות ומסיכון האסטרטגיה.

לצד רפורמות ויזמות רגולטוריות רבות, שקודמו ומקודמות בשנים האחרונות, ביחס לענף הפיננסי בכלל ולענף הבנקאות בפרט, נרשמת בחודשים האחרונים, בצל העלייה המהירה והניכרת של ריבית בנק ישראל, מגמה של העלאת יוזמות רגולטוריות וחקיקתיות, שעודן בשלב התחלתי, אשר נועדו או שעלולות, בין היתר, להשפיע ולהתערב באופן ישיר או עקיף במחירי השירותים והמוצרים של הבנקים וברביות הנהוגות במערכת הבנקאית, הן ביחס לצד האשראי לציבור והן ביחס לצד הפקדונות לציבור.

בהקשר זה, יש לציין גם את היוזמות הבאות, שכאמור עודן בשלב ההתחלתי: הצעות למיסוי רווחי יתר על תאגידים בנקאיים; הודעת רשות התחרות כי החלה בהליך היועצות עם בנק ישראל בנושא הכרזה על חמש קבוצות הבנקים הגדולות כקבוצת ריכוז, תוך התייחסות לצעדים שיישקלו, אם וככל שתהיה הכרזה כאמור; תזכיר חוק בעניין פיתוח שוק הכסף, שמטרתו לשנות ולהנגיש את הקרנות הכספיות, כחלופה לפקדונות בבנקים; קול קורא שפרסם משרד האוצר לקבלת התייחסות הציבור ליצירת "פקדון ברירת מחדל" בתהליך תחרותי, תוך הסרת חסמים למכירת פקדונות שיבחרו על ידי חמש קבוצות הבנקים הגדולים.

מדובר, בין היתר, בהודעות ובבחינה של מהלכים, שכל אחד מהם לחוד, ובוודאי כמה מהם יחדיו, עלולים להשליך ישירות על פעילות המערכת הבנקאית ותוצאות הפעילות שלה ועל היחסים הרגולטוריים בהם הבנקים נדרשים, וזאת, בין היתר, נוכח ההשפעה האפשרית לשינוי ניכר ומהיר בהתנהלות הכלכלית במשק, ונוכח העובדה שאין ניסיון דומה למרבית המהלכים האלה, בארץ או בחו"ל, ולהשלכותיהם האפשריות.

בשלב זה, לא ניתן להעריך עד כמה, אם בכלל, ואיזה מהיזמות תתממש ומתי ומה תהיינה ההשפעות של שינויים אלה או חלקם, ככל שיתממשו, על הבנק.

לפרטים בדבר יוזמות רגולטוריות מהותיות בעלות השפעה אפשרית על פעילות הבנק בתקופת הדיווח ראו "מגבלות חקיקה, תקינה ואילוצים מיוחדים שחלים על הבנק", בפרק ממשל תאגידי בדוח הכספי.

השפעות השינויים בריבית ובמדד המחירים לצרכן על פעילות הבנק ולקוחותיו

במחצית הראשונה של השנה, עלה מדד המחירים לצרכן בשיעור של כ-2.5% (קצב שנתי של כ-5%), וריבית בנק ישראל, אשר נותרה ללא שינוי במשך זמן רב, עלתה מרמה של 0.1% באפריל 2022, לרמה של 4.75% (החל מיום 25 במאי 2023).

עליית הריבית והמדד עלולה להכביד על מצבם הפיננסי של לווים, בהם לקוחות הבנק, בפרט של משקי הבית ולגרום לפגיעה ביכולת ההחזר שלהם. הבנק בחן השפעות אלה על מגזרי הפעילות השונים ונתן להן ביטוי בהפרשה הקבוצתית להפרשי אשראי. הבנק ממשיך לעקוב אחר ההשפעות כאמור.

הבנק נוקט במגוון פעולות על מנת להתמודד עם השפעות השינויים בריבית ובאינפלציה על הבנק ועל 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. על רקע זה, הבנק ממשיך במעקב ובניטור אחר הסיכונים ובכללם אלו שההסתברות להתממשותם גדלה בעקבות השינויים והאירועים כאמור, השלכותיהם והשפעותיהם על הבנק.

כמפורט בפרק "סיכוני שוק" להלן, הבנק חשוף לסיכוני שוק, לרבות לסיכון ריבית. לעלייה בריבית השפעה חיובית על הכנסות הבנק. הריבית הממוצעת במחצית הראשונה של שנת 2023, עלתה בכ-4.2% ביחס לתקופה המקבילה אשתקד, ועל פי האומדנים של הבנק, הכנסות המימון של הבנק עלו בכ-83.4 מיליוני ש"ח כתוצאה מעליית הריבית, בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד. עיקר הגידול בהכנסות הריבית, נטו, מוסבר מעליית המרווח על הפקדונות בסך

של כ- 103.6 מיליוני ש"ח, הנובע מהשפעת עליית הריבית השקלית והדולרית בסך של כ- 103 מיליוני ש"ח, אשר קווצה בחלקה משינוי בתמהיל פקדונות הציבור עקב מעבר מפקדונות עו"ש שאינם נושאים ריבית לאפיקים אחרים נושאי ריבית. המשך המגמה כאמור, יביא לקיטון במרווחי הריבית על הפקדונות ובהכנסות הריבית, נטו של הבנק. בהתייחס לעלייה באינפלציה, לבנק חשיפה למדד המחירים לצרכן באופן שבו קיימים עודף נכסים על התחייבויות צמודי מדד, בסכום של כ- 459.3 מיליוני ש"ח בסוף המחצית הראשונה של שנת 2023 בהשוואה ל- 244.2 מיליוני ש"ח בסוף יוני 2022. עליית המדד תרמה כ- 12.9 מיליוני ש"ח להכנסות הבנק במחצית הראשונה של השנה, בהשוואה ל- 11.8 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

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

לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2022				לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023				
מרווח מפעילות מתן	מרווח מפעילות קבלת פקדונות*	אחר	סך הכל	מרווח מפעילות מתן	מרווח מפעילות קבלת פקדונות*	אחר	סך הכל	
במיליוני ש"ח				במיליוני ש"ח				
44.1	8.1	-	52.2	44.1	51.1	-	95.2	משקי בית
-	0.2	-	0.2	-	1.1	-	1.1	בנקאות פרטית
4.7	0.8	-	5.5	4.4	5.3	-	9.7	עסקים קטנים וזעירים
1.8	0.4	-	2.2	2.5	1.3	-	3.8	עסקים בינוניים
0.7	0.5	-	1.2	0.9	3.1	-	4.0	עסקים גדולים
-	0.1	-	0.1	-	-	-	-	גופים מוסדיים
-	-	9.0	9.0	-	-	(1.8)	(1.8)	ניהול פיננסי
51.3	10.1	9.0	70.4	51.9	61.9	(1.8)	112.0	סך כל הכנסות הריבית, נטו

לששת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2022				לששת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023				
מרווח מפעילות מתן	מרווח מפעילות קבלת פקדונות*	אחר	סך הכל	מרווח מפעילות מתן	מרווח מפעילות קבלת פקדונות*	אחר	סך הכל	
במיליוני ש"ח				במיליוני ש"ח				
88.3	11.9	-	100.2	89.0	97.2	-	186.2	משקי בית
-	0.3	-	0.3	-	2.1	-	2.1	בנקאות פרטית
9.6	1.0	-	10.6	8.8	10.5	-	19.3	עסקים קטנים וזעירים
3.9	0.5	-	4.4	4.9	2.4	-	7.3	עסקים בינוניים
1.1	0.6	-	1.7	1.8	5.8	-	7.6	עסקים גדולים
-	0.1	-	0.1	-	-	-	-	גופים מוסדיים
-	-	16.0	16.0	-	-	(4.9)	(4.9)	ניהול פיננסי
102.9	14.4	16.0	133.3	104.5	118.0	(4.9)	217.6	סך כל הכנסות הריבית, נטו

* המרווח הפיננסי, הן בצד האשראי והן בצד הפקדונות, מחושב כפער בין הריבית המתקבלת או המשולמת לבין ממוצע מחירי הכסף של הבנק, הנגזרים ממשיך החיים התואם את תנאי האשראי או הפקדון במגזרי ההצמדה הרלוונטיים.

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, כללו את אסטרטגיית תשתיות המחשוב, אסטרטגיה לפעילות הדיגיטל, אשר מטרתה לדאוג למענה טכנולוגי מתקדם ללקוחות ואסטרטגיית דאטה, הממנפת את המידע הרב בארגון ליצירת ערך עסקי משמעותי לבנק וללקוחותיו.

תהליכים אסטרטגיים נוספים שבוצעו בקבוצת הבנק בשנים האחרונות, כללו את אסטרטגיית תשתיות המחשוב, אסטרטגיה לפעילות הדיגיטל, אשר מטרתה לדאוג למענה טכנולוגי מתקדם ללקוחות ואסטרטגיית דאטה, הממנפת את המידע הרב בארגון ליצירת ערך עסקי משמעותי לבנק.

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 על פי 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 ולהנגיש מידע בנושא ללקוחותיו, באמצעות יועצי ההשקעות וזאת במקביל לבחינת האפשרות לשלב דירוגי ESG ללקוחות הפעילים עצמאית. הקבוצה השלימה מערך הדרכות בנושא, ליועצי ההשקעות, במטרה לסייע להם לשלב את תחום ה-ESG בתהליכי הייעוץ, בהתאם לצרכי הלקוחות והנחיותיהם.

- ניהול סיכונים סביבה ואקלים באשראי העסקי - קבוצת הבנק בוחנת באופן קבוע את תהליכי ניהול סיכונים הסביבה בעסקאות אשראי מהותיות ומקפיד בעת קבלת החלטות מתן אשראי, להתחשב בהיבטי הסיכון הסביבתי, ככל שהנושא רלוונטי לעסקה. על רקע ההתפתחויות המשמעותיות של השנים האחרונות בפרקטיקות לניהול סיכונים סביבה, עתיד הבנק לבצע בחינה מחודשת של תהליכי ההערכה וניהול הסיכון הסביבתי, תוך התאמתם, ככל שניתן, לפרקטיקות המקובלות בעולם. במסגרת זו הבנק יבחן את תיאבון הסיכון שלו, לרבות קביעת יעדים ומגבלות.

- קידום גיוון בתעסוקה - הבנק רואה חשיבות בגיוס עובדים מקבוצות מגוונות בחברה הישראלית.

הסבר וניתוח לתוצאות ולמצב העסקי

13	מגמות, תופעות, התפתחויות ושינויים מהותיים
13	התפתחות מהותיות בהכנסות, בהוצאות וברווח כולל אחר
21	המבנה וההתפתחות של הנכסים, ההתחייבויות, ההון והלימות ההון
27	מגזרי הפעילות הפיקוחיים

הסבר וניתוח לתוצאות ולמצב העסקי

מגמות, תופעות, התפתחויות ושינויים מהותיים

התפתחויות כלכליות עיקריות

להלן ההתפתחויות הכלכליות העיקריות, שהשפיעו על הסביבה הכלכלית בה פועל ענף הבנקאות בישראל. במחצית הראשונה של 2023,

מפרסום בנק ישראל בחודש אוגוסט, בדבר דוח היציבות הפיננסית למחצית הראשונה של שנת 2023. עולה, כי המשק הישראלי הושפע במהלך התקופה משני גורמים עיקריים: האחד, המשך ההידוק המוניטרי של המדיניות המוניטרית והאטת הצמיחה הכלכלית בארץ ובעולם, והשני, חוסר ודאות סביב השלכות שינויי החקיקה לגבי מערכת המשפט בישראל, על תפקודו של המשק ועל המערכת הפיננסית בכללותה. עוד צוין בדוח שרמת הסיכון בערוץ המאקרו כלכלי, עלתה מרמה של בינוני-נמוך בתקופה קודמת, לרמה של בינוני-גבוה בתקופה הנוכחית.

המחצית הראשונה של השנה, התאפיינה באי וודאות באשר לאופן התפתחותן ומידת השפעתן, של יוזמות החקיקה לשינויים במערכת המשפט על כלכלת ישראל. חטיבת המחקר בבנק ישראל, הציגה בחודש יולי תחזית, בהנחה כי ההתפתחויות הפוליטיות לא ישפיעו על הפעילות הכלכלית, אם כי ציינה כי הסיכון המרכזי הוא ששינויים חקיקתיים ומוסדיים מהותיים, באם יבוצעו, ילוו באחת או יותר מההתפתחויות הבאות: עלייה בפרמיית הסיכון של המדינה שתלווה בפירות של השקל, פגיעה בייצוא, ירידה בהשקעות המקומיות וביקוש לצריכה פרטית. ביום 24 ביולי 2023, אושרה בממשלה אחת מהיזמות, הידועה כ"ביטול עילת הסבירות" בחוק יסוד: השפיטה (תיקון מספר 3). בעקבותיו פרסמו חברות הדירוג הבינלאומיות גילויי דעת, הנוגעים להשפעות הכלכליות של התיקון, כמפורט בהמשך.

בהודעת הריבית שפורסמה בחודש יולי 2023, ציין בנק ישראל, כי שוק העבודה מצוי בסביבת תעסוקה מלאה, האינפלציה מתמתנת אך נמצאת מעל היעד. לראשונה, לאחר עשר העלאות ריבית רצופות, הוועדה המוניטרית בבנק ישראל החליטה להותיר את הריבית על כנה.

צמיחה

חטיבת המחקר של בנק ישראל, עדכנה את התחזית המאקרו כלכלית שלה ביולי 2023 והעריכה כי התוצר יצמח בשנת 2023 ובשנת 2024 בשיעור של 3% בכל אחת מהשנים, זאת תחת תרחיש בו המחלוקת סביב שינויי לגבי מערכת המשפט, תיושב באופן שלא ישפיע מכאן ואילך על הפעילות הכלכלית בישראל. עדכון הצמיחה כלפי מטה בשנת 2024 (ביחס לתחזית הקודמת באפריל שעמדה על 3.5%), נובע מהצפי להתמתנות בצמיחת הסחר העולמי וכן מעליית הריבית הריאלית בישראל בטווח התחזית.

סיכוני אשראי של המשק

רמת הסיכון של המשק הישראלי, כפי שהיא משתקפת מדירוגי חברות הדירוג ומשוקי ההון, נמוכה באופן יחסי. חברת דירוג האשראי העולמית S&P אישרה, בחודש מאי 2023, את דירוג האשראי של מדינת ישראל על החוב במטבע חוץ ברמה של AA-, עם תחזית דירוג "יציבה". ביום 27 ביולי 2023, פרסמה S&P, גילוי דעת, בו ציינה שבטווח הקצר, חוסר הוודאות הפוליטי המתמשך, יחד עם ביצועים כלכליים חלשים בסחר מול ארה"ב ואירופה והמשך מדיניות מוניטרית הדוקה, צפויים להוביל להאטת קצב הצמיחה הכלכלית ל-1.5% בשנת 2023, בהשוואה ל-6.5% בשנת 2022.

חברת דירוג האשראי העולמית Moody's אישרה, בחודש אפריל 2023, את דירוג האשראי של מדינת ישראל ברמה של A1, עם זאת הורידה Moody's את תחזית הדירוג מ"חיובית" ל"יציבה". ביום 25 ביולי 2023, פרסמה Moody's, גילוי דעת, בו ציינה שהרשות המחוקקת והרשות המבצעת בישראל, הפכו לפחות צפויות ועלולות לסכן את הכלכלה והיציבות החברתית. עוד צוין, שחלק מהערכותיה המוקדמות הנוגעות להרעה בכלכלה הישראלית החלו להתממש (בולטת הירידה בהשקעה בהיי טק בישראל), וכי לפי פרסום הרשות לחדשנות בישראל, למעלה מ-80% מחברות ההזנק החדשות בישראל, בחרו להקים את המרכז שלהן מחוץ לישראל.

חברת דירוג האשראי העולמית Fitch אישרה, בחודש מרס 2023, את דירוג האשראי של מדינת ישראל ברמה של A+ והותירה אותו עם תחזית "יציבה". Fitch ציינה כי נכון למועד פרסום האשראי, לא ברור האם להצעות לשינויים במערכת המשפט בישראל, הנמצאות על הפרק, תהיה השפעה על דירוג האשראי של מדינת ישראל. להשפעת דירוג האשראי של מדינת ישראל על יחס הלימות ההון של הבנק, ראה פרק "הון והלימות הון".

תקציב המדינה

לפי אומדן ראשוני לביצוע התקציב של החשב הכללי במשרד האוצר, שפורסם בחודש יולי 2023, עולה כי ב-12 החודשים שהסתיימו בחודש יוני 2023, הגירעון בתקציב עמד על כ-15.4 מיליארד ש"ח (כ-0.9%). במחצית הראשונה של השנה, קיים עודף תקציבי מצטבר של כ-6.7 מיליארד ש"ח (לעומת עודף תקציבי מצטבר של כ-31.9 מיליארד ש"ח במחצית הראשונה, אשתקד). הכנסות המדינה, במחצית הראשונה של שנת 2023, הסתכמו בכ-230.4 מיליארד ש"ח, קיטון בשיעור של כ-4.5% (כ-10.8 מיליארד ש"ח) מול מחצית ראשונה, אשתקד. הוצאות הממשלה הסתכמו בכ-223.6 מיליארד ש"ח, גידול בשיעור של כ-6.9% (כ-14.3 מיליארד ש"ח) מול מחצית ראשונה, אשתקד. בתחזית חטיבת המחקר שפורסמה בחודש יולי 2023, מצוין בנק ישראל, באשר למדיניות הפיסקאלית, שיחס החוב הציבורי לתוצר, צפוי להתייצב על-60% בשנת 2023, ולרדת ל-59% בשנת 2024. הגירעון הממשלתי בשנים 2023 ו-2024 צפוי להסתכם ב-1.3% תוצר ו-1.5% תוצר, בהתאמה.

אינפלציה

בהודעת הריבית שפרסם בנק ישראל בחודש יולי, צוין כי האינפלציה מתמתנת ועומדת על 4.6% בשנה האחרונה. במחצית הראשונה של שנת 2023 ובמיוחד ב-3 החודשים האחרונים ניתן לראות כי קצב האינפלציה מתמתן, במחירי המוצרים הסחירים והבלתי סחירים. עוד צוין כי האינפלציה בישראל נמוכה מהאינפלציה במרבית המדינות המפותחות, אך הפער הצטמצם בשנה האחרונה וכי הוועדה המוניתרית מעריכה שתהליכי ההידוק המוניטרי בישראל ובעולם והתמתנות הביקושים פועלים למיתון האינפלציה. הציפיות והתחזיות לאינפלציה ב-12 החודשים הבאים מצויות בתחום היעד, בתוך סביבת הגבול העליון שלו. על פי עדכון חטיבת המחקר של בנק ישראל מחודש יולי 2023, שיעורי האינפלציה הצפויים לשנים 2023 ו-2024 עומדים על 3.5% ו-2.4% בהתאמה (לעומת 3.9% ו-2.3% בהתאמה, בתחזית הקודמת מחודש אפריל 2023). שיעור האינפלציה הצפוי בארבעת הרבעונים הקרובים (החל מרבעון השלישי של שנת 2023 ועד לסוף הרבעון השני של שנת 2024) צפוי לעמוד על 3.0%.

שוק הדיור

בהחלטת הריבית האחרונה, שפורסמה בחודש יולי 2023, צוין בנק ישראל שהיקף הפעילות בשוק הדיור מוסיף להתמתן, ובמצטבר מתחילת השנה המחירים נותרו ללא שינוי. כמו כן, צוין כי היקף העסקאות שבוצעו בשוק הדיור והיקף המשכנתאות שניטלו מוסיף לרדת. קצב עליית מחירי הדיור ב-12 החודשים שהסתיימו ביוני 2023, התמתן לשיעור של 9.8% (לעומת 14.6% ב-12 החודשים האחרונים שהסתיימו בחודש מרס השנה). בסקירת ענף הנדל"ן למגורים, שפרסם משרד האוצר, צוין כי כמות העסקאות בחודש מאי 2023 הייתה הנמוכה ביותר שנרשמה בחודשי מאי בעשרים השנים האחרונות ומשקפת ירידה של כ-41% בכמות העסקאות, בהשוואה לחודש מאי אשתקד.

שוק העבודה

על פי סקרי כח האדם, שפרסמה הלמ"ס בחודש יולי 2023, נרשמה עליה בשיעור האבטלה הרחב (בקרב בני 15 ומעלה) לרמה של כ-4.5% (כ-203 אלף מובטלים) בחודש יוני, בהשוואה לרמה של כ-4.2% (כ-188 אלף מובטלים) בחודש מרס. נתוני שיעור האבטלה נמוכים משמעותית ביחס לחודש דצמבר 2022, כ-5.5% (כ-246 אלף מובטלים) ולחודש דצמבר 2021 כ-6% (כ-262 אלף מובטלים). בנתוני הלמ"ס לגבי הערכת המגמות בעסקים בחודש יוני 2023, צוין שחלה עליה בהיקף דיווחי מנהלי חברות בענף ההייטק על צמצום בכח האדם, במחצית הראשונה של שנת 2023, ביחס למחצית הראשונה אשתקד. על פי דיווחי מנהלי החברות, הגורמים המשמעותיים לפגיעה בענף הינם ירידה בביקושים למוצרי ההייטק וקשיים בגיוס הון.

על פי תחזיות חטיבת המחקר של בנק ישראל מחודש יולי 2023, שיעור האבטלה הרחב (בקרוב בני 25 עד 64) בשנת 2023 צפוי לעמוד על 3.7% (4.1% בתחזית הקודמת מחודש אפריל), ובשנת 2024, על 4.1% (לעומת 4.0% בתחזית הקודמת).

ריבית בנק ישראל

לאחר רצף של עשר העלאות ריבית, שהחל בחודש אפריל 2022, בהן עלתה הריבית משיעור של 0.1% ועד לרמה של 4.75%, בחודש מאי 2023, הותיר בנק ישראל בחודש יולי את הריבית ללא שינוי. בנק ישראל ציין, כי עדיין קיימת היתכנות לא מבוטלת להמשך העלאה של הריבית, ככל שסביבת האינפלציה תחרוג מגבולות יעדיה. על פי הערכת חטיבת המחקר בבנק ישראל מיולי 2023, ריבית בנק ישראל צפויה להתייצב ברמה של 4.75% או 5.0% במוצא, ברבעון השני של שנת 2024.

שער החליפין

במהלך המחצית הראשונה של שנת 2023, עלה שער החליפין של הדולר מול השקל בשיעור של כ-0.5%. זאת, בהמשך לעלייה בשיעור של כ-13%, בשנת 2022. שער החליפין של האירו מול השקל עלה במהלך המחצית הראשונה של השנה, בשיעור של כ-7%. יתרות מטבע החוץ בבנק ישראל עמדו בסוף חודש יוני 2023, על כ-202 מיליארד דולר, בהשוואה לכ-194 מיליארד דולר בסוף חודש דצמבר 2022. העלייה ביתרות מוסברת בעיקר בשערוך, כאשר בתקופה זו בנק ישראל לא רכש כלל מט"ח בשוק.

הסביבה הגלובלית

במהלך המחצית הראשונה של שנת 2023, הכלכלה העולמית מתמודדת עם שלל התרחשויות, התמשכות המלחמה באוקראינה, צמיחה איטית מהצפוי בסין, אינפלציה גבוהה והתמשכות במגמת ההידוק המוניטרי. מדד מנהלי הרכש העולמי לחודש יוני 2023, שמפרסם בנק JPMorgan, ירד לרמה של 48.8 נקודות, מרמה של 49.6 נקודות בחודש קודם, המדד נמצא מזה כעשרה חודשים מתחת לרמה של 50.0 נקודות. בהודעת הריבית שפורסמה בחודש יולי 2023, ציין בנק ישראל, שמדד מנהלי הרכש העולמי של המשקים המפותחים והמתעוררים לחודש יוני, ירד אך עדיין מצביע על התרחבות כלכלית בפעילות. סביבת האינפלציה בעולם מוסיפה להיות מעל יעדי הבנקים המרכזיים, אך מצויה במגמת התמתנות בחלק ניכר מהמדינות המפותחות. בארה"ב, נתוני הפעילות ממשיכים להצביע על צמיחה חיובית, ושוק העבודה ממשיך להיות הדוק. מדד המחירים לצרכן בארה"ב התמתן לקצב שנתי של 4% ומדד הליבה ירד ל-5.3%. בגוש האירו, האינפלציה התמתנה, אך היא עדיין גבוהה יחסית ועומדת על קצב שנתי של 5.5%, אינפלציית הליבה עלתה מעט ל-5.4% ונמצאת גם היא ברמה גבוהה.

בארה"ב, לאחר עשר העלאות ריבית רצופות (מתחילת 2022) והפסקה אחת בחודש יוני 2023, הועלתה ריבית ה-FED בחודש יולי 2023, ב-0.25% לרמה של 5.50% (הרף העליון של טווח הריבית), שיא של 22 שנים. בגוש האירו, העלה ה-ECB בחודש יולי 2023, את הריבית לרמה של 4.25%, העלאה ריבית תשיעית ברציפות מתחילת שנת 2022, שיעור הריבית הגבוה ביותר מאז שנת 2008.

בבריטניה, מדיניות ההידוק המוניטרי של הבנק המרכזי, הביאה את שיעור הריבית בחודש יוני, לעמוד על-5.0%, הגבוה ביותר בבריטניה מאז שנת 2008. האינפלציה השנתית נותרה גבוהה אך במגמת התמתנות, בחודש יוני נרשמה אינפלציה שנתית של 7.9% (לעומת, כ-8.7% בחודש מאי).

ביום 1 באוגוסט 2023, חברת דירוג האשראי העולמית Fitch, הורידה את הערכת דירוג האשראי של ארה"ב, מ-AAA לרמה אחת פחות, AA+ ושינתה את תחזית הדירוג מ-"שלילית" ל-"יציבה". חברת הדירוג ציינה, כי חלה הידרדרות מתמשכת בסטנדרטים של הממשל לאורך 20 השנים האחרונות, לרבות בעניינים פיסקאליים ובענייני חוב. Fitch צופה, כי גירעון הממשלה (GDP), יעלה משיעור של-3.7% בשנת 2022, לשיעור של כ-6.3% מהתמ"ג בשנת 2023, ובשנים 2024 ו-2025 תימשך העלייה בגירעון לרמה של 6.6% ו-6.9%, בהתאמה.

שוקי ההון

במחצית הראשונה של שנת 2023, הציג שוק ההון המקומי תשואות חסר לעומת מדדי מניות בבורסות המובילות בעולם. בין היתר, על רקע חוסר הוודאות הפוליטית סביב יוזמות החקיקה לרפורמה במערכת המשפט בישראל. יצוין כי לאחר שאושר התיקון לחוק יסוד: השפיטה, הידוע כ"ביטול עילת הסבירות", ביולי 2023, נצפתה תגודתיות בשוק ההון והיחלשות של השקל. במחצית הראשונה של שנת 2023, נרשמו עליות במדדי המניות המובילים, מדד ה-Nasdaq עלה בכ-39% ומדד ה-S&P 500 עלה בכ-16%. גם הבורסות המובילות באירופה רשמו עליות שערים במדדים המובילים, מדד ה-FTSE באיטליה עלה ב-19%, מדד ה-DAX בגרמניה עלה בכ-16% ומדד ה-CAC בצרפת עלה ב-14%. בבורסות אסיה, מדד ה-Nikkei ביפן עלה בכ-29%, מדד ה-Nifty בהודו עלה בכ-5.5% ומדד ה-SSE בסין עלה בכ-4%.

מנגד, בשווקים המקומיים נרשמו ירידות במרבית מדדי המניות. מדדי ת"א-35 ות"א-90 ירדו בכ-3% ובכ-1% בהתאמה. במדדים הענפיים, מדדי הנדל"ן ירדו ברקע הדיווחים על ירידות בביקושים וחשש מפני האטה. ת"א מניב ישראל ות"א נדל"ן ירדו בכ-8% וכ-5%, בהתאמה. בלטו לחיוב מדד ת"א נפט וגז שעלה בכ-15%, ומדד ת"א טכנולוגיה שעלה בכ-10%.

על פי סקירת מחלקת המחקר של הבורסה לניירות ערך, במחצית הראשונה של השנה, באפיק צמוד המדד, אגרות החוב הקונצרניות, עלו בשיעור של עד כ-5.6%, בעוד אגרות החוב הממשלתיות צמודות המדד רשמו עלייה מתונה של עד כ-2.1%. האפיק השקלי התאפיין במגמה מעורבת, כאשר אגרות החוב הקונצרניות עלו בכ-1.1% בממוצע ואילו אגרות החוב הממשלתיות השקליות בריבית קבועה ל-10 שנים ירדו בכ-2.6%. מדד תל בונד-דולר הכולל את אגרות החוב הקונצרניות צמודות המט"ח עלה בכ-9% והגיע לרמת שיא כל הזמנים.

מחזור המסחר היומי הממוצע באגרות חוב הסתכם בכ-3.8 מיליארד ש"ח במחצית הראשונה של השנה, גבוה בכ-10% מהמחזור הממוצע לשנת 2022. עיקר העלייה במחזורי המסחר נבעה מאגרות החוב הממשלתיות השקליות, בשל עלייה בפעילות משקיעי חוץ.

התפתחויות מהותיות בהכנסות, בהוצאות וברווח כולל אחר

רווח ורווחיות

הרווח הנקי של הבנק הסתכם בששת החודשים הראשונים של השנה ב-90.1 מיליוני ש"ח, בהשוואה ל-53.2 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

תשואת הרווח הנקי להון (על בסיס שנתי) עמדה בתקופה ינואר-יוני 2023 על שיעור של 17.4%, בהשוואה ל-11.8% בתקופה המקבילה אשתקד ול-13.0% בכל שנת 2022.

תמצית דוח רווח והפסד

לששת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני		
2022	2023	2022	2023	
במיליוני ש"ח				
135.1	202.9	70.7	104.8	רווח מימוני, נטו (1)
(1.9)	1.8	(2.9)	6.4	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
137.0	201.1	73.6	98.4	רווח מימוני, נטו לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי
47.6	47.9	23.4	23.6	עמלות והכנסות אחרות
103.0	110.8	54.1	54.6	הוצאות תפעוליות ואחרות
81.6	138.2	42.9	67.4	רווח לפני מסים
28.4	48.1	14.6	23.5	הפרשה למסים על הרווח
53.2	90.1	28.3	43.9	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 סיכונים 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		2022				2023		
		רבעון ראשון	רבעון שני	רבעון שלישי	רבעון רביעי	רבעון ראשון	רבעון שני	
2022	2023							
במיליוני ש"ח								
165.8	298.2	74.4	91.4	99.8	118.5	140.6	157.6	הכנסות ריבית
32.5	80.6	11.5	21.0	19.6	24.8	35.0	45.6	הוצאות ריבית
133.3	217.6	62.9	70.4	80.2	93.7	105.6	112.0	הכנסות ריבית, נטו
1.8	(14.7)	1.5	0.3	0.2	-	(7.5)	(7.2)	הכנסות מימון שאינן מריבית
135.1	202.9	64.4	70.7	80.4	93.7	98.1	104.8	סך הרווח המימוני, נטו
בניטרול השפעות שאינן מפעילות שוטפת:								
רווחים (הפסדים) ממימוש והתאמות לשווי הוגן של אגרות חוב זמינות למכירה								
0.9	(14.7)	0.9	-	-	-	(7.3)	(7.4)	
134.2	217.6	63.5	70.7	80.4	93.7	105.4	112.2	רווח מימוני מפעילות שוטפת ⁽¹⁾

(1) מזה בגין השפעות השינויים במדד הכנסה של כ- 12.9 מיליוני ש"ח במחצית הראשונה של שנת 2023, בהשוואה ל- 11.8 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. ברבעון השני של שנת 2023 7.5 מיליוני ש"ח בהשוואה ל- 7.8 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

הרווח המימוני מפעילות שוטפת במחצית הראשונה של שנת 2023 הסתכם ב- 217.6 מיליוני ש"ח, בהשוואה ל-134.2 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 62.1%. ברבעון השני של השנה הרווח המימוני מפעילות שוטפת הסתכם ב-112.2 מיליוני ש"ח לעומת 70.7 מיליוני ש"ח, גדול של 58.7%. הגידול מוסבר מהשפעת עליית הריבית השקלית והדולרית, ומהשפעת העלייה בהיקפי הפעילות העסקית.

