

דוחות ליום 30 ביוני 2024
(בלתי מבוקרים)

עמוד	
3	דוח הדירקטוריון וההנהלה
60	הצהרות המנכ"ל והחשבונאי הראשי
63	תמצית הדוחות הכספיים לתקופות שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024
159	ממשל תאגידי, ביקורת ופרטים נוספים על הבנק
172	מילון מונחים ואינדקס

חלק א' - סקירה כללית יעדים ואסטרטגיה.....5

1. תיאור כללי של הבנק.....5
2. מידע כספי תמציתי ומדדי ביצוע עיקריים.....5
3. תיאור תמציתי של הסיכונים העיקריים שהבנק חשוף אליהם.....7
4. יעדים ואסטרטגיה עסקית.....12
5. מידע נוסף.....12

חלק ב' - מצב העסקים והתפתחות התוצאות העסקיות.....13

6. התפתחויות כלכליות ומגמות.....13
7. התפתחות בהכנסות, בהוצאות וברווח כולל אחר.....16
8. מבנה הנכסים, ההתחייבויות, ההון, הלימות ההון והשינויים שחלו בהם.....20
9. מגזרי פעילות פיקוחיים.....26

חלק ג' - סקירת הסיכונים.....31

10. תיאור כללי של הסיכונים ואופן ניהולם.....31
11. סיכון אשראי.....32
12. סיכון שוק.....48
13. סיכונים נזילות ומימון.....52
14. הסיכון התפעולי.....55
15. סיכונים ציוד.....55
16. סיכונים נוספים.....56

חלק ד' - מדיניות חשבונאית בנושאים קריטיים, ובקורות.....56

17. מדיניות חשבונאית ואומדנים חשבונאיים בנושאים קריטיים.....56
18. בקורות ונהלים.....57

חלק ה' - מידע נוסף.....58

19. עניינים אחרים.....58

5.....	מדדי ביצוע עיקריים.....	1.
6.....	מדדי איכות אשראי עיקריים.....	2.
6.....	נתונים עיקריים מדוח רווח והפסד.....	3.
6.....	נתונים עיקריים מהמאזן.....	4.
10.....	העלות הכוללת של מתווי ההקלות והדחיות שהעניק הבנק.....	5.
12.....	נתונים באשר להלוואות שנמצאות בדחיית תשלומים.....	6.
16.....	התפתחות הכנסות הריבית - בחתך מגזרי הצמדה.....	7.
17.....	התפתחות הכנסות הריבית - בחתך מגזרי פעילות פיקוחיים.....	8.
19.....	התפתחות ההוצאות בגין הפסדי אשראי.....	9.
19.....	התפתחות הכנסות מעמלות.....	10.
20.....	התפתחות הרווח הכולל האחר.....	11.
20.....	התפתחות בנכסים ובהתחייבויות.....	12.
21.....	התפתחות ההשקעות בניירות הערך בחתך מגזרי הצמדה.....	13.
21.....	התפלגות ההשקעות בניירות ערך על פי תיקים.....	14.
22.....	התפתחות האשראי לציבור בחתך מגזרי הצמדה.....	15.
22.....	התפלגות סיכון האשראי הכולל לציבור בחתך ענפי משק.....	16.
22.....	התפתחות סיכון האשראי הבעייתי.....	17.
23.....	התפתחות פקדונות הציבור בחתך מגזרי הצמדה.....	18.
23.....	התפתחות יתרת אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים.....	19.
24.....	התפתחות יחס הלימות ההון.....	20.
25.....	ניתוח רגישות לגבי יחס הלימות ההון.....	21.
25.....	התפתחות יחס המינוף.....	22.
26.....	מגזרי פעילות פיקוחיים - נתונים מאזניים.....	23.
27.....	מגזרי פעילות פיקוחיים - נתונים תוצאתיים.....	24.
28.....	התפתחות התוצאות במגזר משקי בית.....	25.
28.....	התפתחות התוצאות במגזר עסקים קטנים וזעירים.....	26.
29.....	התפתחות התוצאות במגזר עסקים בינוניים.....	27.
30.....	התפתחות התוצאות במגזר עסקים גדולים.....	28.
30.....	התפתחות התוצאות במגזר ניהול פיננסי.....	29.
32.....	התפלגות תיק האשראי בחתך איכות האשראי.....	30.
33.....	תנועה באשראי לציבור לא צובר.....	31.
34.....	מדדי איכות תיק האשראי.....	32.
36.....	התפתחות ההפרשות להפסדי אשראי.....	33.
38.....	התפלגות סיכון האשראי בחתך ענפי משק עיקריים.....	34.
39.....	חשיפה למדינות זרות.....	35.
39.....	חשיפה למסדות פיננסיים זרים.....	36.
41.....	התפתחות תיק ההלוואות לדיור.....	37.
42.....	התפלגות הביצועים בהלוואות לדיור.....	38.
44.....	התפלגות האשראי לאנשים פרטיים.....	39.
47.....	התפתחות סיכון האשראי לבינוני ונדל"ן.....	40.
49.....	חשיפה לריבית - נתונים כמותיים וניתוח רגישות.....	41.
50.....	התפתחות החשיפה לסיכון בסיס.....	42.
51.....	ניתוח רגישות לשינויים במדד המחירים לצרכן.....	43.
52.....	התפתחות יחס כיסוי הנזילות.....	44.
52.....	התפתחות יחס מימון יציב.....	45.
54.....	התפתחות בפקדונות של מפקידים גדולים.....	46.
55.....	התפלגות הפקדונות לפי מדרגות מפקידים.....	47.

דוח תמציתי של הדירקטוריון והנהלה ליום 30 ביוני 2024

כללי

הדירקטוריון והנהלת הבנק מתכבדים להגיש בזה דוח ביניים, המתייחס למצבו העסקי של הבנק ותוצאות פעולותיו ליום 30 ביוני 2024 ולתקופות של שישה ושלושה חודשים שהסתיימו באותו תאריך, המהווה חלק מהדוח הרבעוני של הבנק, שכולל דוחות נוספים, כדלקמן:

- דוחות כספיים ביניים מאוחדים לא מבוקרים של הבנק וחברות מאוחדות שלו ליום 30 ביוני 2024, שאושרו על ידי הדירקטוריון בישיבה שהתקיימה ביום 11 באוגוסט, 2024.
 - דוחות באשר לממשל התאגידי, ביקורת ופרטים נוספים על הבנק.
 - דרישות גילוי בהתאם לנדבך השלישי של "כללי באזל", ומידע נוסף על סיכונים*.
 - מידע פיקוחי נוסף*.
- הנתונים שנכללו בדוח מתייחסים לנתונים המאוחדים של הבנק והחברות הבנות שלו (ראה ביאור 1א' בתמצית הדוחות הכספיים).

*המידע הכלול בדוחות אלו מוצג באתר האינטרנט של הבנק בכתובת:
<https://www.mercantile.co.il/private/about-mercantile/financial-report>

חלק א' - סקירה כללית יעדים ואסטרטגיה

1. תאור כללי של הבנק

הבנק עוסק בפעילות פיננסית מסחרית ונותן שירותים לכל מגזרי הפעילות, לרבות: בנקאות מסחרית, בנקאות פרטית, ובנקאות קמעונאית - ומשווק את מלוא המוצרים הפיננסיים הבנקאיים, לרבות: הלוואות ופקדונות בנקאיים, משכנתאות, מימון פיננסי לחברות קבלניות בשיטת "ליווי בניה", כרטיסי אשראי, מכשירים נגזרים ועוד.

לצורך מתן שירותים אלו, מעמיד הבנק לרשות לקוחותיו רשת סניפים הפרוסה בפריסה כלל ארצית, וכוללת 73 סניפים.

2. מידע כספי תמציתי ומדדי ביצוע עיקריים

לשנה שנסתיימה ביום	לשישה חודשים שהסתיימו ביום	
31.12.2023	30.6.2023	30.6.2024
	%	

מדדי ביצוע עיקריים:

תשואה להון	16.3	23.4	21.9
תשואה לנכסים	1.3	1.5	1.5
יחס הון עצמי ברובד הראשון	12.1	11.9	12.6
יחס המינוף	7.4	6.8	7.4
יחס כיסוי הנזילות ⁽¹⁾	138.1	131.7	132.5
יחס מימון יציב נטו	123.5	127.0	127.7
יחס היעילות	42.4	37.5	37.2

(1) היחס מחושב בגין שלושת החודשים שהסתיימו בסוף תקופת הדיווח.

2. מידע כספי תמציתי ומדדי ביצוע עיקריים (המשך)

לשנה שנסתיימה ביום	לשישה חודשים שהסתיימו ביום	
31.12.2023	30.6.2023	30.6.2024
	%	

מדדי איכות אשראי עיקריים:

שיעור ההפרשה להפסדי אשראי מיתרת האשראי לציבור	1.9	1.7	1.9
שיעור אשראי שאינו צובר או כפיגור של 90 ימים או יותר מיתרת האשראי לציבור	1.6	1.3	1.6
שיעור המחיקות החשבונאיות נטו מהיתרה הממוצעת של האשראי לציבור	0.2	0.2	0.4
תשואה, נטו על נכסים נושאי ריבית	3.7	3.8	3.6

נתונים עיקריים מדוח רווח והפסד :

שיעור השינוי	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	
	2023	2024
	מיליוני ש"ח	
%		
(5.4)	1,171	1,108
(6.0)	116	109
(5.3)	1,055	999
(4.5)	220	210
7.3	521	559
(17.4)	495	409
(17.4)	3.98	3.29

הכנסות ריבית, נטו
הוצאות בגין הפסדי אשראי
הכנסות ריבית, נטו, לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי
סך ההכנסות שאינן מריבית
סך ההוצאות התפעוליות
רווח נקי
רווח למניה (באלפי ש"ח)

נתונים עיקריים מהמאזן :

ליום 31 בדצמבר 2023	ליום 30 ביוני 2023	ליום 30 ביוני 2024
מיליוני ש"ח		
9,152	10,504	8,915
7,410	6,872	8,920
45,678	44,163	47,311
63,789	63,137	66,657
50,306	49,637	53,116
5,723	6,036	5,681
1,029	1,105	971
58,812	58,606	61,440
4,977	4,531	5,217
63,789	63,137	66,657

מזומנים ופקדונות בבנקים
ניירות ערך
אשראי לציבור, נטו
סך הכל נכסים
פקדונות הציבור
פקדונות מבנקים וממשלה
אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
סך הכל התחייבויות
הון
סך הכל התחייבויות והון

3. תיאור תמציתי של הסיכונים העיקריים שהבנק חשוף אליהם

פעילות הבנק כרוכה בסיכונים פיננסיים, תפעוליים ורגולטוריים שונים, לרבות: סיכוני אשראי, סיכוני שוק (ובכללם: סיכוני ריבית, סיכוני בסיס, סיכוני מניות וסיכוני אופציות), סיכוני נזילות, סיכונים תפעוליים, סיכוני טכנולוגיית המידע וסייבר, סיכונים משפטיים, סיכוני ציות, איסור הלבנת הון ומימון טרור, סיכוני מוניטין וסיכונים אסטרטגיים.

סיכון סביבת המקור - מלחמת "חרבות ברזל" שהחלה ביום 7 באוקטובר 2023 ממשיכה להתנהל. השפעות המלחמה בחציון הראשון של השנה התמתנו באופן משמעותי כאשר במהלך חודשי הרבעון השני של השנה פחתו באופן ניכר תקריות הירי של רקטות וטילים מצד רצועת עזה וזאת במקביל להמשך של תקריות ירי טילים ורקטות ושיגורי כלי טיס בלתי מאוישים בגבול הצפון. מאז פרוץ המלחמה הכריזה הממשלה על מצב חירום וקיימות מגבלות מהותיות על פעילות ביישובים במרחק של עד 40 ק"מ מגבול רצועת עזה, כאשר יישובים במרחק של עד 7 ק"מ פונו לאזורים אחרים בארץ. כמו כן, הוטלו מגבלות על פעילות ביישובי הצפון הנמצאים במרחק של עד 5 ק"מ מגבול הצפון, כאשר יישובים במרחק של עד 2 ק"מ מגבול הצפון פונו לאזורים אחרים בארץ.

עם התקדמות הלחימה וארגון מחדש של סדרי הכוחות של הצבא בתמרון הצבאי החלה התאוששות בפעילות המשק ומעין "חזרה לשגרה בצל מלחמה". המשא ומתן המתנהל על ידי צדדים שלישיים ושמטרתו קידום תהליך שחרור 115 החטופים שנותרו בשבי ארגוני הטרור ושחלקם אינם עוד בחיים, ממשיך להתנהל גם בימים אלו אך עד כה ללא פריצת הדרך המיוחלת. כמו כן, במהלך חודש אפריל הכריזה טורקיה על חרם סחורות על מדינת ישראל במסגרתו ייאסרו קשרי מסחר המתייחסים לחומרי גלם ומוצרים אחרים. לחרם ולנגזרותיו לא הייתה, עד כה, השפעה מהותית על פעילות המשק.

כחלק מההתמודדות הכלכלית ומתן סיוע לתושבי העוטף יצא בנק ישראל במתווה אליו הצטרפו הבנקים שעיקרו דחיית תשלומי הלוואות לתקופה של 3 חודשים ללא עלות וללא ריבית, פטור מעמלות חשבון עיקריות ופטור מריבית על משיכת יתר, זאת עבור אוכלוסיית המעגל הראשון. בנוסף מאפשר מתווה בנק ישראל דחיית הלוואות למשך שלושה חודשים בכל יתר חלקי הארץ. חלק מהבנקים הרחיבו את המתווה והעניקו מחילה לחלק מהחזרי המשכנתאות ואפשרות דחיית תשלומים ללא עלות למשך 6 חודשים.

אוכלוסיית המעגל הראשון כוללת יישובים המרוחקים עד 30 ק"מ מגבול עזה, יישובים בצפון שפונ, אוכלוסיות בקרבה ראשונה לנפגעי המתקפה, ולכוחות המילואים.

המתווה שהוגדר בתחילה לשלושה חודשים הוארך בשלוש פעימות זמן שונות כך שכעת תוקפו עומד עד ליום 30 בספטמבר 2024, יצוין כי תקופת דחיית התשלומים המצטברת המקסימלית במסגרת המתווה תהיה תשעה חודשים. במסגרת פעימות ההארכה התווספו אליו גם פטור מריבית על משיכת יתר ועמלות גם לחשבונות עסקים, והורחבה גם האוכלוסייה הזכאית כך שתכלול גם אוכלוסיות של נפגעי המסיבות והאירועים שהתקיימו בסמוך.

מאז פרוץ המלחמה ועד ליום ה-30 ביוני 2024 מדדי המניות המובילים בישראל רשמו עליות של כ-5% בממוצע וזאת לאחר שבשבועות הראשונים למלחמה הם רשמו ירידות חדות. מדד מניות הטכנולוגיה ומדד ה-SME60 בלטו לטובה עם עליות של כ-16.9%, ושל כ-8.4% בהתאמה, לעומת זאת מדד מניות הבנקים ומדד מניות הנדל"ן הפגינו חולשה יחסית וירדו בשיעור של כ-0.4% ושל כ-1% בהתאמה. בתחילת המלחמה השקל נחלש באופן משמעותי מול המטבעות העיקריים בעולם. לאחר מספר שבועות, השקל שב להתחזק ונכון לתאריך המאזן וביחס לערב המלחמה, השקל התחזק מול הדולר ומול האירו בכ-1.9% ובכ-0.85% בהתאמה.

ביום 1 בינואר 2024, בנק ישראל הודיע על הורדת הריבית ב-0.25% לרמה של 4.50% לראשונה מזה 20 חודשים, מאז הורדת הריבית החליט בנק ישראל בכל החלטות הריבית הבאות עד וכולל החלטת הריבית האחרונה מיום 8 ביולי 2024, להותיר את הריבית ללא שינוי בשיעור של 4.5%.

במקביל לכך פרמיית הסיכון של מדינת ישראל כפי שהיא משתקפת בחוזי CDS עלתה מאז פרוץ המלחמה באופן משמעותי, כאשר בחוזה CDS ל-5 שנים הפרמיה עלתה מרמה של כ-60 נקודות ערב המלחמה לרמה של כ-140 נקודות בשיא. במהלך הרבעון הראשון של 2024 הפרמיה שהתה סביב רמה של כ-120 נקודות, ולקראת תום הרבעון השני הרמה חזרה לסביבה של כ-140 נקודות.

ביום 18 באפריל 2024 הורידה חברת דירוג האשראי S&P (אליה חשוף הבנק לשינוי הדירוג בחישובי הלימות ההון שלו – חישוב יחסי הלימות ההון של הבנק ליום 30 ביוני 2024 מבוצעים בהתאמה לדירוג החדש של מדינת ישראל) את דירוג האשראי של מדינת ישראל מרמה של AA- לרמה של A+ וכן המשיכה בקביעת תחזית דירוג "שלילית". הורדת הדירוג הינה המשך ישיר להודעת החברה ביום 24 באוקטובר 2023 במסגרתה הורדה תחזית הדירוג מ"ציבה" ל"שלילית" ובמסגרתה הודיעה החברה כי הורדת דירוג האשראי עלולה להתבצע במידה והעומת הצבאי יתרחב באופן מהותי, כאשר תרחיש הבסיס מניח שהסכסוך הצבאי יתמקד ברצועת עזה ולא יתרחב לאזורים נוספים. הורדת הדירוג שבוצעה הינה על רקע מתקפת הטילים האיראנית והחשש הגובר להתגברות הסכסוך הצבאי.

ביום 2 במאי 2024 פרסמה מעלות דוח דירוג עדכני עבור הבנק ואשררה את דירוג המנפיק ilAAA וזאת על אף הורדת דירוג האשראי של מדינת ישראל. תחזית הדירוג ממשיכה להיות "שלילית" על רקע עלייה בסיכונים גיאופוליטיים כך שהיא ilAAA\Negative\ilA-1.

ביום 9 בפברואר 2024, הודיעה חברת Moody's כי החליטה להוריד את דירוג האשראי של מדינת ישראל מדירוג של A1 לדירוג של A2. החלטה זו הינה המשך להחלטה קודמת על הכנסת ישראל למעקב להורדת דירוג. בנוסף, החברה עדכנה את תחזית הדירוג ל"שלילית", אשר מבטאת אפשרות של הורדה נוספת בעתיד. הורדת דירוג האשראי הינה הפעם הראשונה מאז החלה מדינת ישראל להיות מדורגת בדירוג אשראי בינלאומי. מודי'ס הסבירה את ההחלטה כמו גם את הורדת התחזית בכך שהשלכות המלחמה מעלות באופן מהותי את הסיכונים הפוליטיים בישראל, ועשויות להחליש את הרשות המחוקקת והרשות המבצעת ולפגוע בחוסנה הפיסקלי של המדינה.

ביום 13 בפברואר 2024, כהמשך ישיר להורדת דירוג האשראי של ישראל הורידה מודי'ס את דירוג האשראי של חמש הקבוצות הבנקאיות הגדולות, ביניהן דירוג קבוצת דיסקונט, מ-A2 ל-A3. הורדת הדירוג מתבצעת לאור העובדה כי הבנקים נחשבים לנתמכים על ידי המדינה בעת משבר. ביום 7 באוגוסט 2024, אישרה מודי'ס את דירוג חברת האם (בנק דיסקונט לישראל בע"מ), ברמה של A3.

ביום 2 באפריל 2024, חברת דירוג האשראי הבינלאומית Fitch הודיעה שהיא מסירה את מדינת ישראל מ-"Rating Watch Negative" ומאשררת את דירוג האשראי הנוכחי ברמה של A+ כמו כן, החברה עדכנה את התחזית ל"שלילית" (Negative Outlook).

השלכות המשך המלחמה על מצבו של המשק אינן ניתנות לכימות ולאומדן מלא בשלב זה. למשך המלחמה, אופי המלחמה ולהיקף הלחימה בזירות השונות (בדגש על התרחבות הלחימה בזירת הצפון והסיכון להתדרדרות למצב לחימה ערים), עשויות להיות השלכות מקרו כלכליות שונות, ובכלל זה עלייה בגירעון הממשלתי, הרחבה תקציבית ושינוי בהפניות התקציביות המתוכננות והעתידיות, המשך ההשפעה השלילית על דירוגי אשראי של מדינת ישראל, בנקים, חברות עסקיות וגופים שונים בארץ, שינויים חדים בשערי מטבע וכו'.

אתגרי סביבת המקרו ובכלל זה ההשפעה של המלחמה על רמת האינפלציה ומתווה הריבית, שערי החליפין ורמת התעסוקה במשק, צפויים להשפיע בצורה מהותית על הכנסות ורווחיות המערכת הבנקאית ולהוביל לעליה בפרופיל הסיכונים, בדגש על סיכוני אשראי, מודל עסקי ושוק.

בשלב זה רמת אי הוודאות ביחס להערכות הסיכון נותרה גבוהה, אך הבנק עוקב מקרוב אחר התפתחות החשיפות לרבות ניטור הדוק אחר התפתחות החשיפות, בין היתר באמצעות שימוש בתרחישים ברמות חומרה שונות.

למידע נוסף באשר להתפתחויות שחלו בחשיפה לסיכונים - ראה פרק 6 להלן.
למידע נוסף על הסיכונים העיקריים הנגזרים מפעילותו השוטפת של הבנק ראה פרק 11 להלן.

מידע מפורט באשר לסיכונים השונים הכרוכים בפעילות הבנק וניהולם, נכלל בדוח הסיכונים המפורסם באתר האינטרנט של הבנק בכתובת: <https://www.mercantile.co.il/private/about-mercantile/financial-report>

בסמוך לפרוץ המלחמה החל הבנק ביישום מתווה הקלות במסגרת מתווה ההקלות שפורסם על ידי בנק ישראל. הבנק בחר להרחיב את המתווה ויישם מתווה הקלות הכולל מגוונים נוספים שאינם קיימים במתווה בנק ישראל.

להערכת הבנק העלות הכוללת של מתווי ההקלות והדחיות נכון ליום 30 ביוני 2024 עשויה להסתכם בסך של כ- 52 מיליון ש"ח תחת ההנחה כי כלל הלקוחות הזכאים להיכלל במתווי יבחרו לעשות בהם שימוש. עלות ההטבות והדחיות שלקוחות הבנק עשו בהן שימוש נכון ליום 30 ביוני 2024 עומדת על סך של 39 מיליון ש"ח ביחס להיקף הזמן הכולל של הטבות אלו לרבות משך החיים הצפוי עד להחזרת סכומי האשראי שנדחו ללא ריבית.

להלן עיקרי המתווה של הבנק:

- ויתור ומחילה על תשלומי הלוואות לדיר (קרן וריבית) לתושבי יישובי עוטף עזה הנמצאים במרחק של 0 עד 7 ק"מ מגבול רצועת עזה, למשך שישה חודשים.
 - דחיית תשלומי הלוואות לדיר (קרן וריבית), הלוואות אשראי צרכני בהיקף של עד 100 אלפי ש"ח והלוואות אשראי עסקי בסכום של עד 2 מיליון ש"ח, לתושבי יישובים הנמצאים במרחק של 0 עד 30 ק"מ מגבול רצועת עזה, למשך שלושה חודשים ללא עלות וללא זקיפת ריבית על הסכום הנדחה. בהתאם להארכת המתווה ללקוחות היכולת לבחור להאריך את תקופת הדחייה בשישה חודשים נוספים.
 - דחיית תשלומי הלוואות לדיר (קרן וריבית), הלוואות אשראי צרכני בהיקף של עד 100 אלפי ש"ח והלוואות אשראי עסקי בסכום של עד 2 מיליון ש"ח, לבעלי קרבה ראשונה לנרצחים, חטופים ונעדרים (על בסיס הצהרה) ולמגויסי מילואים וצו 8 (על בסיס הצהרה), למשך שלושה חודשים ללא עלות וללא זקיפת ריבית על הסכום הנדחה. בהתאם להארכת המתווה ללקוחות היכולת לבחור להאריך את תקופת הדחייה בשישה חודשים נוספים.
 - פטור מתשלומי עמלות עיקריות - לתושבי יישובים הנמצאים במרחק של 0 עד 30 ק"מ מגבול רצועת עזה, לבעלי קרבה ראשונה לנרצחים, חטופים ונעדרים (על בסיס הצהרה) ולמגויסי מילואים וצו 8 (על בסיס הצהרה), למשך שלושה חודשים. בהתאם למתווה תקופת הפטור הוארכה בתשעה חודשים נוספים והתווספו לאוכלוסיה הזכאית גם תושבים ביישובים בצפון שפזנו.
 - אי חיוב בריבית על משיכת יתר בחשבונות עובר ושב עד לסכום של 10,000 ש"ח לתושבי יישובים הנמצאים במרחק של 0 עד 30 ק"מ מגבול רצועת עזה, לבעלי קרבה ראשונה לנרצחים, חטופים ונעדרים (על בסיס הצהרה) ולמגויסי מילואים וצו 8 (על בסיס הצהרה), הנחשבים למשקי בית, למשך שלושה חודשים. בהתאם למתווה תקופת הפטור הוארכה בתשעה חודשים נוספים והתווספו לאוכלוסיה הזכאית גם תושבים ביישובים בצפון שפזנו. וכן אי חיוב בריבית הכולל גם ביחס לחשבונות עסקים המנויים על האוכלוסיות הזכאיות עד לסכום של 30,000 ש"ח.
 - דחיית תשלומי הלוואות לדיר, הלוואות אשראי צרכני בהיקף של עד 100 אלפי ש"ח והלוואות אשראי עסקי בסכום של עד 2 מיליון ש"ח, לתקופה של עד תשעה חודשים, לפי בקשת הלקוח, ללא עמלה ותוך זקיפת ריבית ההלוואה על הסכום הנדחה לרבות במסגרת הקרן בערבות מדינה.
 - דחיית תשלומי הלוואות לרשויות מקומיות ולתאגידים וחברות הקשורים בפעילות הרשויות המקומיות למשך שלושה חודשים ללא עמלה ותוך זקיפת ריבית הלוואה על הסכום הנדחה.
- בנוסף, הבנק מעניק גם הלוואות להתמודדות עם השלכות מלחמת "חרבות ברזל" במסגרת קרן הלוואות בערבות המדינה לעסקים קטנים ובינוניים במסגרתה ניתנת ערבות מדינה בשיעור של 85% מסכום הלוואה הניתן במסגרת הקרן.

להלן נתונים באשר לגילוי על הטבות לציבור בתקופת המלחמה ליום 30 ביוני 2024 (במיליוני ש"ח):

לשנת 2023	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30.6.24	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30.6.24					
		סך הכל	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים זעירים וקטנים	אנשים פרטיים - אחר	דיוור
סך הכל	סך הכל						
א. הטבות שהבנק העניק בתקופת המלחמה⁽¹⁾*							
1.א. הטבות אשר נוצלו במהלך תקופת הדיווח:							
9	7	3	-	-	1	1	1
-	-	-	-	-	-	-	-
5	11	7	-	-	2	5	-
1	6	3	-	-	-	3	-
15	24	13	-	-	3	9	1
סך הכל הטבות שהבנק העניק							
2.א. הטבות מצטברות עומדות שטרם נוצלו ליום הדיווח:							
14	13	13	-	-	3	8	2
29	52	52	-	-	13	32	7
סך הכל אומדן והטבות בהנחת ניצול מלא							
ב. מידע נוסף על פעילויות לטובת לווים בתקופת המלחמה							
1.א. סך האשראי שעבר שינוי בתנאים, במהלך תקופת הדיווח⁽²⁾:							
85	42	8	-	-	4	1	3
5,136	1,080	325	77	-	36	30	182
5,221	1,122	333	77	-	40	31	185
סך הכל אשראי							

- * מזה בגין תמיכה בקהילה כ - 12 מיליון ש"ח.
1. לצורך גילוי זה, אומדן ההטבה מוצג במלואו בתקופת הדיווח במהלכה בוצע ההסכם עם הלקוח, ולא נפרס לאורך חיי ההסכם.
 2. אשראי שעבר שינוי תנאים במהלך תקופת הדיווח כולל גם אשראי שבו ניתנה דחייה חוזרת בתשלומים במהלך תקופת הדיווח.
 3. לגבי חובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים - ראו ביאור 15.
 4. לרבות דחיית תשלומים ללא ריבית בתקופת הדחייה. במקרה שניתנה לחוב דחייה חוזרת בתשלומים, מוצג משך הדחייה המצטבר. דחיית התשלומים אינה כוללת דחייה שבה נוצלה זכאות, לה הלווה זכאי לפי כל דין.

להלן נתונים באשר לגילוי על הטבות לציבור בתקופת המלחמה ליום 30 ביוני 2024 (המשך) (במיליוני ש"ח):

ליום 31.12.23	ליום 31.3.24	ליום 30.6.24					
		סך הכל	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים זעירים וקטנים	אנשים פרטיים - אחר	דיוור
סך הכל	סך הכל						
85	95	106	-	6	64	8	28
5,117	1,319	559	77	6	55	38	383
300	92	29	5	-	10	5	9
3	5	6	6	3	6	5	7
-	-	-	-	-	-	-	-
5,202	1,414	665	77	12	119	46	411
ב.1. יתרת האשראי שעבר שינוי בתנאים, ליום הדיווח:							
שינוי בתנאים ללווים בקשיים פיננסיים ⁽³⁾ שינוי בתנאים ללווים שלא היו בקשיים פיננסיים: אשראי עם דחיית תשלומים ו/או הארכת תקופה, שבו תקופת הדחייה טרם הסתיימה ⁽⁴⁾ סכום התשלומים שנדחו ⁽⁴⁾ דחיית תשלומים ממוצעת בחודשים ⁽⁴⁾ אשראי עם שינוי אחר בתנאים סך הכל							
מידע נוסף על שינוי בתנאים ללווים שלא היו בקשיים פיננסיים:							
יתרת אשראי עם דחיית תשלומים ו/או הארכת תקופה, שבו תקופת הדחייה טרם הסתיימה מזה: אשראי בעייתי מזה: אשראי לא בעייתי, בפיגור של 30 ימים או יותר יתרת אשראי בו דחיית התשלומים הסתיימה מזה: חובות שכשלו לאחר שעברו שינוי בתנאים							
5,117	1,319	559	77	6	55	38	383
25	10	4	-	-	-	-	4
10	13	10	-	-	-	-	10
19	3,891	4,520	904	993	1,539	216	868
-	-	1	-	-	1	-	-
ב.2. הלוואות שניתנו במסגרת קרנות בערבות מדינה ליום הדיווח							
443	813	859	15	127	717	-	-
7.34	7.05	7.08	7.50	7.44	7.01	-	-
119	226	224	-	-	224	-	-
6.25	6.00	6.00	-	-	6.00	-	-
ב.3. יתרת הלוואות שניתנו במימון בנק ישראל (לרבות באמצעות קרנות בערבות מדינה) ליום הדיווח							
119	226	224	-	-	224	-	-
6.25	6.00	6.00	-	-	6.00	-	-

ג. תשלום מיוחד למדינה לאור המלחמה

להתייחסות להוצאות שנרשמו בסעיף מיסים על ההכנסה בגין חוק "תשלום מיוחד לשם השגת יעדי תקציב (הוראת שעה - חרבות ברזל)", התשפ"ד - 2024, ראה ביאור 1 ה.

* מזה בגין תמיכה בקהילה כ - 12 מיליון ש"ח.

1. לצורך גילוי זה, אומדן ההטבה מוצג במלואו בתקופת הדיווח במהלכה בוצע ההסכם עם הלקוח, ולא נפרס לאורך חיי ההסכם.
2. אשראי שעבר שינוי תנאים במהלך תקופת הדיווח כולל גם אשראי שבו ניתנה דחייה חוזרת בתשלומים במהלך תקופת הדיווח.
3. לגבי חובות של לוויים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים - ראו ביאור 15.
4. לרבות דחיית תשלומים ללא ריבית בתקופת הדחייה. במקרה שניתנה לחוב דחייה חוזרת בתשלומים, מוצג משך הדחייה המצטבר.
5. דחיית התשלומים אינה כוללת דחייה שבה נוצלה זכאות, לה הלווה זכאי לפי כל דין. במסגרת ההתמודדות עם מלחמת "חרבות ברזל".

במקביל למתווי הדחיות וההקלות הפיננסיות, הגדיל הבנק את היקפי התרומות לפעילות חברה וקהילה ובדגש על אוכלוסיית העוטף, לפרטים נוספים ראו סעיף 7 בפרק הממשל תאגידי.

להלן נתונים באשר להלוואות בדחיית תשלומים נכון למועד הדיווח 30.6.2024, כפי שבוצע לבקשת לקוחות הבנק במתווה האמור:

מגזר פיקוחי	מספר הלוואות שנמצאות בדחיית תשלומים	יתרת חוב רשומה של הלוואות שנמצאות בדחיית תשלומים	סכום התשלומים להלוואות שנמצאות בדחיית תשלומים	חובות בתקופת דחייה של עד 3 חודשים	חובות בתקופת דחייה של יותר מ- 3 חודשים	מספר הלוואות אשר תקופת הדחייה בגינן הסתיימה	יתרה רשומה של הלוואות אשר תקופת הדחייה בגינן הסתיימה	סכום התשלומים שנדחו לחובות אשר תקופת הדחייה בגינן הסתיימה
			מיליוני ש"ח					מיליוני ש"ח
הלוואות לדיוור	328	386	10	86	300	934	889	17
אנשים פרטיים	599	38	5	15	23	5,039	220	25
עסקים זעירים	145	51	6	10	41	2,920	902	103
עסקים קטנים	6	14	4	4	10	349	658	99
עסקים בינוניים	2	5	-	5	-	117	998	73
עסקים גדולים	1	77	5	13	64	29	904	34
סך הכל	1,081	571	30	133	438	9,388	4,571	351

1. היקף האשראי שניתן לרשויות מקומיות ונמצא בדחייה מסתכם לסך של כ- 81 מיליון ש"ח.

2. היקף האשראי שנמצא בדחייה בגין אוכלוסיית מעגל ראשון, ללא ריבית ועמלות, מסתכם לסך של כ- 185 מיליון ש"ח, סך התשלומים שנדחו 13 מיליון ש"ח.

במהלך התקופה נרשמה ירידה חדה ביתרות האשראי הנמצאות בדחיית תשלומים, היקף האשראי שנמצא בדחיית תשלומים פעילה עומד נכון ליום 30 ביוני 2024 על 571 מיליון ש"ח והיקף האשראי שהיה בדחיית תשלומים ודחייתו הסתיימה הסתכם בסך של 4,571 מיליון ש"ח. מרבית האשראי שנמצא בדחייה מتركז במגזר הלוואות לדיוור (68% מהיקף האשראי שעדיין בדחייה) ומרביתו בהיקף דחייה העולה על 3 חודשים.

הבנק מנהל תהליכי ניטור ומעקבים ביחס לאשראי שעדיין נמצא בסטטוס דחייה לרבות מעקב ביחס להיקף בקשות להארכת דחייה, בהתאם למתאפשר במתווי הדחייה שנקבעו ועד להיקף מצטבר של 9 חודשים. תהליכים אלו כוללים גם בחינה ביחס ליכולת ההחזר והצורך בביצוע הסדרים במאפיינים שונים ממתווה הדחייה וכן הצורך בסיווג כחוב בעייתי. בנוסף, מבוצע מעקב ביחס לחובות שהיו בדחיית תשלומים לרבות קיומן של יתרות פיגור (היקף הפיגורים ביחס להלוואות שדחייתן הסתיימה עומד על היקף זניח).

לפרטים נוספים על הסיכונים באשראי לאנשים פרטיים, הלוואות לדיוור וענף בינוי ונדל"ן ראה פרק 11 להלן.

למידע נוסף על הסיכונים העיקריים הנגזרים מפעילותו השוטפת של הבנק ראה פרק 10' בדוח הדירקטוריון לשנת 2023. מידע מפורט באשר לסיכונים השונים הכרוכים בפעילות הבנק וניהולם, נכלל בדוח הסיכונים המפורסם באתר האינטרנט של הבנק בכתובת: <https://www.mercantile.co.il/private/about-mercantile/financial-report>

4. יעדים ואסטרטגיה עסקית

במהלך הרבע הרביעי של שנת 2021 אישר דירקטוריון הבנק תכנית אסטרטגית רב שנתית לשנים 2022 עד 2026. אסטרטגית הבנק כוללת מספר כיווני פעולה עיקריים:

- הרחבת הפעילות הקמעונאית של הבנק (משקי בית, הלוואות לדיוור ועסקים קטנים), בצמיחה בפלחי אוכלוסיה ספציפיים.
- צמיחה בפעילות מול לקוחות מסחריים.
- הגדלת הפעילות מול הרשויות המקומיות. לרבות, מול ספקי הרשויות ומול עובדי הרשויות.
- התייעלות תפעולית.

5. מידע נוסף

נגד הבנק תלויות ועומדות תובענות משפטיות שהוגשו על ידי לקוחות הבנק וכן צדדים שלישיים שונים - שראו עצמם נפגעים או ניזוקים מפעילות הבנק במהלך העסקים הרגיל.

לפרטים נוספים באשר לתביעות המהותיות שהוגשו כנגד הבנק, ההתפתחויות שחלו בתביעות אלו בתקופה הדוח והשלכותיהן האפשריות על תוצאות הבנק - ראה ביאור 11' בתמצית הדוחות הכספיים.

חלק ב' - מצב העסקים והתפתחות התוצאות העסקיות

6. התפתחויות כלכליות ומגמות

עוד לפני פרוץ מלחמת "חברות ברזל" ביום 7 באוקטובר 2023, היוותה שנת 2023 תקופה מאתגרת לפעילות הכלכלית. מחד, חלק מהביצועים הכלכליים הצביעו על חוזקה בדגש על שוק העבודה שהמשיך להציג שיעור אבטלה נמוך ומאידך, חלק מהביצועים הצביעו דווקא על התמתנות בענפי המשק המרכזיים כפועל יוצא של הצמצום המוניטרי שהוביל בנק ישראל במסגרת התהליך לריסון האינפלציה.

המלחמה יצרה מציאות כלכלית מורכבת הרבה יותר, כאשר שוק העבודה נפגע כתוצאה מגיוס מילואים נרחב ופינוי של תושבים רבים מאזורי הלחימה, רמת התנוודתיות ואי הוודאות בשווקים הפיננסיים עלתה בחדות, הכנסות המדינה נפגעו על רקע ירידה בפעילות הכלכלית במקביל לעליה חדה בהוצאות הצבאיות והאזרחיות ועוד.

במקביל להמשך הלחימה והחזרה של חלק מכוחות המילואים ל"שגרה בצל לחימה" וההפחתה בעצימות התמרון הצבאי הביאה להתאוששות בפעילות העסקית. ההתאוששות בפעילות הכלכלית במשק במהלך הרבעון הראשון, באה לידי ביטוי גם בנתוני הצריכה הפרטית, בשימוש בכרטיסי אשראי, בשיפור בשוק העבודה, ובעליה בהכנסות המדינה ממיסים. על פי הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה ברבעון הראשון של 2024 המשק פעל בסימן של התאוששות כאשר נרשמה עליה של 14.4% (במונחים שנתיים) בתמ"ג ביחס לרבעון הרביעי של 2023. הרבעון התאפיין בעליה חדה בתמ"ג העסקי, בהוצאה לצריכה פרטית, בהשקעות וביבוא הסחורות והשירותים. במקביל נרשמה ירידה קלה של 6% (במונחים שנתיים) ביבוא הסחורות והשירותים (ללא ילומים וחברות הזנק).

על פי המדד המשולב לבחינת מצב המשק של בנק ישראל ההתאוששות החלה כבר בדצמבר 2023, ונמשכה לאורך כל הרבעון הראשון. יחד עם זאת, נתוני המדד מצביעים על האטה בקצב ההתאוששות במהלך הרבעון השני.

ביום 8 ביולי 2024, העריכה חטיבת המחקר של בנק ישראל שבשנת 2024 מדינת ישראל תצמח בשיעור כולל של 1.5% וזאת לעומת תחזית לצמיחה של 2% שניתנה בחודש אפריל השנה. חטיבת המחקר מעריכה שבשנת 2025 המשק יצמח בשיעור של 4.2%, כאשר התחזית הקודמת עמדה על 5%. התחזית גובשה תחת ההנחה שההשפעה הכלכלית הישירה של הלחימה תמשך עד תחילת שנת 2025, ומשקפת לחימה עצימה וממושכת יותר בהשוואה להנחות העבודה שעמדו בבסיס התחזית שניתנה בחודש אפריל השנה.

בחודשים פברואר עד אפריל נרשמה עליה של 0.4% (במונחים שנתיים) בייצור התעשייתי של ענפי התעשייה, הכרייה והחציבה. כאשר הייצור התעשייתי (ללא כרייה, חציבה וטכנולוגיה עליונה) עלה ב- 8.3%, בעוד בענפי הטכנולוגיה העליונה נרשמה ירידה בשיעור של 7.2%. רכישות הצרכנים בכרטיסי אשראי בחודשים מרץ, אפריל ומאי, עלו בכ- 3.3%. הגירעון המסחרי של הסחורות (ללא אוניות, מטוסים, ילומים וחומרי גלם) של ישראל הסתכם בחודשים ינואר - יוני 2024, ב- 36.2 מיליארד ש"ח לעומת 41.9 מיליארד ש"ח באותם החודשים אשתקד.

הכנסות הממשלה הסתכמו במחצית הראשונה של השנה בכ- 238 מיליארד ש"ח, לעומת 230.4 מיליארד ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. בהכנסות ממיסים ישירים נרשמה עליה של 2.5% ובהכנסות ממיסים עקיפים נרשמה עליה של 6.6%. הוצאות הממשלה בתקופה זו הסתכמו בכ- 300.3 מיליארד ש"ח, לעומת 223.7 מיליארד ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. נתון זה מגלם גידול של 34.2% ביחס לגידול מתוכנן של 12.9%. הגידול נובע בעיקר מהוצאות גבוהות במערכת הביטחון ובמשרדים האזרחיים עקב המלחמה. שיעור הגידול בנטרול הוצאות המלחמה עמד על כ- 9.3%. על רקע הנתונים הללו נרשם במחצית הראשונה גירעון של כ- 62.3 מיליארד ש"ח לעומת עודף של כ- 6.6 מיליארד ש"ח שנרשם במחצית הראשונה בשנה שעברה.

התפתחויות בחשיפה לסיכונים בסיס

היקף החשיפה "הכלכלית" במגזר הצמוד למדד עומד על 3,555 מיליון ש"ח ליום 30 ביוני 2024 לעומת 3,275 מיליון ש"ח בסוף שנת 2023. לפרטים נוספים ראה פרק 12 סיכון שער חליפין (סיכון בסיס).

התפתחות בחשיפה לריבית

החשיפה הכלכלית לעליה מקבילה של 100 נ"ב בעקומי התשואות עלתה במהלך הרבעון הראשון של שנת 2024. הגידול בחשיפה נובע בעיקר מרכישת אגרות חוב בתיק אגרות החוב הזמינות למכירה.

לפרטים נוספים באשר להשלכות בגין שינויים אפשריים במשתני השוק (ריבית, שערי החליפין, ואינפלציה), על הון הבנק - ראה פרק 12 להלן.

התפתחויות כלכליות אחרות

להלן נתונים באשר להתפתחויות כלכליות נוספות במשק, בתקופת הדוח:
במחצית הראשונה של שנת 2024 נרשם גירעון תקציבי בפעילות הממשלה בסך של כ- 62.3 מיליארד ש"ח, זאת לעומת עודף תקציבי בסך של כ- 6.6 מיליארד ש"ח שנרשם בתקופה המקבילה אשתקד. בתום המחצית הראשונה, הגירעון המצטבר ב- 12 החודשים האחרונים הגיע לרמה של כ- 146 מיליארד ש"ח או 7.6% במונחי תוצר. הגידול החד בגירעון ב- 12 החודשים האחרונים מוסבר ע"י גידול חד בהוצאות הממשלה על רקע המלחמה במקביל לעליה קלה בלבד בשיעור ההכנסות.
ביום 8 ביולי 2024, העריכה חטיבת המחקר של בנק ישראל שבסוף שנת 2024 הגירעון של הממשלה יעמוד על 6.6% במונחי תוצר ובסוף שנת 2025 השיעור צפוי לרדת לרמה של 4%.

מסקר כח אדם ליוני 2024 שפורסם ע"י הלמ"ס, עולה שאחוז הבלתי מועסקים במשק עומד על כ- 3.2% מכוח העבודה לעומת שיעור של 3.1% שנרשם בדצמבר 2023. אחוז הבלתי מועסקים, האחוז בכוח העבודה שעומד על 62.9% בתוספת נתונים נוספים לגבי שיעור המשרות הפנויות והמגמות בשכר העבודה מעידים על כך ששוק העבודה בישראל נמצא בסביבת תעסוקה מלאה.

מדד המחירים לצרכן עלה במחצית הראשונה של שנת 2024 ב- 2.1% והאינפלציה השנתית הסתכמה בשיעור של 2.9% לעומת שיעור של 3% בסוף שנת 2023. בשנים עשר החודשים האחרונים המדד בניכוי ירקות ופירות עלה ב- 2.7%, המדד ללא דיור עלה בשיעור של 2.8% והמדד ללא אנרגיה עלה ב- 2.7%.

ביום 1 בינואר 2024, הודיע בנק ישראל על הורדת הריבית ב- 0.25% לרמה של 4.50%, לראשונה זה 20 חודשים, על רקע התמתנות בסביבה האינפלציונית. בהחלטות הריבית העוקבות כולל זו של ה- 8 ביולי 2024 בנק ישראל החליט להותיר את הריבית ללא שינוי תוך שהוא מדגיש שעל רקע המלחמה, מדיניות הוועדה המוניתרית מתמקדת בייצוב השווקים והפחתת אי הוודאות, לצד יציבות מחירים ותמיכה בפעילות הכלכלית.
ציפיות האינפלציה לשנה הראשונה (הנגזרות מההפרש שבין תשואת אגרות החוב "הצמודות" לתשואת אגרות החוב ה"שקליות"), הסתכמו בסוף יוני 2024 בשיעור של 2.7% לעומת שיעור של 2.95% בסוף שנת 2023. ציפיות אלו נמצאות בתוך טווח יעד האינפלציה שנקבע על ידי הממשלה (3% - 1%).

בשנת 2023 נרשמה תנודתיות גבוהה בשער החליפין, והמחצית הראשונה של 2024 התאפיינה במגמה דומה. בסיכומה של המחצית הראשונה השקל נחלש ביחס לדולר ארה"ב בכ- 4.6%, ביחס לאירו בכ- 1.25% וביחס ללירה שטרלינג בשיעור של כ- 3.8%. לעומת זאת השקל התחזק בכ- 8.25% ביחס לליין היפני.

התפתחויות בשוק ההון

המחצית הראשונה של שנת 2024 התאפיינה במגמה חיובית בשווקי המניות בארץ ובעולם כאשר מדד ת"א 35 עלה בכ- 6.4%, מדד הבנקים עלה בכ- 4.1%, מדד הטכנולוגיה עלה בכ- 10.3% ומדד מניות ה- SME60 עלה בכ- 2.8%. לעומת זאת מדד הנדל"ן ירד בניגוד למגמה הכללית בשיעור של כ- 10.5%. בתקופה זו בארה"ב ובאירופה מדדי המניות המובילים עלו בשיעורים של כ- 14.5% ובכ- 6.75% בהתאמה.

בשוק אגרות החוב המקומי המחצית הראשונה של השנה התאפיינה בעליית תשואות לכל אורך העקום. עליית התשואות הושפעה משוק האג"ח בארה"ב, מציפיות האינפלציה בישראל, מפרמיית הסיכון של מדינת ישראל והערכות בשוק ההון שבנק ישראל לא ימהר להוריד את הריבית במשק.

במהלך המחצית הראשונה מדינת ישראל הנפיקה אגרות חוב נקובות דולר בהיקף של כ- 8 מיליארד דולר. אגרות החוב הונפקו לתקופות של 5, 10 ו- 30 שנה ובמרווח תשואה גבוה יחסית לזה שנרשם בתקופה שלפני המלחמה.

במחצית הראשונה של שנת 2024 היקף ההנפקות החודשי הממוצע של אג"ח ממשלתי עלה לרמה של כ- 16 מיליארד ש"ח.

חטיבת המחקר של בנק ישראל פרסמה ביום 8 ליולי 2024 הערכה שהגירעון הממשלתי יגיע בתום שנת 2024 לרמה של 6.6% במונחי תוצר ו- 4% במונחי תוצר בתום שנת 2025 וזאת לעומת 6.6% ו- 4.6% בהתאמה בתחזית שניתנה באפריל 2024. כמו כן, הם העריכו שיחס החוב לתוצר יעמוד על 67.5% בתום השנה ויעלה לרמה של 68.5% בתום שנת 2025.
המחזור היומי הממוצע במניות וניירות ערך המירים הסתכם במחצית הראשונה של שנת 2024 בכ- 2.1 מיליארד ש"ח, נתון שמגלם עליה בשיעור של כ- 7% לעומת הנתון שנרשם בשנת 2023.

הסכום שגויס מהציבור בשוק הראשוני על ידי החברות באמצעות הנפקת מניות, כתבי אופציות, ואגרות חוב להמרה, במחצית הראשונה של שנת 2024 הסתכם בכ- 4.3 מיליארד ש"ח לעומת גיוס של כ- 9.9 מיליארד ש"ח במהלך שנת 2023 כולה.

מדד תל גוב - צמודות (מדד של אג"ח ממשלתי צמוד מדד) ירד במחצית הראשונה של 2024 בשיעור של כ- 2.85%, ומדד תל גוב - לא צמודות (מדד של אג"ח ממשלתי שקלי) ירד בשיעור של כ- 2%.

במחצית הראשונה של שנת 2024 נרשם גיוס נטו בקרנות הנאמנות בהיקף של כ- 30.2 מיליארד ש"ח לעומת גיוס נטו בהיקף של כ- 34 מיליארד ש"ח בשנת 2023 כולה. על רקע העלאת הריבית, הקרנות הכספיות המשיכו לבלוט עם גיוס נטו של כ- 19 מיליארד ש"ח. בקרנות האג"ח בישראל נרשם גיוס נטו של כ- 3 מיליארד ש"ח וזאת לאחר שבשנת 2023 נרשם באפיק הזה פדיון נטו של כ- 24.5 מיליארד ש"ח. כמו כן, הקרנות "המנייתיות" פדו כ- 0.2 מיליארד ש"ח בעוד קרנות "חול" גייסו כ- 8 מיליארד ש"ח.

בנוסף, חברות דירוג האשראי הבינלאומיות, Fitch - I Moody's שמדרגות את ישראל ברמה של A1+ - A+ בהתאמה, הודיעו כי בעקבות המלחמה הן החליטו להכניס את דירוג האשראי של ישראל לבחינה מחודשת. חברת Fitch הודיעה על הכנסת מדינת ישראל ל"מעקב דירוג שלילי" (Rating Watch Negative). בחברה ציינו שעל אף שזה אינו התרחיש המרכזי שלהם, מצב של הסלמה נוספת במלחמה שיכלול יותר מחזית אחת, עלול להביא לעליה חדה בעלויות הלחימה, פגיעה בתשתיות, פגיעה מתמשכת בצריכה ובהשקעות ובכך להביא להרעה משמעותית במדדי האשראי של המדינה. חברת Moody's הודיעה על הכנסת ישראל ל"מעקב להורדת דירוג" (Review For Downgrade). בחברה ציינו שישראל כבר הוכיחה בעבר חוסן כלכלי אל מול עימותים צבאיים, יחד עם זאת, חומרת האירועים הנוכחיים מעלה אפשרות של פגיעה ארוכת טווח במצב הכלכלי ומדדי האשראי של ישראל.

ביום 18 באפריל 2024 הורידה חברת דירוג האשראי S&P (אליה חשוף הבנק לשינויי הדירוג בחישובי הלימות ההון שלו) את דירוג האשראי של מדינת ישראל מרמה של AA- לרמה של A+ וכן המשיכה בקביעת תחזית דירוג "שלילית". הורדת הדירוג הינה המשך ישיר להודעת החברה ביום 24 באוקטובר 2023 במסגרתה הורדה תחזית הדירוג מ"ציבה" ל"שלילית" ובמסגרתה הודיעה החברה כי הורדת דירוג האשראי עלולה להתבצע במידה והעימות הצבאי יתרחב באופן מהותי, כאשר תרחיש הבסיס מניח שהסכסוך הצבאי יתמקד ברצועת עזה ולא יתרחב לאזורים נוספים. הורדת הדירוג שבוצעה הינה על רקע מתקפת הטילים האיראנית והחשש הגובר להתגברות הסכסוך הצבאי.

ביום 9 בפברואר 2024, הודיעה חברת Moody's כי החליטה להוריד את דירוג האשראי של מדינת ישראל מדירוג של A1 לדירוג של A2. החלטה זו הינה המשך להחלטה קודמת על הכנסת ישראל למעקב להורדת דירוג. בנוסף, החברה עדכנה את תחזית הדירוג ל"שלילית", אשר מבטאת אפשרות של הורדה נוספת בעתיד. הורדת דירוג האשראי הינה הפעם הראשונה מאז החלה מדינת ישראל להיות מדורגת בדירוג אשראי בינלאומי. מודי'ס הסבירה את ההחלטה כמו גם את הורדת התחזית בכך שהשלכות המלחמה מעלות באופן מהותי את הסיכונים הפוליטיים בישראל, ועשויות להחליש את הרשות המחוקקת והרשות המבצעת ולפגוע בחוסנה הפיסקלי של המדינה.

ביום 2 באפריל 2024, חברת דירוג האשראי הבינלאומית Fitch הודיעה שהיא מסירה את מדינת ישראל מ-"Rating Watch Negative" ומאשררת את דירוג האשראי הנוכחי ברמה של A+. כמו כן, החברה עדכנה את התחזית ל"שלילית" (Negative Outlook).

7. התפתחות בהכנסות, בהוצאות וברווח כולל אחר

א. רווח ורווחיות

הרווח הנקי של הבנק הסתכם במחצית הראשונה של שנת 2024 בסך של 409 מיליון ש"ח, לעומת 495 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, המהווה ירידה בשיעור של כ- 17.4%.

תשואת הרווח הנקי על ההון העצמי הסתכמה במחצית הראשונה של השנה בשיעור של 16.3%, לעומת 23.4% בתקופה המקבילה אשתקד ולעומת תשואה בשיעור של 21.9% בכל שנת 2023. הגורמים העיקריים שהשפיעו על התוצאות העסקיות של הבנק במחצית הראשונה של השנה, בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד, היו:

- ירידה בסך של 63 מיליון ש"ח בהכנסות הריבית, נטו, קיטון של 5.4%.
- ירידה בסך של 10 מיליון ש"ח בהכנסות שאין מריבית, קיטון של 4.5%.
- ירידה בסך של 7 מיליון ש"ח בהוצאות בגין הפסדי אשראי, קיטון של 6.0%.
- עליה בסך של 38 מיליון ש"ח בבסיס ההוצאות התפעולי, גידול של 7.3%.

ב. הכנסות והוצאות

ההכנסות מריבית, נטו, הסתכמו במחצית הראשונה של השנה בסך של 1,108 מיליון ש"ח, לעומת 1,171 מיליון ש"ח, בתקופה המקבילה אשתקד - ירידה בשיעור של 5.4%. הירידה בהכנסות מריבית, נטו, מוסברת כדלקמן:

- ירידה בשיעור של 1.7% ביתרה הממוצעת של הנכסים המניבים.
- ירידה בשיעור של 0.32 נקודות האחוז בפער הריבית, מפער בשיעור של 3.01% במחצית הראשונה של שנת 2023, לפער בשיעור של 2.69% בתקופת הדוח.

להלן טבלה המפרטת את התפלגות הפעילות הפיננסית בבנק ופערי הריבית בחתך מגזרי הצמדה, והתרומה להכנסות הריבית שנרשמה בכל אחד ממגזרים אלו במחצית הראשונה של שנת 2024, בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד:

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני						מגזר הצמדה
2023			2024			
הכנסות (הוצאות) מריבית	שיעור הנכסים	פער הריבית	הכנסות מריבית	שיעור הנכסים	פער הריבית	
מיליוני ש"ח	ב - %		מיליוני ש"ח	ב - %		
1,067	3.11	89	969	2.81	87	לא צמוד
126	1.43	8	139	1.33	10	צמוד מדד
(22)	(0.40)	3	-	0.78	3	מטבע חוץ
1,171	3.01	100	1,108	2.69	100	סך הכל

להלן ניתוח מרכיבי השינוי בהכנסות הריבית:

המגזר השקלי הלא צמוד - הכנסות הריבית, נטו ממגזר זה ירדו במחצית הראשונה של שנת 2024 בכ- 98 מיליון ש"ח לעומת התקופה המקבילה אשתקד, והיוו כ- 87% מכלל הכנסות הריבית בבנק, לעומת 91% בתקופה המקבילה אשתקד. הקיטון בהכנסות הריבית במגזר זה, מוסבר בקיטון של כ- 0.29% בתשואת הנכסים נושאי הריבית וכן מירידה בשיעור של כ-8.4% בעודף הנכסים נושאי הריבית במגזר (12 מיליארד ש"ח בתקופה הנוכחית לעומת 13.1 מיליארד ש"ח בתקופה המקבילה). עיקר הירידה בעודף הנכסים הינה ביתרת הפקדונות בבנק ישראל.

המגזר השקלי צמוד המדד - הכנסות הריבית, נטו ממגזר זה עלו במחצית הראשונה של שנת 2024 בכ- 13 מיליון ש"ח לעומת התקופה המקבילה אשתקד, והיוו כ- 13% מכלל הכנסות הריבית בבנק לעומת 11% בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול בהכנסות הריבית במגזר זה הינו בעיקר כתוצאה מעליה בשיעור של כ- 25.8% בעודף הנכסים נושאי הריבית במגזר (3.9 מיליארד ש"ח בתקופה הנוכחית לעומת 3.1 מיליארד ש"ח בתקופה המקבילה). מנגד, נרשמה ירידה בהכנסות מהפרשי הצמדה למדד כתוצאה מעליית מדד נמוכה יותר בתקופה הנוכחית לעומת התקופה המקבילה (1.9% לעומת 2.5%)

מגזר המט"ח וצמוד המט"ח - הכנסות הריבית במגזר זה במחצית הראשונה של שנת 2024 לא היו בהיקף מהותי וזאת לעומת רישום הוצאה של 22 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד בעיקר כתוצאה מהגדלת ההשקעה באגרות חוב במטבע חוץ. משקל הכנסות הריבית, נטו של מגזר זה מכלל הכנסות הריבית, נטו של הבנק אינו מהותי.

למידע נוסף באשר להתפתחות והתפלגות הכנסות הריבית ומרווחי הריבית בחתך מוצרים בנקאיים ובחתך מגזרי הצמדה - ראה "דוח שיעורי הכנסות והוצאות ריבית וניתוח השינויים" (נספח מס' 1 בדוח על ה"ממשל התאגיד").