הכנסות הריבית, נטו בששת החודשים הראשונים של השנה הסתכמו ב- 217.6 מיליוני ש"ח, בהשוואה ל- 133.3 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור 63.2%. במחצית הראשונה של שנת 2023 המרווח מפעילות קבלת פקדונות הסתכם ב-118.0 מיליוני ש"ח, בהשוואה ל- 14.4 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול נובע בעיקר מעליית ריבית בנק ישראל. לפירוט הגידול במרווח מפעילות קבלת פקדונות ראה באור 12א'.

להלן נתונים עיקריים בדבר שיעורי הכנסות והוצאות ריבית:

לששת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
2022	2023	
באחוזים		
3.29	5.77	שיעור ההכנסה על נכסים נושאי ריבית ⁽¹⁾
1.95	3.51	שיעור ההוצאה על התחייבויות נושאות ריבית ⁽¹⁾
1.34	2.26	פער הריבית הכולל
2.64	4.21	יחס בין הכנסות מריבית נטו לבין יתרת הנכסים נושאי הריבית ⁽¹⁾

⁽¹⁾ על בסיס שנתי.

במחצית הראשונה של שנת 2023, חלה עלייה ביחס בין הכנסות הריבית, נטו לבין יתרת הנכסים נושאי הריבית בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד מ- 2.64% ל-4.21%. מחד, חלה עלייה הנובעת מגידול בהכנסות הריבית, נטו, בעיקר עקב עלייה בשיעורי הריבית השקלית והדולרית וגידול בהיקף הנכסים. מנגד, חל גידול בהיקף ההתחייבויות נושאות הריבית וכן עלייה בהוצאות הריבית. הגידול בפער הריבית נובע בעיקר מהגידול בפער הריבית במגזר מטבע ישראלי צמוד מדד.

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

הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי הסתכמו בששת החודשים הראשונים של שנת 2023 בהוצאות בסך 1.8 מיליוני ש"ח, בהשוואה להכנסות בסך- 1.9 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. ההוצאות השנה נובעות בעיקר בגין עדכון ההפרשות להפסדי אשראי וכן בשל התאמות של ההפרשה הקבוצתית בגין החשש מהשפעות מאקרו כלכליות חזויות נוכח אי הוודאות בתנאים הכלכליים, אשר קוזזו על ידי עלייה בגביות.

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

לששת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
2022	2023	2022	2023	
מיליוני ש"ח		מיליוני ש"ח		
0.5	0.3	0.4	-	הוצאה פרטנית בגין הפסדי אשראי
(1.3)	(3.4)	(0.7)	(0.8)	קיטון בהפרשה הפרטנית ובביית חובות שנמחקו חשבונאית
(0.8)	(3.1)	(0.3)	(0.8)	הכנסה פרטנית, נטו בגין הפסדי אשראי
(1.1)	4.9	(2.6)	7.2	הוצאה (הכנסה) קבוצתית בגין הפסדי אשראי
(1.9)	1.8	(2.9)	6.4	סך כל ההוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
				מזה:
(0.3)	(2.3)	1.1	1.8	הוצאות (הכנסות) בגין אשראי מסחרי/עסקי
(1.6)	4.1	(4.0)	4.6	הוצאות (הכנסות) בגין אשראי פרטי
(1.9)	1.8	(2.9)	6.4	סך הכל
				שיעור ההוצאה (הכנסה) להפסדי אשראי מיתרת אשראי לציבור מאזני(1):
(0.06%)	(0.40%)	0.42%	0.62%	מסחרי/עסקי
(0.07%)	0.16%	(0.33%)	0.36%	אנשים פרטיים
				שיעור ההכנסה הפרטנית בגין הפסדי אשראי מהיתרה הרשומה הממוצעת של האשראי לציבור(1)
(0.03%)	(0.11%)	(0.02%)	(0.03%)	שיעור ההוצאה (הכנסה) הקבוצתית בגין הפסדי אשראי מהיתרה הרשומה הממוצעת של האשראי לציבור(1)
(0.04%)	0.17%	(0.19%)	0.49%	שיעור סך כל ההוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי מהיתרה הרשומה הממוצעת של האשראי לציבור(1)
(0.07%)	0.06%	(0.21%)	0.43%	

(1) על בסיס שנתי.

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

הכנסות מעמלות הסתכמו בששת החודשים הראשונים של שנת 2023 ב- 47.4 מיליוני ש"ח, בהשוואה ל- 47.6 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

להלן התפלגות העמלות:

לששת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
2022	2023	
במיליוני ש"ח		
11.0	11.2	ניהול חשבון
6.8	6.9	כרטיסי אשראי
15.1	12.9	פעילות בניירות ערך ובמכשירים נגזרים ועמלות הפצה
7.5	8.1	טיפול באשראי
2.2	2.8	הפרשי המרה
0.4	0.3	פעילות סחר חוץ
1.3	1.3	עמלות מעסקי מימון
3.3	3.8	עמלות אחרות
47.6	47.4	סך כל העמלות

הוצאות תפעוליות ואחרות בששת החודשים הראשונים של שנת 2023 הסתכמו ב-110.8 מיליוני ש"ח בהשוואה ל-103.0 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 7.6%.

להלן פירוט של ההוצאות התפעוליות והאחרות:

לששת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
2022	2023	
במיליוני ש"ח		
50.3	55.3	משכורות והוצאות נלוות
13.2	13.0	אחזקה ופחת בניינים וציוד
39.5	42.5	הוצאות אחרות
103.0	110.8	סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות

משכורות והוצאות נלוות הסתכמו בששת החודשים הראשונים של שנת 2023 ב-55.3 מיליוני ש"ח בהשוואה ל-50.3 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול נובע בעיקר מהפרשה למענק שנתי ועדכון עתודות.

ההוצאות האחרות הסתכמו בששת החודשים הראשונים של שנת 2023 ב-42.5 מיליוני ש"ח בהשוואה ל-39.5 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 7.6%. הגידול נובע בעיקר עקב גידול בהוצאות שיווק ופרסום.

ההפרשה למיסים על הרווח בששת החודשים הראשונים של שנת 2023 הסתכמה ב-48.1 מיליוני ש"ח בהשוואה ל-28.4 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. שיעור המס האפקטיבי מהרווח מפעולות רגילות לפני מיסים הגיע ל-34.8% בהשוואה לשיעור המס הסטטוטורי שהינו 34.2%. הפער נובע בעיקרו מהוצאות לא מוכרות והפרשים קבועים.

סך הרווח הכולל בששת החודשים הראשונים של שנת 2023 הסתכם ב-100.6 מיליוני ש"ח. סכום זה מורכב מהרווח הנקי לששת החודשים הראשונים של שנת 2023 בסך 90.1 מיליוני ש"ח, מרווח כולל אחר בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי שוק בסך של 9.4 מיליוני ש"ח ומרווח כולל אחר בגין הטבות לעובדים בסך של 1.1 מיליוני ש"ח.

המבנה וההתפתחויות של הנכסים, ההתחייבויות ההון והלימות ההון

סך נכסי הבנק ליום 30 ביוני 2023 הסתכם ב- 11,341.1 מיליוני ש"ח, בהשוואה ל- 11,268.0 מיליוני ש"ח ביום 31 בדצמבר 2022, גידול בשיעור של 0.6%.

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

שינוי לעומת (באחוזים)					
ליום 30 ביוני 2023	ליום 30 ביוני 2022	ליום 31 בדצמבר 2022	ליום 30 ביוני 2022	ליום 31 בדצמבר 2022	
11,341.1	11,447.2	11,268.0	(0.9)	0.6	סך כל המאזן
3,582.2	3,956.9	3,576.0	(9.5)	0.2	מזומנים ופקדונות בבנקים
737.2	818.6	795.0	(9.9)	(7.3)	ניירות ערך
6,190.1	5,812.8	6,056.5	6.5	2.2	אשראי לציבור, נטו
701.0	725.9	707.3	(3.4)	(0.9)	אשראי לחמשלה
9,297.4	9,580.6	9,346.6	(3.0)	(0.5)	פקדונות הציבור
1,072.6	913.8	972.0	17.4	10.3	הון

מזומנים ופקדונות בבנקים ליום 30 ביוני 2023 הסתכמו ב- 3,582.2 מיליוני ש"ח, בהשוואה ל- 3,576.0 מיליוני ש"ח בסוף שנת 2022.

ליום 30 ביוני 2023		ליום 31 בדצמבר 2022	
במיליוני ש"ח			
1,248.2	1,140.4		מזומנים ופקדונות בבנק ישראל
2,334.0	2,435.6		פקדונות בבנקים מסחריים ⁽¹⁾
3,582.2	3,576.0		סך הכל
2,317.8	2,421.5		⁽¹⁾ מזה פקדונות בחברת האם

אשראי לציבור, נטו ליום 30 ביוני 2023 הסתכם ב- 6,190.1 מיליוני ש"ח, בהשוואה ל- 6,056.5 מיליוני ש"ח בסוף שנת 2022, גידול בשיעור של 2.2%.

להלן נתונים על היקפי האשראי לציבור לפי מגזרי ההצמדה השונים:

יתרה ליום		שינוי		חלק המגזר מסך האשראי לציבור	
ליום 30 ביוני 2023	ליום 31 בדצמבר 2022	ליום 30 ביוני 2023	ליום 31 בדצמבר 2022	ליום 30 ביוני 2023	ליום 31 בדצמבר 2022
מיליוני ש"ח		מיליוני ש"ח		%	
5,848.1	5,764.2	83.9	1.5	94.5	95.2
327.2	277.9	49.3	17.7	5.3	4.6
14.8	14.4	0.4	2.8	0.2	0.2
6,190.1	6,056.5	133.6	2.2	100.0	100.0

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			
2022 בדצמבר 31	30 ביוני 2022	2022 בדצמבר 31	30 ביוני 2022	30 ביוני 2023	
ב-%		מיליוני ש"ח			
19.1	30.5	175.6	160.2	209.1	עסקים גדולים
6.7	8.6	299.2	293.8	319.2	עסקים בינוניים
0.6	4.0	626.4	606.1	630.2	עסקים קטנים וזעירים
1.6	5.9	5,033.3	4,827.2	5,113.3	משקי בית
(30.0)	(17.6)	2.0	1.7	1.4	בנקאות פרטית
2.2	6.5	6,136.5	5,889.0	6,273.2	סך הכל
מזה אשראי צרכני ללא כרטיסי אשראי					
0.2	2.3	4,355.3	4,267.1	4,363.6	משקי בית
(33.3)	(20.0)	1.8	1.5	1.2	בנקאות פרטית
0.2	2.3	4,357.1	4,268.6	4,364.8	סך הכל

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 2023 ב-8,587.0 מיליוני ש"ח, בהשוואה ל-8,413.5 מיליוני ש"ח בסוף שנת 2022.

יתרה ליום		שיעור ההפרשה להפסדי אשראי:
2022 בדצמבר 31	30 ביוני 2023	
מיליוני ש"ח		
1.30%	1.32%	מאזני
0.94%	1.00%	מאזני וחוץ מאזני

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

ליום 31 בדצמבר 2022			ליום 30 ביוני 2023		ענף משק
חלק הענף מסך סיכון האשראי	סיכון האשראי הכולל לציבור	במיליוני ש"ח	חלק הענף מסך סיכון האשראי	סיכון האשראי הכולל לציבור	
שינוי %	%		%	במיליוני ש"ח	
(2.7)	6.3	530.9	6.0	516.6	בינוני ונדל"ן
4.8	3.7	307.8	3.8	322.6	מסחר
(3.7)	2.0	168.2	1.9	161.9	שרותים ציבוריים קהילתיים
19.0	1.3	108.0	1.5	128.5	תעשייה
114.7	0.4	35.4	0.9	76.0	שירותים פיננסיים
(6.3)	2.6	218.6	2.4	204.9	ענפי משק אחרים
1.9	83.7	7,044.6	83.6	7,176.5	לקוחות פרטיים
2.1	100.0	8,413.5	100.0	8,587.0	סך הכל

האשראי לממשלה ליום 30 ביוני 2023 הסתכם ב-701.0 מיליוני ש"ח בהשוואה ל-707.3 מיליוני ש"ח בסוף שנת 2022. היתרה מורכבת מאשראי לממשלה בסך 882.1 מיליוני ש"ח בניכוי סכומים שהועמדו כאשראי לציבור מסכום זה בסך של 181.1 מיליוני ש"ח.

ההשקעות בניירות הערך הסתכמו ביום 30 ביוני 2023 ב-737.2 מיליוני ש"ח, בהשוואה ל-795.0 מיליוני ש"ח בסוף שנת 2022. ביום 30 ביוני 2023 יתרת קרן ההון מהתאמות בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לשווי הוגן שלילית ועומדת על 29.0 מיליוני ש"ח (19.1 מיליוני ש"ח נטו). נכון ליום 1 באוגוסט 2023, יתרת קרן ההון מהתאמות בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לשווי הוגן שלילית ועומדת על 28.4 מיליוני ש"ח (18.7 מיליוני ש"ח נטו).

להלן הרכב התיק:

חלק מסך ניירות הערך		יתרה ליום		
31 בדצמבר 2022	30 ביוני 2023	31 בדצמבר 2022	30 ביוני 2023	
ב-%		במיליוני ש"ח		
93.2	92.7	740.6	683.7	אגרות חוב של ממשלת ישראל (1)
6.7	7.3	53.6	53.5	אגרות חוב של בנקים בישראל
0.1	-	0.8	-	אגרות חוב של אחרים בישראל (2)
100.0	100.0	795.0	737.2	סך הכל

(1) כלול בתיק לפדיון סך של 137.2 מיליוני ש"ח (שווי הוגן 125.4 מיליוני ש"ח), ליום 31.12.22 סך של 137.0 מיליוני ש"ח (שווי הוגן 124.1 מיליוני ש"ח).

(2) ליום 31.12.22 כלול בתיק לפדיון 0.8 מיליוני ש"ח (שווי הוגן 0.8 מיליוני ש"ח).

התפלגות תיק ניירות הערך לפי מגזרי ההצמדה השונים:

חלק המגזר מסך ניירות הערך				יתרה ליום		
31 בדצמבר 2022	30 ביוני 2023	שינוי		31 בדצמבר 2022	30 ביוני 2023	
%	%	מיליוני ש"ח		מיליוני ש"ח		
81.7	67.5	(23.4)	(151.9)	649.7	497.8	מטבע ישראלי:
1.8	14.0	605.5	88.4	14.6	103.0	לא צמוד
						צמוד למדד
16.4	18.5	4.4	5.7	130.7	136.4	מטבע חוץ (כולל צמוד למטבע חוץ)
100.0	100.0	(7.3)	(57.8)	795.0	737.2	סך הכל

בניינים וציוד - העלות המופחתת ליום 30 ביוני 2023 הסתכמה ב-21.7 מיליוני ש"ח, בהשוואה ל-22.5 מיליוני ש"ח בסוף שנת 2022.

פקדונות הציבור ליום 30 ביוני 2023 הסתכמו ב-9,297.4 מיליוני ש"ח, בהשוואה ל-9,346.6 מיליוני ש"ח בסוף שנת 2022, קיטון בשיעור של 0.4%.

להלן התפלגות תיק פקדונות הציבור לפי מגזרי ההצמדה השונים:

חלק המגזר מסך פקדונות הציבור ליום		יתרה ליום			
2022 בדצמבר 31	30 ביוני 2023	שינוי	2022 בדצמבר 31	30 ביוני 2023	
%	%	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח		
88.4	87.7	(1.3)	8,264.3	8,155.9	מטבע ישראלי:
6.4	6.6	2.5	597.8	612.7	לא צמוד*
					צמוד למדד**
5.2	5.7	9.1	484.5	528.8	מטבע חוץ (כולל צמוד למטבע חוץ)
100.0	100.0	(0.5)	9,346.6	9,297.4	סך הכל

* נכון ליום 30 ביוני 2023 וליום 31 בדצמבר 2022, אין יתרות של פקדונות ברירה שקל/מדד במגזר הלא צמוד.

** כולל יתרות פקדונות ברירה שקל/מדד ליום 30 ביוני 2023 בסך 35.0 מיליוני ש"ח (31 בדצמבר 2022 - 35.4 מיליוני ש"ח) המוצגים לפי המסלול הגובר.

פקדונות הציבור לפי מגזרי פעילות פיקוחיים:

יתרה ליום		שינוי	
2022 בדצמבר 31	30 ביוני 2023		
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	ב-%	
238.0	206.4	(13.3)	עסקים גדולים
141.5	163.0	15.2	עסקים בינוניים
728.2	606.1	(16.8)	עסקים קטנים וזעירים
8,000.7	8,057.2	0.7	משקי בית
232.3	260.3	12.1	בנקאות פרטית
5.9	4.4	(25.4)	גופים מוסדיים
9,346.6	9,297.4	(0.5)	סך הכל

תיק ניירות ערך של לקוחות הבנק

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

2022 בדצמבר 31	30 ביוני 2023	
4,661	5,052	בתיקי ניירות ערך

הון והלימות ההון

ההון ליום 30 ביוני 2023 הסתכם ב-1,072.6 מיליוני ש"ח, בהשוואה ל-972.0 מיליוני ש"ח בסוף שנת 2022, גידול בשיעור של 10.3%. השינוי בהון מורכב מרווח בסך של 90.1 מיליוני ש"ח, מרווח כולל אחר בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן בסך של 9.4 מיליוני ש"ח ומרווח כולל אחר בגין הטבות לעובדים בסך של 1.1 מיליוני ש"ח.

הלימות ההון

יחסי הון מינימליים

הבנק מיישם את הוראות ניהול בנקאי תקין מס' 211-201 בנושא מדידה והלימות ההון, 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 2022 באתר האינטרנט של הבנק.

יעדי ההון הפנימיים כפי שנקבעו על ידי הדירקטוריון במסגרת תהליך ה-ICAAP לנתוני 30 ביוני 2022, אשר אושר ביום 29 בדצמבר 2022, 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, כשהעיקריים בהם הינם: סיכונים אשראי, סיכונים פיננסיים לרבות סיכון הריבית, סיכונים תפעוליים לרבות סיכון סייבר ואבטחת מידע, סיכון טכנולוגיות המידע, סיכון ציות ואיסור הלבנת הון, סיכון אסטרטגיה, סיכון משפטי וסיכון מוניטין וסיכון מודל. כל זאת מבוצע בהלימה לדיאלוג מול בנק ישראל.

מבחני קיצון

הבנק מבצע 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 סיכונים אשראי, סיכונים פיננסיים, סיכונים תפעוליים לרבות סייבר, איסור הלבנת הון, ציות, אסטרטגיה, מוניטין, תפעולי ועוד. מתווה תרחישי הקיצון, כולל התאמות לסביבת המשק הנוכחית.

למידע מפורט, ראה דוח על הסיכונים ליום 31 בדצמבר 2022 המתפרסם באתר האינטרנט של הבנק.

יישום ההוראות

במסגרת הנדבך הראשון - הבנק מיישם את הגישה הסטנדרטית לפי הוראות בנק ישראל לסיכונים 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 ביוני 2022 אושר בדירקטוריון הבנק ביום 29 בדצמבר 2022.

31 בדצמבר 2022	30 ביוני 2022	30 ביוני 2023	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
במיליוני ש"ח			
969.8	912.1	1,067.7	1. הון לצורך חישוב יחס ההון לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים:
72.5	69.9	73.2	הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים
1,042.3	982.0	1,140.9	הון רובד 2
			סך הכל ההון הכולל
			2. יתרות משוקללות של נכסי סיכון
5,796.4	5,648.8	5,857.8	סיכון אשראי
5.9	7.2	4.2	סיכונים שוק
611.0	565.8	665.6	סיכון תפעולי
6,413.3	6,221.8	6,527.6	סה"כ יתרות משוקללות של נכסי סיכון
			3. יחס ההון לרכיבי סיכון:
15.12%	14.66%	16.36%	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון
16.25%	15.78%	17.48%	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

יחס הון עצמי רובד 1 ליום 30 ביוני 2023 עמד על 16.36%, בהשוואה ל-15.12% ליום 31 בדצמבר 2022. יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון ליום 30 ביוני 2023 עמד על 17.48%, בהשוואה ל-16.25% ליום 31 בדצמבר 2022. הגידול ביחס ההון נובע בעיקר מגידול ביתרת רווחים אשר קוזזו מגידול בנכסי סיכון.

ההון הכולל ליום 30 ביוני 2023 הסתכם ב-1,140.9 מיליוני ש"ח, בהשוואה ל-1,042.3 מיליוני ש"ח ב-31 בדצמבר 2022. הגידול ביחס ההון נובע בעיקר מגידול ביתרת רווחים אשר קוזזו מגידול בנכסי סיכון. ההון הכולל ליום 30 ביוני 2023 הסתכם ב-1,140.9 מיליוני ש"ח, בהשוואה ל-1,042.3 מיליוני ש"ח ב-31 בדצמבר 2022. הון רובד 2 ליום 30 ביוני 2023 הסתכם ב-73.2 מיליוני ש"ח, בהשוואה ל-72.5 מיליוני ש"ח ב-31 בדצמבר 2022. נכסי הסיכון ליום 30 ביוני 2023 הסתכמו ב-6,527.6 מיליוני ש"ח בהשוואה ל-6,413.3 מיליוני ש"ח ליום 31 בדצמבר 2022. העלייה בנכסי הסיכון נובעת בעיקר מגידול באשראי מאזני פרטי ומהפקדות בבנקים.

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. ללא ההקלה כאמור, יישום מהלכי ההתייעלות, נכון ליום 30 ביוני 2023, היה מביא לקיטון של כ-0.01% ביחסי הלימות ההון.

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, היישום לראשונה של הכללים הנ"ל, נכון ליום 30 ביוני 2023, היה מביא לקיטון נוסף של 0.06% ביחסי הלימות ההון.

הקצאת הון נוספת בגין מימון קרקעות במינוף גבוה

בחודש מאי 2022 פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר לעדכון הוראת ניהול בנקאי תקין 203 (מדידה והלימות ההון) שמטרתו טיפול בחשיפות לענף בינוי ונדל"ן. בהתאם לחוזר, הלוואות המיועדות לרכישת קרקע למטרות פיתוח או בנייה, בשיעור העולה על 80% משווי הנכס הנרכש (LTV) ישוקללו במשקל סיכון מוגבר של 150%, וזאת למעט הלוואות לרכישת קרקע חקלאית שאין לגביה אופק תכנוני או כוונה להגיש בקשה לשינוי יעוד. ליישום ההוראה אין השפעה על יחס ההון רובד 1 ויחס ההון הכולל.

השפעת דירוג האשראי של מדינת ישראל

לדירוג האשראי של ישראל ישנה השפעה על דרישות ההון, מכיוון שדרישות ההון בגין חשיפה לממשלות, לישויות סקטור ציבורי ולגופים פיננסיים, נגזרות מדירוג האשראי של מדינת ישראל. להערכת הבנק, אם וככל שירד דירוג האשראי של ישראל (NOTCH אחד) על ידי חברת הדירוג S&P, יגרום הדבר לירידה של 1.67% ו- 1.78% ביחס הון רובד 1 ויחס הון כולל בהתאמה, נכון לנתוני 30 ביוני 2023.

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 (וכלול 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%). בהתאם לחוזר לתיקון הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 250 מיום 15 במאי 2022, ההקלה תחול עד ליום 30 ביוני 2024 ובלבד שיחס המינוף לא יפחת מיחס המינוף ליום 31 בדצמבר 2023 או יחס המינוף המזערי שחל על הבנק טרם הוראת השעה, הנמוך מבניהם. יחס המינוף ליום 30 ביוני 2023 עומד על 8.93%, בהשוואה ל- 8.15% ליום 31 בדצמבר 2022.

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*	
30.6.2022	30.6.2023	השינוי	30.6.2022	30.6.2023	
ב- %		במיליוני ש"ח			
2.3	3.3	95.5	2.2	4.3	מגזר עסקים גדולים
2.9	3.3	59.3	2.7	4.3	מגזר עסקים בינוניים
8.6	9.8	55.6	8.1	12.6	מגזר עסקים קטנים וזעירים
75.1	89.2	62.0	70.7	114.5	מגזר משקי בית
1.0	1.2	77.8	0.9	1.6	מגזר בנקאות פרטית
0.2	-	-	0.2	-	גופים מוסדיים
9.9	(6.9)	-	9.3	(8.9)	מגזר ניהול פיננסי
100.0	100.0	36.5	94.1	128.4	סך הכל

חלק המגזר מסך ההכנסות		לששת החודשים שהסתיימו ביום			
30.6.2022	30.6.2023	השינוי	30.6.2022	30.6.2023	
ב- %		במיליוני ש"ח			
1.9	3.3	147.1	3.4	8.4	מגזר עסקים גדולים
3.0	3.3	49.1	5.5	8.2	מגזר עסקים בינוניים
8.6	10.0	59.5	15.8	25.2	מגזר עסקים קטנים וזעירים
75.8	89.8	62.6	138.4	225.1	מגזר משקי בית
0.9	1.3	106.3	1.6	3.3	מגזר בנקאות פרטית
0.1	-	(50.0)	0.2	0.1	גופים מוסדיים
9.7	(7.8)	-	17.8	(19.5)	מגזר ניהול פיננסי
100.0	100.0	37.3	182.7	250.8	סך הכל

* כולל הכנסות ריבית נטו והכנסות שאינן מריבית.

לששת החודשים שהסתיימו ביום		לשלושת החודשים שהסתיימו ביום		ב. רווח נקי
30.6.2022	30.6.2023	30.6.2022	30.6.2023	
במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח		
1.0	4.1	0.7	1.9	מגזר עסקים גדולים
3.0	4.0	1.5	1.6	מגזר עסקים בינוניים
4.6	11.8	1.6	4.5	מגזר עסקים קטנים וזעירים
33.0	81.8	18.3	41.1	מגזר משקי בית
0.7	1.8	0.4	0.9	מגזר בנקאות פרטית
0.0	(0.1)	0.0	(0.1)	גופים מוסדיים
10.9	(13.3)	5.8	(6.0)	מגזר ניהול פיננסי
53.2	90.1	28.3	43.9	סך הכל

חלק המגזר מסך האשראי לציבור		אשראי לציבור		ג. יתרות מאזניות ממוצעות*
30.6.2022	30.6.2023	30.6.2022	30.6.2023	
% מסך כל הנכסים		לששת החודשים שהסתיימו ביום		
ב- %	ב- %	במיליוני ש"ח	השינוי ב- %	
2.6	3.4	143.6	42.1	מגזר עסקים גדולים
5.0	5.4	275.1	17.4	מגזר עסקים בינוניים
10.8	9.9	597.0	(1.0)	מגזר עסקים קטנים וזעירים
81.6	81.3	4,518.1	7.7	מגזר משקי בית
-	-	1.7	-	מגזר בנקאות פרטית
-	-	-	-	גופים מוסדיים
100.0	100.0	5,535.5	8.1	סך הכל

חלק המגזר מסך פקדונות הציבור		פקדונות הציבור		
30.6.2022	30.6.2023	30.6.2022	30.6.2023	
% מסך כל ההתחייבויות		לששת החודשים שהסתיימו ביום		
ב- %	ב- %	במיליוני ש"ח	השינוי ב- %	
4.5	3.2	413.4	(28.1)	מגזר עסקים גדולים
2.3	1.5	214.2	(35.0)	מגזר עסקים בינוניים
6.7	6.8	617.9	2.0	מגזר עסקים קטנים וזעירים
83.8	86.0	7,760.5	3.4	מגזר משקי בית
2.3	2.5	210.3	12.6	מגזר בנקאות פרטית
0.4	-	39.3	(89.6)	גופים מוסדיים
100.0	100.0	9,255.6	0.8	סך הכל

* יתרות ממוצעות מחושבות על בסיס יתרות לתחילת רבעון או לתחילת חודש.

אנשים פרטיים - משקי בית ובנקאות פרטית

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

לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2022			לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023			
מגזר מנקאות פרטית	מגזר משקי בית	סך הכל	מגזר מנקאות פרטית	מגזר משקי בית	סך הכל	
במיליוני ש"ח						
52.4	0.2	52.2	96.3	1.1	95.2	הכנסות ריבית, נטו
19.2	0.7	18.5	19.8	0.5	19.3	סך ההכנסות שאינן מריבית
71.6	0.9	70.7	116.1	1.6	114.5	סך הכנסות
(4.0)	-	(4.0)	4.6	-	4.6	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
47.4	0.3	47.1	47.0	0.2	46.8	הוצאות תפעוליות ואחרות
18.7	0.4	18.3	42.0	0.9	41.1	רווח נקי
4,574.3	1.6	4,572.7	4,884.5	1.8	4,882.7	יתרה ממוצעת של האשראי לציבור
4,828.9	1.7	4,827.2	5,114.7	1.4	5,113.3	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
8,087.8	226.3	7,861.5	8,271.0	246.3	8,024.7	יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור
8,279.6	247.1	8,032.5	8,317.5	260.3	8,057.2	יתרת פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח

לששת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2022			לששת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023			
מגזר מנקאות פרטית	מגזר משקי בית	סך הכל	מגזר מנקאות פרטית	מגזר משקי בית	סך הכל	
במיליוני ש"ח						
100.5	0.3	100.2	188.3	2.1	186.2	הכנסות ריבית, נטו
39.5	1.3	38.2	40.1	1.2	38.9	סך ההכנסות שאינן מריבית
140.0	1.6	138.4	228.4	3.3	225.1	סך הכנסות
(1.6)	-	(1.6)	4.1	-	4.1	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
89.9	0.5	89.4	96.0	0.5	95.5	הוצאות תפעוליות ואחרות
33.7	0.7	33.0	83.6	1.8	81.8	רווח נקי
4,519.8	1.7	4,518.1	4,865.8	1.7	4,864.1	יתרה ממוצעת של האשראי לציבור
4,828.9	1.7	4,827.2	5,114.7	1.4	5,113.3	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
7,970.8	210.3	7,760.5	8,259.5	236.9	8,022.6	יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור
8,279.6	247.1	8,032.5	8,317.5	260.3	8,057.2	יתרת פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח

שינויים עיקריים בתוצאות הפעילות במחצית הראשונה של שנת 2023, בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד

סך כל הכנסות הריבית, נטו הסתכמו ב-188.4 מיליוני ש"ח, בהשוואה ל-100.5 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של 88%. הגידול נובע בעיקר בעקבות עליה בריבית בנק ישראל.

ההכנסות שאינן מריבית הסתכמו ב-40.1 מיליוני ש"ח, בהשוואה ל-39.5 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי הסתכמו בהוצאות בסך- 4.1 מיליוני ש"ח, בהשוואה להכנסות בתקופה המקבילה אשתקד בסך-1.6 מיליוני ש"ח. ההוצאות השנה נובעות בעיקר בגין עדכון ההפרשות להפסדי אשראי אשר קוזזו על ידי עלייה בגביות.

ההוצאות התפעוליות והאחרות הסתכמו ב-96.0 מיליוני ש"ח, בהשוואה ל-89.9 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של 7% הנובע מגידול בהוצאות התפעוליות של הבנק.