להלן נתונים לגבי התפתחות הכנסות הריבית בחתך מגזרי פעילות פיקוחיים:

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		מגזר פעילות
2023	2024	2023	2024	
מיליוני ש"ח				
381	379	199	194	משקי בית
436	408	224	206	עסקים קטנים וזעירים
114	113	57	56	עסקים בינוניים
54	63	29	33	עסקים גדולים
12	10	6	5	בנקאות פרטית
12	5	5	3	גופים מוסדיים
162	130	88	83	ניהול פיננסי
1,171	1,108	608	580	סך הכל הכנסות ריבית

הכנסות המימון שאינן מריבית - במחצית הראשונה של שנת 2024 נרשמו הכנסות בסך של כ- 43 מיליון ש"ח, לעומת הכנסות בסך של כ- 40 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

העליה שנרשמה בהכנסות המימון שאינן מריבית, מוסברת מרישום הכנסות ממימוש אגרות חוב זמינות למכירה בסך של כ- 16 מיליון ש"ח לעומת 1 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. ומנגד, מירידה בסך של כ- 6 מיליון ש"ח בהכנסות מהפרשי שער ומירידה בסך של כ- 6 מיליון ש"ח בהכנסות מפעילות במכשירים נגזרים הנובעת בעיקרה מקיטון בהכנסות מהפרשי הצמדה למדד כתוצאה מירידה בפוזיציה המדדית.

ההוצאות בגין הפסדי אשראי הסתכמו במחצית הראשונה של שנת 2024 בסך של 109 מיליון ש"ח, לעומת הוצאה של 116 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

הקיטון מוסבר בעיקר ברישום הוצאה פרטנית של 29 מיליון ש"ח לעומת הוצאה של 50 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד וברישום הוצאות בסך של 80 מיליון ש"ח על בסיס קבוצתי במחצית הראשונה של שנת 2024, לעומת הוצאות בסך של 66 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד

הגידול בהוצאה הקבוצתית נובע בעיקר מעדכון ההפרשות להפסדי אשראי עקב השלכות שליליות אפשריות של מלחמת "חרבות ברזל" על מצב הלווים ואיכות האשראי. עדכון ההפרשות נעשה במסגרת מרכיב המקרו הכולל השפעה של שינויים אפשריים בתנאים המקרו כלכליים על הסתברות כניסת לווים לכשל ושיעור ההפסד במקרה של כניסת לווה לכשל וכן מעדכון מרכיב ההתאמות האיכותיות במסגרתו מבוצעות התאמות שונות ביחס לציפיות ומגמות שאינן באות לידי ביטוי בתצפיות הנכללות במודלים השונים ובתוצריהם.

במסגרת חישוב ההפרשה הקבוצתית להפסדי אשראי, כמו גם במסגרת תהליכים שמבצע הבנק לצורך הקצאת הון ותרחישי קיצון, נעשה שימוש במתודולוגיה הקושרת בין מדדי המקרו להפסדי הבנק הכלכליים. מתודולוגיה זו שימשה גם לביצוע מבחני הרגישות של הפרשה קבוצתית (ראו להלן). במסגרת מבחנים אלו הבנק ניתח את ההשפעה על ההפסד של גורמים מקרו כלכליים, שהעיקריים שבהם הם אבטלה ותמ"ג.

ההנחות ששימשו בחישוב ההפרשה הקבוצתית הן אבטלה בשיעור של כ- 6.0% וצמיחה בתוצר בשיעור של כ- 2.0% בשנים עשר החודשים הבאים. יצוין כי אל מול ההנחות בתרחיש המרכזי שוקללו גם הנחות בתחשיב אופטימי (הטבה בפרמטרים האמורים) ותרחישי פסימי (החמרה בפרמטרים האמורים).

להערכת הבנק, עליה של כ- 0.5% בשיעור האבטלה וירידה בשיעור הצמיחה השנתי של 0.7% בתמ"ג, היו גורמים לעליה של כ- 53 מיליון ש"ח בהפרשה הקבוצתית.

להערכת הבנק, ירידה של כ- 0.2% בשיעור האבטלה ועליה בשיעור הצמיחה השנתי של 0.3% בתמ"ג, היו גורמים לירידה של כ- 23 מיליון ש"ח בהפרשה הקבוצתית.

יודגש כי ההפרשה בפועל מושפעת ממשתנים רבים ושונים, ענפיים ומקרו כלכליים, וכן מהערכות סובייקטיביות. זאת ועוד, מבחני רגישות נועדו לבחון שינויים במצבי מציאות שכיחים ונורמליים, ותקפותם פוחתת במצבי אי וודאות חריפה דוגמת מלחמה.

לאור האמור, יכולת הניבוי של חישוב הרגישות את ההפרשה שתידרש בפועל בהינתן הפרמטרים הכלכליים בשיעורים שצוינו לעיל, הינה מוגבלת. כן יודגש כי השפעות אלו אינן לינאריות ועל כן לא ניתן לגזור מההערכות שהובאו לעיל את ההשפעה שתהיה לשינוי אחר בפרמטרים הכלכליים העיקריים שצוינו לעיל.

בהקשר זה יצוין כי הנחת הבסיס כוללת התייחסות למצב הלחימה המתמשך וההשפעות האפשריות של מצב זה על התנאים המאקרו כלכליים.

התארכות משמעותית של משך המלחמה ו/או התפתחות מערכה רב-זירתית עשויים לחייב בחינה מחדש של הנחות העבודה.

יודגש עוד כי בהעדר מודל מוגדר ואחיד להערכת ההפרשה הקבוצתית הנדרשת בנסיבות שתוארו לעיל ולאור העובדה שבנסיבות העניין הליך קביעת ההפרשה כרוך באומדנים ובהערכות סובייקטיביות, יש לנקוט משנה זהירות בבחינת מבחני הרגישות שהוצגו לעיל ובעריכת השוואה בעניין זה בין הבנקים.

להלן נתונים לגבי התפתחות ההוצאות בגין הפסדי אשראי במחצית הראשונה של שנת 2024, בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד:

לשישה חודשים שהסתיימו		לשלושה חודשים שהסתיימו		הרכב ההוצאה
ביום 30 ביוני		ביום 30 ביוני		
2023	2024	2023	2024	
מיליוני ש"ח				
				הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי:
50	29	20	23	- על בסיס פרטני
66	80	43	30	- על בסיס קבוצתי*
116	109	63	53	סך הכל

* לרבות מחיקות חשבוניות בגין חובות נחותים שהוצאה להפסדי אשראי בגינם מוערכת על בסיס קבוצתי, שהסתכמו בתקופות של שישה ושלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024 בסך 93 מיליון ש"ח ו-47 מיליון ש"ח בהתאמה (בתקופות המקבילות אשתקד כ- 84 מיליון ש"ח ו-43 מיליון ש"ח - בהתאמה), בניכוי גביית חובות שנמחקו בעבר, שהסתכמו בתקופות של שישה ושלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024 בסך של 70 מיליון ש"ח ו-34 מיליון ש"ח, בהתאמה (בתקופה המקבילה אשתקד - 75 מיליון ש"ח ו-34 מיליון ש"ח, בהתאמה).

למידע נוסף לגבי התפתחות החובות הבעייתיים בבנק ליום 30.6.2024 וסיווגם, ולגבי מדדי איכות תיק האשראי של הבנק - ראה פרק 11 להלן.

ההכנסות מעמלות הסתכמו במחצית הראשונה של שנת 2024 ב- 167 מיליון ש"ח, לעומת 180 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד - ירידה בשיעור של 7.2%. הירידה בהכנסות מעמלות נובעת ברובה מירידה מעמלות ניהול חשבון בעיקר בשל מתווה ההקלות לאוכלוסיית מעגל ראשון.

להלן נתונים לגבי התפתחות ההכנסות מעמלות במחצית הראשונה של שנת 2024, לעומת התקופה המקבילה אשתקד:

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		סוג העמלה
2023	2024	2023	2024	
מיליוני ש"ח				
81	74	40	37	ניהול חשבון
28	27	14	13	כרטיסי אשראי
9	10	4	5	פעילות בניירות ערך
11	9	5	4	טיפול באשראי
19	17	9	9	הפרשי המרה
17	17	10	9	עמלות מעסקי מימון
15	13	8	6	עמלות אחרות
180	167	90	83	סך כל העמלות

ההוצאות התפעוליות והאחרות הסתכמו במחצית הראשונה של שנת 2024 ב- 559 מיליון ש"ח, לעומת 521 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד - עליה בשיעור של 7.3%.

ג. התפתחויות ברווח כולל אחר

להלן מידע באשר להתפתחות הרווח הכולל האחר:

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	
2023	2024	2023	2024
מיליוני ש"ח			
(40)	(21)	9	(10)
2	(14)	2	-
(38)	(35)	11	(10)
9	37	6	35
1	6	1	5
10	43	7	40
(28)	8	18	30
9	(2)	(7)	(10)
(19)	6	11	20

• התאמות בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה

- רווחים (הפסדים), נטו, שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן
- הפסדים (רווחים) שסווגו מחדש לרווח והפסד
- סך הכל התאמות בגין אגרות חוב זמינות למכירה

• הטבות לעובדים

- רווח אקטוארי לתקופה
- הפסד שסווג מחדש לרווח והפסד
- סך הכל התאמה בגין הטבות לעובדים
- סך הכל לפני מס
- השפעת המס
- סך הכל שינויים ברווח כולל אחר

הרישום של רווח כולל אחר במחצית הראשונה של שנת 2024 בסך של 6 מיליון ש"ח, לעומת הפסד כולל אחר של 19 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, נובע משני גורמים בעלי השפעה מנוגדת:

- ירידה בסך של 19 מיליון ש"ח במרכיב הרווחים מהתאמות לשווי הוגן של אגרות חוב זמינות למכירה, הכלולות בתיק ניירות הערך של הבנק, עקב התמתנות עליית התשואות לפדיון באגרות החוב לעומת התקופה המקבילה אשתקד.
- עליה של 28 מיליון ש"ח ברווחים האקטואריים בגין הטבות לעובדים. עיקר הרווח האקטוארי שנרשם בגין הטבות עובדים נובע מעליית שיעור ההיוון כפועל יוצא של עליית התשואות לפדיון באגרות החוב הממשלתיות. בנוסף נרשמו במהלך הרבעון הוצאות סילוק בסך של 5 מיליון ש"ח בגין תכנית הפרישה בהתאמה לתזרים התשלומים ששולם לפורשים.

8. מבנה הנכסים ההתחייבויות, ההון וההוצאות שחלו בהם

א. התפתחויות בנכסים ובהתחייבויות

להלן ההתפתחות בסעיפי המאזן העיקריים:

שינוי ביחס ליום					סעיף מאזני
31.12.2023	30.6.2023	31.12.2023	30.6.2023	30.6.2024	
%		מיליוני ש"ח			
4.5	5.6	63,789	63,137	66,657	סך כל המאזן
(2.6)	(15.1)	9,152	10,504	8,915	מזומנים ופקדונות בבנקים
20.4	29.8	7,410	6,872	8,920	ניירות ערך
3.6	7.1	45,678	44,163	47,311	אשראי לציבור, נטו
5.6	7.0	50,306	49,637	53,116	פקדונות הציבור
(13.4)	(29.0)	387	472	335	אגרות חוב
(0.9)	0.5	642	633	636	כתבי התחייבות נדחים
4.8	15.1	4,977	4,531	5,217	הון עצמי

ניירות ערך

התפלגות תיק ניירות ערך לפי מגזרי הצמדה	ליום 30 ביוני 2024	ליום 31 בדצמבר 2023	שיעור השינוי ב - %
מטבע ישראלי לא צמוד	7,899	6,328	24.8
מטבע ישראלי צמוד למדד	105	104	1.0
מטבע חוץ ומטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ	903	965	(6.4)
מניות - פריטים שאינם כספיים	13	13	-
סך הכל	8,920	7,410	20.4

להלן נתונים לגבי התפלגות השקעות הבנק בניירות ערך על פי הסיווג לתיקים בהתאם להוראות המפקח על הבנקים:

	ליום 30 ביוני 2024			ליום 31 בדצמבר 2023		
	עלות מופחתת ^(*)	שווי הוגן	הערך במאזן מיליוני ש"ח	עלות מופחתת ^(*)	שווי הוגן	הערך במאזן מיליוני ש"ח
איגרות חוב						
מוחזקות לפדיון	1,395	1,103	1,395	1,461	1,257	1,461
זמינות למכירה	8,009	7,512	7,512	6,343	5,936	5,936
למסחר	-	-	-	-	-	-
מניות שאינן למסחר	13	13	13	13	13	13
סך הכל ניירות ערך	9,417	8,628	8,920	7,817	7,206	7,410

* במניות - עלות.

לאור מגמת העליה בתשואות לפדיון שנרשמה בשוק אגרות החוב במחצית הראשונה של שנת 2024, נרשמה בתקופת הדוח עליה בהפסדים שטרם מומשו הכלולים בתיק אגרות החוב הזמין למכירה שהסתכמו ליום 30 ביוני 2024, בסך של 500 מיליון ש"ח, המהווים כ- 6.7% מיתרת התיק (31.12.2023 - הפסדים בסך 424 מיליון ש"ח המהווים 7.1% מיתרת התיק).

עיקר ההפסדים בתיק ניירות הערך נבע מעליית תשואות בשוק ההון, שהוסברה בשינויים בשיעורי הריבית ושינוי בציפיות האינפלציה. בנוסף, הורדת הדירוג של מדינת ישראל ועדכון אופק דירוג שלילי על ידי שלושת חברות דירוג האשראי הבינלאומיות תורמים גם הם לעלייה בתשואות כפי שהיא גם באה לידי ביטוי בעלייה בפרמיית הסיכון של מדינת ישראל כפי שהיא משתקפת בחוזי CDS. עוד יצוין כי עיקר ההפסדים בתיק מיוחסים לאגרות חוב שהונפקו על ידי ממשלות (ממשלת ישראל וממשלת ארה"ב).

יתרת ההפסדים שטרם מומשו ביחס לתיק אגרות החוב הזמינות למכירה נכון למועד הסמוך לפרסום הדוחות מסתכמת בכ- 424 מיליון ש"ח.

בהתבסס על האמור לעיל, מעריכה הנהלת הבנק שהפסדים אלה נובעים משינויים בשוק ולא מהפסדי אשראי. לפרטים בדבר בחינת ירידת ערך של איגרות חוב זמינות למכירה, ראו ביאור 12 לדוחות הכספיים לשנת 2023.

ביום 17 במאי 2022 העביר הבנק איגרות חוב מהתיק הזמין למכירה לתיק המוחזק לפדיון, בהיקף כולל של כ- 633 מיליון ש"ח. יתרת ההפסד שטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן ליום 30 ביוני 2024 בגין איגרות החוב האמורות, הסתכם לסך של 130 מיליון ש"ח לפני מס.

אשראי לציבור

יתרת האשראי לציבור, נטו עלתה במחצית הראשונה של שנת 2024 בשיעור של 3.6%.

מגזר הצמדה	ליום 30 ביוני 2024	ליום 31 בדצמבר 2023	שיעור השינוי
	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	%
שקל לא צמוד	40,946	39,625	3.3
שקל צמוד מדד	5,955	5,575	6.8
מטבע חוץ (כולל צמוד מט"ח)	410	478	(14.2)
סך הכל	47,311	45,678	3.6

להלן התפלגות האשראי לציבור, בחתך ענפי משק, בחתך יתרת חוב רשומה:

ענף משק	ליום 30 ביוני 2024	ליום 31 בדצמבר 2023
	אשראי לציבור	אשראי לציבור
	חובות בעייתיים	חובות בעייתיים
	הפרשה להפסדי אשראי	הפרשה להפסדי אשראי
	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
אנשים פרטיים - אחר	5,261	5,051
אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור	13,341	12,607
בינוי ונדל"ן	7,468	7,072
מסחר	5,658	5,576
תעשייה	3,023	3,032
שירותים עסקיים אחרים	1,765	1,689
תחבורה ואחסנה	1,719	1,671
שירותים ציבוריים וקהילתיים	7,093	6,914
אחרים (פחות מ- 5%)	2,904	2,970
סך הכל	48,232	46,582

להלן נתונים תמציתיים לגבי התפתחות סיכון האשראי הבעייתי בכנק:

סיווג חוב	ליום 30 ביוני 2024	ליום 31 בדצמבר 2023
	מאזני	מאזני
	חוב	חוב
	סיכון	סיכון
	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
סיכון אשראי בעייתי לא צובר	704	698
סיכון אשראי בעייתי צובר	562	490
סך הכל	1,266	1,188

פקדונות הציבור

פקדונות הציבור עלו במחצית הראשונה של שנת 2024 בשיעור של 5.6% לעומת 31 בדצמבר 2023.

מגזר הצמדה	ליום 30 ביוני 2024			ליום 31 בדצמבר 2023			שיעור השינוי ב - %
	לפי דרישה	לזמן קצוב	סה"כ	לפי דרישה	לזמן קצוב	סה"כ	
שקל לא צמוד	16,663	33,129	49,792	15,888	30,886	46,774	6.5
שקל צמוד מדד	-	1,018	1,018	-	1,141	1,141	(10.8)
מט"ח ^(*)	1,144	1,162	2,306	1,191	1,200	2,391	(3.6)
סך הכל	17,807	35,309	53,116	17,079	33,227	50,306	5.6

* לרבות צמוד למטבע חוץ.

תיק ניירות הערך המוחזקים בבנק עבור לקוחות הסתכם ליום 30 ביוני 2024 בסך כולל של 13.25 מיליארד ש"ח לעומת סך של כ- 12.96 מיליארד ש"ח ביום 31 בדצמבר 2023.

אגרות חוב

להלן נתונים לגבי הרכב והתפתחות יתרת אגרות החוב שהונפקו על ידי הבנק:

ההרכב	ליום 30 ביוני 2024		ליום 31 בדצמבר 2023	שיעור השינוי
	מיליוני ש"ח		מיליוני ש"ח	ב - %
אגרות חוב צמודות	335	387	387	(13.4)
סך הכל	335	387	387	(13.4)

במחצית הראשונה של שנת 2024 נפרעו כ-46 מיליון ש"ח ערך נקוב, אגרות חוב סידרה ד'.

כתבי התחייבות נדחים

להלן נתונים לגבי הרכב והתפתחות יתרת כתבי ההתחייבות הנדחים שהונפקו על ידי הבנק:

ליום 30 ביוני 2024		ליום 31 בדצמבר 2023		שיעור השינוי
מיליוני ש"ח		מיליוני ש"ח		%
כתבי התחייבות הכוללים מנגנון לספיגת הפסדים	515	520	(1.0)	
כתבי התחייבות אחרים	121	122	(0.8)	
סך הכל	636	642	(0.9)	

הון הבנק

ליום 30.6.2024 הסתכם הון הבנק ב- 5,217 מיליון ש"ח, עליה בשיעור של כ-4.8% בהשוואה להון הבנק ביום 31.12.2023. ביום 16 באפריל 2024 אישרה האסיפה הכללית של הבנק חלוקת דיבידנד בסך של 175 מיליון ש"ח, החלוקה בוצעה ביום 18 באפריל 2024. לפרטים ראה סעיף ד' 19 להלן.

יחס ההון לסך המאזן

ליום 30.6.2024 הסתכם בכ- 7.8% (30.6.2023 - 7.2% - 31.12.2023 7.8%).

ב. הלימות הון

יחס הלימות ההון הוגדר כיחס שבין אמצעי ההון של הבנק (ברובד הראשון וברובד השני), לבין נכסי הסיכון של הבנק כהגדרתם בהוראות ניהול בנקאי תקין מס' 211 - 201 שפורסמו על ידי בנק ישראל (להלן: "כללי באזל").

במסגרת ההנחיות שנכללו ב"כללי באזל", נדרשו התאגידים הבנקאיים לקיים יחסי הון מינימליים, כדלקמן:

- יחס ההון העצמי ברובד הראשון - לא יפחת משיעור של 9%.

- יחס הלימות ההון הכולל - לא יפחת משיעור של 12.5%.

בנוסף לדרישת ההון המזערית נקבעה גם דרישת הון נוספת בגין הלוואות לדיוור, בשיעור המהווה 1% מהיקף תיק ההלוואות לדיוור של התאגיד הבנקאי. דרישת הון זו הסתכמה בתוספת של 0.23% ליחס ההון העצמי ברובד הראשון, נכון ליום הדיווח.

יחס ההון לרכיבי סיכון

31.12.2023	30.6.2024
%	

12.58	12.08	- יחס ההון העצמי ברובד הראשון לרכיבי סיכון
14.98	14.38	- יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
9.23	9.23	- יחס ההון העצמי ברובד הראשון הנדרש על ידי המפקח על הבנקים
12.50	12.50	- יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים

יחסי הלימות ההון ליום 30 ביוני 2024 הושפעו בעיקר משינוי דירוג האשראי של מדינת ישראל שהביא לגידול של כ-2 מיליארד ש"ח במצבת נכסי הסיכון של הבנק (סך הגידול במצבת נכסי הסיכון מתחילת השנה עומד על כ-3.4 מיליארד ש"ח). ומחלוקת הדיבידנד שבוצעה במהלך הרבעון השני של שנת 2024 בסך של 175 מיליון ש"ח, סך השינוי בהון רובד 1 של הבנק מתחילת השנה, עומד על 214 מיליון ש"ח וסך השינוי בהון הכולל מתחילת השנה, עומד על 257 מיליון ש"ח.

(א) יעדים

מדיניות הבנק באשר ליעדי הלימות ההון של הבנק, נגזרת מהתיאבון לסיכון של הבנק שאושר על ידי הדירקטוריון. במסגרת מדיניות זו, הנחה הדירקטוריון את הבנק לשמר רמת הלימות הון העולה הן על הסף שהוגדר על ידי בנק ישראל, והן על השיעור הנגזר מתוצאות סקר "ICAAP". שיעורי הלימות ההון של הבנק ליום הדוח עולים על אלו שנקבעו על ידי הדירקטוריון.

(ב) ניהול ההון ומגבלות

הבנק קבע מדיניות שמרנית לניהול יתרות ההון הפיקוחי, נכסי הסיכון, ויחסי הלימות ההון הנגזרים ממרכיבים אלו, שתאפשר לבנק לעמוד במגבלות שנקבעו על ידי בנק ישראל. במטרה לתמוך במדיניות זו קבע הדירקטוריון את המגבלות ל-9.5% בהתייחס ליחס ההון העצמי רובד 1 ו-12.8% ליחס ההון הכולל, בתוקף מ-1.4.2022 ואילך.

בנוסף, נקבעו על ידי הבנק ספי התרעה גבוהים יותר, המיועדים לתמוך במגבלות שנקבעו על ידי בנק ישראל והדירקטוריון, גם במקרה של עליה רגולטורית אפשרית בדרישות המינימליות של הלימות ההון. ספי התרעה אלו מנוטרים על ידי הבנק באופן שוטף.

לדירוג האשראי של מדינת ישראל ישנה השפעה על דרישות ההון, נוכח העובדה שדרישות ההון בגין חשיפות לממשלה, ליישומים סקטור ציבורי (בעיקר רשויות מקומיות) ולבנקים, נגזרות מדירוג האשראי של המדינה. ביום 18 באפריל 2024 הורידה חברת דירוג האשראי S&P (אליה חשוף הבנק לשינוי הדירוג בחישובי הלימות ההון שלו) את דירוג האשראי של מדינת ישראל מרמה של AA- לרמה של A+. בהתאמה לדירוג האשראי העדכני הוחמרו משקלי הסיכון שנקבעו ביחס לסגמנטים השונים ובדגש על יישומים סקטור ציבורי. חישובי יחסי הלימות ההון של הבנק ליום 30 ביוני 2024 בוצעו על פי הדירוג העדכני. הורדת הדירוג היוותה את המשתנה המסביר העיקרי לעליה במצבת נכסי הסיכון של הבנק נכון ליום 30 ביוני 2024.

הון הבנק להלימות ההון כולל בתוכו את יתרת ההפסדים שטרם מומשו בגין אגרות חוב זמינות למכירה בסכום של כ-395 מיליון ש"ח וכן יתרת רווח אקטוארי בסך כ-1 מיליון ש"ח בגין התאמות הנובעות ממדידת הטבות לעובדים. נכון למועד הסמך לפרסום דוח זה יתרת ההפסדים שטרם מומשו בגין אגרות חוב זמינות למכירה פחתה משמעותית עקב ירידת תשואות לפידיון.

(ג) ניתוח רגישות

להלן נתונים באשר להשלכות האפשריות של תרחישים שונים על יחסי הלימות ההון של הבנק:

גידול (קיטון) ביחס הלימות ההון				תאור התרחיש
יחס הלימות ההון הכולל		יחס הון עצמי ברובד הראשון		
ליום 31 בדצמבר	ליום 30 ביוני	ליום 31 בדצמבר	ליום 30 ביוני	
2023	2024	2023	2024	
%				
0.25	0.23	0.25	0.23	- עליה בסך של 100 מיליון ש"ח בהון העצמי ברובד הראשון
(0.37)	(0.32)	(0.30)	(0.27)	- עליה בסך של 1 מיליארד ש"ח בנכסי הסיכון

(ד) רכישת שיפוי לתיק "ערבויות המכר"

בתחילת שנת 2024, הוארך תוקף ההסכמים, שנחתמו בעבר בין הבנק לבין מבטחי משנה בעלי דירוג בינלאומי גבוה (להלן: "הסכמי שיפוי"), במסגרתם התחייבו מבטחי המשנה לשפות את הבנק בגין הפסדי אשראי עתידיים שעלולים להיגרם לו, בשל חילוט אפשרי של ערבויות (לרבות התחייבויות למתן ערבויות), שמנפיק הבנק במסגרת מימון פרויקטים בתחום הבניה, מכוח חוק המכר (דירות) (הבטחת השקעות של רוכשי דירות), התשל"ה - 1974 וערבויות אחרות הקשורות לפרויקטים אלו - ויהיו בתוקף החל מיום 1 בינואר 2024 ועד ליום 31 בדצמבר 2024.

היקף הערבויות (לרבות התחייבויות למתן ערבויות), עליהן חל ההסכם הסתכם ליום 30.6.2024 בסך של כ- 1.5 מיליארד ש"ח. ההתחייבות לשיפוי, כאמור, הפחיתה את נכסי הסיכון של הבנק ליום 30.6.24 בסך של כ- 0.3 מיליארד ש"ח והגדילה בשיעור של כ- 0.09% את יחס ההון העצמי ברובד הראשון של הבנק (31.12.2023 - 0.10%).

(ה) הקלה בגין תוכנית התייעלות

ביום 12 בינואר 2016 פרסם בנק ישראל מכתב בנושא: "התייעלות תפעולית של המערכת הבנקאית בישראל", במסגרתו הודיע בנק ישראל על הקלות שיינתנו בחישוב יחס הלימות ההון, לבנקים שיישמו תוכנית התייעלות (שתעמוד באמות המידה שנקבעו על ידו), לרבות היתר לפריסת ההשלכות הנובעות מתוכנית התייעלות לתקופה של חמש שנים.

במהלך שנת 2020 יישם הבנק תוכנית התייעלות העומדת בקריטריונים שנקבעו על ידי בנק ישראל, לפריסת ההשלכות הנובעות מתוכנית התייעלות לתקופה של חמש שנים, בחישוב יחס הלימות ההון. אימוץ ההקלה, הגדיל את יחס ההון העצמי של הבנק ליום 30.6.2024 בשיעור של 0.02% (31.12.2023 - 0.03%).

(ו) יחס המינוף

להלן נתונים לגבי מרכיבי יחס המינוף בבנק:

ליום 31 בדצמבר 2023	ליום 30 ביוני 2024	מרכיבי התחשיב
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	
5,034	5,248	• ההון העצמי, ברובד הראשון
67,836	70,585	• סך החשיפות
%		שיעורי המינוף
7.4	7.4	• יחס המינוף
4.5	4.5	• יחס המינוף המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים

בהמשך להקלות שנקבעו על ידי בנק ישראל בהוראת השעה להתמודדות עם משבר הקורונה פרסם הפיקוח על הבנקים ביום 20.12.2023 עדכון להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 218 לפיו הוארכה תקופת ההקלה שבה הופחת יחס המינוף המזערי הנדרש מ- 5% ל- 4.5% באופן מעשי, עד ליום 31.12.2025.

(ז) דיבידנדים

חלוקת דיבידנד על ידי הבנק כפופה לעמידה במגבלות שנקבעו בחוק החברות ובהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 331 הדנה בחלוקת דיבידנדים בתאגידים בנקאיים.

ביום 16 באפריל 2024 אישרה האסיפה הכללית חלוקת דיבידנד בסך 175 מיליון ש"ח, לראשונה מאז שנת 2014, בהתאם להחלטת הדירקטוריון מיום 14 באפריל 2024. ביום 18 באפריל 2024 בוצעה חלוקה בפועל בסך 175 מיליון ש"ח.

9. מגזרי פעילות פיקוחיים

א. כללי

מגזרי הפעילות הפיקוחיים, הוגדרו על ידי בנק ישראל בתיקון להוראה בהתבסס על מאפייני לקוחותיהם, כגון: אופי פעילותם (בהתייחס ללקוחות הפרטיים), או מחזורם העסקי (בהתייחס ללקוחות העסקיים), במתכונת הקושרת על בסיס אחיד וחד ערכי, בין הלקוחות השונים בכלל המערכת הבנקאית, לבין מגזרי הפעילות הפיקוחיים. למידע נוסף ראה ביאור 13 בתמצית הדוחות הכספיים. להרחבה ביחס להגדרות המגזרים הפיקוחיים ולפרטים בדבר המתודולוגיה ששימשה להקצאת ההכנסות וההוצאות בחתך מגזרי פעילות, ראה ביאור 29 בדוחות הכספיים לשנת 2023.

ב. ריכוז נתונים כספיים

להלן מידע באשר להתפלגות הפעילות העסקית בבנק בחתך מגזרי פעילות.

(1) נתונים מאזניים:

• אשראי לציבור

להלן נתונים לגבי התפתחות יתרת האשראי לציבור, נטו - בחתך מגזרי פעילות:

מגזר פעילות:	ליום 30 ביוני 2024	ליום 31 בדצמבר 2023	שיעור השינוי ב - %
משקי בית	18,363	17,431	5.3
בנקאות פרטית	13	11	18.2
עסקים קטנים וזעירים	14,754	14,591	1.1
עסקים בינוניים	7,851	8,018	(2.1)
עסקים גדולים	6,330	5,627	12.5
סך כל האשראי	47,311	45,678	3.6

בתקופת הדוח נרשמה עליה בשיעור של 3.6% בהיקף האשראי, העליה באשראי אפיינה בעיקר את מגזר משקי הבית שעלה בשיעור של כ- 5.3% בהובלת תחום הדיור, והמגזר עסקים גדולים שעלה בשיעור של 12.5%. מנגד במגזר עסקים קטנים וזעירים נרשם גידול בשיעור נמוך יותר של 1.1% ואילו במגזר עסקים בינוניים ירידה בשיעור של 2.1%.

• פקדונות הציבור

להלן נתונים לגבי התפתחות פקדונות הציבור - בחתך מגזרי פעילות:

מגזר פעילות:	ליום 30 ביוני 2024	ליום 31 בדצמבר 2023	שיעור השינוי ב - %
משקי בית	16,792	16,277	3.2
בנקאות פרטית	1,900	1,933	(1.7)
עסקים קטנים וזעירים	12,088	11,999	0.7
עסקים בינוניים	4,882	4,634	5.4
עסקים גדולים	11,092	10,569	4.9
גופים מוסדיים	6,362	4,894	30.0
סך כל הפקדונות	53,116	50,306	5.6

העלייה בהיקף הפקדונות נובעת בעיקר מעליה בהיקף הפקדונות במגזר עסקים גדולים, משקי בית וגופים מוסדיים.

(2) נתונים תוצאתיים:

להלן נתונים לגבי התפתחות ההכנסות בבנק בחתך מגזרי פעילות במחצית הראשונה של שנת 2024, בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד:

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		מגזר פעילות:
2023	2024	2023	2024	
מיליוני ש"ח				
445	437	228	219	משקי בית
14	14	7	8	בנקאות פרטית
520	483	268	246	עסקים קטנים וזעירים
137	134	69	66	עסקים בינוניים
61	70	33	37	עסקים גדולים
12	5	5	3	גופים מוסדיים
202	175	109	100	ניהול פיננסי
1,391	1,318	719	679	סך כל ההכנסות

במחצית הראשונה של שנת 2024 נרשמה ירידה בשיעור של 5.2% בהכנסות הבנק. הירידה בהכנסות נובעת מירידה בכלל המגזרים, למעט מגזר עסקים גדולים ומגזר בנקאות פרטית שנותר ללא שינוי. עיקר הירידה בהכנסות נרשמה במגזרים עסקים קטנים וזעירים, גופים מוסדיים ומגזר ניהול פיננסי.

הירידה בהכנסות נובעת בעיקרה מקיטון בהכנסות ריבית, נטו, בעיקר בשל ירידה בתשואה נטו של נכסים נושאי ריבית ויתרתם הממוצעת של הנכסים המניבים.

להלן נתונים לגבי התפתחות הרווח הנקי בבנק בחתך מגזרי פעילות במחצית הראשונה של שנת 2024, בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד:

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		מגזר פעילות:
2023	2024	2023	2024	
מיליוני ש"ח				
132	114	56	55	משקי בית
6	7	2	5	בנקאות פרטית
134	98	82	59	עסקים קטנים וזעירים
58	41	28	20	עסקים בינוניים
33	39	19	23	עסקים גדולים
5	3	1	3	גופים מוסדיים
127	107	70	60	ניהול פיננסי
495	409	258	225	סך הרווח הנקי

במחצית הראשונה של שנת 2024 נרשמה ירידה בשיעור של 17.4% ברווח הנקי של הבנק בהשוואה לתקופה מקבילה אשתקד. הירידה ברווח ניכרת בכל מגזרי הפעילות, למעט מגזרים עסקים גדולים ובנקאות פרטית ונובעת בעיקרה מירידה בהכנסות הבנק מריבית, נטו ועליה בבסיס ההוצאות.

נתונים עיקריים על תוצאות הפעילות בחתך מגזרי פעילות פיקוחיים עיקריים:

(1) **מגזר משקי בית נתונים עיקריים:**

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני			
שיעור השינוי	2023	2024	
ב - %	מיליוני ש"ח		
(2.5)	199	194	הכנסות מריבית, נטו
(13.8)	29	25	הכנסות שאינן מריבית
(3.9)	228	219	סך ההכנסות
(44.4)	36	20	הוצאות בגין הפסדי אשראי
7.5	106	114	הוצאות תפעוליות ואחרות
(1.8)	56	55	רווח נקי

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני			
שיעור השינוי	2023	2024	
ב - %	מיליוני ש"ח		
(0.5)	381	379	הכנסות מריבית, נטו
(9.4)	64	58	הכנסות שאינן מריבית
(1.8)	445	437	סך ההכנסות
(19.4)	36	29	הוצאות בגין הפסדי אשראי
7.7	208	224	הוצאות תפעוליות ואחרות
(13.6)	132	114	רווח נקי

סך ההכנסות במגזר משקי בית ירדו במחצית הראשונה של שנת 2024 בשיעור של 1.8% לעומת התקופה המקבילה אשתקד. מנגד, ההוצאות בגין הפסדי אשראי ירדו בתקופה בשיעור של 19.4%. ההוצאות להפסדי אשראי הושפעו בין היתר מרישום הפרשות להפסדי אשראי על בסיס קבוצתי בעיקר עקב השלכות אפשריות של מלחמת "חרבות ברזל".

בסיכום החציון הראשון של שנת 2024 הרווח הנקי ירד בשיעור של 13.6%. הירידה ברווח נובעת בעיקר מעליה בהוצאות התפעוליות ואחרות, כאשר הירידה בסך ההכנסות התקזזה בירידה בהוצאות להפסדי אשראי. בנוסף הרווח הנקי בחציון הושפע מרישום הוצאות מס גבוהות יותר בהתאמה לשינוי משטר המס על המערכת הבנקאית.

(2) **מגזר עסקים קטנים וזעירים נתונים עיקריים:**

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני			
שיעור השינוי	2023	2024	
ב - %	מיליוני ש"ח		
(8.0)	224	206	הכנסות מריבית, נטו
(9.1)	44	40	הכנסות שאינן מריבית
(8.2)	268	246	סך ההכנסות
27.3	22	28	הוצאות בגין הפסדי אשראי
3.1	127	131	הוצאות תפעוליות ואחרות
(28.0)	82	59	רווח נקי

(2) מגזר עסקים קטנים וזעירים נתונים עיקריים (המשך):

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני			
שיעור השינוי	2023	2024	
ב - %	מיליוני ש"ח		
(6.4)	436	408	הכנסות מריבית, נטו
(10.7)	84	75	הכנסות שאינן מריבית
(7.1)	520	483	סך ההכנסות
(12.9)	70	61	הוצאות בגין הפסדי אשראי
6.4	249	265	הוצאות תפעוליות ואחרות
(26.9)	134	98	רווח נקי

ההכנסות במגזר עסקים קטנים וזעירים ירדו במחצית הראשונה של שנת 2024 בשיעור של 7.1% לעומת התקופה המקבילה אשתקד. הירידה בהכנסות ריבית, נטו מיוחסת בעיקר לירידה שנרשמה בהכנסות מרווח מפעילות אשראי. מנגד, ההוצאות בגין הפסדי אשראי ירדו במחצית הראשונה של שנת 2024 ביחס לתקופה מקבילה אשתקד בשיעור של כ-12.9%.

בסיכום החציון הראשון של שנת 2024 הרווח הנקי ירד בשיעור של 26.9%. הירידה ברווח הנקי, מוסברת מקיטון בהכנסות מריבית, נטו, וגידול בהוצאות המגזר, שקוזזו בחלקן מקיטון הוצאות בגין הפסדי אשראי. בנוסף הרווח הנקי בחציון הושפע מרישום הוצאות מס גבוהות יותר בהתאמה לשינוי משטר המס על המערכת הבנקאית.

(3) מגזר עסקים בינוניים נתונים עיקריים:

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני			
שיעור השינוי	2023	2024	
ב - %	מיליוני ש"ח		
(1.8)	57	56	הכנסות מריבית, נטו
(16.7)	12	10	הכנסות שאינן מריבית
(4.3)	69	66	סך ההכנסות
50.0	8	12	הוצאות בגין הפסדי אשראי
16.7	18	21	הוצאות תפעוליות ואחרות
(28.6)	28	20	רווח נקי

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני			
שיעור השינוי	2023	2024	
ב - %	מיליוני ש"ח		
(0.9)	114	113	הכנסות מריבית, נטו
(8.7)	23	21	הכנסות שאינן מריבית
(2.2)	137	134	סך ההכנסות
115.4	13	28	הוצאות בגין הפסדי אשראי
11.4	35	39	הוצאות תפעוליות ואחרות
(29.3)	58	41	רווח נקי

ההכנסות במגזר עסקים בינוניים נותרו יציבות יחסית, ירידה של 2.2% במחצית הראשונה של שנת 2024 לעומת התקופה המקבילה אשתקד.

העליה בהוצאות להפסדי אשראי נובעת בעיקר מהגדלת הפרשות להפסדי אשראי על בסיס פרטני וכן מהגדלת הפרשות להפסדי אשראי על בסיס קבוצתי בעיקר עקב השלכות אפשריות של מלחמת "חברות ברזל".

בסיכום החציון הראשון של שנת 2024 הרווח הנקי ירד בשיעור של 29.3%. הירידה ברווח הנקי, מוסברת בעיקר מעליה בהוצאות להפסדי אשראי.

מגזר עסקים גדולים נתונים עיקריים:

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני			
שיעור השינוי			
	2023	2024	
ב - %	מיליוני ש"ח		
13.8	29	33	הכנסות מריבית, נטו
-	4	4	הכנסות שאינן מריבית
12.1	33	37	סך ההכנסות
133.3	(3)	(7)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
33.3	6	8	הוצאות תפעוליות ואחרות
21.1	19	23	רווח נקי

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני			
שיעור השינוי			
	2023	2024	
ב - %	מיליוני ש"ח		
16.7	54	63	הכנסות מריבית, נטו
-	7	7	הכנסות שאינן מריבית
14.8	61	70	סך ההכנסות
100.0	(4)	(8)	הכנסות בגין הפסדי אשראי
25.0	12	15	הוצאות תפעוליות ואחרות
18.2	33	39	רווח נקי

ההכנסות במגזר עסקים גדולים עלו במחצית הראשונה של שנת 2024 בשיעור של 14.8% לעומת התקופה המקבילה אשתקד. העליה בהכנסות מוסברת בגידול בהכנסות מריבית, נטו. העליה בהכנסות ריבית, נטו מיוחסת בעיקר לעליה בהכנסות מרווח מפעילות פקדונות, כתוצאה מהעליה בריבית בנק ישראל. בנוסף, נרשמה גם עליה בהכנסות מרווח מפעילות אשראי בעיקר בגין השפעת כמות חיובית (צמיחת אשראי).

בסיכום החציון הראשון של שנת 2024 הרווח הנקי עלה בשיעור של 18.2%. העליה ברווח הנקי, מוסברת מגידול בהכנסות מריבית, נטו. בנוסף הרווח הנקי בחציון הושפע מרישום הוצאות מס גבוהות יותר בהתאמה לשינוי משטר המס על המערכת הבנקאית.

(4) מגזר ניהול פיננסי נתונים עיקריים:

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני			
שיעור השינוי			
	2023	2024	
ב - %	מיליוני ש"ח		
(5.7)	88	83	הכנסות מריבית, נטו
(19.0)	21	17	הכנסות שאינן מריבית
(8.3)	109	100	סך ההכנסות
20.0	5	6	הוצאות תפעוליות ואחרות
-	1	1	חלק הבנק ברווחי חברה כלולה
(14.3)	70	60	רווח נקי

(5) **מגזר ניהול פיננסי נתונים עיקריים** (המשך):

שיעור השינוי	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
	2023	2024	
ב - %	מיליוני ש"ח		
(19.8)	162	130	הכנסות מריבית, נטו
12.5	40	45	הכנסות שאינן מריבית
(13.4)	202	175	סך ההכנסות
-	1	(1)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
10.0	10	11	הוצאות תפעוליות ואחרות
-	1	1	חלק הבנק ברווחי חברה כלולה
(15.7)	127	107	רווח נקי

ההכנסות במגזר ניהול פיננסי ירדו במחצית הראשונה של שנת 2024 בשיעור של 13.4% לעומת התקופה המקבילה אשתקד. הירידה בהכנסות נובעת מקיטון בהכנסות מריבית, נטו. הקיטון בהכנסות מריבית, נטו נובע בעיקר מהירידה בהכנסות מפקדונות המופקדים בבנק ישראל בהתאמה לירידה ביתרת הפקדונות המופקדים בבנק ישראל. חלק מהירידה קוזז בעליה בהכנסות מניירות ערך בהתאמה לגידול ביתרת תיק ניירות הערך ועדכון ריבית בניירות ערך בריבית משתנה. הגידול בהכנסות שאינן מריבית נובע מגידול ברווחים ממימוש ניירות ערך זמינים למכירה שקוזזו בירידה בהכנסות מהפרשי שער ונגזרים.

בסיכום החציון הראשון שנת 2024 הרווח הנקי ירד בשיעור של 15.7%, בעיקר בשל הירידה בבסיס ההכנסות המיוחס למגזר. בנוסף הרווח הנקי בחציון הושפע מרישום הוצאות מס גבוהות יותר בהתאמה לשינוי משטר המס על המערכת הבנקאית

חלק ג' - סקירת הסיכונים

10. תיאור כללי של הסיכונים ואופן ניהולם

א. כללי

פעילות הבנק במכשירים פיננסיים, לרבות מכשירים פיננסיים נגזרים, כרוכה בנטילת וניהול סיכונים: סיכוני אשראי, סיכוני שוק, סיכוני נזילות, סיכונים תפעוליים, וסיכוני ציות.

הסיכונים העיקריים אליהם חשוף הבנק במסגרת פעילותו הבנקאית כוללים: סיכון אשראי, סיכון שוק, סיכון נזילות, סיכון תפעולי (ובכלל זה סיכוני טכנולוגיות מידע וסיכון סייבר), סיכונים משפטיים, סיכון ציות והטבות הון, סיכון מוניטין וסיכונים אסטרטגיים.

הבנק פועל בהתאם למסגרת ניהול הסיכונים שנקבע בקבוצה, בהתאמה לאופי הפעילות הייחודי של הבנק, הסביבה בה הוא פועל בהתאם להנחיות בנק ישראל.

לאור ההשלכות הצפויות של מלחמת "חברות ברזל", קיימת עלייה ברמת אי הודאות אשר תביא לעלייה בהערכה הכללית של פרופיל הסיכונים בשים לב לסיכון האשראי.

הבנק מנטר ומוודא קיום המשכיות עסקית, נאותות יחסי הון ונזילות (לרבות, בדרך של קיום תרחישי קיצון) וכן ניתן ביטוי בהוצאה להפסדי אשראי להשפעות המלחמה ומתקיים ניטור אחר לקוחות בענפים החשופים להשפעות המלחמה.

ב. מידע נוסף

מידע מפורט באשר לסיכונים השונים הכרוכים בפעילות הבנק ואופן ניהולם נכלל בדוח הסיכונים שפורסם באתר האינטרנט של הבנק בכתובת: <https://www.mercantile.co.il/private/about-mercantile/financial-report>

11. סיכון האשראי

להלן נתונים לגבי התפלגות האשראי בבנק בחתך סוג האשראי ואיכות תיק האשראי:
(א) התפלגות תיק האשראי בחתך איכות האשראי:

ליום 30 ביוני 2024			
מסחרי	דיור	פרטי	סך הכל
מיליוני ש"ח			
28,220	13,043	4,821	46,084
5,591	1,165	1,753	8,509
33,811	14,208	6,574	54,593
438	125	338	901
435	53	75	563
557	120	27	704
1,430	298	440	2,168
133	9	32	174
1,563	307	472	2,342
36	-	24	60
35,374	14,515	7,046	56,935
557	120	27	704
-	-	-	-
557	120	27	704

ליום 31 בדצמבר 2023			
מסחרי	דיור	פרטי	סך הכל
מיליוני ש"ח			
27,629	12,305	4,627	44,561
5,833	1,075	1,719	8,627
33,462	13,380	6,346	53,188
405	126	327	858
353	68	70	491
562	108	28	698
1,320	302	425	2,047
105	4	28	137
1,425	306	453	2,184
34	-	22	56
34,887	13,686	6,799	55,372
562	108	28	698
-	-	-	-
562	108	28	698

סיכון אשראי בדירוג ביצוע אשראי⁽¹⁾:

סיכון אשראי מאזני

סיכון אשראי חוץ מאזני⁽³⁾

סך סיכון אשראי בדירוג ביצוע אשראי

סיכון אשראי שאינו בדירוג ביצוע אשראי:

א. לא בעייתי

ב. בעייתי צובר

ג. בעייתי לא צובר

סה"כ סיכון אשראי מאזני

סיכון אשראי חוץ מאזני⁽³⁾

סך סיכון אשראי שאינו בדירוג ביצוע אשראי

מזה: חובות צוברים, בפיגור 90 ימים או יותר

סך הכל סיכון אשראי כולל של הציבור⁽²⁾

מידע נוסף על סך נכסים שאינם מבצעים:

א. חובות לא צוברים

ב. נכסים שהתקבלו בגין אשראים שסולקו

סך הכל נכסים שאינם מבצעים של הציבור

סיכון אשראי בדירוג ביצוע אשראי⁽¹⁾:

סיכון אשראי מאזני

סיכון אשראי חוץ מאזני⁽³⁾

סך סיכון אשראי בדירוג ביצוע אשראי

סיכון אשראי שאינו בדירוג ביצוע אשראי:

א. לא בעייתי

ב. בעייתי צובר

ג. בעייתי לא צובר

סה"כ סיכון אשראי מאזני

סיכון אשראי חוץ מאזני⁽³⁾

סך סיכון אשראי שאינו בדירוג ביצוע אשראי

מזה: חובות צוברים, בפיגור 90 ימים או יותר

סך הכל סיכון אשראי כולל של הציבור⁽²⁾

מידע נוסף על סך נכסים שאינם מבצעים:

א. חובות לא צוברים

ב. נכסים שהתקבלו בגין אשראים שסולקו

סך הכל נכסים שאינם מבצעים של הציבור

1. סיכון אשראי אשר דירוג האשראי שלו במועד הדוח תואם את דירוג האשראי לביצוע אשראי חדש בהתאם למדיניות הבנק.
2. סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ מאזני, לרבות בגין מכשירים נגזרים. כולל: חובות, אג"ח, ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.
3. סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה.

(ב) תנועה באשראי לציבור לא צובר:

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024			
חובות לא צוברים			
סך הכל	פרטי	דיור	מסחרי
מיליוני ש"ח			
698	28	108	562
175	19	38	118
(55)	(12)	(20)	(23)
(58)	(3)	-	(55)
(56)	(5)	(6)	(45)
704	27	120	557

יתרת חוב רשומה אשראי לא צובר לתחילת שנה בתקופת הדיווח:

אשראי שסווג כלא צובר במהלך התקופה
אשראי שחזר לצבור הכנסות ריבית
אשראי שנימחק חשבונאית
אשראי שנפרע

יתרת חובות לא צוברים לסוף התקופה

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023 ⁽¹⁾			
חובות לא צוברים			
סך הכל	פרטי	דיור	מסחרי
מיליוני ש"ח			
473	26	86	361
181	17	33	131
(54)	(12)	(14)	(28)
(15)	(2)	-	(13)
(47)	(3)	(4)	(40)
538	26	101	411

יתרת חוב רשומה אשראי לא צובר לתחילת שנה

אשראי שסווג כלא צובר במהלך התקופה
אשראי שחזר לצבור הכנסות ריבית
אשראי שנימחק חשבונאית
אשראי שנפרע

יתרת חובות לא צוברים לסוף התקופה

1. סווג מחדש בהתאם למתכונת הגילוי החדשה על לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים.

(ג) מדדי איכות תיק האשראי:

ליום 31 בדצמבר 2023	ליום 30 ביוני 2023	ליום 30 ביוני 2024
ב - %		

סך הכל:

ניתוח איכות האשראי לציבור

1.5	1.2	1.5	שיעור אשראי שאינו צובר מיתרת האשראי לציבור
1.6	1.3	1.6	שיעור אשראי שאינו צובר או בפיגור של 90 ימים או יותר מיתרת האשראי לציבור
2.6	2.1	2.6	שיעור אשראי בעייתי מיתרת האשראי לציבור
4.4	4.0	4.5	שיעור אשראי שאינו בדירוג ביצוע אשראי מיתרת האשראי לציבור

ניתוח ההוצאות בגין הפסדי אשראי לתקופת הדיווח

0.7	0.5	0.5	שיעור ההוצאות בגין הפסדי אשראי מהיתרה הממוצעת של האשראי לציבור
0.2	0.2	0.4	שיעור המחיקות החשבונאיות נטו מהיתרה הממוצעת של האשראי לציבור

ניתוח ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור

1.9	1.7	1.9	שיעור ההפרשה להפסדי אשראי מיתרת האשראי לציבור
129.5	140.5	130.8	שיעור ההפרשה להפסדי אשראי מיתרת האשראי לציבור שאינו צובר
119.9	127.7	120.5	שיעור ההפרשה להפסדי אשראי, מיתרת אשראי לציבור שאינו צובר או בפיגור של 90 ימים או יותר
1,027.3	787.5	511.7	שיעור ההפרשה להפסדי אשראי מהמחיקות החשבונאיות נטו

מסחרי:

ניתוח איכות האשראי לציבור

1.9	1.5	1.9	שיעור אשראי שאינו צובר מיתרת האשראי לציבור
2.1	1.6	2.0	שיעור אשראי שאינו צובר או בפיגור של 90 ימים או יותר מיתרת האשראי לציבור
3.2	2.5	3.3	שיעור אשראי בעייתי מיתרת האשראי לציבור
4.6	4.0	4.8	שיעור אשראי שאינו בדירוג ביצוע אשראי מיתרת האשראי לציבור

ניתוח ההוצאות בגין הפסדי אשראי לתקופת הדיווח

0.9	0.6	0.6	שיעור ההוצאות בגין הפסדי אשראי מהיתרה הממוצעת של האשראי לציבור
0.2	0.3	0.5	שיעור המחיקות החשבונאיות נטו מהיתרה הממוצעת של האשראי לציבור

ניתוח ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור

2.3	1.9	2.3	שיעור ההפרשה להפסדי אשראי מיתרת האשראי לציבור
120.1	130.2	121.7	שיעור ההפרשה להפסדי אשראי מיתרת האשראי לציבור שאינו צובר
113.3	120.0	114.3	שיעור ההפרשה להפסדי אשראי, מיתרת אשראי לציבור שאינו צובר או בפיגור של 90 ימים או יותר
978.3	668.8	440.3	שיעור ההפרשה להפסדי אשראי מהמחיקות החשבונאיות נטו

ליום 31 בדצמבר 2023	ליום 30 ביוני 2023	ליום 30 ביוני 2024
ב - %		

אנשים פרטיים:

ניתוח איכות האשראי לציבור

0.6	0.5	0.5	שיעור אשראי שאינו צובר מיתרת האשראי לציבור
1.0	0.9	1.0	שיעור אשראי שאינו צובר או בפיגור של 90 ימים או יותר מיתרת האשראי לציבור
1.9	1.8	1.9	שיעור אשראי בעייתי מיתרת האשראי לציבור
8.4	8.1	8.4	שיעור אשראי שאינו בדירוג ביצוע אשראי מיתרת האשראי לציבור
ניתוח ההוצאות בגין הפסדי אשראי לתקופת הדיווח			
0.9	1.1	1.1	שיעור ההוצאות בגין הפסדי אשראי מהיתרה הממוצעת של האשראי לציבור
0.4	0.3	0.5	שיעור המחיקות החשבונאיות נטו מהיתרה הממוצעת של האשראי לציבור
ניתוח ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור			
3.0	2.9	3.2	שיעור ההפרשה להפסדי אשראי מיתרת האשראי לציבור
550.0	569.2	622.2	שיעור ההפרשה להפסדי אשראי מיתרת האשראי לציבור שאינו צובר
308.0	328.9	329.4	שיעור ההפרשה להפסדי אשראי, מיתרת אשראי לציבור שאינו צובר או בפיגור של 90 ימים או יותר
810.5	925.0	646.2	שיעור ההפרשה להפסדי אשראי מהמחיקות החשבונאיות נטו

הלואות לדיור:

ניתוח איכות האשראי לציבור

0.9	0.8	0.9	שיעור אשראי שאינו צובר מיתרת האשראי לציבור
0.9	0.8	0.9	שיעור אשראי שאינו צובר או בפיגור של 90 ימים או יותר מיתרת האשראי לציבור
1.4	1.2	1.3	שיעור אשראי בעייתי מיתרת האשראי לציבור
2.4	2.2	2.2	שיעור אשראי שאינו בדירוג ביצוע אשראי מיתרת האשראי לציבור
ניתוח ההוצאות בגין הפסדי אשראי לתקופת הדיווח			
0.1	0.1	-	שיעור ההוצאות בגין הפסדי אשראי מהיתרה הממוצעת של האשראי לציבור
-	-	-	שיעור המחיקות החשבונאיות נטו מהיתרה הממוצעת של האשראי לציבור
ניתוח ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור			
0.6	0.6	0.6	שיעור ההפרשה להפסדי אשראי מיתרת האשראי לציבור
69.4	72.3	62.5	שיעור ההפרשה להפסדי אשראי מיתרת האשראי לציבור שאינו צובר
69.4	72.3	62.5	שיעור ההפרשה להפסדי אשראי, מיתרת אשראי לציבור שאינו צובר או בפיגור של 90 ימים או יותר
-	-	-	שיעור ההפרשה להפסדי אשראי מהמחיקות החשבונאיות נטו

א. ניתוח ההפרשה להפסדי אשראי

(א) להלן נתונים לגבי התפתחות ההפרשות להפסדי אשראי בבנק (במיליוני ש"ח):

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024					
סך הכל	בנקים, ממשלות, אגרות חוב לפדיון וזמינות למכירה	אשראי לציבור			
		סך הכל	פרטי		מסחרי
			לדיוור	אחר	
960	1	959	84	164	711
53	-	53	(2)	22	33
(72)	-	(72)	-	(27)	(45)
40	-	40	-	18	22
(32)	-	(32)	-	(9)	(23)
981	1	980	82	177	721
59	-	59	7	9	43

יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת התקופה הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי מחיקות חשבונאיות גביית חובות שנמחקו בשנים קודמות מחיקות חשבונאיות, נטו יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף התקופה* * מזה-בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023					
סך הכל	בנקים, ממשלות, אגרות חוב לפדיון וזמינות למכירה	אשראי לציבור			
		סך הכל	פרטי		מסחרי
			לדיוור	אחר	
769	2	767	71	135	561
63	-	63	9	27	27
(65)	-	(65)	-	(24)	(41)
37	-	37	-	18	19
(28)	-	(28)	-	(6)	(22)
804	2	802	80	156	566
46	-	46	7	8	31

יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת התקופה הוצאות בגין הפסדי אשראי מחיקות חשבונאיות גביית חובות שנמחקו בשנים קודמות מחיקות חשבונאיות, נטו יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף התקופה* * מזה-בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024					
סך הכל	בנקים, ממשלות, אגרות חוב לפדיון וזמינות למכירה	אשראי לציבור			
		סך הכל	פרטי		מסחרי
			לדיוור	אחר	
962	2	960	82	161	717
109	(1)	110	-	29	81
(172)	-	(172)	-	(52)	(120)
82	-	82	-	39	43
(90)	-	(90)	-	(13)	(77)
981	1	980	82	177	721
59	-	59	7	9	43

יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת התקופה הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי מחיקות חשבונאיות גביית חובות שנמחקו בשנים קודמות מחיקות חשבונאיות, נטו יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף התקופה* * מזה-בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

א. ניתוח הפרשה להפסדי אשראי (המשך)

להלן נתונים לגבי התפתחות הפרשות להפסדי אשראי בבנק (המשך)

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023						
סך הכל	בנקים, ממשלות, אגרות חוב לפדיון וזמינות למכירה	אשראי לציבור				
		סך הכל	פרטי			מסחרי
			לדיור	אחר		
מיליוני ש"ח						
736	1	735	136	72		527
116	1	115	28	8		79
(129)	-	(129)	(48)	-		(81)
81	-	81	40	-		41
(48)	-	(48)	(8)	-		(40)
804	2	802	156	80		566
46	-	46	8	7		31

יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת התקופה הוצאות בגין הפסדי אשראי מחיקות חשבונאיות גביית חובות שנמחקו בשנים קודמות מחיקות חשבונאיות, נטו יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף התקופה*
* מזה-בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023					
סך הכל	בנקים, ממשלות, אגרות חוב לפדיון וזמינות למכירה	אשראי לציבור			
		סך הכל	פרטי		
			מסחרי	לדיור	אחר
מיליוני ש"ח					
736	1	735	136	72	527
314	1	313	44	10	259
(240)	-	(240)	(93)	-	(147)
152	-	152	74	-	78
(88)	-	(88)	(19)	-	(69)
962	2	960	161	82	717
56	-	56	7	7	42

יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת השנה הוצאות בגין הפסדי אשראי מחיקות חשבונאיות גביית חובות שנמחקו בשנים קודמות מחיקות חשבונאיות, נטו יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף השנה*
* מזה-בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

ב. התפלגות סיכון האשראי בחתך ענפי משק עיקריים

להלן תמצית נתונים לגבי התפתחות סיכון האשראי לציבור, החובות הבעייתיים, וההפרשות להפסדי אשראי - בחתך ענפי משק:

ליום 30 ביוני 2024

הפסדי אשראי					
יתרת הפרשה להפסדי אשראי	מחיקות חשבוניות, נטו	הוצאות בגין הפסדי אשראי	מזה: סיכון אשראי בעייתי ⁽³⁾	מזה: דירוג ביצוע אשראי ⁽²⁾	סיכון אשראי כולל ⁽¹⁾
מיליוני ש"ח					
87	3	(19)	173	2,950	3,172
99	4	9	152	6,505	6,782
126	31	57	242	3,176	3,429
164	28	42	304	5,987	6,361
67	6	8	47	2,174	2,315
54	-	(11)	32	7,635	7,707
118	5	(5)	101	5,020	5,218
715	77	81	1,051	33,447	34,984
82	-	-	174	14,204	14,511
177	13	29	103	6,572	7,043
974	90	110	1,328	54,223	56,538
1	-	(1)	-	9,241	9,241
975	90	109	1,328	63,464	65,779
6	-	-	28	370	397
-	-	-	-	459	459
6	-	-	28	829	856
980	90	110	1,356	54,593	56,935
1	-	(1)	-	9,700	9,700
981	90	109	1,356	64,293	66,635

ענף משק

תעשייה
 בינוי ונדל"ן - בינוי⁽⁴⁾
 - פעילות בנדל"ן
 מסחר
 שירותים עסקיים
 שירותים ציבוריים
 ענפים מסחריים אחרים
 סך הכל מסחרי
 אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
 - אחר
 סה"כ ציבור - פעילות בישראל
 בנקים בישראל וממשלת ישראל
 סך הכל פעילות בישראל
 ציבור - פעילות בחו"ל
 בנקים וממשלות בחו"ל
 סך הכל פעילות בחו"ל
 סה"כ ציבור
 סה"כ בנקים וממשלות
 סך הכל

ליום 31 בדצמבר 2023

מיליוני ש"ח					
109	4	57	147	3,032	3,234
94	18	35	80	6,519	6,700
100	2	21	163	2,935	3,108
150	22	66	327	5,905	6,301
65	10	28	40	2,110	2,255
65	2	3	81	7,545	7,655
128	11	53	100	5,088	5,275
711	69	263	938	33,134	34,528
82	-	10	176	13,376	13,682
161	19	44	98	6,342	6,795
954	88	317	1,212	52,852	55,005
2	-	1	-	7,657	7,657
956	88	318	1,212	60,509	62,662
6	-	(4)	29	336	367
-	-	-	-	892	892
6	-	(4)	29	1,228	1,259
960	88	313	1,241	53,188	55,372
2	-	1	-	8,549	8,549
962	88	314	1,241	61,737	63,921

ענף משק

תעשייה
 בינוי ונדל"ן - בינוי⁽⁴⁾
 - פעילות בנדל"ן
 מסחר
 שירותים עסקיים
 שירותים ציבוריים
 ענפים מסחריים אחרים
 סך הכל מסחרי
 אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
 - אחר
 סה"כ ציבור - פעילות בישראל
 בנקים בישראל וממשלת ישראל
 סך הכל פעילות בישראל
 ציבור - פעילות בחו"ל
 בנקים וממשלות בחו"ל
 סך הכל פעילות בחו"ל
 סה"כ ציבור
 סה"כ בנקים וממשלות
 סך הכל

1. סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ מאזני, לרבות בגין מכשירים נגזרים. כולל: חובות, אג"ח, נכסים בגין מכשירים נגזרים, וסיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים, כפי שחושב לצורך מגבלת חבות של לווה.
2. סיכון אשראי אשר דירוג האשראי שלו במועד הדוח תואם את דירוג האשראי לביצוע אשראי חדש בהתאם למדיניות הבנק.
3. סיכון אשראי מאזני וחוץ מאזני לא צובר, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיור מסווגות
4. כולל הלוואות לדיור, שהועמדו לקבוצות רכישה מסימות הנמצאות בהליכי בנייה בסך של 35 מיליון ש"ח (31.12.2023 - 34 מיליון ש"ח).