הרווח הנקי במגזר האנשים הפרטיים, הכולל את מגזר משקי הבית והבנקאות הפרטית הסתכמו ב-83.6 מיליוני ש"ח, בהשוואה ל-33.7 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של 148%. הגידול ברווח נובע בעיקר עקב עליה בהכנסות המגזר לעומת אשתקד.

האשראי לציבור ליום 30 ביוני 2023 הסתכמו ב-5,114.7 מיליוני ש"ח, בהשוואה ל-4,828.9 מיליון ש"ח ביום 30 ביוני 2022, גידול של 6%. ראה גם פרק סיכון אשראי לאנשים פרטיים.

פקדונות הציבור ליום 30 ביוני 2023 הסתכמו ב-8,317.5 מיליוני ש"ח, בהשוואה ל-8,279.6 מיליוני ש"ח ביום 30 ביוני 2022.

עסקים קטנים וזעירים, בינוניים וגדולים

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

לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2022				לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023				
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								
9.7	3.8	4.0	17.5	5.5	2.2	1.2	8.9	הכנסות ריבית, נטו
2.9	0.5	0.3	3.7	2.6	0.5	1.0	4.1	סך ההכנסות שאינן מריבית
12.6	4.3	4.3	21.2	8.1	2.7	2.2	13.0	סך הכנסות
0.8	0.8	0.2	1.8	0.7	0.3	0.1	1.1	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי
5.0	1.0	1.2	7.2	4.9	0.2	1.0	6.1	אשראי
4.5	1.6	1.9	8.0	1.6	1.5	0.7	3.8	הוצאות תפעוליות ואחרות
600.4	322.4	207.2	1,130.0	587.1	246.5	193.5	1,027.1	רווח נקי
630.2	319.2	209.1	1,158.5	606.1	293.8	160.2	1,060.1	יתרה ממוצעת של האשראי לציבור
631.2	140.9	274.1	1,046.2	633.4	166.2	472.5	1,272.1	יתרת האשראי לציבור לסוף
606.1	163.0	206.4	975.5	673.4	114.8	468.1	1,256.3	תקופת הדיווח
								יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור
								יתרת פקדונות הציבור לסוף תקופת
								הדיווח

לששת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2022				לששת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023				
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								
19.3	7.3	7.6	34.2	10.6	4.4	1.7	16.7	הכנסות ריבית, נטו
5.9	0.9	0.8	7.6	5.2	1.1	1.7	8.0	סך ההכנסות שאינן מריבית
25.2	8.2	8.4	41.8	15.8	5.5	3.4	24.7	סך הכנסות
(2.4)	0.1	-	(2.3)	(0.2)	(0.1)	-	(0.3)	הוצאות בגין הפסדי אשראי
9.6	2.0	2.1	13.7	8.9	1.1	1.8	11.8	הוצאות תפעוליות ואחרות
11.8	4.0	4.1	19.9	4.6	3.0	1.0	8.6	רווח נקי
591.3	322.9	204.0	1,118.2	597.0	275.1	143.6	1,015.7	יתרה ממוצעת של האשראי לציבור
630.2	319.2	209.1	1,158.5	606.1	293.8	160.2	1,060.1	יתרת האשראי לציבור לסוף
630.3	139.3	297.3	1,066.9	617.9	214.2	413.4	1,245.5	תקופת הדיווח
606.1	163.0	206.4	975.5	673.4	114.8	468.1	1,256.3	יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור
								יתרת פקדונות הציבור לסוף תקופת
								הדיווח

שינויים עיקריים בתוצאות הפעילות במחצית הראשונה של שנת 2023, בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד

סך כל הכנסות הריבית, נטו הסתכמו ב-34.2 מיליוני ש"ח, בהשוואה ל-16.7 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של 105%. הגידול נובע בעיקר בעקבות עליה בריבית בנק ישראל.

ההכנסות שאינן מריבית הסתכמו ב-7.6 מיליוני ש"ח, בהשוואה ל-8.0 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון של 5%, הנובע בעיקר מקיטון של עמלות אשראי ומט"ח.

הכנסות בגין הפסדי אשראי הסתכמו בסך - 2.3 מיליוני ש"ח, לעומת הכנסות בסך 0.3 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. ההכנסות השנה נובעות מעודף גביות על ההפרשה.

ההוצאות התפעוליות והאחרות הסתכמו ב-13.7 מיליוני ש"ח, בהשוואה ל-11.8 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. גידול של 16%, הנובע מגידול בהוצאות התפעוליות של הבנק.

הרווח הנקי של מגזרי העסקים הקטנים והזעירים, הבינוניים והגדולים הסתכם ב-19.9 מיליוני ש"ח, בהשוואה ל-8.6 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של 131%. הגידול נובע מגידול בהכנסות מריבית לעומת אשתקד.

האשראי לציבור ליום 30 ביוני 2023 הסתכם ב-1,158.5 מיליוני ש"ח, בהשוואה ל-1,060.1 מיליוני ש"ח ביום 30 ביוני 2022, גידול של 9%.

פקדונות הציבור ליום 30 ביוני 2023 הסתכמו ב-975.5 מיליוני ש"ח, בהשוואה ל-1,256.3 מיליוני ש"ח ביום 30 ביוני 2022, קיטון של 22%.

ניהול פיננסי

סך ההכנסות (הוצאות) במגזר הניהול הפיננסי הסתכמו בהוצאות בסך של 19.5 מיליוני ש"ח, בהשוואה להכנסות בסך של 17.8 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הקיטון בהכנסות נובע בעיקר מהתייקרות מקורות המימון הבינמגזרי והפסד ממכירות של אגרות חוב זמינות למכירה בסך 14.7 מיליוני ש"ח.

הרווח (הפסד) הנקי של מגזר הניהול הפיננסי בששת החודשים הראשונים של שנת 2023 הסתכם בהפסד בסך של 13.3 מיליוני ש"ח, בהשוואה לרווח בסך 10.9 מיליוני ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. ההפסד בששת החודשים הראשונים של שנת 2023 נובע בעיקר ממכירות אגרות חוב זמינות כאמור.

סקירת הסיכונים	
36	תיאור כללי של הסיכונים ואופן ניהולם
37	סיכון אשראי
51	סיכון שוק
56	סיכון נזילות
57	סיכונים אחרים

סקירת הסיכונים

פרק זה נכתב בפירוט רב בדוחות הכספיים לשנת 2022. על כן, יש לקרוא את הפרק יחד עם פרק סקירת הסיכונים שפורסם בדוחות הכספיים לשנת 2022. 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 לתחיתת 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 על ידי גב' איריס ניסנקורן, ראש אגף בנקאות ונכסי 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.
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 2022 ובמסגרת זו שולבו השפעות העלייה בסביבת האינפלציה ומדיניות מוניטרית מצמצמת, אשר השלכותיהן מתבטאות בצמיחה שלילית ובשיעור אבטלה עולה, תוך זיהוי ומיפוי מוקדי הסיכון הרלוונטיים.
תרחישי הקיצון, מהווים כלי משלים למיפוי ולניהול הסיכונים הגלומים בכלל הפעילויות של הבנק ובמוקדי הסיכון הנגזרים מהם. התרחישים ותוצאותיהם מהווים כלי לאיתור נקודות החולשה וקבלת החלטות. 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 2022.

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 מיישמת הקבוצה את הגישה הסטנדרטית בגין החשיפה לסיכון אשראי. במסגרת נדבך 2 מאותגרת הקצאת ההון של הנדבך הראשון ובמידת הצורך מתבצעת הקצאת הון משלימה בגין סיכוני האשראי. בהחלטת הריבית שפרסם בחודש יולי 2023, הותיר בנק ישראל את הריבית ללא שינוי, ברמה של 4.75%, אך ציין שעדיין קיימת היתכנות לא מבוטלת להמשך העלאה של הריבית, ככל שסביבת האינפלציה תחרוג מגבולות היעד. על פי הערכת חטיבת המחקר בבנק ישראל, הריבית צפויה להתייצב ברמה של 4.75% או 5.0% בממוצע, ברבעון השני של שנת 2024.

עליית הריבית מגדילה את הוצאות המימון של משקי הבית והחברות העסקיות, אשר לצד העלייה באינפלציה, המייקרת את ההוצאות השוטפות, עלולה להכביד על מצבם הפיננסי של לווים, בהם לקוחות הבנק.

הבנק בוחן את השפעות עליית האינפלציה ועליית הריבית החדה בשנים 2022 ו-2023 על מגזרי הפעילות השונים, ובפרט ההשפעה על כושר ההחזר של לקוחות הבנק. נכון למועד פרסום הדוחות הכספיים, לא נרשמה השפעה מהותית לרעה על הבנק. הבנק ממשיך לעקוב אחר ההשפעות כאמור.

איכות אשראי וסיכון אשראי בעייתי

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

במיליוני ש"ח			30 ביוני 2023			30 ביוני 2022			31 בדצמבר 2022		
מסחרי	פרטי	סה"כ	מסחרי	פרטי	סה"כ	מסחרי	פרטי	סה"כ	מסחרי	פרטי	סה"כ
סיכון אשראי בדירוג ביצוע אשראי⁽¹⁾											
סיכון אשראי מאזני											
סיכון אשראי חוץ מאזני											
סך סיכון אשראי בדירוג ביצוע אשראי											
סיכון אשראי שאינו בדירוג ביצוע אשראי:											
לא בעייתי											
סה"כ בעייתי ⁽²⁾											
- בעייתי צובר ריבית											
- בעייתי לא צובר ריבית											
סך הכל סיכון אשראי מאזני											
סיכון אשראי חוץ מאזני											
סך סיכון אשראי שאינו בדירוג ביצוע אשראי											
מזה: חובות צוברים, בפיגור של 90 ימים או יותר											
סך הכל סיכון אשראי כולל של הציבור											
נכסים שאינם מבצעים:											
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.

לשלושת החודשים שנסתיימו ביום					
2022 ביוני 30			2023 ביוני 30		
סה"כ	פרטי	מסחרי	סה"כ	פרטי	מסחרי
תנועה בחובות לא צוברים בגין אשראי לציבור					
49.9	28.0	21.9	27.8	22.1	5.7
יתרת חובות שאינם צוברים לתחילת שנה					
11.1	3.9	7.2	7.4	7.3	0.1
חובות שסווגו כחובות שאינם צוברים ריבית במהלך התקופה					
(4.4)	(3.4)	(1.0)	(2.1)	(2.1)	-
חובות שחזרו לסיווג שצובר ריבית					
(2.3)	(1.9)	(0.4)	(4.0)	(3.9)	(0.1)
חובות שאינם צוברים הכנסות ריבית שנמחקו					
(8.9)	(1.7)	(7.2)	(2.7)	(2.6)	(0.1)
חובות לא צוברים שנפרעו					
יתרת חובות שאינם צוברים הכנסות ריבית לסוף תקופה					
45.4	24.9	20.5	26.4	20.8	5.6
מזה: תנועה בחובות בעייתיים בארגון מחדש					
23.6	20.9	2.7	18.0	16.6	1.4
יתרת חובות בעייתיים בארגון מחדש לתחילת שנה					
2.2	2.2	-	2.5	2.5	-
ארגונים מחדש שבוצעו במהלך התקופה					
-	-	-	(1.5)	(1.5)	-
חובות שחזרו לסיווג שצובר ריבית בשל ארגון מחדש עוקב					
(1.0)	(0.9)	(0.1)	(1.8)	(1.8)	-
חובות בארגון מחדש שנמחקו					
(5.3)	(4.1)	(1.2)	(0.2)	(0.2)	-
חובות בארגון מחדש שנפרעו					
19.5	18.1	1.4	17.0	15.6	1.4
יתרת חובות בעייתיים בארגון מחדש					
שינויים בהפרשות להפסדי אשראי בגין חובות שאינם צוברים הכנסות ריבית:					
8.8	7.0	1.8	7.2	6.2	1.0
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת שנה					
1.1	1.1	0.1	0.8	0.8	-
גידול בהפרשות					
(2.3)	(1.8)	(0.5)	(2.0)	(1.5)	(0.5)
גביות ומחיקות					
7.7	6.3	1.4	6.0	5.5	0.5
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה					

לשנה שנסתיימה ביום			לששת החודשים שנסתיימו ביום						
31 בדצמבר 2022			30 ביוני 2022			30 ביוני 2023			במיליוני ש"ח
סה"כ	פרטי	מסחרי	סה"כ	פרטי	מסחרי	סה"כ	פרטי	מסחרי	
תנועה בחובות לא צוברים בגין אשראי לציבור									
49.4	26.7	22.7	49.4	26.7	22.7	44.0	23.3	20.7	יתרת חובות שאינם צוברים לתחילת שנה
44.3	21.9	22.4	18.0	10.4	7.6	14.3	13.7	0.6	חובות שסווגו כחובות שאינם צוברים ריבית במהלך התקופה
(10.4)	(9.3)	(1.1)	(6.3)	(5.3)	(1.0)	(7.1)	(5.6)	(1.5)	חובות שחזרו לסיווג צובר ריבית
(10.9)	(9.8)	(1.1)	(5.8)	(5.1)	(0.7)	(6.7)	(6.6)	(0.1)	חובות שאינם צוברים הכנסות ריבית שנמחקו
(28.4)	(6.2)	(22.2)	(9.9)	(1.8)	(8.1)	(18.1)	(4.0)	(14.1)	חובות לא צוברים שנפרעו
44.0	23.3	20.7	45.4	24.9	20.5	26.4	20.8	5.6	יתרת חובות שאינם צוברים הכנסות ריבית לסוף תקופה
מזה: תנועה בחובות בעייתיים בארגון מחדש									
22.8	20.1	2.7	22.8	20.1	2.7	19.5	17.7	1.8	יתרת חובות בעייתיים בארגון מחדש לתחילת השנה
13.3	12.5	0.8	6.1	5.8	0.3	5.2	5.2	-	ארגונים מחדש שבוצעו במהלך התקופה
(3.6)	(3.6)	-	(1.1)	(1.1)	-	(3.1)	(3.0)	(0.1)	חובות שחזרו לסיווג שצובר ריבית בשל ארגון מחדש עוקב
(4.5)	(4.2)	(0.3)	(2.0)	(1.8)	-	(3.4)	(3.4)	-	חובות בארגון מחדש שנמחקו
(8.5)	(7.1)	(1.4)	(6.3)	(4.9)	(1.4)	(1.2)	(0.9)	(0.3)	חובות בארגון מחדש שנפרעו
19.5	17.7	1.8	19.5	18.1	1.4	17.0	15.6	1.4	יתרת חובות בעייתיים בארגון מחדש לסוף התקופה
שינויים בהפרשות להפסדי אשראי בגין חובות שאינם צוברים הכנסות ריבית									
8.9	6.2	2.7	8.9	6.2	2.7	7.2	6.2	1.0	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת שנה
0.6	0.8	(0.2)	0.6	0.8	(0.2)				השפעת היישום לראשונה**
4.1	3.9	0.2	2.0	1.9	0.1	2.7	2.4	0.3	גידול בהפרשות
(6.6)	(5.1)	(1.5)	(3.8)	(2.6)	(1.2)	(3.9)	(3.1)	(0.8)	גביות ומחיקות
יתרת ההפרשה להפסדי אשראי לסוף התקופה									
7.0	5.8	1.2	7.7	6.3	1.4	6.0	5.5	0.5	

** השפעת היישום לראשונה של הוראות הדיווח לציבור בנושא הפסדי אשראי צפויים.

מדדי ניתוח איכות האשראי לציבור, ההוצאות וההפרשה להפסדי אשראי

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר	לששת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני				
	2022	2023	פרטי	מסחרי	
סך הכל	סך הכל	סך הכל			
2022	2022	2023			
סך הכל	סך הכל	סך הכל	פרטי	מסחרי	
0.72%	0.77%	0.42%	0.41%	0.48%	ניתוח איכות האשראי לציבור
0.73%	0.80%	0.44%	0.43%	0.48%	שיעור אשראי שאינו צובר מיתרת האשראי לציבור
1.32%	1.56%	1.10%	1.03%	1.43%	שיתור האשראי שאינו צובר או בפיגור של 90 ימים או יותר
3.28%	4.22%	3.90%	4.25%	2.37%	שיתור האשראי בעייתי מיתרת האשראי לציבור
					שיתור אשראי שאינו בדירוג ביצוע אשראי מיתרת האשראי לציבור
0.11%	(0.11%)	0.06%	0.14%	(0.44%)	ניתוח ההוצאות בגין הפסדי אשראי לתקופת הדיווח
(0.03%)	0.01%	-	(0.06%)	0.25%	שיתור הוצאות בגין הפסדי אשראי מהיתרה הממוצעת של האשראי לציבור*
1.30%	1.29%	1.32%	1.31%	1.37%	שיתור המחיקות החשבונאיות נטו מהיתרה הממוצעת של אשראי לציבור*
181.82%	167.84%	314.77%	323.08%	283.93%	ניתוח ההפרשה להפסדי אשראי בגין האשראי לציבור
177.78%	162.47%	302.18%	306.85%	283.93%	שיתור ההפרשה להפסדי אשראי מיתרת האשראי לציבור
(44.44%)	75.8	(415.5)	(24.0)	6.1	שיתור ההפרשה להפסדי אשראי מיתרת האשראי לציבור שאינו צובר או בפיגור של 90 ימים או יותר
					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 2023							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)		
1.8	-	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

30 ביוני 2022							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)		
1.1	0.1	(0.6)	-	-	122.8	123.2	תעשייה
5.4	(0.1)	(0.3)	19.1	23.5	316.6	349.2	בניה ונדל"ן - בינוי
1.2	-	(0.1)	-	-	124.7	126.3	בניה ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
4.2	-	0.3	-	10.6	248.2	261.2	מסחר
0.1	-	(0.1)	0.1	0.2	34.0	34.7	שירותים פיננסיים
2.4		-	0.1	1.4	172.2	174.5	שירותים ציבוריים וקהילתיים
2.0	0.2	0.5	1.2	2.7	205.2	215.9	ענפים אחרים
16.4	0.2	(0.3)	20.5	38.4	1,223.7	1,285.0	סך הכל מסחרי
64.2	0.4	(1.6)	24.9	53.2	6,544.2	6,758.3	אנשים פרטיים
80.6	0.6	(1.9)	45.4	91.6	7,767.9	8,043.4	סך הכל ציבור - פעילות בישראל
-	-	-	-	-	4,263.7	4,263.7	בנקים בישראל וממשלת ישראל
80.6	0.6	(1.9)	45.4	91.6	12,031.6	12,307.0	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 9,329.0 מיליוני ש"ח, 818.6 מיליוני ש"ח, 4.0 מיליוני ש"ח ו- 2,155.4 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 2022						
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⁾
1.3	-	(0.5)	-	-	108.0	108.0
6.3	-	0.6	18.7	21.9	365.5	406.5
1.3	-	-	-	-	124.4	124.4
4.8	-	0.9	-	10.4	296.7	307.8
0.2	0.2	0.2	-	-	35.4	35.4
2.8	-	0.2	0.1	0.8	166.8	168.2
2.2	(0.3)	0.5	1.9	5.2	209.3	218.6
18.9	(0.1)	1.9	20.7	38.3	1,306.1	1,368.9
66.1	3.3	3.2	23.3	48.9	6,818.7	7,044.6
85.0	3.2	5.1	44.0	87.2	8,126.8	8,413.5
-	-	-	-	-	3,955.6	3,957.8
85.0	3.2	5.1	44.0	87.2	12,081.4	12,371.3

(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 9,279.4 מיליוני ש"ח, 795.0 מיליוני ש"ח, 11.8 מיליוני ש"ח ו- 2,285.1 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

הבנק נוקט במדיניות אשראי מידתית וזהירה שאושרה על ידי דירקטוריון הבנק, נבחנת מידי שנה ומתעדכנת על פי השינויים והתמורות בארץ הן בתחום הנדל"ן בכלל והן בתחום האשראי בפרט, שינויים ברגולציה (כגון: הוראות המפקח על הבנקים ותקנות ממשלתיות) 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 הלוואה 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.

בחודשים האחרונים, נרשמה ירידה בביקוש לרכישת דירות וזאת, בין היתר, על רקע עליית האינפלציה והריבית. הבנק עוקב באופן שוטף אחר המגמות וההשלכות הנובעות מהן.

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.

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

31 בדצמבר 2022	30 ביוני 2022	30 ביוני 2023	
במיליוני ש"ח			
			סיכון אשראי כולל⁽¹⁾
181.0	140.7	176.7	נדל"ן שבנייתו לא הושלמה
78.9	58.4	72.6	מזה: קרקע גולמית
102.1	82.3	104.1	נדל"ן בתהליכי בניה
15.8	-	8.6	נדל"ן שבנייתו הושלמה
334.1	334.8	331.3	אחר ⁽²⁾
530.9	475.5	516.6	סך הכל

(1) מזה: אשראי המובטח בנדל"ן למגורים בסך של 104.1 מיליוני ש"ח (80.1 מיליוני ש"ח מאזני ו-24.0 מיליוני ש"ח חוץ מאזני). נכון ליום 30.06.22 82.3 מיליוני ש"ח (54.1 מיליוני ש"ח ו-28.2 מיליוני ש"ח בהתאמה) ונכון ליום 31.12.22 - 102.1 מיליוני ש"ח (61.0 מיליוני ש"ח ו-41.1 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 2023 עומד על 3.7%, בהשוואה 6.9% ליום 31 בדצמבר 2022.

שיעור האשראי הבעייתי מסיכון האשראי הכולל בענף הבינוי והנדל"ן ליום 30 ביוני 2023 עומד על 1.6%, בהשוואה ל 4.1% ליום 31 בדצמבר 2022.

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 סיכונים 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-79% 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:

השינוי באחוזים	31 בדצמבר 2022	השינוי באחוזים	30 ביוני 2022	30 ביוני 2023	
	במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח		
					יתרות עובר ושב ויתרות מנוצלות
4.2	1,076.7	10.5	1,015.5	1,122.2	בכרטיסי אשראי
0.9	3,958.6	4.7	3,813.4	3,992.5	הלוואות אחרות
1.6	5,035.3	5.9	4,828.9	5,114.7	סך כל סיכון האשראי המאזני
4.0	851.9	6.7	830.1	886.0	מסגרת עו"ש לא מנוצלת
4.7	1,013.9	13.8	932.5	1,061.2	מסגרות כרטיסי אשראי לא מנוצלות
(20.1)	143.5	(31.3)	166.8	114.6	סיכון אשראי חוץ מאזני אחר
2.6	2,009.3	6.9	1,929.4	2,061.8	סך כל סיכון האשראי החוץ מאזני
1.9	7,044.6	6.2	6,758.3	7,176.5	סך הכל סיכון האשראי הכולל
					ממוצע היקף האשראי, כולל משיכות
4.7	4,647.6	7.7	4,519.7	4,865.8	יתר בעו"ש, כרטיסי אשראי והלוואות

להלן התפלגות סיכון האשראי המאזני הבעייתי מסך החובות לאנשים פרטיים

השינוי באחוזים	31 בדצמבר 2022	השינוי באחוזים	30 ביוני 2022	30 ביוני 2023	
	במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח		
(40.9)	23.3	(16.5)	24.9	20.8	סיכון אשראי בעייתי לא צובר
51.4	25.5	13.6	28.0	31.8	סיכון אשראי בעייתי צובר ריבית
10.3	4,986.5	6.0	4,776.0	5,062.1	סיכון אשראי לא בעייתי
10.1	5,035.3	5.9	4,828.9	5,114.7	סך כל סיכון האשראי
(89.2)	1.0	(26.7)	1.5	1.1	מזה: חובות צוברים בפיגור של 90 ימים או יותר
(42.0)	17.7	(13.8)	18.1	15.6	יתרת ארגוני החוב שבהסדר מתוך האשראי הבעייתי
					שיעור ההוצאה (ההכנסה) להפסדי אשראי מסך האשראי*
	0.06%		(0.07%)	0.06%	

*על בסיס שנתי

להלן התפלגות סיכון האשראי לאנשים פרטיים לפי התפלגות ההכנסה הקבועה בחשבון

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

30 ביוני 2022				
הכנסה קבועה בחשבון*	תיק נכסים פיננסיים** הנמך מ-50 אלפי ש"ח	תיק נכסים פיננסיים** הגבוה מ-50 אלפי ש"ח	סך הכל סיכון אשראי מאזני	סיכון אשראי חוץ מאזני
באלפי ש"ח	במיליוני ש"ח			
ללא הכנסה קבועה	30.8	6.3	37.1	74.5
נמוכה מ-10 אלפי ש"ח	862.7	92.2	954.9	287.2
גבוהה מ-10 אלפי ש"ח ונמוכה מ-20 אלפי ש"ח	1,598.8	404.1	2,002.9	731.4
גבוהה מ-20 אלפי ש"ח	1,233.8	600.2	1,834.0	836.3
סך הכל	3,726.1	1,102.8	4,828.9	1,929.4

31 בדצמבר 2022				
הכנסה קבועה בחשבון*	סך נכסים פיננסיים** נמך מ-50 אלפי ש"ח	סך נכסים פיננסיים** גבוה מ-50 אלפי ש"ח	סיכון אשראי מאזני	סיכון אשראי חוץ מאזני
באלפי ש"ח	במיליוני ש"ח			
ללא הכנסה קבועה	29.2	2.8	32.0	75.2
נמוכה מ-10 אלפי ש"ח	869.6	79.9	949.5	284.9
גבוהה מ-10 אלפי ש"ח ונמוכה מ-20 אלפי ש"ח	1,697.6	390.3	2,087.9	751.5
גבוהה מ-20 אלפי ש"ח	1,348.5	617.4	1,965.9	897.7
סך הכל	3,944.9	1,090.4	5,035.3	2,009.3

* 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
31 בדצמבר 2022	30 ביוני 2022	30 ביוני 2023	
במיליוני ש"ח			
1,183.7	1,105.5	1,224.2	עד שנה
714.6	677.8	741.3	משנה ועד שלוש שנים
1,253.4	1,232.8	1,214.3	משלוש שנים ועד חמש שנים
848.7	894.8	790.5	מחמש שנים ועד שבע שנים
1,034.9	918.0	1,144.4	מעל שבע שנים
5,035.3	4,828.9	5,114.7	סך הכל

להלן התפלגות לפי גודל האשראי של הלווה*

30 ביוני 2022			30 ביוני 2023			תחום אשראי ללווה באלפי ש"ח
סיכון אשראי כולל**	סיכון אשראי חוץ מאזני	סיכון אשראי מאזני	סיכון אשראי כולל**	סיכון אשראי חוץ מאזני	סיכון אשראי מאזני	
במיליוני ש"ח			במיליוני ש"ח			
95.2	68.7	26.5	99.7	69.4	30.3	עד 10
205.2	144.0	61.2	213.0	148.7	64.3	מ-10 עד 20
540.1	313.1	227.0	570.2	335.5	234.7	מ-20 עד 40
1,206.7	559.2	647.5	1,293.5	622.6	670.9	מ-40 עד 80
2,110.4	511.3	1,599.1	2,085.3	537.4	1,547.9	מ-80 עד 150
2,203.5	295.9	1,907.6	2,325.6	302.7	2,022.9	מ-150 עד 300
397.2	37.2	360.0	589.2	45.5	543.7	מעל 300
6,758.3	1,929.4	4,828.9	7,176.5	2,061.8	5,114.7	סך הכל

31 בדצמבר 2022			תחום אשראי ללווה באלפי ש"ח
סיכון אשראי כולל**	סיכון אשראי חוץ מאזני	סיכון אשראי מאזני	
במיליוני ש"ח			
98.9	70.4	28.5	עד 10
210.3	147.7	62.6	מ-10 עד 20
553.4	323.0	230.4	מ-20 עד 40
1,245.0	585.9	659.1	מ-40 עד 80
2,129.2	526.4	1,602.8	מ-80 עד 150
2,305.6	309.4	1,996.2	מ-150 עד 300
502.2	46.5	455.7	מעל 300
7,044.6	2,009.3	5,035.3	סך הכל

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

התפלגות לפי סוג ומידת החשיפה לגידול משמעותי בתשלומים

30 ביוני 2023	30 ביוני 2022	31 בדצמבר 2022
סיכון אשראי מאזני במיליוני ש"ח		
סוג האשראי		
עו"ש	381.6	376.3
כרטיסי אשראי	740.6	700.4
אשראי בריבית משתנה	3,723.4	3,723.0
אשראי בריבית קבועה	269.1	235.6
סך הכל	5,114.7	5,035.3

ביטחונות

30 ביוני 2023			30 ביוני 2022			תחום אשראי ללווה
סיכון אשראי מאזני	סיכון אשראי חוץ מאזני	סיכון אשראי כולל	סיכון אשראי מאזני	סיכון אשראי חוץ מאזני	סיכון אשראי כולל	
במיליוני ש"ח						
226.6	6.0	232.6	221.2	4.4	225.6	סך אשראי המגובה בביטחונות*
128.0	4.2	132.2	117.4	2.9	120.3	* מזה: בטחונות לא נזילים
98.6	1.8	100.4	103.8	1.5	105.3	בטחונות נזילים

31 בדצמבר 2022			תחום אשראי ללווה
סיכון אשראי מאזני	סיכון אשראי חוץ מאזני	סיכון אשראי כולל	
במיליוני ש"ח			
226.2	7.2	233.4	סך אשראי המגובה בביטחונות*
120.6	3.3	123.9	* מזה: בטחונות לא נזילים
105.6	3.9	109.5	בטחונות נזילים

תיאור הפעילות

א. חיתום האשראי למשקי בית

חיתום האשראי הצרכני מבוצע בהתחשב בפרמטרים אישיים של הלקוח ומשקף נכונות מידתית לנטילת סיכונים 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 סיכונים 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 סיכונים 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 עתידי 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. סביבת האינפלציה בעולם מוסיפה להיות גבוהה, אך ניכר כי ישנה האטה בקצב האינפלציה, על רקע העלאות הריבית. האינפלציה בישראל נמוכה ביחס למדינות ה-OECD, כאשר הציפיות בשוק המקומי הן שהאינפלציה בארץ תגיע ליעד של בנק ישראל, לקראת תחילת השנה הבאה. 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. כמו כן, הבנק נוקט בפעולות נוספות על מנת להתמודד עם ההשפעות של השינויים כאמור, לרבות עדכוני הנחות למודלים שונים בתחומי האשראי וסיכונים שוק, הגדלת החשיפה למגזר הריבית המשתנה, ביצוע עסקאות לניהול החשיפה במגזר הצמוד מדד והתאמת שיעורי הביטחונות הנדרשים בפעילות שוק ההון. הבנק ממשיך לעקוב אחר ההתפתחויות השונות במצב המאקרו כלכלי.

המתודולוגיה לאמידת החשיפה לסיכונים השוק

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

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 וסיכון בסיס.

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. נקבעה מדיניות בנושא ניהול סיכון.

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:
להלן פרטים על השפעת שינויים בריבית על השווי ההוגן של עודף הנכסים במגזר, על הכנסות הריבית נטו ועל הכנסות המימון שאינן מריבית:
1. שווי הוגן של המכשירים הפיננסיים, למעט פריטים לא כספיים (לפני השפעת שינויים פוטנציאליים בשיעורי הריבית):

30 ביוני 2022			30 ביוני 2023			
שקל	מט"ח	סך הכל	שקל	מט"ח	סך הכל	
במיליוני ש"ח			במיליוני ש"ח			
1,027.3	1.0	1,028.3	806.1	(3.1)	803.0	שווי הוגן נטו מותאם ⁽¹⁾
1,027.3	1.0	1,028.3	806.1	(3.1)	803.0	מזה: תיק בנקאי

31 בדצמבר 2022			
שקל	מט"ח	סך הכל	
במיליוני ש"ח			
915.7	(1.3)	914.4	שווי הוגן נטו מותאם ⁽¹⁾
932.3	(20.0)	912.3	מזה: תיק בנקאי

(1) פירוט נוסף בדבר ההנחות ששימשו לחישוב השווי ההוגן המותאם של המכשירים הפיננסיים, ראה באור 15 לדוחות הכספיים.

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

30 ביוני 2022			30 ביוני 2023			
שקל ⁽⁵⁾	מט"ח	סך הכל	שקל ⁽⁵⁾	מט"ח	סך הכל	
במיליוני ש"ח			במיליוני ש"ח			
						שינויים מקבילים
(1.6)	(1.8)	0.2	(20.1)	(1.4)	(18.7)	עלייה במקביל של 1%
(1.6)	(1.8)	0.2	(20.1)	(1.4)	(18.7)	מזה: תיק בנקאי
2.1	1.6	0.5	19.4	1.6	17.8	ירידה במקביל של 1%
2.1	1.6	0.5	19.4	1.6	17.8	מזה: תיק בנקאי
						שינויים לא מקבילים
23.5	0.7	22.8	21.3	1.2	20.1	התללה ⁽²⁾
(21.5)	(1.9)	(19.6)	(11.5)	(1.3)	(10.2)	השטחה ⁽³⁾
(17.6)	(3.9)	(13.7)	(9.1)	(11.3)	2.2	עליית ריבית בטווח הקצר
19.7	3.8	15.9	4.5	2.0	2.5	ירידת ריבית בטווח הקצר

ראה הערות בעמוד הבא

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

31 בדצמבר 2022			
שקל	מט"ח	סך הכל	
במיליוני ש"ח			
שינויים מקבילים			
11.5	(1.1)	10.4	עלייה במקביל של 1%
11.5	(1.2)	10.3	מזה: תיק בנקאי
(11.8)	1.1	(10.7)	ירידה במקביל של 1%
(11.8)	1.1	(10.7)	מזה: תיק בנקאי
שינויים לא מקבילים			
21.0	0.5	21.5	התללה ⁽²⁾
(13.8)	(1.4)	(15.2)	השטחה ⁽³⁾
(5.2)	(2.9)	(8.1)	עליית ריבית בטווח הקצר
9.4	3.0	12.4	ירידת ריבית בטווח הקצר

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

(1) שווי הוגן נטו של המכשירים הפיננסיים, למעט פריטים לא כספיים ולאחר השפעת התחייבות לזכויות עובדים וייחוס לתקופות של פקדונות לפי דרישה (עו"ש). פירוט נוסף בדבר ההנחות ששימשו לחישוב השווי ההוגן המותאם של המכשירים הפיננסיים, ראה באור 15א' לדוחות הכספיים.

(2) התללה - ירידה בריבית בטווח הקצר ועליה בריבית בטווח הארוך.

(3) השטחה - עליה בריבית בטווח הקצר וירידה בריבית בטווח הארוך.

(4) בתרחישי ירידת ריבית במגזר המדד נלקחת בחישוב סביבת ריבית שלילית.

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

30 ביוני 2022			30 ביוני 2023			
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						
36.2	0.2	36.0	2.3	0.1	2.2	עלייה במקביל של 1%
36.2	0.2	36.0	2.3	0.1	2.2	מזה: תיק בנקאי
(41.9)	(0.1)	(41.8)	(41.9)	(0.1)	(41.8)	ירידה במקביל של 1%
(41.9)	(0.1)	(41.8)	(41.9)	(0.1)	(41.8)	מזה: תיק בנקאי
71.8	0.2	71.6	21.1	0.2	20.9 ⁽²⁾	עלייה במקביל של 2%
(7.7)	(0.2)	(7.5) ⁽¹⁾	(82.2)	(0.2)	(82.0)	ירידה במקביל של 2%

ראה הערות בעמוד הבא

31 בדצמבר 2022			
הכנסות ריבית	הכנסות מימון שאינן מריבית	סך הכל*	
במיליוני ש"ח			
שינויים מקבילים			
עלייה במקביל של 1%	1.9	0.1	2.0
מזה: תיק בנקאי	1.9	0.1	2.0
ירידה במקביל של 1%	(40.0)	(0.1)	(40.1)
מזה: תיק בנקאי	(40.0)	(0.1)	(40.1)
עלייה במקביל של 2%	16.9 ⁽²⁾	0.3	17.2
ירידה במקביל של 2%	(78.2)	(0.3)	(78.5)

הערות:

*לאחר השפעות מקזזות.

- (1) בתרחיש של ירידת ריבית מקבילה של 2% השינוי אינו סימטרי לתרחיש של ירידת ריבית מקבילה של 1%. זאת משום שהמודל בתרחיש של ירידת ריבית של 2% מבטל הגנות ריבית על פקדונות ציבור מסוימים אשר קיימות בתרחיש של ירידת ריבית של 1%.
- (2) 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.

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 ובהנחה של רצפות ריבית, כך שעקומי הריבית השונים יכולים לרדת עד לאפס. במהלך שנת 2022, על רקע השינויים בסביבת הריבית, בוצעו התאמות להנחות שבבסיס החישוב.

החשיפה בבסיס

החשיפה בבסיס בפועל

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

% מההון ליום		החשיפה בבסיס בפועל		
ליום 31 בדצמבר 2022	ליום 30 ביוני 2023	ליום 31 בדצמבר 2022	ליום 30 ביוני 2023	
67.58%	53.78%	614.8	542.9	לא צמוד
32.15%	45.49%	292.5	459.3	צמוד מדד
0.27%	0.72%	2.4	7.3	מט"ח וצמוד מט"ח

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 2023 (במיליוני ש"ח). המדידה מתייחסת להשפעת השינויים על ההון וכוללת את הפעילות במכשירים מאזניים וחוף מאזניים.

ליום 30 ביוני 2023		אחוז שינוי בשער החליפין (2)
אירו	דולר	
-	-	ירידה של 5%
(0.1)	0.1	ירידה של 10%
-	-	עליה של 5% (1)
0.1	(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 ההוגן 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 2023. המדידה מתייחסת להשפעת השינויים על ההון וכוללת את הפעילות במכשירים מאזניים וחוף מאזניים.

אחוז שינוי במדד	במיליוני ש"ח
ירידה של 3%	(13.96)
עליה של 3%	13.96

ניהול סיכונים במכשירים פיננסיים נגזרים

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

ליום 31 בדצמבר 2022	ליום 30 ביוני 2023	
		עסקאות גידור
101.3	108.1	חוזי ריבית
		עסקאות ALM אחרות
13.8	14.6	חוזי ריבית
105.6	30.2	חוזי מטבע חוץ
2.8	6.8	חוזים בגין מניות
223.5	159.7	סך הכל מכשירים פיננסיים נגזרים

סיכון נזילות

סיכון הנזילות הינו הסיכון שהבנק יתקשה לעמוד בהתחייבויותיו בשל משיכות בלתי צפויות מפקדונות הציבור, ביקוש בלתי צפוי לאשראי, אי 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.

יחס כיסוי הנזילות של הבנק לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2023 עמד על 340% בהשוואה ל-261% בשלושת החודשים שנסתיימו ביום 31 בדצמבר 2022. יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים הינו 100%.

יחס מימון יציב נטו - NSFR

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.

בהתאם להוראה, יחס מימון יציב נטו המזערי הנדרש עומד על 100%.
על בסיס שוטף, יחס המימון יציב נטו של הבנק ליום 30 ביוני 2023 עמד על 156%.

להלן יחס מימון יציב נטו:

ליום 31 בדצמבר 2022	ליום 30 ביוני 2023	
באחוזים		
150%	156%	יחס מימון יציב נטו
100%	100%	יחס מימון יציב נטו המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים

מצב הנזילות והרכב הנכסים וההתחייבויות

עיקר הנכסים הנזילים בבנק, הכוללים מזומנים, פקדונות בבנק ישראל (עו"ש ופקדונות מוניטריים), פקדונות בבנקים וניירות ערך נזילים, הסתכם ליום 30 ביוני 2023 ב-4.3 מיליארד ש"ח, בהשוואה ל-4.4 בסוף שנת 2022. מזה, יתרת המזומנים, פקדונות בבנק ישראל והפקדונות בבנקים הסתכמה ב-3.6 מיליארד ש"ח, וכ-0.7 מיליארד ש"ח הושקעו בניירות ערך, בעיקר באגרות חוב של ממשלת ישראל.

יחס פקדונות הציבור לאשראי לציבור ליום 30 ביוני 2023, עומד על 150.2%, בהשוואה ל-154.3% ב-31 בדצמבר 2022. בסוף יוני 2023 הסתכמו פקדונות הציבור ופקדונות מבנקים בכ-9.8 מיליארד ש"ח, בדומה לסוף שנת 2022. הרכב הנכסים וההתחייבויות של הבנק מצביע על נזילות גבוהה. זאת כתוצאה ממדיניות לגיוס מקורות מגוונים ויציבים.

הבנק מנטר את היקף וריכוזיות המקורות ע"פ קריטריונים שונים, כגון: לפי גודל ומח"מ באופן שוטף, ומציב יעדים ומגבלות להיקף הפקדונות הגדולים ולתמהיל המקורות בכלל.

במגזר צמוד המדד, הן המקורות והן השימושים פרוסים לטווח בינוני. במגזר השקלי הלא צמוד, ובמגזר מטבע החוץ, לבנק מקורות במח"מ חוזי קצר-בינוני, אשר הבנק צופה כי יישארו לאורך זמן. השימושים במגזרים אלו הינם לטווח קצר-בינוני. שינוי קל במדד לא משפיע מהותית על חשיפות הבנק. ככלל, חשיפות המטבע של הבנק הינן נמוכות (ראה פרק סיכונים שוק), כאשר הבנק מנהל את חשיפות ההצמדה בשוטף.

יתרת סך הפקדונות של שלוש קבוצות המפקידים הגדולות:

	ליום 30 ביוני 2023	ליום 31 בדצמבר 2022
	מיליוני ש"ח	
1	437.0	425.8
2	58.4	63.9
3	54.9	58.2

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 2022 ודוח על הסיכונים באתר האינטרנט של הבנק.

דיון בגורמי סיכון

לדיון בגורמי הסיכון ראה דוח הסיכונים לרבעון השני של שנת 2023 ופרק סקירת הסיכונים בדוחות הכספיים לשנת 2022. במחצית הראשונה של שנת 2023 לא בוצעו שינויים בטבלת גורמי הסיכון.

**מדיניות ואומדנים חשבונאיים קריטיים, בקרות
ונהלים**

59 מדיניות חשבונאית ואומדנים בנושאים קריטיים

59 בקרות ונהלים

מדיניות חשבונאית ואומדנים חשבונאיים בנושאים קריטיים

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 לשנת 2022 ולא חל בה שינוי.

בקורות ונהלים

בהתאם להוראות הדיווח לציבור של המפקח על הבנקים, ובהתאם להנחיות הוראת ניהול בנקאי תקן 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 2023 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.

גבריאל טייטל
מנהל כללי

בנצי אדירי
יו"ר הדירקטוריון

10 באוגוסט 2023

הצהרה (CERTIFICATION)

אני, גבריאל טייטל, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של בנק מסד בע"מ (להלן: "הבנק") לרבעון שהסתיים ביום 30 ביוני 2023 (להלן: "הדוח").
2. בהתבסס על ידיעתי, הדוח איננו כולל כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בו מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שנכללו בו, לאור הנסיבות בהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדוח.
3. בהתבסס על ידיעתי, הדוחות הכספיים 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".

הצהרה (CERTIFICATION)

אני, אלון שפירא, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של בנק מסד בע"מ (להלן: "הבנק") לרבעון שהסתיים ביום 30 ביוני 2023 (להלן: "הדוח").
2. בהתבסס על ידיעתי, הדוח איננו כולל כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בו מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שנכללו בו, לאור הנסיבות בהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדוח.
3. בהתבסס על ידיעתי, הדוחות הכספיים 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

10 באוגוסט 2023

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 המאזן הביניים התמציתי המאוחד ליום 30 ביוני 2023 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 לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP) לדיווח כספי לתקופות ביניים ובהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו. אחריותנו היא להביע מסקנה על מידע כספי לתקופות ביניים 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 שניודע לכל העניינים המשמעותיים שהיו יכולים להיות מזהים 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 לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP) לדיווח כספי לתקופות ביניים ובהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו.

סומך חייקין
רואי חשבון

10 באוגוסט 2023

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	
2022	2022	2023	2022	2023		
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		(בלתי מבוקר)			
384.1	165.8	298.2	91.4	157.6	(2)	הכנסות ריבית
76.9	32.5	80.6	21.0	45.6	(2)	הוצאות ריבית
307.2	133.3	217.6	70.4	112.0		הכנסות ריבית, נטו
5.1	(1.9)	1.8	(2.9)	6.4	(13),(6)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
302.1	135.2	215.8	73.3	105.6		הכנסות ריבית, נטו לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי
						הכנסות שאינן מריבית
2.0	1.8	(14.7)	0.3	(7.2)	(3)	הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית
93.4	47.6	47.4	23.4	23.5		עמלות
0.1	-	0.5	-	0.1		הכנסות אחרות
95.5	49.4	33.2	23.7	16.4		סך כל ההכנסות שאינן מריבית
						הוצאות תפעוליות ואחרות
102.2	50.3	55.3	24.7	28.4		משכורות והוצאות נלוות
25.8	13.2	13.0	6.7	6.5		אחזקה ופחת בניינים וציוד
82.8	39.5	42.5	22.7	19.7		הוצאות אחרות
210.8	103.0	110.8	54.1	54.6		סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות
186.8	81.6	138.2	42.9	67.4		רווח לפני מיסים
66.0	28.4	48.1	14.6	23.5		הפרשה למיסים על הרווח
120.8	53.2	90.1	28.3	43.9		רווח נקי
						רווח למניה רגילה (בש"ח)
0.81	0.35	0.60	0.19	0.29		רווח בסיסי ומדולל

א. שפירא
סגן מנהל כללי, חשב הבנק
חשבוני ראשי

ג. טייטל
מנהל כללי

ב. אדירי
יו"ר הדירקטוריון

תאריך אישור הדוחות הכספיים: 10 באוגוסט 2023

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

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		
2022	2023	2022	2023		
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)			
120.8	53.2	90.1	28.3	43.9	רווח נקי
רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מיסים:					
התאמות בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן נטו					
(48.5)	(33.3)	14.3	(12.9)	8.6	התאמות של התחייבויות בגין הטבות לעובדים(1)
8.5	7.6	1.7	3.1	0.4	רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מיסים
(40.0)	(25.7)	16.0	(9.8)	9.0	השפעת המס המתייחס
13.6	8.7	(5.5)	3.4	(3.1)	רווח (הפסד) כולל אחר, לאחר מיסים
(26.4)	(17.0)	10.5	(6.4)	5.9	הרווח הכולל
94.4	36.2	100.6	21.9	49.8	

(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		
2022	2022	2023		
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	באור		
נכסים				
3,576.0	3,956.9	3,582.2		מזומנים ופקדונות בבנקים
795.0	818.6	737.2	(5)	ניירות ערך (1)
6,136.5	5,889.0	6,273.2	(13),(6)	אשראי לציבור
(80.0)	(76.2)	(83.1)	(13),(6)	הפרשה להפסדי אשראי
6,056.5	5,812.8	6,190.1		אשראי לציבור, נטו
707.3	725.9	701.0	(7)	אשראי לממשלה
22.5	23.5	21.7		בניינים וציוד
11.8	4.0	9.0	(11)	נכסים בגין מכשירים נגזרים
98.9	105.5	99.9		נכסים אחרים
11,268.0	11,447.2	11,341.1		סך כל הנכסים
התחייבויות והון				
9,346.6	9,580.6	9,297.4	(א8)	פקדונות הציבור
446.0	484.6	460.7		פקדונות מבנקים
2.0	0.4	1.0	(11)	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
501.4	467.8	509.4		התחייבויות אחרות (2)
10,296.0	10,533.4	10,268.5		סך כל ההתחייבויות
972.0	913.8	1,072.6		הון
11,268.0	11,447.2	11,341.1		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 3.6 מיליוני ש"ח, 4.4 מיליוני ש"ח ו-5.0 מיליוני ש"ח, ב-30.6.23, ב-30.6.22 וב-31.12.22, 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 המניות הנפרע וקרנות הון	הפסד כולל אחר מצטבר	עודפים	סך הכל הון
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
14.3	9.6	2.7	0.7	27.3	(19.6)	884.2	891.9
-	-	-	-	-	-	28.3	28.3
-	-	-	-	-	(6.4)	-	(6.4)
14.3	9.6	2.7	0.7	27.3	(26.0)	912.5	913.8

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 המניות הנפרע וקרנות הון	הפסד כולל אחר מצטבר	עודפים	סך הכל הון
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
14.3	9.6	2.7	0.7	27.3	(9.0)	867.7	886.0
-	-	-	-	-	-	(8.4)	(8.4)
14.3	9.6	2.7	0.7	27.3	(9.0)	859.3	877.6
-	-	-	-	-	-	53.2	53.2
-	-	-	-	-	(17.0)	-	(17.0)
14.3	9.6	2.7	0.7	27.3	(26.0)	912.5	913.8

* השפעה מצטברת בגין היישום לראשונה של כללי החשבונאות בארה"ב בנושא מכשירים פיננסיים- הפסדי אשראי (ASC 326).

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 2022 (מבוקר)

הון המניות הנפרע	התחייבויות צמיתות	פרמיה על המניות	קרן הון מהטבה שנתקבלה מבעל שליטה	סה"כ הון המניות הנפרע וקרנות הון	הפסד כולל אחר	עודפים	סך הכל הון
14.3	9.6	2.7	0.7	27.3	(9.0)	867.7	886.0
יתרה ליום 31 בדצמבר 2021							
התאמה ליתרת הפתיחה, נטו							
מחס בשל השפעת היישום							
לראשונה *							
-	-	-	-	-	-	(8.4)	(8.4)
14.3	9.6	2.7	0.7	27.3	(9.0)	859.3	877.6
יתרה מתואמת ליום 1 בינואר 2022							
לאחר יישום לראשונה							
רווח נקי בתקופה							
הפסד כולל אחר, נטו לאחר							
השפעת המס							
14.3	9.6	2.7	0.7	27.3	(35.4)	980.1	972.0
יתרה ליום 31 בדצמבר 2022							

*השפעה מצטברת בגין היישום לראשונה של כללי החשבונאות בארה"ב בנושא מכשירים פיננסיים- הפסדי אשראי (326 ASC).

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		
2022	2022	2023	2022	2023
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		(בלתי מבוקר)	
תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת				
120.8	53.2	90.1	28.3	43.9
רווח נקי לתקופה				
התאמות הדרושות כדי להציג את המזומנים מפעילות שוטפת:				
2.6	1.3	1.3	0.8	0.6
5.1	(1.9)	1.8	(2.9)	6.4
(0.9)	(0.9)	14.7	-	7.4
(3.9)	3.4	(3.5)	1.5	(3.0)
3.2	8.7	1.2	3.1	(5.5)
9.5	1.8	1.8	(4.2)	(4.5)
(44.0)	(11.7)	(5.2)	(10.8)	(2.2)
שינוי נטו בנכסים שוטפים:				
(10.8)	(3.0)	2.8	(2.5)	1.1
1.2	(12.4)	2.0	(6.2)	(4.0)
שינוי נטו בהתחייבויות שוטפות:				
(2.1)	(3.7)	(1.0)	(0.1)	(1.6)
(99.9)	(21.7)	(37.0)	(25.3)	(9.1)
(19.2)	13.1	60.1	(18.3)	29.5
מזומנים נטו מפעילות שוטפת				

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		
2022	2022	2023	2022	2023
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		(בלתי מבוקר)	
תזרימי מזומנים מפעילות השקעה				
(70.1)	(96.6)	150.7	170.3	234.9
(365.0)	(237.7)	(94.9)	(183.9)	(57.3)
56.0	37.4	6.3	13.4	-
(205.0)	(204.9)	(88.9)	(72.8)	(88.9)
81.5	81.5	144.0	4.0	144.0
12.5	13.3	8.5	13.3	0.8
1.6	-	0.8	(0.8)	-
(1.0)	(0.7)	(0.4)	(0.4)	(0.3)
(489.5)	(407.7)	126.1	(56.9)	233.1
מזומנים נטו מפעילות (לפעילות) השקעה				
תזרימי מזומנים מפעילות מימון				
14.9	555.5	(49.2)	302.5	(106.5)
321.5	53.5	14.7	17.3	(3.5)
336.4	609.0	(34.5)	319.8	(110.0)
(172.3)	214.4	151.8	244.6	152.8
1,342.8	1,342.8	1,212.5	1,313.5	1,214.5
44.0	11.7	5.2	10.6	2.2
1,214.5	1,568.9	1,369.4	1,568.9	1,369.4
יתרת מזומנים לסוף התקופה				
גידול (קיטון) במזומנים				
יתרת מזומנים לתחילתה תקופה				
השפעת תנועות בשער החליפין על יתרות מזומנים				
ריבית ומיסים ששולמו והתקבלו				
368.6	149.4	286.6	78.4	148.2
76.6	32.9	72.2	21.1	40.4
78.8	35.5	49.0	22.1	31.0
4.5	-	-	-	-

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 בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP) וכן בהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו ואינה כוללת את כל המידע הנדרש בדוחות כספיים שנתיים מלאים. יש לקרוא אותה יחד עם הדוחות הכספיים ליום ולשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2022 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 10 באוגוסט 2023.

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

עדכון תקינה ASU 2022-02 בדבר ארגון מחדש של חובות בעייתיים ודרישות גילוי לפי שנת העמדת אשראי.
ביום 31 במרס 2022 פרסם המוסד האמריקאי לתקינה חשבונאית (ה-"FASB") את ASU 2022-02 בדבר ארגון מחדש של חובות בעייתיים ודרישות גילוי לפי שנת העמדת אשראי בנושא הפרשות להפסדי אשראי (להלן: "העדכון").
העדכון מבטל את ההוראות העוסקות בארגון מחדש של חובות בעייתיים על ידי מלווים, תוך שיפור דרישות הגילוי בנוגע ללווים הנמצאים בקשיים כלכליים. כמו כן, העדכון מוסיף דרישת גילוי של מחיקות ברוטו לפי שנת העמדת אשראי. ההוראות של העדכון יחולו על ישויות אשר אימצו את עדכון התקינה 13-2016 החל מהתקופות השנתיות והביניים המתחילות לאחר ה- 15 בדצמבר 2022. ישויות אחרות יישמו את ההוראות של העדכון במועד היישום לראשונה של עדכון התקינה 13-2016.

בשלב זה טרם נקבע מועד לתחילת היישום בבנקים בישראל.

הבנק לומד את דרישות התקן ובוחן את ההשפעה של ההוראות החדשות על דוחותיו הכספיים.

באור 2: הכנסות והוצאות ריבית

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
2022	2023	2022	2023	
(בלתי מבוקר)		(בלתי מבוקר)		
א. הכנסות ריבית על נכסים ⁽¹⁾				
125.3	228.6	65.7	118.7	מאשראי לציבור
19.2	13.4	12.3	7.6	מאשראי לממשלה
1.3	18.3	1.1	10.7	מפקדונות בבנק ישראל וממזומנים
17.4	31.3	10.5	16.7	מפקדונות בבנקים
2.6	6.6	1.8	3.9	מאיגרות חוב
165.8	298.2	91.4	157.6	סך כל הכנסות הריבית
ב. הוצאות ריבית על התחייבויות				
(21.4)	(71.8)	(13.9)	(40.6)	על פקדונות הציבור
(11.1)	(8.8)	(7.1)	(5.0)	על פקדונות מבנקים
(32.5)	(80.6)	(21.0)	(45.6)	סך כל הוצאות הריבית
133.3	217.6	70.4	112.0	סך הכנסות ריבית, נטו
ג. פירוט ההשפעה נטו של מכשירים נגזרים מגדרים על הכנסות והוצאות ריבית ⁽²⁾				
0.5	(1.3)	0.4	(0.8)	הכנסות (הוצאות) ריבית
ד. פירוט הכנסות ריבית על בסיס צבירה מאיגרות חוב				
0.2	0.3	0.1	0.2	מוחזקות לפדיון
2.4	6.3	1.7	3.7	זמינות למכירה
2.6	6.6	1.8	3.9	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	
2022	2023	2022	2023
(בלתי מבוקר)		(בלתי מבוקר)	
א. הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר			
א.1. מפעילות במכשירים נגזרים			
0.6	0.3	0.2	0.2
הכנסות נטו בגין מכשירים נגזרים (1)			
0.6	0.3	0.2	0.2
סך הכל מפעילות במכשירים נגזרים			
א.2. מהשקעה באיגרות חוב			
0.9	(14.7)	-	(7.4)
רווחים (הפסדים) ממכירת איגרות חוב זמינות למכירה (2)			
0.9	(14.7)	-	(7.4)
סך הכל מהשקעה באג"ח			
0.2	(0.3)	0.1	-
א.3. הפרשי שער, נטו			
סך הכל הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר			
1.7	(14.7)	0.3	(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		
2022	2023	2022	2023	
(בלתי מבוקר)		(בלתי מבוקר)		
ב. הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרת מסחר ⁽¹⁾				
0.1	-	-	-	הכנסות נטו בגין מכשירים נגזרים למסחר
0.1	-	-	-	סך הכל מפעילויות מסחר ⁽²⁾
פירוט על הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרת מסחר,				
לפי חשיפת סיכון				
0.1	-	-	-	חשיפה למניות
0.1	-	-	-	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 2023 וביום 30 ביוני 2022 (בלתי מבוקר)

רווח כולל אחר			
סך הכל רווח כולל אחר	התאמות בגין הטבות לעובדים	התאמות בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן	
(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)
(19.6)	(9.6)	(10.0)	יתרה ליום 31 במרס 2022 (בלתי מבוקר)
(6.4)	2.1	(8.5)	שינוי נטו במהלך התקופה
(26.0)	(7.5)	(18.5)	יתרה ליום 30 ביוני 2022 (בלתי מבוקר)

2. שינויים ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לתקופות של שישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023 וביום 30 ביוני 2022 (בלתי 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)
10.5	1.1	9.4	שינוי נטו במהלך התקופה
(24.9)	(5.8)	(19.1)	יתרה ליום 30 ביוני 2023 (בלתי מבוקר)
(9.0)	(12.5)	3.5	יתרה ליום 31 בדצמבר 2021 (מבוקר)
(17.0)	5.0	(22.0)	שינוי נטו במהלך התקופה
(26.0)	(7.5)	(18.5)	יתרה ליום 30 ביוני 2022 (בלתי מבוקר)

3. שינויים ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לשנת 2022 (מבוקר)

רווח כולל אחר			
סך הכל רווח כולל אחר	התאמות בגין הטבות לעובדים	התאמות בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן	
(9.0)	(12.5)	3.5	יתרה ליום 31 בדצמבר 2021 (מבוקר)
(26.4)	5.6	(32.0)	שינוי נטו במהלך התקופה
(35.4)	(6.9)	(28.5)	יתרה ליום 31 בדצמבר 2022 (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 2023 וביום 30 ביוני 2022

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני					
2022			2023		
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					
(12.8)	4.5	(8.3)	0.8	(0.4)	1.2
רווחים בגין אגרות חוב זמינות למכירה שסווגו לדוח רווח והפסד(1)					
(0.1)	(0.1)	(0.2)	4.8	(2.6)	7.4
(12.9)	4.4	(8.5)	5.6	(3.0)	8.6
שינוי נטו במהלך התקופה					
הטבות לעובדים					
רווח אקטוארי נטו					
3.0	(1.0)	2.0	0.2	(0.1)	0.3
הפסדים נטו שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד(2)					
0.1	-	0.1	0.1	-	0.1
3.1	(1.0)	2.1	0.3	(0.1)	0.4
(9.8)	3.4	(6.4)	5.9	(3.1)	9.0
סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה					

(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 2023 וביום 30 ביוני 2022

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני					
2022			2023		
לפני מס	השפעת המס	לאחר מס	לפני מס	השפעת המס	לאחר מס
התאמות בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן					
(21.3)	11.1	(32.4)	(0.3)	0.1	(0.4)
הפסדים נטו שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן רווחים בגין אגרות חוב זמינות למכירה שסווגו לדוח רווח והפסד(1)					
(0.7)	0.2	(0.9)	9.7	(5.0)	14.7
(22.0)	11.3	(33.3)	9.4	(4.9)	14.3
שינוי נטו במהלך התקופה הטבות לעובדים					
4.7	(2.4)	7.1	0.9	(0.5)	1.4
רווח אקטוארי נטו					
0.3	(0.2)	0.5	0.2	(0.1)	0.3
הפסדים נטו שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד(2)					
5.0	(2.6)	7.6	1.1	(0.6)	1.7
שינוי נטו במהלך התקופה סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה					
(17.0)	8.7	(25.7)	10.5	(5.5)	16.0

2. שינויים ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לתקופה של שנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2022

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2022					
לפני מס	השפעת המס	לאחר מס	לפני מס	השפעת המס	לאחר מס
התאמות בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן					
(47.6)	16.3	(31.3)	(0.9)	0.2	(0.7)
רווחים נטו שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן רווחים בגין אגרות חוב זמינות למכירה שסווגו לדוח רווח והפסד(1)					
(48.5)	16.5	(32.0)			
שינוי נטו במהלך התקופה הטבות לעובדים					
7.7	(2.6)	5.1	0.8	(0.3)	0.5
הפסד אקטוארי נטו					
8.5	(2.9)	5.6			
הפסדים נטו שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד(2)					
(40.0)	13.6	(26.4)			
שינוי נטו במהלך התקופה סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה					

(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 2022 (בלתי מבוקר)					30 ביוני 2023 (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	
שווי הוגן (1)					שווי הוגן (1)					
137.2	137.2	-	11.8	125.4	143.8	143.8	-	8.6	135.2	א. אגרות חוב המוחזקות לפדיון
-	-	-	-	-	1.6	1.6	0.1	-	1.7	של ממשלת ישראל
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	של אחרים בישראל
137.2	137.2	-	11.8	125.4	145.4	145.4	0.1	8.6	136.9	סך כל איגרות החוב המוחזקות לפדיון
רווח כולל אחר מצטבר					רווח כולל אחר מצטבר					
הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים	הפסדים	שווי הוגן (1)	הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים	הפסדים	שווי הוגן (1)	
546.5	572.9	-	26.4	546.5	618.5	645.0	0.8	27.3	618.5	ב. אגרות חוב זמינות למכירה
53.5	56.2	-	2.7	53.5	54.7	56.3	-	1.6	54.7	איגרות חוב- של ממשלת ישראל
53.5	56.2	-	2.7	53.5	54.7	56.3	-	1.6	54.7	של מוסדות פיננסיים בישראל
600.0	629.1	(2)	29.1	600.0	673.2	701.3	(2)	28.9	673.2	סך כל אגרות חוב זמינות למכירה
737.2	766.3	-	40.9	725.4	818.6	846.7	0.9	37.5	810.1	סך כל ניירות הערך

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 ממכירת 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 2022					
הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים שטרם הוכרו לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ⁽¹⁾	
א. איגרות חוב המוחזקות לפדיון					
של ממשלת ישראל	137.0	-	12.9	124.1	
של אחרים בישראל	0.8	-	-	0.8	
סך כל איגרות חוב המוחזקות לפדיון	137.8	-	12.9	124.9	
ב. איגרות חוב זמינות למכירה					
איגרות חוב -					
של ממשלת ישראל	603.6	1.9	42.2	603.6	
של מוסדות פיננסיים בישראל	53.6	-	2.9	53.6	
סך כל איגרות חוב הזמינות למכירה	657.2	1.9⁽²⁾	45.1⁽²⁾	657.2	
סך כל ניירות הערך	795.0	1.9	58.0	782.1	

(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 באגרות חוב-ראה באור 2 ובאור 3.