ג. חשיפה למדינות זרות

להלן תמצית נתונים לגבי חשיפת האשראי של הבנק למדינות זרות, כהגדרתה בהוראות בנק ישראל:

ליום 31 בדצמבר 2023			ליום 30 ביוני 2024			שם המדינה
חשיפה			חשיפה			
סך הכל	חוץ מאזנית	מאזנית	סך הכל	חוץ מאזנית	מאזנית	
מיליוני ש"ח						
603	11	592	350	7	343	ארה"ב
663	274	389	473	249	224	אחר
1,266	285	981	823	256	567	סך החשיפה למדינות זרות
						התפלגות היתרה
9	1	8	12	-	12	חשיפה למדינות ה-PIGS
34	23	11	32	22	10	חשיפה למדינות LDC
7	2	5	6	1	5	חשיפה למדינות עם בעיות נזילות
1,216	259	957	773	233	540	חשיפה למדינות אחרות
1,266	285	981	823	256	567	סך כל החשיפה למדינות זרות

במחצית הראשונה של שנת 2024 נרשמה ירידה ניכרת בחשיפה המאזנית למדינות זרות, הנובעת מקיטון בחשיפה לבנקים.

ד. חשיפה למוסדות פיננסיים זרים

הנהלת הבנק בוחנת באופן שוטף את חשיפת הבנק לבנקים ומוסדות פיננסיים בחו"ל, ומקיימת דיונים לגבי היקף החשיפה והתאמתה להתפתחויות בבנקאות העולמית. התאמת החשיפה נשקלת תוך בחינת הפרמטרים: היקף חשיפה, דירוג האשראי של הבנק והמדינה בה פועל המוסד הפיננסי ונסיין העבר.

היקף חשיפת האשראי המכסימלי לכל מוסד פיננסי זר, נקבע על ידי דירקטוריון הבנק. חריגות ממגבלה זו נבחנות על ידי הנהלת הבנק, עבור כל מוסד פיננסי, בתדירות יומית.

המדינות העיקריות בהן רשומים המוסדות הפיננסיים הזרים הינן: ארה"ב, בלגיה, גרמניה וירדן. החשיפה המכסימלית של הבנק ליום 30 ביוני 2024, ביחס לקבוצת מוסדות זרים הפועלים באותה מדינה, אינה עולה על 15% מ"בסיס ההון" של הבנק (כהגדרתו בהוראות בנק ישראל). סך חשיפת הבנק למוסדות פיננסיים הרשומים בארה"ב מסתכנת לסך של כ- 211 מיליון ש"ח, עיקרה בדירוג אשראי של A+.

להלן נתוני חשיפת האשראי של הבנק למוסדות פיננסיים זרים⁽¹⁾:

ליום 30 ביוני 2024			ליום 31 בדצמבר 2023		
סיכון אשראי			סיכון אשראי		
חשיפת אשראי נוכחית ⁽⁴⁾	חוץ מאזני נוכחי ⁽³⁾	מאזני ⁽²⁾	חשיפת אשראי נוכחית ⁽⁴⁾	חוץ מאזני נוכחי ⁽³⁾	מאזני ⁽²⁾
מיליוני ש"ח					
36	157	193	229	175*	404
301	67	368	484	76*	560
21	-	21	20	-	20
1	20	21	2	19	21
359	244	603	735	270	1,005

דירוג אשראי חיצוני ⁽⁵⁾
AAA עד AA-
A+ עד A-
BBB+ עד BBB-
BB+ עד B-
סך כל חשיפת אשראי נוכחית למסודות פיננסיים זרים

סך כל חשיפת אשראי נוכחית למוסדות פיננסיים זרים

דירוג אשראי חיצוני⁽⁵⁾

AAA עד AA-

A+ עד A-

BBB+ עד BBB-

BB+ עד B-

*הוצג מחדש לאחר הכללת חשיפת אשראי בגין מבטחי משנה של ערבויות חוק מכר.

1. כולל חשיפה בגין בנקים, בנקים להשקעות, ברוקרים, דילרים, חברות ביטוח, גופים מוסדיים וגופים שבשליטת הגופים האמורים.

2. פקדונות בבנקים, אשראי לציבור, השקעות באגרות חוב ונכסים בגין מכשירים נגזרים.

3. בעיקר ערבויות והתחייבויות למתן אשראי לרבות ערבויות להבטחת חובות של צד ג'.

4. יתרת הפקדונות שהופקדו במוסדות פיננסיים זרים הרשומים במדינות מסוימות הכלולות בתכנית החרום הכלכלית שגובשה עבורן באיחוד האירופאי וקרן המטבע הבינלאומית, הסתכמה ליום 30.6.2024 בסך של 12 מיליון ש"ח.

5. דירוג האשראי של המוסדות הפיננסיים הזרים המפורטים מעלה נערך בעיקר על ידי חברת הדירוג הבינלאומית Standard & Poor's.

ה. סיכוני אשראי בהלוואות לדיור

(1) כללי

בשנים האחרונות נרשם בשוק הדיור גידול בביקושים ובהיקף הביצועים של הלוואות לדיור, שגרמו לעליות מחירים שנגזרו ממחסור בהיצע הדירות ביחס לביקושים אלו. העליה שנרשמה בהיקף הלוואות לדיור (ובכלל זה עליה בהיקף הכספי הממוצע של הלוואות אלה), חורגת משיעורי הצמיחה במשק ומשיעורי העליה ברמת החיים ובהכנסות של משקי הבית.

(2) ניהול סיכוני האשראי

בעקבות ההתפתחויות שתוארו לעיל, הגביר הבנק את הפיקוח על האשראי בתחום זה. הצעדים שננקטו על ידי הבנק, כוללים:

- הגבלת היקף הלוואות שניתנות ב"בטחון דירת מגורים" (אך לא למטרת מגורים), באופן ששיעורן לא יעלה על 15% מיתרת האשראי לדיור.

- הגבלת היקפי הלוואות העוללות להטיל מעמסה על הלווה, כמתחייב מהוראה שפורסמה על ידי בנק ישראל, לפיה - נאסר על התאגידים הבנקאיים לאשר הלוואות שמרכיב ההחזר הגלום בהן עולה על 50% מ"כושר ההחזר" של הלווה (יצוין בהקשר זה, כי הבנק אינו נוהג לאשר בדרך כלל הלוואות לדיור, שמרכיב ההחזר החודשי הצפוי בגין עולה על 40% מהכנסות הלווה).
- הגבלת היקפי הלוואות המממנות שיעורים ניכרים משווי הנכס המשועבד, כמתחייב מהוראות שפורסמו על ידי בנק ישראל בנושא זה.

- הגבלת סיכון הריבית בהלוואות לדיור, לפיהן הוגבל מרכיב הלוואות ב"ריבית משתנה". ביום 27 בדצמבר 2020 תוקנה ההוראה כך שהמגבלה שהייתה קיימת בוטלה והחל מיום 17 בינואר 2021 המגבלה הקיימת מתייחסת לרכיב ריבית משתנה לבין סך הלוואה לא יעלה על 2/3 מסכום הלוואה (לעומת מגבלה של 1/3 מסכום הלוואה).

- שימוש ב"מקדמי ביטחון" (מבחיני עמידות) בתהליך אישור מסגרת הלוואה. דהיינו, בטרם אישור מסגרת הלוואה, בוחן הבנק את ההשלכות הצפויות בגין שינויים תיאורטיים במשתני השוק (בעיקר עליה בשיעור של 2-3 נקודות האחוז בשיעור הריבית השנתי) - על כושר ההחזר של הלווה.

- שימוש שוטף בתרחישים תיאורטיים, לרבות תרחישי קיצון, לצורך ניתוח רגישות לגבי השינויים הצפויים בחשיפת הבנק לסיכוני אשראי - כנגזרת מהשינויים בפרמטרים הנבדקים.

- קיום מעקבים שוטפים אחר ההתפתחויות בשוק הדיור, לרבות: שינויים במחירי הנכסים, שינויים בהיקף ההחזרים החודשיים של הלוואות, וכו'.

- עריכת הסדרים נקודתיים ללקוחות המתקשים לעמוד בהחזרים התקופתיים הנגזרים מהסכמי הלוואות המקוריים.

היקף תיק הלוואות לדיור של הבנק ליום 30.6.2024 מסתכם ב- 13,341 מיליון ש"ח (31.12.2023 - 12,607 מיליון ש"ח) עליה בשיעור של 5.8% לעומת סוף שנת 2023.

היקף הלוואות לדיור שבוצעו על ידי הבנק במחצית הראשונה של שנת 2024 מסתכם בסך של כ- 1,409 מיליון ש"ח, מזה כ- 248 מיליון ש"ח בגין הלוואות שמוחזרו (בתקופה המקבילה אשתקד - 2,105 מיליון ש"ח ו- 342 מיליון ש"ח, בהתאמה).

הבנק בוחן את נאותות ההפרשה הקבוצתית בגין הלוואות לדיור באמצעות בחינה של התפתחות יחסי הכיסוי אל מול יתרות האשראי, התפתחות יתרות בפיגור מעל 30 יום ושינויים בהיקף אשראי בחשיפה מוגברת לשינויים בריבית ושיעור החזר מהכנסה גבוה.

יתרת הפיגורים בתיק הלוואות לדיור ושאינה תחת סיווג בעייתי נכון ל- 30 ביוני 2024 נותרה יציבה לעומת הרבעון הקודם.

למלחמת "חברות ברזל" עשויה להיות השפעה שלילית על יכולת ההחזר של לווים ולפיכך גובשו מתווים לדחיית תשלומים (לפרטים והרחבה בדבר המתווים ראו פרק 3 לעיל). נכון למועד הדיווח, קיימות יתרות חוב רשומות של הלוואות לדיור שנמצאות בדחיית תשלומים בהיקף של 386 מיליון ש"ח, כ- 22.3% לדחייה לתקופה של עד 3 חודשים והיתר לתקופה של עד 9 חודשים.

להלן נתונים, לגבי מאפייני סיכון מסוימים של תיק ההלוואות לדיור של הבנק:

31.12.2023	30.6.2024	
%		מאפיין סיכון
0.2	0.2	שיעור ההלוואות לדיור שמימנו למעלה מ- 75% משווי הנכס
13.7	14.3	שיעור ההלוואות לדיור, שהחזר החודשי, בכל אחת מהן, עולה על 35% מהכנסת הלווה
60.9	60.8	שיעור ההלוואות לדיור בריבית משתנה, מסך תיק ההלוואות לדיור
8.0	2.9	שיעור ההלוואות לדיור שבגינן בוצעה דחיית תשלומים לבקשת הלקוח

להלן נתונים באשר לפעילות הבנק בתחום ההלוואות לדיור, לרבות פרטים לגבי מאפייני תיק זה:

- התפלגות תיק ההלוואות לדיור (לרבות הלוואות בבטחון דירת מגורים) של הבנק, בחתך מאפיינים עיקריים:

- התפלגות בחתך בסיסי הצמדה:

ליום 31 בדצמבר 2023		ליום 30 ביוני 2024		
%	מיליוני ש"ח	%	מיליוני ש"ח	מגזר הצמדה
70.6	8,905	69.7	9,303	לא צמוד
28.9	3,640	29.8	3,980	צמוד למדד
0.5	62	0.5	58	מט"ח וצמוד מט"ח
100.0	12,607	100.0	13,341	סך הכל

- התפלגות בחתך מדרגות אשראי:

ליום 31 בדצמבר 2023		ליום 30 ביוני 2024		מדרגות אשראי (אלפי ש"ח)	
%	מיליוני ש"ח	%	מיליוני ש"ח	מ	עד
21.6	2,718	20.6	2,742	-	600
43.2	5,441	42.8	5,728	600	1,200
33.2	4,191	34.7	4,624	1,200	4,000
2.0	257	1.9	247	4,000	-
100.0	12,607	100.0	13,341	סך הכל	

- התפלגות בחתך מאפייני איכות תיק האשראי:

שיעור השינוי	ליום 31 בדצמבר 2023	ליום 30 ביוני 2024	
%	מיליוני ש"ח		נתונים ומדדי איכות
5.8	12,607	13,341	יתרת חוב רשומה
(2.0)	300	294	סכום בפיגור
-	75	75	הפרשה להפסדי אשראי
(61.8)	1,010	386	חובות שנמצאים במועד הדיווח בדחיית תשלומים לבקשת הלקוח
(1.7)	176	173	יתרת חובות בעייתיים
(7.1)	1.4	1.3	שיעור החוב הבעייתי (%)

- התפלגות ההלוואות לדיר (לא כולל הלוואות ב"בטחון דירת מגורים" בלבד) שניתנו במחצית הראשונה של שנת 2024, בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד - בחתך מאפיינים עיקריים:

- התפלגות הביצועים בחתך שווי הבטחון

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני				שווי הבטחון (אלפי ש"ח)	
2023		2024		מ	עד
%	מיליוני ש"ח	%	מיליוני ש"ח		
4.5	47	2.8	28	-	800
10.4	109	8.3	84	800	1,200
58.7	617	63.7	641	1,200	3,000
26.4	278	25.2	253	3,000	-
100.0	1,051	100.0	1,006	סך הכל	

- התפלגות הביצועים בחתך שיעור המימון (LTV)

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני				שיעור המימון (LTV) (%)	
2023		2024		מ	עד
%	מיליוני ש"ח	%	מיליוני ש"ח		
30.8	324	35.6	358	-	45
27.9	293	23.6	237	45	60
41.3	434	40.8	411	60	-
100.0	1,051	100.0	1,006	סך הכל	

- התפלגות הביצועים בחתך כושר החזר הלווה

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני				שיעור ההחזר מההכנסה (%)	
2023		2024		מ	עד
%	מיליוני ש"ח	%	מיליוני ש"ח		
45.0	473	48.0	483	-	30
47.7	501	46.9	472	30	40
-	-	-	-	40	60
-	-	-	-	60	-
7.3	77	5.1	51	הלוואות נדחות ("בולט")	
100.0	1,051	100.0	1,006	סך הכל	

- התפלגות הביצועים בחתך תקופות לפירעון

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני				תקופת הפרעון (שנים)	
2023		2024		מ	עד
%	מיליוני ש"ח	%	מיליוני ש"ח		
13.1	138	12.3	124	-	20
9.6	101	10.4	105	20	25
77.3	812	77.3	777	25	-
100.0	1,051	100.0	1,006	סך הכל	

ו. סיכונים במתן אשראי לאנשים פרטיים

להלן פרטים באשר לצעדים הננקטים על ידי הבנק במסגרת ניהול סיכון האשראי לאנשים פרטיים, וההתפתחויות שחלו בסיכון זה במחצית הראשונה של שנת 2024.

(1) מאפייני תיק האשראי

הבנק גיבש מדיניות ומסגרת עבודה למתן אשראי לאנשים פרטיים. במסגרת זו נעזר הבנק במערכת תומכת החלטה (להלן: "המערכת"), הבוחנת מדדי פעילות ומדדי סיכון שונים של הלקוח הפרטי וקובעת לגביו דירוג סיכון (Credit Scoring) ורף מכסימלי למתן אשראי, המביא בחשבון את דרגת הסיכון, מקורות ההכנסה של הלקוח, וכן נתונים פיננסיים נוספים (כגון: "בטחונות"). המלצת המערכת נבחנת על ידי גורמי האשראי וההחלטה באשר להיקף האשראי שיועמד ללקוח ותנאיו, מתקבלת לאחר ניתוח הנתונים ובירור צורכי הלקוח.

מתן אשראי בהיקף העולה על המלצת המערכת, מחייב יישום תהליך חיתום מפורט וקפדני הכולל, בין היתר: מטרת האשראי והתאמתו לצורכי הלקוח, כושר ההחזר ומקורות ההכנסה, איתנות פיננסית ונסיון העבר. תהליך חיתום האשראי מלווה בתיעוד מנומק, לרבות השיקולים שעמדו בבסיס ההחלטה לקביעת מסגרת האשראי. במסגרת המדיניות נקבע "רף חיתום" מינימלי למתן אשראי ללקוחות אלו, ומגבלות לגבי שיעור האשראי בדירוג נמוך ביחס לכלל תיק האשראי שניתן לאנשים פרטיים.

האשראי לאנשים פרטיים מנוטר באופן שוטף באמצעות מערכות מידע המצביעות על התפתחויות שליליות שחלו בחשבונות הלקוחות, לרבות: ירידה בהכנסות, פיגורים בהלוואות, חריגות ממסגרות האשראי בחשבונות העובר ושכ וכו'.

התפתחויות האשראי לאנשים פרטיים נבחנות על ידי הבנק בתדירות רבעונית במספר היבטים, הן ברמת התיק הכולל והן בחתך של יחידות ארגוניות:

- עמידה במגבלות התיאבון לסיכון.
- ההתפתחויות שחלו בדירוגי האשראי של הלקוחות.
- ההתפתחויות שחלו במדדי איכות תיק האשראי, כגון: שיעור החובות הבעייתיים, שיעור המחיקות, שיעורי ההוצאה להפסדי אשראי, והשוואת פרמטרים אלו לפרמטרים המקבילים במערכת הבנקאית.
- התפתחויות שחלו במדדים המקרו-כלכליים שעלולים להשליך על סיכון האשראי לאנשים פרטיים, לרבות: שיעור האבטלה, שיעור ההשתתפות בשוק העבודה וכו'.
- שיעור השינוי בתיק האשראי, ביחס לתקופות קודמות וביחס לשיעורי הבנק הממוצעים בבנק.
- שיעור האשראי שניתן מעבר להמלצת מערכת המידע "תומכת החלטה".
- שיעור האשראי שאינו מגובה בבטחונות.
- שיעור האשראי ללווים שלא דווחה הכנסה בחשבונותיהם בבנק.

במחצית הראשונה של שנת 2024 נרשם גידול בשיעור של 4.2% בהיקף האשראי שניתן לאנשים פרטיים (לא כולל הלוואות לדיור), שהסתכם ליום 30.6.2024 בסך 5,261 מיליוני ש"ח. האשראי לאנשים פרטיים ליום 30.6.2024 מהווה 10.9% מתיק האשראי של הבנק (31.12.2023 - 10.8%), ועיקרו מהווה אשראי בריבית משתנה.

למלחמת "חרבות ברזל" עשויה להיות השפעה שלילית על יכולת ההחזר של לווים ולפיכך גובשו מתווים לדחיית תשלומים (לפרטים והרחבה בדבר המתווים ראו פרק 3 לעיל). נכון למועד הדיווח קיימות יתרות חוב רשומות של הלוואות שנמצאות בדחיית תשלומים בהיקף של 38 מיליון ש"ח.

במסגרת היערכות הבנק להשלכות השליליות האפשריות של המלחמה על מצב הלווים, הגדיל הבנק את יתרת הפרשה להפסדי אשראי המיוחסת לסגמנט זה כך שיחס הכיסוי (יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליתרת חוב רשומה) עומד על 3.19%, עלייה של 0.18% לעומת הרבעון הקודם.

(2) נתונים כספיים

להלן נתונים על התפלגות האשראי לאנשים פרטיים (לא כולל הלוואות לדיר):

• התפלגות בחתך הכנסות הלקוח (המופקדות בבנק):

הכנסה חודשית ממוצעת ⁽²⁾	ליום 30 ביוני 2024	ליום 31 בדצמבר 2023	שיעור השינוי
אלפי ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	ב - %
עד 10 ⁽¹⁾	1,995	1,953	2.2
10 - 20	2,003	1,904	5.2
מעל 20	1,263	1,194	5.8
סך הכל אשראי מאזני	5,261	5,051	4.2

1. לרבות לקוחות שלא דווחה הכנסה בחשבונותיהם בבנק. יתרת האשראי ללקוחות אלו מסתכמת בסך של כ-190 מיליון ש"ח (31.12.2023 - 195 מיליון ש"ח).
2. ההכנסה החודשית הממוצעת נקבעה בהתבסס על תקבולם רציפים שנרשמו בחשבונות הבנק של הלקוחות (כגון: משכורות, קצבאות, העברות מצד ג' ותקבולים קבועים אחרים).

• התפלגות האשראי בחתך חשיפה לשינויים בשיעור הריבית:

סוג האשראי	ליום 30 ביוני 2024	ליום 31 בדצמבר 2023	שיעור השינוי
	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	ב - %
אשראי בריבית קבועה	721	658	9.6
אשראי בריבית משתנה	4,540	4,393	3.3
סך הכל אשראי	5,261	5,051	4.2

• התפלגות בחתך גודל האשראי ללווה:

מדרגות האשראי ללווה (אלפי ש"ח)	ליום 30 ביוני 2024	ליום 31 בדצמבר 2023	שיעור השינוי
	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	ב - %
עד 40	1,424	1,389	2.5
40 - 150	2,956	2,870	3.0
מעל 150	881	792	11.2
סך הכל	5,261	5,051	4.2

• התפלגות בחתך תקופה נותרת ממוצעת לפרעון*:

תקופה לפרעון (שנים)	ליום 30 ביוני 2024	ליום 31 בדצמבר 2023	שיעור השינוי
	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	ב - %
עד שנה	745	695	7.2
1 - 3	2,347	2,323	1.0
3 - 5	586	561	4.5
מעל 5 שנים	68	53	28.3
סך הכל	3,746	3,632	3.1

* הנתונים מתייחסים לאשראי שניתן במסגרת הלוואות.

• התפלגות בחתך איכות תיק האשראי:

שיווג החוב	ליום 30 ביוני 2024	ליום 31 בדצמבר 2023	שיווג השינוי
	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	ב - %
חובות לא צוברים	27	28	(3.6)
חובות בפיקוד של 90 יום ומעלה	24	22	9.1
חובות בעייתיים אחרים	51	48	6.3
סך הכל חובות בעייתיים	102	98	4.1
חובות שנמצאים במועד הדיווח בדחיית תשלומים לבקשת הלקוח	38	255	(85.1)
אשראי אחר (תקין)	5,121	4,698	9.0
סך הכל אשראי	5,261	5,051	4.2

• התפלגות הבטחונות המבטיחים את האשראי:

סוג הביטחון	ליום 30 ביוני 2024	ליום 31 בדצמבר 2023	שיווג השינוי
	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	ב - %
נכסים פיננסיים נזילים	229	254	(9.8)
בטחונות אחרים	143	143	-
סך הכל	372	397	(6.3)

ז. סיכונים במתן אשראי בענף הבינוי והנדל"ן

להלן פרטים באשר למאפייני האשראי בענף הבינוי והנדל"ן, ניהול הסיכון, וההתפתחויות שנרשמו באשראי זה במחצית הראשונה שנת 2024:

- נוכח מהותיות החשיפה לענף זה, גיבש הבנק מדיניות ומסגרת עבודה למתן אשראי בענף הבינוי והנדל"ן.
- במסגרת מדיניות זו נקבעו עקרונות וקווי יסוד, לרבות:
- קביעת מגבלות לגבי שיעור הסיכון בענף הבינוי והנדל"ן ביחס לכלל סיכון האשראי בבנק.
 - קביעת מתודולוגיה למימון עסקאות.
 - מתן דגש לגיוון בתיק (בחתך סוגי פעילויות), והתקשרות עם לקוחות המתאפיינים באיתנות פיננסית (לרבות כושר החזר נאות).
 - הקפדה על יחס נאות בין סיכון האשראי לבטוחות המבטיחות סיכון זה (בפעילויות רלוונטיות, כגון: מימון בניה בשיטת "ליווי פיננסי סגור", מימון נדל"ן מסחרי וכו').

האשראי לציבור בענף זה מתפלג לארבעה סוגי פעילויות עיקריים:

- מימון בניה למגורים.
- מימון בניה מסחרית.
- מימון נדל"ן מסחרי.
- מימון שירותי בניה (לרבות קבלנות ביצוע).

עיקר האשראי למימון בניה למגורים מתבצע בשיטת "ליווי פיננסי סגור", ומקצתו ניתן במסגרת "מימון קבוצות רכישה".

הרחבת הגילוי על אשראי לענף בינוי ונדל"ן

ביום 20 במרס 2022, התקבל מכתב הפיקוח על הבנקים בנושא "עליה בסיכון האשראי לענף הבינוי והנדל"ן", וזאת בהמשך למכתבים קודמים בנושא אשר הופצו בשנת 2021 כמפורט בדוחות הכספיים לשנת 2021 ועל רקע הגידול המואץ שחל במהלך שנת 2021 במערכת הבנקאית ביתרות האשראי העסקי בכלל, וביתרות האשראי לענף הבינוי והנדל"ן בפרט, וכן נוכח התגברות התחרות, הגדלת תאבון הסיכון וכפועל יוצא, עליה בסיכון האשראי. במסגרת המכתבים, בין היתר, נדרשים התאגידים הבנקאיים להגביר את תהליכי הבקרה והניטור על התפתחות סיכון האשראי, בפרט בעסקאות אשראי חדשות, ולבצע התאמות בחישוב ההפרשה הקבוצתית להפסדי אשראי בעקבות גידול מהיר בתיק האשראי והקלות בתנאי החיתום.

בנוסף, נדרשו התאגידים הבנקאיים להרחיב את הגילוי הכמותי והאיכותי בדוח הדירקטוריון וההנהלה על הסיכון בענף הבינוי והנדל"ן, בדוח לציבור לשנת 2021 ואילך.

הבנק הרחיב את הגילוי ובהתאם, התווספה טבלה המפרטת את חשיפות האשראי לפי סוגי בטוחות, נתונים ביחס לאשראי בדירוג ביצוע ושאינו בדירוג ביצוע, וציון קיומו של אשראי בסיכון מוגבר על פי פרמטרים שהוגדרו בבנק.

בהמשך לצעדים אלה, ונוכח המשך המגמה של גידול בסיכון האשראי לענף הבינוי והנדל"ן, החליט הפיקוח על הבנקים לנקוט באמצעים פיקוחיים נוספים במטרה לחזק את ניהול הסיכונים, את השקיפות והעקביות הפיקוחית ואת כושר הניטור אחר הסיכון בתיק.

הצעדים הנוספים כוללים:

- (1) דרישה להקצאת הון נוספת בגין מימון קרקעות במינוף גבוה. הבנקים נדרשו להגדיל את משקל הסיכון של הלוואות שניתנו ושיינתנו לרכישת קרקעות למטרות פיתוח או בניה, בשיעור LTV העולה על 80%.
- (2) ביום 15 במאי 2022 העביר המפקח על הבנקים דוגמאות מייצגות מביקורות שערך לתהליכי חיתום וסיווג אשראי אשר יהוו המחשה לתהליך ניתוח נדרש.
- (3) הרחבת הדיווח לפיקוח על ענף בינוי ונדל"ן באופן שיאפשר מעקב טוב יותר אחר התפתחות הסיכון בענף.

בתקופת הדוח לא הועמד אשראי בענפי הבינוי והנדל"ן, העונה להגדרה של אשראי בסיכון מוגבר בהתאם לפרמטרים שהוגדרו בבנק.

סך המימון שניתן לרכישת קרקעות למטרות פיתוח או בניה עם LTV העולה על 80% מסתכם ליום 30 ביוני 2024 בסך של כ- 303 מיליוני ש"ח. בהתאם לתיקון נב"ת 203 כאמור לעיל, הקצאת ההון בגין מימון זה תהיה על פי ייחוס משקל סיכון של 150%. סיכון האשראי לענף הבינוי והנדל"ן בישראל הסתכם ליום 30.6.2024 בסך של 10,211 מיליון ש"ח, המהווה עליה בשיעור של 4.1%, לעומת יתרתו ביום 31.12.2023.

למלחמת "חברות ברזל" עשויה להיות השפעה שלילית על איכות האשראי שניתנה ללווים בענפי הבינוי והנדל"ן, בעיקר בגין המחסור בכח אדם. ולפיכך גובשו מתווים לדחיית תשלומים (לפרטים והרחבה בדבר המתווים ראו פרק 3 לעיל).

נכון למועד הדוח קיימים חובות הנמצאים בדחיות תשלומים ללווים בענפי הבינוי והנדל"ן בהיקף של 19 מיליון ש"ח, עיקרם לדחייה לתקופה של עד 3 חודשים. במסגרת היערכות הבנק להשלכות השליליות האפשריות של המלחמה על מצב הלווים הגדיל הבנק את יתרת ההפרשה להפסדי אשראי המיוחסת לענפים אלו.

נתונים כספיים

להלן נתונים על התפתחות סיכון האשראי לבינוי ונדל"ן בישראל בחתך מאפיינים עיקריים:

- התפלגות סיכון אשראי וחובות בעייתיים בענף בינוי ונדל"ן:

שיעור השינוי לסך סיכון אשראי %	ליום 31 בדצמבר 2023					ליום 30 ביוני 2024					
	מזה: אשראי בעייתי	סך הכל סיכון אשראי	מסגרות לא מנוצלות	ערבויות	אשראי	מזה: אשראי בעייתי	סך הכל סיכון אשראי	מסגרות לא מנוצלות	ערבויות	אשראי	
1.9	162	2,986	204	21	2,761	240	3,042	153	20	2,869	נדל"ן מניב
(8.6)	1	198	48	21	129	-	181	17	19	145	בינוי קבלנות בבין כללית
4.0	-	2,209	895	394	920	31	2,298	979	406	913	ליווי פרויקטים למגורים
13.2	-	1,166	44	19	1,103	-	1,320	36	22	1,262	רכישת קרקעות לבנייה
(3.3)	44	1,342	201	160	981	85	1,298	176	103	1,019	קבלנות משנה
(2.9)	34	1,294	104	451	739	36	1,256	95	490	671	עבודות הנדסה אזרחיות
33.1	2	613	116	172	325	2	816	171	167	478	אחר
4.1	243	9,808	1,612	1,238	6,958	394	10,211	1,627	1,227	7,357	סך הכל

- התפלגות בחתך סוג המימון:

שיעור השינוי הכולל	ליום 31 בדצמבר 2023			ליום 30 ביוני 2024			
	סיכון אשראי כולל	סיכון אשראי חוץ מאזני	סיכון אשראי מאזני	סיכון אשראי כולל	סיכון אשראי חוץ מאזני	סיכון אשראי מאזני	
	מיליוני ש"ח						
	%						
(2.7)	3,863	1,381	2,482	3,759	1,346	2,413	בניה למגורים
15.8	3,542	618	2,924	4,100	728	3,372	בניה לתעשייה ומסחר
(2.1)	2,403	851	1,552	2,352	780	1,572	ללא ביטחון נדל"ן**
4.1	9,808	2,850	6,958	10,211	2,854	7,357	סך הכל

- התפלגות בחתך סוג הביטחון:

שיעור השינוי הכולל	ליום 31 בדצמבר 2023			ליום 30 ביוני 2024			
	סיכון אשראי כולל	סיכון אשראי חוץ מאזני	סיכון אשראי מאזני	סיכון אשראי כולל	סיכון אשראי חוץ מאזני	סיכון אשראי מאזני	
	מיליוני ש"ח						
	%						
13.2	1,166	63	1,103	1,320	58	1,262	קרקע "גולמית"
1.4	3,120	1,682	1,438	3,165	1,765	1,400	נדל"ן בתהליך בניה
8.2	3,119	254	2,865	3,374	251	3,123	נדל"ן בנוי
(2.1)	2,403	851	1,552	2,352	780	1,572	ללא בטחון נדל"ן**
4.1	9,808	2,850	6,958	10,211	2,854	7,357	סך הכל

* מהווה אשראי שניתן למימון שירותי בניה.

• התפלגות בחתך איכות תיק האשראי:

ש"ח	ליום 30 ביוני 2024	ליום 31 בדצמבר 2023	שיעור השינוי %
חובות לא צוברים	269	184	46.2
חובות צוברים בפיגור של 90 יום ומעלה	8	8	-
חובות בעייתיים אחרים	117	51	129.4
סך הכל חובות בעייתיים	394	243	62.1
חובות שנמצאים במועד הדיווח בדחיית תשלומים לבקשת הלקוח	19	471	(96.0)
אשראי תקין בדרוג ביצוע	9,662	8,999	7.4
אשראי תקין שאינו בדרוג ביצוע	136	95	43.2
סך הכל אשראי	10,211	9,808	4.1

ח. סיכון אשראי בגין מימון ממונף

ליום 30.6.2024 אין בבנק יתרות סיכון אשראי המהוות "סיכון אשראי בגין מימון ממונף", כהגדרתו בהוראות בנק ישראל (ליום 31.12.2023 - זהה).

12. סיכון שוק

א. סקירת סיכון השוק ואופן ניהולו

לפרטים כלליים בדבר סיכונים שוק, ראו פרק 12 בדוח הדירקטוריון לשנת 2023.

ב. סיכון הריבית

(1) סקירת הסיכון ואופן ניהולו

• כללי

בהתאם למגבלות בנושא זה, ההפסד המכסימלי (הכלכלי), בגין תזוזה בשיעור של 1 נקודת אחוז בעקום הריבית - לא יעלה על שיעור דיפרנציאלי מהון הבנק, המחושב עבור כל אחד ממגזרי ההצמדה, כדלקמן:

- במגזר השקלי (הלא צמוד והצמוד מדד): עד 5.5% מהון הבנק.

- במגזר המט"ח: עד 2.5% מהון הבנק.

בנוסף, נקבעה מגבלה עבור כלל מגזרי ההצמדה, לפיה - ההפסד הכולל של הבנק לא יעלה על 5.5% מהון הבנק.

בנוסף לניהול החשיפה לסיכון הריבית "בגישה הכלכלית" באמצעות מדד רגישות כאמור לעיל, בוחן הבנק את ניהול הסיכון "בגישה כלכלית" גם באמצעות מדידת חשיפה זו בתרחישי קיצון שונים, כנגד מגבלה בשיעור של 18% מההון העצמי.

כמו כן, הבנק בוחן את השפעת תרחישי קיצון על ההון העצמי ברובד הראשון, בטווח מיידי ובטווח של שנה. הדירקטוריון קבע מגבלות להשלכות הנובעות מיישום תרחישי קיצון אלה, לשיעור שלא יעלה על 10% מההון העצמי. בנוסף, במסגרת ניהול סיכון הריבית מיושם על ידי הבנק "תרחיש ביניים" במסגרתו נמדדת השפעת החשיפה לשינויים בשיעורי הריבית על ההון העצמי ברובד הראשון ובבדק שהקטון המכסימלי בהון העצמי של הבנק הנגזר מתרחיש זה אינו עולה על המגבלה שנקבעה בשיעור של 5% מההון העצמי.

לצורך מדידת סיכון הריבית, הבנק עושה שימוש בהנחות, הנבחות בתדירות שנתית, לגבי היקף הפרעונות המוקדמים של הלוואות לדיור בריבית קבועה ולגבי שיעור "מיחזור" היתרות בפקדונות הציבור לפי דרישה.

האומדנים באשר לשיעור הפרעונות המוקדמים מתבססים על נתוני פרעונות מוקדמים של הלוואות לדיור בהתאם למודל. בנוסף, הבנק עושה שימוש בהנחות לגבי:

- שיעור ה"מיחזור" של פקדונות חיסכון בתחנות ביניים - בהתבסס על נתונים שנצפו בעבר.
 - שיעור הפקדונות בחשבונות עובר ושכ של לקוחות (שאינם נושאים ריבית), שניתן לפרוס אותם לתקופות פרעון עתידיות (החלק היציב), בהתבסס על מודלים סטטיסטיים.
- סיכון הריבית בתיק הבנקאי נמדד בתדירות שבועית.

(2) מידע כמותי על סיכון הריבית - ניתוח רגישות

(א) שווי הוגן מותאם⁽¹⁾ של המכשירים הפיננסיים

ליום 31 בדצמבר 2023			ליום 30 ביוני 2024		
שקל	מט"ח ⁽³⁾	סך הכל	שקל	מט"ח ⁽³⁾	סך הכל
מיליוני ש"ח					
4,181	(48)	4,133	3,971	(19)	3,952
6,032	(24)	6,008	5,980	(48)	5,932
6,032	(24)	6,008	5,980	(48)	5,932
יתרה מאזנית נטו ⁽¹⁾					
שווי הוגן נטו מותאם ⁽¹⁾					
מזה : תיק בנקאי					
מזה : השפעת הנחות התנהגותיות ⁽²⁾					
906	10	916	954	6	960
(12)	-	(12)	(27)	-	(27)
(8)	-	(8)	(9)	-	(9)
886	10	896	918	6	924
פריסה לתקופות של פקדונות הציבור לפי דרישה					
פירעונות מוקדמים בהלוואות לדיור					
השפעת שבירה של פקדונות הציבור					
סה"כ השפעת הנחות התנהגותיות					

1. יתרה מאזנית נטו ושוי הוגן נטו של המכשירים הפיננסיים, למעט פריטים לא כספיים, חכירות ולאחר השפעת התחייבות לזכויות עובדים וייחוס לתקופות של פקדונות לפי דרישה.
2. השפעת פריסה לתקופות של פקדונות לפי דרישה, פרעונות מוקדמים בהלוואות לדיור, ושבירה של פיקדונות הציבור.
3. לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ.

(ב) השפעת תרחישים של שינויים בשיעור הריבית על השווי ההוגן המותאם נטו⁽¹⁾

ליום 31 בדצמבר 2023			ליום 30 ביוני 2024		
שקל	מט"ח ⁽⁴⁾	סך הכל	שקל	מט"ח ⁽⁴⁾	סך הכל
מיליוני ש"ח					
(156)	15	(141)	(94)	5	(89)
(156)	15	(141)	(94)	5	(89)
עלייה במקביל של 1%					
מזה : תיק בנקאי					
מזה : השפעת הנחות התנהגותיות:					
192	22	214	190	23	213
114	-	114	103	-	103
(15)	-	(15)	(18)	-	(18)
291	22	313	275	23	298
פריסה לתקופות של פקדונות הציבור לפי דרישה					
פירעונות מוקדמים בהלוואות לדיור					
השפעת שבירה של פקדונות הציבור					
סה"כ השפעת הנחות התנהגותיות					
140	(19)	121	81	(5)	76
140	(19)	121	81	(5)	76
ירידה במקביל של 1%					
מזה : תיק בנקאי					
מזה : השפעת הנחות התנהגותיות:					
(206)	(24)	(230)	(204)	(25)	(229)
(190)	-	(190)	(169)	-	(169)
15	-	15	18	-	18
(381)	(24)	(405)	(355)	(25)	(380)
פריסה לתקופות של פקדונות הציבור לפי דרישה					
פירעונות מוקדמים בהלוואות לדיור					
השפעת שבירה של פקדונות הציבור					
סה"כ השפעת הנחות התנהגותיות					

שינויים לא מקבילים

- התללה⁽²⁾
- השטחה⁽³⁾
- עליית ריבית בטווח הקצר
- ירידת ריבית בטווח הקצר

1. שווי הוגן נטו של המכשירים הפיננסיים, למעט פריטים לא כספיים, חכירות ולאחר השפעת התחייבות לזכויות עובדים וייחוס לתקופות של פקדונות לפי דרישה.
2. התללה - ירידה בריבית בטווח הקצר ועלייה בריבית בטווח הארוך.
3. השטחה - עלייה בריבית בטווח הקצר וירידה בריבית בטווח הארוך.
4. לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ.

(ג) השפעת תרחישים של שינויים בשיעורי הריבית על הכנסות הריבית, נטו, ועל הכנסות המימון שאינן מריבית

ליום 31 בדצמבר 2023			ליום 30 ביוני 2024			שינויים מקבילים
הכנסות	הכנסות מימון	הכנסות	הכנסות מימון	הכנסות	הכנסות מימון	
ריבית	שאינן מריבית	ריבית	שאינן מריבית	ריבית	שאינן מריבית	
סך הכל ⁽¹⁾						
מיליוני ש"ח						
158	38	196	167	14	181	- עלייה של 1%
158	38	196	167	14	181	מזה : תיק בנקאי
(187)	(38)	(225)	(200)	(14)	(214)	- ירידה של 1%
(187)	(38)	(225)	(200)	(14)	(214)	מזה : תיק בנקאי

1. הנתונים מתייחסים לתקופה של שנים עשר חודשים שלאחר מועד הדיווח.

1. הנתונים מתייחסים לתקופה של שנים עשר חודשים שלאחר מועד הדיווח.

(ד) השפעת תרחישים של שינויים בשיעורי הריבית על ההון העצמי

השפעה על הון הבנק			שינויים מקבילים
ליום 31 בדצמבר 2023		ליום 30 ביוני 2024	
מיליוני ש"ח			
(8)	(53)	- עלייה של 1%	
8	55	- ירידה של 1%	

(3) מידע נוסף

מידע מפורט באשר לניהול סיכון הריבית בבנק, לרבות ההיבטים האיכותיים והכמותיים הכרוכים בסיכון זה נכלל בדוח הסיכונים המתפרסם באתר הבנק שכתובתו: <https://www.mercantile.co.il/private/about-mercantile/financial-report>

ג. סיכון שער החליפין (סיכון בסיס)

(1) סקירת הסיכון ואופן ניהולו

סיכון הבסיס מוגדר כחשיפת הבנק להפסד שעלול להיגרם עקב שינויים באינפלציה ובשערי החליפין. הסיכון נמדד ביחס להפרש שבין הנכסים לבין ההתחייבויות הפיננסיות של הבנק (ה"הון הפעיל"), בכל אחד ממגזרי ההצמדה.

מדיניות הבנק לגבי ניהול סיכונים הבסיס הגלומים בתיק הנכסים הממומן ממקורות ההון הפעיל הכלכלי שלו, קובעת כי: 0% עד 120% מהון זה יושקעו בנכסים צמודי מדד, (7.5%) עד 7.5% יושקעו בנכסים במט"ח ובצמודי מט"ח, והיתרה הנגזרת תוחזק בשקלים לא צמודים.

(2) סקירה כמותית

להלן נתונים תמציתיים הנוגעים לחשיפות הבנק לסיכון זה, בחתך מגזרי הצמדה, ליום 30.6.2024 - בהשוואה לסוף השנה הקודמת, לפני השפעת עסקאות במכשירים נגזרים ואחריהן:

חשיפה "חשבונאית"						מגזר ההצמדה
ליום 31 בדצמבר 2023			ליום 30 ביוני 2024			
חשיפה	השפעת	לפני	חשיפה	השפעת	לפני	
נטו	נגזרים	נגזרים	נטו	נגזרים	נגזרים	
מיליוני ש"ח						
563	(574)	1,137	536	(576)	1,112	שקל לא צמוד
3,755	299	3,456	3,972	(42)	4,014	שקל צמוד מדד
(33)	275	(308)	(61)	618	(679)	מט"ח ⁽²⁾
4,285	-	4,285	4,447	-	4,447	חשיפת בסיס נטו

שקל לא צמוד

שקל צמוד מדד

מט"ח⁽²⁾

חשיפת בסיס נטו

ג. סיכון שער החליפין (סיכון בסיס)
(2) סקירה כמותית (המשך)

חשיפה "כלכלית" (1)					
ליום 31 בדצמבר 2023			ליום 30 ביוני 2024		
חשיפה נטו	השפעת נגזרים	לפני נגזרים	חשיפה נטו	השפעת נגזרים	לפני נגזרים
מגזר ההצמדה					
1,256	(574)	1,830	1,152	(576)	1,728
3,275	299	2,976	3,555	(42)	3,597
(28)	275	(303)	(58)	618	(676)
4,503	-	4,503	4,649	-	4,649
חשיפת בסיס נטו					
מט"ח (2)					
שקל צמוד מדד (3)					
שקל לא צמוד					

לאחר תאריך המאזן ולמועד הסמוך למועד פרסום הדוחות הכספיים מצב חשיפות הבנק לסיכון הבסיס אינו שונה באופן מהותי ממצב החשיפות לתאריך המאזן.

- ניהול החשיפה לסיכונים בסיס מבוצע על פי נתוני ה"חשיפה הכלכלית". המרכיבים העיקריים של ההפרש שבין ה"חשיפה הכלכלית", לבין ה"חשיפה החשבונאית" (המוגדרת: כפער שבין יתרות הנכסים וההתחייבויות הכספיים, על פי כללי מדידה חשבונאית מקובלים) - הינם כדלקמן:
 - הפרשות בגין זכויות עובדים סווג למגזר הצמוד מדד.
 - נכסי היעודה לתשלום פיצוי פרישה סווג למגזר ההצמדה המתאים, בגין כל מכשיר פיננסי שנכלל ביעודה, בנפרד.
 - הלוואות צמודות למדד שסווג כ"חובות לא צוברים", סווג למגזר הלא צמוד (במקום לבסיס הנגזר מחוזה ההלוואה).
 - מכשירים פיננסיים המכילים אופציה גלומה, סווג למגזר ההצמדה השונים על פי מודלים לתמחור אופציות.
- לרבות נכסים (התחייבויות), נטו, הצמודים למטבע חוץ.
- לא כולל התחייבויות בגין חכירות.

(3) ניתוחי רגישות

• ניתוח רגישות הון הבנק לשינויים בשער החליפין:

חשיפת הבנק לשינויים במטבעות הפעילות העיקריים: דולר, יורו, ליש"ט, פרנק שוויצרי ויין יפני, ביחס לשינוי של כל אחד ממטבעות אלה, אינה מהותית.

• ניתוח רגישות הון הבנק לשינויים במדד המחירים לצרכן:

להלן ריכוז תוצאות ניתוח הרגישות:

השפעה על הון הבנק		השינוי במדד
ליום 30 ביוני 2024	ליום 31 בדצמבר 2023	
מיליוני ש"ח		
76	77	עליה בשיעור של 3 נקודות האחוז
(76)	(77)	ירידה בשיעור של 3 נקודות האחוז

(4) מידע נוסף

מידע מפורט באשר לחשיפת הבנק לסיכון הבסיס נכלל בביאור 16 בתמצית הדוחות הכספיים.

ד. סיכון מחיר מניות

סיכון מניות מוגדר כחשיפת הבנק להפסד, עקב ירידה במחירי השוק של המניות הכלולות בתיק ניירות הערך של הבנק. ליום 30 ביוני 2024 כולל התיק הבנקאי - החזקה ריאלית בשיעור של 14.8% בחברת "א.י. אמריקה ישראל בע"מ". החזקות ריאליות מוצגות על בסיס עלות.

מידע מפורט באשר לניהול סיכון מחירי מניות בבנק, לרבות היבטים איכותיים וכמותיים הכרוכים בניהול סיכון זה, נכלל בדוח הסיכונים המתפרסם באתר האינטרנט של הבנק בכתובת:

<https://www.mercantile.co.il/private/about-mercantile/financial-report>

13. סיכוני נזילות ומימון

א. סיכון נזילות

(1) סקירת הסיכון ואופן ניהולו

סיכון הנזילות מוגדר כחשיפה אפשרית להפסדים ולפגיעה ביציבות הבנק, הנובעת מחוסר יכולת של הבנק לספק את צורכי נזילותו. סיכון זה נגזר, בין היתר, מהתנהגות הלקוחות והתממשות עוללה לבוא לידי ביטוי בזמינות ובמחיר המקורות. לפרטים נוספים באשר לניהול החשיפה לסיכון הנזילות של הבנק - ראה פרק 13 בדוח הדירקטוריון והנהלה לשנת 2023.

(2) יחס כיסוי הנזילות

בהתאם להוראות בנק ישראל בנושא: "יחס כיסוי הנזילות", נדרשו התאגידים הבנקאיים לקיים "יחס כיסוי נזילות" המוגדר כיחס שבין "מלאי הנכסים הנזילים באיכות גבוהה", לסך תזרים המזומנים היוצא, נטו, בתקופה עתידית של 30 יום - שלא יפחת מ-100%.

ליום 30 ביוני 2024	ליום 31 בדצמבר 2023
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
14,606	11,989
10,988	7,902
	%
133.0	152.0

נכסים נזילים באיכות גבוהה
תזרים מזומנים יוצא, נטו

יחס כיסוי הנזילות

(3) יחס מימון יציב

הבנק מחשב את יחס המימון היציב נטו בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 222 "יחס מימון יציב נטו". יחס המימון היציב נטו מוגדר כסכום המימון היציב הזמין חלקי סכום המימון היציב הנדרש.

יחס זה צריך להיות שווה ל-100% לפחות, על בסיס שוטף. "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 הבנק הוא פונקציה של מאפייני הנזילות והתקופות הנותרות לפירעון של הנכסים השונים המוחזקים על ידי אותו תאגיד, וכן של חשיפותיו החוץ מאזניות. נדרש לדווח על יחס המימון היציב נטו להנהלה הבכירה ולדירקטוריון לפחות אחת לרבעון.

מטרת היחס הינה לוודא שמירה על פרופיל מימון יציב והוא מגביל הסתמכות יתר של הבנק על מימון סיטונאי לטווח קצר. הבנק עומד בדרישות שקבע המפקח על הבנקים בהוראה.

נכון ליום 30.6.2024 יחס המימון היציב נטו של הבנק הוא 123.5% לעומת המגבלה הרגולטורית בשיעור 100%.

להלן נתונים באשר ליחס המימון היציב נטו בבנק:

ליום 30 ביוני 2024	ליום 31 בדצמבר 2023
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
46,189	45,883
37,410	35,943
	%
123.5	127.7

מימון יציב זמין
מימון יציב נדרש

יחס מימון יציב נטו

(4) מצב הנזילות לטווח קצר ולטווח ארוך

הבנק מגדר את חשיפתו לסיכון הנזילות, בין היתר, באמצעות יישום אסטרטגיה להגדלת משקל המקורות המגויסים מ"משקי בית" ו"עסקים קטנים", המתאפיינים בשיעורי מיחזור גבוהים. אסטרטגיה זו עולה בקנה אחד עם הכללים שפורסמו על ידי בנק ישראל בהוראת ניהול בנקאי תקין מס' 221, בנושא: "יחס כיסוי הנזילות", במסגרתה נקבעו שיעורי מיחזור גבוהים (בשיעור של 80% - 97%), לפקדונות העומדים לפרעון בחודש הקרוב, שהופקדו על ידי לקוחות המשתייכים למגזר הקמעונאי.

לאור העליה שחלה ברמת אי הודאות השוררת במשק בכלל, ובתחום המוניטרי במערכת הבנקאית, בפרט - התקבלה בבנק החלטה לשמר יחסי נזילות גבוהים, בין היתר באמצעות שינוי תמהיל הפקדונות, לרבות העלאת משקל הפקדונות הקמעונאיים ומשקל הפיקדונות מגופים לא פיננסיים.

במהלך תקופת הדוח חל קיטון משמעותי ביחס כיסוי הנזילות מ- 152.0% ביום 31.12.23 ל- 133.0% ביום 30.6.24. הקיטון ביחס כיסוי הנזילות משקף קיטון בפער שבין הנכסים הנזילים באיכות גבוהה לתזרים המזומנים היוצא, נטו בסך של 469 מיליון ש"ח, ונובע מגידול חד יותר בתזרים היוצא נטו בשיעור של כ- 39% לעומת גידול מתון יותר בשיעור כ- 22% בנכסים הנזילים באיכות גבוהה. יחס כיסוי הנזילות הממוצע במחצית הראשונה של שנת 2024 הסתכם בכ- 143.9%.

נכון למועד הסמוך לפרסום הדוח עומד יחס כיסוי הנזילות על כ- 146%, גידול ביחס לעומת היחס ליום 30 ביוני 2024. המשקף עליה בפער הנזילות לסך של כ- 4.1 מיליארד ש"ח.

במסגרת ניהול סיכון הנזילות לזמן ארוך מגייס הבנק פקדונות לזמן ארוך מציבור הלקוחות, בין היתר, באמצעות הפקדות בהוראת קבע.

בהתאם לתפיסת ניהול הסיכונים הקבוצתית, ומאחר והבנק נמנה על קבוצת בנק דיסקונט לישראל בע"מ, מתאפשרת העברת נזילות בין הבנק לחברה האם, במסגרת הקשרים העסקיים שבין הצדדים. עם זאת, במסגרת המדיניות לניהול סיכון הנזילות הקבוצתית שהונהגה בבנק ובחברה האם, הונחו הגופים הנכללים בקבוצה לקיים יכולת מימון עצמאית ובלתי תלויה בגופים החברים בקבוצה. הבנק פועל בהתאם למדיניות זו.

(5) מדיניות גיוס המקורות

• גורמי מקרו סביבתיים

ביום 1 בינואר 2024, הודיע בנק ישראל על הורדת הריבית במשק ב- 0.25% לרמה של 4.50%. בנק ישראל הסביר את ההחלטה בהמשך התמתנות האינפלציה, והדגיש שעל רקע המלחמה המדינית המוניטרית מתמקדת בייצוב השווקים ובהפחתת אי הוודאות וזאת לצד יציבות המחירים ותמיכה בפעילות הכלכלית.

ביום 26 בפברואר 2024, הודיע בנק ישראל על הותרת הריבית ללא שינוי ברמה של 4.50%, והחלטה דומה התקבלה גם בכל ההחלטות העוקבות כולל האחרונה מיום 8 ביולי 2024. בכל המקרים בנק ישראל חזר והדגיש שעל רקע המלחמה, מדיניות הוועדה המוניתרית מתמקדת בייצוב השווקים והפחתת אי הוודאות, לצד יציבות מחירים ותמיכה בפעילות הכלכלית. כמו כן, תוואי הריבית ייקבע בהתאם להמשך התכנסות האינפלציה ליעדה, המשך היציבות בשווקים הפיננסיים, הפעילות הכלכלית והמדיניות הפיסקלית.

להלן נתונים לגבי מספר אינדיקטורים כלכליים שאפיינו את המחצית הראשונה של שנת 2024:

- יציבות בסביבת האינפלציה: במחצית הראשונה של שנת 2024 עלה מדד המחירים לצרכן בשיעור מצטבר של 2.1%, לעומת עליה של 2.2% במחצית הראשונה אשתקד. נכון לסוף הרבעון השני, האינפלציה השנתית עמדה על 2.9% לעומת 3% בסוף 2023. יחד עם זאת, ציפיות האינפלציה לשנה הקרובה עלו במהלך המחצית הראשונה כאשר בתחילת השנה חוזה מדד לשנה נסחר סביב 2.45% ובסופה סביב 2.75%.
- תנודתיות בשער החליפין: המחצית הראשונה של שנת 2024 התאפיינה בתנודתיות גבוהה בשער החליפין. השנה החלה בפיחות של השקל ביחס למטבעות המרכזיים, אך עוד במהלך חודש ינואר מגמה זו התחלפה והשקל החל להתחזק. במהלך הרבעון הראשון המגמה שוב התהפכה ובסופו של הרבעון השקל הציג ביצועים מעורבים ביחס למטבעות המרכזיים. בתחילת הרבעון השני השקל חזר להחלש, ובסיומו המחצית הראשונה של שנת 2024, השקל נחלש ביחס לדולר ארה"ב בכ- 4.6%, ביחס לאירו בכ- 1.25% וביחס ללירה שטרלינג בשיעור של כ- 3.8%. לעומת זאת השקל התחזק בכ- 8.25% ביחס ליין היפני.
- העמקת הגירעון: במחצית הראשונה של 2024 נרשם גירעון תקציבי של כ- 62.3 מיליארד ש"ח לעומת עודף תקציבי של כ- 6.6 מיליארד ש"ח שנרשם במחצית הראשונה של שנת 2023. נכון ל- 30.6.24 הגירעון ב- 12 החודשים האחרונים הגיע לרמה של כ- 146 מיליארד ש"ח או 7.6% במונחי תוצר. העליה החדה בגירעון נובעת מצד אחד מעליה חדה בהוצאות הממשלה, בעיקר על רקע המלחמה ומצד שני מעליה קלה בלבד בהכנסות הממשלה.
- אג"ח ממשלתית: במחצית הראשונה של שנת 2024 נרשם גיוס חיובי של כ- 64.5 מיליארד ש"ח, לעומת גיוס של כ- 6.4 מיליארד ש"ח בלבד במהלך כל שנת 2023.

מדיניות הבנק

במסגרת הכנת תוכנית המימון השנתית, מקיימת החטיבה הפיננסית, בשיתוף פורומים רלוונטיים אחרים, דיונים באשר ליישום מדיניות ההנהלה לגבי ניהול סיכון הנזילות.

הדיונים כוללים הערכות באשר לכרית הנזילות הנדרשת למימון תוכנית העבודה השנתית בהיבט סיכון הנזילות, לרבות: הגידול הצפוי בשימושים, והשפעת מדיניות התמחור על מקורות המימון ועל מצב הנזילות.

מדיניות גיוס המקורות בבנק מכוונת ליצירת תשתית למקורות מימון יציבים ורווחיים לאורך זמן. מקור המימון העיקרי לפעילות הבנק הינו ציבור הלקוחות בסניפי הבנק השונים הפרוסים בכל רחבי הארץ וכוללים לקוחות מסחריים ועסקיים, מלכר"ם, לקוחות קמעונאיים ומשקי בית.

במסגרת השאיפה ליצירת תשתית למקורות מימון יציבים, לגיון תמהיל המקורות ושיפור מבנה הנזילות שלו, הושקעו על ידי הבנק במחצית הראשונה של שנת 2024 מאמצי שיווק המכוונים להרחבת בסיס הלקוחות הבינוניים והקטנים הפועלים במוצרי פקדונות בנקאיים, בכלל - ובפקדונות חסכון בהפקדות חודשיות, בפרט - פעילות התורמת לקשר ארוך טווח עם הלקוח ולתזרים שוטף של הפקדות בתכניות חסכון.

להלן פרטים באשר להתפתחויות שנרשמו במקורות המימון של הבנק במחצית הראשונה של שנת 2024, במגזרים השונים:

פקדונות לא צמודים - היקף הפקדונות הלא צמודים הסתכם ביום 30 ביוני 2024 בסך של 49,792 מיליוני ש"ח, המהווה עלייה בשיעור של כ- 6.5% לעומת יתרתם בסוף השנה הקודמת.

במסגרת מדיניות גיוס הפקדונות הלא צמודים, פועל הבנק להרחבת תשתית הלקוחות והגדלת פיזור המקורות, תוך קיום רמת תעריפים דומה למקובל במערכת הבנקאית. במקביל, מפעיל הבנק חדר "עסקאות שקלים" שנועד לתת מענה לפקדונות גדולים, תוך מתן גמישות בהטבות לפקדונות אלה.

פקדונות צמודים למדד - היקף הפקדונות הצמודים למדד הסתכם ביום 30 ביוני 2024 בסך של כ- 1,018 מיליוני ש"ח, המהווה ירידה בשיעור של כ- 10.8% לעומת יתרתם בסוף השנה הקודמת. הירידה בהיקף הפקדונות הצמודים, נובעת בין היתר, מסביבת האינפלציה הממותנת הממותנת בשנת 2024 לעומת שנת 2023.

פקדונות במטבע חוץ וצמודים למטבע חוץ - היקף הפקדונות ביום 30 ביוני 2024, הסתכם בכ- 2,306 מיליוני ש"ח, המהווה ירידה בשיעור של כ- 3.6% לעומת יתרתם בסוף השנה הקודמת.

אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים שהונפקו במגזר הלא צמוד - מסתכמים ביום 30.6.2024 בכ- 515 מיליוני ש"ח (31.12.2023 - 520 מיליוני ש"ח).

אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים שהונפקו במגזר הצמוד למדד - מסתכמים ביום 30.6.2024 בכ- 456 מיליוני ש"ח לעומת 509 מיליוני ש"ח ביום 31.12.2023, קיטון בשיעור 10.4% הנובע מאי מיחזור אגרות חוב וכתבי התחייבויות שנפרעו במהלך השנה.

פקדונות מבנקים - מסתכמים ביום 30.6.2024 בכ- 5,620 מיליוני ש"ח, המהווה ירידה בשיעור של כ- 0.8%, לעומת יתרתם בסוף השנה הקודמת.

(6) גילוי באשר למפקידים גדולים

להלן נתונים באשר להיקף הפקדונות של מפקידים גדולים בבנק:

התפלגות המפקידים הגדולים	ליום 30 ביוני 2024	ליום 31 בדצמבר 2023
	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
קבוצה - א'	2,193	2,174
קבוצה - ב'	2,172	1,848
קבוצה - ג'	1,619	1,084
סך הכל	5,984	5,106

(7) מידע נוסף

מידע מפורט באשר לניהול סיכון הנזילות וסיכון המימון בבנק, לרבות היבטים איכותיים וכמותיים הכרוכים בניהול סיכון זה, נכלל בדוח הסיכונים המתפרסם באתר האינטרנט של הבנק, בכתובת:

<https://www.mercantile.co.il/private/about-mercantile/financial-report>

לפרטים נוספים באשר לניהול סיכון המימון, לרבות היעדים הכמותיים והמגבלות שנקבעו על ידי הבנק בנושא זה - ראה פרק 13 ב'דוח הדירקטוריון וההנהלה לשנת 2023.

ב. סיכון נזילות

(1) מדדים כמותיים

להלן התפלגות הרכב הפקדונות בבנק בחתך גודל הפקדון ליום 30.6.2024 והשינוי שחל בנתונים אלה, לעומת התפלגות הפקדונות בתחילת השנה:

שיעור השינוי ב - %	ליום 31 בדצמבר 2023		ליום 30 ביוני 2024		מדרגות הפקדון (מיליוני ש"ח)	
	ב - %	מיליוני ש"ח	ב - %	מיליוני ש"ח	מ	עד
2.5	36.5	18,361	35.4	18,814	1	-
0.7	21.7	10,893	20.7	10,964	10	1
10.9	41.8	21,052	43.9	23,338		מעל 10
5.6	100.0	50,306	100.0	53,116		סך הכל

(2) מסגרות אשראי העומדות לרשות הבנק ותנאיהן

הבנק רשאי לנצל מסגרות אשראי שמעמיד בנק ישראל עבור המערכת הבנקאית, הנושאות ריבית בשיעור של 5.0% לשנה נכון ליום 30.6.2024. בכפוף להעמדת ביטחונות בהיקף שהוגדר על ידי בנק ישראל היקף האשראי הפוטנציאלי שהבנק רשאי לנצל במסגרת כללים אלו הסתכם ליום 30.6.2024 בסך של כ- 6.2 מיליארד ש"ח (31.12.2023 - 7.0 מיליארד ש"ח). היקף אשראי זה נגזר מיתרת הפקדונות שהפקיד הבנק בבנק ישראל במסגרת המכרזים המוניתריים, ומהיקף אגרות החוב שהופקדו על ידי הבנק בבנק ישראל. יצוין שביום 2.4.2024 הבנק החל להפקיד כבטוחות לטובת בנק ישראל גם הלוואות לדיוור, בהתאם לקריטריונים שקבע בנק ישראל. לבנק אין הסכמי מסגרת לניצול אשראי עם גופים פיננסיים אחרים.

14. הסיכון התפעולי

לפרטים נוספים אודות הסיכונים התפעוליים ואופן ניהולם ראו פרק 14 בדוח הדירקטוריון וההנהלה לשנת 2023. כמו כן, מידע מפורט באשר לניהול הסיכון התפעולי בבנק, לרבות היבטים איכותיים וכמותיים הכרוכים בניהול סיכון זה, נכלל בדוח הסיכונים ליום 30.6.2024 המתפרסם באתר האינטרנט של הבנק בכתובת:
<https://www.mercantile.co.il/private/about-mercantile/financial-report>

15. סיכוני ציות

פעילות הבנק במתן שירותים קורספונדנטיים לבנקים הפועלים ברשות הפלסטינית

בשנת 2018 התקבלו בבנק כתב חסינות וכתב שיפוי חתומים בידי המדינה. על רקע עיכוב בתחילת פעילותה של החברה הממשלתית לקורספונדנציה, למתן שירותים לבנקים הפועלים ברשות הפלסטינית, הוארך תוקף כתבי השיפוי והחסינות מספר פעמים, שהאחרונה בהן עד ליום 31 באוקטובר 2024. לאור האמור, ממשיך הבנק בשלב זה במתן שירותים לבנקים הפועלים ברשות הפלסטינית. עם זאת, אם לא יוארכו כתבי השיפוי והחסינות, הבנק יבחן את הפסקת השירותים כאמור. לפרטים נוספים אודות סיכוני ציות, ובכלל זה פעילות הבנק והחברה האם במתן שירותים קורספונדנטיים לבנקים הפועלים ברשות הפלסטינית - ראה בדוחות הכספיים לשנת 2023 (עמ' 75).

חשיפה בגין סנקציות

הלחימה בין רוסיה לאוקראינה הובילה, בין היתר, להטלת סנקציות כלכליות על ישויות ועל יחידים, ועל אזורים בדלניים, וזאת בהמשך להטלת סנקציות בשנים קודמות על רוסיה ועל חצי האי קרים. כגוף הפועל מול לקוחות וגורמים בינלאומיים, כגון בנקים קורספונדנטיים וקסטודיאנים, הבנק פועל ליישום משטר סנקציות נאות. בהמשך לאמור, הבנק נקט במספר פעולות, ובכלל זה, בין היתר, עיכובים ואף חסימות של פעולות העברה או הפקדה מגופים או ישויות הנכללים ברשימות מכוח הסנקציות הבינלאומיות לצורך יודא עמידתם בסנקציות.

בנוסף, הבנק נקט בצעדים לקיום מעקב ובקורות נאותים שיבטיחו את שלמות ונאותות רשימות הגופים והאישים המוכרזים במערכותיו, לרבות באמצעות התאמתן לרשימות העדכניות של משרד האוצר בארה"ב OFAC, האיחוד האירופאי, וועדת הסנקציות של האו"ם, בריטניה ושווייץ, מיפוי פעולות בסיכון והטמעת בקורות נוספות בהתאם לנדרש. פעילות שלא בהלימה לסנקציות עלולה לחשוף את הבנק ומי מלקוחותיו הרלבנטיים, לצעדי איכפה ולפגיעה במוניטין. שינויים תכופים בסנקציות ומורכבותן מגדילים את סיכון הציאות לסנקציות ואת התשומות הנדרשות ליישומן.

הנחיות לסקטור הפיננסי המדווח לרשות לאיסור הלבנת הון ומימון טרור

ביום 11 באוקטובר 2023, הרשות לאיסור הלבנת הון ומימון טרור פרסמה הנחיות בדבר הצורך בהגברת הערנות של הסקטור הפיננסי לפעילות פיננסית בלתי-חוקית לאור מלחמת "חברות ברזל". במסגרת זו הרשות ביקשה מהסקטור הפיננסי להגביר את תשומת הלב לנושא ולהקדיש את מלוא המשאבים הנדרשים לצורך ניטור, איתור ודיווח לרשות באופן אפקטיבי ומידי על פעילויות הנחזות כבעלות סיכון פוטנציאלי למימון ותמיכה בטרור.

הנחיות אלו כללו הוראות בדבר אופן הדיווח על פעולות בלתי רגילות לרשות לאיסור הלבנת הון ולמשטרה, הפרטים אותם יש לציין בדיווח וכן קבלת הנחיות מהמשטרה במקרים הרלוונטיים. בנוסף, ניתנו דגשים בדבר הפרות פוטנציאליות של החוק והחובה לעכב פעולה ככל שהתעורר חשד כי פעולה מסוימת נוגעת לעבירת טרור חמורה.

16. סיכונים נוספים

לפרטים נוספים בדבר סיכונים אחרים, ראו בדוחות הכספיים לשנת 2023 (עמ' 76-73).

חלק ד' - מדיניות חשבונאית בנושאים קריטיים ובקורות

17. מדיניות חשבונאית ואומדנים חשבונאיים בנושאים קריטיים

כללי

הדוחות הכספיים של הבנק ערוכים על פי עקרונות וכללי חשבונאות שעיקרם פורט בביאור 1 בדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2023 ובביאור 1 בתמצית הדוחות הכספיים ביניים לתקופת הדוח, תוך התאמות לכללי דיווח מקובלים לצורך עריכת דוחות כספיים לתקופות ביניים. סקירה תמציתית של ההערכות והאומדנים בנושאים חשבונאיים קריטיים, נכללה בדוחות הכספיים לשנת 2023 (עמ' 80-83).

יישומם של כללי חשבונאות אלו, על ידי הנהלת הבנק בעת עריכת הדוחות הכספיים, כרוך לעיתים בהנחות, הערכות ואומדנים שונים המשפיעים על הסכומים המדווחים של נכסים והתחייבויות (לרבות התחייבויות תלויות) ועל התוצאות הכספיות המדווחות של הבנק.

ייתכן שהתממשותם בעתיד של הערכות ואומדנים כאמור, יהיה שונה מכפי שהוערך בעת עריכת הדוחות הכספיים.

חלק מהאומדנים וההערכות בהם נעשה שימוש, כרוך במידה רבה של אי ודאות או רגישות למשתנים שונים. אומדנים והערכות מסוג זה, שהשתנותם עשויה להשפיע באופן מהותי על התוצאות הכספיות המוצגות בדוחות הכספיים, נחשבים לאומדנים והערכות בנושאים "קריטיים". הנהלת הבנק בדעה כי האומדנים וההערכות שיושמו בעת עריכת הדוחות הכספיים הינם נאותים ונעשו על פי מיטב ידיעתה ושיקול דעתה המקצועי.

א. הפרשות להפסדי אשראי צפויים (CECL)

החל מיום 1 בינואר 2022 מיישם הבנק את הוראות המפקח על הבנקים המחייבות אימוץ מלא של כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב בדבר הפרשות להפסדי אשראי צפויים (CECL), כמתואר בביאור 1 בדבר המדיניות החשבונאית בדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2023.

בהתאם לכללים החדשים, הפרשה להפסדי אשראי מחושבת לפי ההפסד הצפוי לאורך חיי האשראי. באומדן ההפרשה להפסדי אשראי נעשה שימוש משמעותי במידע צופה פני עתיד, שמסקף תחזיות סבירות ונתמכות לגבי אירועים כלכליים עתידיים. אומדן ההפסדים הצפויים כאמור נערך בהתאם למתודולוגיה ומודלים שהבנק פיתח. בין היתר, מודלים מבוססי דירוג אשראי (LGD-I PD), הערכת השפעות של שינויים בתנאים המקרו כלכליים, התאמות איכותיות, הערכות בדבר שיעורי ניצול ומימוש של פריטים חוץ מאזניים והערכות בדבר תקופות הזמן לפירעון.

התהליך כאמור מתבסס על אומדנים משמעותיים הכרוכים באי ודאות ועל הערכות סובייקטיביות לשינוי באומדנים או בהערכות, עשויה להיות השפעה משמעותית על ההפרשה להפסדי אשראי המוצגת בדוחות הכספיים של הבנק. הבנק בוחן את הנאותות הכוללת של ההפרשה להפסדי אשראי. הערכת נאותות כאמור מתבססת על שיקול הדעת של הנהלה אשר מתחשבת, בין היתר, בשיטות ההערכה שמישומות לקביעת ההפרשה.

כתוצאה מההשלכות השליליות האפשריות של מלחמת "חברות ברזל" הגדיל הבנק באופן משמעותי את יתרת ההפרשות להפסדי אשראי בעיקר בחובות הנבחרים במסלול הקבוצתי. עיקר ההגדלה של יתרת ההפרשה להפסדי אשראי נעשתה דרך רכיב המקרו הכולל את ההשפעה האפשרית של שינויים בתנאים המקרו כלכליים.

לפרטים נוספים בדבר הפרשות להפסדי אשראי, ראה פרק 18' בדוח ההנהלה והדירקטוריון לשנת 2023.

ב. זכויות עובדים

בפרק 18 ג' בדוח ההנהלה והדירקטוריון לשנת 2023 נכלל מידע באשר לאומדנים המשמעותיים הכרוכים בחישוב ההפרשות בגין התחייבויות הבנק לזכויות עובדים.

ההערכה האקטוארית ליום 30 ביוני 2024 הושפעה, בעיקר, מעליית שיעורי ריבית ההיוון בגין התחייבויות הבנק להטבות לעובדים וכן מעדכון וקטור שיעורי העזיבות בהתאמה לתכנית הפרישה שיושמה השנה. בתקופת הדוח נרשם בסך הכל רווח אקטוארי של כ- 37 מיליוני ש"ח.

18. בקורות ונהלים

בקורות ונהלים לגבי הגילוי

בהתבסס על בחינת הבקורות הקיימות בתהליכי הפקת והעברת המידע הקשורים לדיווח הכספי ועל תוצאות הדיונים שנערכו ב"ועדת הגילוי", העריכה הנהלת הבנק, בשיתוף המנהל הכללי והחשבונאי הראשי של הבנק, את האפקטיביות של הבקורות והנהלים בתקופה המכוסה בדוח זה, לגבי הגילוי של הבנק.

"ועדת הגילוי" בראשות המנהל הכללי כוללת את כל חברי הנהלת הבנק. הועדה מתכנסת אחת לרבעון ודנה בנושאים שונים שהתעוררו במהלך פעילותו העסקית של הבנק, שעשויה להיות להם השלכה על הגילוי הנדרש בדוחות הכספיים. על בסיס הערכה זו, המנהל הכללי והחשבונאי הראשי של הבנק הסיקו, כי לתום תקופה זו, הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של הבנק הינן אפקטיביות, כדי: לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על המידע שהבנק נדרש לגלות בדוח הרבעוני, בהתאם להוראות הדיווח לציבור של המפקח על הבנקים ובמועד שנקבע בהוראות אלו.

בקרה פנימית על דיווח כספי

בתקופת הדוח עודכן התייעוד הקיים בגין מספר תהליכים עסקיים המשליכים על הדיווח הכספי, נסקרו הבקורות הקיימות בגין תהליכים אלו, לרבות בקורות חדשות שנוספו בתקופת הדוח, ונערכו בדיקות שוטפות על הבקורות הקיימות והערכת מידת האפקטיביות שלהן, באמצעות יחידת SOX הפועלת במסגרת אגף החשבונות.

שינויים בבקרה הפנימית

לא ארעו במהלך הרבעון שהסתיים ביום 30.6.2024, שינויים כלשהם בבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי אשר השפיעו באופן מהותי, או שסביר שצפויים להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי.

חלק ה' - מידע נוסף

19. עניינים אחרים

א. ועדה מיוחדת ובלתי תלויה בעניין הליכים משפטיים שהתנהלו באוסטרליה

נגד הבנק ונגד חברת האם (להלן: "הבנקים") התנהלו הליכים שונים באוסטרליה ובישראל הנוגעים לחשבונות בבנקים שניהלו בני משפחה אוסטרלית מסוימת וחברות הקשורות אליהם.

בחודש ינואר 2021 חתמו הבנקים על הסכמי פשרה, במסגרתם הסכים הבנק, מבלי להודות באחריות, לשלם כפשרה סך של כ- 8 מיליון דולר אוסטרלי (המהווים כ-20 מיליון ש"ח), בתמורה לסילוק כל תביעה או טענה אפשרית של התובעים כנגד הבנק, לרבות בקשר להליכים, בני המשפחה והחברות הקשורות.

לפרטים נוספים, ראו ביאור 226' (6) (עמ' 210) בדוחות הכספיים לשנת 2020.

הבנק ביצע הליך הפקת לקחים על מנת למנוע הישנות אירועים מסוג זה.

בחודש ינואר 2021, לפי דרישת המפקח על הבנקים, החליטו דירקטוריון הבנק ודירקטוריון החברה האם להקים ועדה משותפת לשני הדירקטוריונים, שתהיה ועדה מיוחדת ובלתי תלויה, שבראשה תעמוד כבוד השופטת (בדימוס) הגב' הילה גרסטל. ביום 15 באוגוסט 2021 מונה כבוד השופט (בדימוס) מר יעקב שיינמן, לכהן כיו"ר משותף של הוועדה לצידה של כבוד השופטת (בדימוס) גרסטל.

על הוועדה הוטל לבחון את התהליכים הניהוליים ותהליכי הבקרה, שאפשרו את התנהלות הבנקים, שהביאה להליכים שבגינם נחתמו הסכמי הפשרה, תוך התייחסות, בין השאר, להיבטי ממשל תאגידי והתנהלות הדירקטוריון והנהלה הבכירה ובכלל זה, לקבוע מסקנות והמלצות כלליות ואישיות כלפי נושאי משרה ועובדים, ככל שנדרש, לרבות בהתייחס להטבות שכר שניתנו לנושאי המשרה בתקופה הרלוונטית.

בהתבסס על כל הטענות, המידע, המסמכים והראיות שעמדו בפניה, העריכה הוועדה את ההסתברות להטלת אחריות על נתבעים אפשריים, לפי עילות התביעה השונות, ואת המשמעות הכרוכה בניהול הליכים מבחינת הבנקים. הוועדה, בתפקידה כוועדת תביעות בלתי תלויה, הגישה לדירקטוריונים של הבנקים דוחות נפרדים, ביחס לבנק דיסקונט וביחס לבנק מרכנתי. הוועדה, בתפקידה כוועדת בדיקה מוסדית ותהליכית, הגישה דוח נוסף חסוי, בהתאם לדרישת בנק ישראל, בו הוצגו התהליכים הניהוליים ותהליכי הבקרה שנבחנו על ידיה אשר הוגש לבנק ישראל.

במסגרת הדוחות, המליצה הוועדה לדירקטוריון הבנק שלא לנקוט הליכים משפטיים נגד הדירקטורים ונושאי המשרה האחרים בגין הפרת חובת אמונים, מאחר שהיא סבורה שסיכוייה של עילת תביעה כאמור בנסיבות העניין, הם אפסיים. הוועדה המליצה לדירקטוריון הבנק שלא לנקוט הליכים משפטיים נגד הדירקטורים ונושאי המשרה האחרים בגין הפרת חובת זהירות, מאחר שהיא סבורה שסיכוייה של עילת תביעה כאמור בנסיבות העניין, הם נמוכים מאוד. בהתאם לכך, סבורה הוועדה שאין מקום לדרוש מהדירקטורים ונושאי המשרה האחרים השבה של תגמולים שקיבלו במסגרת כהונתם בבנק בתקופה הרלוונטית, ואין מקום לנקוט הליך משפטי בעניין זה. לגבי שלושה עובדים לשעבר בבנק, שאינם נושאי משרה, קבעה הוועדה כי התקיימה הפרה לכאורית של חובת הזהירות המוטלת עליהם כעובדי הבנק. עם זאת, לאחר שבחנה את טובת הבנק במובן הרחב, ובכלל זה את התועלות, הנזקים, העלויות והרווחים האפשריים הכרוכים בניהול תביעה כאמור, הוועדה המליצה לדירקטוריון הבנק שלא לנקוט בהליך משפטי נגד עובדים אלה. הוועדה קיימה משא ומתן עם המבטחים של הדירקטורים ונושאי המשרה האחרים ובמסגרת הדוחות המליצה להגיע להסדר פשרה, בכפוף לאישורו של בית המשפט המחוזי במסגרת הבקשה לגילוי מסמכים בטרם הגשת בקשה לאישור תביעה נגזרת שהוגשה בקשר עם האירועים נושא ההליכים באוסטרליה, כאמור בסעיף 12'א' לפרק הממשל התאגידי (עמ' 242) בדוח הכספי לשנת 2022 ("הבקשה לגילוי מסמכים"), שכולל תשלום לבנקים בגין כלל העילות והטענות האפשריות נגד דירקטורים, נושאי המשרה האחרים והעובדים בשני הבנקים בסכום כולל, סופי ומוחלט של 18.1 מיליון ש"ח. מתוך סכום זה, סך של 15.5 מיליון ש"ח ישולם לבנקים וסכום של 2.6 מיליון ש"ח ישולם בעבור שכר טרחה, הוצאות וגמול (כאשר את רכיב המע"מ בלבד על הסכום האחרון ישלמו הבנקים מתוך סכום הפשרה). הוועדה ציינה כי לאחר שנערכו עמם פגישות והוצגו בפניהם ממצאי הוועדה והמלצותיה, סכום פשרה זה מקובל גם על באי כוח המבקש בבקשה לגילוי מסמכים.

דירקטוריון הבנק ודירקטוריון חברת האם דנו במספר ישיבות בדוחות הוועדה ובהמלצותיה, ובישיבותיהם מהימים 20 ו-26 בנובמבר, 2023, בהתאמה, החליטו לאמץ את הממצאים, המסקנות והמלצות הוועדה במלואן, תוך שהם מנחים את הנהלות הבנקים והיועצים המשפטיים לפעול לגיבוש ומימוש הסדרים בהתאם.

ביום 30 בנובמבר 2023 הודיעו הצדדים לבית המשפט בדבר אימוץ המלצות הוועדה על ידי הבנקים. ביום 10 באפריל 2024 הגישו הצדדים בקשה לאישור הסכם פשרה בין הבנקים לבין הגורמים הרלבנטיים. בהחלטתו מיום 11 באפריל 2024, הורה בית המשפט על פרסום הבקשה וקצב את המועד להגשת התנגדויות עד ליום 30 במאי 2024. המועד לדיון בהתנגדויות נקבע ליום 30 ביוני 2024. המועד להגשת עמדת המדינה הוארך ב- 45 ימים. נקבע מועד לדיון, ככל שיהיה צורך בכך, ליום 8 בספטמבר 2024. ביום 1 באוגוסט 2024 הודיעו הגורמים המקצועיים במשרד המשפטים כי אין הם מתנגדים לאישור הסדר הפשרה. עם זאת, הצביעו הגורמים המקצועיים על מספר סוגיות שלדעתם ראויות לבחינה על ידי בית המשפט.

ב. דרישת הרשות לתחרות לקבלת נתונים

בחודש יולי 2024 התקבלה בבנק ובחברת האם דרישת נתונים שעניינה ריביות המוצעות בגין יתרונות זכות וחובה בחשבון עו"ש.

ג. תכנית פרישה מרצון

ביום 27 בדצמבר 2023 אישר דירקטוריון הבנק תכנית פרישה מוקדמת מרצון, בתנאים מועדפים לעד 50 מעובדי הבנק העונים על הקריטריונים שהוגדרו (ותק וגיל). ביום 29 בינואר 2024 אישר דירקטוריון הבנק הרחבת תכנית הפרישה בעשרה עובדים נוספים. במהלך חודש פברואר 2024 הסתיים תהליך הגיבוש והחיתום של תכנית הפרישה במסגרתה פורשים 60 עובדים, מרביתם פרשו עד ליום 30 ביוני 2024 והיתר עד לתום הרבע השלישי של שנת 2024.

במסגרת התכנית יהיו זכאים הפורשים למענק פרישה מוגדל בגובה של עד 150% מסכום הפיצויים על פי דין בעת סיום יחסי עובד מעביד, למענק נוסף לבעלי שגר נמוך ולמענק חתימה.

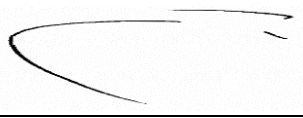
יישום התכנית הביא להגדלת ההתחייבויות האקטואריות של הבנק בסכום כולל של כ- 50 מיליון ש"ח (כ- 43 מיליון ש"ח המתייחסים לפעימת התכנית הראשונה נרשמו כבר בדוחות הכספיים לשנת 2023).

במהלך הרבעון השני של שנת 2024 הכיר הבנק בסילוק מסוים של התחייבות הבנק לתשלום פיצויי פרישה בסך של כ- 5 מיליון ש"ח, בהתאמה להיקף התשלומים שבוצע בפועל עד ליום 30 ביוני 2024. היקף הסילוק הסופי שיירשם ומועד ההכרה מושפע מהיקף התשלומים שישולם בפועל לפורשים, עיתוי ביצוע התשלומים ויתרת ההפסדים האקטואריים המצטברים.

ד. דיבידנד

לראשונה מאז שנת 2014, אישרה האסיפה הכללית ביום 16 באפריל 2024 חלוקת דיבידנד בסך של 175 מיליון ש"ח, בגין רווחי הבנק לשנת 2023. שיעור החלוקה מתוך הרווח הנקי לשנת 2023 עמד על כ-18%, והחלוקה בוצעה בפועל ביום 18 באפריל 2024.

חלוקת הדיבידנד נעשתה לאחר שדירקטוריון הבנק שוכנע כי הבנק עומד במבחנים הנדרשים לחלוקה מותרת, הן בפן של מבחן הרווח והן בפן של חובת זהירות וחובת האמונים החלה על הדירקטורים, וזאת גם בהתייחס למכתבי הפיקוח על הבנקים בנושא "תכנוני הון ומדיניות חלוקת רווחים" מיום 12 בנובמבר 2023 ומיום 5 במרס 2024.



יהושע בורשטיין
המנהל הכללי



ברק נרדי
יו"ר הדירקטוריון

11 באוגוסט, 2024

אני יהושע בורשטיין, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של בנק מרכנתיל דיסקונט בע"מ (להלן: "הבנק") לרבעון שהסתיים ביום 30 ביוני 2024 (להלן: "הדוח").
2. בהתבסס על ידיעתי, הדוח איננו כולל כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בו מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שנכללו בו, לאור הנסיבות בהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדוח.
3. בהתבסס על ידיעתי, הדוחות הכספיים ומידע כספי אחר הכלול בדוח משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי, תוצאות הפעולות, השינויים ברווח הכולל, השינויים בהון העצמי ותזרימי המזומנים של הבנק לימים ולתקופות המוצגים בדוח.
4. אני ואחרים בבנק המצהירים הצהרה זו אחראים לקביעתם ולקיומם של בקורות ונהלים לגבי הגילוי⁽¹⁾ ולבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי⁽¹⁾, וכן:
 - א. קבענו בקורות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקורות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לבנק, לרבות תאגידים מאוחדים שלו, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בבנק ובאותם תאגידים, בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוח.
 - ב. קבענו בקרה פנימית על דיווח כספי כזו, או גרמנו לקביעתה תחת פיקוחנו של בקרה פנימית על דיווח כספי כזו, המיועדת לספק 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 זה שהשפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי.
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:
 - ה. 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
 - ו. 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 והנהלה".



יהושע בורשטיין
מנכ"ל הבנק

11 באוגוסט, 2024

אני גולן כחלון, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של בנק מרכנתיל דיסקונט בע"מ (להלן: "הבנק") לרבעון שהסתיים ביום 30 ביוני 2024 (להלן: "הדוח").
 2. בהתבסס על ידיעתי, הדוח איננו כולל כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בו מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שנכללו בו, לאור הנסיבות בהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדוח.
 3. בהתבסס על ידיעתי, הדוחות הכספיים ומידע כספי אחר הכלול בדוח משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי, תוצאות הפעולות, השינויים ברווח הכולל, השינויים בהון העצמי ותזרימי המזומנים של הבנק לימים ולתקופות המוצגים בדוח.
 4. אני ואחרים בבנק המצהירים הצהרה זו אחראים לקביעתם ולקיומם של בקורות ונהלים לגבי הגילויים ולבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספיים, וכן:
 - א. קבענו בקורות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקורות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לבנק, לרבות תאגידים מאוחדים שלו, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בבנק ובאותם תאגידים, בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוח.
 - ב. קבענו בקרה פנימית על דיווח כספי כזו, או גרמנו לקביעתה תחת פיקוחנו של בקרה פנימית על דיווח כספי כזו, המיועדת לספק מידע סבירה של ביטחון לגבי מהימנות הדיווח הכספי ולכך שהדוחות הכספיים למטרות חיצוניות ערוכים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים ולהוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו.
 - ג. הערכנו את האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של הבנק והצגנו 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 זה שהשפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי.
 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 והנהלה".

11 באוגוסט, 2024


גולן כחלון
סמנכ"ל, חשבונאי ראשי

65	דוח סקירה של רואי החשבון המבקרים לבעלי המניות
67	תמצית דוחות רווח והפסד מאוחדים
68	תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל
69	תמצית מאזנים מאוחדים
70	תמצית דוחות על השינויים בהון
72	תמצית דוחות מאוחדים על תזרימי המזומנים
74	ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

תמצית דוחות כספיים
ליום 30 ביוני 2024

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

מבוא

סקרנו את המידע הכספי המצורף של בנק מרכנתיל דיסקונט בע"מ וחברות בנות שלו (להלן - "הבנק"), הכולל את מאזן הביניים התמציתי המאוחד ליום 30 ביוני 2024 ואת הדוחות התמציתיים ביניים המאוחדים על רווח והפסד, הרווח הכולל, השינויים בהון ותזרימי המזומנים לתקופות של שישה ושלושה חודשים שהסתיימו באותו תאריך.

הדירקטוריון והנהלה אחראים לעריכה ולהצגה של מידע כספי לתקופות ביניים אלו בהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו לדיווח כספי לתקופות ביניים, כמתואר בביאור 1א(1). הוראות אלו מאמצות בעיקרן את כללי החשבונאות המקובלים בארצות הברית (US GAAP) לדיווח כספי לתקופות ביניים. אחריותנו היא להביע מסקנה על מידע כספי לתקופות ביניים אלו בהתבסס על סקירתנו.

היקף הסקירה

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

סקירה של מידע כספי לתקופות ביניים מורכבת מבירורים, בעיקר עם אנשים האחראים לעניינים הכספיים והחשבונאיים, ומיישום נהלי סקירה אנליטיים ואחרים. סקירה הינה מצומצמת בהיקפה במידה ניכרת מאשר ביקורת הנערכת בהתאם לתקני ביקורת מקובלים בישראל ולפיכך אינה מאפשרת לנו להשיג ביטחון 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 להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו לדיווח כספי לתקופות ביניים, כמתואר בביאור 1א(1). הוראות אלו מאמצות בעיקרן את כללי החשבונאות המקובלים בארצות הברית (US GAAP) לדיווח כספי לתקופות ביניים.

זיו האפט
רואי החשבון

סומך חייקין
רואי החשבון

11 באוגוסט, 2024

תמצית דוחות רווח והפסד מאוחדים

בסכומים מדווחים

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		ביאור	
2023	2023	2024	2023	2024		
(מבוקר)	(לא מבוקר)					
מיליוני ש"ח						
3,847	1,916	1,950	1,010	1,019	2	הכנסות ריבית
1,563	745	842	402	439	2	הוצאות ריבית
2,284	1,171	1,108	608	580		הכנסות ריבית, נטו
314	116	109	63	53	7,15	הוצאות בגין הפסדי אשראי
1,970	1,055	999	545	527		הכנסות ריבית, נטו, לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי
הכנסות שאינן מריבית						
58	40	43	21	16	3	הכנסות מימון שאינן מריבית
358	180	167	90	83		עמלות
117	-	-	-	-		הכנסות אחרות
533	220	210	111	99		סך כל הכנסות שאינן מריבית
הוצאות תפעוליות ואחרות						
620	311	321	159	148	9	משכורות והוצאות נלוות
185	84	96	43	48		אחזקה ופחת בניינים וציוד
243	126	142	64	86		הוצאות אחרות
1,048	521	559	266	282		סך כל הוצאות תפעוליות ואחרות
1,455	754	650	390	344		רווח לפני מיסים
480	260	242	133	120		הפרשה למיסים על הרווח
975	494	408	257	224		רווח לאחר מיסים
חלק הבנק ברווחים של חברות						
2	1	1	1	1		כלולות, לאחר מיסים
977	495	409	258	225		רווח נקי
רווח למניה (באלפי שקלים חדשים)						
מניה בת 0.1 שקלים חדשים						
7.85	3.98	3.29	2.07	1.81	4	- ערך נקוב:


גולן כחלון
סמנכ"ל, חשבונאי ראשי


יהושע בורשטיין
המנהל הכללי


ברק נרדי
יו"ר הדירקטוריון

תאריך אישור הדוחות הכספיים: 11 באוגוסט, 2024.
הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם

תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל
בסכומים מדווחים

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		ביאור
2023	2023	2024	2023	2024		
(מבוקר)	(לא מבוקר)					
מיליוני ש"ח						
977	495	409	258	225	רווח נקי	
					5 רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מסים:	
(73)	(38)	(35)	11	(10)	התאמות בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי השווי ההוגן, נטו	
(11)	10	43	7	40	התאמת ההתחייבויות בגין הטבות לעובדים, נטו ⁽¹⁾	
(84)	(28)	8	18	30	רווח (הפסד) כולל אחר לפני מיסים	
29	9	(2)	(7)	(10)	השפעת המס המתייחס	
(55)	(19)	6	11	20	רווח (הפסד) כולל אחר לאחר השפעת המס	
922	476	415	269	245	סך כל הרווח הכולל	

1. מהווה בעיקר, התאמות לאומדנים אקטואריים בגין הפרשות לפיצויי פרישה והטבות לאחר סיום העסקה וכן הפחתת סכומים שנרשמו בתקופות קודמות ברווח כולל אחר.

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

תמצית מאזנים מאוחדים

בסכומים מדווחים

ליום 31 בדצמבר	ליום 30 ביוני	ליום 30 ביוני	ביאור	
2023	2023	2024		
(מבוקר)	(לא מבוקר)			
מיליוני ש"ח				
				נכסים
9,152	10,504	8,915		מזומנים ופקדונות בבנקים
				ניירות ערך:
1,461	1,453	1,395		אגרות חוב המוחזקות לפדיון
5,936	5,406	7,512		אגרות חוב זמינות למכירה
13	13	13		מניות שאינן למסחר
7,410	6,872	8,920	6	סך הכל ניירות ערך ⁽¹⁾⁽²⁾
46,582	44,919	48,232	7,15	אשראי לציבור
(904)	(756)	(921)	7,15	הפרשה להפסדי אשראי
45,678	44,163	47,311		אשראי לציבור, נטו
-	2	-		אשראי לממשלה
16	15	17		השקעה בחברות מוחזקות
513	490	508		בניינים וציוד
-	59	-		נכסים מוחזקים למכירה
1	1	-		נכסים בלתי מוחשיים
73	92	74	12	נכסים בגין מכשירים נגזרים
946	939	912		נכסים אחרים
63,789	63,137	66,657		סך הכל נכסים
				התחייבויות והון
50,306	49,637	53,116	8	פקדונות הציבור
5,666	5,977	5,620		פקדונות מבנקים
57	59	61		פקדונות הממשלה
1,029	1,105	971		אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
90	67	45	12	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
1,664	1,761	1,627		התחייבויות אחרות ⁽³⁾
58,812	58,606	61,440		סך הכל התחייבויות
4,977	4,531	5,217		הון
63,789	63,137	66,657		סך הכל התחייבויות והון

1. היתרה כוללת ניירות ערך ששועבדו למלווים בסך 616 מיליוני ש"ח (30.6.2023 - 3,066 מיליוני ש"ח; 31.12.2023 - 1,973 מיליוני ש"ח).
2. היתרה כוללת ניירות ערך המוצגים לפי השווי ההוגן בסך 7,512 מיליוני ש"ח (30.6.2023 - 5,406 מיליוני ש"ח; 31.12.2023 - 5,936 מיליוני ש"ח).
3. היתרה כוללת הפרשה להפסדי אשראי בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים בסך 59 מיליוני ש"ח (30.6.2023 - 46 מיליוני ש"ח; 31.12.2023 - 56 מיליוני ש"ח).

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024

(לא מבוקר)					
הפסד כולל					
הון מניות נפרע	קרנות הון	סך הכל הון וקרנות הון	אחר מצטבר	יתרת רווח	סך הכל הון
מיליוני ש"ח					
51	152	203	(414)	5,358	5,147
-	-	-	-	225	225
-	-	-	-	(175)	(175)
-	-	-	20	-	20
51	152	203	(394)	5,408	5,217

יתרה לתחילת התקופה
רווח נקי לתקופה
דיבידנד ששולם
רווח כולל אחר, נטו, לאחר השפעת המס
יתרה לסוף התקופה

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023

(לא מבוקר)					
הפסד כולל					
הון מניות נפרע	קרנות הון	סך הכל הון וקרנות הון	אחר מצטבר	יתרת רווח	סך הכל הון
מיליוני ש"ח					
51	152	203	(375)	4,434	4,262
-	-	-	-	258	258
-	-	-	11	-	11
51	152	203	(364)	4,692	4,531

יתרה לתחילת התקופה
רווח נקי לתקופה
רווח כולל אחר, נטו, לאחר השפעת המס
יתרה לסוף התקופה

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024

(לא מבוקר)					
הפסד כולל					
הון מניות נפרע	קרנות הון	סך הכל הון וקרנות הון	אחר מצטבר	יתרת רווח	סך הכל הון
מיליוני ש"ח					
51	152	203	(400)	5,174	4,977
-	-	-	-	409	409
-	-	-	-	(175)	(175)
-	-	-	6	-	6
51	152	203	(394)	5,408	5,217

יתרה לתחילת התקופה (מבוקר)
רווח נקי לתקופה
דיבידנד ששולם
רווח כולל אחר, נטו, לאחר השפעת המס
יתרה לסוף התקופה

תמצית דוחות על השינויים בהון (המשך)
בסכומים מדווחים

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023					
(לא מבוקר)					
הפסד כולל					
הון מניות נפרע	קרנות הון	סך הכל הון וקרנות הון	אחר מצטבר	יתרת רווח	סך הכל הון
מיליוני ש"ח					
51	152	203	(345)	4,197	4,055
-	-	-	-	495	495
-	-	-	(19)	-	(19)
51	152	203	(364)	4,692	4,531

יתרה לתחילת התקופה (מבוקר)

רווח נקי לתקופה

הפסד כולל אחר, נטו, לאחר השפעת המס

יתרה לסוף התקופה

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023					
(מבוקר)					
הפסד כולל					
הון מניות נפרע	קרנות הון	סך הכל הון וקרנות הון	אחר מצטבר	יתרת רווח	סך הכל הון
מיליוני ש"ח					
51	152	203	(345)	4,197	4,055
-	-	-	-	977	977
-	-	-	(55)	-	(55)
51	152	203	(400)	5,174	4,977

יתרה לתחילת התקופה

רווח נקי לתקופה

הפסד כולל אחר, נטו, לאחר השפעת המס

יתרה לסוף התקופה

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

תמצית דוחות על תזרימי המזומנים

בסכומים מדווחים

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	
2023	2023	2024	2023	2024
(מבוקר)	(לא מבוקר)			
977	495	409	258	225
558	268	290	111	106
1,535	763	699	369	331
13	(6)	(1)	-	(27)
1	1	-	-	-
(59)	(82)	(6)	2	4
(45)	(87)	(7)	2	(23)
16	(7)	(45)	(28)	(10)
(72)	125	1	20	(45)
(56)	118	(44)	(8)	(55)
1,434	794	648	363	253
126	262	(27)	678	5
2	-	-	-	-
(3,184)	(1,597)	(1,653)	(444)	(1,083)
(1,342)	(425)	(2,180)	(202)	(1,423)
524	64	438	-	132
189	189	170	186	96
-	-	42	-	-
(372)	(186)	(170)	(102)	(97)
(121)	(74)	(54)	(21)	(10)
176	-	-	-	-
(4,002)	(1,767)	(3,434)	95	(2,380)
(741)	(1,410)	2,810	(1,104)	3,074
(1,089)	(778)	(46)	(453)	(87)
16	18	4	4	4
-	-	(175)	-	(175)
(170)	(61)	(62)	-	-
(1,984)	(2,231)	2,531	(1,553)	2,816
(4,552)	(3,204)	(255)	(1,095)	689
33	23	16	9	9
13,640	13,640	9,121	11,545	8,184
9,121	10,459	8,882	10,459	8,882

תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת

רווח נקי לתקופה
התאמות הדרושות כדי להציג את המזומנים
מפעילות שוטפת (נספח א')
סך הכל

שינוי נטו בנכסים שוטפים -

נכסים בגין מכשירים נגזרים
ניירות ערך למסחר
נכסים אחרים

סך הכל שינוי בנכסים שוטפים

שינוי נטו בהתחייבויות שוטפות -

התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
התחייבויות אחרות

סך הכל שינוי בהתחייבויות שוטפות

מזומנים נטו מפעילות שוטפת

תזרימי מזומנים מפעילות (לפעילות) השקעה

שינוי נטו בפקדונות בבנקים

שינוי נטו באשראי לממשלה

שינוי נטו באשראי לציבור

רכישת אגרות חוב זמינות למכירה
תמורה ממכירת אגרות חוב זמינות למכירה ומניות
שאינן למסחר

תמורה מפדיון אגרות חוב זמינות למכירה ומניות
שאינן למסחר

תמורה מפדיון אגרות חוב מוחזקות לפדיון

רכישת תיקי אשראי

רכישת בניינים וציוד

תמורה ממימוש נכסים מוחזקים למכירה

מזומנים נטו מפעילות (לפעילות) השקעה

תזרימי מזומנים מפעילות (לפעילות) מימון

שינוי נטו בפקדונות הציבור

שינוי נטו בפקדונות מבנקים

שינוי נטו בפקדונות הממשלה

דיבידנד ששולם לבעלי המניות

פרעון כתבי התחייבות נדחים

מזומנים נטו מפעילות (לפעילות) מימון

גידול (קיטון) במזומנים

השפעת השינויים בשער החליפין על יתרת
המזומנים

יתרת מזומנים לתחילת התקופה

יתרת המזומנים לסוף התקופה

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

נספחים לדוחות המאוחדים על תזרימי המזומנים

בסכומים מדווחים (במיליוני ש"ח)

נספחים לדוחות המאוחדים על תזרימי המזומנים – בסכומים מדווחים במיליוני ש"ח

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	
2023	2023	2024	2023	2024
(מבוקר)	(לא מבוקר)			

נספח א'

התאמות הדרושות כדי להציג את המזומנים מפעילות שוטפת

(2)	(1)	(1)	(1)	(1)	חלק הבנק ברווחים נטו של חברות מוחזקות
76	34	42	18	20	פחת על בניינים וציוד (לרבות ירידת ערך)
466	197	191	100	93	הוצאות בגין הפסדי אשראי
14	(20)	11	(19)	(29)	הפסד (רווח) מאגרות חוב זמינות למכירה ומוחזקות לפדיון
(117)	-	-	-	-	רווח מממוש נכסים מוחזקים למכירה
63	44	30	11	22	מסים נדחים, נטו
48	27	29	13	13	גידול בהפרשות לזכויות עובדים
43	10	4	(2)	(3)	התאמת ערכם של אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
(33)	(23)	(16)	(9)	(9)	הפרשי שער שנזקפו על יתרת המזומנים
558	268	290	111	106	סה"כ התאמות לתזרימי מזומנים מפעילות שוטפת

נספח ב'

מידע על ריבית ומיסים שהתקבלו (שולמו)

3,757	1,858	1,878	930	916	• ריבית שהתקבלה
(1,195)	(524)	(694)	(302)	(392)	• ריבית ששולמה
(407)	(95)	(213)	(51)	(158)	• מיסים על הכנסה ששולמו
28	28	(21)	28	(21)	• מיסים על הכנסה שהתקבלו

נספח ג'

פעולות שלא במזומן

35	17	17	17	17	• רכישת בניינים וציוד
119	269	(26)	283	6	• השאלת ניירות ערך (החזרת ניירות ערך שהושאלו)
2	3	8	-	2	• נכסים והתחייבויות בגין חוזי חכירה תפעוליים שהוכרו

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

ביאור 1 - מדיניות חשבונאית

א. כללי

(1) בנק מרכנתיל דיסקונט בע"מ (להלן: "הבנק") הינו תאגיד בנקאי. תמצית הדוחות הכספיים הרבעוניים (להלן: "הדוחות הכספיים ביניים") המאוחדים של הבנק ליום 30 ביוני 2024, כוללת את אלה של הבנק ושל החברות המוחזקות שלו (להלן: "המאוחד").

תמצית הדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 ביוני 2024 ערוכה בהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו. בעיקר הנושאים, הוראות אלה מאמצות בעיקרן את כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב (US GAAP). דוחות הביניים הנ"ל ערוכים בהתבסס על כללי החשבונאות שלפיהם נערכו הדוחות הכספיים המבוקרים ליום 31 בדצמבר 2023, למעט המפורט בסעיף ד' להלן.

תמצית הדוחות הכספיים לתקופות ביניים, אינה כוללת את כל המידע הנדרש בדוחות כספיים שנתיים. לפיכך, יש לעיין בהם ביחד עם הדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2023 והביאורים המצורפים להם.

(2) תמצית הדוחות הכספיים ביניים אושרה לפרסום על ידי דירקטוריון הבנק ביום 11 באוגוסט, 2024.

ב. שימוש באומדנים

בעריכת הדוחות הכספיים ביניים בהתאם לכללים, להוראות ולהנחיות כאמור נדרשת הנהלת הבנק להפעיל שיקול דעת ולעשות שימוש בהערכות, אומדנים והנחות, אשר משפיעים על יישום המדיניות החשבונאית ועל הסכומים המדווחים של נכסים והתחייבויות, הכנסות והוצאות. התוצאות בפועל עלולות להיות שונות מאומדנים אלה. שיקול הדעת של ההנהלה, בעת יישום המדיניות החשבונאית וההנחות העיקריות ששימשו בהערכות הכרוכות באי וודאות, הינם עקביים עם אלו ששימשו בעריכת הדוחות הכספיים השנתיים.

ג. תקני חשבונאות חדשים והוראות חדשות של המפקח על הבנקים שיושמו לראשונה בתקופת הדוח

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

ביום 19 באוקטובר 2023 פרסם הפיקוח על הבנקים תיקון להוראות הדיווח לציבור בדבר "שינויים בתנאים של חובות של לוויים בקשיים פיננסיים", במסגרתו הוחלט לאמץ בהוראות הדיווח לציבור את עדכון התקינה האמור, בתחילה מיום 1 בינואר 2024. ליישום לא הייתה השפעה מהותית על חישובי ההפרשה להפסדי אשראי צפויים.

יישום התקן כולל גם שינוי בדרישות הגילוי ובהרחבתם ביחס למהות הסדרים שנעשו ומרכיבי הויתור שניתנו על ידי הבנק.

להלן עיקרי העדכונים בעקבות התיקון:

- המונח "חובות שעברו ארגון מחדש של חוב בעייתי" שונה ל"שינויים בתנאים של חובות של לוויים בקשיים פיננסיים"
- שינויים המבוצעים בתנאי חובות של לוויים (בין אם הלווה בקשיים פיננסיים ובין אם לאו) יהיו כפופים לאותן הנחיות (ASC 310-20) כדי לקבוע האם השינוי יטופל כהלואה חדשה או כהמשך הלוואה קיימת.
- נוספו דרישות גילוי לגבי שינויים בתנאי הלוואות לוויים בקשיים פיננסיים, בהתייחס ל:
 - סוגי השינויים - ויתור על קרן, הפחתת שיעור ריבית, עיכוב תשלום שאינו זניח, הארכת תקופה וכו' שילוב של מספר שינויים.
 - ההשפעה הפיננסית של השינויים על פי סוג השינוי.
 - ביצועי פירעון של החוב ב- 12 החודשים שלאחר השינוי, לרבות מידע על כשל שאירע במהלך אותה תקופה.
- הוספת גילוי למחיקות ברוטו בתקופת הדיווח, לפי שנת העמדת אשראי.

ד. השפעת התפתחויות בטחוניות ומקרו כלכליות על הדיווח הכספי

ביום 7 באוקטובר 2023 הוכרז על ידי ממשלת ישראל מצב חירום בישראל והוכרזה מלחמת "חרבות ברזל", הוטלו מגבלות מהותיות על הפעילות, בדגש על יישובים הנמצאים בקרבת גבול רצועת עזה ובגבול הצפון. בתחילת המלחמה נצפו ירידות חדות בשוק ההון ושער השקל נחלש אל מול המטבעות הזרים בדגש על דולר ארה"ב ויורו. השיבוש בשגרת החיים וההשפעות על המצב הבטחוני והכלכלי בישראל גרמו לבנק ישראל לפרסם הנחיות לתאגידים הבנקאיים שמטרתן הקלה וסיוע ללקוחות וביניהן האפשרות לחרוג ממסגרת האשראי ולאפשר הקלות ללווים כמו קביעת הסדרי פירעון חדשים לטווח קצר (דחיית תשלומי הלוואות קרן וריבית, ויתור על ריבית פיגורים, פטור מריבית בניצול מסגרות עובר ושכ, פטור מעמלות עיקריות וכו').

בנוסף להנחיות שפורסמו על ידי בנק ישראל הבנק נרתם לסייע ללקוחותיו שנפגעו מהמלחמה והציע הקלות נוספות. ההקלות שניתנו בדרך של דחיית אשראי ללא ריבית מביאות להקטנת הכנסות ריבית, נטו שכן מוגדרות ככנס שאינו מניב (אובדן הכנסה אלטרנטיבית), ומתן הפטור מתשלומי ריבית ועמלות מקטין בהתאמה הכנסות ריבית והכנסות מעמלות על פי מועד הזקיפה בפועל אל מול הלקוח הזכאי.

בעקבות המלחמה גדלה ההסתברות להורדת דירוג האשראי החיצוני של מדינת ישראל ובהתאם לכך הודיעו שלוש סוכנויות דירוג האשראי הבינלאומיות (S&P, מודי'ס ופי'י) על תחזית דירוג שלילית. ביום 9 בפברואר 2024, הודיעה חברת Moody's כי החליטה להוריד את דירוג האשראי של מדינת ישראל מדירוג של A1 לדירוג של A2. ביום 18 באפריל 2024 הודיעה חברת S&P על הורדת דירוג מדינת ישראל מ-(AA-) ל-(A+). קביעת משקל הסיכון בחישובי הלימות ההון נעשית בבנק על סמך דירוגי חברת S&P, כפי שהיו בתוקף ליום 30 ביוני 2024.

ה. חוק תשלום מיוחד לשם השגת יעדי התקציב (הוראת שעה), התשפ"ד-2024

ביום 17 במרס 2024 פורסם החוק במסגרתו נקבע כי יוטל על בנק שאינו בנק בעל היקף פעילות קטן בשנים 2024-2025, תשלום מיוחד לשם השגת יעדי התקציב בזמן מלחמת "חרבות ברזל", שהיקפו יעמוד על 6% מהרווח שהפיק הבנק על פעילותו בישראל, ולא יותר מחלקו היחסי בסך כולל של 1,200 מיליון ש"ח בשנת 2024 ובסך כולל של 1,300 מיליון ש"ח בשנת 2025. החוק יחול גם על הבנק. בהתאם לחוק, בשנת 2024 השיעורים הגבוהים יותר יחולו לגבי החלק היחסי מהרווח בשנת מס זו שלאחר קבלת התיקון. התשלום המיוחד כאמור לא יותר בניכוי לפי פקודת מס הכנסה.

בהתאם חושבו הוצאות המס השוטפות של הבנק על פי שיעור מס אפקטיבי של כ-38%. סך הגידול בהוצאות המס של הבנק הנובעות מהתשלום המיוחד במהלך התקופה הסתכמו לסך של כ-21 מיליון ש"ח.

בהתאם להנחיית הפיקוח על הבנקים לא עודכנו יתרות מסים נדחים לקבל בגין השינוי בשיעור המס והם המשיכו להיות מחושבים על פי שיעור המס שהיה קיים טרם שינוי החוק (כ-34%).

ליום 30 ביוני 2024 עודכנו יתרות המסים הנדחים בהתאם, בהתייחס לשינוי שיעור מס רווח ומס שכר ל-18% החל מתחילת שנת 2026 (ביחס לתאגידים הבנקאיים הנושאים בתשלום המיוחד, לא יחול שינוי בשיעור מס הרווח ומס שכר בשנת 2025 אלא משנת 2026). סכום העדכון של יתרת המסים הנדחים עמד על כ-9 מיליון ש"ח.

ביאור 2 - הכנסות והוצאות ריבית

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	
2023	2024	2023	2024
(לא מבוקר)			
מיליוני ש"ח			

				א. הכנסות ריבית
1,577	1,673	831	880	מאשראי לציבור
227	136	115	62	מפקדונות בבנק ישראל וממזומנים
11	8	8	4	מפקדונות בבנקים
100	133	55	73	מאגרות חוב (ראה ד' להלן)
1	-	1	-	מנכסים אחרים
1,916	1,950	1,010	1,019	סך כל הכנסות הריבית
				ב. הוצאות ריבית
(670)	(747)	(362)	(386)	על פקדונות הציבור
(1)	(1)	(1)	-	על פקדונות הממשלה
(1)	(3)	-	(2)	על פקדון מבנק ישראל
(47)	(70)	(26)	(38)	על פקדונות מבנקים
(26)	(21)	(13)	(13)	על אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
(745)	(842)	(402)	(439)	סך כל הוצאות הריבית
1,171	1,108	608	580	סך הכנסות הריבית, נטו
				ג. פירוט ההשפעה נטו של מכשירים נגזרים מגדרים על הכנסות והוצאות ריבית
1	4	1	2	הכנסות ריבית
-	-	-	-	הוצאות ריבית
				ד. פירוט הכנסות ריבית על בסיס צבירה מאגרות חוב
13	12	7	6	מוחזקות לפדיון
87	121	48	67	זמינות למכירה
-	-	-	-	למסחר
100	133	55	73	סך הכל הכנסות ריבית מאגרות חוב

ביאור 3 - הכנסות מימון שאינן מריבית

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	
2023	2024	2023	2024
(לא מבוקר)			
מיליוני ש"ח			

א. הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר

103	52	53	32	הכנסות, נטו בגין מכשירים נגזרים ⁽¹⁾
1	16	-	1	רווחים ממכירת אגרות חוב זמינות למכירה ⁽³⁾
-	-	-	-	הפסדים ממכירת אגרות חוב זמינות למכירה ⁽³⁾
(65)	(26)	(33)	(18)	הפרשי שער, נטו ⁽⁴⁾
39	42	20	15	סך הכל הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר

ב. הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרות מסחר⁽²⁾

1	1	1	1	הכנסות, נטו בגין מכשירים נגזרים למסחר
-	-	-	-	רווחים שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של אגרות חוב למסחר, נטו
1	1	1	1	סך הכל הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילות למטרת מסחר
40	43	21	16	סך הכל הכנסות מימון שאינן מריבית

1. מכשירים נגזרים המהווים חלק ממערך ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק, אשר לא יועדו ליחסי גידור.
2. כולל הפרשי שער שנבעו מפעילות מסחר.
3. סוג מרווח כולל אחר מצטבר.
4. למעט הפרשי שער על עסקאות שסווגו לסעיף "הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרת מסחר".