באור 5: ניירות ערך (המשך)

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

ג. שווי הוגן והפסדים שטרם מומשו, לפי משך זמן ושיעור ירידת הערך של אגרות חוב זמינות למכירה ואגרות חוב המוחזקות לפדיון הנמצאות בפוזיציות הפסד שטרם מומש

30 ביוני 2023						מאוחד
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	סה"כ	0-20% ⁽³⁾	סה"כ	
125.4	(11.8)	(11.8)	-	-	-	אגרות חוב המוחזקות לפדיון של ממשלת ישראל
125.4	(11.8)	(11.8)	-	-	-	סך כל אגרות החוב המוחזקות לפדיון
176.8	(0.5)	(0.5)	369.7	(25.9)	(26.4)	אגרות חוב זמינות למכירה 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

30 ביוני 2022			מאוחד
פחות מ-12 חודשים ⁽¹⁾			
שווי הוגן		הפסדים שטרם מומשו	
סה"כ	0-20% ⁽³⁾	סה"כ	
143.8	8.6	8.6	אגרות חוב המוחזקות לפדיון של ממשלת ישראל
143.8	8.6	8.6	סך כל אגרות החוב המוחזקות לפדיון
546.7	(27.3)	(27.3)	אגרות חוב זמינות למכירה של ממשלת ישראל
53.5	(1.6)	(1.6)	של מוסדות פיננסיים בישראל
600.2	(28.9)	(28.9)	סך כל אגרות החוב הזמינות למכירה

באור 5: ניירות ערך (המשך)

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

31 בדצמבר 2022			מאוחד
פחות מ-12 חודשים ⁽¹⁾			
הפסדים שטרם מומשו	שווי הוגן		
סה"כ	0-20% ⁽³⁾		
אגרות חוב המוחזקות לפדיון			
(12.9)	(12.9)	124.1	של ממשלת ישראל
(12.9)	(12.9)	124.1	סך כל אגרות החוב המוחזקות לפדיון
אגרות חוב זמינות למכירה			
(42.2)	(42.2)	506.8	של ממשלת ישראל
(2.9)	(2.9)	53.6	של מוסדות פיננסיים בישראל
(45.1)	(45.1)	560.4	סך כל אגרות החוב הזמינות למכירה

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

(2) השקעות שהיו בפוזיציית 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 בפוזיציית 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

בלתי מבוקר					30 ביוני 2023	
מסחרי	פרטי אחר	סך הכל	בנקים ממשלות ואגרות חוב		סך הכל	
			ואגרות חוב	בנקים ממשלות	ואגרות חוב	סך הכל
1,082.7	-	1,082.7	3,772.2	4,854.9		
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		
-	1.1	1.1	-	1.1		
11.0	30.7	41.7	-	41.7		
16.6	52.6	69.2	-	69.2		
15.1	-	15.1	-	15.1		
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		

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

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

בלתי מבוקר					30 ביוני 2022	
יתרת חוב רשומה:	מסחרי	פרטי אחר	סך הכל	בנקים ממשלות ואגרות חוב	סך הכל	
חובות שנבדקו על בסיס פרטני	979.2	40.2	1,019.4	4,258.6	5,278.0	
חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי	80.9	4,788.7	4,869.6	-	4,869.6	
סך הכל*	1,060.1	4,828.9	5,889.0	4,258.6	10,147.6	
* מזה:						
חובות לא צוברים	20.5	24.9	45.4	-	45.4	
חובות בפיגור 90 ימים או יותר	-	1.5	1.5	-	1.5	
חובות בעייתיים אחרים	12.4	26.5	38.9	-	38.9	
סך הכל חובות בעייתיים	32.9	52.8	85.8	-	85.8	
יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות⁽²⁾:						
שנבדקו על בסיס פרטני	12.6	9.3	21.9	-	21.9	
שנבדקו על בסיס קבוצתי	0.8	53.5	54.3	-	54.3	
סך הכל*	13.4	62.8	76.2	-	76.2	
* מזה: בגין חובות לא צוברים	1.4	6.3	7.7	-	7.7	
* מזה: בגין חובות בעייתיים אחרים	2.4	5.4	7.8	-	7.8	

(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 2022				
		אשראי לציבור		
בנקים ממשלות ואגרות חוב	סך הכל	סך הכל	פרטי אחר	מסחרי
4,959.4	3,937.9	1,021.5	-	1,021.5
5,115.0	-	5,115.0	5,035.3	79.7
10,074.4	3,937.9	6,136.5	5,035.3	1,101.2
44.0	-	44.0	23.3	20.7
1.0	-	1.0	1.0	-
36.0	-	36.0	24.5	11.5
81.0	-	81.0	48.8	32.2
14.5	-	14.5	-	14.5
65.5	-	65.5	64.5	1.0
80.0	-	80.0	64.5	15.5
6.9	-	6.9	5.8	1.1
7.1	-	7.1	4.9	2.2

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 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*
			לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2022 (בלתי מבוקר)
15.4	68.0	83.4	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה
1.1	(4.0)	(2.9)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
(0.4)	(2.1)	(2.5)	מחיקות חשבונאיות
0.3	2.3	2.6	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(0.1)	0.2	0.1	גביות (מחיקות) חשבונאיות נטו
16.4	64.2	80.6	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה*
			*מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים
3.3	1.3	4.6	לתקופה שהסתיימה ביום 30 ביוני 2023
3.0	1.4	4.4	לתקופה שהסתיימה ביום 30 ביוני 2022

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 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*
			לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2022 (בלתי מבוקר)
14.6	55.7	70.3	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה
2.3	10.5	12.8	התאמה ליתרת פתיחה בשל השפעת היישום לראשונה**
(0.3)	(1.6)	(1.9)	הכנסות בגין הפסדי אשראי
(0.7)	(5.4)	(6.1)	מחיקות חשבונאיות
0.5	5.0	5.5	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(0.2)	(0.4)	(0.6)	מחיקות חשבונאיות נטו
16.4	64.2	80.6	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה*
			*מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים
2.2	1.6	3.6	לתקופה שהסתיימה ביום 30 ביוני 2023
3.0	1.4	4.4	לתקופה שהסתיימה ביום 30 ביוני 2022

** השפעת היישום לראשונה של הוראות הדיווח לציבור בנושא הפסדי אשראי צפויים.

באור 7 - אשראי לממשלה

31 בדצמבר 2022	30 ביוני 2022	30 ביוני 2023	
707.3	725.9	701.0	סך הכל(*)
158.0	126.0	181.1	(*) בקיזוז סכומים שהועמדו כאשראי לציבור

ליום 30 ביוני 2023 הסתכם ב- 701.0 מיליוני ש"ח לעומת 725.9 מיליוני ש"ח ב- 30 ביוני 2022. היתרה מורכבת מאשראי לממשלה בסך 882.1 מיליוני ש"ח בניכוי סכומים שהועמדו כאשראי לציבור מסכום זה בסך של 181.1 מיליוני ש"ח. נכון ליום 31 בדצמבר 2022 הסתכם האשראי לממשלה ב-707.3 מיליוני ש"ח בניכוי סכומים שהועמדו כאשראי לציבור מסכום זה בסך של 158.0 מיליוני ש"ח.

באור 8א: פקדונות הציבור

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

א. סוגי פקדונות לפי מקום הגיוס ולפי סוג המפקיד

31 בדצמבר 2022	30 ביוני 2022	30 ביוני 2023	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
			בישראל
			לפי דרישה
			אינם נושאים ריבית
5,540.4	6,545.7	4,868.9	נושאים ריבית
**35.3	**47.5	41.9	סה"כ לפי דרישה
5,575.7	6,593.2	4,910.8	לזמן קצוב
3,770.9	2,987.4	4,386.6	סך כל פקדונות הציבור*
9,346.6	9,580.6	9,297.4	*מזה:
8,233.0	8,279.6	8,317.5	פקדונות של אנשים פרטיים
5.9	44.7	4.4	פקדונות של גופים מוסדיים
1,107.7	1,256.3	975.5	פקדונות של תאגידים ואחרים

** סווג מחדש.

ב. פקדונות הציבור לפי גודל:

31 בדצמבר 2022	30 ביוני 2022	30 ביוני 2023	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
			תקרת הפקדון
6,911.2	6,968.4	7,010.7	עד 1
1,895.3	1,960.0	1,857.4	מעל 1 עד 10
540.1	519.8	429.3	מעל 10 עד 100(1)
-	132.4	-	מעל 100 עד 500(1)
9,346.6	9,580.6	9,297.4	סה"כ

(1) תקרה אפקטיבית למפקיד יחיד: 58.4 מיליוני ש"ח (133.7 מיליוני ש"ח ל-30 ביוני 2022 ו- 68.9 מיליוני ש"ח ל-31 בדצמבר 2022).

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. הסכם השכר בין הנהלת הבנק לבין ארגון העובדים של הבנק נחתם בשנת 2020 לשנים 2022-2018. ביום 2 באוגוסט 2023 נחתם בין בנק הפועלים לבין ההסתדרות וועד העובדים שלו הסכם שכר קיבוצי מפורט לשנים 2023-2027. הבנק נערך לניהול משא ומתן לעדכון הסכם העבודה עם וועד העובדים של הבנק.

ב. הרכב ההטבות

30 בדצמבר 2022	30 ביוני 2022	30 ביוני 2023	
			פיצויי פרישה
97.5	97.1	97.5	סכום ההתחייבויות
91.0	90.2	91.5	השווי ההוגן של נכסי התכנית
6.5	6.9	6.0	עודף ההתחייבות על נכסי התכנית
6.5	6.9	6.0	עודף ההתחייבות שנכלל בסעיף "התחייבויות אחרות"
			הטבות לגמלאים
19.7	19.2	19.6	סכום ההתחייבויות
			מענק יובל
0.8	0.8	0.8	סכום ההתחייבויות
7.2	6.8	13.8	שכר עבודה לשלם
18.1	12.0	11.7	תכנית תגמול לעובדי הבנק וחופשה שנצברה
			סך הכל
52.3	45.7	51.9	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		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
2022	2022	2023	2022	2023	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		(בלתי מבוקר)		
108.5	108.5	97.5	101.9	97.4	מחויבות בגין הטבה חזויה בתחילת תקופה
4.1	2.1	2.0	1.0	1.0	עלות השירות
3.7	1.6	2.2	0.9	1.1	עלות ריבית
(15.2)	(12.2)	(2.5)	(6.5)	(1.2)	הפסד אקטוארי
(3.6)	(2.9)	(1.7)	(0.2)	(0.8)	הטבות ששולמו
97.5	97.1	97.5	97.1	97.5	מחויבות בגין הטבה חזויה בסוף תקופה
95.4	94.8	95.9	94.8	95.9	מחויבות בגין הטבה מצטברת בסוף תקופה

הטבות אחרות לאחר פרישה					
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
2022	2022	2023	2022	2023	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		(בלתי מבוקר)		
23.5	23.5	19.7	20.8	19.3	מחויבות בגין הטבה חזויה בתחילת תקופה
1.0	0.6	0.5	0.3	0.3	עלות השירות
0.7	0.3	0.4	0.2	0.2	עלות ריבית
(4.7)	(4.6)	(0.7)	(1.8)	-	הפסד (רווח) אקטוארי
(0.8)	(0.6)	(0.3)	(0.3)	(0.2)	הטבות ששולמו
19.7	19.2	19.6	19.2	19.6	מחויבות בגין הטבה חזויה בסוף תקופה
17.1	16.7	17.3	16.7	17.3	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	2023	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	2023	
2022	2022	2023	2022	2023	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		(בלתי מבוקר)		
99.2	99.2	91.0	93.9	91.2	שווי הוגן של נכסי התכנית בתחילת תקופה
(8.7)	(8.2)	0.2	(4.5)	0.1	תשואה בפועל על נכסי התכנית
3.9	2.0	2.0	1.0	1.0	הפקדות לתכנית על ידי התאגיד הבנקאי
(3.4)	(2.8)	(1.7)	(0.2)	(0.8)	הטבות ששולמו
91.0	90.2	91.5	90.2	91.5	שווי הוגן של נכסי התכנית בסוף התקופה
6.5	6.9	6.0	6.9	6.0	מצב המימון - התחייבות נטו שהוכרה בסוף תקופה * 6.0

* נכלל בסעיף התחייבויות אחרות.

1.3. סכומים שהוכרו במאזן

תכניות פיצויים			
31 בדצמבר	30 ביוני	2023	
2022	2022	2023	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
6.5	6.9	6.0	סכומים שהוכרו בסעיף התחייבויות אחרות
6.5	6.9	6.0	התחייבות נטו שהוכרה בסוף תקופה
הטבות אחרות לאחר פרישה			
31 בדצמבר	30 ביוני	2023	
2022	2022	2023	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
19.7	19.2	19.6	סכומים שהוכרו בסעיף התחייבויות אחרות
19.7	19.2	19.6	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	
2022	2022	2023
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
11.5	12.3	10.5
11.5	12.3	10.5

הפסד אקטוארי נטו

יתרת סגירה ברווח כולל אחר מצטבר

הטבות אחרות לאחר פרישה		
31 בדצמבר	30 ביוני	
2022	2022	2023
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
(1.0)	(1.0)	(1.7)
(1.0)	(1.0)	(1.7)

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		
2022	2022	2023	2022	2023
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		(בלתי מבוקר)	
4.1	2.1	2.0	1.0	1.0
3.7	1.6	2.2	0.9	1.1
(3.3)	(1.4)	(2.1)	(0.8)	(1.1)
0.8	0.5	0.4	0.2	0.2
5.3	2.8	2.5	1.3	1.2

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	
2022	2022	2023	2022	2023
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		(בלתי מבוקר)	
1.0	0.6	0.5	0.3	0.3
0.7	0.3	0.4	0.2	0.2
-	-	-	-	-
1.7	0.9	0.9	0.5	0.5

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	
2022	2022	2023	2022	2023
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		(בלתי מבוקר)	
(3.1)	(2.6)	(0.6)	(1.2)	(0.2)
(0.8)	(0.5)	(0.4)	(0.2)	(0.2)
(3.9)	(3.1)	(1.0)	(1.4)	(0.4)
5.3	2.8	2.5	1.3	1.2
1.4	(0.3)	1.5	(0.1)	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

הטבות אחרות לאחר פרישה				
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	
2022	2022	2023	2022	2023
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		(בלתי מבוקר)	
(4.7)	(4.6)	(0.7)	(1.8)	-
-	-	-	-	-
-	(4.6)	(0.7)	(1.8)	-
(4.7)	0.9	0.9	0.5	0.5
1.7	(3.7)	0.2	(1.3)	0.5

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	
		2022	2023
		(בלתי מבוקר)	(מבוקר)
שיעור היוון נומינלי		4.1	4.4
		4.6	
3.1.2 ההנחות העיקריות המשמשות למדידת עלות ההטבה נטו לתקופה		לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר
		2022	2023
		(בלתי מבוקר)	(מבוקר)
שיעור היוון נומינלי		3.4-4.1	4.1-4.5
		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	30 ביוני		31 בדצמבר
(בלתי מבוקר)		(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		(מבוקר)
2022	2023	2022	2022	2023	2022
(0.8)	(1.1)	(1.0)	1.2	1.6	1.4
שיעור היוון					
הטבות אחרות לאחר פרישה					
גידול בנקודת אחוז אחת			קיטון בנקודת אחוז אחת		
30 ביוני		31 בדצמבר	30 ביוני		31 בדצמבר
(בלתי מבוקר)		(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		(מבוקר)
2022	2023	2022	2022	2023	2022
(2.0)	(2.2)	(2.0)	2.4	2.2	2.5
שיעור היוון					

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
	2022	2023	2022	2023	
2022	2022	2023	2022	2023	*2023
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		(בלתי מבוקר)		
3.9	2.0	2.0	1.0	1.0	4.0
					הפקדות

* אומדן ההפקדות שהבנק צופה לשלמן לקופות לתכניות פיצויים להטבה מוגדרת במהלך שנת 2023.

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

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

א. הוראות באזל 3

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

יעד ההון נקבע בתהליך בחינת הנאותות השנתית (ICAAP), תהליך פנימי להערכת פרופיל הסיכון של הבנק והקצאת ההון הנדרשת בגינו. במסגרת התהליך בוצעה הקצאת הון משלימה בגין מוקדי סיכון שנכללו בנדבך הראשון וכן בגין מוקדי סיכון חדשים שזוהו אשר אינם נכללים בנדבך הראשון.

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 ביוני 2022, אשר אושר ביום 29 בדצמבר 2022, 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 2023	30 ביוני 2022	31 בדצמבר 2022	
(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(מבוקר)	
1,067.7	912.1	969.8	א. הון לצורך חישוב יחס ההון:
73.2	69.9	72.5	הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים
1,140.9	982.0	1,042.3	הון רובד 2, לאחר ניכויים
			סך הכל הון כולל
5,857.8	5,648.8	5,796.4	ב. יתרות משוקללות של נכסי סיכון
4.2	7.2	5.9	סיכון אשראי
665.6	565.8	611.0	סיכונים שוק
6,527.6	6,221.8	6,413.3	סיכון תפעולי
			סה"כ יתרות משוקללות של נכסי סיכון (1)
16.36%	14.66%	15.12%	ג. יחס ההון לרכיבי סיכון:
17.48%	15.78%	16.25%	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון
9.0%	9.0%	9.0%	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
12.5%	12.5%	12.5%	יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים
			יחס ההון הכולל המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים

(1) מסך כל היתרות המשוקללות של נכסי סיכון הופחתו סך של 2.3 מיליוני ש"ח ב- 30.6.23, 2.4 מיליוני ש"ח ב- 30.6.22 ו- 2.4 מיליוני ש"ח ב- 31.12.22, בשל התאמות בגין תכנית ההתייעלות. לפרטים נוספים לגבי תכנית ההתייעלות ראה סעיפים 3א, 4א ו- 5א.

* הנתונים בבאור זה מוצגים בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 202 בדבר "מדידה והלימות הון - ההון הפיקוחי". בנוסף, נתונים אלה כוללים התאמות בגין מהלכי ההתייעלות שנקבעו לפי מכתב המפקחת על הבנקים מיום 12 בינואר 2016 בנושא "התייעלות תפעולית של המערכת הבנקאית בישראל" (להלן - התאמות בגין מהלכי ההתייעלות), אשר פוחדות בהדרגה על פני תקופה של 5 שנים.

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 2023	30 ביוני 2022	31 בדצמבר 2022	
(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(מבוקר)	
1. הון עצמי רובד 1			
1,072.6	913.8	972.0	הון
(9.6)	(9.6)	(9.6)	הבדלים בין הון לבין הון עצמי רובד 1
1,063.0	904.2	962.4	סך הון עצמי רובד 1, לפני התאמות פיקוחיות וניכויים
			התאמות פיקוחיות וניכויים:
0.5	1.6	1.1	סך התאמות בגין תכנית ההתייעלות- הון עצמי רובד 1
4.2	6.3	6.3	סך התאמות בגין הפסדי אשראי צפויים- הון עצמי רובד 1
1,067.7	912.1	969.8	סך הכולל הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים
2. הון רובד 2			
-	-	-	הון רובד 2: מכשירים לפני ניכויים
73.2	69.9	72.5	הון רובד 2: הפרשות להפסדי אשראי, לפני ניכויים
73.2	69.9	72.5	סך הון רובד 2, לפני ניכויים
			סך הכל הון רובד 2
1,140.9	982.0	1,042.3	סך הכל הון כולל

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

30 ביוני 2023	30 ביוני 2022	31 בדצמבר 2022	
(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(מבוקר)	
			יחס ההון לרכיבי סיכון:
16.29%	14.53%	15.00%	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון, לפני השפעת התאמות בגין תכנית ההתייעלות ולפני השפעת התאמות בגין הפסדי אשראי צפויים
0.01%	0.03%	0.02%	השפעת ההתאמות בגין תכנית ההתייעלות (1)
0.06%	0.10%	0.10%	השפעת ההתאמות בגין הפסדי אשראי צפויים (2)
16.36%	14.66%	15.12%	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון

(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. ללא ההקלה כאמור, יישום מהלכי ההתייעלות, נכון ליום 30 ביוני 2023, היה מביא לקיטון של כ-0.01% ביחסי הלימות ההון.

(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 2023, היישום היה מביא לקיטון נוסף של 0.06% ביחסי הלימות ההון.

(7) הקצאת הון נוספת בגין מימון קרקעות במינוף גבוה

בחודש מאי 2022 פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר לעדכון הוראת ניהול בנקאי תקין 203 (מדידה והלימות ההון) שמטרתו טיפול בחשיפות לענף בינוי ונדל"ן. בהתאם לחוזר, הלוואות המיועדות לרכישת קרקע למטרות פיתוח או בנייה, בשיעור העולה על 80% משווי הנכס הנרכש (LTV) ישוקללו במשקל סיכון מוגבר של 150%, וזאת למעט הלוואות לרכישת קרקע חקלאית שאין לגביה אופק תכנוני או כוונה להגיש בקשה לשינוי ייעוד. ליישום ההוראה אין השפעה על יחס ההון רובד 1 ויחס ההון הכולל.

(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 הוגן של אגרות חוב זמינות למכירה.
- השפעות שינויים במדד ובשערי החליפין על יתרות הנכסים.
- תמחיל תיק האשראי, לרבות איכות האשראי וגובה ההפרשה להפסדי אשראי, ביחס לכלל נכסי סיכון האשראי של הבנק.

להלן ניתוח השפעת השינויים על יחס הון עצמי רובד 1 ליום 30 ביוני 2023:

השפעת השינוי ב-100 מיליוני ש"ח בהון עצמי רובד 1	השפעת השינוי ב-1 מיליארד ש"ח בסך נכסי הסיכון
באחוזים	
1.53%	2.17%

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

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

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 מבוטא 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 (כולל 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%), וזאת כתאגיד בנקאי שסך נכסיו המאזניים על בסיס מאוחד הוא עד 24% מהיקף הנכסים המאזניים במערכת הבנקאית. בהתאם לחוזר לתיקון הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 250 מיום 15 במאי 2022, ההקלה תחול עד ליום 30 ביוני 2024 ובלבד שיחס המינוף של התאגיד הבנקאי לא יפחת מיחס המינוף ליום 31 בדצמבר 2023 או יחס המינוף המזערי שחל על התאגיד הבנקאי טרם הוראת השעה, הנמוך מבניהם.

יחס המינוף ליום 30 ביוני 2023 עומד על 8.93%, בהשוואה ל- 8.15% ליום 31 בדצמבר 2022.

30 ביוני 2023	30 ביוני 2022	31 בדצמבר 2022
במיליוני ש"ח		
(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(מבוקר)
1,067.7	912.1	969.8
11,950.1	12,044.0	11,900.3
באחוזים		
8.93%	7.57%	8.15%
4.5%	4.5%	4.5%

הון רובד 1*

סך החשיפות*

יחס המינוף

יחס המינוף המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים

* להשפעת ההתאמות בגין 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 2023	30 ביוני 2022	31 בדצמבר 2022
באחוזים		
יחס כיסוי הנזילות*	340%	307%
יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים	100%	100%
261%	100%	100%

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

ליום 30 ביוני 2023	ליום 31 בדצמבר 2022
(לא מבוקר)	(מבוקר)
באחוזים	
יחס מימון יציב נטו	156%
יחס מימון יציב נטו המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים	100%
150%	100%

באור 10: התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

א. התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות

התקשרויות בגין חוזי שכירות לזמן ארוך*

השנה	30.6.23	30.6.22
בשנה ראשונה	*3.8	*3.6
בשנה שניה	7.5	7.0
בשנה שלישית	7.2	6.6
בשנה רביעית	7.3	6.3
בשנה חמישית	7.0	6.4
מעל חמש שנים	21.7	23.6
	54.5	53.5

* לתקופה שנותרה עד לתום השנה הקלנדרית.

ב. 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 בגין הפרשה הינה כ- 0.7 מיליוני ש"ח.

ג. הסדרי כשל במערכות תשלומים מס"ב ושב"א ATM

במסגרת הנחיות בנק ישראל להתאמת פעילות מערכות התשלומים להסדרים הבינלאומיים המקובלים (הוראות ה-PFMI), גובשו הסדרי כשל במערכות תשלומים אלה, במטרה להבטיח את השלמת הסליקה היומית במועדה במקרה כשל של משתתף. הסדרי הכשל הרלוונטיים לכלל המערכת הבנקאית, גובשו בין בנק ישראל, מפעילי המערכות והמשתתפים בהן, והם קובעים כללים ונהלים מפורטים, אשר מאפשרים למפעיל המערכת, במקרה של כשל משתתף, להמשיך ולקיים את הסליקה היומית במלואה ובמועדה וזאת תוך שימוש בכספי בטוחות, שהופקדו על ידי משתתפי המערכת לטובת קיום הסדר הכשל, ומנוהלים עבורם על ידי מפעילי המערכת בחשבונות ייעודיים בבנק ישראל. סכומי הבטוחות שנדרש כל בנק להעמיד במסגרת הסדרי הכשל נקבעים בהתאם להיקפי פעילותו בכל מערכת תשלומים. הסדר הכשל במערכת מס"ב נכנס לתוקף ביום 1 במאי 2023 והסדר הכשל במערכת שב"א ATM ביום 30 באפריל 2023.

בימים אלו מקדמים משתתפי מערכות התשלומים עריכת הסכמים לשעבוד כספי הבטוחות האמורים לטובת כלל המשתתפים.

ד. ביום 20 ביולי 2023 אישר דירקטוריון הבנק, לאחר אישור ועדת הביקורת וועדת התגמול, בהתאם לתקנות ו(3), ו(א), וב(5) ו-1 לתקנות ההקלות, את חידוש פוליסת ביטוח אחריות נושאי משרה ודירקטורים לתקופת ביטוח נוספת, המתחילה ביום 1 ביולי 2023 ומסתיימת ביום 30 ביוני 2024.

באור 11: פעילות במכשירים נגזרים - היקף סיכוני אשראי ובמועדי פרעון

בסכומים מדווחים במיליוני ש"ח

א. היקף הפעילות

30 ביוני 2022			30 ביוני 2023			(בלתי מבוקר)
נגזרים שאינם למסחר	נגזרים למסחר	סה"כ	נגזרים שאינם למסחר	נגזרים למסחר	סה"כ	
1. סכום נקוב של מכשירים נגזרים						
חוזי ריבית						
112.1	-	112.1	122.7	-	122.7	Swaps ⁽¹⁾
112.1	-	112.1	122.7	-	122.7	סך הכל
98.6	-	98.6	108.1	-	108.1	מזה: נגזרים מגדרים ⁽²⁾
חוזי מטבע חוץ						
91.4	91.4	-	6.1	6.1	-	חוזי FORWARD
0.6	0.6	-	17.2	17.2	-	אופציות שנכתבו
0.6	0.6	-	6.9	6.9	-	אופציות שנקנו
92.6	92.6	-	30.2	30.2	-	סך הכל
חוזים בגין מניות						
8.9	8.9	-	3.4	3.4	-	אופציות שנכתבו
9.0	9.0	-	3.4	3.4	-	אופציות שנקנו ⁽³⁾
17.9	17.9	-	6.8	6.8	-	סך הכל
222.6	110.5	112.1	159.7	37.0	122.7	סך הכל סכום נקוב

- (1) מזה: Swaps שהתאגיד הבנקאי משלם שיעור ריבית קבוע בסך 112.1 מיליוני ש"ח (ליום 30 ביוני 2022 112.1 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 3.4 מיליוני ש"ח (30.6.22 - 9.0 מיליוני ש"ח).

באור 11: פעילות במכשירים נגזרים - היקף סיכוני אשראי ובמועדי פרעון

בסכומים מדווחים במיליוני ש"ח

א. היקף הפעילות

31 בדצמבר 2022			(מבוקר)
סה"כ	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	
1. סכום נקוב של מכשירים נגזרים			
חוזי ריבית			
115.1	-	115.1	Swaps ⁽¹⁾
115.1	-	115.1	סך הכל
101.3	-	101.3	מזה: נגזרים מגדרים ⁽²⁾
חוזי מטבע חוץ			
39.5	39.5	-	חוזי FORWARD
36.6	36.6	-	אופציות שנכתבו
29.5	29.5	-	אופציות שנקנו
105.6	105.6	-	סך הכל
חוזים בגין מניות			
1.4	1.4	-	אופציות שנכתבו
1.4	1.4	-	אופציות שנקנו ⁽³⁾
2.8	2.8	-	סך הכל
223.5	108.4	115.1	סך הכל סכום נקוב

- (1) מזה: Swaps שהתאגיד הבנקאי משלם שיעור ריבית קבוע בסך 115.1 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.

30 ביוני 2023						(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 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
1.0	1.0	-	1.0	1.0	-	סה"כ נכסים/התחייבויות בגין נגזרים ברוטו
1.0	1.0	-	9.0	1.0	8.0	יתרה מאזנית

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

בסכומים מדווחים במיליוני ש"ח

א. היקף הפעילות

30 ביוני 2022						(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						
-	-	-	3.6	-	3.6	חוזי ריבית
-	-	-	3.2	-	3.2	מזה: נגזרים מגדרים
0.4	0.4	-	0.4	0.4	-	חוזי מטבע חוץ
-	-	-	-	-	-	חוזים בגין מניות
0.4	0.4	-	4.0	4.0	-	סה"כ נכסים/התחייבויות בגין נגזרים ברוטו
0.4	0.4	-	4.0	0.4	3.6	יתרה מאזנית

31 בדצמבר 2022						(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						
-	-	-	7.7	-	7.7	חוזי ריבית
-	-	-	7.0	-	7.0	מזה: נגזרים מגדרים
2.0	2.0	-	4.1	4.1	-	חוזי מטבע חוץ
-	-	-	-	-	-	חוזים בגין מניות
2.0	2.0	-	11.8	4.1	7.7	סה"כ נכסים/התחייבויות בגין נגזרים ברוטו
2.0	2.0	-	11.8	4.1	7.7	יתרה מאזנית

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

בסכומים מדווחים במיליוני ש"ח

ב. גידור חשבונאי

מכשירים נגזרים ופעילויות גידור

כללי

הבנק חשוף לסיכוני שוק, לרבות סיכוני בסיס וסיכוני 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 לסיכוני בסיס וסיכוני ריבית, משתמש הבנק במכשירים נגזרים מסוג עסקאות פרוורד על מטבע חוץ ומדד המחירים לצרכן, אופציות על מטבע חוץ ועסקאות החלפת ריבית קבועה בריבית משתנה. לבנק יש נגזרים המיועדים וכשירים כגידורי שווי הון. אם נגזר אינו מיועד ליחס גידור כשיר, הנגזר נרשם לפי שווי הון ושינויים בשווי ההון נרשמים באופן שוטף בדוח רווח והפסד.