ביאור 4 - רווח למניה (באלפי ש"ח)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	
2023	2024	2023	2024
(לא מבוקר)			
אלפי ש"ח			

1. רווח למניה

מניה רגילה בת 0.1 שקלים חדשים ערך נקוב:
- רווח נקי

2. כמות מניות⁽¹⁾

ממוצע משוקלל של מספר מניות:
- מניות בנות 0.1 שקלים חדשים

3.98	3.29	2.07	1.81
124,430	124,430	124,430	124,430

ביאור 5 - רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר

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

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024		
(לא מבוקר)		
התאמות בגין		
סך הכל	הטבות לעובדים	אגרות חוב
מיליוני ש"ח		
(414)	(25)	(389)
20	26	(6)
(394)	1	(395)

יתרה לתחילת התקופה (מבוקר)

שינויים נטו⁽¹⁾

יתרה לסוף התקופה⁽²⁾

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023		
(לא מבוקר)		
התאמות בגין		
סך הכל	הטבות לעובדים	אגרות חוב
מיליוני ש"ח		
(375)	(18)	(357)
11	4	7
(364)	(14)	(350)

יתרה לתחילת התקופה (מבוקר)

שינויים נטו⁽¹⁾

יתרה לסוף התקופה⁽²⁾

1. כולל רווח, נטו בסכום לא מהותי בגין אגרות חוב שהועברו מהתיק הזמין למכירה לתיק לפדיון (30.6.2023 - 1 מיליון ש"ח).
2. כולל הפסד, נטו בסך של 86 מיליון ש"ח בגין אגרות חוב שהועברו מהתיק הזמין למכירה לתיק לפדיון (30.6.2023 - 89 מיליון ש"ח).

ביאור 5 - רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר (המשך)

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

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024				
(לא מבוקר)				
התאמות בגין				
סך הכל	הטבות לעובדים	אגרות חוב	מיליוני ש"ח	
(400)	(27)	(373)		יתרה לתחילת התקופה (מבוקר)
6	28	(22)		שינויים נטו ⁽¹⁾
(394)	1	(395)		יתרה לסוף התקופה ⁽²⁾
לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023				
(לא מבוקר)				
התאמות בגין				
סך הכל	הטבות לעובדים	אגרות חוב	מיליוני ש"ח	
(345)	(20)	(325)		יתרה לתחילת התקופה (מבוקר)
(19)	6	(25)		שינויים נטו ⁽¹⁾
(364)	(14)	(350)		יתרה לסוף התקופה ⁽²⁾
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023				
(מבוקר)				
התאמות בגין				
סך הכל	הטבות לעובדים	אגרות חוב	מיליוני ש"ח	
(345)	(20)	(325)		יתרה לתחילת התקופה
(55)	(7)	(48)		שינויים נטו ⁽¹⁾
(400)	(27)	(373)		יתרה לסוף התקופה ⁽²⁾

1. כולל רווח, נטו בסך של 1 מיליון ש"ח בגין אגרות חוב שהועברו מהתיק הזמין למכירה לתיק לפדיון (30.6.2023 - 2 מיליון ש"ח, 31.12.2023 - 4 מיליון ש"ח).
2. כולל הפסד, נטו בסך של 86 מיליון ש"ח בגין אגרות חוב שהועברו מהתיק הזמין למכירה לתיק לפדיון (30.6.2023 - 89 מיליון ש"ח, 31.12.2023 - 87 מיליון ש"ח).

ביאור 5 - רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר (המשך)

ב. השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל מצטבר אחר, לפני השפעת המס ואחריו

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024		
(לא מבוקר)		
לפני מס	השפעת המס	אחר מס
מיליוני ש"ח		

(10)	4	(6)
-	-	-
(10)	4	(6)
35	(12)	23
5	(2)	3
40	(14)	26
30	(10)	20

התאמות בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן:

- הפסדים, נטו, שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן

- הפסדים שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד⁽¹⁾⁽³⁾

השינוי בגין התאמת אגרות חוב, נטו

הטבות לעובדים:

- רווח אקטוארי לתקופה

- הפסדים שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד⁽²⁾

השינוי בגין הטבות לעובדים, נטו

שינוי, נטו, לתקופה

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023		
(לא מבוקר)		
לפני מס	השפעת המס	אחר מס
מיליוני ש"ח		

9	(3)	6
2	(1)	1
11	(4)	7
6	(3)	3
1	-	1
7	(3)	4
18	(7)	11

התאמות בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן:

- רווחים, נטו, שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן

- הפסדים שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד⁽¹⁾⁽³⁾

השינוי בגין התאמת אגרות חוב, נטו

הטבות לעובדים:

- רווח אקטוארי לתקופה

- הפסדים שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד⁽²⁾

השינוי בגין הטבות לעובדים, נטו

שינוי, נטו, לתקופה

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024		
(לא מבוקר)		
לפני מס	השפעת המס	אחר מס
מיליוני ש"ח		

(21)	8	(13)
(14)	5	(9)
(35)	13	(22)
37	(13)	24
6	(2)	4
43	(15)	28
8	(2)	6

התאמות בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן:

- הפסדים, נטו, שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן

- רווחים שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד⁽¹⁾⁽⁴⁾

השינוי בגין התאמת אגרות חוב, נטו

הטבות לעובדים:

- רווח אקטוארי לתקופה

- הפסדים שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד⁽²⁾

השינוי בגין הטבות לעובדים, נטו

שינוי, נטו, לתקופה

ביאור 5 - רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר (המשך)

ב. השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל מצטבר אחר, לפני השפעת המס ואחריו (המשך)

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023		
(לא מבוקר)		
לפני מס	השפעת המס	אחרי מס
מיליוני ש"ח		
(40)	14	(26)
2	(1)	1
(38)	13	(25)
9	(4)	5
1	-	1
10	(4)	6
(28)	9	(19)

התאמות בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן:
 - הפסדים, נטו, שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן
 - הפסדים שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד⁽¹⁾⁽⁴⁾
 השינוי בגין התאמת אגרות חוב, נטו
 הטבות לעובדים:
 - רווח אקטוארי לתקופה
 - הפסדים שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד⁽²⁾
 השינוי בגין הטבות לעובדים, נטו
 שינוי, נטו, לתקופה

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023		
(מבוקר)		
לפני מס	השפעת המס	אחרי מס
מיליוני ש"ח		
(73)	25	(48)
-	-	-
(73)	25	(48)
(12)	4	(8)
1	-	1
(11)	4	(7)
(84)	29	(55)

התאמות בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן:
 - הפסדים, נטו, שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן
 - הפסדים שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד⁽¹⁾⁽⁴⁾
 השינוי בגין התאמת אגרות חוב, נטו
 הטבות לעובדים:
 - הפסד אקטוארי לשנה
 - הפסד שסווג מחדש לדוח רווח והפסד⁽²⁾
 השינוי בגין הטבות לעובדים, נטו
 שינוי, נטו, לשנה

1. נכלל בדוח הרווח והפסד בסעיף "הכנסות מימון שאינן מריבית".
2. נכלל בדוח הרווח והפסד בסעיף "הוצאות אחרות".
3. כולל הפחתת קרן הון, ברוטו בסך של כ-1 מיליון ש"ח בגין ניירות ערך שהועברו מהתיק הזמין לתיק לפדיון (30.6.2023 - 2 מיליון ש"ח).
4. כולל הפחתת קרן הון, ברוטו בסך של כ-2 מיליון ש"ח בגין ניירות ערך שהועברו מהתיק הזמין לתיק לפדיון (30.6.2023 - 3 מיליון ש"ח, 31.12.2023 - 6 מיליון ש"ח).

ביאור 6 - ניירות ערך

ליום 30 ביוני 2024					
(לא מבוקר)					
התאמות לשווי הוגן					
הערך במאזן	עלות מופחתת(*)	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	רווחים	הפסדים	שווי הוגן(**)
מיליוני ש"ח					
1,395	1,395 ⁽⁵⁾	-	-	292	1,103
1,395	1,395	-	-	292	1,103
7,424 ⁽⁶⁾	7,921	-	3	500	7,424
75	75	-	-	-	75
13	13	-	-	-	13
7,512	8,009	-	3 ⁽³⁾	500 ⁽⁴⁾	7,512
13	13	-	-	-	13
13	13	-	-	-	13
8,920	9,417	-	3	792	8,628
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
8,920	9,417	-	3	792	8,628

אגרות חוב מוחזקות לפדיון⁽¹⁾

- של ממשלת ישראל

סך הכל אגרות חוב מוחזקות לפדיון

אגרות חוב זמינות למכירה⁽¹⁾

- של ממשלת ישראל

- של ממשלות זרות

- של מוסדות פיננסיים בישראל

סך הכל אגרות חוב זמינות למכירה

השקעה במניות שאינן למסחר

- מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן⁽²⁾

סך הכל מניות שאינן למסחר

סך הכל ניירות ערך שאינם למסחר

ניירות ערך למסחר

אגרות חוב⁽¹⁾

- של ממשלת ישראל

סך הכל ניירות ערך למסחר

סך הכל ניירות ערך

* מניות - עלות.
** נתוני השווי הוגן מבוססים בדרך כלל על שערי בורסה, אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות ערך בהיקפים גדולים.

הערות:

1. לגבי תוצאות הפעילות בגין השקעה באגרות חוב - ראה ביאורים 2 - 1 - 3.
2. מהווה החזקה בשיעור של 14.8% בחברת א.י. אמריקה ישראל בע"מ.
3. כלולים ברווח כולל אחר בסעיף "התאמות בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן", בניכוי השפעת המס.
4. ההפסדים ששיעורם מהתאמות לשווי הוגן עולה על 20% מהעלות המופחתת של אגרות החוב מסתכמים לסך 152 מיליון ש"ח. הפסדים בסך 466 מיליון ש"ח מיוחסים לאגרות חוב ששווי הוגן מסתכם לסך 5,665 מיליון ש"ח ונמצאות ב"פוזיציית הפסד" מעל שנה.
5. כולל קרן הון בסך של 130 מיליון ש"ח בגין אגרות חוב שהועברו מהתיק הזמין למכירה לתיק לפדיון.
6. מזה: אגרות חוב מגודרות בגידור שווי הוגן בסך 933 מיליון ש"ח.

ביאור 6 - ניירות ערך (המשך)

ליום 30 ביוני 2023					
(לא מבוקר)					
התאמות לשווי הוגן					
הערך במאזן	עלות מופחתת(*)	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	רווחים	הפסדים	שווי הוגן(**)
מיליוני ש"ח					
1,453	1,453 ⁽⁵⁾	-	-	171	1,282
1,453	1,453	-	-	171	1,282
5,170 ⁽⁶⁾	5,505	-	-	335	5,170
222	223	-	-	1	222
14	15	-	-	1	14
5,406	5,743	-	-	337 ⁽³⁾⁽⁴⁾	5,406
13	13	-	-	-	13
13	13	-	-	-	13
6,872	7,209	-	-	508	6,701
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
6,872	7,209	-	-	508	6,701

אגרות חוב מוחזקות לפדיון⁽¹⁾

- של ממשלת ישראל

סך הכל אגרות חוב מוחזקות לפדיון

אגרות חוב זמינות למכירה⁽¹⁾

- של ממשלת ישראל

- של ממשלות זרות

- של מוסדות פיננסיים בישראל

סך הכל אגרות חוב זמינות למכירה

השקעה במניות שאינן למסחר

- מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן⁽²⁾

סך הכל מניות שאינן למסחר

סך הכל ניירות ערך שאינם למסחר

ניירות ערך למסחר

אגרות חוב⁽¹⁾

- של ממשלת ישראל

סך הכל ניירות ערך למסחר

סך הכל ניירות ערך

* מניות - עלות.

** נתוני השווי ההוגן מבוססים בדרך כלל על שערי בורסה, אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות ערך בהיקפים גדולים.

הערות:

1. לגבי תוצאות הפעילות בגין השקעה באגרות חוב - ראה ביאורים 2 - 1 - 3.
2. מהווה החזקה בשיעור של 14.8% בחברת א.י. אמריקה ישראל בע"מ.
3. כלולים כרווח כולל אחר בסעיף "התאמות בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן", בניכוי השפעת המס.
4. ההפסדים ששיעורם מהתאמות לשווי הוגן עולה על 20% מהעלות המופחתת של אגרות החוב מסתכמים לסך 69 מיליון ש"ח.
5. הפסדים בסך 294 מיליון ש"ח מיוחסים לאגרות חוב ששוויין ההוגן מסתכם לסך 1,672 מיליון ש"ח ונמצאות ב"פוזיציות הפסד" מעל שנה.
6. כולל קרן הון בסך של 135 מיליון ש"ח בגין אגרות חוב שהועברו מהתיק הזמין למכירה לתיק לפדיון.

מזה: אגרות חוב מגודרות בגידור שווי הוגן בסך 981 מיליון ש"ח.

ביאור 6 - ניירות ערך (המשך)

ליום 31 בדצמבר 2023					
(מבוקר)					
התאמות לשווי הוגן					
הערך במאזן	עלות מופחתת(*)	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	רווחים	הפסדים	שווי הוגן(**)
מיליוני ש"ח					
1,461	(5)1,461	-	-	204	1,257
1,461	1,461	-	-	204	1,257
5,791	(6)5,791	-	17	424	5,791
130	130	-	-	-	130
15	15	-	-	-	15
5,936	6,343	-	(3)17	(4)424	5,936
13	13	-	-	-	13
13	13	-	-	-	13
7,410	7,817	-	17	628	7,206
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
7,410	7,817	-	17	628	7,206

אגרות חוב מוחזקות לפדיון⁽¹⁾

- של ממשלת ישראל

סך הכל אגרות חוב מוחזקות לפדיון

אגרות חוב זמינות למכירה⁽¹⁾

- של ממשלת ישראל

- של ממשלות זרות

- של מוסדות פיננסיים בישראל

סך הכל אגרות חוב זמינות למכירה

השקעה במניות שאינן למסחר

- מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן⁽²⁾

סך הכל מניות שאינן למסחר

סך הכל ניירות ערך שאינם למסחר

ניירות ערך למסחר

אגרות חוב⁽¹⁾

- של ממשלת ישראל

סך הכל ניירות ערך למסחר

סך הכל ניירות ערך

* מניות - עלות.

** נתוני השווי הוגן מבוססים בדרך כלל על שערי בורסה, אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות ערך בהיקפים גדולים.

הערות:

1. לגבי תוצאות הפעילות בגין השקעה באגרות חוב - ראה ביאורים 2 ו- 3.
2. מהווה החזקה בשיעור של 14.8% בחברת אי. אמריקה ישראל בע"מ.
3. כלולים ברווח כולל אחר בסעיף "התאמות בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן", בניכוי השפעת המס.
4. ההפסדים ששיעורם מהתאמות לשווי הוגן עולה על 20% מהעלות המופחתת של אגרות החוב מסתכמים לסך 110 מיליון ש"ח.
5. הפסדים בסך 314 מיליון ש"ח מיוחסים לאגרות חוב ששווי הוגן מסתכם לסך 1,849 מיליון ש"ח ונמצאות ב"פוזיציות הפסד" מעל שנה.
6. כולל קרן הון בסך של 132 מיליון ש"ח בגין אגרות חוב שהועברו מהתיק הזמין למכירה לתיק לפדיון.

מזה: אגרות חוב מגודרות בגידור שווי הוגן בסך 1,053 מיליון ש"ח.

ביאור 7 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי

א. חובות, אגרות חוב לפדיון וזמינות למכירה, אשראי לציבור ויתרת הפרשה להפסדי אשראי:

ליום 30 ביוני 2024					
(לא מבוקר)					
סך הכל	בנקים ממשלות ואגרות חוב	אשראי לציבור			
		סך הכל	פרטי		מסחרי
			אחר	לדיור	
מיליוני ש"ח					
34,422	9,509	24,913	-	-	24,913
23,319	-	23,319	5,261	13,341	4,717 ⁽¹⁾
57,741	9,509	48,232	5,261	13,341	29,630
704	-	704	27	120	557
60	-	60	24	-	36
502	-	502	51	53	398
1,266	-	1,266	102	173	991
509	1	508	-	-	508
413	-	413	168	75	170
922	1	921	168	75	678
89	-	89	3	2	84
69	-	69	9	1	59

יתרת חוב רשומה של חובות:

שנבדקו על בסיס פרטי

שנבדקו על בסיס קבוצתי

סך הכל חובות*

* מזה:

חובות לא צוברים

חובות בפיגור 90 ימים או יותר

חובות בעייתיים אחרים

סך הכל חובות בעייתיים

יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות:

שנבדקו על בסיס פרטי

שנבדקו על בסיס קבוצתי

סך הכל הפרשה להפסדי אשראי*

* מזה - בגין חובות לא צוברים

* מזה - בגין חובות בעייתיים אחרים

1. יתרת החובות המסחריים כוללת הלוואות לדיור בסך 17 מיליון ש"ח, המשולבת במערך העסקאות והבטחונות של עסקי לווים מסחריים או שהועמדו לקבוצות רכישה, שהפרייקטים שהן בנות מצויים בהלכי בניה.

ביאור 7 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

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

ליום 30 ביוני 2023					
(לא מבוקר)					
אשראי לציבור					
פרטי					
מסחרי	לדיר	אחר	סך הכל	בנקים ממשלות ואגרות חוב	סך הכל
מיליוני ש"ח					
23,156	-	-	23,156	7,845	31,001
4,704 ⁽¹⁾	12,014	5,045	21,763	-	21,763
27,860	12,014	5,045	44,919	7,845	52,764
411	101	26	538	-	538
35	-	19	54	-	54
262	46	48	356	-	356
708	147	93	948	-	948
402	-	-	402	2	404
133	73	148	354	-	354
535	73	148	756	2	758
57	2	5	64	-	64
38	-	10	48	-	48

יתרת חוב רשומה של חובות:

שנבדקו על בסיס פרטי

שנבדקו על בסיס קבוצתי

סך הכל חובות*

*** מזה:**

חובות לא צוברים

חובות בפיגור 90 ימים או יותר

חובות בעייתיים אחרים

סך הכל חובות בעייתיים
יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות:

שנבדקו על בסיס פרטי

שנבדקו על בסיס קבוצתי

סך הכל הפרשה להפסדי אשראי*

*** מזה - בגין חובות לא צוברים**

*** מזה - בגין חובות בעייתיים אחרים**

1. יתרת החובות המסחריים כוללת הלוואות לדיור בסך 8 מיליון ש"ח, המשולבת במערך העסקאות והבטחונות של עסקי לווים מסחריים או שהועמדו לקבוצות רכישה, שהפרוייקטים שהן בונות מצויים בהלכי בניה.

ביאור 7 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

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

ליום 31 בדצמבר 2023					
(מבוקר)					
סך הכל	בנקים ממשלות ואגרות חוב	אשראי לציבור			
		סך הכל	פרטי		מסחרי
			אחר	לדירור	
מיליוני ש"ח					
32,699	8,372	24,327	-	-	24,327
22,255	-	22,255	5,051	12,607	4,597 ⁽¹⁾
54,954	8,372	46,582	5,051	12,607	28,924
698	-	698	28	108	562
56	-	56	22	-	34
434	-	434	48	68	318
1,188	-	1,188	98	176	914
505	2	503	-	-	503
401	-	401	154	75	172
906	2	904	154	75	675
133	-	133	5	2	126
60	-	60	10	-	50

יתרת חוב רשומה של חובות:

שנבדקו על בסיס פרטי

שנבדקו על בסיס קבוצתי

סך הכל חובות*

* מזה:

חובות לא צוברים

חובות בפיגור 90 ימים או יותר

חובות בעייתיים אחרים

סך הכל חובות בעייתיים
יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין
חובות:

שנבדקו על בסיס פרטי

שנבדקו על בסיס קבוצתי

סך הכל הפרשה להפסדי אשראי*

* מזה - בגין חובות לא צוברים

* מזה - בגין חובות בעייתיים אחרים

1. יתרת החובות המסחריים כוללת הלוואות לדיור בסך 13 מיליון ש"ח, המשולבת במערך העסקאות והבטחונות של עסקי לווים מסחריים או שהועמדו לקבוצות רכישה, שהפרוייקטים שהן בנות מצויים בהלכי בניה.

ביאור 7 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ב. תנועה ביתרת הפרשה להפסדי אשראי:

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024					
(לא מבוקר)					
בנקים, ממשלות, אגרות חוב לפדיון וזמינות למכירה		אשראי לציבור			
		פרטי			מסחרי
		סך הכל	אחר	לדיר	
סך הכל		מיליוני ש"ח			
960	1	959	164	84	711
53	-	53	22	(2)	33
(72)	-	(72)	(27)	-	(45)
40	-	40	18	-	22
(32)	-	(32)	(9)	-	(23)
981	1	980	177	82	721
59	-	59	9	7	43

יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת התקופה

הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי

מחיקות חשבונאיות

גביית חובות שנמחקו בשנים קודמות

מחיקות חשבונאיות, נטו
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף התקופה*

* מזה-בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023					
(לא מבוקר)					
סך הכל	בנקים, ממשלות, אגרות חוב לפדיון וזמינות למכירה	אשראי לציבור			
		פרטי			מסחרי
		סך הכל	אחר	לדיוור	
מיליוני ש"ח					
769	2	767	135	71	561
63	-	63	27	9	27
(65)	-	(65)	(24)	-	(41)
37	-	37	18	-	19
(28)	-	(28)	(6)	-	(22)
804	2	802	156	80	566
46	-	46	8	7	31

יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת התקופה (מבוקר)

הוצאות בגין הפסדי אשראי

מחיקות חשבונאיות

גביית חובות שנמחקו בשנים קודמות

מחיקות חשבונאיות, נטו
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף התקופה*

* מזה בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

ביאור 7 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ב. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי (המשך):

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024					
(לא מבוקר)					
סך הכל	בנקים, ממשלות, אגרות חוב לפדיון וזמינות למכירה	אשראי לציבור			
		פרטי			מסחרי
		סך הכל	אחר	לדיר	
962	2	960	161	82	717
109	(1)	110	29	-	81
(172)	-	(172)	(52)	-	(120)
82	-	82	39	-	43
(90)	-	(90)	(13)	-	(77)
981	1	980	177	82	721
59	-	59	9	7	43

יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת התקופה (מבוקר)

הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי

מחיקות חשבונאיות

גביית חובות שנמחקו בשנים קודמות

מחיקות חשבונאיות, נטו

יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף התקופה*

* מזה-בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023					
(לא מבוקר)					
בנקים, ממשלות, אגרות חוב לפדיון וזמינות למכירה		אשראי לציבור			
		פרטי			מסחרי
		סך הכל	אחר	לדירור	
סך הכל		מיליוני ש"ח			
736	1	735	136	72	527
116	1	115	28	8	79
(129)	-	(129)	(48)	-	(81)
81	-	81	40	-	41
(48)	-	(48)	(8)	-	(40)
804	2	802	156	80	566
46	-	46	8	7	31

יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת התקופה (מבוקר)

הוצאות בגין הפסדי אשראי

מחיקות חשבונאיות

גביית חובות שנמחקו בשנים קודמות

מחיקות חשבונאיות, נטו

יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף התקופה*

* מזה-בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

ביאור 8 - פקדונות הציבור

א. ההרכב⁽¹⁾

ליום 31 בדצמבר 2023	ליום 30 ביוני 2023	ליום 30 ביוני 2024	סוג הפקדון
(מבוקר)	(לא מבוקר)		
מיליוני ש"ח			
10,985	10,482	10,774	פקדונות לפי דרישה
6,094	6,339	7,033	- אינם נושאי ריבית
17,079	16,821	17,807	- נושאי ריבית
33,227	32,816	35,309	סך הכל לפי דרישה
50,306	49,637	53,116	פקדונות לזמן קצוב
			סך הכל פקדונות הציבור

ב. התפלגות בחתך מפקידים

ליום 31 בדצמבר 2023	ליום 30 ביוני 2023	ליום 30 ביוני 2024	סוג המפקיד
(מבוקר)	(לא מבוקר)		
מיליוני ש"ח			
18,210	18,131	18,692	אנשים פרטיים
4,894	5,160	6,362	גופים מוסדיים
27,202	26,346	28,062	תאגידים ואחרים
50,306	49,637	53,116	סך הכל פקדונות הציבור

ג. התפלגות הפקדונות לפי גודל הפקדון של מפקיד

ליום 31 בדצמבר 2023	ליום 30 ביוני 2023	ליום 30 ביוני 2024	מדרגות הפקדון (במיליוני ש"ח):	
(מבוקר)	(לא מבוקר)		מ	עד
מיליוני ש"ח				
18,361	17,924	18,814	-	1
10,893	10,565	10,964	1	10
7,125	6,020	6,762	10	100
4,140	6,546	3,812	100	500
9,787	8,582	12,764	מעל 500	
50,306	49,637	53,116	סך הכל פקדונות הציבור	

1. הפקדונות גויסו מהציבור בישראל.

ביאור 9 - הטבות לעובדים

א. פירוט ההתחייבויות לעובדים בחתך סוגי הטבות ונכסי התוכניות בגינם:

ליום 31 בדצמבר 2023	ליום 30 ביוני 2023	ליום 30 ביוני 2024	
(מבוקר)	(לא מבוקר)		
מיליוני ש"ח			
578	547	497	התחייבות לתשלום פיצויי פרישה
(138)	(132)	(137)	השווי ההוגן של נכסי התוכנית
440	415	360	עודף ההתחייבויות על נכסי התוכנית
23	25	27	התחייבות לתשלום ימי חופשה
7	7	6	התחייבות בגין ימי מחלה שלא נוצלו
53	54	49	התחייבות לתשלום הטבות לאחר סיום העסקה
523	501	442	עודף התחייבות לתשלום הטבות לעובדים
-	-	-	נכלל בנכסים אחרים
523	501	442	נכלל בהתחייבויות אחרות
523	501	442	סך הכל

ב. מידע באשר לתוכניות להטבה מוגדרת (התחייבות לתשלום פיצויי פרישה, והתחייבויות לתשלום הטבות מסוימת לאחר סיום העסקה):

1. מחויבויות ומצב המימון

(א) שינויים בהתחייבויות בגין הטבה מוגדרת:

עבודה לפיצויי פרישה					
לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	
2023	2023	2024	2023	2024	
(מבוקר)	(לא מבוקר)				
מיליוני ש"ח					
534	534	578	542	580	יתרה לתחילת התקופה
26	13	12	6	6	עלות השירות
22	11	11	6	5	עלות הריבית
18	(7)	(32)	(5)	(28)	הפסד (רווח) אקטוארי*
600	551	569	549	563	סך הכל הצטברויות
(22)	(4)	(72)	(2)	(66)	הטבות ששולמו
578	547	497	547	497	מחויבות בגין הטבה חזויה בסוף התקופה
484	451	409	451	409	מחויבות בגין הטבה מצטברת בסוף התקופה**

* הרווח האקטוארי שנרשם בתקופת הדוח נובע בעיקר מעליית שיעור ריבית ההיוון של ההתחייבות.
 ** המחויבות בגין הטבה מצטברת שונה מהמחויבות בגין הטבה חזויה בכך שהיא אינה כוללת הנחות כלשהן בדבר רמות התגמול העתידיות.

ביאור 9 - הטבות לעובדים (המשך)

(א) שינויים בהתחייבויות בגין הטבה מוגדרת (המשך):

הטבות לגמלאים לאחר פרישה					
לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
2023	2023	2024	2023	2024	
(מבוקר)	(לא מבוקר)				
מיליוני ש"ח					
53	53	53	53	53	יתרה לתחילת התקופה
1	1	1	1	1	עלות השירות
3	1	1	-	-	עלות הריבית
(2)	-	(5)	1	(5)	הפסד (רווח) אקטוארי
55	55	50	55	49	סך הכל הצטברויות
(2)	(1)	(1)	(1)	-	הטבות ששולמו
53	54	49	54	49	יתרה לסוף התקופה

(ב) שינויים בשווי ההוגן של נכסי התוכנית:

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
2023	2023	2024	2023	2024	
(מבוקר)	(לא מבוקר)				
מיליוני ש"ח					
124	124	138	127	140	יתרה לתחילת התקופה
6	3	5	1	2	תשואה חזויה על נכסי התוכנית
4	2	-	2	2	רווח (הפסד) אקטוארי
10	5	5	3	3	הפקדות לתוכנית
144	134	148	133	147	סך הכל הצטברויות
(6)	(2)	(11)	(1)	(10)	הטבות ששולמו
138	132	137	132	137	יתרה לסוף התקופה

ביאור 9 - הטבות לעובדים (המשך)

(ג) סכומים שהוכרו במאזן:

עתודה לפיצויי פרישה, נטו			
ליום 31 בדצמבר 2023	ליום 30 ביוני 2023	ליום 30 ביוני 2024	
(מבוקר)	(לא מבוקר)		
440	415	360	נכלל בסעיף התחייבויות אחרות
578	547	497	התחייבות בגין הטבה חזויה
(138)	(132)	(137)	שווי הוגן של נכסי התכנית
440	415	360	הטבה חזויה, נטו

הטבות לגמלאים לאחר פרישה *			
ליום 31 בדצמבר 2023	ליום 30 ביוני 2023	ליום 30 ביוני 2024	
(מבוקר)	(לא מבוקר)		
53	54	49	נכלל בסעיף התחייבויות אחרות

* המחויבות בגין הטבות לגמלאים מהווה "מחויבות בגין הטבה מצטברת".

ביום 27 בדצמבר 2023 אישר דירקטוריון הבנק תכנית פרישה מוקדמת מרצון, כתנאים מועדפים לעד 50 מעובדי הבנק העונים על הקריטריונים שהוגדרו (ותק וגיל). ביום 29 בינואר 2024 אישר דירקטוריון הבנק הרחבת תכנית הפרישה בעשרה עובדים נוספים. במהלך חודש פברואר 2024 הסתיים תהליך הגיבוש והחיתום של תכנית הפרישה במסגרתה פורשים 60 עובדים, מרביתם עד ליום 30 ביוני 2024 והיתר עד לתום הרבע השלישי של שנת 2024. במסגרת התכנית יהיו זכאים הפורשים למענק פרישה מוגדל בגובה של עד 150% מסכום הפיצויים על פי דין בעת סיום יחסי עובד מעביד, למענק נוסף לבעלי שכר נמוך ולמענק חתימה.

יישום התכנית הביא להגדלת ההתחייבויות האקטואריות של הבנק בסכום כולל של כ- 50 מיליון ש"ח (כ- 43 מיליון ש"ח המתייחסים לפעימת התכנית הראשונה נרשמו כבר בדוחות הכספיים לשנת 2023).

ברבעון השני של שנת 2024 הכיר הבנק בסילוק בסך של כ- 5 מיליון ש"ח בגין התחייבות הבנק לתשלום פיצויי פרישה. היקף הסילוק הסופי שירשם ומועד ההכרה מושפע מהיקף התשלומים שישולם בפועל לפורשים, מעיתוי ביצוע התשלומים ומיתרת ההפסדים האקטואריים המצטברים.

(ד) נתונים שנזקפו לרווח כולל אחר מצטבר, לפני השפעת המס:

עתודה לפיצויי פרישה, נטו			
ליום 31 בדצמבר 2023	ליום 30 ביוני 2023	ליום 30 ביוני 2024	
(מבוקר)	(לא מבוקר)		
41	18	3	יתרת הפסד אקטוארי, נטו

הטבות לגמלאים לאחר פרישה			
ליום 31 בדצמבר 2023	ליום 30 ביוני 2023	ליום 30 ביוני 2024	
(מבוקר)	(לא מבוקר)		
1	3	(4)	יתרת הפסד (רווח) אקטוארי, נטו

ביאור 9 - הטבות לעובדים (המשך)

(ה) עודף התחייבות על נכסי תוכנית:

עתודה לפיצויי פרישה, נטו		
ליום 31 בדצמבר 2023 (מבוקר)	ליום 30 ביוני 2023 (לא מבוקר)	ליום 30 ביוני 2024 (לא מבוקר)
578	547	497
(138)	(132)	(137)
440	415	360

מחויבות בגין הטבה חזויה
שווי הוגן של נכסי תוכנית בגינה
מחויבות נטו

2. נתונים תוצאתיים

(א) רכיבי עלות ושינויים בהתחייבויות ובנכסים שנזקפו לרווח והפסד:

עתודה לפיצויי פרישה, נטו				
לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	
2023 (מבוקר)	2023	2024	2023	2024
מיליוני ש"ח				
26	13	12	6	6
22	11	11	6	5
48	24	23	12	11
(6)	(3)	(5)	(1)	(2)
1	1	1	1	-
-	-	5	-	5
43	22	24	12	14
10	5	5	2	2
53	27	29	14	16

עלות השירות
עלות הריבית
סך הצבירה השוטפת
תשואה חזויה על נכסי התוכנית
הפחתת סכומים שלא הוכרו בעבר:
- הפסד אקטוארי, נטו
- הפסד מסילוק והטבות אחרות בגין פרישה
סך עלות ההטבה, נטו
הוצאות בגין תוכנית להפקדה מוגדרת
סך הכל הוצאה לתקופה

הטבות לגמלאים לאחר פרישה				
לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	
2023 (מבוקר)	2023	2024	2023	2024
מיליוני ש"ח				
1	1	1	1	1
3	1	1	-	-
4	2	2	1	1
-	-	-	-	-
4	2	2	1	1

עלות השירות
עלות הריבית
סך הצבירה השוטפת
הפחתת סכומים שלא הוכרו בעבר:
- הפסד אקטוארי, נטו
סך עלות ההטבה, נטו

ביאור 9 - הטבות לעובדים (המשך)

(ב) רכיבי עלות ושינויים בהתחייבויות ובנכסים שנזקפו לרווח כולל אחר, לפני מס:

עתודה לפיצויי פרישה, נטו				
לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	
2023	2023	2024	2023	2024
(מבוקר)	(לא מבוקר)			
מיליוני ש"ח				
14	(9)	(32)	(7)	(30)
(1)	(1)	(1)	(1)	-
13	(10)	(33)	(8)	(30)
-	-	(5)	-	(5)
13	(10)	(38)	(8)	(35)
43	22	24	12	14
56	12	(14)	4	(21)

הפסד (רווח) אקטוארי שוטף, נטו
הפחתת הפסד אקטוארי
סך הכל שינויים שוטפים
הפחתת הפסד אקטוארי בגין סילוק
סך ההפסד (הרווח) שנזקף לרווח כולל
אחר
עלות ההטבה, נטו
סך הכל הוכר בעלות ההטבה, נטו וברוח
כולל אחר

הטבות לגמלאים לאחר פרישה				
לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	
	2023	2024	2023	2024
(מבוקר)	(לא מבוקר)			
מיליוני ש"ח				
(2)	-	(5)	1	(5)
-	-	-	-	-
(2)	-	(5)	1	(5)
4	2	2	1	1
2	2	(3)	2	(4)

הפסד (רווח) אקטוארי שוטף, נטו
הפחתת הפסד אקטוארי
סך הכל נזקף לרווח כולל אחר
עלות ההטבה, נטו
סך הכל הוכר בעלות ההטבה, נטו וברוח
כולל אחר

ביאור 9 - הטבות לעובדים (המשך)

3. הנחות ומבחני רגישות

(א) הנחות ששימשו בחישוב ההתחייבויות לתשלום הטבות:

ליום 30 ביוני 2024	ליום 30 ביוני 2023	ליום 31 בדצמבר 2023	הפרמטר הנבחן
(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(מבוקר)	
%			
2.8 - 3.0	1.7 - 1.9	2.1 - 2.3	שיעור ההיוון
2.7	2.7	2.7	שיעור עליית המדד
			שיעור הגידול
4.6	4.6	4.6	בתגמול : - נומינלי
1.9	1.9	1.9	- ריאלי
1.1 - 15.0	1.1 - 15.0	1.1 - 15.0	שיעור עזיבה

(ב) הנחות ששימשו בחישוב עלויות השכר:

לשלושה חודשים		לשישה חודשים		לשנה שנסתיימה	הפרמטר הנבחן
שהסתיימו ביום 30 ביוני	2024	שהסתיימו ביום 30 ביוני	2023	ביום 31 בדצמבר	
2024	2023	2024	2023	(מבוקר)	
(לא מבוקר)					
%					
2.2 - 2.4	1.8 - 1.9	2.1 - 2.4	1.7 - 1.9	1.7 - 2.2	שיעור ההיוון
7.4	4.8	7.4	4.8	4.8	תשואה חזויה על נכסי התוכנית
					שיעור הגידול
4.6	4.6	4.6	4.6	4.6	בתגמול : - נומינלי
1.9	1.9	1.9	1.9	1.9	- ריאלי

(ג) השפעת השינוי בנקודת אחוז אחת על הפרשות בגין התחייבויות לתשלום הטבות (במיליוני ש"ח) :

עתודה לפיצויי פרישה			הפרמטר הנבחן
גידול בנקודת האחוז			
ליום 30 ביוני 2024	ליום 30 ביוני 2023	ליום 31 בדצמבר 2023	
(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(מבוקר)	
(41)	(51)	(48)	שינוי בשיעור ההיוון
49	54	53	שינוי בשיעור המדד / תגמול
32	32	33	שינוי בשיעור העזיבה

עתודה לפיצויי פרישה			הפרמטר הנבחן
קיטון בנקודת האחוז			
ליום 30 ביוני 2024	ליום 30 ביוני 2023	ליום 31 בדצמבר 2023	
(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(מבוקר)	
48	59	55	שינוי בשיעור ההיוון
(46)	(51)	(50)	שינוי בשיעור המדד / תגמול
(37)	(37)	(38)	שינוי בשיעור העזיבה

ביאור 9 - הטבות לעובדים (המשך)

3. הנחות ומבחני רגישות (המשך)

הטבות לגמלאים לאחר פרישה			הפרמטר הנבחן
גידול בנקודת האחוז			
ליום 31 בדצמבר 2023	ליום 30 ביוני 2023	ליום 30 ביוני 2024	
(מבוקר)	(לא מבוקר)		
(9)	(12)	(7)	שינוי בשיעור ההיוון
-	-	-	שינוי בשיעור המדד / תגמול
(1)	(1)	(1)	שינוי בשיעור העזיבה

הטבות לגמלאים לאחר פרישה			הפרמטר הנבחן
קיטון בנקודת האחוז			
ליום 31 בדצמבר 2023	ליום 30 ביוני 2023	ליום 30 ביוני 2024	
(מבוקר)	(לא מבוקר)		
11	12	9	שינוי בשיעור ההיוון
-	-	-	שינוי בשיעור המדד / תגמול
1	1	1	שינוי בשיעור העזיבה

4. תזרימי מזומנים

הפקדות לנכסי התוכנית:

הפקדות בפועל		תחזית	
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	לשנה שתסתיים ביום 31 בדצמבר	
2023	2023	2024	2024
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)
מיליוני ש"ח			
10	5	5	10

הפקדות

ביאור 10 - הלימות הון, נזילות ומינוף

א. הלימות הון

1. כללי

יחסי הלימות ההון מחושבים בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מס' 211 - 201, שפורסמו בשנת 2013 (להלן: "כללי באזל").

2. תיקון להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 329 בנושא "דרישת הון נוספת"

בעקבות עליות משמעותיות שנרשמו במחירי הדיור בישראל (שלוו בגידול מואץ בהיקף ההלוואות לדיור ובמשקלן בתיק האשראי של התאגידים הבנקאיים), והגדילו להערכת בנק ישראל, את הסיכונים הגלומים בתיקי האשראי של התאגידים הבנקאיים, פרסם בנק ישראל תיקון להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 329, במסגרתו נקבעה לכל אחד מהתאגידים הבנקאיים דרישת הון עצמי מינימלית נוספת (מעבר למגבלות שנקבעו בהוראת ניהול בנקאי תקין מס' 201), בשיעור המהווה 1% מהיקף תיק ההלוואות לדיור של כל אחד מהתאגידים הבנקאיים.

הנחיות אלה הגדילו את דרישות ההון המינימליות של הבנק ברובד הראשון ליום 30.6.2024 בכ-0.23% (31.12.2023 - 0.23%).

3. הוראות מעבר

במסגרת המעבר ליישום כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב, לחישוב ההפרשות להפסדי אשראי הצפויים (CECL), עודכנו הוראות המעבר הנוגעות לחישוב יחס הלימות ההון, כך שהותר לתאגידים הבנקאיים לזקוף להון עצמי רובד 1 את השפעת היישום לראשונה של כללים אלה, בחלקים שווים על פני תקופה של שלוש שנים. השפעת הוראות המעבר בנושא זה על יחס הלימות ההון רובד 1 ליום הדוח, הסתכמה ב-0.05%.

4. רכישת שיפוי לתיק "ערבויות בתחום הבניה"

בחודש ינואר 2024 חתם הבנק עם מבטחי משנה בעלי דירוג בינלאומי גבוה, על הסכם (המאריך את תוקפה של התקשרות קודמת שנחתמה בין הצדדים בשנת 2020), במסגרתו התחייבו מבטחי המשנה לשפות את הבנק בגין הפסדי אשראי עתידיים שעלולים להיגרם לו, בשל חילוט אפשרי של ערבויות שנכללו בהסכם.

ההסכם חל על ערבויות (לרבות התחייבויות למתן ערבויות) שמנפיק הבנק במסגרת מימון פרויקטים בתחום הבניה מכח "חוק מכר דירות" וערבויות אחרות הקשורות לפרוייקטים אלו - ויהיה בתוקף עד ליום 31 בדצמבר 2024. היקף הערבויות (לרבות התחייבויות למתן ערבויות), עליהן חל ההסכם, מסתכם ליום 30.6.2024 בסך של כ-1.5 מיליארד ש"ח. ההתחייבות לשיפוי של מבטחי המשנה, כאמור, הפחיתה את נכסי הסיכון של הבנק (בהתאם לאישור שהתקבל מבנק ישראל) ליום 30.6.2024 בסך של כ-0.3 מיליארד ש"ח (31.12.2023 - 0.3 מיליארד ש"ח), המהווה עליה בשיעור של כ-0.09 נקודות האחוז ביחס ההון העצמי ברובד הראשון ליום הדוח (31.12.2023 - 0.10%).

5. יעדים

לאור דרישות ההון שנקבעו על ידי בנק ישראל במסגרת "כללי באזל" בהוראות ניהול בנקאי תקין 201, ובהוראת ניהול בנקאי תקין 329 (ראה סעיף 2 לעיל), קבע דירקטוריון הבנק מגבלות באשר ליחסי ההון המינימליים בבנק, כדלקמן:

- יחס ההון העצמי של הבנק ב"רובד הראשון", לא יפחת משיעור של 9.5%.
- יחס הלימות ההון הכולל של הבנק, לא יפחת משיעור של 12.8%.

6. הקלה בגין תוכנית התייעלות

ביום 12 בינואר 2016, פרסם בנק ישראל מכתב בנושא: "התייעלות תפעולית של המערכת הבנקאית בישראל", במסגרתו הודיע בנק ישראל על הקלות שיינתנו בחישוב יחס הלימות ההון, לבנקים שיישמו תוכנית התייעלות (שתעמוד באמות המידה שנקבעו על ידו), לרבות היתר לפריסת ההשלכות הנובעות מתוכנית התייעלות - לתקופה של חמש שנים, בשיטת "הקו הישר".

ברבעון הרביעי של שנת 2020 השיק הבנק תוכנית התייעלות נוספת בעלות כוללת של כ-117 מיליון ש"ח. תוכנית התייעלות זו, כמו גם תוכניות התייעלות קודמות, אושרו על ידי בנק ישראל כתוכניות העומדות בקריטריונים המזכים בהקלות הוניות, כאמור. בעקבות יישום התוכנית הגדיל הבנק את ההפרשות בגין התחייבותו לתשלום פיצויי פרישה לעובדיו, בסך כולל של כ-60 מיליון ש"ח.

הגידול בהפרשות כאמור, סווג כ"הפרש אקטוארי", ונזקק לסעיף "רווח כולל אחר", במסגרת ההון העצמי (לאחר ניכוי חיסכון במס בסך של כ-20 מיליון ש"ח).

יישום ההקלות שפורטו לעיל, הגדיל את יחס ההון העצמי של הבנק ברובד הראשון ליום 30.6.2024 בכ-0.02 נקודות האחוז (31.12.2023 - 0.03 נקודות האחוז).

ביאור 10 - הלימות הון, נזילות ומינוף (המשך)

7. מידע כספי

ליום 31 בדצמבר 2023	ליום 30 ביוני 2023	ליום 30 ביוני 2024
(מבוקר)	(לא מבוקר)	
מיליוני ש"ח		

			(א) הון לצורך חישוב יחס ההון
4,977	4,531	5,217	הון עצמי
(2)57	(2)50	(2)31	פערים בין ההון העצמי להון ברובד הראשון והתאמות פיקוחיות
5,034	4,581	5,248	הון ברובד הראשון, לאחר ניכויים
958	946	1,001	הון ברובד השני, לאחר ניכויים
5,992	5,527	6,249	סה"כ הון כולל
			(ב) יתרות משוקללות של נכסי סיכון
36,149	35,190	39,259	סיכון אשראי
28	9	62	סיכונים שוק
3,828	3,424	4,126	סיכון תפעולי
40,005	38,623	43,447	סה"כ יתרות משוקללות של נכסי סיכון

ליום 31 בדצמבר 2023	ליום 30 ביוני 2023	ליום 30 ביוני 2024
(מבוקר)	(לא מבוקר)	
%		

			(ג) יחס הון לרכיבי סיכון
(2)12.58	(2)11.86	(3)(2)12.08	יחס ההון העצמי ברובד הראשון לרכיבי סיכון
(2)14.98	(2)14.31	(3)(2)14.38	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
(1)9.23	(1)9.22	(1)9.23	יחס ההון העצמי ברובד הראשון הנדרש על ידי המפקח על הבנקים
12.50	12.50	12.50	יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים

- בהתאם להנחיות שנכללו בתיקון להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 329 (ראה סעיף 2 לעיל), הועלתה דרישת ההון המינימלית המתייחסת ליחס ההון העצמי רובד 1 בבנק, ליום 30.6.2024 בשיעור של 0.23% (30.6.2023 - 0.22%, 31.12.2023 - 0.23%).
- הנתון כולל התאמות בגין תוכנית התייעלות - בהתאם להנחיות שפרסם בנק ישראל ביום 12.1.2016 (ראה סעיף 6 לעיל). כמו כן, נתוני יחס ההון כוללים גם את השפעת ההתאמות בגין יישום כללי חשבונאות בנושא הפסדי אשראי צפויים על פי הוראות המעבר של בנק ישראל.
- יחסי הלימות ההון לעיל, חושבו, בין היתר, על בסיס דירוג מדינת ישראל כפי שנקבע על ידי חברת דירוג האשראי הבינלאומית סטנדרט אנד פ'ורס (S&P) שהיה בתוקף ליום 30 ביוני 2024, לפרטים ראו ביאור 1.1. הורדת הדירוג של מדינת ישראל כאמור לעיל, הפחיתה את יחס הלימות ההון העצמי ברובד 1 ב- 0.60% ואת יחס ההון הכולל ב- 0.72%, נכון ליום 30 ביוני 2024.

ביאור 10 - הלימות הון, נזילות ומינוף (המשך)

ליום 31 בדצמבר 2023	ליום 30 ביוני 2023	ליום 30 ביוני 2024
(מבוקר)	(לא מבוקר)	
	מיליוני ש"ח	

4,977	4,531	5,217
-	-	-
4,977	4,531	5,217
-	(12)	-
(1)	(1)	-
(2)	(1)	(2)
(3)	(14)	(2)
14	18	10
46	46	23
57	50	31
5,034	4,581	5,248
510	510	510
448	436	491
958	946	1,001
5,992	5,527	6,249

ליום 31 בדצמבר 2023	ליום 30 ביוני 2023	ליום 30 ביוני 2024
(מבוקר)	(לא מבוקר)	
	%	
12.45	11.71	12.01
0.10	0.10	0.05
0.03	0.05	0.02
12.58	11.86	12.08

(ד) רכיבי הון לצורך חישוב יחס ההון

(1) הון ברובד הראשון

• ההון העצמי

• הבדלים בין ההון העצמי להון ברובד הראשון

סה"כ הון ברובד הראשון לפני התאמות פיקוחיות

• ניכויים מההון והתאמות פיקוחיות:

- מיסים נדחים לקבל

- נכסים לא מוחשיים

- הלוואות לדיר שאינן צוברות

סך הכל ניכויים מההון לפני התאמות פיקוחיות אחרות

התאמות בגין תוכניות התייעלות

השפעת הוראות המעבר בגין היישום לראשונה של כללי

החשבונאות בנושא הפסדי אשראי צפויים

סך הכל ניכויים מההון והתאמות פיקוחיות

סך הכל הון ברובד הראשון

(2) הון ברובד השני

• מכשירים פיקוחיים:

- אחרים

• הפרשות וקרנות הון

סך הכל הון ברובד השני

סך הכל הון כולל כשיר

(ה) השפעת הוראת המעבר על יחס הלימות ההון ברובד הראשון

יחס ההון ברובד הראשון - לפני השפעת הוראות המעבר והתאמות אחרות

השפעת הוראות המעבר בגין הפסדי אשראי צפויים

השפעת ההתאמות בגין תוכנית ההתייעלות

יחס ההון העצמי ברובד הראשון

ביאור 10 - הלימות הון, נזילות ומינוף (המשך)

ב. יחס כיסוי הנזילות

בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 221 בנושא יחס כיסוי הנזילות, נדרשו התאגידים הבנקאיים לקיים "יחס כיסוי נזילות" (המוגדר כיחס שבין "מלאי הנכסים הנזילים האיכותיים", לסך תזרים המזומנים היוצא, נטו, בתקופה עתידית של 30 יום) - שלא יפחת מ-100%.

בהוראה נקבעו כללים הן באשר ל: "מלאי הנכסים הנזילים האיכותיים", והן באשר לתזרים המזומנים היוצא, נטו, בתקופה עתידית של 30 יום, כדלקמן:

- **מלאי נכסים נזילים איכותיים** - כולל נכסים נזילים איכותיים מאוד ("רמה 1"), לרבות: מזומנים בקופות, פקדונות בבנק ישראל, ניירות ערך של ממשלת ישראל, ונכסים נזילים איכותיים אחרים ("רמה 2") - בעיקר: ניירות ערך בדירוג איכות גבוה.
- **תזרים מזומנים יוצא בתקופה של 30 יום** - מוגדר כתזרים המזומנים היוצא הצפוי, בתרחיש קיצון מוגדר בתקופה עתידית של 30 יום, לרבות תזרימים יוצאים צפויים בגין פקדונות קמעונאיים, פקדונות מתאגידים לא פיננסיים, ותאגידים פיננסיים (והנחת "שיעורי מיחזור" שונים עבור כל אחד מסוגי הפקדונות).

להלן נתונים באשר ליחס כיסוי הנזילות בבנק:

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום			שיעורי הנזילות:
31.12.2023	30.6.2023	30.6.2024	
(מבוקר)	(לא מבוקר)		
%			
132.5	131.7	138.1	• יחס כיסוי הנזילות
100.0	100.0	100.0	• יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים

ג. יחס מימון יציב נטו

בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 222, בנושא יחס מימון יציב נטו נדרשו התאגידים הבנקאיים לקיים "יחס מימון יציב נטו". ההוראה מגדירה את היחס כמנה של סך המימון היציב הזמין לסך המימון היציב הנדרש. הבנק, בהתאם להוראות, נדרש לשמור על יחס זה כך שלא יפחת מ-100%.

- **מימון יציב זמין** - מוגדר כחלק מההון ומההתחייבויות שניתן להסתמך עליו על פני אופק הזמן המובא בחשבון ביחס המימון היציב נטו, המשתרע על פני שנה אחת.
- **המימון היציב הנדרש ("מימון יציב נדרש")** - הוא פונקציה של מאפייני הנזילות והתקופות הנותרות לפרעון של הנכסים השונים המוחזקים על ידי הבנק, וכן של חשיפותיו החוץ מאזניות. הוראת הפיקוח על הבנקים בנושא זה בתוקף מיום 31.12.2021.

להלן נתונים באשר ליחס המימון היציב נטו בבנק:

ליום 31 בדצמבר 2023	ליום 30 ביוני 2023	ליום 30 ביוני 2024	יחס מימון יציב נטו
(מבוקר)	(לא מבוקר)		
%			
127.7	127.0	123.5	
100.0	100.0	100.0	יחס מימון יציב נטו המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים

ביאור 10 - הלימות הון, נזילות ומינוף (המשך)

ד. יחס המינוף

בהתאם להנחיות שנכללו בהוראת ניהול בנקאי תקין מס' 218 בנושא: "יחס המינוף", הוגדר יחס זה, כיחס שבין "מדידת ההון", לבין "מדידת החשיפה", כדלקמן:

- "מדידת ההון" - הוגדרה כ"הון העצמי ברובד הראשון", לרבות השלכות הנובעות מיישום הוראות המעבר.
- "מדידת החשיפה" - הוגדרה כצירוף החשיפות הבאות: "חשיפה מאזנית" (הנכסים שנכללו בדוחות הכספיים), "חשיפה בגין נגזרים", "חשיפה לעסקאות מימון ניירות ערך", ו"חשיפה בגין פריטים חוץ מאזניים".

בהתאם להנחיות שנכללו בהוראה נדרשו התאגידים הבנקאיים לקיים יחס מינוף שלא יפחת מ- 5%. בהמשך להקלות שנקבעו על ידי בנק ישראל בהוראת השעה להתמודדות עם משבר וירוס הקורונה, פרסם הפיקוח על הבנקים, ביום 20.12.2023 עדכון להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 218 לפיו הוארכה תקופת ההקלה שבה הופחת יחס המינוף המזערי הנדרש מ- 5% ל- 4.5%, עד ליום 31.12.2025.

לאחר תום תוקף ההקלה בנושא, יחזור יחס המינוף המזערי הנדרש, באופן מעשי, לשיעורו טרם החלת ההקלה כאמור.

להלן נתונים לגבי מרכיבי יחס המינוף בבנק:

ליום 31 בדצמבר 2023 (מבוקר)	ליום 30 ביוני 2023 (לא מבוקר)	ליום 30 ביוני 2024 (לא מבוקר)	
מיליוני ש"ח			מרכיבי התחשיב:
5,034	4,581	5,248	ההון עצמי, ברובד הראשון
67,836	67,119	70,585	סך החשיפות
%			שיעורי המינוף:
7.4	6.8	7.4	יחס המינוף
4.5	4.5	4.5	יחס המינוף המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים

ביאור 11 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות

א. התחייבויות והתקשרויות אחרות

31 בדצמבר	30 ביוני	30 ביוני
2023	2023	2024
(מבוקר)	(לא מבוקר)	
מיליוני ש"ח		
18	25	14

התקשרות להשקעה בבניינים וציוד

ב. הליכים משפטיים

כנגד הבנק תלויות ועומדות תובענות שונות, ובכלל זה תובענות ייצוגיות ובקשות להכיר בתובענות כתובענות ייצוגיות. בין היתר עולות בתובענות אלה טענות בדבר חיוכי ריבית שלא כדין (או שלא על פי המוסכם), חיוכי עמלות שלא כדין, התנית שירות בשירות, אי ביצוע הוראות, חיוב חשבונות שלא כדין, אי תקפות בטוחות ומימושן, והפעלת שיקול דעת מוטעה.

סכום החשיפה המירבי הנוסף - בשל כלל התובענות שהוגשו נגד הבנק, כאמור לעיל, בנושאים שונים, שהתממשותן אפשרית - מסתכם ליום 30 ביוני 2024, בסך של כ- 13.1 מיליון ש"ח (31.12.2023 - 44.4 מיליוני ש"ח ו-30.6.2023 - 41 מיליוני ש"ח).

לדעת הנהלת הבנק, המתבססת על חוות דעת משפטיות באשר לסיכויי התובענות, לרבות הבקשות לאישור התביעות כייצוגיות, נכללו בדוחות הכספיים הפרשות נאותות, במקום בו נדרשו הפרשות, לכיסוי החבות שתגרם לבנק כתוצאה מהתובענות האמורות.

מידע באשר לתובענות המהותיות שהוגשו כנגד הבנק נכלל בביאור 26ב' (5) בדוחות הכספיים לשנת 2023.

להלן יובאו בתמצית עידכונים מהותיים בקשר לתובענות מהותיות שהוגשו כנגד הבנק:

א. ביום 7 באוגוסט 2017 הוגשה כנגד הבנק תביעה ובקשה לאישורה כתובענה ייצוגית, על ידי אחד מלקוחותיו (להלן: "התובע").

לטענת התובע, הבנק נוהג לגבות עמלה בגין עריכת מסמכי ערבות, גם במועד הארכת תוקף הערבות, בניגוד לנהלי הבנק ולמערכת ההסכמים שבין הבנק ללקוחותיו. סכום הנזק האישי שנגרם לתובע, לטענתו, מסתכם בכ- 2,215 ש"ח, והסכום הכולל הנקוב בבקשה לתביעה ייצוגית המשקף את הנזק הכולל שנגרם, לכאורה, לכלל לקוחות הבנק בגין דפוס פעולה זה, מוערך על ידי התובע בכ- 24 מיליון ש"ח. ביום 11 בינואר 2022 התקבלה החלטה המקבלת את הבקשה לאישור ייצוגית. ביום 3 בפברואר 2022 הגיש הבנק בקשת רשות ערעור לבית המשפט העליון על ההחלטה לאשר את התובענה כייצוגית, בד בבד הוגשה בקשה לעיכוב ביצוע החלטה. ביום 8 ביוני 2022 התקבלה החלטה לפיה בקשת רשות הערעור תקבע לדיון בפני הרכב, וכן ניתן עיכוב ביצוע עד להכרעה. הצדדים פנו להליך גישור. ביום 4 בספטמבר 2023 הוגשה לבית המשפט בקשה לאישור הסכם פשרה בין הצדדים. ביום 13 במרס 2024 ניתן פסק דין המאשר את הסכם הפשרה.

ב. ביום 3 במאי 2018 הוגשה כנגד הבנק תביעה ובקשה לאשרה כתובענה ייצוגית, על ידי שניים מלקוחות הבנק (להלן: "התובעים"), המנהלים בבנק חשבון משותף, עקב נזקים שנגרמו להם לטענתם בשל הקפאת הפעילות בחשבונם בבנק, לאחר שלא המציאו לבנק אישורים מסוימים שנדרשו על ידו.

לטענת התובעים דרישת הבנק מבוססת הן על מסמך "תנאי עסק כלליים לפתיחת חשבונות בנק וניהולם", (עליו חתמו) והן על נהלי הבנק שלא צורפו למסמך זה ולא הוצגו בפניהם בעת פתיחת חשבון הבנק. הנזק האישי שנגרם לתובעים בגין ההצגה החלקית לכאורה של טופסי פתיחת החשבון, כאמור, כולל הן נזקים כספיים והן נזקים לא ממוניים בגין "פגיעה באוטונומיה", ומוערך על ידם ב- 2,104 ש"ח. סכום הנזק הכולל הנקוב בבקשה לתביעה ייצוגית, המשקף לדעת התובעים את סך הנזק שנגרם ללקוחות הבנק בגין ה"פגיעה באוטונומיה", בגין דפוס פעולה נטען זה, מוערך על ידם בכ- 139 מיליון ש"ח.

ביום 12 במרס 2024 ניתן פסק דין הדוחה את הבקשה לאישור התובענה כייצוגית. ביום 12 במאי 2024 הוגש ערעור על פסק הדין אשר דחה את בקשת האישור. ביום 14 ביולי 2024, בהסכמת המערערת, ניתן פסק דין הדוחה את הערעור.