גידורי שווי הון

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

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

(בלתי מבוקר)		לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2022	לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023
הכנסות (הוצאות) ריבית			
רווח מגידורי שווי הון			
חוצי ריבית			
- פריטים מגודרים		(2.5)	(0.5)
- נגזרים מגדירים		2.1	1.2

(בלתי מבוקר)		לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2022	לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023
הכנסות (הוצאות) ריבית			
רווח מגידורי שווי הון			
חוצי ריבית			
- פריטים מגודרים		(5.8)	0.2
- נגזרים מגדירים		5.3	1.0

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

2. פריטים מגודרים בגידור שווי הון

ליום 30 ביוני 2022		ליום 30 ביוני 2023		(בלתי מבוקר)
התאמות שווי הון מצטבר שהגדילו (הקטינו) את הערך בספרים	הערך בספרים של הפריט המגודר	התאמות שווי הון מצטבר שהגדילו (הקטינו) את הערך בספרים יחסי גידור קיימים	הערך בספרים של הפריט המגודר	
96.9	(5.8)	(6.9)	102.7	אגרות חוב - המסווגים כזמינים למכירה

ליום 31 בדצמבר 2022		(מבוקר)
התאמות שווי הון מצטבר שהגדילו (הקטינו) את הערך בספרים יחסי גידור קיימים	הערך בספרים של הפריט המגודר	
98.5	(7.2)	אגרות חוב - המסווגות כזמינות למכירה

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

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

לששת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2022		לשלושת החודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2022	(בלתי מבוקר)
רווח (הפסד) שהוכר בהוצאות מפעילות במכשירים נגזרים(1)			
0.6	0.2		נגזרים שלא יועדו כמכשירים מגדרים:
			חוזי ריבית

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

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

לשנה שהסתיימו ביום		(מבוקר)
31 בדצמבר 2022		
רווח (הפסד) שהוכר בהוצאות מפעילות במכשירים נגזרים(1)		
נגזרים שלא יועדו כמכשירים מגדרים:		
0.9	חוזי ריבית	
2.2	חוזי מטבע חוץ	
0.2	חוזים בגין מניות	

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

ג. סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים לפי צד נגדי לחוזה

31 בדצמבר 2022			30 ביוני 2022			30 ביוני 2023			
(מבוקר)			(בלתי מבוקר)						
אחרים	בנקים	סה"כ	אחרים	בנקים	סה"כ	אחרים	בנקים	סה"כ	
11.8	-	11.8	4.0	-	4.0	9.0	-	9.0	יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים
7.8	-	7.8	2.1	0.5	1.6	5.9	0.1	5.8	סיכון אשראי חוץ מאזני בגין כשירים נגזרים(1)
19.6	-	19.6	6.1	0.5	5.6	14.9	0.1	14.8	סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים
יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים									
2.0	2.0	-	0.4	0.4	-	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, שחשבו 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 ובמועדי פרעון (המשך)
 בסכומים מדווחים במיליוני ש"ח

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

					(בלתי מבוקר)
עד 3 חודשים	מעל 3 חודשים ועד שנה	מעל שנה ועד 5 שנים	מעל 5 שנים	סה"כ	
30 ביוני 2023					
-	56.6	47.6	18.5	122.7	חוזי ריבית
-	-	-	-	-	אחר
25.8	4.4	-	-	30.2	חוזי מטבע חוץ
6.8	-	-	-	6.8	חוזים בגין מניות
32.6	61.0	47.6	18.5	159.7	סה"כ
עד 3 חודשים	מעל 3 חודשים ועד שנה	מעל שנה ועד 5 שנים	מעל 5 שנים	סה"כ	(בלתי מבוקר)
30 ביוני 2022					
103.9	6.6	94.6	17.5	222.6	סה"כ
עד 3 חודשים	מעל 3 חודשים ועד שנה	מעל שנה ועד 5 שנים	מעל 5 שנים	סה"כ	(מבוקר)
31 בדצמבר 2022					
49.9	58.5	97.5	17.6	223.5	סה"כ

באור 12א: מגזרי פעילות פיקוחיים

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

א. שיוך לקוחות למגזרי הפעילות הפיקוחיים- הדיווח הינו בהתאם למתכונת ולסיווגים שנקבעו בהוראות הדיווח לציבור של הפיקוח על הבנקים, כמפורט בדוחות הכספיים לשנת 2022.

ב. מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023									(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
93.3	0.6	-	10.4	5.7	3.0	-	45.2	157.6	הכנסות ריבית מחיצוניים
70.6	(0.1)	2.5	4.3	0.8	1.1	0.1	33.8	45.6	הוצאות (הכנסות) ריבית לחיצוניים
									הכנסות (הוצאות) ריבית, נטו:
22.7	0.7	2.5	6.1	4.9	1.9	0.1	79.0	112.0	מחיצוניים
72.5	-	3.6	3.6	(1.1)	2.1	0.1	(80.8)	-	בינמגזרי
95.2	0.7	1.1	9.7	3.8	4.0	-	(1.8)	112.0	סך הכנסות ריבית, נטו
19.3	3.1	0.5	2.9	0.5	0.3	-	(7.1)	16.4	הכנסות שאינן מריבית מחיצוניים
114.5	3.8	1.6	12.6	4.3	4.3	-	(8.9)	128.4	סך הכנסות
4.6	-	-	0.8	0.8	0.2	-	-	6.4	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
46.8	1.3	0.2	5.0	1.0	1.2	0.1	0.3	54.6	הוצאות תפעוליות ואחרות מחיצוניים
63.1	2.5	1.4	6.8	2.5	2.9	(0.1)	(9.2)	67.4	רווח לפני מיסים
22.0	0.8	0.5	2.3	0.9	1.0	-	(3.2)	23.5	הפרשה למסים על הרווח
41.1	1.7	0.9	4.5	1.6	1.9	(0.1)	(6.0)	43.9	רווח נקי
4,882.7	740.8	1.8	600.4	322.4	207.2	-	5,227.5	11,242.0	יתרה ממוצעת של נכסים (1)
4,882.7	740.8	1.8	600.4	322.4	207.2	-	-	6,014.5	מזה: יתרה ממוצעת של אשראי לציבור (1)
5,113.3	740.5	1.4	630.2	319.2	209.1	-	-	6,273.2	יתרת אשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
20.8	-	-	5.6	-	-	-	-	26.4	יתרת חובות פגומים
1.1	-	-	-	-	-	-	-	1.1	יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום
8,666.6	641.6	246.5	639.3	145.0	276.7	4.3	200.7	10,179.1	יתרה ממוצעת של התחייבויות (1)
8,024.7	-	246.3	631.2	140.9	274.1	4.3	-	9,321.5	מזה: יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור (1)
8,057.2	-	260.3	606.1	163.0	206.4	4.4	-	9,297.4	יתרת פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
4,706.0	670.5	11.4	679.5	370.3	190.5	0.3	546.5	6,504.5	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון (1),(2)
4,792.1	622.5	12.0	673.3	377.3	198.8	0.2	473.9	6,527.6	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
44.1	0.6	-	4.4	2.5	0.9	-	-	51.9	- מרווח מפעילות מתן אשראי
51.1	0.1	1.1	5.3	1.3	3.1	-	-	61.9	- מרווח מפעילות קבלת פקדונות
-	-	-	-	-	-	-	(1.8)	(1.8)	- אחר
95.2	0.7	1.1	9.7	3.8	4.0	-	(1.8)	112.0	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 2022									(בלתי מבוקר)
פעילות ישראל									
סה"כ פעילות בישראל	סה"כ	מזה: כרטיסי אשראי	בנקאות פרטית	עסקים קטנים וזעירים	עסקים בינוניים גדולים	גופים מוסדיים	ניהול פיננסי	משקי בית	
91.4	32.5	-	0.9	2.2	5.5	-	0.6	50.3	הכנסות ריבית מחיצוניים
21.0	9.3	0.1	0.5	0.1	0.7	0.3	-	10.0	הוצאות ריבית לחיצוניים
									הכנסות (הוצאות) ריבית, נטו:
70.4	23.2	0.1	0.4	2.1	4.8	(0.3)	0.6	40.3	מחיצוניים
-	(14.2)	0.2	0.8	0.1	0.7	0.5	-	11.9	בינמגזרי
70.4	9.0	0.1	1.2	2.2	5.5	0.2	0.6	52.2	סך הכנסות ריבית, נטו
23.7	0.3	0.1	1.0	0.5	2.6	0.7	3.0	18.5	הכנסות שאינן מריבית מחיצוניים
94.1	9.3	0.2	2.2	2.7	8.1	0.9	3.6	70.7	סך הכנסות
(2.9)	-	-	0.1	0.3	0.7	-	-	(4.0)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
54.1	0.5	0.1	1.0	0.2	4.9	0.3	1.9	47.1	הוצאות תפעוליות ואחרות מחיצוניים
42.9	8.8	0.1	1.1	2.2	2.5	0.6	1.7	27.6	רווח לפני מיסים
14.6	3.0	0.1	0.4	0.7	0.9	0.2	0.6	9.3	הפרשה למסים על הרווח
28.3	5.8	-	0.7	1.5	1.6	0.4	1.1	18.3	רווח נקי
11,137.8	5,536.4	0.5	193.5	246.5	587.1	1.6	649.2	4,572.7	יתרה ממוצעת של נכסים (1)
5,601.4	-	0.5	193.5	246.5	587.1	1.6	649.2	4,572.7	מזה: יתרה ממוצעת של אשראי לציבור (1)
5,889.0	-	0.4	160.2	293.8	606.1	1.7	657.1	4,827.2	יתרת אשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
45.4	-	-	-	-	20.5	-	-	24.9	יתרת חובות פגומים
1.5	-	-	-	-	-	-	-	1.5	יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום
10,227.3	239.1	44.4	474.4	169.8	640.5	226.5	570.9	8,432.6	יתרה ממוצעת של התחייבויות (1)
9,404.3	-	44.4	472.5	166.2	633.4	226.3	-	7,861.5	מזה: יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור (1)
9,580.6	-	44.7	468.1	114.8	673.4	247.1	-	8,032.5	יתרת פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
6,142.7	903.2	0.6	123.0	331.6	654.2	7.3	1,154.6	4,122.8	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון (1),(2)
6,221.8	854.2	0.5	137.3	346.8	661.0	7.9	1,159.6	4,214.1	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח (2)
4,645.2	-	2.0	682.1	130.6	133.2	525.5	-	3,171.8	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול (1) (3)
51.3	-	-	0.7	1.8	4.7	-	0.6	44.1	פיצול הכנסות ריבית נטו
10.1	-	0.1	0.5	0.4	0.8	0.2	-	8.1	- מרווח מפעילות מתן אשראי
9.0	9.0	-	-	-	-	-	-	-	- מרווח מפעילות קבלת פקדונות
70.4	9.0	0.1	1.2	2.2	5.5	0.2	0.6	52.2	- 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	מזה: כרטיסי אשראי פרטית	עסקים קטנים וזעירים	עסקים בינוניים	עסקים גדולים	גופים מוסדיים	ניהול פיננסי	סה"כ פעילות בישראל	משקי בית	
181.1	1.2	-	20.0	11.0	5.7	-	298.2		הכנסות ריבית מחיצוניים
134.7	(0.1)	4.7	7.7	1.6	2.8	0.1	80.6		הוצאות (הכנסות) ריבית לחיצוניים
46.4	1.3	(4.7)	12.3	9.4	2.9	(0.1)	217.6		הכנסות (הוצאות) ריבית, נטו:
139.8	-	6.8	7.0	(2.1)	4.7	0.1	(156.3)		מחיצוניים
186.2	1.3	2.1	19.3	7.3	7.6	-	217.6		בינמגזרי
38.9	6.8	1.2	5.9	0.9	0.8	0.1	(14.6)		הכנסות ריבית, נטו
225.1	8.1	3.3	25.2	8.2	8.4	0.1	(19.5)		הכנסות שאינן מריבית מחיצוניים
4.1	-	-	(2.4)	0.1	-	-	1.8		סך הכנסות
95.5	2.8	0.5	9.6	2.0	2.1	0.2	0.9		הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
125.5	5.3	2.8	18.0	6.1	6.3	(0.1)	(20.4)		סך הוצאות תפעוליות ואחרות מחיצוניים
43.7	1.8	1.0	6.2	2.1	2.2	-	(7.1)		רווח (הפסד) לפני מיסים
81.8	3.5	1.8	11.8	4.0	4.1	(0.1)	(13.3)		הפרשה למסים על הרווח
4,864.1	725.0	1.7	591.3	322.9	204.0	-	5,266.3		רווח (הפסד) נקי
4,864.1	725.0	1.7	591.3	322.9	204.0	-	5,984.0		יתרה ממוצעת של נכסים (1)
5,113.3	740.5	1.4	630.2	319.2	209.1	-	6,273.2		מזה: יתרה ממוצעת של אשראי לציבור (1)
20.8	-	-	5.6	-	-	-	26.4		יתרת אשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
1.1	-	-	-	-	-	-	1.1		יתרת חובות שאינם צוברים
8,657.3	634.7	237.1	638.2	143.5	299.9	4.1	231.5		יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום
8,022.6	-	236.9	630.3	139.3	297.3	4.1	-		יתרה ממוצעת של התחייבויות (1)
8,057.2	-	260.3	606.1	163.0	206.4	4.4	-		מזה: יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור (1)
4,623.7	595.6	11.0	685.9	363.0	182.3	0.4	617.5		יתרת פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
4,792.1	622.5	12.0	673.3	377.3	198.8	0.2	473.9		יתרה ממוצעת של נכסי סיכון (1),(2)
3,292.7	-	578.0	153.8	143.4	655.8	2.9	-		יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח (2)
89.0	1.2	-	8.8	4.9	1.8	-	-		יתרה ממוצעת של נכסים בניהול (1) (3)
97.2	0.1	2.1	10.5	2.4	5.8	-	-		פיצול הכנסות ריבית נטו
-	-	-	-	-	-	-	(4.9)		- מרווח מפעילות מתן אשראי
-	-	-	-	-	-	-	(4.9)		- מרווח מפעילות קבלת פקדונות
186.2	1.3	2.1	19.3	7.3	7.6	-	(4.9)		- אחר
							217.6		הכנסות ריבית, נטו

ראה הערות בסוף הבאור.

באור 12א: מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

לשישה חודשים שהסתיימו ב- 30 ביוני 2022									(בלתי מבוקר)
פעילות ישראל									
סה"כ	מזה: כרטיסי אשראי פרטית	עסקים וזעירים	עסקים קטנים בינוניים	עסקים גדולים	גופים מוסדיים	ניהול פיננסי	סה"כ פעילות בישראל	משיק בית	
99.2	1.1	-	11.0	4.6	1.4	49.6	165.8		הכנסות ריבית מחיצוניים
14.7	-	0.4	1.1	0.2	0.8	15.3	32.5		הוצאות ריבית מחיצוניים
84.5	1.1	(0.4)	9.9	4.4	0.6	34.3	133.3		הכנסות (הוצאות) ריבית, נטו:
15.7	-	0.7	0.7	-	1.1	(18.3)	-		מחיצוניים
100.2	1.1	0.3	10.6	4.4	1.7	16.0	133.3		בינמגזרי
38.2	6.7	1.3	5.2	1.1	1.7	1.8	49.4		הכנסות ריבית, נטו
138.4	7.8	1.6	15.8	5.5	3.4	17.8	182.7		הכנסות שאינן מריבית מחיצוניים
(1.6)	-	-	(0.2)	(0.1)	-	-	(1.9)		סך הכנסות
89.4	3.9	0.5	8.9	1.1	1.8	1.1	103.0		הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
50.6	3.9	1.1	7.1	4.5	1.6	16.7	81.6		סך הוצאות תפעוליות ואחרות מחיצוניים
17.6	1.4	0.4	2.5	1.5	0.6	5.8	28.4		רווח לפני מיסים
33.0	2.5	0.7	4.6	3.0	1.0	10.9	53.2		הפרשה למסים על הרווח
4,518.1	641.9	1.7	597.0	275.1	143.6	5,453.8	10,989.3		רווח נקי
4,518.1	641.9	1.7	597.0	275.1	143.6	-	5,535.5		יתרה ממוצעת של נכסים (1)
4,827.2	657.1	1.7	606.1	293.8	160.2	-	5,889.0		מזה: יתרה ממוצעת של אשראי לציבור (1)
24.9	-	-	20.5	-	-	-	45.4		יתרת אשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
1.5	-	-	-	-	-	-	1.5		יתרת חובות שאינם צוברים
8,325.2	564.7	210.5	625.4	217.7	415.2	255.5	10,088.8		יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום
7,760.5	-	210.3	617.9	214.2	413.4	39.3	9,255.6		יתרה ממוצעת של התחייבויות (1)
8,032.5	-	247.1	673.4	114.8	468.1	44.7	9,580.6		מזה: יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור (1)
4,031.9	1,149.6	6.7	647.2	316.7	108.7	0.5	6,062.2		יתרת פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
4,214.1	1,159.6	7.9	661.0	346.8	137.3	0.5	6,221.8		יתרה ממוצעת של נכסי סיכון (1),(2)
3,219.7	-	541.4	133.9	136.2	625.3	2.3	4,658.8		יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח (2)
88.3	1.1	-	9.6	3.9	1.1	-	102.9		יתרה ממוצעת של נכסים בניהול (1) (3)
11.9	-	0.3	1.0	0.5	0.6	0.1	14.4		פיצול הכנסות ריבית נטו
-	-	-	-	-	-	-	16.0		- מרווח מפעילות מתן אשראי
100.2	1.1	0.3	10.6	4.4	1.7	0.1	133.3		- מרווח מפעילות קבלת פקדונות
									- אחר

ראה הערות בסוף הבאור.

באור 12א: מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2022									(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	מסקי בית
									סה"כ
239.5	2.3	-	26.4	12.0	4.7	-	101.5	384.1	הכנסות ריבית מחיצוניים
78.7	-	2.3	5.1	1.4	3.1	0.3	14.0	76.9	הוצאות ריבית מחיצוניים
									הכנסות (הוצאות) ריבית, נטו:
160.8	2.3	(2.3)	21.3	10.6	1.6	(0.3)	115.5	307.2	מחיצוניים
85.8	-	4.1	3.8	(0.4)	4.5	0.6	(98.4)	-	בינמגזרי
246.6	2.3	1.8	25.1	10.2	6.1	0.3	17.1	307.2	סך הכנסות ריבית, נטו
75.4	14.3	2.6	11.1	2.1	2.3	-	2.0	95.5	הכנסות שאינן מריבית מחיצוניים
322.0	16.6	4.4	36.2	12.3	8.4	0.3	19.1	402.7	סך הכנסות
3.2	-	-	0.9	0.6	0.4	-	-	5.1	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
184.5	8.2	0.9	16.7	2.9	3.6	0.2	2.0	210.8	הוצאות תפעוליות ואחרות מחיצוניים
134.3	8.4	3.5	18.6	8.8	4.4	0.1	17.1	186.8	רווח (הפסד) לפני מיסים
47.5	3.0	1.3	6.6	3.1	1.5	-	6.0	66.0	הפרשה למסים על הרווח
86.8	5.4	2.2	12.0	5.7	2.9	0.1	11.1	120.8	רווח (הפסד) נקי
4,645.7	663.9	1.9	596.4	287.9	156.8	-	5,413.6	11,102.3	יתרה ממוצעת של נכסים (1)
4,645.7	663.9	1.9	596.4	287.9	156.8	-	-	5,688.7	מזה: יתרה ממוצעת של אשראי לציבור (1)
5,033.3	700.3	2.0	626.4	299.2	175.6	-	-	6,136.5	יתרת אשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
23.3	-	-	20.7	-	-	-	-	44.0	יתרת חובות שאינם צוברים
1.0	-	-	-	-	-	-	-	1.0	יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום
8,488.1	582.5	220.6	633.7	187.8	355.7	36.4	249.9	10,172.2	יתרה ממוצעת של התחייבויות (1)
7,905.6	-	220.4	625.9	184.1	353.8	36.4	-	9,326.2	מזה: יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור (1)
8,000.7	-	232.3	728.2	141.5	238.0	5.9	-	9,346.6	יתרת פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
4,131.5	1,156.0	7.7	662.9	331.0	124.4	0.5	914.3	6,172.3	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון (1),(2)
4,363.7	1,157.9	9.8	720.8	346.3	157.7	0.7	814.4	6,413.4	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח (2)
3,181.6	-	533.7	131.5	136.8	682.0	2.4	-	4,668.0	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול (1) (3)
									פיצול הכנסות ריבית נטו
177.5	2.3	-	18.5	8.2	2.6	-	-	206.8	- מרווח מפעילות מתן אשראי
69.1	-	1.8	6.6	2.0	3.5	0.3	-	83.3	- מרווח מפעילות קבלת פקדונות
-	-	-	-	-	-	-	17.1	17.1	- אחר
246.6	2.3	1.8	25.1	10.2	6.1	0.3	17.1	307.2	סך הכנסות ריבית, נטו

ראה הערות בסוף הבאור.

באור 12א: מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

הערות:

- (1) יתרות ממוצעות על בסיס יתרות לתחילת רבעון או לתחילת חודש.
- (2) נכסי משוקללים 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 שינוי הלקוחות למגזרים לפי גישת ההנהלה וכללים לחלוקת תוצאות הפעילות בין המגזרים השונים, ראה באור 22ב' בדוחות הכספיים לשנת 2022.

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	
הכנסות ריבית נטו:	90.0	11.7	12.1	(1.8)	112.0
מחיצוניים					
הכנסות מימון שאינן מריבית:	14.1	7.0	2.4	(7.1)	16.4
מחיצוניים					
סך הכנסות	104.1	18.7	14.5	(8.9)	128.4
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי	4.6	-	1.8	-	6.4
הוצאות תפעוליות ואחרות	42.5	5.1	6.7	0.3	54.6
רווח לפני מיסים	57.0	13.6	6.0	(9.2)	67.4
הפרשה למיסים על הרווח	19.9	4.7	2.1	(3.2)	23.5
רווח נקי	37.1	8.9	3.9	(6.0)	43.9
יתרה ממוצעת של נכסים*	4,823.0	108.9	1,082.6	5,225.5	11,240.0
אשראי לציבור נטו לסוף תקופת הדיווח	5,010.0	102.5	1,077.6	-	6,190.1
פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח	6,589.5	2,063.8	644.1	-	9,297.4

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 2022					(בלתי מבוקר)
מגזר משקי בית	מגזר בנקאות פרטית	מגזר מסחרי/ עסקי	מגזר ניהול פיננסי	סה"כ מאוחד	
50.6	3.0	7.8	9.0	70.4	הכנסות ריבית נטו:
					מחיצוניים
14.0	7.2	2.2	0.3	23.7	הכנסות מימון שאינן מריבית:
					מחיצוניים
64.6	10.2	10.0	9.3	94.1	סך הכנסות
(4.8)	-	1.9	-	(2.9)	הכנסות בגין הפסדי אשראי
42.9	4.9	5.8	0.5	54.1	הוצאות תפעוליות ואחרות
26.5	5.3	2.3	8.8	42.9	רווח לפני מיסים
9.1	1.8	0.7	3.0	14.6	הפרשה למיסים על הרווח
17.4	3.5	1.6	5.8	28.3	רווח נקי
4,511.2	130.7	959.6	5,485.5	11,087.0	יתרה ממוצעת של נכסים*
4,786.7	128.8	973.5	-	5,889.0	אשראי לציבור נטו לסוף תקופת הדיווח
6,492.7	2,262.1	825.8	-	9,580.6	פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח

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	5,186.0	11,170.0	יתרה ממוצעת של נכסים*
5,010.0	102.5	1,077.6	-	6,190.1	אשראי לציבור נטו לסוף תקופת הדיווח
6,589.5	2,063.8	644.1	-	9,297.4	פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח

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

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

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2022					(בלתי מבוקר)
מגזר משקי בית	מגזר בנקאות פרטית	מגזר מסחרי/ עסקי	מגזר ניהול פיננסי	סה"כ מאוחד	
97.5	4.8	15.0	16.0	133.3	הכנסות ריבית נטו:
					מחיצוניים
27.5	14.9	5.2	1.8	49.4	הכנסות מימון שאינן מריבית:
					מחיצוניים
125.0	19.7	20.2	17.8	182.7	סך הכנסות
(2.4)	-	0.5	-	(1.9)	הכנסות בגין הפסדי אשראי
81.2	9.7	11.0	1.1	103.0	הוצאות תפעוליות ואחרות
46.2	10.0	8.7	16.7	81.6	רווח לפני מיסים
16.1	3.5	3.0	5.8	28.4	הפרשה למיסים על הרווח
30.1	6.5	5.7	10.9	53.2	רווח נקי
4,451.4	128.5	955.6	5,380.5	10,916.0	יתרה ממוצעת של נכסים *
4,786.7	128.8	973.5	-	5,889.0	אשראי לציבור נטו לסוף תקופת הדיווח
6,492.7	2,262.1	825.8	-	9,580.6	פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2022					(מבוקר)
מגזר משקי בית	מגזר בנקאות פרטית	מגזר מסחרי/ עסקי	מגזר ניהול פיננסי	סה"כ מאוחד	
234.2	21.0	34.9	17.1	307.2	הכנסות ריבית נטו:
					מחיצוניים
55.3	28.1	10.1	2.0	95.5	הכנסות מימון שאינן מריבית:
					מחיצוניים
289.5	49.1	45.0	19.1	402.7	סך הכנסות
3.2	-	1.9	-	5.1	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
167.4	19.7	21.7	2.0	210.8	הוצאות תפעוליות ואחרות
118.9	29.4	21.4	17.1	186.8	רווח לפני מיסים
42.1	10.4	7.5	6.0	66.0	הפרשה למיסים על הרווח
76.8	19.0	13.9	11.1	120.8	רווח נקי
4,572.3	127.6	988.8	5,338.3	11,027.0	יתרה ממוצעת של נכסים *
4,982.5	120.9	1,033.1	-	6,136.5	אשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
6,540.8	2,156.3	649.5	-	9,346.6	פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח

*יתרות ממוצעות מחושבות על בסיס יתרות לתחילת חודש.

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 2022			30 ביוני 2023		
הפרשה להפסדי אשראי			הפרשה להפסדי אשראי		
אשראי לציבור			אשראי לציבור		
מסחרי	פרטי אחר	סך הכל	מסחרי	פרטי אחר	סך הכל
15.4	68.0	83.4	15.8	65.6	81.4
1.1	(4.0)	(2.9)	1.8	4.6	6.4
(0.4)	(2.1)	(2.5)	(0.1)	(3.8)	(3.9)
0.3	2.3	2.6	0.4	2.4	2.8
(0.1)	0.2	0.1	0.3	(1.4)	(1.1)
16.4	64.2	80.6	17.9	68.8	86.7
3.0	1.4	4.4	2.0	1.6	3.6
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*					
מזה:					
בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים					
לשישה חודשים שהסתיימו ביום					
30 ביוני 2022			30 ביוני 2023		
הפרשה להפסדי אשראי			הפרשה להפסדי אשראי		
אשראי לציבור			אשראי לציבור		
מסחרי	פרטי אחר	סך הכל	מסחרי	פרטי אחר	סך הכל
14.6	55.7	70.3	18.9	66.1	85.0
2.3	10.5	12.8	-	-	-
(0.3)	(1.6)	(1.9)	(2.3)	4.1	1.8
(0.7)	(5.4)	(6.1)	(0.2)	(6.6)	(6.8)
0.5	5.0	5.5	1.5	5.2	6.7
(0.2)	(0.4)	(0.6)	1.3	(1.4)	(0.1)
16.4	64.2	80.6	17.9	68.8	86.7
3.0	1.4	4.4	2.0	1.6	3.6
1. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי					
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה					
התאמה ליתרת פתיחה בשל השפעת היישום לראשונה**					
הכנסות בגין הפסדי אשראי					
מחיקות חשבונאיות					
גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות					
מחיקות חשבונאיות נטו					
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה*					
מזה:					
בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים					

**השפעת היישום לראשונה של הוראות הדיווח לציבור בנושא הפסדי אשראי צפויים.

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

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

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

א. חובות ומכשירי אשראי חוץ מאזניים

הפרשה להפסדי אשראי

30 ביוני 2023					(בלתי מבוקר)
בנקים וממשלות סך הכל		אשראי לציבור			2. מידע נוסף על דרך חישוב ההפרשה להפסדי אשראי בגין חובות, ועל החובות בגינם היא חושבה
		סך הכל	פרטי אחר	מסחרי	
4,854.9	3,772.2	1,082.7	-	1,082.7	יתרת חוב רשומה של חובות
5,190.5	-	5,190.5	5,114.7	75.8	שנבדקו על בסיס פרטי
10,045.4	3,772.2	6,273.2	5,114.7	1,158.5	שנבדקו על בסיס קבוצתי
					סך הכל חובות
15.1	-	15.1	-	15.1	הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות
68.0	-	68.0	67.2	0.8	שנבדקו על בסיס פרטי
83.1	-	83.1	67.2	15.9	שנבדקו על בסיס קבוצתי
					סך הכל הפרשה להפסדי אשראי

30 ביוני 2022					(בלתי מבוקר)
בנקים וממשלות סך הכל		אשראי לציבור			2. מידע נוסף על דרך חישוב ההפרשה להפסדי אשראי בגין חובות, ועל החובות בגינם היא חושבה
		סך הכל	פרטי אחר	מסחרי	
5,278.0	4,258.6	1,019.4	40.2	979.2	יתרת חוב רשומה של חובות
4,869.6	-	4,869.6	4,788.7	80.9	שנבדקו על בסיס פרטי
10,147.6	4,258.6	5,889.0	4,828.9	1,060.1	שנבדקו על בסיס קבוצתי
					סך הכל חובות
21.9	-	21.9	9.3	12.6	הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות
54.3	-	54.3	53.5	0.8	שנבדקו על בסיס פרטי
76.2	-	76.2	53.8	13.4	שנבדקו על בסיס קבוצתי
					סך הכל הפרשה להפסדי אשראי

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

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

א. חובות (1), אגרות חוב לפדיון ואגרות חוב זמינות למכירה ומכשירי אשראי חוץ-מאזניים

הפרשה להפסדי אשראי

31 בדצמבר 2022				
הפרשה להפסדי אשראי				
אשראי לציבור				
מסחרי	פרטי אחר	סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל
1,021.5	-	1,021.5	3,937.9	4,959.4
79.7	5,035.3	5,115.0	-	5,115.0
1,101.2	5,035.3	6,136.6	3,937.9	10,074.4
14.5	-	14.5	-	14.5
1.0	64.5	65.5	-	65.5
15.5	64.5	80.0	-	80.0

2. מידע נוסף על דרך חישוב ההפרשה להפסדי אשראי בגין חובות, ועל החובות בגינם היא חושבה

יתרת חוב רשומה של חובות

שנבדקו על בסיס פרטי

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

ב. אשראי לציבור

1. איכות אשראי ופיגורים

30 ביוני 2023						בלתי מבוקר
חובות צוברים - מידע נוסף		בעייתיים (1)				
בפיגור של 30 ועד 89 ימים (3)	בפיגור של 90 ימים או יותר (2)	סך הכל	לא צוברים	צוברים	תקינים	פעילות לווים בישראל ציבורי-מסחרי
-	-	256.8	5.1	0.3	251.4	
-	-	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

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

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

ב. אשראי לציבור

1. איכות אשראי ופיגורים (המשך)

בלתי מבוקר						30 ביוני 2022	
פעילות לווים בישראל ציבורי-מסחרי						בעייתיים (1)	
						סך הכל	חובות צוברים - מידע נוסף
						תקינים	בפיגור של 90 ימים או יותר (2)
						צוברים	בפיגור של 30 ועד 89 ימים (3)
						לא צוברים	
בינוי ונדל"ן - בינוי	228.7	0.3	19.1	248.1	-	-	
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן	124.3	-	-	124.3	-	-	
שרותים פיננסיים	30.3	0.1	0.1	30.5	-	-	
מסחרי - אחר	643.9	12.0	1.3	657.2	-	-	
סך הכל מסחרי	1,027.2	12.4	20.5	1,060.1	-	-	
אנשים פרטיים - אחר	4,776.0	28.0	24.9	4,828.9	3.8	1.5	
סך הכל אשראי ציבור - פעילות בישראל	5,803.2	40.4	45.4	5,889.0	3.8	1.5	