ביאור 11 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

ג. ביום 16 בספטמבר 2020, הוגשה כנגד הבנק תביעה ובקשה לאשרה כתובענה ייצוגית, על ידי אחד מלקוחות הבנק שנטל מהבנק הלוואה במסגרת "הקרן לעסקים קטנים" (המובטחת בחלקה בערבות מדינה) וחויב על ידי הבנק בתשלום עמלות שונות שלא נלקחו על ידי הבנק בחשבונו, לטענתו, בחישוב שיעור הריבית האפקטיבית שהוצג בפניו במועד קבלת הלוואה.

בנוסף, התובע נדרש על ידי הבנק, לטענתו, להפקיד בבנק פקדון שיהווה בטוחה לפרעון הלוואה - כתנאי להעמדת הלוואה. לדעת התובע היה על הבנק לחשב את שיעור הריבית האפקטיבית ביחס לסכום הלוואה בניכוי הפיקדון - ולא כשיעור מסכום הלוואה בלבד, כפי שהוצג בפניו, לטענתו.

סכום הנזק שנגרם לתובע, בגין דפוס פעולה נטען זה, מוערך על ידו בכ- 4,000 ש"ח. הסכום הנקוב בבקשה לתביעה ייצוגית, המייצג לדעת התובע את הנזק שנגרם לכלל לקוחות הבנק שנטלו הלוואות המובטחות בפקדון, מסתכם להערכתו בכ- 817 מיליון ש"ח.

ביום 8 בדצמבר 2021, התקיים דיון ראשון, בעקבותיו, הגיש התובע הודעה לפיה הוא מקבל את הצעת בית המשפט לצמצם את בקשת האישור ומוותר על העילות הנוגעות להתניית שירות בשירות ולפיקדון הכספי. ביום 26 בדצמבר 2023 הגישו הצדדים בקשה לאישור הסדר פשרה אליו הגיעו במסגרת הליך גישור. ביום 30 במאי 2024 אישר ביהמ"ש את הסדר הפשרה.

ד. ביום 10 באפריל 2024 הוגשה כנגד הבנק וחברת האם (להלן: "הבנקים") תובענה ובקשה לאשרה כתובענה ייצוגית. בבקשה נטען, בין היתר, כי במקרה של העברה נכנסת של מט"ח באמצעות מערכת סוויפט, הבנקים אינם מזכים מיידית את חשבון הלקוח אלא לאחר חלוף פרק זמן אשר על פי הנטען אינו סביר, וכי עיכוב זה מסב ללקוח נזק. סכום הנזק הקבוצתי הנטען בגין דפוס פעולה נטען זה, מוערך על ידי התובעים בסכום הגבוה מ- 2.5 מיליון ש"ח.

ביאור 12 - מכשירים נגזרים

א. היקף הפעילות

ליום 30 ביוני 2023			ליום 30 ביוני 2024		
(לא מבוקר)					
סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר
מיליוני ש"ח					
1 סכום נקוב של מכשירים נגזרים					
חוזי ריבית					
1,736	-	1,736	1,389	-	1,389
חוזי FORWARD (1)					
1,224	-	1,224	1,487	-	1,487
SWAPS (2)					
2,960	-	2,960	2,876	-	2,876
סך הכל					
1,020	-	1,020	1,024	-	1,024
מזה: נגזרים מגדרים (5)					
חוזי מטבע חוץ					
829	-	829	565	-	565
חוזי FORWARD (3)					
34	34	-	25	25	-
אופציות שנכתבו					
34	34	-	25	25	-
אופציות שנקנו					
2,068	-	2,068	1,094	-	1,094
SWAPS					
2,965	68	2,897	1,709	50	1,659
סך הכל					
חוזים בגין מניות					
1,372	1,372	-	773	773	-
אופציות שנכתבו (4)					
1,372	1,372	-	773	773	-
אופציות שנקנו (4)					
2,744	2,744	-	1,546	1,546	-
סך הכל					
חוזי סחורות ואחרים					
10	10	-	7	7	-
חוזי FORWARD					
10	10	-	7	7	-
סך הכל					
8,679	2,822	5,857	6,138	1,603	4,535
סך הכל סכום נקוב					

הערות:

1. מהווה יתרות בגין חוזי החלפת "שקל מדד".
2. מזה יתרות בגין חוזי SWAPS שבהם הבנק משלם שיעור ריבית קבוע בסך של 1,287 מיליון ש"ח (30.6.2023 - 1,224 מיליון ש"ח).
3. מזה יתרות בגין חוזי החלפת מטבע חוץ SPOT בסך של 80 מיליון ש"ח (30.6.2023 - 94 מיליון ש"ח).
4. יתרות בגין חוזי אופציה נסחרים בבורסה.
5. הבנק מבצע גידור חשבונאי באמצעות עסקאות IRS.

ביאור 12 - מכשירים נגזרים (המשך)

א. היקף הפעילות (המשך)

ליום 31 בדצמבר 2023			1 סכום נקוב של מכשירים נגזרים
(מבוקר)			
סך הכל	נגזרים למסחר מיליוני ש"ח	נגזרים שאינם למסחר	
1,028	-	1,028	חוזי ריבית חוזי FORWARD ⁽¹⁾
1,586	-	1,586	SWAPS ⁽²⁾
2,614	-	2,614	סך הכל
1,116	-	1,116	מזה: נגזרים מגדרים ⁽⁵⁾
			חוזי מטבע חוץ
734	-	734	חוזי FORWARD ⁽³⁾
54	54	-	אופציות שנכתבו
55	55	-	אופציות שנקנו
2,241	-	2,241	SWAPS
3,084	109	2,975	סך הכל
			חוזים בגין מניות
1,677	1,677	-	אופציות שנכתבו ⁽⁴⁾
1,677	1,677	-	אופציות שנקנו ⁽⁴⁾
3,354	3,354	-	סך הכל
			חוזי סחורות ואחרים
13	13	-	חוזי FORWARD
13	13	-	סך הכל
9,065	3,476	5,589	סך הכל סכום נקוב

הערות:

1. מהווה יתרות בגין חוזי החלפת "שקל מדד".
2. כולל יתרות בגין חוזי SWAPS שבהם הבנק משלם שיעור ריבית קבוע בסך של 1,586 מיליון ש"ח.
3. כולל יתרות בגין חוזי החלפת מטבע חוץ SPOT בסך של 40 מיליון ש"ח.
4. יתרות בגין חוזי אופציה נסחרים בכורסה.
5. הבנק מבצע גידור חשבונאי באמצעות עסקאות IRS החל מחודש אוקטובר 2022.

ביאור 12 - מכשירים נגזרים (המשך) (במיליוני ש"ח)

א. היקף הפעילות - (המשך)

2. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים

התחייבויות בגין נגזרים ברוטו			נכסים בגין נגזרים ברוטו		
סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר
ליום 30 ביוני 2024					
(לא מבוקר)					
44	-	30	44	-	30
29	-	9	29	-	9
22	1	7	23	1	7
-	7	-	7	7	-
-	-	-	-	-	-
66	8	37	74	8	37
-	-	-	-	-	-
66 ⁽¹⁾⁽³⁾	8	37 ⁽²⁾	74	8	37
ליום 30 ביוני 2023					
(לא מבוקר)					
16	-	39	16	-	39
1	-	11	1	-	11
67	1	19	68	1	19
-	8	-	8	8	-
-	-	-	-	-	-
83	9	58	92	9	58
-	-	-	-	-	-
83 ⁽¹⁾⁽³⁾	9	58 ⁽²⁾	92	9	58
ליום 31 בדצמבר 2023					
(מבוקר)					
11	-	35	11	-	35
3	-	17	3	-	17
51	2	44	53	2	44
-	9	-	9	9	-
-	-	-	-	-	-
62	11	79	73	11	79
-	-	-	-	-	-
62 ⁽¹⁾⁽³⁾	11	79 ⁽²⁾	73	11	79

* פחות מ- 1 מיליון ש"ח.

1. מזה סך של 4 מיליון ש"ח בגין עסקאות שאינן כפופות להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים. (31.12.2023 - 5 מיליון ש"ח, 30.6.2023 - 9 מיליון ש"ח).
2. מזה סך של 5 מיליון ש"ח בגין עסקאות שאינן כפופות להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים. (31.12.2023 - 12 מיליון ש"ח, 30.6.2023 - 5 מיליון ש"ח).
3. מזה שווי הוגן נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים משוברים שאינם למטרת מסחר הסתכם לסכום זניח, בדומה ל 30.6.2023 ו 31.12.2023.

ביאור 12 - מכשירים נגזרים (המשך)

ב. גידור חשבונאי

1. ההשפעה של גידור חשבונאי

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
2023	2023	2024	2023	2024
הכנסות (הוצאות) ריבית				
מיליוני ש"ח				
8	3	(44)	(8)	(17)
(2)	(2) ⁽¹⁾	48	9 ⁽¹⁾	19
6	1	4	1	2

רווח (הפסד) מגידור שווי הוגן

חוזי ריבית

פריטים מגודרים

נגזרים מגדרים

סך הכל

1. הוצג מחדש

2. פריטים מגודרים בגידור שווי הוגן

ליום 30 ביוני 2023			ליום 30 ביוני 2024		
התאמות שווי הוגן מצטבר שהגדילו את הערך בספרים			התאמות שווי הוגן מצטבר שהגדילו את הערך בספרים		
הערך בספרים	יחסי גידור קיימים	יחסי גידור שהופסקו	הערך בספרים	יחסי גידור קיימים	יחסי גידור שהופסקו
981	10	-	(27)	-	933

אגרות חוב זמינות למכירה

ליום 31 בדצמבר 2023		
התאמות שווי הוגן מצטבר שהגדילו את הערך בספרים		
הערך בספרים	יחסי גידור קיימים	יחסי גידור שהופסקו
1,053	15	-

אגרות חוב זמינות למכירה

3. השפעת נגזרים שלא יועדו כמכשירים מגדרים על דוח רווח והפסד⁽¹⁾

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
2023	2023	2024	2023	2024
מיליוני ש"ח				
8	11	13	8	7
159	92	39	45	25
2	1	1	1	1
- *	-	- *	-	- *
169	104	53	54	33

חוזי ריבית

חוזי מטבע חוץ

חוזים בגין מניות

חוזי סחורות ואחרים

סך הכל

* פחות מ- 1 מיליון ש"ח.

1. רווח שהוכר בהכנסות מפעילות במכשירים נגזרים.

ביאור 12 - מכשירים נגזרים (המשך)

ג. סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים לפי צד נגדי לחוזה

ליום 30 ביוני 2024					
(לא מבוקר)					
ממשלות					
ובנקים גופים מוסדיים מרכזיים					
בורסות	בנקים	מרכזיים	מוסדיים	אחרים	סה"כ
מיליוני ש"ח					
4	63	-	-	7	74
-	-	-	-	(1)	(1)
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
4	63	-	-	6	73
14	118	-	-	23	155
18	181	-	-	29	228
3	33	-	-	9	45
-	-	-	-	(1)	(1)
-	-	-	-	-	-
3	33	-	-	8	44

ליום 30 ביוני 2023					
(לא מבוקר)					
ממשלות					
ובנקים גופים מוסדיים מרכזיים					
בורסות	בנקים	מרכזיים	מוסדיים	אחרים	סה"כ
מיליוני ש"ח					
4	67	-	-	21	92
-	-	-	-	(3)	(3)
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	(1)	(1)
4	67	-	-	17	88
28	126	-	-	43	197
32	193	-	-	60	285
3	45	-	-	19	67
-	-	-	-	(3)	(3)
-	-	-	-	-	-
3	45	-	-	16	64

יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים

סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:

- הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים⁽¹⁾
- הפחתת סיכון אשראי בגין בטחון שנתקבל במזומן
- התאמת היתרה המאזנית נטו לסיכון אשראי מאזני
- סיכון אשראי מאזני בגין מכשירים נגזרים
- סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים⁽²⁾
- סך הכל סיכון האשראי בגין מכשירים נגזרים

יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:

- מכשירים פיננסיים
- בטחון במזומן ששועבד
- סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים

סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:

- הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים⁽¹⁾
- הפחתת סיכון אשראי בגין בטחון שנתקבל במזומן
- התאמת היתרה המאזנית נטו לסיכון אשראי מאזני
- סיכון אשראי מאזני בגין מכשירים נגזרים
- סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים⁽²⁾
- סך סיכון האשראי בגין מכשירים נגזרים

יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:

- מכשירים פיננסיים
- בטחון במזומן ששועבד
- סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

1. מזה שווי ההוגן של מכשירים נגזרים להכפופים להסכמי קיזוז בסך של 1 מיליון ש"ח (30.6.2023 - 3 מיליון ש"ח).
2. ההפרש, אם הוא חיובי, בין סך הסכומים בגין מכשירים נגזרים שנכללו בחבות הלווה, כפי שחושבו לצורך מגבלות חבות של לווה, לפני הפחתת סיכון האשראי, לבין היתרה המאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים של הלווים.

ביאור 12 - מכשירים נגזרים (המשך)

ליום 31 בדצמבר 2023					
(מבוקר)					
ממשלות ובנקים גופים מוסדיים					
בורסות	בנקים	מרכזיים	אחרים	סה"כ	
מיליוני ש"ח					
6	56	-	11	73	יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן: - הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים ⁽¹⁾ - הפחתת סיכון אשראי בגין בטחון שנתקבל במזומן התאמת היתרה המאזנית נטו לסיכון אשראי מאזני סיכון אשראי מאזני בגין מכשירים נגזרים סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים ⁽²⁾
-	-	-	(2)	(2)	סך הכל סיכון האשראי בגין מכשירים נגזרים
-	-	-	-	-	יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן: - מכשירים פיננסיים - בטחון במזומן ששועבד
-	(1)	-	-	(1)	סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
6	55	-	9	70	
32	113	-	43	188	
38	168	-	52	258	
4	64	-	22	90	
-	-	-	(2)	(2)	
-	-	-	-	-	
4	64	-	20	88	

1. מזה שווי ההוגן של מכשירים נגזרים הכפופים להסכמי קיזוז בסך של 2 מיליון ש"ח.
2. ההפרש, אם הוא חיובי, בין סך הסכומים בגין מכשירים נגזרים שנכללו בחבות הלוואה, כפי שחושבו לצורך מגבלות חבות של לווה, לפני הפחתת סיכון האשראי, לבין היתרה המאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים של הלווים.

ד. פירוט מועדי פירעון - סכומים נקובים

ליום 30 ביוני 2024					חוזי ריבית: שקל - מדד אחר חוזי מטבע חוץ חוזים בגין מניות חוזי סחורות ואחרים סך הכל 30 ביוני 2023 (לא מבוקר) 31 בדצמבר 2023 (מבוקר)
(לא מבוקר)					
מעל 3 חודשים					
עד 3 חודשים	מעל 3 חודשים ועד 5 שנים	מעל 5 שנים	סה"כ		
מיליוני ש"ח					
458	558	271	102	1,389	
-	-	692	795	1,487	
1,237	458	14	-	1,709	
1,543	3	-	-	1,546	
7	-	-	-	7	
3,245	1,019	977	897	6,138	
5,365	1,217	1,455	642	8,679	
5,703	1,305	1,240	817	9,065	

ביאור 13 - מגזרי פעילות פיקוחיים

א. כללי:

הנתונים הכלולים בביאור זה מציגים את התפלגות הנכסים, ההתחייבויות ותוצאות הפעילות של הבנק בכתר "מגזרי פעילות פיקוחיים", הנגזרים מהגדרות חד-חד ערכיות שנקבעו בהוראות שפרסם בנק ישראל לכלל התאגידים הבנקאיים, עבור מגזרי הפעילות השונים, כדלקמן:

- **"משקי בית":** לקוחות פרטיים שהיקף תיק נכסיהם הפיננסיים אופיינים לאלו של משקי בית (נמוך מ- 3 מיליון ש"ח).
 - **"בנקאות פרטית":** לקוחות פרטיים שהיקף תיק נכסיהם הפיננסיים עולה על 3 מיליון ש"ח.
 - **"עסקים זעירים":** לקוחות עסקיים שמחזור פעילותם השנתי נמוך מ- 10 מיליון ש"ח.
 - **"עסקים קטנים":** לקוחות עסקיים שמחזור פעילותם השנתי נע בין 10, ל- 50 מיליון ש"ח.
 - **"עסקים בינוניים":** לקוחות עסקיים שמחזור פעילותם השנתי נע בין 50, ל- 250 מיליון ש"ח.
 - **"עסקים גדולים":** לקוחות עסקיים שמחזור פעילותם השנתי עולה על 250 מיליון ש"ח.
 - **"מגזר ניהול פיננסי":** הכולל בעיקרו פעילות בנקאית שלא שויכה למגזרי הפעילות האחרים, לרבות:
 - פעילות מסחר - כגון, השקעה בניירות ערך למסחר, ופעילות במכשירים נגזרים שלא יועדה לגידור ואינה מהווה חלק ממערך ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק.
 - פעילות ניהול הנכסים וההתחייבויות - פעילות במכשירים פיננסיים המהווה חלק מניהול הסיכונים ומניהול ההון הפעיל שלא למטרות מסחר, כגון: השקעה בניירות שאינם למטרת מסחר ואגרות חוב מוחזקות לפדיון, פעילות במכשירים נגזרים במסגרת ניהול הנכסים וההתחייבויות ופעילות עם בנקים וממשלות.
 - פעילות השקעה - השקעה במניות של חברות כלולות והשקעה במניות זמינות למכירה.
- מדידת התוצאות העסקיות וסיווגן למגזרי הפעילות השונים, כאמור לעיל, מבוססת על המתודולוגיה שנקבעה בבנק בנושא זה, כמפורט להלן:

הכנסות ריבית - לכל מגזר פעילות נזקף "מרווח ריבית" המהווה סיכום של המרכיבים הבאים:

- ההפרש שבין הכנסות הריבית ששוויו לאותו מגזר (בפעילות אשראי), לבין עלות הריבית המחושבת לפי "מחיר מעבר".
 - ההפרש שבין עלויות הריבית ששוויו לאותו מגזר (בפעילות פקדונות), לבין הכנסות הריבית בגין אותם פקדונות, כשהכנסות אלו מחושבות לפי "מחיר מעבר".
- "מחיר המעבר" נקבע בהתבסס על מחירי ציטוט פקדונות בשוק המוסדי (ומהווה אינדיקציה לעלות השולית של גיוס פקדונות בבנק).
- על פי מתודולוגיה זו, בה מותאם "מחיר מעבר" ספציפי לכל מוצר אשראי או פקדון, בכל אחד ממגזרי ההצמדה - מגזרי הפעילות אינם נושאים בסיכונים שוק, אלא בסיכון אשראי בלבד.
- רווחים או הפסדים מפעילות מימון הנובעים משינוי בתנאי השוק, נזקפים למרכז ניהול הנכסים וההתחייבויות (נב"ה), שאליו נזקפות גם ההכנסות מניהול ה"הון הפעיל" של הבנק. רווחים או הפסדים אלו סווגו למגזר: "ניהול פיננסי".
- הוצאות בגין הפסדי אשראי -** נזקפות למגזרי הפעילות השונים, בהתאם לשיוך הלקוח שבגינו נרשמו ההוצאות.
- הכנסות תפעוליות -** עמלות והכנסות תפעוליות אחרות נזקפות למגזרי הפעילות השונים, בהתאם לשיוך הלקוח שבגינו נזקפה ההכנסה.

הוצאות תפעוליות - מכיוון שהתפלגות הפעילות בכתר "מגזרי פעילות פיקוחיים", אינה עולה בקנה אחד עם המבנה הארגוני בבנק, מבוססת הקצאת ההוצאות התפעוליות למגזרים אלו על התפלגות העלויות בכתר מגזרי פעילות ב"גישת ההנהלה", והתאמתן לכתר הפעילות ה"פיקוחי" - באמצעות שימוש במפתח "התפלגות ההכנסות".

ביאור 13 - מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

ב. נתונים כספיים:

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024

(לא מבוקר)

משקי בית										הכנסות מריבית - מחיצוניים הוצאות ריבית - לחיצוניים הכנסות (הוצאות) ריבית מחיצוניים, נטו ריבית בין מגזרית הכנסות ריבית, נטו הכנסות שאין מריבית סך ההכנסות הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי הוצאות תפעוליות סך ההוצאות רווח לפני מיסים הפרשה למיסים על הרווח רווח לאחר מיסים חלק הבנק ברווחי חברה כלולה רווח נקי יתרה ממוצעת של נכסים: מזה - חברות כלולות - אשראי לציבור ⁽¹⁾ אשראי לציבור לסוף התקופה חובות לא צוברים וחובות בפיגור מעל 90 יום חובות בעייתיים אחרים הפרשה להפסדי אשראי לסוף התקופה מחיקות חשבונאיות נטו בתקופת הדיווח יתרה ממוצעת של התחייבויות: - פקדונות הציבור - אחר סך הכל התחייבויות יתרת פקדונות לסוף התקופה: נכסי סיכון - יתרה ממוצעת - יתרה לסוף תקופה נכסים בנייהול - יתרה ממוצעת מרכיבי הכנסות הריבית: - מרווח מפעילות מתן אשראי - מרווח מפעילות קבלת פקדונות סך הכל הכנסות ריבית
סך הכל	מזה: הלוואות לדיור	מזה: כרטיסי אשראי	בנקאות פרטית	עסקים קטנים ⁽²⁾ בינוניים	עסקים גדולים	גופים מוסדיים	ניהול פיננסי	סך הכל		
מיליוני ש"ח										
322	204	5	-	319	138	100	-	1,019		
(92)	-	-	(16)	(72)	(41)	(102)	(62)	(439)		
230	204	5	(16)	247	97	(2)	(62)	86		
(36)	(167)	(1)	21	(41)	(41)	35	65	(3)		
194	37	4	5	206	56	33	3	83		
25	-	9	3	40	10	4	-	17		
219	37	13	8	246	66	37	3	100		
20	(2)	-	-	28	12	(7)	-	-		
114	17	7	2	131	21	8	-	6		
134	15	7	2	159	33	1	-	6		
85	22	6	6	87	33	36	3	94		
30	8	2	1	28	13	13	-	35		
55	14	4	5	59	20	23	3	59		
-	-	-	-	-	-	-	-	1		
55	14	4	5	59	20	23	3	60		
18,335	13,151	816	14	14,967	7,785	6,316	1	17,521		
-	-	-	-	-	-	-	-	16		
18,385	13,162	800	13	14,764	7,845	6,341	(1)	-		
18,606	13,335	808	13	15,230	8,003	6,380	-	-		
171	120	-	-	443	138	12	-	-		
104	53	-	-	172	152	74	-	-		
243	75	9	-	476	152	50	-	-		
9	-	-	-	16	7	-	-	-		
16,670	-	-	-	12,223	4,893	9,953	5,615	-		
299	-	19	5	357	60	21	2	7,363		
16,969	-	19	1,845	12,580	4,953	9,974	5,617	7,363		
16,792	-	-	1,900	12,088	4,882	11,092	6,362	-		
13,056	7,849	760	12	14,203	7,932	5,853	39	1,263		
13,210	7,964	764	13	14,276	8,189	6,327	38	1,394		
4,043	-	-	2,149	3,843	1,239	2,140	51	-		
99	37	4	-	137	41	21	-	-		
95	-	-	5	69	15	12	3	-		
194	37	4	5	206	56	33	3	-		

1. הנתונים מתייחסים ליתרת החוב הרשומה של האשראי לציבור.
2. לרבות עסקים זעירים.

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ביאור 13 - מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023

(לא מבוקר)

							משקי בית			
סך הכל	ניהול פיננסי	מוסדיים	גופים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים ⁽²⁾	בנקאות פרטית	מזה:	מזה:	סך הכל
								כרטיסי אשראי	הלוואות לדירור	
								מיליוני ש"ח		
1,010 (402)	178 (40)	- (79)	76 (94)	132 (37)	331 (51)	1 (15)	5 -	172 -	292 (86)	
608 -	138 (50)	(79) 84	(18) 47	95 (38)	280 (56)	(14) 20	5 (1)	172 (135)	206 (7)	
608 111	88 21	5 -	29 4	57 12	224 44	6 1	4 7	37 1	199 29	
719	109	5	33	69	268	7	11	38	228	
63 266 329	- 5 5	- 2 2	(3) 6 3	8 18 26	22 127 149	- 2 2	- 5 5	9 16 25	36 106 142	
390 133	104 35	3 2	30 11	43 15	119 37	5 3	6 2	13 5	86 30	
257 1	69 1	1 -	19 -	28 -	82 -	2 -	4 -	8 -	56 -	
258	70	1	19	28	82	2	4	8	56	
65,793 13 44,415 44,919	21,049 13 - -	5 - 2 -	5,176 - 5,174 5,017	7,495 - 7,499 7,648	15,091 - 14,862 15,187	14 - 9 8	747 - 732 763	11,825 - 11,827 12,014	16,963 - 16,869 17,059	
592 356	- -	- -	- 24	77 97	369 140	- -	- -	101 46	146 94	
756	-	-	29	103	404	-	-	73	221	
28	-	-	-	2	20	-	-	-	6	
51,555 9,339 60,894	- 8,574 8,574	7,591 3 7,594	9,387 19 9,406	4,910 51 4,961	11,673 376 12,049	2,211 6 2,217	- 15 15	- - -	15,783 310 16,093	
49,637 38,152 38,623 11,812	- 876 916 -	5,160 48 49 79	9,453 3,985 4,047 2,846	5,188 6,996 7,095 1,022	11,705 14,108 14,229 2,818	2,299 7 8 1,668	- 734 748 -	- 7,043 7,143 -	15,832 12,132 12,279 3,379	
		-	17	38	149	-	4	37	103	
		5	12	19	75	6	-	-	96	
		5	29	57	224	6	4	37	199	

הכנסות מריבית - מחיצוניים
הוצאות ריבית - לחיצוניים
הכנסות (הוצאות) ריבית מחיצוניים, נטו
ריבית בין מגזרית
הכנסות ריבית, נטו
הכנסות שאינן מריבית
סך ההכנסות
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
הוצאות תפעוליות
סך ההוצאות
רווח לפני מיסים
הפרשה למיסים על הרווח
רווח לאחר מיסים
חלק הבנק ברווחי חברה כלולה
רווח נקי
יתרה ממוצעת של נכסים:
מזה - חברות כלולות
- אשראי לציבור⁽¹⁾
אשראי לציבור לסוף התקופה
חובות לא צוברים וחובות בפיגור מעל 90 יום
חובות בעייתיים אחרים
הפרשה להפסדי אשראי לסוף התקופה
מחיקות חשבונאיות נטו בתקופת הדיווח
יתרה ממוצעת של התחייבויות:
- פקדונות הציבור
- אחר
סך הכל התחייבויות
יתרת פקדונות לסוף התקופה:
נכסי סיכון - יתרה ממוצעת
- יתרה לסוף תקופה
נכסים בניהול - יתרה ממוצעת מרכיבי הכנסות הריבית:
- מרווח מפעילות מתן אשראי
- מרווח מפעילות קבלת פקדונות
סך הכל הכנסות ריבית

1. הנתונים מתייחסים ליתרת החוב הרשומה של האשראי לציבור.
2. לרבות עסקים זעירים.

ביאור 13 - מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024

(לא מבוקר)

משקי בית										סך הכל	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מ
----------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	---

הכנסות מריבית - מחיצוניים
הוצאות ריבית - לחיצוניים
הכנסות (הוצאות) ריבית
מחיצוניים, נטו
ריבית בין מגזרית
הכנסות ריבית, נטו
הכנסות שאינן מריבית
סך ההכנסות
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי
אשראי
הוצאות תפעוליות
סך ההוצאות
רווח לפני מיסים
הפרשה למיסים על הרווח
רווח לאחר מיסים
חלק הבנק ברווחי חברה
כלולה
רווח נקי
יתרה ממוצעת של נכסים:
מזה - חברות כלולות
- אשראי לציבור⁽¹⁾
אשראי לציבור לסוף התקופה
חובות לא צוברים וחובות
בפיגור מעל 90 יום
חובות בעייתיים אחרים
הפרשה להפסדי אשראי לסוף
התקופה
מחיקות חשבונאיות נטו
בתקופת הדיווח
יתרה ממוצעת של
התחייבויות:
- פקדונות הציבור
- אחר
סך הכל התחייבויות
יתרת פקדונות לסוף התקופה:
נכסי סיכון - יתרה ממוצעת
- יתרה לסוף תקופה
נכסים בניהול - יתרה
ממוצעת
מרכיבי הכנסות הריבית:
- מרווח מפעילות מתן אשראי
- מרווח מפעילות קבלת
פקדונות
סך הכל הכנסות ריבית

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ביאור 13 - מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023

[illegible]

1. הנתונים מתייחסים ליתרת החוב הרשומה של האשראי לציבור.
2. לרבות עסקים זעירים.

ביאור 13 - מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023

(מבוקר)

							משקי בית		
							מזה:	מזה:	
סך הכל	ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים ⁽²⁾	בנקאות פרטית	קרטיסי אשראי	הלוואות לדיור	סך הכל
מיליוני ש"ח									
3,847 (1,563)	631 (146)	- (274)	304 (387)	541 (147)	1,285 (254)	1 (55)	24 -	621 -	1,085 (300)
2,284 -	485 (213)	(274) 294	(83) 199	394 (159)	1,031 (176)	(54) 77	24 (4)	621 (474)	785 (22)
2,284 533	272 168	20 -	116 14	235 45	855 172	23 4	20 37	147 2	763 130
2,817	440	20	130	280	1,027	27	57	149	893
314 1,048	1 20	- 4	18 26	80 72	161 499	- 8	- 26	10 64	54 419
1,362	21	4	44	152	660	8	26	74	473
1,455 480	419 130	16 6	86 29	128 45	367 122	19 6	31 10	75 26	420 142
975 2	289 2	10 -	57 -	83 -	245 -	13 -	21 -	49 -	278 -
977	291	10	57	83	245	13	21	49	278
64,435 14	19,420 14	6 -	5,307 -	7,908 -	14,728 -	13 -	756 -	11,978 -	17,053 -
44,745	-	1	5,320	7,939	14,446	13	735	11,980	17,026
46,582	-	-	5,681	8,188	15,042	11	753	12,607	17,660
754 434	- -	- -	18 36	192 120	386 162	- -	- -	108 68	158 116
904	-	-	54	170	451	-	7	75	229
88	-	-	-	9	60	-	-	-	19
50,456 8,966	- 8,169	5,014 3	10,194 20	5,073 57	12,202 384	1,847 7	- 20	- -	16,126 326
59,422	8,169	5,017	10,214	5,130	12,586	1,854	20	-	16,452
50,306	-	4,894	10,569	4,634	11,999	1,933	-	-	16,277
38,496 40,005 11,997	900 1,031 -	44 39 87	4,162 4,675 2,849	7,146 7,599 1,012	14,014 14,071 2,856	9 11 1,755	732 739 -	7,137 7,493 -	12,221 12,579 3,438
		-	68	165	582	-	20	147	393
		20	48	70	273	23	-	-	370
		20	116	235	855	23	20	147	763

1. הנתונים מתייחסים ליתרת החוב הרשומה של האשראי לציבור.

1. וְהַמִּלִּיכָה מֵעַתָּה כְּמוֹת הַזֶּה
2. לְרַבּוֹת עֲסָקִים זְעִירִים.

ביאור 14 - מגזרי פעילות לפי גישת ההנהלה

א. כללי

בהתאם להוראות שפרסם בנק ישראל בנושא: "דיווח על מגזרי פעילות", נדרשו התאגידים הבנקאיים להציג את נכסיהם, התחייבויותיהם, ותוצאות פעולותיהם בחתך "מגזרי פעילות פיקוחיים" (ראה ביאור 13, לעיל).

בנוסף, נדרשו תאגידים בנקאיים, שמגזרי הפעילות שלהם שונים מהותית מההגדרות שנקבעו בהוראות אלה, לתת גילוי נוסף באשר להתפלגות תוצאותיהם העסקיות בחתך מגזרי פעילות, המבוסס על ההגדרות הספציפיות שנקבעו בכל בנק למגזרים אלה (להלן: "דיווח בגישת ההנהלה").

הפעילות העסקית בבנק, מסווגת לחמישה מגזרי פעילות, התואמים את המבנה הארגוני של הבנק, כמפורט להלן:

• מגזרים הנמצאים באחריות ה"חטיבה הקמענאית":

- **מגזר משקי בית** - במסגרת זו נכללים השירותים שמעניק הבנק בתחומי הבנקאות ושוק ההון ללקוחות הפרטיים של הבנק, שהיקף נכסיהם אופייניים לאלו של משקי בית (נמוך מ- 3 מיליון ש"ח).
- **מגזר עסקים קטנים** - במסגרת זו נכללים השירותים שמעניק הבנק בתחומי הבנקאות ושוק ההון ללקוחות עסקיים (יחידים ותאגידים), שהיקף האשראי שניתן להם אינו עולה, בדרך כלל, על 7 מיליון ש"ח.
- **מגזר בנקאות פרטית** - במסגרת זו נכללים השירותים בתחומי הבנקאות ושוק ההון שמספק הבנק ללקוחותיו הפרטיים, בעלי עושר פיננסי בינוני ומעלה (שהיקף נכסיהם הפיננסיים עולה על 3 מיליון ש"ח).

• מגזרים הנמצאים באחריות החטיבה לבנקאות מסחרית:

- **מגזר בנקאות מסחרית** - במסגרת זו נכללים שירותי בנקאות שמספק הבנק ללקוחותיו העסקיים (יחידים ותאגידים) בעלי היקף פעילות בינוני ומעלה, שאינם משתייכים למגזר "עסקים קטנים".
- כן כולל המגזר את פעילות הבנק בתחום הנדל"ן (קבלנות ביצוע ונדל"ן מניב), ללקוחות שהיקף האשראי שניתן להם עולה, בדרך כלל, על 7 מיליון ש"ח, והפעילות בתחום "ליווי בניה" (לרבות מימון "קבוצות רכישה" שהיקף פעילותן עולה על 10 יחידות דיור).

• פעילות אחרת:

- **מגזר ניהול פיננסי** - במסגרת זו נכללת הפעילות הפיננסית שאינה משויכת ללקוחות הבנק (כגון: פעילות בתיק ניירות הערך של הבנק).
- סיווג התוצאות הכספיות של הבנק למגזרי הפעילות השונים, כאמור לעיל מבוסס על המתודולוגיה שנקבעה בבנק, כדלקמן:
- **הוצאות תפעוליות** - הוצאות ישירות הניתנות לזיהוי נזקפו למגזר הפעילות המתאים. הוצאות עקיפות או הוצאות ישירות שאינן ניתנות לשייך מדויק - סווגו למגזרי הפעילות השונים, בהתבסס על אומדנים והערכות שנערכו ביחידות הבנק השונות למידע נוסף באשר למתודולוגיה ששימשה את הבנק להקצאת הכנסות והוצאות אחרות - ראה ביאור 14' לעיל.
- מכיוון שההגדרות שנקבעו בבנק למגזרי פעילות מסוימים, כגון: "עסקים קטנים" ו"בנקאות מסחרית", שונה מהותית מההגדרות שנקבעו בהוראות בנק ישראל, בנושא "מגזרי פעילות פיקוחיים" (בגין המגזרים: "עסקים קטנים וזעירים", "עסקים בינוניים", "עסקים גדולים" ו"גופים מוסדיים") - נכלל על ידי הבנק, במסגרת ביאור זה, מידע באשר לתוצאות הפעילות של הבנק בחתך מגזרי פעילות ב"גישת ההנהלה".

ביאור 14 - מגזרי פעילות לפי גישת ההנהלה (המשך)

ב. נתונים כספיים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024

(לא מבוקר)					
מסקי בית	עסקים קטנים	בנקאות מסחרית	בנקאות פרטית	ניהול פיננסי	סך הכל מאוחד
מיליוני ש"ח					
230	143	137	(16)	86	580
(36)	30	(12)	21	(3)	-
194	173	125	5	83	580
-	-	-	-	16	16
194	173	125	5	99	596
25	38	16	3	1	83
219	211	141	8	100	679
20	5	28	-	-	53
114	124	36	2	6	282
134	129	64	2	6	335
85	82	77	6	94	344
30	27	27	1	35	120
55	55	50	5	59	224
-	-	-	-	1	1
55	55	50	5	60	225
18,335	9,191	19,878	14	17,521	64,939
17,911	8,723	19,736	4	-	46,374
16,553	12,035	20,848	1,758	-	51,194
18,363	8,904	20,031	13	-	47,311
99	106	93	-	-	-
95	66	32	5	-	-
194	172	125	5	-	-

הכנסות (הוצאות) ריבית, נטו

- מחיצוניים

- בין מגזרי

סך הכל הכנסות מריבית

הכנסות מימון שאין מריבית

סך הכל הכנסות מימון

עמלות והכנסות אחרות

סך ההכנסות

הוצאות בגין הפסדי אשראי

הוצאות תפעוליות ואחרות

סך ההוצאות

רווח לפני מיסים

הפרשה למיסים על הרווח

רווח לאחר מיסים

חלק הבנק ברווחים, נטו, של חברה כלולה

רווח נקי

יתרה ממוצעת של נכסים

יתרה ממוצעת של אשראי לציבור, נטו

יתרה ממוצעת של פקדונות

אשראי לציבור, נטו, לסוף התקופה

מרכיבי הכנסות ריבית:

מרווח מפעילות מתן אשראי

מרווח מפעילות קבלת פקדונות

סך הכל הכנסות ריבית

ביאור 14 - מגזרי פעילות לפי גישת ההנהלה (המשך)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023					
(לא מבוקר)					
מסקי בית	עסקים קטנים	בנקאות מסחרית	בנקאות פרטית	ניהול פיננסי	סך הכל מאוחד
מיליוני ש"ח					
206	165	113	(14)	138	608
(7)	19	18	20	(50)	-
199	184	131	6	88	608
-	-	-	-	21	21
199	184	131	6	109	629
29	42	18	1	-	90
228	226	149	7	109	719
36	21	6	-	-	63
106	119	34	2	5	266
142	140	40	2	5	329
86	86	109	5	104	390
30	28	37	3	35	133
56	58	72	2	69	257
-	-	-	-	1	1
56	58	72	2	70	258
16,896	9,173	18,662	13	21,049	65,793
16,451	8,681	18,512	3	-	43,647
14,101	9,640	26,280	1,534	-	51,555
16,838	8,867	18,450	8	-	44,163
103	116	87	-	-	-
96	68	44	6	-	-
199	184	131	6	-	-

הכנסות (הוצאות) ריבית, נטו⁽¹⁾

- מחיצוניים⁽¹⁾

- בין מגזרי⁽¹⁾

סך הכל הכנסות מריבית

הכנסות מימון שאינן מריבית

סך הכל הכנסות מימון

עמלות והכנסות אחרות

סך ההכנסות

הוצאות בגין הפסדי אשראי

הוצאות תפעוליות ואחרות

סך ההוצאות

רווח לפני מיסים

הפרשה למיסים על הרווח

רווח לאחר מיסים

חלק הבנק ברווחים, נטו, של חברה כלולה

רווח נקי

יתרה ממוצעת של נכסים

יתרה ממוצעת של אשראי לציבור, נטו

יתרה ממוצעת של פקדונות⁽¹⁾

אשראי לציבור, נטו, לסוף התקופה

מרכיבי הכנסות ריבית:

מרווח מפעילות מתן אשראי

מרווח מפעילות קבלת פקדונות

סך הכל הכנסות ריבית

1. הוצג מחדש

ביאור 14 - מגזרי פעילות לפי גישת ההנהלה (המשך)

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024					
(לא מבוקר)					
משיקי בית	עסקים קטנים	בנקאות מסחרית	בנקאות פרטית	ניהול פיננסי	סך הכל מאוחד
מיליוני ש"ח					
411	291	256	(32)	182	1,108
(32)	48	(6)	42	(52)	-
379	339	250	10	130	1,108
-	-	-	-	43	43
379	339	250	10	173	1,151
58	74	29	4	2	167
437	413	279	14	175	1,318
29	40	41	-	(1)	109
224	245	75	4	11	559
253	285	116	4	10	668
184	128	163	10	165	650
70	48	62	3	59	242
114	80	101	7	106	408
-	-	-	-	1	1
114	80	101	7	107	409
18,073	9,162	19,780	14	17,432	64,461
17,646	8,691	19,635	5	-	45,977
16,431	11,883	20,394	1,793	-	50,501
18,363	8,904	20,031	13	-	47,311
195	209	186	-	-	-
184	129	64	10	-	-
379	338	250	10	-	-

הכנסות (הוצאות) ריבית, נטו

- מחיצוניים

- בין מגזרי

סך הכל הכנסות מריבית

הכנסות מימון שאינן מריבית

סך הכל הכנסות מימון

עמלות והכנסות אחרות

סך ההכנסות

הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי

הוצאות תפעוליות ואחרות

סך ההוצאות

רווח לפני מיסים

הפרשה למיסים על הרווח

רווח לאחר מיסים

חלק הבנק ברווחים, נטו, של חברה כלולה

רווח נקי

יתרה ממוצעת של נכסים

יתרה ממוצעת של אשראי לציבור, נטו

יתרה ממוצעת של פקדונות ⁽¹⁾

אשראי לציבור, נטו, לסוף התקופה

מרכיבי הכנסות ריבית:

מרווח מפעילות מתן אשראי

מרווח מפעילות קבלת פקדונות

סך הכל הכנסות ריבית

ביאור 14 - מגזרי פעילות לפי גישת ההנהלה (המשך)

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023					
(לא מבוקר)					
משיקי בית	עסקים קטנים	בנקאות מסחרית	בנקאות פרטית	ניהול פיננסי	סך הכל מאוחד
מיליוני ש"ח					
394	321	218	(26)	264	1,171
(13)	40	37	38	(102)	-
381	361	255	12	162	1,171
-	-	-	-	40	40
381	361	255	12	202	1,211
64	79	35	2	-	180
445	440	290	14	202	1,391
36	43	36	-	1	116
208	230	69	4	10	521
244	273	105	4	11	637
201	167	185	10	191	754
69	58	64	4	65	260
132	109	121	6	126	494
-	-	-	-	1	1
132	109	121	6	127	495
16,699	9,151	18,419	13	21,578	65,860
16,252	8,656	18,268	3	-	43,179
15,491	10,896	23,531	1,701	-	51,619
16,838	8,867	18,450	8	-	44,163
199	233	172	-	-	-
182	128	83	12	-	-
381	361	255	12	-	-

הכנסות (הוצאות) ריבית, נטו

- מחיצוניים

- בין מגזרי

סך הכל הכנסות מריבית

הכנסות מימון שאינן מריבית

סך הכל הכנסות מימון

עמלות והכנסות אחרות

סך ההכנסות

הוצאות בגין הפסדי אשראי

הוצאות תפעוליות ואחרות

סך ההוצאות

רווח לפני מיסים

הפרשה למיסים על הרווח

רווח לאחר מיסים

חלק הבנק ברווחים, נטו, של חברה כלולה

רווח נקי

יתרה ממוצעת של נכסים

יתרה ממוצעת של אשראי לציבור, נטו

יתרה ממוצעת של פקדונות ⁽¹⁾

אשראי לציבור, נטו, לסוף התקופה

מרכיבי הכנסות ריבית:

מרווח מפעילות מתן אשראי

מרווח מפעילות קבלת פקדונות

סך הכל הכנסות ריבית

ביאור 14 - מגזרי פעילות לפי גישת ההנהלה (המשך)

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023					
(מבוקר)					
משיקי בית	עסקים קטנים	בנקאות מסחרית	בנקאות פרטית	ניהול פיננסי	סך הכל מאוחד
מיליוני ש"ח					
785	666	402	(54)	485	2,284
(22)	55	103	77	(213)	-
763	721	505	23	272	2,284
-	-	-	-	58	58
763	721	505	23	330	2,342
130	163	68	4	110	475
893	884	573	27	440	2,817
54	133	126	-	1	314
419	461	140	8	20	1,048
473	594	266	8	21	1,362
420	290	307	19	419	1,455
142	96	106	6	130	480
278	194	201	13	289	975
-	-	-	-	2	2
278	194	201	13	291	977
17,053	9,215	18,734	13	19,420	64,435
16,610	8,717	18,584	4	-	43,915
15,707	11,060	21,978	1,711	-	50,456
17,431	9,037	19,199	11	-	45,678
393	464	351	-	-	-
370	257	154	23	-	-
763	721	505	23	-	-

הכנסות (הוצאות) ריבית, נטו

- מחיצוניים⁽¹⁾

- בין מגזרי

סך הכל הכנסות מריבית⁽¹⁾

הכנסות מימון שאינן מריבית⁽¹⁾

סך הכל הכנסות מימון

עמלות והכנסות אחרות

סך ההכנסות

הוצאות בגין הפסדי אשראי

הוצאות תפעוליות ואחרות

סך ההוצאות

רווח לפני מיסים

הפרשה למיסים על הרווח

רווח לאחר מיסים

חלק הבנק ברווחים, נטו, של חברה כלולה

רווח נקי

יתרה ממוצעת של נכסים

יתרה ממוצעת של אשראי לציבור, נטו

יתרה ממוצעת של פקדונות

אשראי לציבור, נטו, לסוף התקופה

מרכיבי הכנסות ריבית:

מרווח מפעילות מתן אשראי

מרווח מפעילות קבלת פקדונות

סך הכל הכנסות ריבית

1. הוצג מחדש

ביאור 15 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי

א. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024					
(לא מבוקר)					
סך הכל	בנקים, ממשלות, אגרות חוב לפדיון וזמינות למכירה	אשראי לציבור			
		פרטי			מסחרי
		סך הכל מיליוני ש"ח	אחר	לדיור	
960	1	959	164	84	711
53	-	53	22	(2)	33
(72)	-	(72)	(27)	-	(45)
40	-	40	18	-	22
(32)	-	(32)	(9)	-	(23)
981	1	980	177	82	721
59	-	59	9	7	43

יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת התקופה
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי מחיקות חשבונאיות
גביית חובות שנמחקו בשנים קודמות מחיקות חשבונאיות, נטו
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף התקופה*
* מזה-בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023					
(לא מבוקר)					
סך הכל	בנקים, ממשלות, אגרות חוב לפדיון וזמינות למכירה	אשראי לציבור			
		פרטי			מסחרי
		סך הכל מיליוני ש"ח	אחר	לדיור	
769	2	767	135	71	561
63	-	63	27	9	27
(65)	-	(65)	(24)	-	(41)
37	-	37	18	-	19
(28)	-	(28)	(6)	-	(22)
804	2	802	156	80	566
46	-	46	8	7	31

יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת התקופה
הוצאות בגין הפסדי אשראי מחיקות חשבונאיות
גביית חובות שנמחקו בשנים קודמות מחיקות חשבונאיות, נטו
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף התקופה*
* מזה-בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024					
(לא מבוקר)					
סך הכל	בנקים, ממשלות, אגרות חוב לפדיון וזמינות למכירה	אשראי לציבור			
		פרטי			מסחרי
		סך הכל מיליוני ש"ח	אחר	לדיור	
962	2	960	161	82	717
109	(1)	110	29	-	81
(172)	-	(172)	(52)	-	(120)
82	-	82	39	-	43
(90)	-	(90)	(13)	-	(77)
981	1	980	177	82	721
59	-	59	9	7	43

יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת התקופה (מבוקר)
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי מחיקות חשבונאיות
גביית חובות שנמחקו בשנים קודמות מחיקות חשבונאיות, נטו
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף התקופה*
* מזה-בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

ביאור 15 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

א. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי (המשך)

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023					
(לא מבוקר)					
סך הכל	בנקים, ממשלות, אגרות חוב לפדיון וזמינות למכירה	אשראי לציבור			
		פרטי			מסחרי
		סך הכל מיליוני ש"ח	אחר	לדיוור	
736	1	735	136	72	527
116	1	115	28	8	79
(129)	-	(129)	(48)	-	(81)
81	-	81	40	-	41
(48)	-	(48)	(8)	-	(40)
804	2	802	156	80	566
46	-	46	8	7	31

יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת התקופה (מבוקר)
הוצאות בגין הפסדי אשראי מחיקות חשבונאיות גביית חובות שנמחקו בשנים קודמות מחיקות חשבונאיות, נטו
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף התקופה*
מזה בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023					
(מבוקר)					
סך הכל	בנקים, ממשלות, אגרות חוב לפדיון וזמינות למכירה	אשראי לציבור			
		פרטי			מסחרי
		סך הכל מיליוני ש"ח	אחר	לדיוור	
736	1	735	136	72	527
314	1	313	44	10	259
(240)	-	(240)	(93)	-	(147)
152	-	152	74	-	78
(88)	-	(88)	(19)	-	(69)
962	2	960	161	82	717
56	-	56	7	7	42

יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת השנה
הוצאות בגין הפסדי אשראי מחיקות חשבונאיות גביית חובות שנמחקו בשנים קודמות מחיקות חשבונאיות, נטו
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף השנה*
מזה בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

ביאור 15 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ב. אשראי לציבור

1. איכות אשראי ופיגורים

ליום 30 ביוני 2024					
(לא מבוקר)					
חובות צוברים - מידע נוסף		בעייתיים ⁽¹⁾			
בפיגור של 30 יום ועד 89 יום ⁽³⁾	בפיגור של 90 יום ומעלה ⁽²⁾	סך הכל	לא צוברים	צוברים	תקינים
		מיליוני ש"ח			
21	8	4,198	41	71	4,086
7	-	3,159	228	10	2,921
1	-	759	14	1	744
68	28	21,180	274	339	20,567
97	36	29,296	557	421	28,318
174	-	13,337	120	53	13,164
62	24	5,260	27	75	5,158
333	60	47,893	704	549	46,640
-	-	111	-	-	111
-	-	223	-	13	210
-	-	334	-	13	321
-	-	4	-	-	4
-	-	1	-	-	1
-	-	339	-	13	326
333	60	48,232	704	562	46,966

פעילות בישראל:

ציבור - מסחרי:

בינוי ונדל"ן

- בינוי

- פעילות בנדל"ן

שירותים פיננסיים

אחר

סך הכל מסחרי

אנשים פרטיים:

- הלוואות לדיר

- אחר

סך הכל ציבור בישראל

פעילות בחו"ל:

ציבור - מסחרי:

בינוי ונדל"ן

מסחרי אחר

סך הכל מסחרי

אנשים פרטיים:

- הלוואות לדיר

- אחר

סך הכל ציבור בחו"ל

סך הכל ציבור

1. אשראי לציבור לא צובר, נחות או בהשגחה מיוחדת.

2. מסווגים כחובות בעייתיים הצוברים הכנסות ריבית.

3. צוברים הכנסות ריבית. חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים בסך 113 מיליוני ש"ח סווגו כחובות בעייתיים.

ביאור 15 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ב. אשראי לציבור (המשך)

1. איכות אשראי ופיגורים (המשך)

ליום 30 ביוני 2023					
(לא מבוקר)					
חובות צוברים - מידע נוסף		בעייתיים ⁽¹⁾			
בפיגור של 30 ועד 89 יום ⁽³⁾	בפיגור של 90 יום ומעלה ⁽²⁾	סך הכל	לא צוברים	צוברים	תקינים
מיליוני ש"ח					
16	7	3,910	33	35	3,842
3	1	2,861	201	7	2,653
-	-	757	1	24	732
51	27	20,045	173	231	19,641
70	35	27,573	408	297	26,868
160	-	12,009	101	46	11,862
52	19	5,044	26	67	4,951
282	54	44,626	535	410	43,681
-	-	117	-	-	117
-	-	170	3	-	167
-	-	287	3	-	284
-	-	5	-	-	5
-	-	1	-	-	1
-	-	293	3	-	290
282	54	44,919	538	410	43,971

פעילות בישראל:

ציבור - מסחרי:

בינוי ונדל"ן

- בינוי

- פעילות בנדל"ן

שירותים פיננסיים

אחר

סך הכל מסחרי

אנשים פרטיים:

- הלוואות לדיוור

- אחר

סך הכל ציבור בישראל

פעילות בחו"ל:

ציבור - מסחרי:

בינוי ונדל"ן

מסחרי אחר

סך הכל מסחרי

אנשים פרטיים:

- הלוואות לדיוור

- אחר

סך הכל ציבור בחו"ל

סך הכל ציבור

1. אשראי לציבור לא צובר, נחות או בהשגחה מיוחדת.

2. מסווגים כחובות בעייתיים הצוברים הכנסות ריבית.

3. צוברים הכנסות ריבית. חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים בסך 92 מיליוני ש"ח סווגו כחובות בעייתיים.

ביאור 15 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ב. אשראי לציבור (המשך)

1. איכות אשראי ופיגורים (המשך)

ליום 31 בדצמבר 2023					
(מבוקר)					
חובות צוברים - מידע נוסף		בעייתיים ⁽¹⁾			
בפיגור של 30 ועד 89 יום ⁽³⁾	בפיגור של 90 יום ומעלה ⁽²⁾	סך הכל	לא צוברים	צוברים	תקינים
מיליוני ש"ח					
74	7	4,098	34	29	4,035
3	1	2,860	150	10	2,700
-	-	793	18	-	775
48	26	20,863	357	301	20,205
125	34	28,614	559	340	27,715
192	-	12,603	108	68	12,427
58	22	5,050	28	70	4,952
375	56	46,267	695	478	45,094
-	-	114	-	-	114
1	-	196	3	12	181
1	-	310	3	12	295
-	-	4	-	-	4
-	-	1	-	-	1
1	-	315	3	12	300
376	56	46,582	698	490	45,394

פעילות בישראל:

ציבור - מסחרי:

בינוי ונדל"ן

- בינוי

- פעילות בנדל"ן

שירותים פיננסיים

אחר

סך הכל מסחרי

אנשים פרטיים:

- הלוואות לדיוור

- אחר

סך הכל ציבור בישראל

פעילות בחו"ל:

ציבור - מסחרי:

בינוי ונדל"ן

מסחרי אחר

סך הכל מסחרי

אנשים פרטיים:

- הלוואות לדיוור

- אחר

סך הכל ציבור בחו"ל

סך הכל ציבור

1. אשראי לציבור לא צובר, נחות או בהשגחה מיוחדת.

2. מסווגים כחובות בעייתיים הצוברים הכנסות ריבית.

3. צוברים הכנסות ריבית. חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים בסך 108 מיליוני ש"ח סווגו כחובות בעייתיים.

ביאור 15 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ב. אשראי לציבור (המשך)

1.1 איכות אשראי לפי שנות העמדת האשראי (במיליוני ש"ח)

ליום 30 ביוני 2024								
(לא מבוקר)								
יתרת חוב רשומה של אשראי לציבור לזמן קצוב								
סה"כ	הלוואות מתחדשות שהומרו להלוואות לזמן קצוב	הלוואות מתחדשות	קודם	2020	2021	2022	2023	2024
7,357	-	787	482	333	505	981	1,938	2,331
6,880	-	668	393	295	462	839	1,901	2,322
127	-	50	9	6	6	31	16	9
81	-	19	8	6	24	9	15	-
269	-	50	72	26	13	102	6	-
45	-	42	2	1	-	-	-	-
21,939	-	3,771	3,021	1,461	2,042	2,982	4,452	4,210
21,000	-	3,456	2,891	1,393	1,969	2,834	4,315	4,142
311	-	105	30	17	24	35	62	38
340	-	120	43	19	26	66	39	27
288	-	90	57	32	23	47	36	3
73	-	64	3	3	2	-	1	-
13,337	-	-	3,066	1,654	2,641	2,737	2,098	1,141
8,740	-	-	2,650	1,048	1,563	1,572	1,238	669
4,572	-	-	400	604	1,075	1,162	860	471
25	-	-	16	2	3	3	-	1
13,039	-	-	2,945	1,617	2,576	2,687	2,076	1,138
4	-	-	2	-	-	-	2	-
174	-	-	61	19	38	36	17	3
-	-	-	-	-	-	-	-	-
120	-	-	58	18	27	14	3	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
5,260	-	1,468	145	112	352	733	1,307	1,143
4,807	-	1,353	115	96	315	660	1,179	1,089
340	-	83	18	12	27	54	98	48
62	-	21	2	2	5	10	17	5
24	-	11	1	-	1	3	7	1
27	-	-	9	2	4	6	6	-
52	-	38	5	-	2	4	3	-
47,893	-	6,026	6,714	3,560	5,540	7,433	9,795	8,825
339	-	91	4	1	1	153	44	45
326	-	78	4	1	1	153	44	45
13	-	13	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	-	2	-	-	-	-	-	-
48,232	-	6,117	6,718	3,561	5,541	7,586	9,839	8,870

פעילות בישראל

ציבור - מסחרי:

בינוי ונדל"ן - סך הכל

אשראי בדירוג ביצוע

אשראי שאינו בדירוג ביצוע ואינו

בעייתי

אשראי בעייתי צובר

אשראי שאינו צובר

מחיקות חשבונאיות בתקופת דיווח

מסחרי - אחר - סך הכל

אשראי בדירוג ביצוע

אשראי שאינו בדירוג ביצוע ואינו

בעייתי

אשראי בעייתי צובר

אשראי שאינו צובר

מחיקות חשבונאיות בתקופת דיווח

אנשים פרטיים - הלוואות לדיר -

סך הכל

LTV עד 60%

LTV מעל 60% ועד 75%

LTV מעל 75%

אשראי שאינו בפיגור ובדירוג ביצוע

אשראי שאינו בפיגור ואינו בדירוג

ביצוע

בפיגור 30-89 יום

בפיגור של 90 ימים או יותר

אשראי שאינו צובר

מחיקות חשבונאיות בתקופת דיווח

אנשים פרטיים - אחר - סך הכל

אשראי שאינו בפיגור ובדירוג ביצוע

אשראי שאינו בפיגור ואינו בדירוג

ביצוע

בפיגור 30-89 יום

בפיגור של 90 ימים או יותר

אשראי שאינו צובר

מחיקות חשבונאיות בתקופת דיווח

סך הכל אשראי לציבור - פעילות

בישראל

סך הכל אשראי לציבור - פעילות

בחו"ל

אשראי לא בעייתי

אשראי בעייתי צובר

אשראי שאינו צובר

מחיקות חשבונאיות בתקופת דיווח

סך הכל אשראי לציבור

ביאור 15 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ב. אשראי לציבור (המשך)

1.1 איכות אשראי לפי שנות העמדת האשראי (המשך)

ליום 30 ביוני 2023 (לא מבוקר)								
יתרת חוב רשומה של אשראי לציבור לזמן קצוב								
סה"כ	הלוואות מתחדשות שהומרו להלוואות קצוב	הלוואות מתחדשות	קודם	2019	2020	2021	2022	2023
מיליוני ש"ח								
פעילות בישראל								
ציבור - מסחרי:								
בינוי ונדל"ן - סך הכל								
6,771	-	691	425	289	579	1,001	1,851	1,935
6,402	-	597	385	271	533	969	1,720	1,927
אשראי בדירוג ביצוע								
אשראי שאינו בדירוג ביצוע ואינו בעייתי								
93	-	32	10	3	10	14	17	7
42	-	11	6	3	8	7	6	1
234	-	51	24	12	28	11	108	-
20,802	-	3,472	2,929	1,027	2,044	2,745	4,174	4,411
20,057	-	3,231	2,846	978	1,950	2,654	4,035	4,363
אשראי בדירוג ביצוע								
אשראי שאינו בדירוג ביצוע ואינו בעייתי								
316	-	106	26	17	31	37	60	39
255	-	77	29	17	38	29	59	6
174	-	58	28	15	25	25	20	3
מסחרי - אחר - סך הכל								
12,009	-	-	2,457	977	1,771	2,878	2,897	1,029
7,895	-	-	2,085	682	1,129	1,703	1,685	611
4,094	-	-	364	291	640	1,173	1,209	417
20	-	-	8	4	2	2	3	1
11,746	-	-	2,331	952	1,732	2,837	2,873	1,021
אשראי שאינו בפיגור ובדירוג ביצוע								
אשראי שאינו בפיגור ואינו בדירוג ביצוע								
2	-	-	2	-	-	-	-	-
160	-	-	67	12	24	29	20	8
-	-	-	-	-	-	-	-	-
101	-	-	57	13	15	12	4	-
5,044	-	1,375	129	158	235	676	1,375	1,096
4,622	-	1,271	103	138	205	605	1,254	1,046
אשראי שאינו בפיגור ובדירוג ביצוע								
אשראי שאינו בפיגור ואינו בדירוג ביצוע								
325	-	75	17	16	23	53	96	45
52	-	17	2	2	3	9	14	5
19	-	12	-	-	1	2	4	-
26	-	-	7	2	3	7	7	-
44,626	-	5,538	5,940	2,451	4,629	7,300	10,297	8,471
סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל								
סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחו"ל								
293	-	44	5	10	3	2	168	61
290	-	41	5	10	3	2	168	61
-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	-	3	-	-	-	-	-	-
44,919	-	5,582	5,945	2,461	4,632	7,302	10,465	8,532
סך הכל אשראי לציבור								

ביאור 15 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ב. אשראי לציבור (המשך)

1.1 איכות אשראי לפי שנות העמדת האשראי (המשך)

ליום 31 בדצמבר 2023								
(מבוקר)								
יתרת חוב רשומה של אשראי לציבור לזמן קצוב								
הלוואות מתחדשות שהומרו להלוואות	הלוואות מתחדשות	קודם	2019	2020	2021	2022	2023	
סה"כ	לזמן קצוב	מיליוני ש"ח						
6,958	-	679	331	214	474	727	1,329	3,204
6,634	-	602	289	191	439	701	1,229	3,183
101	-	33	7	7	8	12	14	20
39	-	8	5	2	6	7	10	1
184	-	36	30	14	21	7	76	-
21,656	-	3,471	2,536	881	1,748	2,353	3,472	7,195
20,676	-	3,175	2,428	838	1,660	2,272	3,231	7,072
304	-	109	17	11	21	26	45	75
301	-	87	34	20	29	26	75	30
375	-	100	57	12	38	29	121	18
12,603	-	-	2,311	930	1,708	2,735	2,813	2,106
8,278	-	-	2,039	648	1,087	1,609	1,631	1,264
4,304	-	-	261	278	619	1,125	1,179	842
21	-	-	11	4	2	1	3	-
12,301	-	-	2,193	905	1,666	2,673	2,770	2,094
2	-	-	2	-	-	-	-	-
192	-	-	70	14	23	43	33	9
-	-	-	-	-	-	-	-	-
108	-	-	46	11	19	19	10	3
5,050	-	1,383	93	107	165	493	1,009	1,800
4,613	-	1,274	72	91	143	442	915	1,676
329	-	79	12	12	16	37	70	103
58	-	19	1	1	3	7	13	14
22	-	11	-	1	1	2	3	4
28	-	-	8	2	2	5	8	3
46,267	-	5,533	5,271	2,132	4,095	6,308	8,623	14,305
315	-	69	3	5	1	2	160	75
300	-	54	3	5	1	2	160	75
12	-	12	-	-	-	-	-	-
3	-	3	-	-	-	-	-	-
46,582	-	5,602	5,274	2,137	4,096	6,310	8,783	14,380

פעילות בישראל

ציבור - מסחרי:

בינוי ונדל"ן - סך הכל

אשראי בדירוג ביצוע

אשראי שאינו בדירוג ביצוע ואינו בעייתי

אשראי בעייתי צובר

אשראי שאינו צובר

מסחרי - אחר - סך הכל

אשראי בדירוג ביצוע

אשראי שאינו בדירוג ביצוע ואינו בעייתי

אשראי בעייתי צובר

אשראי שאינו צובר

אנשים פרטיים - הלוואות לדיר - סך

הכללי

LTV עד 60%

LTV מעל 60% ועד 75%

LTV מעל 75%

אשראי שאינו בפיגור ובדירוג ביצוע

אשראי שאינו בפיגור ואינו בדירוג ביצוע

בפיגור 30-89 יום

בפיגור של 90 ימים או יותר

אשראי שאינו צובר

אנשים פרטיים - אחר - סך הכל

אשראי שאינו בפיגור ובדירוג ביצוע

אשראי שאינו בפיגור ואינו בדירוג ביצוע

בפיגור 30-89 יום

בפיגור של 90 ימים או יותר

אשראי שאינו צובר

סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל

סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחו"ל

אשראי לא בעייתי

אשראי בעייתי צובר

אשראי שאינו צובר

סך הכל אשראי לציבור

ביאור 15 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ב. אשראי לציבור (המשך)

א.2 מידע נוסף על חובות לא צוברים

ליום 30 ביוני 2024					
(לא מבוקר)					
הכנסות ריבית שנרשמו ⁽²⁾	חובות לא צוברים בגינם נערכה הפרשה להפסדי אשראי		חובות לא צוברים אחרים		סך הכל
	יתרת רשומה		יתרת רשומה		יתרה רשומה ⁽¹⁾
	מיליוני ש"ח		מיליוני ש"ח		מיליוני ש"ח
2	371	269	53	23	216
4	629	288	89	61	199
6	1,000	557	142	84	415
-	121	120	-	2	120
-	51	27	-	3	27
6	1,172	704	142	89	562
-	25	-	-	-	-
6	1,197	704	142	89	562
סך הכל					
מזה:					
נמדד פרטנית לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים					
417	305	62	68	243	
549	218	79	12	139	
231	181	1	9	180	

פעילות לווים בישראל:

בינוי ונדל"ן

מסחרי - אחר

סך הכל מסחרי

אנשים פרטיים

- הלוואות לדיור

- אחר

סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל

פעילות לווים בחו"ל:

סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחו"ל

סך הכל*

* מזה:

נמדד פרטנית לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים
נמדד פרטנית לפי שווי הוגן של הביטחון
נמדד על בסיס קבוצתי

הערות:

1. סך יתרת החוב הרשומה הממוצעת של חובות לא צוברים לתקופה שהסתיימה ליום 30 ביוני 2024 הינה בסך 779 מיליוני ש"ח.
2. סכום הכנסות הריבית שנרשמו בתקופת הדיווח, בגין היתרה הממוצעת של החובות הלא צוברים. אילו החובות שאינם צוברים היו צוברים ריבית לפי התנאים המקוריים היו נרשמות הכנסות ריבית בסך 18 מיליוני ש"ח.

ביאור 15 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ב. אשראי לציבור (המשך)

א. מידע נוסף על חובות לא צוברים (המשך)

ליום 30 ביוני 2023					
(לא מבוקר)					
הכנסות ריבית שנרשמו ⁽²⁾	יתרה חוזית	סך הכל		חובות לא צוברים בגינם נערכה הפרשה להפסדי אשראי	
		יתרה רשומה ⁽¹⁾	יתרה רשומה מיליוני ש"ח	יתרת הפרשה	יתרה רשומה
-	301	234	40	34	194
1	504	174	78	23	96
1	805	408	118	57	290
-	102	101	-	2	101
-	44	26	-	5	26
1	951	535	118	64	417
-	25	3	3	-	-
1	976	538	121	64	417
פעילות לווים בישראל:					
בינוי ונדל"ן					
מסחרי - אחר					
סך הכל מסחרי					
אנשים פרטיים					
- הלוואות לדיוור					
- אחר					
סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל					
פעילות לווים בחו"ל:					
סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחו"ל					
סך הכל*					
מזה:					
נמדד פרטנית לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים					
נמדד פרטנית לפי שווי הוגן של הביטחון					
נמדד על בסיס קבוצתי					

הערות:

1. סך יתרת החוב הרשומה הממוצעת של חובות לא צוברים לתקופה שהסתיימה ליום 30 ביוני 2023 הינה בסך 574 מיליוני ש"ח.
2. סכום הכנסות הריבית שנרשמו בתקופת הדיווח, בגין היתרה הממוצעת של החובות הלא צוברים. אילו החובות שאינם צוברים היו צוברים ריבית לפי התנאים המקוריים היו נרשמות הכנסות ריבית בסך 12 מיליוני ש"ח.

ביאור 15 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ב. אשראי לציבור (המשך)

ג. מידע נוסף על חובות לא צוברים (המשך)

ליום 31 בדצמבר 2023					
(מבוקר)					
הכנסות ריבית שנרשמו ⁽²⁾	יתרה חוזית	סך הכל	חובות לא צוברים אחרים	חובות לא צוברים בגינם נערכה הפרשה להפסדי אשראי	
		יתרה רשומה ⁽¹⁾	יתרה רשומה	יתרת הפרשה	יתרה רשומה
		מיליוני ש"ח			
1	254	184	47	15	137
2	706	375	54	111	321
3	960	559	101	126	458
-	109	108	-	2	108
-	50	28	-	5	28
3	1,119	695	101	133	594
-	25	3	3	-	-
3	1,144	698	104	133	594
	398	302	39	106	263
	525	222	64	12	158
	221	174	1	15	173

פעילות לווים בישראל:

בינוי ונדל"ן

מסחרי - אחר

סך הכל מסחרי

אנשים פרטיים

- הלוואות לדיר

- אחר

סך הכל אשראי לציבור - פעילות
בישראל

פעילות לווים בחו"ל:

סך הכל אשראי לציבור -

פעילות בחו"ל

סך הכל*

* מזה:

נמדד פרטנית לפי ערך נוכחי

של תזרימי מזומנים

נמדד פרטנית לפי שווי הוגן של

הביטחון

נמדד על בסיס קבוצתי

הערות:

1. סך יתרת החוב הרשומה הממוצעת של חובות לא צוברים לתקופה שהסתיימה ליום 31 בדצמבר 2023 הינה בסך 815 מיליוני ש"ח.

2. סכום הכנסות הריבית שנרשמו בתקופת הדיווח, בגין היתרה הממוצעת של החובות הלא צוברים.
אילו החובות שאינם צוברים היו צוברים ריבית לפי התנאים המקוריים היו נרשמות הכנסות ריבית בסך 27 מיליוני ש"ח.

ביאור 15 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ב. אשראי לציבור (המשך)

ב.2 מידע על חובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים

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

ליום 30 ביוני 2024				
(לא מבוקר)				
יתרת חוב רשומה				
סך הכל (1)(2)	לא בעייתי		בעייתי	
	לא בפיגור	בפיגור של 30 ימים או יותר	צובר הכנסות	לא צובר
		מיליוני ש"ח	ריבית	
166	-	-	40	126
8	1	-	-	7
54	-	-	27	27
228	1	-	67	160
-	-	-	-	-
228	1	-	67	160

פעילות לווים בישראל:

מסחרי

אנשים פרטיים-הלוואות לדיור

אנשים פרטיים-אחר

סך הכל אשראי לציבור - פעילות

בישראל

סך הכל אשראי לציבור - פעילות

בחו"ל

סך הכל אשראי לציבור

ליום 30 ביוני 2023				
(לא מבוקר)				
יתרת חוב רשומה				
סך הכל ⁽³⁾	לא בעייתי		בעייתי	
	לא בפיגור	בפיגור של 30	צובר הכנסות	לא צובר
		ימים או יותר	ריבית	
		מיליוני ש"ח		
131	7	-	41	83
2	-	-	2	-
55	-	-	29	26
188	7	-	72	109
-	-	-	-	-
188	7	-	72	109

פעילות לווים בישראל:

מסחרי

אנשים פרטיים-הלוואות לדיור

אנשים פרטיים-אחר

סך הכל אשראי לציבור - פעילות

בישראל

סך הכל אשראי לציבור - פעילות

בחו"ל

סך הכל

1. בשישה חודשים שהסתיימו ביום 30.6.2024 חובות צוברים שעברו שינוי בתנאים בשנים קודמות בסך 1 מיליון ש"ח הפסיקו להיכלל בגילוי, משום שהתקיימו התנאים הבאים:
א. בוצעה הערכת אשראי עדכנית ומתועדת היטב של מצבו הפיננסי של הלווה ושל יכולת ההחזר לפי התנאים החדשים, המראה שניתן להמשיך לסווג את החוב כחוב צובר וכי החוב אינו בפיגור ואינו בעייתי.
ב. ההערכה כללה בחינה של ביצועי פירעון נמשכים היסטוריים של הלווה, כמשמעותם בסעיף 30' להוראות הדיווח לציבור, במשך לכל הפחות 24 חודשים.
2. ליום 30 ביוני 2024, לא היו חובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים יותר מפעמיים.
3. סווג מחדש בהתאם למתכונת הגילוי החדשה על לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים. ראה ביאור 1 ד'.

ביאור 15 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ב. אשראי לציבור (המשך)

ב.2 מידע על חובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים (המשך)

ב.2.1 איכות אשראי ומצב הפיגור של חובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים (המשך)

ליום 31 בדצמבר 2023				
(מבוקר)				
יתרת חוב רשומה				
סך הכל (*)	לא בעייתי		בעייתי	
	לא בפיגור	בפיגור של 30 ימים או יותר	צובר הכנסות	לא צובר
		מיליוני ש"ח	ריבית	
145	2	-	33	110
3	1	-	1	1
56	-	-	28	28
204	3	-	62	139
-	-	-	-	-
204	3	-	62	139

פעילות לווים בישראל:

מסחרי
אנשים פרטיים-הלוואות לדיור
אנשים פרטיים-אחר
סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל
סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחו"ל
סך הכל אשראי לציבור

* סווג מחדש בהתאם למתכונת הגילוי החדשה על לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים. ראה ביאור 1 ד'.

ב.2.2 איכות אשראי ומצב הפיגור של חובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים במהלך תקופת הדיווח

חובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים					
בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024					
(לא מבוקר)					
יתרת חוב רשומה					
מחיקות חשבונאיות	לא בעייתי		בעייתי		
	סך הכל	לא בפיגור	בפיגור של 30 ימים או יותר	צובר הכנסות	
				ריבית	
				מיליוני ש"ח	
1	18	-	-	-	18
-	4	-	-	-	4
-	9	-	-	-	9
1	31	-	-	-	31
-	-	-	-	-	-
1	31	-	-	-	31

פעילות לווים בישראל:

מסחרי
אנשים פרטיים-הלוואות לדיור
אנשים פרטיים-אחר
סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל
סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחו"ל
סך הכל אשראי לציבור

ביאור 15 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ב. אשראי לציבור (המשך)

ב.2 מידע על חובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים (המשך)

ב.2.2 איכות אשראי ומצב הפיגור של חובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים במהלך תקופת הדיווח (המשך)

חובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים					
בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023 (*)					
(לא מבוקר)					
יתרת חוב רשומה					
מחיקות חשבונאיות	סך הכל	לא בעייתי		בעייתי	
		בפיגור של		צובר הכנסות	לא צובר
		30 ימים או			
		לא בעייתי	יותר	ריבית	
מיליוני ש"ח					
1	15	-	-	-	15
-	-	-	-	-	-
1	9	-	-	-	9
2	24	-	-	-	24
-	-	-	-	-	-
2	24	-	-	-	24

פעילות לווים בישראל:

מסחרי
אנשים פרטיים-הלוואות לדיוור
אנשים פרטיים-אחר
סך הכל אשראי לציבור -
פעילות בישראל
סך הכל אשראי לציבור -
פעילות בחו"ל
סך הכל אשראי לציבור

חובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים					
בשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024					
(לא מבוקר)					
יתרת חוב רשומה					
מחיקות חשבונאיות	סך הכל	לא בעייתי		בעייתי	
		בפיגור של 30 ימים או יותר		צובר הכנסות ריבית	לא צובר
		לא בפיגור			
		מיליוני ש"ח			
2	78	-	-	-	78
-	9	-	-	-	9
1	18	-	-	-	18
3	105	-	-	-	105
-	-	-	-	-	-
3	105	-	-	-	105

פעילות לווים בישראל:

מסחרי
אנשים פרטיים-הלוואות לדיוור
אנשים פרטיים-אחר
סך הכל אשראי לציבור -
פעילות בישראל
סך הכל אשראי לציבור -
פעילות בחו"ל
סך הכל אשראי לציבור

* סווג מחדש בהתאם למתכונת הגילוי החדשה על לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים. ראה ביאור 11.

ביאור 15 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ב. אשראי לציבור (המשך)

ב.2 מידע על חובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים (המשך)

ב.2.2 איכות אשראי ומצב הפיגור של חובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים במהלך תקופת הדיווח (המשך)

חובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים					
בשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023 (*)					
(לא מבוקר)					
יתרת חוב רשומה					
מחיקות חשבונאיות	סך הכל	לא בעייתי		בעייתי	
		בפיגור של		צובר הכנסות ריבית	לא צובר
		30 ימים או			
		לא בפיגור	יותר		
מיליוני ש"ח					
1	38	-	-	-	38
-	-	-	-	-	-
1	19	-	-	-	19
2	57	-	-	-	57
-	-	-	-	-	-
2	57	-	-	-	57

פעילות לווים בישראל:

מסחרי
אנשים פרטיים-הלוואות לדיר
אנשים פרטיים-אחר
סך הכל אשראי לציבור -
פעילות בישראל
סך הכל אשראי לציבור -
פעילות בחו"ל
סך הכל אשראי לציבור

חובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים					
בתקופה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023 (*)					
(מבוקר)					
יתרת חוב רשומה					
מחיקות חשבונאיות	סך הכל	לא בעייתי		בעייתי	
		בפיגור של		צובר הכנסות	לא צובר
		30 ימים או			
		לא בפיגור	יותר	ריבית	
מיליוני ש"ח					
6	94	3	-	6	85
-	1	-	-	-	1
2	41	2	-	8	31
8	136	5	-	14	117
-	-	-	-	-	-
8	136	5	-	14	117

פעילות לווים בישראל:

מסחרי
אנשים פרטיים-הלוואות לדיר
אנשים פרטיים-אחר
סך הכל אשראי לציבור -
פעילות בישראל
סך הכל אשראי לציבור -
פעילות בחו"ל
סך הכל אשראי לציבור

* סוג מחדש בהתאם למתכונת הגילוי החדשה על לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים. ראה ביאור ד1.

ביאור 15 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

- ב. אשראי לציבור (המשך)
- ב.2 מידע על חובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים (המשך)
- ב.2.2 חובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים במהלך תקופת הדיווח

חובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים					
בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024					
(לא מבוקר)					
סוג השינוי			סך הכל		
הארכת תקופה וויתור על ריבית	דחיית תשלומים	הארכת תקופה	ויתור על ריבית	% מיתרת האשראי	יתרת חוב רשומה
מיליוני ש"ח			%		
1	-	17	-	0.06	18
-	4	*-	-	0.03	4
-	-	9	-	0.17	9
1	4	26	-	0.06	31
-	-	-	-	-	-
1	4	26	-	0.06	31

פעילות לווים בישראל

מסחרי
אנשים פרטיים- הלוואות לדיוור
אנשים פרטיים- אחר
סך הכל אשראי לציבור- פעילות בישראל
סך הכל אשראי לציבור- פעילות בחו"ל

סך הכל אשראי לציבור

* נמוך מ-1 מיליון ש"ח.

חובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים					
בשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024					
(לא מבוקר)					
סוג השינוי			סך הכל		
הארכת תקופה וויתור על ריבית	דחיית תשלומים	הארכת תקופה	ויתור על ריבית	% מיתרת האשראי	יתרת חוב רשומה
מיליוני ש"ח			%		
2	-	75	1	0.27	78
-	8	1	-	0.07	9
1	-	17	-	0.34	18
3	8	93	1	0.22	105
-	-	-	-	-	-
3	8	93	1	0.22	105

פעילות לווים בישראל

מסחרי
אנשים פרטיים- הלוואות לדיוור
אנשים פרטיים- אחר
סך הכל אשראי לציבור- פעילות בישראל
סך הכל אשראי לציבור- פעילות בחו"ל

סך הכל אשראי לציבור

ביאור 15 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ב. אשראי לציבור (המשך)

ב.2 מידע על חובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים (המשך)

ב.2.3 חובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים במהלך תקופת הדיווח (המשך)

השפעות כספיות של שינוי בתנאים של חובות של לווים בקשיים פיננסיים			
בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024			
(לא מבוקר)			
סוג השינוי			
מיליוני ש"ח	ממוצע ויתור על ריבית	ממוצע הארכת תקופה	דחיית תשלומים ממוצעת
	%	חודשים	חודשים
1	1.87	46	-
-	-	24	6
2	2.77	33	-
3	2.12	41	6
-	-	-	-
3	2.12	41	6

פעילות לווים בישראל

מסחרי
אנשים פרטיים- הלוואות לדיור
אנשים פרטיים- אחר
סך הכל אשראי לציבור- פעילות בישראל
סך הכל אשראי לציבור- פעילות בחו"ל
סך הכל אשראי לציבור

השפעות כספיות של שינוי בתנאים של חובות של לווים בקשיים פיננסיים			
בשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024			
(לא מבוקר)			
סוג השינוי			
מיליוני ש"ח	ממוצע ויתור על ריבית	ממוצע הארכת תקופה	דחיית תשלומים ממוצעת
	%	חודשים	חודשים
4	2.17	58	-
-	-	180	6
4	2.99	34	-
8	2.39	54	6
-	-	-	-
8	2.39	54	6

פעילות לווים בישראל

מסחרי
אנשים פרטיים- הלוואות לדיור
אנשים פרטיים- אחר
סך הכל אשראי לציבור- פעילות בישראל
סך הכל אשראי לציבור- פעילות בחו"ל
סך הכל אשראי לציבור

ביאור 15 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ב. אשראי לציבור (המשך)

ב.2 מידע על חובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים (המשך)

ב.2.3 חובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים במהלך תקופת הדיווח (המשך)

חובות של לווים בקשיים פיננסיים שכשלו בשנת הדיווח לאחר שעברו שינוי בתנאים *

בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024				
(לא מבוקר)				
סך הכל			סוג השינוי	
יתרת חוב רשומה	ויתור על קרן	ויתור על ריבית	הארכת תקופה	דחיית תשלומים
מיליוני ש"ח				
6	-	-	6	-
-	-	-	-	-
2	-	-	2	-
8	-	-	8	-
-	-	-	-	-
8	-	-	8	-

פעילות לווים בישראל

מסחרי
אנשים פרטיים- הלוואות לדיוור
אנשים פרטיים- אחר
סך הכל אשראי לציבור- פעילות בישראל
סך הכל אשראי לציבור- פעילות בחו"ל
סך הכל אשראי לציבור

חובות של לווים בקשיים פיננסיים שכשלו בשנת הדיווח לאחר שעברו שינוי בתנאים *

בשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024				
(לא מבוקר)				
סך הכל			סוג השינוי	
יתרת חוב רשומה	ויתור על קרן	ויתור על ריבית	הארכת תקופה	דחיית תשלומים
מיליוני ש"ח				
6	-	-	6	-
-	-	-	-	-
2	-	-	2	-
8	-	-	8	-
-	-	-	-	-
8	-	-	8	-

פעילות לווים בישראל

מסחרי
אנשים פרטיים- הלוואות לדיוור
אנשים פרטיים- אחר
סך הכל אשראי לציבור- פעילות בישראל
סך הכל אשראי לציבור- פעילות בחו"ל
סך הכל אשראי לציבור

* חובות שכשלו בתקופת הדיווח, לאחר שעברו שינוי בתנאים של חובות של לווים בקשיים פיננסיים, במהלך 12 החודשים שקדמו למועד שבו הם כשלו.

ביאור 15 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ב. אשראי לציבור (המשך)

ב.2 מידע על חובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים (המשך)

ב.2.3 חובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים במהלך תקופת הדיווח (המשך)

חובות של לווים בקשיים פיננסיים שכשלו בתקופת הדיווח לאחר שעברו שינוי בתנאים (1) (2)

בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	בשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	בשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר
2023	2023	2023
(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(מבוקר)
יתרת חוב רשומה מיליוני ש"ח		
4	16	22
-	-	-
2	3	6
6	19	28
-	-	-
6	19	28

פעילות לווים בישראל:

מסחרי
אנשים פרטיים-הלוואות
לדיוור
אנשים פרטיים-אחר
סך הכל אשראי לציבור -
פעילות בישראל
סך הכל אשראי לציבור -
פעילות בחו"ל
סך הכל אשראי לציבור

1. חובות שכשלו בתקופת הדיווח, לאחר שעברו שינוי בתנאים של חובות של לווים בקשיים פיננסיים, במהלך 12 החודשים שקדמו למועד שבו הם כשלו.
2. סווג מחדש בהתאם למתכונת הגילוי החדשה על לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים. ראה ביאור 1 ד'.

ביאור 15 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ב. אשראי לציבור (המשך)

ג. מידע נוסף על אשראי לא צובר בפיגור

ליום 30 ביוני 2024							
(לא מבוקר)							
סך הכל	בפיגור מעל 7 שנים	בפיגור מעל 5 שנים ועד 7 שנים	בפיגור מעל 3 שנים ועד 5 שנים	בפיגור מעל שנה ועד 3 שנים	בפיגור מעל 180 ימים עד שנה	בפיגור של 90 ימים עד 180	אינו בפיגור של 90 יום או יותר
							מיליוני ש"ח
312	2	9	17	203	17	28	36
120	1	1	1	15	40	59	3
4	-	-	-	-	-	1	3
436	3	10	18	218	57	88	42

מסחרי
הלוואות לדיוור
אנשים פרטיים - אחר
סך הכל

ליום 30 ביוני 2023							
(לא מבוקר)							
סך הכל	בפיגור מעל 7 שנים	בפיגור מעל 5 שנים ועד 7 שנים	בפיגור מעל 3 שנים ועד 5 שנים	בפיגור מעל שנה ועד 3 שנים	בפיגור מעל 180 ימים עד שנה	בפיגור של 90 ימים עד 180	אינו בפיגור של 90 יום או יותר
							מיליוני ש"ח
312	3	6	20	32	39	194	18
101	1	1	2	6	31	60	-
3	-	-	-	-	-	-	3
416	4	7	22	38	70	254	21

מסחרי
הלוואות לדיוור
אנשים פרטיים - אחר
סך הכל

ליום 31 בדצמבר 2023							
מבוקר							
סך הכל	בפיגור מעל 7 שנים	בפיגור מעל 5 שנים ועד 7 שנים	בפיגור מעל 3 שנים ועד 5 שנים	בפיגור מעל שנה ועד 3 שנים	בפיגור מעל 180 ימים עד שנה	בפיגור של 90 ימים עד 180	אינו בפיגור של 90 יום או יותר
							מיליוני ש"ח
334	4	6	14	56	167	20	67
108	1	1	3	9	36	58	-
3	-	-	-	-	-	1	2
445	5	7	17	65	203	79	69

מסחרי
הלוואות לדיוור
אנשים פרטיים - אחר
סך הכל

ביאור 15 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ב. אשראי לציבור (המשך)

3. מידע נוסף על הלוואות לדיור

יתרות לסוף שנה לפי שיעור המימון (LTV), סוג ההחזר וסוג הריבית

ליום 30 ביוני 2024					
(לא מבוקר)					
יתרת הלוואה לדיור					
איכות הבטחון	שיעור המימון ⁽¹⁾	ללא מרכיבים נדחים	מרכיבים נדחים	סך הכל	מזה: ריבית משתנה
סיכון אשראי חוץ מאזני					
שיעבוד ראשון	- עד 60%	8,547	148	8,695	5,321
	- מעל 60%	4,561	36	4,597	2,790
שיעבוד משני או ללא שיעבוד		49	-	49	-
סך הכל		13,157	184	13,341	8,111
				1,174	

ליום 30 ביוני 2023					
(לא מבוקר)					
יתרת הלוואה לדיור					
איכות הבטחון	שיעור המימון ⁽¹⁾	ללא מרכיבים נדחים	מרכיבים נדחים	סך הכל	מזה: ריבית משתנה
סיכון אשראי חוץ מאזני					
שיעבוד ראשון	- עד 60%	7,684	169	7,853	4,842
	- מעל 60%	4,101	13	4,114	2,531
שיעבוד משני או ללא שיעבוד		47	-	47	-
סך הכל		11,832	182	12,014	7,373
				1,128	

ליום 31 בדצמבר 2023					
(מבוקר)					
יתרת הלוואה לדיור					
איכות הבטחון	שיעור המימון ⁽¹⁾	ללא מרכיבים נדחים	מרכיבים נדחים	סך הכל	מזה: ריבית משתנה
סיכון אשראי חוץ מאזני					
שיעבוד ראשון	- עד 60%	8,084	151	8,235	5,053
	- מעל 60%	4,307	18	4,325	2,633
שיעבוד משני או ללא שיעבוד		47	-	47	-
סך הכל		12,438	169	12,607	7,686
				1,080	

1. היחס בין המסגרת המאושרת לבין שווי הנכס, במועד אישור המסגרת.

ביאור 15 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ג. מידע בדבר רכישות ומכירות של חובות

בתקופת הדוח לא היו עסקאות לרכישה או מכירה של הלוואות, שהיקפן הגיע לרף המהותיות שהבנק קבע לגילוי בעניין זה בדוחות כספיים ביניים (0.5% מיתרת האשראי).

ד. מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים

יתרות החוזים או הסכומים הנקובים שלהם לסוף התקופה

ליום 31 בדצמבר 2023		ליום 30 ביוני 2023		ליום 30 ביוני 2024	
(מבוקר)		(לא מבוקר)		(לא מבוקר)	
הפרשה להפסדי אשראי ⁽²⁾	יתרת החוזה ⁽¹⁾	הפרשה להפסדי אשראי ⁽²⁾	יתרת החוזה ⁽¹⁾	הפרשה להפסדי אשראי ⁽²⁾	יתרת החוזה ⁽¹⁾
מיליוני ש"ח					

עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי

-	44	-	60	-	50	אשראי תעודות
5	309	6	323	5	306	ערבויות להבטחת אשראי
-	905	-	926	-	858	ערבויות לרוכשי דירות
4	1,640	4	1,711	4	1,607	ערבויות והתחייבויות אחרות
-	162	-	108	-	166	מסגרות לפעילות במכשירים נגזרים שלא נוצלו
5	1,599	3	1,441	6	1,652	מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו
24	2,323	18	2,062	26	2,215	מסגרות חח"ד ומסגרות אשראי אחרות בחשבונות לפי דרישה שלא נוצלו
1	1,040	1	1,202	1	1,129	התחייבויות להוצאת ערבויות
17	2,398	14	2,438	17	2,351	התחייבויות בלתי חוזרות למתן אשראי שאושר ועדיין לא ניתן ⁽³⁾

1. יתרות החוזים או הסכומים הנקובים שלהם לסוף התקופה, לפני השפעת הפרשה להפסדי אשראי.
2. יתרת הפרשה להפסדי אשראי.
3. כולל התחייבות למתן אשראי שניתן ללקוחות במסגרת "אישור עקרוני ושמירת שיעור הריבית" להוראת ניהול בנקאי תקין 451, נהלים למתן הלוואות לדיור.

ביאור 16 - דוח על נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה

ליום 30 ביוני 2024					
(לא מבוקר)					
מטבע חוץ ⁽¹⁾			מטבע ישראלי		
סך הכל	פריטים שאינם כספיים ⁽²⁾	אחר	דולר	צמוד מדד	לא צמוד
מיליוני ש"ח					
8,915	-	156	226	33	8,500
8,920	13	218	685	105	7,899
47,311	-	218	192	5,955	40,946
-	-	-	-	-	-
17	17	-	-	-	-
508	508	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
74	7	2	28	11	26
912	264	-	-	-	648
66,657	809	594	1,131	6,104	58,019
נכסים					
מזומנים ופקדונות בבנקים					
ניירות ערך					
אשראי לציבור, נטו					
אשראי לממשלה					
השקעה בחברות כלולות					
בניינים וציוד					
נכסים מוחזקים למכירה					
נכסים בלתי מוחשיים					
נכסים בגין מכשירים נגזרים					
נכסים אחרים					
סך הכל נכסים					
התחייבויות					
53,116	-	504	1,802	1,018	49,792
5,620	-	4	47	464	5,105
61	-	-	11	-	50
971	-	-	-	456	515
45	7	-	7	18	13
1,627	32	2	27	134	1,432
61,440	39	510	1,894	2,090	56,907
5,217	770	84	(763)	4,014	1,112
הפרש					
מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:					
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)					
-	-	(83)	701	(42)	(576)
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
5,217	770	1	(62)	3,972	536
סך הכל כללי					
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-

1. כולל צמודי מטבע חוץ.
2. לרבות יתרות בגין מכשירים נגזרים שהבסיס שלהם הינו פריט לא כספי.

ביאור 16 - דוח על נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה (המשך)

ליום 30 ביוני 2023						
(לא מבוקר)						
		מטבע חוץ ⁽¹⁾		מטבע ישראלי		
סך הכל	פריטים שאינם כספיים ⁽²⁾	אחר	דולר	צמוד מדד	לא צמוד	
10,504	-	184	433	42	9,845	נכסים
6,872	13	221	536	103	5,999	מזומנים ופקדונות בבנקים
44,163	-	150	255	4,962	38,796	ניירות ערך
2	-	-	-	-	2	אשראי לציבור, נטו
15	15	-	-	-	-	אשראי לממשלה
490	490	-	-	-	-	השקעה בחברות כלולות
59	59	-	-	-	-	בניינים וציוד
1	1	-	-	-	-	נכסים מוחזקים למכירה
92	8	10	58	14	2	נכסים בלתי מוחשיים
939	227	-	-	-	712	נכסים בגין מכשירים נגזרים
63,137	813	565	1,282	5,121	55,356	נכסים אחרים
						סך הכל נכסים
						התחייבויות
49,637	-	687	2,585	1,237	45,128	פקדונות הציבור
5,977	-	31	34	-	5,912	פקדונות מבנקים
59	-	-	13	-	46	פקדונות הממשלה
1,105	-	-	-	590	515	אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
67	8	5	16	28	10	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
1,761	34	1	17	140	1,569	התחייבויות אחרות
58,606	42	724	2,665	1,995	53,180	סך הכל התחייבויות
4,531	771	(159)	(1,383)	3,126	2,176	הפרש
						מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:
-	-	158	1,382	688	(2,228)	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
-	-	-	-	-	-	אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
-	-	-	-	-	-	אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
4,531	771	(1)	(1)	3,814	(52)	סך הכל כללי
-	-	-	-	-	-	אופציות בכסף נטו (סכום נקוב מהוון)
-	-	-	-	-	-	אופציות מחוץ לכסף נטו (סכום נקוב מהוון)

1. כולל צמודי מטבע חוץ.
2. לרבות יתרות בגין מכשירים נגזרים שהבסיס שלהם הינו פריט לא כספי.

ביאור 16 - דוח על נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה (המשך)

ליום 31 בדצמבר 2023						
(מבוקר)						
		מטבע חוץ ⁽¹⁾		מטבע ישראלי		
סך הכל	פריטים שאינם כספיים ⁽²⁾	אחר	דולר	צמוד מדד	לא צמוד	
						מיליוני ש"ח
נכסים						
9,152	-	135	643	32	8,342	מזומנים ופקדונות בבנקים
7,410	13	224	742	104	6,327	ניירות ערך
45,678	-	269	209	5,575	39,625	אשראי לציבור, נטו
-	-	-	-	-	-	אשראי לממשלה
16	16	-	-	-	-	השקעה בחברות כלולות
513	513	-	-	-	-	בניינים וציוד
-	-	-	-	-	-	נכסים מוחזקים למכירה
1	1	-	-	-	-	נכסים בלתי מוחשיים
73	9	4	3	6	51	נכסים בגין מכשירים נגזרים
946	182	-	-	-	764	נכסים אחרים
63,789	734	632	1,597	5,717	55,109	סך הכל נכסים
התחייבויות						
50,306	-	526	1,865	1,141	46,774	פקדונות הציבור
5,666	-	29	72	450	5,115	פקדונות מבנקים
57	-	-	12	-	45	פקדונות הממשלה
1,029	-	-	-	509	520	אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
90	9	4	10	14	53	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
1,664	33	3	16	147	1,465	התחייבויות אחרות
58,812	42	562	1,975	2,261	53,972	סך הכל התחייבויות
4,977	692	70	(378)	3,456	1,137	הפרש
מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:						
-	-	(94)	369	299	(574)	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
-	-	-	-	-	-	אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
-	-	-	-	-	-	אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
4,977	692	(24)	(9)	3,755	563	סך הכל כללי
-	-	-	-	-	-	אופציות בכסף נטו (סכום נקוב מהוון)
-	-	-	-	-	-	אופציות מחוץ לכסף נטו (סכום נקוב מהוון)

1. כולל צמודי מטבע חוץ.
2. לרבות יתרות בגין מכשירים נגזרים שהבסיס שלהם היו פריט לא כספי.

ביאור 17 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים

א. ההרכב

ליום 30 ביוני 2024					נכסים פיננסיים
(לא מבוקר)					
שווי הוגן					
סך הכל	רמה 3 ⁽³⁾	רמה 2 ⁽²⁾	רמה 1 ⁽¹⁾	יתרה במאזן	
מיליוני ש"ח					
8,915	432	-	8,483	8,915	מזומנים ופקדונות בבנקים
8,628	13	883	7,732	8,920	ניירות ערך ⁽⁴⁾
48,537	48,537	-	-	47,311	אשראי לציבור, נטו
-	-	-	-	-	אשראי לממשלה
74	15	52	7	74	נכסים בגין מכשירים נגזרים
116	116	-	-	116	נכסים פיננסיים אחרים
66,270	49,113	935	16,222	65,336 ⁽⁵⁾	סך הכל נכסים פיננסיים
					התחייבויות פיננסיות
53,255	11,260	41,995	-	53,116	פקדונות הציבור
5,444	2,927	2,517	-	5,620	פקדונות מבנקים
61	11	50	-	61	פקדונות הממשלה
983	535	138	310	971	אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
45	18	20	7	45	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
935	935	-	-	935	התחייבויות פיננסיות אחרות ⁽⁶⁾
60,723	15,686	44,720	317	60,748 ⁽⁵⁾	סך הכל התחייבויות פיננסיות
					מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים
23	23	-	-	23	עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי

הערות:

1. הנתונים מבוססים על מחירי שוק שצוטטו ב"שוק פעיל".
2. הנתונים מבוססים על מידע נצפה משמעותי אחר.
3. הנתונים מבוססים על מידע לא נצפה משמעותי.
4. לפירוט נוסף לגבי היתרות במאזן ונתוני השווי ההוגן - ראה ביאור 6.
5. מזה נכסים בסך 16,403 מיליון ש"ח והתחייבויות בסך 19,723 מיליון ש"ח אשר יתרתם במאזן זהה או מהווה קירוב לשווי ההוגן.
6. לא כולל התחייבויות בגין חכירות.

ביאור 17 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

ליום 30 ביוני 2023				
(לא מבוקר)				
שווי הוגן				
סך הכל	רמה 3 ⁽³⁾	רמה 2 ⁽²⁾	רמה 1 ⁽¹⁾	יתרה במאזן
מיליוני ש"ח				

נכסים פיננסיים

10,455	592	-	9,863	10,504	מזומנים ופקדונות בבנקים
6,701	13	742	5,946	6,872	ניירות ערך ⁽⁴⁾
44,727	44,727	-	-	44,163	אשראי לציבור, נטו
2	2	-	-	2	אשראי לממשלה
92	31	53	8	92	נכסים בגין מכשירים נגזרים
149	149	-	-	149	נכסים פיננסיים אחרים
62,126	45,514	795	15,817	61,782 ⁽⁵⁾	סך הכל נכסים פיננסיים

התחייבויות פיננסיות

49,666	11,034	38,632	-	49,637	פקדונות הציבור
5,764	3,344	2,420	-	5,977	פקדונות מבנקים
58	13	45	-	59	פקדונות הממשלה
1,081	615	22	444	1,105	אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
67	28	31	8	67	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
1,021	1,021	-	-	1,021	התחייבויות פיננסיות אחרות ⁽⁶⁾
57,657	16,055	41,150	452	57,866 ⁽⁵⁾	סך הכל התחייבויות פיננסיות

מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים

26	26	-	-	26	עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי
----	----	---	---	----	-------------------------------------

הערות:

1. הנתונים מבוססים על מחירי שוק שצוטטו ב"שוק פעיל".
2. הנתונים מבוססים על מידע נצפה משמעותי אחר.
3. הנתונים מבוססים על מידע לא נצפה משמעותי.
4. לפירוט נוסף לגבי היתרות במאזן ונתוני השווי ההוגן - ראה ביאור 6.
5. מזה נכסים בסך 15,722 מיליון ש"ח והתחייבויות בסך 18,147 מיליון ש"ח אשר יתרתם במאזן זהה או מהווה קירוב לשווי ההוגן.
6. לא כולל התחייבויות בגין חכירות.

ביאור 17 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

ליום 31 בדצמבר 2023				
(מבוקר)				
שווי הוגן				
יתרה במאזן	רמה 1 ⁽¹⁾	רמה 2 ⁽²⁾	רמה 3 ⁽³⁾	סך הכל
מיליוני ש"ח				

נכסים פיננסיים

מזומנים ופקדונות בבנקים	9,152	8,373	-	768	9,141
ניירות ערך ⁽⁴⁾	7,410	6,243	950	13	7,206
אשראי לציבור, נטו	45,678	-	-	46,873	46,873
אשראי לממשלה	-	-	-	-	-
נכסים בגין מכשירים נגזרים	73	9	51	13	73
נכסים פיננסיים אחרים	201	-	-	201	201
סך הכל נכסים פיננסיים	62,514 ⁽⁵⁾	14,625	1,001	47,868	63,494

התחייבויות פיננסיות

פקדונות הציבור	50,306	-	39,384	11,004	50,388
פקדונות מבנקים	5,666	-	1,605	3,960	5,565
פקדונות הממשלה	57	-	46	12	58
אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים	1,029	333	24	650	1,007
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	90	9	65	16	90
התחייבויות פיננסיות אחרות ⁽⁶⁾	877	-	-	877	877
סך הכל התחייבויות פיננסיות	58,025 ⁽⁵⁾	342	41,124	16,519	57,985

מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים

עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי	23	-	-	23	23
-------------------------------------	----	---	---	----	----

הערות:

1. הנתונים מבוססים על מחירי שוק שצוטטו ב"שוק פעיל".
2. הנתונים מבוססים על מידע נצפה משמעותי אחר.
3. הנתונים מבוססים על מידע לא נצפה משמעותי.
4. לפירוט נוסף לגבי היתרות במאזן ונתוני השווי ההוגן - ראה ביאור 6.
5. מזה נכסים בסך 14,805 מיליון ש"ח והתחייבויות בסך 18,419 מיליון ש"ח שיתרתם במאזן זהה או מהווה קירוב לשווי ההוגן.
6. לא כולל התחייבויות בגין חכירות.

ביאור 17 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה

ליום 30 ביוני 2024 (לא מבוקר)					
מדירות שווי הוגן המתבססות על					
מחירים		נתונים נצפים (רמה 2)	נתונים לא נצפים (רמה 3)	השפעת הסכמי קיזוז	יתרה מאזנית
מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	אחרים				
מיליוני ש"ח					
168	-	-	-	-	168
6,660	764	-	-	-	7,424
-	75	-	-	-	75
13	-	-	-	-	13
-	-	-	-	-	-
6,673	839	-	-	-	7,512
-	-	12	-	-	12
-	32	-	-	-	32
-	20	3	-	-	23
7	-	-	-	-	7
7	52	15	-	-	74
6,848	891	15	-	-	7,754
התחייבויות					
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים -					
חוזי ריבית:					
-	-	18	-	-	18
-	12	-	-	-	12
-	8	-	-	-	8
7	-	-	-	-	7
7	20	18	-	-	45
7	20	18	-	-	45

מזומנים ופקדונות בבנקים	
אגרות חוב זמינות למכירה -	
- של ממשלת ישראל	
- של ממשלות זרות	
- של מוסדות פיננסיים בישראל	
ניירות ערך למסחר -	
- אגרות חוב ממשלתיות	
סך הכל ניירות ערך	
נכסים בגין מכשירים נגזרים -	
- חוזי ריבית:	
שקל מדד	
אחר	
- חוזי מטבע חוץ	
- חוזים בגין מניות	
סה"כ נכסים בגין מכשירים נגזרים	
סך הכל נכסים	
התחייבויות	
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים -	
- חוזי ריבית:	
שקל מדד	
אחר	
- חוזי מטבע חוץ	
- חוזים בגין מניות	
סה"כ התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	
סך הכל התחייבויות	

ביאור 17 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

ליום 30 ביוני 2023				
(לא מבוקר)				
מידות שווי הוגן המתבססות על				
יתרה מאזנית	השפעת הסכמי קיזוז	נתונים לא נצפים (רמה 3)	נתונים נצפים אחרים (רמה 2)	מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)
		מיליוני ש"ח		
344	-	-	-	344
5,170	-	-	472	4,698
222	-	-	222	-
14	-	-	-	14
-	-	-	-	-
5,406	-	-	694	4,712
14	-	14	-	-
2	-	-	2	-
68	-	17	51	-
8	-	-	-	8
92	-	31	53	8
5,842	-	31	747	5,064
28	-	28	-	-
11	-	-	11	-
20	-	-	20	-
8	-	-	-	8
67	-	28	31	8
67	-	28	31	8

נכסים

מזומנים ופקדונות בבנקים
 אגרות חוב זמינות למכירה -
 - של ממשלת ישראל
 - של ממשלות זרות
 - של מוסדות פיננסיים בישראל
 ניירות ערך למסחר -
 אגרות חוב ממשלתיות
 סך הכל ניירות ערך
 נכסים בגין מכשירים נגזרים -
 - חוזי ריבית:
 שקל מדד
 אחר
 - חוזי מטבע חוץ
 - חוזים בגין מניות
 סה"כ נכסים בגין מכשירים נגזרים
 סך הכל נכסים

התחייבויות

התחייבויות בגין מכשירים נגזרים -
 - חוזי ריבית:
 שקל מדד
 אחר
 - חוזי מטבע חוץ
 - חוזים בגין מניות
 סה"כ התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
 סך הכל התחייבויות

ביאור 17 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

ליום 31 בדצמבר 2023				
(מבוקר)				
מדידות שווי הוגן המתבססות על				
מחירים				
מצוטטים בשוק				
פעיל (רמה 1)				
נתונים נצפים				
אחרים (רמה 2)				
נתונים לא				
נצפים (רמה 3)				
השפעת				
הסכמי קיזוז				
יתרה מאזנית				
מיליוני ש"ח				
194	-	-	-	194
5,791	-	-	774	5,017
130	-	-	130	-
15	-	-	-	15
-	-	-	-	-
5,936	-	-	904	5,032
7	-	7	-	-
4	-	-	4	-
53	-	6	47	-
9	-	-	-	9
73	-	13	51	9
6,203	-	13	955	5,235
16	-	16	-	-
19	-	-	19	-
46	-	-	46	-
9	-	-	-	9
90	-	16	65	9
90	-	16	65	9

נכסים

מזומנים ופקדונות בבנקים
 אגרות חוב זמינות למכירה -
 - של ממשלת ישראל
 - של ממשלות זרות
 - של מוסדות פיננסיים בישראל
 ניירות ערך למסחר -
 אגרות חוב ממשלתיות
 סך הכל ניירות ערך
 נכסים בגין מכשירים נגזרים -
 - חוזי ריבית:
 שקל מדד
 אחר
 - חוזי מטבע חוץ
 - חוזים בגין מניות
 סה"כ נכסים בגין מכשירים נגזרים
 סך הכל נכסים

התחייבויות

התחייבויות בגין מכשירים נגזרים -
 - חוזי ריבית:
 שקל מדד
 אחר
 - חוזי מטבע חוץ
 - חוזים בגין מניות
 סה"כ התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
 סך הכל התחייבויות

ביאור 17 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

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

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024				
(לא מבוקר)				
שווי הוגן לתחילת התקופה	רווחים שמומשו ושוטרים מומשו ⁽²⁾	סילוקים מיליוני ש"ח	שווי הוגן לסוף התקופה	רווחים שטרם מומשו ⁽²⁾⁽¹⁾

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023				
(לא מבוקר)				
שווי הוגן לתחילת התקופה	רווחים שמומשו ושוטרים מומשו ⁽²⁾	סילוקים	שווי הוגן לסוף התקופה	רווחים שטרם מומשו ⁽²⁾⁽¹⁾
מיליוני ש"ח				

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024					
(לא מבוקר)					
שווי הוגן לתחילת התקופה	רווחים שמומשו ושוטרים מומשו ⁽²⁾	סילוקים	שווי הוגן לסוף התקופה	רווחים שטרם מומשו ⁽²⁾⁽¹⁾	
מיליוני ש"ח					
נכסים (התחייבויות) נטו, בגין מכשירים נגזרים:					
(10)	4	-	(6)	5	חוזי ריבית
3	2	(2)	3	2	חוזי מטבע חוץ
-	-	-	-	-	חוזי סחורות
(7)	6	(2)	(3)	7	סך הכל

1. בגין מכשירים המוחזקים לסוף התקופה.
2. נכלל בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית.

ביאור 17 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023				
(לא מבוקר)				
שווי הוגן לתחילת התקופה	רווחים שמומשו ושטרם מומשו ⁽²⁾	סילוקים מיליוני ש"ח	שווי הוגן לסוף התקופה	רווחים שטרם מומשו ⁽¹⁾⁽²⁾

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023				
(מבוקר)				
שווי הוגן לתחילת התקופה	רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו ⁽²⁾	סילוקים	שווי הוגן לסוף התקופה	רווחים (הפסדים) שטרם מומשו ⁽¹⁾⁽²⁾
מיליוני ש"ח				
(30)	(1)	22	(9)	(1)
24	33	(51)	6	3
-	-	-	-	-
(6)	32	(29)	(3)	2

נכסים (התחייבויות) נטו, בגין מכשירים נגזרים:

חוזי ריבית

חוזי מטבע חוץ

חוזי סחורות

סך הכל

1. בגין מכשירים המוחזקים לסוף התקופה.
2. נכלל בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית.

ביאור 17 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

ד. פריטים הנמדדים בשווי הוגן שלא על בסיס חוזר ונשנה

ליום 30 ביוני 2024					אשראי לא צובר שגבייתו מותנית בביטחון
(לא מבוקר)					
מדידות השווי ההוגן המתבססות על					
רווח ⁽¹⁾	סך הכל	"רמה 3"	"רמה 2"	"רמה 1"	
מיליוני ש"ח					
5	218	218	-	-	
5	218	218	-	-	סך הכל

1. לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024.

ליום 30 ביוני 2023					
(לא מבוקר)					
מדידות השווי ההוגן המתבססות על					
הפסד ⁽¹⁾	סך הכל	"רמה 3"	"רמה 2"	"רמה 1"	
מיליוני ש"ח					
(9)	212	212	-	-	אשראי לא צובר שגבייתו מותנית בביטחון
(9)	212	212	-	-	סך הכל

1. לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023.

ליום 31 בדצמבר 2023					
(מבוקר)					
מדידות השווי ההוגן המתבססות על					
רווח	סך הכל	"רמה 3"	"רמה 2"	"רמה 1"	
מיליוני ש"ח					
5	222	222	-	-	אשראי לא צובר שגבייתו מותנית בביטחון
5	222	222	-	-	סך הכל

ה. מידע נוסף בגין נתונים לא נצפים משמעותיים וטכניקות הערכה ששימשו במדידת שווי הוגן של פריטים שסווגו ל"רמה 3"

1. מידע איכותי

- עקום "ציפיות האינפלציה" לשנה הקרובה הינו הנתון הלא נצפה המשמעותי המשמש במדידת שווי הוגן של מכשירים פיננסיים נגזרים. עליה בתחזית האינפלציה תגרום לירידה בשווי ההוגן של התחייבות צמודה למדד בגין מכשיר פיננסי נגזר (ולעליית השווי ההוגן של נכס צמוד למדד) - ולהיפך.
- מקדם "סיכון אשראי צד נגדי" מבטא את ההסתברות לכשל אשראי של הצד הנגדי לעסקה. עליה בהסתברות לכשל מקטינה את השווי ההוגן של העסקה, ולהיפך.

ביאור 17 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

2. מידע כמותי

ליום 30 ביוני 2024 (לא מבוקר)					
מידע כמותי		נתונים לא נצפים	טכניקת הערכה	שווי הוגן מיליוני ש"ח	
טווח (1)	תוצאה (2)				
%					
		אומדן שווי הבטוחה	ציטוט שווי הוגן	218	אשראי לא צובר שגבייתו מותנית בבטחון
					נכסים (התחייבויות) נטו, בגין מכשירים נגזרים:
2.5	1.3 - 4.7	ציפיות אינפלציה (4)	היוון תזרימי מזומנים	(6)	- חוזי ריבית - שקל מדד
0.1	0.0 - 0.4	סיכון אשראי צד נגדי (3)	מודל דירוג	3	- חוזי מטבע חוץ

ליום 30 ביוני 2023 (לא מבוקר)					
מידע כמותי		נתונים לא נצפים	טכניקת הערכה	שווי הוגן מיליוני ש"ח	
טווח (1)	תוצאה (2)				
%					
		אומדן שווי הבטוחה	ציטוט שווי הוגן	212	אשראי לא צובר שגבייתו מותנית בבטחון
					נכסים (התחייבויות) נטו, בגין מכשירים נגזרים:
4.1	2.2 - 4.6	ציפיות אינפלציה (4)	היוון תזרימי מזומנים	(14)	- חוזי ריבית - שקל מדד
0.3	0.0 - 0.8	סיכון אשראי צד נגדי (3)	מודל דירוג	17	- חוזי מטבע חוץ

ליום 31 בדצמבר 2023 (מבוקר)					
מידע כמותי		נתונים לא נצפים	טכניקת הערכה	שווי הוגן מיליוני ש"ח	
טווח (1)	תוצאה (2)				
%					
		אומדן שווי הבטוחה	ציטוט שווי הוגן	222	אשראי לא צובר שגבייתו מותנית בבטחון
					נכסים (התחייבויות) נטו, בגין מכשירים נגזרים:
2.2	0.1 - 2.7	ציפיות אינפלציה (4)	היוון תזרימי מזומנים	(9)	- חוזי ריבית - שקל מדד
0.1	0.0 - 1.2	סיכון אשראי צד נגדי (3)	- מודל דירוג	6	- חוזי מטבע חוץ

1. הטווח נגזר מהתקופה המשוקללת לפרעון של כל אחד מהמכשירים הנגזרים.

2. ממוצע משוקלל.

3. הנתונים המתייחסים לסיכון אשראי צד נגדי מייצגים את השפעת הסיכון על השווי ההוגן של המכשיר הנגזר.

4. עד שנה.

חלק א' - ממשל תאגידי וביקורת.....161

1. הדירקטוריון וההנהלה.....161
2. המבקרת הפנימית.....161
3. עסקאות עם בעלי שליטה וצדדים קשורים.....161

חלק ב' - פרטים נוספים הנוגעים לעסקי הבנק.....161

4. מבנה הקבוצה והשליטה בבנק.....161
5. הון אנושי.....161
6. הסכמים מהותיים.....162
7. מגבלות בתחום החקיקה והתקינה.....162
8. דירוג אשראי.....165
9. הליכים משפטיים נוספים.....166
10. "קרן אור" - קרן למען ילדים ונוער שנפגעו במהלך המלחמה.....166
11. "כוכב הצפון" - תוכנית לתמיכה בילדי מפונים מהצפון.....166
12. מגזרי פעילות פיקוחיים.....167

חלק ג' - נספחים לדוח.....168

- נספח 1 - שיעורי הכנסות והוצאות ריבית וניתוח השינויים - מאוחד.....168
- מיליון מונחים.....172
- אינדקס.....174

כללי

דוח זה, כולל מידע באשר לממשל התאגידי והביקורת בבנק, וכן פרטים נוספים על עסקי הבנק ואופן ניהולם. הדוח מהווה חלק בלתי נפרד מהדוחות הרבעוניים של הבנק.

חלק א' - ממשל תאגידי וביקורת

1. הדירקטוריון וההנהלה

א. מידע לגבי ישיבות הדירקטוריון

במחצית הראשונה של שנת 2024 קיים הדירקטוריון 10 ישיבות. בנוסף, התקיימו 24 ישיבות של ועדות הדירקטוריון.

ב. שינויים בדירקטוריון

ביום 16 באוקטובר 2023 החליטה החברה האם על מינויו של מר אמיר רוזין כחבר דירקטוריון מרכנתיל. מר אמיר רוזין החל כהונתו כדירקטור ביום 1 בפברואר 2024.

2. המבקרת הפנימית

פרטים לגבי המבקרת הפנימית, הסטנדרטים המקצועיים לפיהם היא פועלת, תכנית הביקורת השנתית והשיקולים בקביעתה - נכללו בדוח על הממשל התאגידי לשנת 2023. בתקופת הדוח לא חלו שינויים בפרטים אלו.

במחצית הראשונה של שנת 2024 הוגשו על ידי המבקרת הפנימית 22 דוחות ליו"ר הדירקטוריון, יו"ר ועדת הביקורת של הדירקטוריון והמנהל הכללי. כמו כן, נידונו בתקופה זו 22 דוחות, בישיבות ועדת הביקורת של הדירקטוריון.

3. עסקאות עם בעלי שליטה וצדדים קשורים

מידע מפורט באשר להסכמים מהותיים שנחתמו בין הבנק לצדדים קשורים נכלל בדוח על הממשל התאגידי לשנת 2023. בתקופת הדוח לא חלו שינויים בהסכמים אלו.

חלק ב' - פרטים נוספים בנוגע לעסקי הבנק

4. מבנה הקבוצה והשליטה בבנק

למועד פרסום דוחות אלה מחזיק בנק דיסקונט לישראל בע"מ (להלן: "בנק דיסקונט"), במלוא הבעלות והשליטה בבנק (100%). לפרטים נוספים בקשר להסכמים מהותיים שבין הבנק לבנק דיסקונט - ראה סעיף 6 להלן. בתקופת הדוח ובשנה שקדמה לה לא בוצעו השקעות במניות הבנק ולא בוצעו עסקאות במניות הבנק על ידי החברה האם.

5. הון אנושי

א. הסכמי עבודה בבנק

מידע מפורט באשר לחוקת העבודה ולהסכמי העבודה שנחתמו בבנק נכלל בדוח על הממשל התאגידי לשנת 2023. בתקופת הדוח לא חל שינוי בהסכמים אלו.