בלתי מבוקר						31 בדצמבר 2022	
פעילות לווים בישראל ציבורי-מסחרי						בעייתיים (1)	
						סך הכל	חובות צוברים - מידע נוסף
						תקינים	בפיגור של 90 ימים או יותר (2)
						צוברים	בפיגור של 30 ועד 89 ימים (3)
						לא צוברים	
בינוי ונדל"ן - בינוי	252.4	0.3	18.7	271.4	-	-	
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן	122.4	-	-	122.4	-	-	
שרותים פיננסיים	31.4	-	-	31.4	-	-	
מסחרי - אחר	662.8	11.2	2.0	676.0	0.1	-	
סך הכל מסחרי	1,069.0	11.5	20.7	1,101.2	0.1	-	
אנשים פרטיים - אחר	4,986.5	25.5	23.3	5,035.3	7.5	1.0	
סך הכל אשראי ציבור - פעילות בישראל	6,055.5	37.0	44.0	6,136.5	7.6	1.0	

(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 (30.6.22 - 3.8 מיליוני ש"ח ו- 31.12.22 - 7.6 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 2023								פעילות לווים בישראל
יתרת חוב רשומה של אשראי לציבור לזמן קצוב								
סה"כ	יתרת חוב רשומה של הלוואות מתחדשות	קודם	2019	2020	2021	2022	2023	
386.9	68.9	34.8	37.3	21.7	36.8	113.9	73.4	בינוי ונדל"ן - סה"כ
377.4	68.2	34.7	36.3	16.9	36.8	111.3	73.1	אשראי בדירוג ביצוע
4.1	0.7	0.1	1.0	2.3	-	-	-	אשראי שאינו בדירוג ביצוע ואינו בעייתי
0.3	-	-	-	-	-	-	0.3	אשראי בעייתי צובר
5.1	-	-	-	2.6	-	2.6	-	אשראי שאינו צובר
771.6	180.9	86.3	74.4	41.7	79.9	161.0	147.4	מסחרי - אחר - סה"כ
753.7	170.6	82.3	74.4	41.7	79.6	159.2	145.9	אשראי בדירוג ביצוע
6.7	1.6	1.7	-	-	0.4	1.7	1.3	אשראי שאינו בדירוג ביצוע ואינו בעייתי
10.7	8.1	2.3	-	-	-	0.1	0.2	אשראי בעייתי צובר
0.5	0.5	-	-	-	-	-	-	אשראי שאינו צובר
5,114.7	445.8	1,356.7	306.3	424.2	602.1	875.8	1,103.8	אנשים פרטיים- אחר-סה"כ
4,897.3	419.6	1,262.8	288.8	403.6	578.9	855.3	1,088.4	אשראי שאינו בפיגור ובדירוג ביצוע
212.1	24.7	92.0	17.1	19.7	23.1	20.1	15.4	אשראי שאינו בפיגור ואינו בדירוג ביצוע
4.2	1.1	1.8	0.4	0.7	0.2	0.2	-	בפיגור 30-89 יום
1.1	0.4	0.2	0.1	0.1	-	0.2	-	בפיגור מעל 90 יום
20.8	0.4	10.7	1.7	2.4	2.5	1.5	1.7	אשראי שאינו צובר
6,273.2	695.5	1,477.8	418.0	487.6	718.9	1,150.7	1,324.6	סך הכל אשראי לציבור- פעילות בישראל

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

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

ב. אשראי לציבור

1.1. איכות אשראי לפי שנות העמדת האשראי

30 ביוני 2022							
יתרת חוב רשומה של אשראי לציבור לזמן קצוב							
ס"ח	יתרת חוב רשומה של הלוואות מתחדשות	קודם	2018	2019	2020	2021	2022
372.6	79.9	6.4	9.5	32.5	8.9	117.0	118.4
347.8	66.1	6.4	9.5	26.8	4.9	116.0	118.1
5.4	5.4	-	-	-	-	-	-
0.3	0.1	-	-	0.1	-	-	0.1
19.1	8.3	-	-	5.6	4.0	1.0	0.2
687.5	172.4	60.2	18.7	77.9	73.2	130.1	154.8
664.7	161.8	59.9	16.2	77.2	72.5	125.5	151.5
9.3	2.2	-	-	0.1	0.4	3.5	3.1
12.1	8.3	0.3	2.4	-	-	1.0	0.1
1.3	0.1	-	0.1	0.6	0.3	0.1	0.1
4,828.9	413.0	253.8	263.8	427.0	782.5	1,218.2	1,470.6
4,629.8	389.3	231.6	245.5	401.2	740.9	1,176.0	1,445.3
193.8	22.5	21.1	17.9	25.2	40.7	41.5	24.9
3.8	1.1	0.7	0.1	0.3	0.6	0.6	0.4
1.5	0.2	0.4	0.3	0.2	0.3	0.2	-
24.9	0.8	3.2	2.0	3.0	4.2	6.1	5.0
5,888.9	665.4	320.3	292.0	537.5	864.6	1,465.3	1,743.8

פעילות לווים בישראל

בינוי ונדל"ן - סה"כ

אשראי בדירוג ביצוע

אשראי שאינו בדירוג ביצוע ואינו בעייתי

אשראי בעייתי צובר

אשראי שאינו צובר

מסחרי - אחר - סה"כ

אשראי בדירוג ביצוע

אשראי שאינו בדירוג ביצוע ואינו בעייתי

אשראי בעייתי צובר

אשראי שאינו צובר

אנשים פרטיים - אחר-סה"כ

אשראי שאינו בפיגור ובדירוג ביצוע

אשראי שאינו בפיגור ואינו בדירוג ביצוע

בפיגור 30-89 יום

בפיגור מעל 90 יום

אשראי שאינו צובר

סך הכל אשראי לציבור- פעילות בישראל

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

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

31 בדצמבר 2022								
יתרת חוב רשומה של אשראי לציבור לזמן קצוב								
סה"כ	יתרת חוב רשומה של הלוואות מתחדשות	קודם	2018	2019	2020	2021	2022	פעילות לווים בישראל
393.3	85.4	27.3	13.6	30.7	21.8	58.1	156.5	בינוי ונדל"ן - סה"כ
366.4	69.4	27.2	13.6	25.1	18.0	57.1	156.0	אשראי בדירוג ביצוע
8.0	7.7	-	-	-	-	-	0.3	אשראי שאינו בדירוג ביצוע ואינו בעייתי
0.1	-	-	-	-	-	-	0.1	אשראי בעייתי צובר
18.8	8.3	0.1	-	5.6	3.8	1.0	0.1	אשראי שאינו צובר
707.8	165.9	72.1	20.2	75.2	51.3	90.9	232.3	מסחרי - אחר - סה"כ
693.7	156.7	71.7	17.1	74.8	51.1	90.9	231.4	אשראי בדירוג ביצוע
1.0	0.3	0.2	0.3	-	-	-	0.2	אשראי שאינו בדירוג ביצוע ואינו בעייתי
11.4	8.2	0.2	2.7	-	-	-	0.3	אשראי בעייתי צובר
1.8	0.7	-	-	0.4	0.2	-	0.5	אשראי שאינו צובר
5,035.3	436.6	996.5	446.5	352.3	494.5	713.2	1,595.8	אנשים פרטיים - אחר - סה"כ
4,821.2	408.7	923.8	419.4	333.9	472.3	688.6	1,574.5	אשראי שאינו בפיגור ובדירוג ביצוע
205.6	23.7	71.0	26.3	18.0	21.6	24.1	21.0	אשראי שאינו בפיגור ואינו בדירוג ביצוע
7.5	4.1	1.3	0.6	0.4	0.5	0.5	0.3	בפיגור 30-89 יום
1.0	0.2	0.4	0.1	0.1	0.1	0.1	-	בפיגור מעל 90 יום
23.3	0.4	9.8	3.4	2.7	2.7	2.1	2.1	מזה-אשראי שאינו צובר
6,136.5	687.9	1,095.8	480.3	458.1	567.6	862.2	1,984.6	סך הכל אשראי לציבור- פעילות בישראל

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

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

ב. אשראי לציבור

2. מידע נוסף על חובות לא צוברים

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 וגדל"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 ציבורי-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

30 ביוני 2022						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
-	39.8	19.1	1.1	0.9	18.0	בינוי וגדל"ן - בינוי
-	12.4	1.4	-	0.5	1.4	מסחרי - אחר
-	52.2	20.5	1.1	1.4	19.4	סך הכל מסחרי
0.2	12.6	24.9	4.6	6.3	20.3	אנשים פרטיים - אחר
0.2	64.8	45.4	5.7	7.7	39.7	סך הכל ציבורי-פעילויות בישראל *
-	-	44.3	5.7	7.5	38.6	* מזה: נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים
-	-	1.1	-	0.2	1.1	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- 1.3 מיליוני ש"ח לשלושה ושישה חודשים שנסתיימו ב- 30.6.23, (בסך 0.6 ו- 0.8 מיליוני ש"ח לשלושה ושישה חודשים שנסתיימו ב- 30.6.22).

מידע נוסף: סך יתרת החוב הרשומה הממוצעת של חובות לא צוברים בשלושת החודשים האחרונים שהסתיימו ביום 30.6.23 וביום 30.6.22 הינה 41.6 ו- 45.4 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⁽¹⁾ לא צוברים

31 בדצמבר 2022						בלתי מבוקר
פעילות לווים בישראל ציבורי-מסחרי	יתרת לא צוברים בגינם קיימת הפרשה		יתרת לא צוברים בגינם קיימת הפרשה		יתרת לא צוברים בגינם קיימת הפרשה	
	יתרת לא צוברים בגינם קיימת הפרשה	יתרת לא צוברים בגינם קיימת הפרשה	יתרת לא צוברים בגינם קיימת הפרשה	יתרת לא צוברים בגינם קיימת הפרשה	יתרת לא צוברים בגינם קיימת הפרשה	יתרת לא צוברים בגינם קיימת הפרשה
בינוני ונדל"ן - בינוי	17.6	0.9	1.1	18.7	41.9	-
מסחרי - אחר	2.0	0.2	-	2.0	13.1	0.1
סך הכל מסחרי	19.6	1.1	1.1	20.7	55.0	0.1
אנשים פרטיים - אחר	19.1	5.8	4.2	23.3	126.1	0.4
סך הכל ציבור- פעילויות בישראל *	38.7	6.9	5.3	44.0	181.1	0.5
* מזה: נמדד פרטנית לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים נמדד על בסיס קבוצתי	19.6	1.1	1.1	20.7		
	19.1	5.8	4.2	23.3		

(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 3.1 מיליוני ש"ח. מידע נוסף: סך יתרת החוב הרשומה הממוצעת של חובות לא צוברים בשנה שהסתיימה ביום 31.12.2022 הינה 46.0 מיליוני ש"ח.

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

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

ב. אשראי לציבור

2.2. מידע נוסף על חובות שעברו ארגון מחדש של חוב בעייתי

30 ביוני 2023				בלתי מבוקר
סך הכל	צובר ⁽¹⁾ , לא בפיגור	שאינו צובר הכנסות ריבית		פעילות לווים בישראל
1.5	0.1	1.4		ציבורי-מסחרי
0.6	0.6	0.0		בינוי ונדל"ן - בינוי
2.1	0.7	1.4		מסחרי - אחר
22.8	7.2	15.6		סך הכל מסחרי
24.9	7.9	17.0		אנשים פרטיים - אחר
				סך הכל פעילויות בישראל
30 ביוני 2022				בלתי מבוקר
סך הכל	צובר ⁽¹⁾ , לא בפיגור	שאינו צובר הכנסות ריבית		פעילות לווים בישראל
1.5	0.1	1.4		ציבורי-מסחרי
1.0	1.0	0.0		בינוי ונדל"ן - בינוי
2.5	1.1	1.4		מסחרי - אחר
21.3	3.2	18.1		סך הכל מסחרי
23.8	4.3	19.5		אנשים פרטיים - אחר
				סך הכל פעילויות בישראל
31 בדצמבר 2022				בלתי מבוקר
סך הכל	צובר ⁽¹⁾ , לא בפיגור	שאינו צובר הכנסות ריבית		פעילות לווים בישראל
1.4	0.1	1.3		ציבורי-מסחרי
1.2	0.7	0.5		בינוי ונדל"ן - בינוי
2.6	0.8	1.8		מסחרי - אחר
18.5	0.8	17.7		סך הכל מסחרי
21.1	1.6	19.5		אנשים פרטיים - אחר
				סך הכל פעילויות בישראל

(1) צובר הכנסות ריבית.

ליום 30.6.23 חובות שעברו ארגון מחדש של חוב בעייתי בסך 24.9 מיליוני ש"ח סווגו כחובות בעייתיים. ליום 30.6.22 סך של 23.8 מיליוני ש"ח וליום 31.12.22 סך של 21.1 מיליוני ש"ח.

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

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

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

בלתי מבוקר			ארגונים מחדש שבוצעו		
			בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023		
פעילות לווים בישראל ציבורי-מסחרי			מס' חוזים	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש
אנשים פרטיים - אחר			52	3.5	2.4
סך הכל פעילות בישראל			52	3.5	2.4
בלתי מבוקר			ארגונים מחדש שבוצעו		
			בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2022		
פעילות לווים בישראל ציבורי-מסחרי			מס' חוזים	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש
אנשים פרטיים - אחר			53	3.0	2.2
סך הכל פעילות בישראל			53	3.0	2.2
בלתי מבוקר			ארגונים מחדש שבוצעו		
			בשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023		
פעילות לווים בישראל ציבורי-מסחרי			מס' חוזים	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש
אנשים פרטיים - אחר			109	7.2	5.2
סך הכל פעילות בישראל			109	7.2	5.2
בלתי מבוקר			ארגונים מחדש שבוצעו		
			בשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2022		
פעילות לווים בישראל ציבורי-מסחרי			מס' חוזים	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש
בינוי ונדל"ן- בינוי			2	0.3	0.3
מסחרי אחר			3	0.3	-
סך הכל מסחרי			5	0.6	0.3
אנשים פרטיים - אחר			110	6.9	5.8
סך הכל פעילות בישראל			115	7.5	6.1

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

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

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

ארגונים מחדש שבוצעו וכשלו (1)			
בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023		בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023	
מס' חוזים	יתרת חוב רשומה	מס' חוזים	יתרת חוב רשומה
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
20	0.4	11	0.2
20	0.4	11	0.2

פעילות לזוים בישראל
בינוי ונדל"ן - בינוי
מסחרי - אחר
סך הכל מסחרי
אנשים פרטיים - אחר
סך הכל פעילויות בישראל

ארגונים מחדש שבוצעו וכשלו (1)				פעילות לזוים בישראל
בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2022		בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2022		
מס' חוזים	יתרת חוב רשומה	מס' חוזים	יתרת חוב רשומה	
1	-	1	-	בינוי ונדל"ן - בינוי
1	-	-	-	מסחרי - אחר
2	-	1	-	סך הכל מסחרי
17	0.6	14	0.5	אנשים פרטיים - אחר
19	0.6	15	0.5	סך הכל פעילויות בישראל

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

2. מידע נוסף על אשראי לא צובר בפיגור

30 ביוני 2023 (לא מבוקר)						סך הכל
אינו בפיגור של 90 יום או יותר	בפיגור של 90 ימים עד 180	בפיגור מעל 180 ימים עד שנה	בפיגור מעל שנה ועד 3 שנים	בפיגור מעל 3 שנים ועד 5 שנים	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

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

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

30 ביוני 2022 (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	
12.6	0.1	6.7	1.1	-	20.5	מסחרי
23.0	0.7	0.4	0.7	0.1	24.9	אנשים פרטיים - אחר
35.6	0.8	7.1	1.8	0.1	45.4	סך הכל

31 בדצמבר 2022 (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	
12.7	-	-	8.0	-	20.7	מסחרי
21.3	0.8	0.5	0.6	0.1	23.3	אנשים פרטיים - אחר
34.0	0.8	0.5	8.6	0.1	44.0	סך הכל

ג. מכשירים פיננסיים חוץ - מאזניים

30 ביוני 2023	30 ביוני 2022	31 בדצמבר 2022	30 ביוני 2023	30 ביוני 2022	31 בדצמבר 2022	
(בלתי מבוקר)	(מבוקר)	(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(מבוקר)	(מבוקר)	
יתרות החוזים ⁽¹⁾						יתרת ההפרשה להפסדי אשראי ⁽²⁾
0.3	0.4	0.8	-	-	-	עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי:
142.6	185.5	166.8	0.8	0.7	0.8	אשראי תעודות
59.4	44.5	59.5	0.1	0.1	0.1	ערביות להבטחת אשראי
106.5	90.5	110.1	2.3	2.3	2.3	ערביות לרוכשי דירות
1.0	0.6	0.7	-	-	-	ערביות והתחייבויות אחרות
1,103.4	972.1	1,054.5	0.7	0.6	0.7	מסגרות לפעולות למכשירים נגזרים שלא נוצלו
932.3	876.3	912.9	0.8	0.7	0.7	מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו
31.4	12.2	24.6	0.3	-	0.2	מסגרות חח"ד ומסגרות אשראי אחרות בחשבונות לפי דרישה שלא נוצלו
16.9	7.9	29.6	-	-	-	התחייבויות בלתי חוזרות לתת אשראי שאושר ועדיין לא ניתן
2,393.8	2,190.0	2,359.5	5.0	4.4	3.6	התחייבויות להוצאות ערביות
						סך הכל

(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 2023 (בלתי מבוקר)	מטבע ישראלי		מטבע חוץ (1)			סך הכל	
	לא צמוד	צמוד למדד המחירים	דולר	אירו	אחר		פריטים שאינם כספיים (2)
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

30 ביוני 2022 (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	3,229.4	264.4	385.8	59.4	17.9	-	3,956.9
ניירות ערך	674.6	15.6	23.0	105.4	-	-	818.6
אשראי לציבור, נטו ⁽³⁾	5,559.7	237.8	5.7	9.6	-	-	5,812.8
אשראי לממשלה	-	725.9	-	-	-	-	725.9
בניינים וציוד	-	-	-	-	-	23.5	23.5
נכסים בגין מכשירים נגזרים	0.1	-	1.8	2.1	-	-	4.0
נכסים אחרים	56.8	2.3	-	1.5	-	44.9	105.5
סך כל הנכסים	9,520.6	1,246.0	416.3	178.0	17.9	68.4	11,447.2
התחייבויות							
פקדונות הציבור	8,391.0	584.9	412.1	176.4	16.2	-	9,580.6
פקדונות מבנקים	69.2	413.6	1.1	0.7	-	-	484.6
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	0.1	-	0.2	0.1	-	-	0.4
התחייבויות אחרות	464.1	3.3	0.3	0.1	-	-	467.8
סך כל ההתחייבויות	8,924.4	1,001.8	413.7	177.3	16.2	-	10,533.4
סך הכל כללי	596.2	244.2	2.6	0.7	1.7	68.4	913.8

(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 2022 (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	2,946.4	311.8	267.2	34.4	16.2	-	3,576.0	
ניירות ערך	649.7	14.6	22.7	108.0	-	-	795.0	
אשראי לציבור, נטו (3)	5,764.2	277.9	5.7	8.7	-	-	6,056.5	
אשראי לממשלה	-	707.3	-	-	-	-	707.3	
בניינים וציוד	-	-	-	-	-	22.5	22.5	
נכסים בגין מכשירים נגזרים	-	-	2.9	8.9	-	-	11.8	
נכסים אחרים	55.3	2.5	0.2	1.1	-	39.8	98.9	
סך כל הנכסים	9,415.6	1,314.1	298.7	161.1	16.2	62.3	11,268.0	
התחייבויות								
פקדונות הציבור	8,264.3	597.8	294.6	175.2	14.7	-	9,346.6	
פקדונות מבנקים	22.8	420.5	1.8	0.9	-	-	446.0	
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	-	-	0.2	1.8	-	-	2.0	
התחייבויות אחרות	497.1	3.3	0.9	0.1	-	-	501.4	
סך כל ההתחייבויות	8,784.2	1,021.6	297.5	178.0	14.7	-	10,296.0	
הפרש	631.4	292.5	1.2	(16.9)	1.5	62.3	972.0	
מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:								
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)	(16.6)	-	-	16.6	-	-	-	
סך הכל כללי	614.8	292.5	1.2	(0.3)	1.5	62.3	972.0	

(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

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					
9,065.9	2,722.4	6,343.5	-	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
9,955.4	3,579.6	6,375.8	-	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⁾

(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 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.

(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 2022					(בלתי מבוקר)
שווי הוגן ⁽¹⁾					
סה"כ	רמה 3	רמה 2	רמה 1	יתרה במאזן	
נכסים פיננסיים					
3,914.1	2,120.4	1,740.4	53.3	3,956.9	מזומנים ופקדונות בבנקים
810.1	-	128.4	681.7	818.6	ניירות ערך ⁽²⁾
5,752.6	5,752.6	-	-	5,812.8	אשראי לציבור, נטו
723.2	723.2	-	-	725.9	אשראי לממשלה
4.0	-	4.0	-	4.0	נכסים בגין מכשירים נגזרים
10.2	10.2	-	-	10.2	נכסים פיננסיים אחרים
11,214.2	8,606.4	1,872.8	735.0	10,328.4 ⁽³⁾	סך כל הנכסים הפיננסיים
התחייבויות פיננסיות					
9,417.5	2,094.2	7,323.3	-	9,580.6	פקדונות הציבור
478.6	407.5	71.1	-	484.6	פקדונות מבנקים
0.4	-	0.4	-	0.4	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
417.7	417.7	-	-	418.5	התחייבויות פיננסיות אחרות
10,314.2	2,919.4	7,394.8	-	10,483.5 ⁽³⁾	סך כל ההתחייבויות הפיננסיות
מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים					
1.0	1.0	-	-	1.0	עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי
97.1	97.1	-	-	97.1	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 באור 5, "ניירות ערך".
 (3) מזה: נכסים והתחייבויות בסך 897.0 מיליוני ש"ח ובסך 4.8 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.
 (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

31 בדצמבר 2022					
שווי הוגן ⁽¹⁾				יתרה במאזן	
סה"כ	רמה 3	רמה 2	רמה 1		
נכסים פיננסיים					
3,519.5	2,017.6	1,450.1	51.8	3,576.0	מזומנים ופקדונות בבנקים
782.1	-	130.7	651.4	795.0	איגרות חוב ⁽²⁾
5,980.1	5,980.1	-	-	6,056.5	אשראי לציבור, נטו
682.4	682.4	-	-	707.3	אשראי לממשלה
11.8	-	11.8	-	11.8	נכסים בגין מכשירים נגזרים
9.8	9.8	-	-	9.8	נכסים פיננסיים אחרים
10,985.7	8,689.9	1,592.6	703.2	11,156.4 ⁽³⁾	סך כל הנכסים הפיננסיים
התחייבויות פיננסיות					
9,103.7	2,380.3	6,723.4	-	9,346.6	פקדונות הציבור
425.0	399.6	25.4	-	446.0	פקדונות מבנקים
2.0	-	2.0	-	2.0	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
443.1	443.1	-	-	445.1	התחייבויות פיננסיות אחרות
9,973.8	3,223.0	6,750.8	-	10,239.7 ⁽³⁾	סך כל ההתחייבויות הפיננסיות
מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים					
1.2	1.2			1.2	עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי
					בנוסף, התחייבויות בגין זכויות עובדים ברוטו - פנסיה ופיצויים ⁽⁴⁾
97.5	97.5			97.5	

(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 669.0 מיליוני ש"ח ובסך 2.0 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.

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

א. שווי הוגן של מכשירים פיננסיים

הבאור כולל מידע בדבר הערכת השווי ההוגן של מכשירים פיננסיים.

לרוב המכשירים הפיננסיים בבנק לא ניתן לצטט "מחיר שוק" מכיון שלא קיים שוק פעיל בו הם נסחרים. לפיכך, השווי ההוגן נאמד באמצעות מודלים מקובלים לתמחור, כגון ערך נוכחי של תזרים מזומן עתידי מההון בריבית נכיון בשיעור המשקף את רמת הסיכון הגלומה במכשיר הפיננסי. אומדן של השווי ההוגן באמצעות הערכת תזרים המזומן העתידי וקביעת שיעור ריבית הנכיון היא סובייקטיבית. לכן, עבור רוב המכשירים הפיננסיים, הערכת השווי ההוגן המוצגת אינה בהכרח אינדיקציה לשווי מימוש של המכשיר הפיננסי ביום הדיווח. הערכת השווי ההוגן נערכה לפי שיעורי

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

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

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 או שאינם נושאים ריבית.

בקביעת ערכי השווי ההוגן לא הובאו בחשבון העמלות שיתקבלו או ישולמו אגב הפעילות העסקית וכן את השפעת המס. יתרה מכך, 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.

ב. 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 - 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 אלה 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 פגומים חושב תוך שימוש בשיעורי ריבית ניכיון המשקפים את סיכון האשראי הגבוה הגלום בהם. תזרימי המזומן העתידיים עבור חובות פגומים וחובות אחרים חושבו לאחר ניכוי השפעות של מחיקות חשבונאיות ושל הפרשות להפסדי אשראי בגין החובות.

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.

תזרימי המזומנים בגין פקדונות עם דרישה (עו"ש) נפרסו בהתבסס על מודל סטטיסטי לחיזוי יתרות יציבות. תזרימי המזומנים בגין פקדונות הציבור 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 חוץ מאזניים בעסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי - השווי ההוגן הוערך בהתאם לעמלות בעסקאות דומות במועד הדיווח תוך התאמה ליתרת תקופת העסקה ולאיוכות האשראי של הצד הנגדי. מכשירים פיננסיים נגזרים שאינם נסחרים בשוק פעיל הוערכו לפי מודלים המשמשים את הבנק בפעילותו השוטפת והלוקחים בחשבון את הסיכונים הגלומים במכשיר הפיננסי (סיכון שוק, סיכון אשראי וכיוצא בזה).

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

באור 15ב' פריטים הנמדדים בשווי הוגן

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

א. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה

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	-	
1.0	1.0	-	סך כל ההתחייבויות

30 ביוני 2022			(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:
618.5	128.4	490.1	איגרות חוב של ממשלת ישראל
54.7	-	54.7	איגרות חוב של מוסדות פיננסיים בישראל
673.2	128.4	544.8	סך הכל אגרות חוב זמינות למכירה
4.0	4.0	-	נכסים בגין מכשירים נגזרים
577.2	132.4	544.8	סך כל הנכסים
			התחייבויות
			התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
0.4	0.4	-	
0.4	0.4	-	סך כל ההתחייבויות

באור 15ב' פריטים הנמדדים בשווי הוגן (המשך)

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

31 בדצמבר 2022				
מדירות 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:	
472.9	130.7	603.6	איגרות חוב של ממשלת ישראל	
53.6	-	53.6	איגרות חוב של מוסדות פיננסיים בישראל	
526.5	130.7	657.2	סך הכל אגרות חוב זמינות למכירה	
-	11.8	11.8	נכסים בגין מכשירים נגזרים	
526.5	142.5	669.0	סך כל הנכסים	
			התחייבויות	
			התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	
-	2.0	2.0	סך כל ההתחייבויות	

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

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

נכון ליום 30 ביוני 2023 ו- 30 ביוני 2022, אין לבנק פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3.

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2022:				
שווי הוגן ליום 1 בינואר 2022	רווחים (הפסדים) נטו שמומשו ושטרם מומשו סילוקים	שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2022	רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 31 בדצמבר 2022	
נכסים				
0.8	0.6	(1.4)	-	נכסים בגין מכשירים נגזרים:
0.8	0.6 ⁽¹⁾	(1.4)	-	חוזי מטבע חוץ
0.8	0.6	(1.4)	-	סך הכל נכסים בגין מכשירים נגזרים
0.8	0.6	(1.4)	-	סך כל הנכסים

(1) רווחים (הפסדים) נטו שמומשו נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף "הכנסות מימון שאינן מריבית".

רשימת לוחות - ממשל תאגידי

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

148

ממשל תאגידי, פרטים נוספים ונספח

139

הביקורת הפנימית

139

ישיבות הדירקטוריון וועדותיו

הביקורת הפנימית

פרטים בדבר המבקרת הפנימית הראשית של הבנק, ובכלל זה, תכנית העבודה של הביקורת הפנימית, עריכת הביקורת ודוחות הביקורת הפנימית, פורסמו בדוחות הכספיים לשנת 2022. הדיווח של הביקורת הפנימית לשנת 2022 נדון בוועדת הביקורת של הבנק ביום 2 באפריל 2023.

ישיבות הדירקטוריון וועדותיו

במהלך ששת החודשים הראשונים של שנת 2023 התקיימו 6 ישיבות של מליאת הדירקטוריון, 6 ישיבות של ועדת אשראי ועסקים, ו- 6 ישיבות של ועדת ביקורת ומאזן.

שינויים בהרכב הדירקטוריון

גב' שולמית (שולי) גרבורג החלה לכהן כחברה בדירקטוריון הבנק ביום 10 בינואר 2023. מר שמריהו בו צור סיים לכהן בדירקטוריון הבנק ביום 13 במרס 2023. גב' דלית שטאובר החלה לכהן בדירקטוריון הבנק ביום 20 באפריל 2023.

פרטים נוספים	
141	דירוג הבנק על ידי חברות דירוג
141	מגבלות חקיקה, תקינה ואילוצים מיוחדים החלים על הבנק

דירוג הבנק

בוצע על ידי חברת מידרוג בע"מ במהלך חודש ינואר 2023. 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, וביחס להוראות המצויות בשלבים לא סופיים, לא ניתן להעריך האם תפורסמה ומה תהיינה ההוראות הסופיות שיקבעו.

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.

בנקאות

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. תחילתה של ההוראה תוך 24 חודשים מיום פרסומה.

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

התיקון, שפורסם ביום 11 ביוני 2023, קובע הוראות שמטרתן להגביר את המודעות של השותפים בחשבון לקיומו של תנאי היוותרות בחיים בהסכמי פתיחת החשבון ולמשמעויותיו וכן להקל על הנותר בחיים לטפל בהתחייבויות קיימות באמצעי תשלום שהונפקו לשימוש השותף שנפטר, בין על ידי הבנק ובין באמצעי תשלום חוץ בנקאיים (בשיתוף עם תאגידים בנקאיים אחרים).

תחילתה של ההוראה 12 חודשים מיום פרסומה, למעט לגבי הדרישה לפניה יזומה לבעלי חשבונות קיימים, שלא בחרו שסעיף היוותרות בחיים יחול לגביהם, על מנת להסב את תשומת לבם לנושא, אותה יש לבצע לכל המאוחר עד 6 חודשים מיום פרסום ההוראה, ועל 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 קלנדר, הודעה המפרטת את סכום העמלות הכולל (למעט עבור הלוואה לדיור, ככל שישנה בחשבון הלקוח)

שגבה הבנק מהלקוח בחודש הקודם למועד שליחת ההודעה, את סכום הריביות (למעט עבור הלוואה לדיור) שגנבו מהלקוח בחודש הקודם למועד משלוח ההודעה, ואת סכום העמלות והריביות שגנבו 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 5 ליולי 2023, טיוטה לתיקון הוראת נב"ת 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.

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. על עיקרי העקרונות המעוגנים בהוראה נמנים, בין היתר, קיום מערך שירות ותמיכה מיטבי שייתן 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 ומתן 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 תכנס לתוקפה שנה מיום הפרסום, למעט חובות מסוימות לעניין פרסום אמנת השירות והפרטים אודות מערך השירות והתמיכה, לגביהן נקבעו מועדי תחולה שונים.

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 תכנס לתוקפה שנה מיום הפרסום.

טיוטת צו הבנקאות (שירות ללקוח) (פיקוח על שירותי מסלול בסיסי, מסלול מורחב, מסלול מורחב פלוס, פעולה בערוץ ישיר ופעולה על ידי פקיד), התשפ"ב-2022 וטיטה לעדכון כללי הבנקאות (שירות ללקוח) (עמלות), תשס"ח-2008

- בהתאם לטיטות, אשר פורסמו ביום 5 בדצמבר 2022, עיקרי השינויים המוצעים הם כדלקמן:
 - עדכון שיטת החיוב בעמלות עו"ש וחובו של הבנק לחשב עבור לקוחות יחידים ועסקים קטנים מהי שיטת התשלום הזולה ביותר עבורם מידי חודש, בהתאם לפעולות העו"ש (פעולה על ידי פקיד ופעולה בערוץ ישיר) שבוצעו על ידם בפועל באותו חודש, והתשלום שיגבה מהם יהיה בהתאם.
 - הרחבת קבוצת העסקים הקטנים שהתעריפון המוזל יחול עליהם, מתאגיד שמחזור העסקים שלו הוא עד 5 מיליון ש"ח לתאגיד שמחזור העסקים שלו הוא עד 10 מיליון ש"ח, ושינוי ברירת המחדל בצירוף עסק קטן לתעריפון המוזל, כך שכל התאגידים יוגדרו כעסק קטן, והתאגיד הבנקאי יהיה רשאי לבקש דוח שנתי במקרים בהם יש לו יסוד סביר להניח, כי מחזור העסקים של התאגיד עולה על 10 מיליון ש"ח.
 - עדכון מסלול מורחב פלוס, שמיועד ללקוחות המנהלים פעילות בנקאית ענפה, והמעוניינים במסלול אשר נותן להם ערך נוסף, מעבר לשירותים הבסיסיים של פעולה בערוץ ישיר ופעולה מול פקיד. מסלול זה יורחב כך שכמות פעולות הפקיד ובערוץ ישיר הנכללות בו יהיו ללא הגבלה (כיום מסלול זה אינו מוצע בבנק).
- תחילתו המוצעת של הצו היא 6 חודשים מיום פרסומו.

הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 362 - מחשוב ענן

על רקע התפתחות ושדרוג טכנולוגיית מחשוב הענן, פורסם ביום 13 ביוני 2022 עדכון להוראה. במסגרת העדכון, בין היתר, הוגדרו "מחשוב ענן" ו"מחשוב ענן מהותי", בוטל האיסור לשימוש בשירותי מחשוב ענן עבור פעילויות ליבה ו/או מערכות ליבה, נקבע כי מחשוב ענן הוא מקרה פרטי של מיקור חוץ ולפיכך נוספו חובות ייחודיות לדירקטוריון ולהנהלה הבכירה בהקשר של שימוש בשירותי מחשוב ענן, אשר אינן מופיעות בהוראת ניהול בנקאי תקין A359, לרבות חובת הדירקטוריון לאשר מדיניות ותכנית עבודה רב שנתית לשימוש בשירותי מחשוב ענן, וחובה להגדיר גורם הכפוף למנהל חטיבת טכנולוגיית המידע, אשר יכיר באופן מעמיק את הסיכונים הכרוכים בשימוש בשירותי מחשוב ענן ואת השירותים הטכנולוגיים הניתנים על ידי כל נותני שירותי מחשוב הענן עמם התקשר התאגיד הבנקאי. עוד נוספו דרישות חדשות במסגרת הערכת הסיכונים של התאגיד הבנקאי, כגון חובת ביצוע סקר סיכונים למחשוב ענן מהותי, נוספו דרישות והוראות ביחס להתקשרות עם נותני שירותי מחשוב ענן מהותי, ביחס להתמודדות עם אירועי סייבר בשירותי מחשוב ענן, לרבות קיום תרגילי סייבר, וביחס לניהול המשכיות עסקית.

ההוראה נכנסה לתוקפה ביום 1 בינואר 2023, אולם תאגיד בנקאי היה רשאי ליישם את ההוראה בכללותה לפני מועד התחילה, וכן נקבעו הוראות מעבר לעניין חוזים עם נותני שירותי מחשוב ענן שנכרתו לפני מועד פרסום ההוראה ולעניין חוזים כאמור שנכרתו לאחר מועד פרסום ההוראה ועד למועד התחילה הנ"ל.

הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 420 - משלוח הודעות בתקשורת

בהתאם לעדכון להוראה, שפורסם ביום 6 ביוני 2021, במטרה לשפר את השירות ללקוחות ולהוזיל עלויות נקבע, בין היתר, כי על תאגיד בנקאי לבחור את ערוץ התקשורת המתאים למשלוח הודעה מסוימת ללקוח שהצטרף לשירות משלוח הודעות בערוצי תקשורת, בהתאם לרמת מהותיות המידע והמהירות הנדרשת למסירתו. לצורך כך, על התאגיד הבנקאי לבחון את צרכי הלקוחות בהתאם לנסיבות ובהתחשב בהיבטי הגנת הפרטיות, ובין היתר לבחון האם קיים צורך לאפשר ללקוח לקבל את המידע באופן מידי ונגיש והאם קיים ללקוח צורך במעקב, שמירה והדפסה של ההודעה. כמו כן, נקבעה רשימה סגורה של הודעות אותן הבנק נדרש לשלוח ללקוח הן בערוץ תקשורת המאפשר ללקוח מעקב, שמירה והדפסה של ההודעה והן בערוץ תקשורת המאפשר מסירת הודעות באופן מידי ונגיש, כדוגמת מסרונים. בעקבות תיקון, מיום 13 ביוני 2022, נכנס העדכון לתוקפו ביום 1 בינואר 2023.

שוק הון

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

ההוראה, אשר פורסמה ביום 19 ליולי 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 בקרות על הפעילות.

ההוראה תכנס לתוקף תוך 18 חודשים ממועד פרסומה ועם כניסתה לתוקף 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.

הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 460 - הצגת נתוני פעילות בפקדון ני"ע

ההוראה פורסמה ביום 23 בדצמבר 2021, והיא קובעת פורמט אחיד להצגת מידע ונתונים ללקוח אודות פקדון ניירות הערך שלו בתאגיד הבנקאי, במטרה לשפר את יכולתו של הלקוח לקבל החלטה מושכלת באשר לאפיק ההשקעה המיטבי עבורו ביחס לחלופות השקעה אחרות. ההוראה כוללת, בין היתר, פירוט של סוגי המידע והנתונים שעל התאגיד הבנקאי להציג ללקוח, לרבות שיעור התשואה, וככל שמדובר בלקוח המקבל שירותי ייעוץ השקעות, נדרש להציג בין היתר גם את מידת החשיפה של פקדון ניירות הערך שלו, וכן קובעת ההוראה את המועדים והפורמט בהם יוצג המידע. ההוראה נכנסה לתוקף ביום 1 בינואר 2023.

הגברת התחרות

הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 473 - הפצת כרטיסי אשראי של מנפיקים הקשורים עם תאגיד בנקאי בהסכם הפצה

ההוראה פורסמה ביום 29 ביוני 2023, בהמשך לסעיף 17 לחוק הבנקאות (שירות ללקוח), התשמ"א-1981 ("הסעיף") הקובע כי בעת פנייה של לקוח לתאגיד בנקאי בבקשה להתקשר עמו בחוזה כרטיס אשראי, או בעת פנייה של תאגיד בנקאי ללקוח בהצעה להתקשרות כאמור, על התאגיד הבנקאי להפיץ את כרטיסי האשראי של המנפיקים הקשורים עמו בהסכם הפצה, כהגדרתו בסעיף. הסעיף גם קובע כי תאגיד בנקאי לא יסרב סירוב בלתי סביר להתקשר עם מנפיק בהסכם הפצה, וכי המפקח על הבנקים ייתן הוראות לעניין יישום הסעיף. הוראת המפקח כעת קובעת הוראות לעניין תהליכי הפצת כרטיסי אשראי לפי הסעיף, לרבות תנאי הסכם הפצה, אופן ההפצה, הפרטים שהתאגיד הבנקאי מחויב להציג ללקוח, ותנאים שייחשבו סירוב בלתי סביר להתקשרות בהסכם הפצה.

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

החוק פורסם ביום 6 ביוני 2023, במטרה להסדיר את העיסוק בשירותי תשלום וייזום תשלומים, לאפשר לגורמים חוץ בנקאיים להיכנס לתחום ולהתפתח בו, ולעודד את התחרות. בהתאם לחוק, העיסוק בשירותי תשלום, הכוללים שירות ייזום מתקדם, סליקה של פעולת תשלום, הנפקה של אמצעי תשלום וכן ניהול חשבון תשלום, יחייב רישיון "חברת תשלומים" מרשות ניירות ערך, למעט גופים פטורים, ובהם הבנקים. ייזום בסיסי (שבו צד ג' מזין את פרטי הוראת הלקוח, והלקוח נדרש לאשר את ההוראה מול מנהל חשבון התשלום) אינו נחשב שירות תשלום, ועיסוק בו יחייב רישיון אחר, שדרישותיו מקלות ביחס לייזום המתקדם (שבו הלקוח מאשר לצד ג' להעביר בשמו הוראות תשלום

באמצעות מערכת ממשק למתן הוראות תשלום, מבלי שהלקוח יידרש להזדהות ולאשר את הוראת התשלום אל מול מנהל חשבון התשלום שלו). חברות כרטיסי האשראי הקיימות נדרשות לרישיון מסוג "נותן שירותי תשלום בעל חשיבות יציבותית", והרישוי והפיקוח ביחס אליהן יתבצע, ככלל, על ידי בנק ישראל.

"נותן שירות להעברת כספים בין יחידים", כהגדרתו בחוק (נכון להיום רק אפליקציות תשלום עונות להגדרה זו), שהוא בעל "היקף פעילות רחב" (מי שחלקו בקבלת/העברת הכספים בדרך זו הוא מעל 20%), חויב לאפשר ללקוחותיו שהם יחידים, לקבל ולהעביר כספים מאפליקציית תשלום אחרת, על סמך פרט מזהה. בנוסף, חויב מנהל חשבון תשלום לחוטב, למעט אם הוא בעל היקף פעילות קטן (שהוא, לעניין בנק או תאגיד עזר, בעל שווי נכסים שאינו עולה על 5% משווי הנכסים של כלל הבנקים בישראל) לאפשר ללקוח לקבל כספים ממשלם שהוא לקוח של בנק אחר או של אפליקציית תשלום, על סמך פרט מזהה.

החוק כולל הוראות רבות נוספות לעניין פעילותם של השחקנים השונים, וביניהן הוראות בעניין חובת קבלת היתר לצורך השליטה בבעל רישיון, חובת ניהול מרשם של נותני שירותי תשלום ע"י הרשות, חובתיה של חברת תשלומים בק"ע אבטחת מידע, ניהול סיכונים, לרבות סיכוני איסור הלבנת הון ומימון טרור, הוראות לעניין ניהול ושמירת כספי הלקוחות בחברת התשלומים ואיסור על שימוש בכספים שהתקבלו מלקוחות חברת תשלומים או עבורם לצורך מתן אשראי, הגבלות על עיסוקים נוספים של חברות תשלומים, זכות חברות תשלומים להשתתף במערכות התשלומים המבוקרות שאינן מיועדות, ואיסור על גביית תמורה בידי מנהל חשבון התשלום, בעד מתן הגישה ליוזם תשלום. כן נקבעו בחוק סנקציות, לרבות פליליות, בגין הפרת סעיפים בחוק. בנוסף, נמחק הסעיף האוסר על חברת תשלומים לתת ללקוח ריבית על יתרת זכות בחשבון תשלום, וכן מובהר כי לא יראו בקבלת כספים מלקוחותיה של חברת תשלומים או בעבורם לצורך מתן שירותי תשלום ושמירתם בחשבון ייעודי, קבלת פקדונות כספיים כהגדרתם בסעיף 21(ב) לחוק הבנקאות (רישוי). המשמעות היא כי נותני שירותי תשלום יורשו לשלם ריבית על יתרות זכות, בתנאים שנקבעו.

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 תאגידי גדולים), התשפ"ג-2023, הדוחה את כניסתו לתוקף של סל ניירות ערך ליום 15 בספטמבר 2023, ואת כניסתה לתוקף של החובה להנגשת מידע לגבי חשבונות של תאגידי 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 נכנסה לתוקף ביום 18 באפריל 2021, לעניין מידע אודות חשבון העו"ש. מועדי תחילה מדורגים ומאוחרים יותר נקבעו לעניין מידע אודות כרטיסי חיוב ומתן הוראת תשלום חד פעמי בשקלים; מידע אודות חסכונות, פקדונות, אשראי, וניירות ערך.

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. כמו כן, ביום 17 בינואר 2022, פרסם בנק ישראל חוזר המעדכן חלק ממועדי התחילה שנקבעו בהוראה, במטרה להתאימם להוראות החוק. 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.

נספח

148

נספח 1- שיעורי הכנסות והוצאות ריבית מאוחד

**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					
2022			2023		
שיעור הכנסה (%)	יתרה ממוצעת (1) ריבית	הכנסות	שיעור הכנסה (%)	יתרה ממוצעת (1) ריבית	הכנסות
5.09	65.7	5,166.7	8.58	118.7	5,531.7
6.70	12.3	734.2	4.34	7.6	701.0
1.64	10.5	2,556.5	2.76	16.7	2,419.6
0.45	1.1	975.3	4.61	10.7	928.4
0.88	1.8	816.1	2.02	3.9	771.4
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	2.2
3.57	91.4	10,248.8	6.09	156.7	10,354.3
		434.7			482.8
		454.3			404.9
3.28	91.4	11,137.8	5.61	156.7	11,242.0

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

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						
2022			2023			
שיעור הכנסה (%)	הכנסות ריבית (1)	יתרה ממוצעת (1)	שיעור הכנסה (%)	הכנסות ריבית (1)	יתרה ממוצעת (1)	
4.91	125.3	5,107.6	8.30	228.6	5,506.2	נכסים נושאי ריבית בישראל
5.16	19.2	744.8	3.81	13.4	702.5	אשראי לציבור (2)
1.38	17.4	2,530.3	2.54	31.3	2,467.8	אשראי לממשלה
0.28	1.3	944.3	4.26	18.3	858.8	פקדונות בבנקים
						פקדונות בבנקים מרכזיים
0.68	2.6	763.6	1.64	6.6	805.5	אג"ח מוחזקות לפדיון וזמינות למכירה (3)
-	-	-	-	-	-	אג"ח למסחר (3)
-	-	0.1	-	-	0.2	נכסים אחרים
3.29	165.8	10,090.7	5.77	298.2	10,341.0	סך כל הנכסים נושאי ריבית
		427.9			477.8	חייבים בגין כרטיסי אשראי שאינם נושאי ריבית
		470.7			431.5	נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית (4)
3.02	165.8	10,989.3	5.30	298.2	11,250.3	סך כל הנכסים

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					
2022			2023		
יתרה ממוצעת (1)	הכנסות ריבית	שיעור הכנסה (%)	יתרה ממוצעת (1)	הכנסות ריבית	שיעור הכנסה (%)
2,904.5	13.9	1.91	4,288.4	40.6	3.79
456.4	7.1	6.22	467.5	5.0	4.28
14.0			-		
3,374.9	21.0	2.49	4,755.9	45.6	3.84
278.3			308.9		
6,499.8			5,033.1		
74.3			81.2		
10,227.3	21.0	0.82	10,179.1	45.6	1.79
910.5		-	1,062.9		-
11,137.8			11,242.0		
		1.08			2.25
10,248.8	70.4	2.75	10,354.3	112.0	4.33

התחייבויות נושאות ריבית בישראל

פקדונות הציבור

פקדונות מבנקים

התחייבויות אחרות

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 ההוניים

סך כל ההתחייבויות והאמצעים ההוניים

פער הריבית

תשואה נטו על נכסים נושאי ריבית⁽⁷⁾

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					
2022			2023		
יתרה ממוצעת ⁽¹⁾ ריבית	הכנסות	שיעור הכנסה (%)	יתרה ממוצעת ⁽¹⁾ ריבית	הכנסות	שיעור הכנסה (%)
2,874.2	21.4	1.49	4,131.3	71.8	3.48
447.0	11.1	4.97	464.7	8.8	3.79
7.2			-		
3,328.4	32.5	1.95	4,596.0	80.6	3.51
278.0			308.6		
6,381.4			5,199.2		
101.0			107.8		
10,088.8	32.5	0.64	10,211.6	80.6	1.58
900.5		-	1,038.7		-
10,989.3			11,250.3		
		1.34			2.26
10,090.7	133.3	2.64	10,341.0	217.6	4.21

התחייבויות נושאות ריבית בישראל

פקדונות הציבור

פקדונות מבנקים

התחייבויות אחרות

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 והאמצעים ההוניים

סך כל האמצעים ההוניים

סך כל ההתחייבויות והאמצעים ההוניים

פער הריבית

תשואה נטו על נכסים נושאי ריבית ⁽⁷⁾

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					
2022			2023		
יתרה ממוצעת (1)	הכנסות ריבית	שיעור הכנסה (%)	יתרה ממוצעת (1)	הכנסות ריבית	שיעור הכנסה (%)
מטבע ישראלי לא צמוד					
8,424.9	67.3	3.20	8,430.7	133.1	6.32
2,295.8	(2.5)	(0.44)	3,556.6	(30.9)	(3.48)
		2.76		2.84	
מטבע ישראלי צמוד למדד					
1,250.6	22.6	7.23	1,418.3	18.8	5.30
985.1	(18.5)	(7.51)	1,034.7	(13.4)	(5.18)
		(0.28)		0.12	
מטבע חוץ (לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ)					
573.3	1.5	1.05	505.3	5.7	4.51
94.0	-	-	164.6	(1.3)	(3.16)
		1.05		1.35	
סך פעילות בישראל					
10,248.8	91.4	3.57	10,354.3	157.6	6.09
3,374.9	(21.0)	(2.49)	4,755.9	(45.6)	(3.84)
		1.08		2.25	

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					
2022			2023		
יתרה ממוצעת ⁽¹⁾	הכנסות (הוצאות) ריבית	שיעור הכנסה (הוצאה) (%)	יתרה ממוצעת ⁽¹⁾	הכנסות (הוצאות) ריבית	שיעור הכנסה (הוצאה) (%)
מטבע ישראלי לא צמוד					
8,275.4	128.1	3.10	8,473.8	255.8	6.04
2,258.3	(3.3)	(0.29)	3,414.6	(54.9)	(3.22)
		2.81			2.82
מטבע ישראלי צמוד למדד					
1,248.1	35.7	5.72	1,383.9	32.6	4.71
977.8	(29.2)	(5.97)	1,027.6	(23.8)	(4.63)
		(0.25)			0.08
מטבע חוץ (לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ)					
567.2	2.0	0.71	483.3	9.8	4.06
92.3	-	-	153.8	(1.9)	(2.47)
		0.71			1.59
סך פעילות בישראל					
10,090.7	165.8	3.29	10,341.0	298.2	5.77
3,328.4	(32.5)	(1.95)	4,596.0	(80.6)	(3.51)
		1.34			2.26

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 30.6.2023			שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30.6.2022		
לעומת שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30.6.2022			לעומת שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30.6.2022		
גידול (קיטון) בגלל שינוי			גידול (קיטון) בגלל שינוי		
שינוי	מחיר	כמות	שינוי	מחיר	כמות
נטו			נטו		
נכסים נושאי ריבית בישראל					
103.3	87.1	16.2	53.0	45.4	7.6
29.1	31.2	(2.1)	13.2	15.3	(2.1)
132.4	118.3	14.1	66.2	60.7	5.5
התחייבויות נושאות ריבית בישראל					
50.4	28.7	21.7	26.7	13.8	12.9
(2.3)	(2.5)	0.2	(2.1)	(2.1)	-
48.1	26.2	21.9	24.6	11.7	12.9
84.3	92.1	(7.8)	41.6	49.0	(7.4)

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 הוספה 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 חודשים שהסתיימו ביום 30.6.23 בסך 36.3 מיליוני ש"ח ו- 40.4 מיליוני ש"ח, (לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30.6.22 נוכחה יתרה בסך 19.3 מיליוני ש"ח ו- 10.8 מיליוני ש"ח, בהתאמה).
- לרבות מכשירים נגזרים, נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית ובניכוי הפרשה להפסדי אשראי.
- עמלות בסך 4.1 ו- 3.2 מיליוני ש"ח, נכללו בהכנסות ריבית בתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו ביום- 30.06.23 וביום 30.06.22, בהתאמה. עמלות בסך 7.9 ו- 6.8 מיליוני ש"ח, נכללו בהכנסות ריבית בתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30.06.23 וביום 30.06.22, 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 בפריז, 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 שאוחדו (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 שיווצר 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.

חוב שאורגן מחדש - הסדר שלפיו תאגיד בנקאי - משיקולים כלכליים או משפטיים הקשורים במצבו הפיננסי של הלווה - מעניק ללווה, לפי הסכם או על פי דין, תנאים מיוחדים שלא היו ניתנים בנסיבות אחרות ואשר מכוונים לאפשר ללקוח לעמוד בהחזר החוב בתנאים החדשים, למעט הסדר לשינוי בתנאי חוב שבעיקרו משקף תמורות בתנאי האשראי במשק.

חובות שנבחנים על בסיס פרטני - חובות אשר ההפרשה להפסדי אשראי בגינם נקבעת בהתאם לבחינה פרטנית של כל חוב ובהתאם לתזרים המזומנים הצפוי המהווה 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 במטרה 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 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 מאורגנים 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 מאורגנים.

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 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 לוויים, 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 מזוהה 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 BID ו-ASK, 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: 1. ערבות, כתב שיפוי או התחייבות אחרת לנותן האשראי או למי שערב למילוי התחייבותו של מקבל האשראי, לרבות ערבויות ליתרות חוב הנובעות מעסקאות בכרטיסי אשראי; 2. ניכיון משנה שלא על ידי בנק ישראל, כאשר לקונה זכות חזרה אל התאגיד הבנקאי המוכר; 3. ערבות לטובת ספק שירותים או סחורות להבטחת תשלומים בעד השירותים או הסחורות שהוא מספק. 4. 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 לוויים - הלווה, אדם השולט בו וכל מי שנשלט על ידי אלה, למעט בנקים; כאשר תאגיד נשלט על ידי יותר מאדם אחד, יש לכלול בקבוצת לוויים 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 לוויים 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/למאת 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 הוגן ברוטו חיובי - הסכום הכולל של השווי ההוגן 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.

ת 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 סיכניהם.

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.

ABC ICAAP - Internal Capital Adequacy Assessment Process - 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 ושליכים 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. מטרות המודל הינן לאמוד את הסיכונים שהמוסדות הפיננסיים חשופים להם, וכן להחזיק הון הולם לכיסוי הפסדים הנובעים מהתממשותם של סיכוני השוק בפעילויות שונות.

אינדקס

155,100,55	נגזרים	ג
97,55	נזילות	
157,76,24	ניירות ערך	
51	ניתוח תרחישי קיצון	
93,25	נכסי סיכון	
115,81	סיכון אשראי	ס
56	סיכון נזילות	
50	סיכון ריבית	
50	סיכון שוק	
56	סיכונים אחרים	
20	עמלות	ע
42	ענפי משק	
51	ערך בסיכון (VAR)	
55,25	פקדונות הציבור	פ
86	פנסיה	
131	שווי הוגן	ש
36	תיאבון לסיכון	ת
157,76	תיק למסחר	
158,17	תשואה להון	

58	אומדנים חשבונאיים קריטיים	א
11	אסטרטגיה עסקית	
86	אקטואריה	
155,93,25	באזל	ב
59	בקריות	
155,100,72,55	גידור	ג
63	דוח רווח והפסד	ד
65	דוח על הרווח הכולל	
66	דוח על השינויים בהון	
69	דוח תזרים מזומנים	
63	דוח רואי החשבון המבקרים	
93,26	הון והלימות הון	ה
66	הון מניות	
155,94,27	הון עצמי רובד 1	
155,94,27	הון רובד 2	
11	היבטי סביבה, חברה וממשל (ESG)	
124,38	הסדרי חוב וארגון מחדש של חובות בעייתיים	
21	הפרשה למסים על הרווח	
119,80,42,19,156	הפרשה להפסדי אשראי	
119,80,36	חובות בעייתיים	ח
119,80,36	חובות לא צוברים	
155,94,27	יחסי הון	י
98,56	יחס כיסוי נזילות	
98,56	יחס מימון יציב	
94,27	יעד הון	
159,32,27	לקוחות עסקיים	ל
159,32,27	לקוחות קמעונאיים	
66	מאזן	מ
159,12	מגזרי פעילות	
55,13	מדד המחירים לצרכן	
44	מדינות זרות	
71	מדיניות חשבונאית	
36	מדיניות ניהול סיכונים	
69	מזומנים ושווי מזומנים	
97,27	מינוף	
126,22	מסגרות אשראי	
55	מפקידים גדולים	

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

הערכת שווי הטבות עובדים – מאזן 30/06/2023

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 שיפוטי 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, הינה חברה באגודת האקטוארים הבינלאומית IAA.
CERA) Certified Enterprise Risk Actuary (מטעם האגודה הבינלאומית CGA.

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 ביטוח 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: 117,117 אלפי ₪
נכסי תכנית: 91,487 אלפי ₪

במהלך תקופת ההעסקה (מענקי יובל):
התחייבות ברוטו: 750 אלפי ₪.

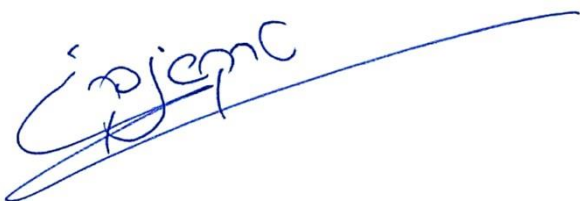
רצ"ב טבלאות מפורטות בהמשך.

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 300 ₪ בראש השנה. ערך השי לחג אינו מוצמד למדד וזאת עקב הסכם עם העובדים שנחתם ב-01/07/2020. על הטבה זו יש להוסיף מס שכר (17%) 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 522 ₪ (עודכן ב-11/2022) נכון ליום החישוב. 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 בשיעור 17%.

- **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, על פי נתוני 2017, היא 688 ₪. על הטבה זו יש להוסיף מס שכר בשיעור של 17%. ערך השי לחג אינו מוצמד למדד. 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 זאת מאוד תלויה במצב המשפחתי של הפנסיונר, מספר וגיל הילדים ונכדים של הפנסיונר. הטבה זו ניתנת בדרך כלל בחודשי הקיץ. על בסיס הנתונים שנמסרו לנו חישבנו 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. עלות ההטבה הממוצעת לפנסיונרים, על פי נתוני 2021, היא 391.6 ₪. על הטבה זו יש להוסיף מס שכר בשיעור של 17%. ההטבה ניתנת גם לבן זוג של הפנסיונר לאחר פטירתו. ההתחייבות הרשומה כוללת את בן הזוג.

• **נופש לגימלאי:**

גמלאי הבנק זכאי להחזר בגין נופש עד לסך 400 ₪ כנגד הצגת חשבונית. הנופש חייב להיות בארץ. עלות ההטבה הממוצעת לפנסיונרים, על פי נתוני 2013, היא 60 ₪. אין להוסיף מס שכר על הטבה זו.

• **מנוי לתאטרון:**

לתיאטרונאות שבהסדר חיוב של 65% מעלות המנוי, לתיאטרונאות שאינם בהסדר החזר של 33% מעלות המנוי עד לתקרה של 400 ₪. עלות הטבה ממוצעת לפנסיונרים, ע"פ נתוני 2017 היא 8 ₪. 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 נתוני 2012, היא 57 ₪. 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 הגימלאי 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 הגימלאי לגיל 75 ולגיל 80.

• **ימי מחלה:**

העובדים 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 בפרשה 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:**

כל עובד בנק זכאי לקבל מענק 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:**

ההטבה כוללת השתתפות של הבנק בבדיקות רפואיות שנתיים. החל מ- 12/2013, נערך חישוב בדומה להטבות האחרות. עלות ההטבה הממוצעת לעובד, על פי נתוני 2012, היא 29 ₪.

• **ביטוח רפואי:**

פנסיונרים של הבנק (העובד בלבד ללא בן זוג) זכאים להשתתפות בהוצאות עבור ביטוח רפואי / סיעודי במידה והם מחזיקים פוליסת ביטוח. השתתפות הבנק מוגבלת ולבנק אין עד היום אף פנסיונר שמנצל הטבה זו. בשלב זה לא כללנו הערכה להתחייבות זו בהנחה שהיא לא מהותית.

• **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): 246
 חברי הנהלה (זכאים להטבות פנסיונרים. אינם זכאים למענק ותק, הבראה, ימי מחלה וקייטנה): 4
 פנסיונרים: (זכאים להטבות פנסיונרים, אבל לא למענק ותק וימי מחלה): 68
 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.
- **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%.

אחוז עזיבה מוגדלים	גיל	אחוז העזיבה רגילה	וותק	אחוז העזיבה רגילה	וותק
0.00%	15	1.7%	12	23.9%	1
0.05%	41	1.5%	13	19.2%	2
0.11%	51	1.4%	14	15.2%	3
0.58%	58	1.3%	15	11.8%	4
1.54%	61	1.1%	16	9.1%	5
1.82%	64	0.8%	17	6.9%	6
0.00%	66	0.8%	18	5.2%	7
		0.8%	19	3.9%	8
		0.8%	20	3.0%	9
		0.0%	21+	2.4%	10
				1.9%	11

- 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 4.62%.
- שיעור אינפלציה צפויה:
מבוסס על פער בין אג"ח ממשלתי שקלי לצמוד (שתואם ששת"פ של כ"א מהם) עומד על 2.80%.
- הנחת גידול השכר העתידית (משקף הסכם שכר שנחתם ב-1/2020):
שיעור גידול שכר נומינלי שנתי הינו 3.02%.
- 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: 17%, כפי שהיה במועד החישוב.

ריכוז התחייבויות ונכסים, באלפי ₪:

התחייבויות	מועד הדיווח	פיצויים	פיצויים מוגדלים	פדיון מחלה	הטבות לפנסיונרים	מענק פרישה	סה"כ	מענק 25
יתרת פתיחה	31/3/23	(91,652)	(5,765)	(9,524)	(7,217)	(2,601)	(116,759)	(749)
יתרה סגירה	30/6/23	(91,869)	(5,667)	(9,716)	(7,169)	(2,696)	(117,117)	(750)
שינוי		(217)	98	(192)	48	(95)	(358)	(1)

נכסים	מועד הדיווח	פיצויים	פיצויים מוגדלים	פדיון מחלה	הטבות לפנסיונרים	לפנסיונרים	סה"כ	מענק 25
יתרת פתיחה	31/3/23	91,198					91,198	
יתרה סגירה	30/6/23	91,487					91,487	
שינוי		289					289	

חבות נטו - י.פ.	31/3/23	(454)	(5,765)	(9,524)	(7,217)	(2,601)	(25,561)	(749)
חבות נטו - י.ס.	30/6/23	(382)	(5,667)	(9,716)	(7,169)	(2,696)	(25,630)	(750)

השפעת מבחני רגישות, בשינוי של 1% (לא כולל מענקי יובל):

מבחן	פיצויים נטו	פיצויים מוגדלים	פדיון מחלה	הטבות פנסיונרים	מענק פרישה	סה"כ שינוי
היוון + 1.0%	(128)	(5,180)	(8,839)	(6,294)	(2,492)	(22,933)
היוון - 1.0%	(1,031)	(6,233)	(10,734)	(8,268)	(2,929)	(29,195)

בכבוד רב,

אלכסיי טרקשינסקי

אקטואר CERA F.I.L.A.A