ב. סינוף

בסוף הרבעון השני של שנת 2024 מנה הבנק 73 סניפים (31.12.2023 - זהה).

6. הסכמים מהותיים

א. הסכמים לקבלת שירותי מחשב ותפעול

מערכות המיחשוב המרכזיות של הבנק מבוססות על מערכות המחשב של חברת האם, המתפעלת ומתחזקת אותן. שירותי המיחשוב והתפעול מסופקים לבנק על ידי החברה האם, מכח הסכמים שנחתמו בין הבנק לחברה האם, המבוססים על עקרונות כלכליים.

הסכמים אלו מפרטים את היקף איכות וזמינות שירותי המחשב המסופקים לבנק ומבטיחים את רציפותם, הן בתנאי ההתקשרות הנוכחית והן בתקופת מעבר - אם ירצה אחד מן הצדדים להפסיק את ההתקשרות הקיימת.

למידע נוסף באשר למגגנון התמחור שנכלל בהסכם, כאמור - ראה פרק 9' בדוח על הממשל התאגידי לשנת 2023.

ב. תוכנית להעתקת הנהלת הבנק ויחידות המטה המרכזיות

במסגרת צעדי ההתייעלות הננקטים על ידי קבוצת דיסקונט, חתם הבנק ביחד עם החברה האם וחברות נוספות בקבוצת דיסקונט ביום 27 ביוני 2016 על הסכם, במסגרתו רכשה הקבוצה מעיריית ראשון לציון קרקע בשטח של 20 דונם, המיועדים להקמת מבנים שימשו את ההנהלה, המטה ויחידות תפעוליות אחרות. איכלוס הקמפוס בחברות הקבוצה מבוצע במספר פעימות. במהלך הרבעון השני של שנת 2023 החל אכלוס הקמפוס בעובדי הבנק במספר פעימות מעבר ובמהלך הרבעון השלישי של שנת 2023 הושלם אכלוס הקמפוס כך שכל יחידות המטה של הבנק שהיו מתוכננות לעבור נמצאות ועובדות באופן מלא ותקין בקמפוס. להערכת הבנק, היקף ההשקעה בפרויקט צפוי להסתכם בכ- 260 מיליון ש"ח (בכפוף לקביעה סופית של חלק הבנק בפרויקט). עד ליום 30.6.2024 הסתכמו השקעות הבנק בבינוי המיזם בכ- 259 מיליון ש"ח.

לפרטים נוספים באשר למיזם זה - ראה פרק 27(2) בדוח על הממשל התאגידי לשנת 2023.

ג. הסכם להנפקה משותפת של כרטיסי אשראי

הבנק מנפיק כרטיסי אשראי בנקאיים בשיתוף עם חברת כ.א.ל כרטיסי אשראי לישראל בע"מ (להלן: כ.א.ל). ביום 9.2.2020 נחתם הסכם הנפקה משותפת מעודכן, שהוארך עד ליום 31 בדצמבר 2023 במספר פעימות, ללא שינוי בתנאי ההסכם, כאשר בתקופת הארכה נוהל משא ומתן בין הצדדים לקראת חתימה על הסכם הנפקה משותפת חדש. ביום 28 במרס 2024 אושר ההסכם, בתוקף מיום 1 בינואר 2024 עד ליום 31 בדצמבר 2024, והוא כולל מגנון הארכה אוטומטי לתקופות של 12 חודשים נוספות.

לפרטים נוספים ראה סעיף הסכמים מהותיים בפרק הממשל התאגידי בדוחות הכספיים לשנת 2023.

7. מגבלות בתחום החקיקה והתקינה

א. חקיקה ואסדרה בעקבות מלחמת "חרבות ברזל"

בעקבות אירועי ה- 7 באוקטובר 2023 ופרוץ מלחמת "חרבות ברזל", פרסמו רגולטורים שונים הקלות והתאמות שמטרתן להקל על הציבור ועל הסקטור העסקי ולאפשר המשכיות עסקית במשק בכלל ובבנקים בפרט.

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

ביום 18 באוקטובר, 2023 פורסם החוק, המעניק לזכאים פתרון משפטי מוסדר לדחיית מועדי תשלום או דחיית פעולה, הנובעים מחוזה, פסק דין או תשלום לרשות ציבורית. החוק הוארך ותוקן מספר פעמים, לרבות ביום 31 בדצמבר 2023. לפרטים נוספים ראה פרק הממשל התאגידי בדוחות הכספיים לשנת 2023.

דגשים והקלות של הפיקוח על הבנקים

ביום 12 באוקטובר 2023, פרסם הפיקוח על הבנקים מכתב דגשים למערכת הבנקאית שעניינם ממשקי הציבור מול התאגידים הבנקאיים וחברות כרטיסי האשראי. בין היתר, הפיקוח קבע כי על הבנקים וחברות כרטיסי האשראי לעמוד כבסיס איתן לצד לקוחותיהם, תוך הפעלת רגישות מוגברת ונקיטת גישה פרואקטיבית במציאת פתרונות ומתן הקלות ככל שניתן ללקוחות הנמצאים במצוקה; לשמור על רציפות במתן שירותים; ולנהל את מכלול הסיכונים התפעוליים והפיננסיים הייחודיים לתקופה.

לפרטים נוספים ראה פרק הממשל התאגידי בדוחות הכספיים לשנת 2023.

מתווה מקיף לסיוע ללקוחות בהתמודדות עם השלכות מלחמת חרבות ברזל

בהמשך למתווה הסיוע שפורסם על ידי הפיקוח על הבנקים ביום 15 באוקטובר 2023, שמטרתו להקל על נטל האשראי והעמלות למשקי הבית והעסקים, אשר הורחב והוארך מפעם לפעם, ביום 23 ביוני 2024 הורחב והוארך המתווה בשלושה חודשים נוספים, החל מיום 1 ביולי 2024, בשינויים מסוימים (להלן: "המתווה האחרון").

בין היתר, לגבי אוכלוסיית המעגל הראשון כהגדרתה במתווה האחרון, נקבעו הוראות בענין (1) דחיית תשלומי הלוואות בשלושה חודשים ללא חיוב בריבית ועמלות, בכפוף למספר סייגים ולהגשת בקשה, בשלושה מגזרי פעילות: משכנתאות, אשראי צרכני ואשראי עסקי; (2) עסקים עם מחזור פעילות של עד 10 מיליון ש"ח אשר משתייכים לאוכלוסיית המעגל הראשון ואשר ערב פרסום ההודעה לציבור אודות הרחבת המתווה היו בירת חובה, יהיו פטורים מתשלום ריבית על יתרת החובה בחשבון העסקי עד סכום של 30,000 ש"ח, לתקופה של 3 חודשים.

ליתר הלקוחות תינתן האפשרות לדחות את ההלוואות ללא חיוב בעמלות למשך שלושה חודשים, כאשר התשלומים הנדחים יישאו ריבית שלא תעלה על שיעור הריבית בחוזה ההלוואה, והתשלומים יתפרסו על יתרת תקופת ההלוואה או הארכת תקופת ההלוואה, בהתאם לבחירת הלקוח, ובכפוף למגבלות. יצוין כי תקופת דחיית התשלומים המצטברת המקסימלית במסגרת המתווה תהיה 9 חודשים לכל הלוואה. הרחבת המתווה לתקופה של 3 חודשים נכנסה לתוקף ביום 1.7.2024, כאשר ניתן להגיש בקשה להיכלל במתווה הנוסף בין התאריכים 30.9.2024-1.7.2024.

דגשים פיקוחיים לגבי טיפול בחובות ודיווח לציבור

ביום 18 באוקטובר 2023, פרסם הפיקוח על הבנקים את המסמך, לפיו הפיקוח מעודד תאגידי בנקאים לפעול ולאפשר באופן זמני, ללווים אשר הושפעו מהמלחמה, גמישות בפירעון ההלוואות. לפרטים נוספים ראה פרק הממשל התאגידי בדוחות הכספיים לשנת 2023.

חוזר בנק ישראל בנושא תוכנית מוניטרית להקלת תנאי האשראי לעסקים קטנים וזעירים שנפגעו מהמלחמה

ביום 9 בנובמבר 2023 הודיע הפיקוח על תוכנית מוניטרית ממוקדת לפיה יספק בנק ישראל לבנקים הלוואות מוניטריות, כנגד הלוואות שיעניקו הבנקים לעסקים קטנים וזעירים שנפגעו מהמלחמה זאת, בתנאי שממוצע הריבית על ההלוואות לאותם עסקים לא יעלה על ריבית פריים. ליום 30 ביוני 2024 ניתנו הלוואות בסך של כ- 224 מיליון ש"ח בריבית פריים במימון בנק ישראל. לפרטים נוספים ראה פרק הממשל התאגידי בדוחות הכספיים לשנת 2023.

הוראת ניהול בנקאי תקין 251 - התאמות להוראות ניהול בנקאי תקין לצורך התמודדות עם מלחמת "חרבות ברזל"

ביום 22 באוקטובר 2023, פרסם הפיקוח את ההוראה, אשר תוקנה מספר פעמים לאחר פרסומה, ובה נכללו התאמות רגולטוריות הנדרשות עקב המלחמה, אשר יאפשרו לבנקים את הגמישות העסקית הנדרשת בעת הזו, במטרה להקל על הלקוחות אשר נפגעו ממצב המלחמה.

ב. חקיקה בתחום שבין הבנק ללקוח

הוראת ניהול בנקאי תקין חדשה מס' 501 בנושא ניהול מערך שירות ותמיכה ללקוחות

ביום 26 במרס 2023 פורסמה ההוראה, שמעגנת עקרונות למתן שירות הולם ללקוחות הבנקים בערוצי השירות השונים ובהם אתר האינטרנט, אפליקציה, מוקד שירות טלפוני, צ'אט עם בנקאי, מכשיר אוטומטי לביצוע פעולות, קבלת קהל בסניפים ועוד. לפרטים נוספים ראה פרק הממשל התאגידי בדוחות הכספיים לשנת 2023.

דיון מיוחד בנושא הריביות על הפיקדונות, העו"ש וההלוואות במערכת הבנקאית

ביום 20 ביוני 2023, קיימו נגיד בנק ישראל והמפקח על הבנקים דיון מיוחד עם מנכ"ל הבנקים בנושא שבנדון, במסגרתו העלה הנגיד בפני הבנקים יעדים מרכזיים להשגה. לפרטים נוספים ראה פרק הממשל התאגידי בדוחות הכספיים לשנת 2023.

ג. חקיקה בתחום העמלות

תיקון כללי הבנקאות (שירות ללקוח) (עמלות), התשס"ח - 2008

ביום 7 באוגוסט 2024 פורסם תיקון לכללים. במסגרת התיקון, בין היתר, עודכנה הגדרת "עסק קטן" כך שהוחרגו מההגדרה קרנות הון סיכון ותאגידים בהם בוצעה השקעה משמעותית של קרן הון סיכון; עודכן מגנון ההצטרפות לשירות המסלולים; עודכנה גביית עמלת "חיוב מושך בהחזרת שיק מסיבה טכנית" כך שבמקרה של החזרה מחמת טעות של הבנק, החיוב יושב ללקוח;

עודכנה עמלת "איתור מסמכים לבקשת לקוח" כך שלא יגבה תשלום נוסף בגין תוספת עמודים; ועדכונים נוספים הנוגעים לעמלות "טיפול באשראי וביטחונות", "טיפול בבקשה לדיוור", "ערבות בנקאית", ו-"פירעון מוקדם". כמו כן, התווסף שירות חדש - "כיסוי אוטומטי של יתרת חובה בחשבון מטבע חוץ". בנוסף, ביום 26 ביוני 2024 הופצה טיוטה לתיקון הכללים בה מוצע לקבוע תנאים ומגבלות לגביית עמלות בשימוש באפליקציות תשלומים.

ד. תהליך חוק ההסדרים

חוק התוכנית הכלכלית (תיקוני חקיקה ליישום המדיניות הכלכלית לשנות התקציב 2023 ו-2024), התשפ"ג-2023.
ביום 6 ביוני 2023 פורסם החוק, המתייחס לתחומים שונים, בכלל זה תחומים המשלימים על המערכת הבנקאית. לפרטים נוספים ראה פרק הממשל התאגידי בדוחות הכספיים לשנת 2023.

ה. חקיקה פרטית בתחום הריבית

נוכח עליית ריבית בנק ישראל במהלך השנים 2022 ו-2023, הונחו על שולחן הכנסת מספר הצעות חוק פרטיות בנושא הריבית על פקדונות, תשלום ריבית על העו"ש והריבית בהלוואות לדיוור, אשר נמצאות בשלב מקדמי ובשלב זה לא ניתן להעריך את אפשרות או סיכויי קידומן. לפרטים נוספים ראה פרק הממשל התאגידי בדוחות הכספיים לשנת 2023.

ו. חוק תשלום מיוחד לשם השגת יעדי התקציב (הוראת שעה – חרבות ברזל), התשפ"ד-2024

ביום 17 במרס 2024 פורסם החוק במסגרתו נקבע כי יוטל על בנק שאינו בנק בעל היקף פעילות קטן בשנים 2024-2025 תשלום מיוחד לשם השגת יעדי התקציב בזמן מלחמת "חרבות ברזל", שהיקפו יעמוד על 6% מהרווח שהפיק הבנק על פעילותו בישראל, ולא יותר מחלקו היחסי בסך כולל של 1,200 מיליון ש"ח בשנת 2024 ובסך כולל של 1,300 מיליון ש"ח בשנת 2025. החוק יחול גם על הבנק. בהתאם לחוק, בשנת 2024 השיעורים הגבוהים יותר יחולו לגבי החלק היחסי מהרווח בשנת מס זו שלאחר כניסת החוק לתוקף. התשלום המיוחד כאמור לא יותר בניכוי לפי פקודת מס הכנסה. בהתאם חושבו הוצאות המס השוטפות של הבנק על פי שיעור מס אפקטיבי של כ-38%. בהתאם להנחיית הפיקוח על הבנקים לא עודכנו יתרות מסים נדחים לקבל בגין השינוי בשיעור המס והם המשיכו להיות מחושבים על פי שיעור המס שהיה קיים טרם שינוי החוק (כ-34%). ליום 30 ביוני 2024 עודכנו יתרות המסים הנדחים בהתאם, בהתייחס לשינוי שיעור מס ערך מוסף ל-18% החל מתחילת שנת 2026 (ביחס לתאגידים הבנקאיים הנושאים בתשלום המיוחד, לא יחול שינוי בשיעור מס הרווח ומס שכר בשנת 2025, אלא משנת 2026).

ז. הליכים של רשויות

הליך שימוע לחמש הקבוצות הבנקאיות בעניין הכרזה על קבוצת ריכוז בתחום הבנקאות

ביום 26 במרס 2024 התקבל בחברת האם מכתב מרשות התחרות, בו הודיעה הרשות על כוונתה להכריז על חמש הקבוצות הבנקאיות הפועלות בישראל "קבוצת ריכוז" לפי חוק התחרות, ומזמינה את חברת האם לטעון את טענותיה בקשר לכוונה זו בשימוע שיערך בכתב, לא יאוחר מיום 27 במאי 2024. בהמשך נדחה השימוע ליום 15 בספטמבר 2024. המכתב מציין כי לגישת הרשות מתקיימים התנאים להכרזה על קבוצת ריכוז ביחס לחמש הקבוצות הבנקאיות "הגדולות" בענף אספקת סל שירותים בנקאיים ללקוחות קמעונאיים. המכתב נשלח בהמשך למספר דרישות נתונים שהתקבלו בחברת האם בשנה האחרונה מרשות התחרות. בנוסף, המכתב פירט מספר הוראות שהרשות שוקלת להטיל, העוסקות בעיקרן בתחום הפקדונות כפי שפירסמה רשות התחרות, ההוראות הנשקלות כוללות: (1) הוראות שמטרתן ליצור פקדון כספי פריק, ללא תלות בחשבון העו"ש או בפעולות בנקאיות אחרות שמבצע הלקוח וכן הנגשת קרן כספית ללקוחות הקמעונאיים כמוצר חוץ בנקאי דומה; (2) הוראות המחייבות את הבנקים להציג ללקוחות "בדחיפה" מידע השוואתי שלגישת הרשות הוא רלוונטי טרם פתיחת פקדון; (3) הטלת חובה על הבנקים לקבל פקדון מגופים חוץ בנקאיים שיבקשו לפעול כ"מרכזי כספים"; (4) הפחתת חסמים בהעברת פקדונות בין גופים, בנפרד מיתר הסל הבנקאי. הרשות פרסמה כי החלטת הממונה כפופה לשמיעת טיעוני הבנקים בנושא, וכי היא מקיימת היועצות עם הרגולטורים הפיננסיים בטרם קבלת החלטה סופית.

הודעה בקשר לליקויים בהעברות דיווח לפי צו איסור הלבנת הון

בהמשך לדיווח שהועבר לפיקוח על הבנקים ביום 24 ביוני 2024, בנוגע לליקויים שזוהו בדיווחים רגילים של הבנק ושל חברת האם לרשות לאיסור הלבנת הון ואיסור מימון טרור (להלן: "הרשות"), הנוגעים לשיקים המשוכים על בנקים מהרשות הפלסטינית שהופקדו בתיבות אל-תור, הודיע הפיקוח על הבנקים כי הבנק וחברת האם נדרשים לפעול לתיקון הליקויים והשלמת הדיווחים שלא הועברו. במסגרת ההודעה צוין כי המפקח על הבנקים ישקול להגיש בקשה להטלת עיצום כספי על הבנקים לפי סעיף 14(א) לחוק איסור הלבנת הון.

ח. חקיקה אמריקאית

ביום 1 בינואר 2021 התקבל בקונגרס האמריקאי תיקון לחוק ההגנה הלאומי האמריקאי (National Defense Authorization Act) שבמסגרתו חוקק גם חוק איסור הלבנת הון 2020, המעגן שינוי נרחב בחוקי איסור הלבנת הון והמאבק במימון טרור בארה"ב.

בין היתר נכנס לתוקף תיקון שמרחיב את סמכות הרשויות האמריקאיות לדרוש מסמכים מבנקים זרים המחזיקים חשבון קורספונדנט בארצות-הברית. הבנק וחברת האם מחזיקים חשבון קורספונדנט בבנק IDBNY בארצות הברית. הסמכות ניתנת למימוש בכל חקירה בנוגע להפרת חוק פלילי פדרלי, הליכי חילוט אזרחיים ובכל חקירה תחת דיני איסור הלבנת הון, גם אם החשבון הקורספונדנטי לא שימש להפרה הפוטנציאלית הנחקרת. תיקונים נוספים בחוק יחולו על בנקים הפועלים בארה"ב ועל לקוחותיהם, ורלוונטיים לפעילות הציות של IDBNY בתחומי איסור הלבנת הון ומימון טרור.

ביום 1 בינואר 2024 נכנסו לתוקף כללים המחייבים חברות אמריקאיות וזרות הפועלות בארה"ב לדווח לסוכנות המודיעין הפיננסי בארה"ב FinCEN על הנהלים בחברה (The Corporate Transparency Act).

8. דירוג האשראי

התחייבויות הבנק מדורגות על ידי חברת "מעלות-S&P" (להלן: "חברת הדירוג") בדירוג "AAA" (עם אופק דירוג שלילי), שאושרר לאחרונה על ידי חברת הדירוג ביום 2 במאי 2024. כתבי התחייבות הנדחים של הבנק דורגו על ידי חברת הדירוג בדירוג "AA+", הנמוך בדרגה אחת מדירוג הבנק, לאור מתודולוגית הדירוג של חברת הדירוג הבינלאומית "Standard & Poor's" (חברת האם של "מעלות-S&P"), לפיה - כתבי התחייבות נדחים ידורגו בדרגה אחת נמוכה יותר מדירוג המנפיק. יצוין עוד, כי בהתאם למתודולוגיה של חברת הדירוג הבינלאומית, הוגדר הבנק על ידי חברת הדירוג כ"חברת ליבה" בקבוצת דיסקונט. קביעה זו יוצרת זיקה חד - חד ערכית בין דירוג החברה האם, לדירוג הבנק.

ביום 18 באפריל 2024, בשל סיכון גאו-פוליטי מוגבר ועל רקע החרפת העימות עם אירן, הורידה חברת דירוג האשראי S&P (אליה חשוף הבנק לשינוי הדירוג) את דירוג האשראי של מדינת ישראל מרמה של AA- לרמה של A+, זאת בהמשך להורדת תחזית דירוג האשראי של מדינת ישראל מיום 24 באוקטובר 2023 מ-"ציבה" ל"שלילית". תחזית דירוג האשראי של מדינת ישראל נותרה "שלילית". כמו כן הודיעה החברה כי הורדת דירוג האשראי הגיעה על רקע העובדה כי הם צופים שהגרעון הממשלתי יגדל ל-8% מהתמ"ג בשנת 2024 בעיקר כתוצאה מהגדלת הוצאות הבטחון.

ביום 9 בפברואר 2024, הודיעה חברת Moody's (מודי'ס) כי החליטה להוריד את דירוג האשראי של מדינת ישראל מדירוג של A1 לדירוג של A2. החלטה זו הינה המשך להחלטה קודמת על הכנסת ישראל למעקב להורדת דירוג. בנוסף, החברה עדכנה את תחזית הדירוג ל"שלילית", אשר מבטאת אפשרות של הורדה נוספת בעתיד. הורדת דירוג האשראי הינה הפעם הראשונה מאז החלה מדינת ישראל להיות מדורגת בדירוג אשראי בינלאומי.

מודי'ס הסבירה את ההחלטה כמו גם את הורדת התחזית בכך שהשלכות המלחמה מעלות באופן מהותי את הסיכונים הפוליטיים בישראל, ועשויות להחליש את הרשות המחוקקת והרשות המבצעת ולפגוע בחוסנה הפיסקלי של המדינה. ביום 13 בפברואר 2024, כהמשך ישיר להורדת דירוג האשראי של ישראל הורידה מודי'ס את דירוג האשראי של חמש הקבוצות הבנקאיות הגדולות, ביניהן דירוג קבוצת דיסקונט, מ-A2 ל-A3. הורדת הדירוג מתבצעת לאור העובדה כי הבנקים נחשבים לנתמכים על ידי המדינה בעת משבר. ביום 7 באוגוסט 2024, אישרה מודי'ס את דירוג חברת האם (בנק דיסקונט לישראל בע"מ), ברמה של A3. ביום 9 באפריל 2024, הודיעה חברת דירוג האשראי הבינלאומית Fitch Ratings (פיץ') על אישור מחדש של דירוג האשראי של מדינת ישראל ברמה של A+, על הסרת ה"מעקב השלילי" בשל העובדה שהסיכונים הגיאופוליטיים נותרו כשהיו, ועל עדכון תחזית הדירוג מ"ציבה" ל"שלילית" לאור כך שהיא צופה זינוק בטווח הקרוב ביחס חוב-תוצר ועלייה מתמשכת בהוצאות הבטחוניות.

9. הליכים משפטיים נוספים

א. פניה בהתאם לסעיף 198א לחוק החברות התשנ"ט-1999 - ביום 5 בפברואר 2020, הגיש אחד מבעלי המניות בחברה האם, לבית המשפט המחוזי בחיפה, בקשה לגילוי מסמכים, מכח סעיף 198א' לחוק החברות התשנ"ט - 1999, במסגרתה התבקש בית המשפט להורות לבנק ולחברה האם שלו, למסור לעיון המבקש מסמכים המנויים בבקשה, לצורך בחינת אפשרות להגשת בקשה לאישור "תביעה נגזרת", או "הגנה נגזרת" בשם הבנק ו/או בנק דיסקונט לישראל בע"מ (החברה האם), בקשר להתנהלות הבנק והחברה האם בעניינים לגביהם התקיימו בעבר הליכים משפטיים באוסטרליה. ביום 10 באפריל 2024, הוגשה לבית המשפט המחוזי בחיפה בקשה לאישור הסכם פשרה שנחתם בין המבקש בהליך לבין הבנק, החברה האם ומבטחי האחריות של נושאי המשרה בבנקים. לפרטים נוספים ראה סעיף 19 - עניינים אחרים בדוח הדירקטוריון.

ב. ביום 26 באפריל, 2018 הוגשה לבית המשפט המחוזי מרכז-לוד תביעה ובקשה לאישורה כתובענה ייצוגית כנגד הבנק. בבקשה נטען כי הבנק מחייב לקוחות בעמלת קורספונדנט אולם אינו מזכה לקוחות בהטבות, אם וככל שמתקבלות מהקורספונדנט; צוין כי סכום הנזק לכלל חברי הקבוצה הוא 4.7 מיליון ש"ח. בקשות דומות הוגשו נגד חברת האם, וכן נגד בנק הפועלים, בנק לאומי, בנק מזרחי-טפחות, בנק אגוד, והבנק הבינלאומי. ביום 16 בפברואר 2023 ניתנה החלטה המאשרת את ניהול התובענות נגד כל הבנקים כייצוגיות. ביום 31 במאי 2023 הוגשה לבית המשפט העליון בקשת רשות הערעור. ביום 8 בינואר 2024 התקיים דיון בבקשת רשות הערעור, במסגרתו בית המשפט הורה לקבל את עמדת היועצת המשפטית לממשלה.

10. 'קרן אור' - קרן למען ילדים ונוער שנפגעו במהלך המלחמה

קבוצת דיסקונט הקימה את 'קרן אור' קרן סיוע ייעודית עבור ילדים ובני נוער שנפגעו בקו העימות במהלך המלחמה. הקרן, בהקמת בנק דיסקונט ובנק מרכנתיל, תעמוד על סך 50 מיליון ש"ח ותפעל לספק מענה הוליסטי רחב היקף וארוך טווח עבור צרכיהם של הילדים ובני הנוער, לטובת ריפוי הגוף והנפש הרכה ובמטרה להשיב להם את הביטחון האישי והקהילתי. 'קרן אור' תנוהל על ידי ועדה מקצועית אשר תקבע תכנית פעולה כוללת שתגובש עם גורמי מקצוע מהמערך הפסיכולוגי, הנפשי, הרפואי והחינוכי, לרבות החינוך המיוחד. 'קרן אור' תפעל באמצעות עמותת 'הזנק' לעתיד' בשיתוף פעולה עם הקואליציה הישראלית לטראומה המפעילה את מרכזי החוסן בעוטף עזה ובמוקדים הנוספים בדרום הארץ. הקרן תספק מענה לצרכים מגוונים, במטרה לאפשר לאותם ילדים לחזור לתפקוד מיטבי בחייהם, בהם: הענקת מעטפת ביטחון וליווי אישי לכל אחת ואחת מהילדים, מתן מענה לצרכים פיזיים, טיפולים פסיכולוגיים, טיפולים רגשיים במגוון אמצעים, סדנאות להעצמה אישית וקבוצתית, פעילויות העשרה והפוגה, פעילות לחיבור לקהילה ולמנהיגות חברתית, תמיכה לימודית ולצרכים נוספים שיעלו מהשטח. עם הקמת הקרן, יתקיים תהליך שבו ימופו ויוגדרו תבחינים למסגרת הפעילות, כמו גם סדרי עדיפויות לזיהוי הצרכים הספציפיים והשימושים בכספי הקרן. הכל, בכפוף לשיח ושיתוף פעולה עם מרכזי החוסן לצד גורמים שונים בקהילה. חלקו של בנק מרכנתיל בקרן יסתכם בכ- 8.5 מיליון ש"ח.

11. 'כוכבי הצפון' - תוכנית לתמיכה בילדי מפונים מהצפון

הבנק ייסד תוכנית לתמיכה בילדים מיישובי הצפון אשר פונו במהלך המלחמה. התוכנית פועלת באמצעות סטודנטים מטעם עמותת 'הזנק' וסטודנטים בוגרים של 'הזנק'. התוכנית מופעלת בתחום החינוכי, החברתי והלימודי, והסטודנטים והבוגרים מקבלים מלגה עבור פעילותם.

12. הסכם בין איגוד הבנקים והמערכת הבנקאית לבין הסוכנות היהודית בקשר להעברת תרומה

בהמשך לחוק תשלום מיוחד לשם השגת יעדי התקציב (הוראות שעה - חרבות ברזל), התשפ"ד-2024, סיכם איגוד הבנקים בשם המערכת הבנקאית כי הבנקים יעבירו כ-100 מיליון ש"ח תרומה לטובת סיוע לאוכלוסיית משרתי המילואים, בעלי עסקים ובני זוג. בהמשך לכך סוכם כי הסוכנות היהודית תשמש כגוף אשר יקלוט את התרומה ויעמיד אותה לשימוש האוכלוסיות האמורות. ההסכם נחתם בחודש יוני 2024 והתרומות הועברו לסוכנות. חלקו של הבנק בתרומה עומד על כ-3 מיליון ש"ח.

13. מגזרי פעילות פיקוחיים עיקריים

מגזר משקי בית - מגזר זה הינו אחד המגזרים המרכזיים בבנק והוא כולל בתוכו גם את פעילות ההלוואות לדיור. יתרות האשראי של מגזר זה מהוות כ-39% מתיק האשראי של הבנק, כאשר מרכיב ההלוואות לדיור מהווה כ-73% מסך יתרות האשראי של מגזר משקי הבית. הכנסות המגזר מהוות כ-33% מסך הכנסות הבנק. המגזר מתאפיין ברמת תחרות גבוהה מאוד הבאה לידי ביטוי בשחיקה מתמשכת במרווחי הרבית ושיעורי עמלות.

רפורמה צרכנית לשיפור סביבת התחרות בשוק המשכנתאות

ביום 31 בינואר 2022, פורסמה הוראת ניהול בנקאי תקין 451 בנושא "נהלים למתן הלוואות לדיור", בה הורה בנק ישראל על יישום רפורמה צרכנית בתחום המשכנתאות בשלושה היבטים: שקיפות ויכולת השוואה, פשטות ויכולת הבנה ויעילות בביצוע התהליך. בהוראה נקבע כי על הבנקים לספק ללקוח אישור עקרוני בפורמט אחיד, שבו יוצגו, בנוסף לסל המשכנתא המוצע על ידם, שלושה סלים אחידים שהרכבם נקבע על ידי בנק ישראל, כאשר אורך תקופת ההלוואה ייבחר על ידי הלקוח. כן, תכלול הרפורמה קיצור זמן מתן אישור עקרוני והגשה וקבלת האישור באופן מקוון. הבנק מיישם את דרישות ההוראה החל מיום 31 באוגוסט 2022, כנדרש. ביום 19 ביולי 2023 פורסם תיקון לנב"ת על מנת לשפר את תהליך ביצוע פרעון מוקדם של הלוואה לדיור, לרבות באמצעות הלוואה מתאגיד בנקאי אחר או ממלווה מוסדי שאינו תאגיד בנקאי (מחזור הלוואה). תחילה - 20.10.2024. הבנק נערך ליישם את התיקון להוראה בהתאם ללוחות הזמנים שנקבעו.

נקיטת צעדים צרכניים בסביבה פיננסית משתנה

במכתבו מיום 26 בפברואר 2023, התייחס המפקח על הבנקים לשינויים בסביבת הריבית והאינפלציה המביאים לעלייה בהוצאות במשקי הבית. במכתב הדגיש המפקח את הציפייה מהתאגידים הבנקאיים לבחון חלופות הנוגעות לאופן העמידה של הלקוחות בהחזר החודשי, לספק מענה הולם, זמין ומקצועי לפניות וצרכי הלקוחות, תוך מתן גילוי מקיף ללקוחות על המשמעויות קצרות הטווח וארוכות הטווח הנלוות לצעדים אלה. במקביל, הבהיר המפקח כי מצופה שהתאגידים הבנקאיים ימשיכו לפעול להתאמת המוצרים והשירותים הבנקאיים לצרכי הלקוח בדגש על מוצרי ההשקעה העומדים לרשותם. ברבעון הראשון של שנת 2023, הגדיר הבנק מתווה להקלה בנטל שנוצר על משקי הבית בעיקר בהתייחס לעליית הריבית. במסגרת מתווה זה, הפחית הבנק את גובה הריבית שנקבעה על קווי אשראי בעו"ש חובה ביחס למדרגה השלישית, הקל בביצוע בקשות לפריסה והארכת תקופות הלוואה בדגש על הלוואות לדיור במסלול פריים, והעניק זיכוי חד פעמי ללווים בעלי מאפיינים מסוימים בעלי הלוואות לדיור במסלול ריבית פריים. במסגרת המתווה ממשיך הבנק בעידוד לקוחות הבנק המחזיקים יתרות זכות בחשבונות עובר ושב, להפנות כספים אלו לפקדונות, בהתאמה לצרכי הנזילות של הלקוחות.

מכתב בנק ישראל בנושא דגשים לשיפור ההוגנות מול הלקוחות ולחיצוק ארון הציבור במערכת הבנקאית

במכתב, מיום 5 באוגוסט 2024, התבקשה חברת האם לחזור ולבחון את סט הצעדים שהיא פועלת ונותנת ביחס ללקוחותיה בתקופה זו, ובשים לב להשפעות של אלו על ארון הציבור ולהוגנות הנדרשת ממנה ביחסיה עם לקוחותיה. בכלל האמור: נטל החוב על לקוחות בעלי יתרה שלילית בעו"ש ומתן מענה לצרכיהם; עידוד לקוחות משקי בית להסטת כספי עו"ש לאפיקים משתלמים; תמסורת נאותה והוגנת של ריבית בנק ישראל אל מוצרי הפקדונות הובהר כי המכתב הינו חלק ממכלול צעדים בהם נוקט הפיקוח לוודא כי הבנקים יהיו קשובים לצרכי הלקוחות נוכח השפעות הסביבה הכלכלית המשתנה בכלל ונוכח התמשכות מלחמת "חרבות ברזל" בפרט.

קול קורא לקבלת התייחסות הציבור לעניין הגברת התחרות בתחום הפקדונות הבנקאיים

ביום 6 ביולי 2023, פרסם משרד האוצר קול קורא להתייחסות הציבור בעניין בחינת חלופה אפשרית לקידום התחרות בפקדונות באמצעות פקדון ברירת מחדל, וזאת על מנת להגביר את התחרות בתחום הפקדונות הבנקאיים עבור משקי הבית. בהתאם לקול קורא, מטרה זו תושג באמצעות הליך תיחור בין הבנקים, במסגרתו הבנקים יחויבו להציע את הפקדון הזוכה בלחיצת כפתור בשיטת המערכת הסגורה.

הוראות ניהול בנקאי תקין חדשה 447 בנושא פרסום שיעורי ריבית על פיקדונות ועל יתרות זכות בחשבון

ביום 20 במאי 2024 פורסמה הוראת ניהול בנקאי תקין חדשה, שתכנס לתוקף ביום 1 באפריל 2025, בה נקבעו כללים ומבנה אחיד להצגת שיעורי הריבית על פיקדונות ועל יתרות זכות בחשבון כך שבין היתר תתאפשר השוואה בין הבנקים ותוגבר השקיפות. בנוסף, נקבעה חובה להציע ללקוחות מנגנון חיפוש שיאפשר לקבל מידע ממוקד העונה על צרכיהם אודות סוגי הפיקדונות המוצעים.

מגזר עסקים קטנים וזעירים - מגזר זה הינו אחד המגזרים הבולטים בבנק והוא מהווה יעד מרכזי של הבנק להתפתחות עסקית. יתרות האשראי של מגזר עסקים קטנים וזעירים מהוות 31% מתיק האשראי של הבנק. הכנסות המגזר מהוות כ-37% מסך הכנסות הבנק.

המגזר מתאפיין ברמת תחרות גבוהה מאוד הן ממשתתפי המערכת הבנקאית והן מגופים פיננסיים שונים: חברות ביטוח, חברות כרטיסי אשראי וגופי מימון חוץ בנקאיים. התחרות הגבוהה באה לידי ביטוי הן בתחום המחיר והן בתחום השירות.

מגזרים עסקים בינוניים ועסקים גדולים - מגזרים אלו גדלו במיוחד לאחר השלמת הסכם המיזוג בין הבנק לבין מוניציפל בנק בע"מ. במסגרת הפעילות הבנקאית במגזרים אלו מספק הבנק שירותי בנקאות, מוצרי אשראי ומוצרים פיננסיים. לקוחות מגזרים אלו מאופיינים ברמת תחכום ומורכבות גדולה המנהלים את הפעילות הבנקאית שלהם במספר בנקים. יתרות האשראי של מגזרים אלו מהוות כ-30% מתיק האשראי של הבנק ומשקל ההכנסות שהופקו משני המגזרים מסתכמות לכ-15% מסך הכנסות הבנק.

א. יתרות ממוצעות ושיעורי הריבית

בסכומים מדווחים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023			לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024		
שיעור הכנסה (הוצאה)	הכנסות (הוצאות) ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾	שיעור הכנסה (הוצאה)	הכנסות (הוצאות) ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾
ב - %	מיליוני ש"ח		ב - %	מיליוני ש"ח	
7.66	831 ⁽⁷⁾	43,404	7.61	880 ⁽⁷⁾	46,261
-	-	2	-	-	-
2.94	8	1,089	2.72	4	588
4.56	115	10,080	4.43	62	5,595
2.91	55	7,557	3.20	73	9,115
-	-	-	-	-	-
6.56	1	61	-	-	-
6.50	1,010	62,193	6.62	1,019	61,559
-	-	1,011	-	-	1,086
-	-	2,589	-	-	2,294
6.50	1,010	65,793	6.62	1,019	64,939
(2.70)	(59)	8,736	(2.40)	(38)	6,328
(3.85)	(303)	31,503	(4.12)	(348)	33,819
(7.41)	(1)	54	-	-	55
-	-	2,896	(0.64)	(2)	1,253
(3.17)	(26)	3,282	(4.00)	(38)	3,804
(4.71)	(13)	1,105	(5.35)	(13)	972
(3.38)	(402)	47,576	(3.80)	(439)	46,231
-	-	11,316	-	-	11,047
-	-	672	-	-	704
-	-	1,330	-	-	1,319
(3.38)	(402)	60,894	(3.80)	(439)	59,301
-	-	4,899	-	-	5,638
(3.38)	(402)	65,793	(3.80)	(439)	64,939
3.12			2.82		
3.91	608	62,193	3.77	580	61,559

נכסים נושאי ריבית^(*):אשראי לציבור⁽³⁾

אשראי לממשלה

פקדונות בבנקים

פקדונות בבנקים מרכזיים

אג"ח מוחזקות לפדיון וזמינות

למכירה⁽⁴⁾⁽⁵⁾

אג"ח למסחר

נכסים אחרים

סך הכל נכסים נושאי ריבית

חייבים בגין כרטיסי אשראי שאינם

נושאי ריבית

נכסים אחרים שאינם נושאי ריבית⁽⁶⁾

סך הכל הנכסים

התחייבויות נושאות ריבית^(*):

פקדונות הציבור - לפי דרישה

פקדונות הציבור - לזמן קצוב

פקדונות הממשלה

פקדון מבנק ישראל

פקדונות מבנקים

אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים

סך הכל התחייבויות נושאות ריבית

פקדונות הציבור שאינם נושאים

ריבית

זכאים בגין כרטיסי אשראי שאינם

נושאים ריבית

התחייבויות אחרות שאינן נושאות

ריבית⁽⁸⁾

סך הכל התחייבויות

אמצעים ההוניים

סך הכל התחייבויות והאמצעים

ההוניים

פער הריבית

תשואה נטו⁽⁹⁾ על הנכסים נושאי

הריבית

* הנתונים מתייחסים לנכסים ולהתחייבויות של הבנק בישראל ולהכנסות והוצאות הריבית הנגזרים מהם.

ב. יתרות ממוצעות ושיעורי הריביות - מידע נוסף על נכסים והתחייבויות נושאי ריבית⁽¹⁾

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023			לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024		
שיעור הכנסה (הוצאה)	הכנסות (הוצאות) ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾	שיעור הכנסה (הוצאה)	הכנסות (הוצאות) ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾
ב - %	מיליוני ש"ח		ב - %	מיליוני ש"ח	
6.48	899	55,456	6.45	866	53,746
(3.27)	(348)	42,522	(3.66)	(383)	41,877
3.21			2.79		
7.84	99	5,050	9.06	136	6,004
(6.27)	(29)	1,851	(7.82)	(39)	1,994
1.57			1.24		
2.85	12	1,687	3.76	17	1,809
(3.12)	(25)	3,203	(2.88)	(17)	2,360
(0.27)			0.88		
6.50	1,010	62,193	6.62	1,019	61,559
(3.38)	(402)	47,576	(3.80)	(439)	46,231
3.12			2.82		

מטבע ישראלי לא צמוד:

סך נכסים נושאי ריבית
סך התחייבויות נושאות ריבית
פער הריבית

מטבע ישראלי צמוד למדד:

סך נכסים נושאי ריבית
סך התחייבויות נושאות ריבית
פער הריבית

מטבע חוץ^(*):

סך נכסים נושאי ריבית
סך התחייבויות נושאות ריבית
פער הריבית

סך פעילות בישראל:

סך נכסים נושאי ריבית
סך התחייבויות נושאות ריבית
פער הריבית

* לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ.

ג. ניתוח השינויים בהכנסות ובהוצאות הריבית

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024 לעומת התקופה המקבילה אשתקד		
גידול (קיטון)		
שינוי נטו	מחיר ⁽¹¹⁾	כמות ⁽¹⁰⁾
מיליוני ש"ח		
49	(5)	54
(40)	24	(64)
9	19	(10)
(24)	(25)	1
(13)	(25)	12
(37)	(50)	13

נכסים נושאי ריבית

אשראי לציבור

נכסים נושאי ריבית אחרים

סך הכל הכנסות ריבית

התחייבויות נושאות ריבית

פקדונות הציבור

התחייבויות נושאות ריבית אחרות

סך הכל הוצאות ריבית

* לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ.

- הנתונים בלוחות אלה ניתנים לאחר השפעת מכשירים נגזרים מגדרים.
- על בסיס יתרות לתחילת החודשים (במגזר מטבע ישראלי לא צמוד - על בסיס יתרות יומיות).
- לפני ניכוי היתרה המאזנית הממוצעת של הפרשות להפסדי אשראי, לרבות חובות שאינם צוברים הכנסות ריבית.
- ליתרה הממוצעת של אגרות חוב זמינות למכירה נוספה היתרה הממוצעת של הפסדים הכלולים בהון העצמי במסגרת רווח כולל אחר מצטבר בסעיף "התאמות בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן", בסך 466 מיליון ש"ח (בתקופה המקבילה אשתקד - 414 מיליון ש"ח).
- ליתרה הממוצעת של אגרות חוב מוחזקות לפדיון, נוספה היתרה הממוצעת של הפסדים הכלולים בהון העצמי במסגרת רווח כולל אחר מצטבר בסעיף "התאמות בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן", בסך 130 מיליון ש"ח, המיוחסים לאגרות חוב שהועברו מהתיק הזמין למכירה לתיק לפדיון (בתקופה המקבילה אשתקד - 136 מיליון ש"ח).
- לרבות מכשירים נגזרים, נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית ובניכוי הפרשה להפסדי אשראי.
- הכנסות הריבית כוללות עמלות בסך 33 מיליון ש"ח (בתקופה המקבילה אשתקד - 38 מיליון ש"ח).
- לרבות מכשירים נגזרים.
- תשואה נטו - הכנסות ריבית נטו לחלק לסך הנכסים נושאי הריבית.
- השפעת הכמות חושבה על ידי הכפלת המחיר הנוכחי, בשינוי בכמות.
- השפעת המחיר חושבה על ידי הכפלת השינוי במחיר, ביתרות הממוצעות בתקופה המקבילה אשתקד.

נספח 1 - שיעורי הכנסות והוצאות ריבית וניתוח השינויים⁽¹⁾

א. יתרות ממוצעות ושיעורי הריבית בסכומים מדווחים

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023			לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024		
שיעור הכנסה	הכנסות ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾	שיעור הכנסה	הכנסות ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾
ב - %	מיליוני ש"ח		ב - %	מיליוני ש"ח	
7.34	1,577 ⁽⁷⁾	42,981	7.29	1,673 ⁽⁷⁾	45,898
-	-	2	-	-	-
2.50	11	880	2.45	8	653
4.20	227	10,809	4.48	136	6,078
2.65	100	7,534	3.10	133	8,591
-	-	-	-	-	-
4.44	1	45	-	-	-
6.16	1,916	62,251	6.37	1,950	61,220
-	-	974	-	-	1,050
-	-	2,635	-	-	2,191
6.16	1,916	65,860	6.37	1,950	64,461
(2.53)	(113)	8,934	(2.32)	(71)	6,123
(3.60)	(557)	30,931	(4.05)	(676)	33,347
(3.92)	(1)	51	(3.51)	(1)	57
(0.06)	(1)	3,112	(0.40)	(3)	1,484
(2.93)	(47)	3,209	(3.66)	(70)	3,828
(4.67)	(26)	1,113	(4.28)	(21)	981
(3.15)	(745)	47,350	(3.68)	(842)	45,820
-	-	11,754	-	-	11,031
-	-	642	-	-	678
-	-	1,347	-	-	1,326
(3.15)	(745)	61,093	(3.68)	(842)	58,855
-	-	4,767	-	-	5,606
(3.15)	(745)	65,860	(3.68)	(842)	64,461
3.01	-	-	2.69	-	-
3.76	1,171	62,251	3.62	1,108	61,220

נכסים נושאי ריבית^(*):

אשראי לציבור⁽³⁾

אשראי לממשלה

פקדונות בבנקים

פקדונות בבנקים מרכזיים

אג"ח מוחזקות לפדיון וזמינות

למכירה⁽⁴⁾⁽⁵⁾

אג"ח למסחר

נכסים אחרים

סך הכל נכסים נושאי ריבית

חייבים בגין כרטיסי אשראי שאינם

נושאי ריבית

נכסים אחרים שאינם נושאי ריבית⁽⁶⁾

סך הכל הנכסים

התחייבויות נושאות ריבית^(*):

פקדונות הציבור - לפי דרישה

פקדונות הציבור - לזמן קצוב

פקדונות הממשלה

פקדון מבנק ישראל

פקדונות מבנקים

אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים

סך הכל התחייבויות נושאות ריבית

פקדונות הציבור שאינם נושאים

ריבית

זכאים בגין כרטיסי אשראי שאינם

נושאים ריבית

התחייבויות אחרות שאינן נושאות

ריבית⁽⁸⁾

סך הכל התחייבויות

אמצעים הונניים

סך הכל התחייבויות והאמצעים

ההונניים

פער הריבית

תשואה נטו⁽⁹⁾ על הנכסים נושאי

הריבית

* הנתונים מתייחסים לנכסים ולהתחייבויות של הבנק בישראל ולהכנסות והוצאות הריבית הנגזרים מהם.

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

ב. יתרות ממוצעות ושיעורי הריביות - מידע נוסף על נכסים והתחייבויות נושאי ריבית⁽¹⁾

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2023			לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024		
שיעור הכנסה	הכנסות ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾	שיעור הכנסה	הכנסות ריבית	יתרה ממוצעת ⁽²⁾
%	מיליוני ש"ח		%	מיליוני ש"ח	
6.16 (3.05)	1,715 (648)	55,660 42,540	6.45 (3.64)	1,724 (755)	53,470 41,461
3.11			2.81		
7.29 (5.86)	181 (55)	4,965 1,876	6.48 (5.15)	191 (52)	5,891 2,020
1.43			1.33		
2.46 (2.86)	20 (42)	1,626 2,934	3.77 (2.99)	35 (35)	1,859 2,339
(0.40)			0.78		
6.16 (3.15)	1,916 (745)	62,251 47,350	6.37 (3.68)	1,950 (842)	61,220 45,820
3.01			2.69		

מטבע ישראלי לא צמוד:

סך נכסים נושאי ריבית

סך התחייבויות נושאות ריבית

פער הריבית

מטבע ישראלי צמוד למדד:

סך נכסים נושאי ריבית

סך התחייבויות נושאות ריבית

פער הריבית

מטבע חוץ^(*):

סך נכסים נושאי ריבית

סך התחייבויות נושאות ריבית

פער הריבית

סך פעילות בישראל:

סך נכסים נושאי ריבית

סך התחייבויות נושאות ריבית

פער הריבית

* לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ.

ג. ניתוח השינויים בהכנסות ובהוצאות הריבית

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2024 לעומת התקופה המקבילה אשתקד		
גידול (קטיון)		
שינוי נטו	מחיר ⁽¹¹⁾	כמות ⁽¹⁰⁾
לעומת התקופה המקבילה אשתקד		
96 (62)	(10) 77	106 (139)
34	67	(33)
(77) (20)	(84) (41)	7 21
(97)	(125)	28

נכסים נושאי ריבית

אשראי לציבור

נכסים נושאי ריבית אחרים

סה"כ הכנסות ריבית

התחייבויות נושאות ריבית

פקדונות הציבור

התחייבויות נושאות ריבית אחרות

סה"כ הוצאות ריבית

- הנתונים בלוחות אלה ניתנים לאחר השפעת מכשירים נגזרים מגדרים.
- על בסיס יתרות לתחילת החודשים (במגזר מטבע ישראלי לא צמוד - על בסיס יתרות יומיות).
- לפני ניכוי היתרה המאזנית הממוצעת של הפרשות להפסדי אשראי, לרבות חובות שאינם צוברים הכנסות ריבית.
- ליתרה הממוצעת של אג"ח זמינות למכירה נוספה היתרה הממוצעת של הפסדים הכלולים בהון העצמי במסגרת רווח כולל אחר מצטבר בסעיף "התאמות בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן", בסך 457 מיליון ש"ח (בתקופה המקבילה אשתקד - 390 מיליון ש"ח).
- ליתרה הממוצעת של אגרות חוב מוזקקות לפדיון, נוספה היתרה הממוצעת של הפסדים הכלולים בהון העצמי במסגרת רווח כולל אחר מצטבר בסעיף "התאמות בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן", בסך 131 מיליון ש"ח, המיוחסים לאגרות חוב שהועברו מהתיק הזמין למכירה לתיק לפדיון (בתקופה המקבילה אשתקד - 137 מיליון ש"ח).
- לרבות מכשירים נגזרים, נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית ובניכוי הפרשה להפסדי אשראי.
- הכנסות הריבית כוללות עמלות בסך 65 מיליון ש"ח (בתקופה המקבילה אשתקד - 76 מיליון ש"ח).
- לרבות מכשירים נגזרים.
- תשואה נטו - הכנסות ריבית נטו לחלק לסך הנכסים נושאי הריבית.
- השפעת הכמות חושבה על ידי הכפלת המחיר הנוכחי, בשינוי בכמות.
- השפעת המחיר חושבה על ידי הכפלת השינוי במחיר, ביתרות הממוצעות בתקופה המקבילה אשתקד.

מילון מונחים

אופציה	חוזה בין שני צדדים במסגרתו מעניק אחד הצדדים (כותב האופציה) לצד הנגדי זכות לרכוש או זכות למכור נכס שנקבע בחוזה, תמורת מחיר קבוע מראש, במועד קבוע מראש או לפניו.
איגרת חוב	נייר ערך הכולל התחייבות של המנפיק לשלם למחזיק נייר הערך (איגרת החוב), את הקרן שנקבעה באיגרת החוב בתוספת ריבית, במועדים קבועים או בהתקיים תנאי מסוים (בהתאם לתנאים שנקבעו באיגרת החוב).
ארצות פחות מפותחות (LDC-Least Developed Countries)	ארצות המסווגות על ידי הבנק העולמי בקבוצת הכנסה נמוכה או בינונית.
הון פיקוחי	רכיבי הון המשמשים בחישוב יחסי יציבות (כגון: הלימות הון) ומורכבים משני רבדים: א. הון ברובד הראשון הכולל את ההון העצמי החשבוני לאחר התאמות פיקוחיות (כהגדרתן בהוראת ניהול בנקאי תקין 202). ב. הון ברובד השני הכולל בעיקר מכשירי חוב הוניים, והתאמות פיקוחיות אחרות.
חבות	אשראי והתחייבויות למתן אשראי (מאזני חוץ מאזני) כמשמעותם בהוראת ניהול בנקאי תקין 313.
חוב בהשגחה מיוחדת	חוב שיש לו חולשות פוטנציאליות בגין נדרשת תשומת לב מיוחדת של ההנהלה, אשר אם לא יטופלו, תיתכן הרעה בסיכויים לפירעון האשראי או במעמדו של הבנק כנושה.
חוב בעייתי	חוב המסווג כ"לא צובר", "נחות" או ב"השגחה מיוחדת".
חוב נחות	חוב אשר אינו מוגן באופן מספק על ידי בטחונות או יכולת התשלום של החייב וקיימת אפשרות ברורה כי הבנק יספוג בגינו הפסד אם הליקויים לא יתוקנו.
חוב לא צובר	חוב שהבנק צופה כי לא יוכל לגבות את הסכומים המגיעים מהחייב, במועדים שנקבעו על פי הסכם החוב.
חוב שגבייתו מותנית בביטחון	חוב לא צובר שלהערכת הבנק, פרעונו צפוי ממימוש הבטוחות שהועמדו להבטחתו, בלבד, מכיוון שלחייב אין מקורות זמינים אחרים לפירעונו.
יחס הלימות הון כולל	היחס שבין סך אמצעי ההון (ברובד הראשון וברובד השני), לבין סך נכסי הסיכון של הבנק.
יחס כיסוי נזילות (LCR – Liquidity Coverage Ratio)	היחס בין הנכסים הנזילים באיכות גבוהה ובין תזרים המזומנים היוצא נטו ל- 30 הימים הבאים, בתרחיש קיצון. היחס משמש כמדד ליכולת הבנק לעמוד בצרכי נזילותו לתקופה עתידית של 30 יום.
יחס מימון יציב נטו (NSFR- Net Stable Funding Ratio)	היחס בין כל מקורות המימון היציבים הצפויים בהסתברות גבוהה לעמוד לרשות הבנק בשנה הקרובה, לבין כל השימושים שהבנק צפוי להמשיך לממן בשנה הקרובה.
יחס מינוף	היחס (באחוזים) שבין "מדידת ההון" לבין "מדידת החשיפה".
יתרת חוב רשומה	יתרת החוב, לרבות ריבית צבורה שהוכרה, פרמיה או ניכיון שטרם הופחתו, עמלות נדחות נטו או עלויות נדחות נטו שנזקפו ליתרת החוב וטרם הופחתו, ובניכוי כל חלק מהחוב שנמחק חשבונית.
כללי באזל	כללים לניהול הסיכונים של הבנקים שנקבעו על ידי ועדת באזל, העוסקת בפיקוח ובקביעת סטנדרטים לפיקוח על בנקים בעולם.

מילון מונחים (המשך)

כתבי התחייבות נדחים	כתבי התחייבות שהזכויות המוקנות מכוחם נדחות מפני תביעותיהם של יתר הנושים של הבנק, למעט כתבי התחייבות אחרים מאותו סוג.
מכשירי אשראי חוץ מאזניים	מכשירי חוב כגון התקשרויות למתן אשראי וערבויות (לא כולל מכשירים נגזרים).
מכשיר נגזר	מכשיר פיננסי או חוזה אחר שמתקיימים בו שלושה מאפיינים במצטבר: א. בסיס וסכום נקוב הקובעים את סכום הסילוק של המכשיר. ב. ההשקעה הראשונית נטו הנדרשת קטנה מזו שהיתה נדרשת בסוגי חוזים אחרים, החשופים בצורה דומה לשינויים בגורמי שוק (או שלא נדרשת כל השקעה). ג. תנאיו דורשים או מתירים סילוק נטו.
מכשיר פיננסי	מזומן, ראייה לזכות בעלות בתאגיד, או חוזה המקיים שני תנאים, כדלקמן: א. המכשיר מטיל על צד אחד מחויבות חוזית להעביר מזומן, או מכשיר פיננסי אחר לצד שני, או להחליף מכשירים פיננסיים אחרים עם הצד השני בתנאים העלולים להיות לרעת הצד הראשון. ב. המכשיר מעניק לצד השני זכות חוזית לקבל מזומן או מכשיר פיננסי אחר מהצד הראשון, או להחליף מכשירים פיננסיים אחרים עם הצד הראשון בתנאים העשויים להיות לטובת הצד השני.
משך חיים ממוצע (מח"מ)	הממוצע המשוקלל של זמן פירעון הקרן ותשלומי הריבית של מכשירים פיננסיים נושאי ריבית.
נגזר OTC (Over the counter)	מכשירים נגזרים אשר אינם נסחרים בבורסה רשמית, ונוצרו במסגרת התקשורת בין שני צדדים נגדיים.
סיכון אשראי צד נגדי (CVA – Credit Valuation Adjustment)	החשיפה להפסד שעלול להיגרם, אם הצד הנגדי לעסקה במכשיר נגזר, לא יעמוד בתנאי העסקה.
שוק פעיל	שוק בו עסקאות בנכס או בהתחייבות מתקיימות בתדירות ובנפח מספיקים, על מנת לספק מידע על תמחור הנכסים וההתחייבויות על בסיס שוטף.
שיעור המימון (LTV – Loan To Value Ratio)	היחס בין המסגרת המאושרת של החוב בעת העמדת המסגרת, לבין שווי הנכס המבטיח את החוב, כפי שאושר על ידי הבנק בעת העמדת המסגרת, המשמש בחישוב "הלימות ההון".
FATCA (Foreign Accounts Tax Compliance Act)	חוק אמריקאי הנועד לשיפור אכיפת המס, וקובע כי גופים פיננסיים מחוץ לארה"ב חייבים בדיווח לרשות המס האמריקאית על חשבונות לקוחות המנוהלים אצלם, החייבים בדיווח גם אם אינם תושבי ארה"ב.
ICAAP (Internal Capital Adequacy Assessment Process)	תהליך פנימי להערכת הלימות ההון של הבנק, המשמש לצורך בחינת היקף ההון הדרוש לבנק, בכדי לתמוך בסיכונים הכרוכים בפעילותו - במטרה לוודא שהיקף ההון הנדרש אינו עולה על ההון הקיים בבנק.

אינדקס

א	עמוד	נ	עמוד
אומדנים חשבונאיים קריטיים	56	ניירות ערך	21, 82-84
שינוי תנאים ללווים בקשיים פיננסיים	74, 134-141	ניהול סיכונים	31
		נכסי סיכון	99
ה	ס		
הון והלימות ההון	23-25, 98-102	סיכון אשראי	32-48
הטבות לעובדים	20, 91-97	סיכון נזילות	52-55
הכנסות ריבית	16-17, 67	סיכון ריבית	48-50
הלוואות לדיוור	40-42, 143	סיכון שוק	48-51
הוצאות בגין הפסדי אשראי	17-18	סיכון תפעולי	55
הפרשה להפסדי אשראי	34-38, 85-89		
	123-144		
התחייבויות תלויות	103		
ח	ע		
חובות בסיווג בעייתי	32-33, 38, 85-87, 123-142	ענפי משק	38
חובות לא צוברים	32-35, 85-87, 123-142		
י	פ		
יחס המינוף	102, 25	פקדונות הציבור	20, 69, 90
מ	ש		
מגזרי פעילות	26-31, 111-122	שווי הוגן	148-157
מדיניות חשבונאית	56-57, 74-75		
מוסדות פיננסיים זרים	39		
ת			
מימון ממונף	48	תשואה להון	5
מכשירים נגזרים	105-110		